



您的財富管理銀行

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

# 二零一三年年度報告

股份代號: 03328



# 公司簡介

交通銀行始建於1908年，是中國歷史最悠久的銀行之一，也是近代中國的發鈔行之一。2005年6月交通銀行在香港聯合交易所掛牌上市，2007年5月在上海證券交易所掛牌上市。

交通銀行現有境內機構202家，其中省分行30家，直屬分行7家，省轄行165家，在全國215個地級以上城市、159個縣或縣級市共設有2,690個營業網點。境外設有12家機構，包括香港、紐約、舊金山、東京、新加坡、首爾、法蘭克福、悉尼、澳門、胡志明市、台北分行及交通銀行(英國)有限公司。根據英國《銀行家》雜誌發佈的2013年全球千家最大銀行報告，交通銀行一級資本位列第23位，較去年提升7位。

交通銀行是中國主要金融服務供應商之一，業務範圍涵蓋了商業銀行、證券、信託、金融租賃、基金管理、保險、離岸金融服務等，旗下全資子公司包括交銀國際控股有限公司、中國交銀保險有限公司和交銀金融租賃有限責任公司，控股子公司包括交銀施羅德基金管理有限公司、交銀國際信託有限公司、交銀康聯人壽保險有限公司、大邑交銀興民村鎮銀行、浙江安吉交銀村鎮銀行、新疆石河子交銀村鎮銀行、青島嶗山交銀村鎮銀行。

交通銀行的發展戰略：走國際化、綜合化道路，建設以財富管理為特色的一流公眾持股銀行集團(「兩化一行」戰略)。



# 目錄

交通銀行股份有限公司  
二零一三年年度報告 H 股

釋義及重大風險提示	2
財務摘要	4
公司資料	6
榮譽榜	8
董事長致辭	10
行長致辭	14
監事長	18
管理層討論與分析	19
股本變動及主要股東持股情況	65
董事、監事、高級管理人員和 人力資源管理	70
董事會報告	84
監事會報告	88
公司治理報告	94
履行企業社會責任	105
重要事項	110
獨立審計師報告	113
合併財務報表	114
合併財務報表附註	120
未經審計的補充財務資料	261

# 釋義及重大風險提示

在本報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下含義：

《公司法》	指	《中華人民共和國公司法》
《公司章程》／章程	指	經中國銀監會核准的《交通銀行股份有限公司章程》
《證券法》	指	《中華人民共和國證券法》
報告期	指	2013年1月1日至2013年12月31日
本集團	指	本行及附屬公司
本行／本銀行	指	交通銀行股份有限公司
財政部	指	中華人民共和國財政部
董事會	指	本行董事會
東北	指	包括遼寧省、吉林省及黑龍江省
海外	指	香港、紐約、新加坡、首爾、東京、法蘭克福、澳門、胡志明市、舊金山、悉尼和台北分行，交通銀行(英國)有限公司及其他海外附屬公司
華北	指	包括北京市、天津市、河北省、山西省及內蒙古自治區
華東	指	包括上海市(除總部)、江蘇省、浙江省、安徽省、福建省、江西省及山東省
華中及華南	指	包括河南省、湖南省、湖北省、廣東省、海南省及廣西自治區
滙豐銀行	指	香港上海滙豐銀行有限公司
基點	指	萬分之一
交銀保險	指	中國交銀保險有限公司
交銀國際	指	交銀國際控股有限公司
交銀國信	指	交銀國際信託有限公司
交銀康聯	指	交銀康聯人壽保險有限公司
交銀施羅德	指	交銀施羅德基金管理有限公司
交銀租賃	指	交銀金融租賃有限責任公司
上交所	指	上海證券交易所
社保基金理事會	指	全國社會保障基金理事會
西部	指	包括重慶市、四川省、貴州省、雲南省、陝西省、甘肅省、青海省、以及寧夏自治區、新疆自治區和西藏自治區
香港聯交所	指	香港聯合交易所有限公司
香港上市規則	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
中國銀監會	指	中國銀行業監督管理委員會
中國證監會	指	中國證券監督管理委員會
總部	指	本集團上海總部

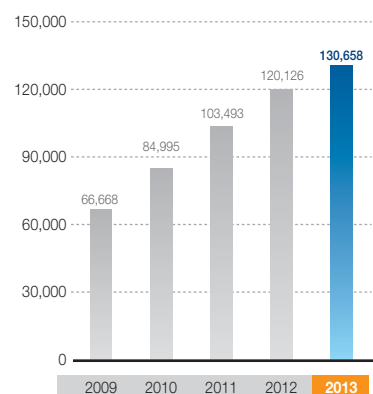
### 重大風險提示

本集團經營發展面臨世界經濟形勢變化，以及國內產業結構調整、金融改革帶來的各種不確定性。本集團已經並將繼續採取各種措施，積極管理業務經營中面臨的各類風險，主要包括信用風險、市場風險、操作風險、合規風險等，具體情況請參見「管理層討論與分析—風險管理」部份。

# 財務摘要

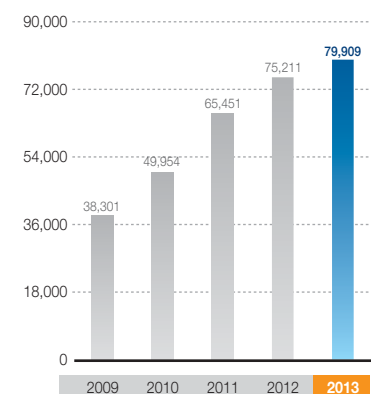
## 利息淨收入

人民幣百萬元



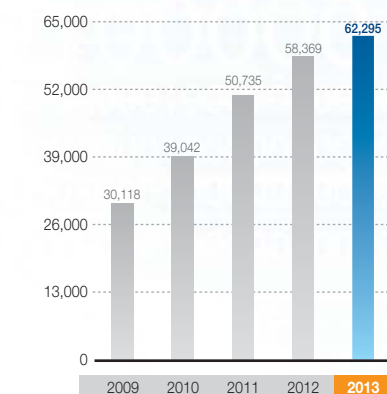
## 稅前利潤

人民幣百萬元



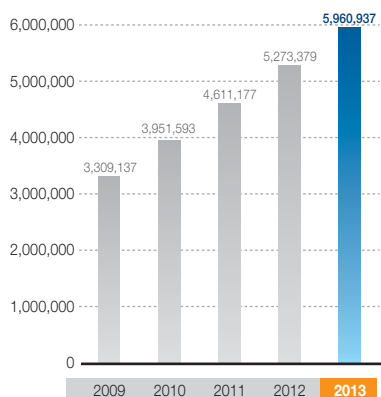
## 淨利潤 (歸屬於母公司股東)

人民幣百萬元



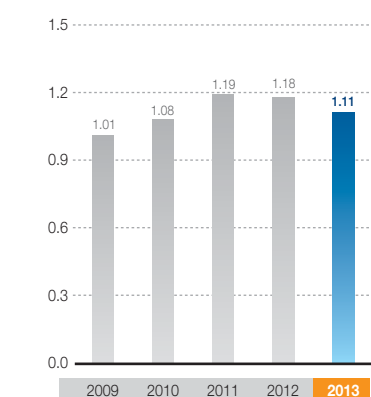
## 資產總額

人民幣百萬元



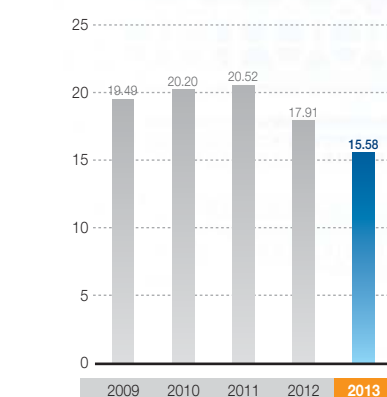
## 平均資產回報率

%



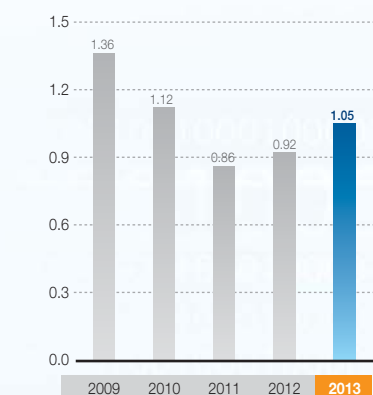
## 平均股東權益報酬率

%



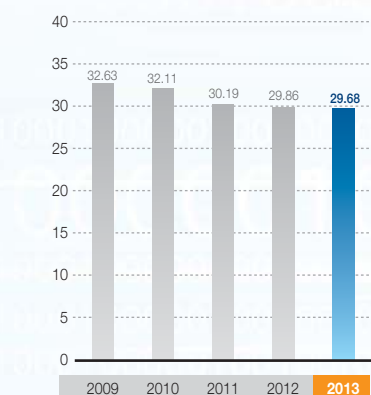
## 減值貸款率

%



## 成本收入比

%



## 撥備覆蓋率

%



截至2013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	2013年	2012年	2011年	2010年	2009年
<b>全年業績</b>					(人民幣百萬元)
利息淨收入	<b>130,658</b>	120,126	103,493	84,995	66,668
稅前利潤	<b>79,909</b>	75,211	65,451	49,954	38,301
淨利潤(歸屬於 母公司股東)	<b>62,295</b>	58,369	50,735	39,042	30,118
<b>於年終截止日</b>					(人民幣百萬元)
資產總額	<b>5,960,937</b>	5,273,379	4,611,177	3,951,593	3,309,137
其中：客戶貸款	<b>3,266,368</b>	2,947,299	2,561,750	2,236,927	1,839,314
負債總額	<b>5,539,453</b>	4,891,932	4,338,389	3,727,936	3,144,712
其中：客戶存款	<b>4,157,833</b>	3,728,412	3,283,232	2,867,847	2,372,055
股東權益(歸屬於 母公司股東)	<b>419,561</b>	379,918	271,802	222,773	163,848
<b>每股計</b>					(人民幣元)
每股收益(歸屬於 母公司股東)	<b>0.84</b>	0.88	0.82	0.66	0.53
每股淨資產(歸屬於 母公司股東)	<b>5.65</b>	5.12	4.39	3.96	3.34
<b>主要財務比率</b>					(%)
平均資產回報率	<b>1.11</b>	1.18	1.19	1.08	1.01
平均股東權益報酬率	<b>15.58</b>	17.91	20.52	20.20	19.49
成本收入比 <sup>1</sup>	<b>29.68</b>	29.86	30.19	32.11	32.63
減值貸款率	<b>1.05</b>	0.92	0.86	1.12	1.36
撥備覆蓋率	<b>213.65</b>	250.68	256.37	185.84	151.05
<b>資本充足指標</b>					(除有標明外，人民幣百萬元)
資本淨額 <sup>2</sup>	<b>516,482</b>	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：核心一級資本淨額 <sup>2</sup>	<b>416,961</b>	不適用	不適用	不適用	不適用
其他一級資本 <sup>2</sup>	<b>4</b>	不適用	不適用	不適用	不適用
二級資本 <sup>2</sup>	<b>99,517</b>	不適用	不適用	不適用	不適用
風險加權資產 <sup>2</sup>	<b>4,274,068</b>	不適用	不適用	不適用	不適用
資本充足率(%) <sup>2</sup>	<b>12.08</b>	不適用	不適用	不適用	不適用
一級資本充足率(%) <sup>2</sup>	<b>9.76</b>	不適用	不適用	不適用	不適用
核心一級資本充足率(%) <sup>2</sup>	<b>9.76</b>	不適用	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、 根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算，該辦法從2013年一季度開始執行，因此無前期比較數據。

# 公司資料

## 法定名稱

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

## 法定代表人

牛錫明

## 董事會

### 執行董事

牛錫明(董事長)  
彭 純(副董事長、行長)  
錢文揮  
于亞利

### 非執行董事

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

### 獨立非執行董事

王為強  
彼得•諾蘭  
陳志武  
蔡耀君  
劉廷煥  
于永順

## 監事會

華慶山(監事長)  
姜雲寶  
盧家輝  
滕鐵騎  
顧惠忠  
董文華  
李 進  
高中元  
閆 宏  
陳 青  
帥 師  
杜亞榮  
樊 軍

## 董事會秘書

杜江龍

## 授權代表

錢文揮  
杜江龍

## 公司住所及投資者聯絡

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

## 香港營業地點

香港中環畢打街20號



### 信息披露報紙及網站

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

H股：香港聯交所「披露易」網站  
www.hkexnews.hk

### 年度報告備置地點

本行總部及主要營業場所

### 審計師

國內：德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)  
地址：中國上海市延安東路222號外灘中心30樓  
(200002)

國際：德勤•關黃陳方會計師行  
地址：香港金鐘道88號太古廣場一座35樓

### 香港法律顧問

歐華律師事務所

### 中國法律顧問

金杜律師事務所

### A股持續督導保薦機構

海通證券股份有限公司  
中國上海市黃浦區廣東路689號  
持續督導保薦人：朱楨、曾暢  
持續督導結束日期：2013年12月31日

### 股份過戶登記處

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

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

### 股票上市地點、股票簡稱和代碼

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

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

### 其他資料

首次註冊登記日期：1987年3月30日  
首次註冊情況查詢索引：中華人民共和國國家  
工商行政管理總局  
(www.saic.gov.cn)

變更註冊日期：2013年10月28日  
註冊登記機構：中華人民共和國國家工商  
行政管理總局

法人營業執照註冊號：100000000005954  
稅務登記號：31004310000595X  
組織機構代碼：10000595-X  
主營業務變化情況：無

# 榮譽榜

## 《財富》(美國)

世界500強(第243位)

## 《銀行家》(英國)

全球1000家大銀行(一級資本總額位列第23位)

## 《福布斯》(美國)

全球企業2000強(第54位)

## 《銀行家》(中國)

2012年度全國性商業銀行核心競爭力第五名

2013年中國金融創新獎—最佳金融服務創新獎

2013年中國金融創新獎—十佳金融產品獎

2012年度最具研究能力商業銀行

## 中國企業聯合會

2013中國企業500強(第32位)



### 歐洲金融

2013年度陶朱獎 — 最佳營運資金管理獎

2013年度陶朱獎 — 最佳融資解決方案重點推薦獎

### 《亞洲銀行家》

2013年度中國最佳品牌建設(沃德財富品牌)

### LACP 2012 Vision 大獎

年度報告金獎

亞太地區50強(第49位)



## 董事長致辭



行穩方能致遠。做銀行短期比的是速度，但最終拼的是耐力和定力。利潤當期性與風險滯後性是銀行經營的永恆矛盾，也是對銀行家判斷力和自制力的最大考驗。銀行持續穩健經營的關鍵，就是要在利潤與風險之間進行平衡抉擇，著力保持利潤的可持續和風險的可控性。

牛錫明 董事長



一年之計在於春，四季之序春為始。春天是在回顧中前行、在反思中奮進的季節。對交通銀行而言，我們對過去一年得失的總結、對未來改革發展的期許，都將呈現在大家面前這份沉甸甸的年度報告中。

2013年可以說是中國經濟社會新一輪的變革元年。國家全面深化改革的動員令催人奮進，「改革」、「轉軌」、「升級」等詞彙見於媒體報章。對交通銀行、對我本人而言，2013年也同樣是充滿挑戰、充滿變化的一年。

#### • 交替

由於國家金融工作需要，胡懷邦先生於2013年4月辭任交通銀行董事長。任職期間，他團結帶領交行全體同仁，在明晰發展戰略、完善公司治理、深化體制改革等多方面做出積極努力。在此我謹代表交行上下，對胡懷邦先生為交行事業做出的卓越貢獻深表感謝！

交行股東大會於年內選舉產生第七屆董事會。新一屆董事會成員均具有良好的專業背景和素養，使得交行董事會在承繼國際化、多元化結構組成的基礎上，更呈現出「規範高效、專業有為、視野寬闊」的鮮明特點。在此，我對離任的張冀湘先生、李家祥先生和顧鳴超先生在任職期間的貢獻表示感謝，並對劉廷煥先生、王太銀先生、張玉霞女士和于永順先生的加盟表示歡迎！

深蒙董事會的信任支持，我承擔起交通銀行董事長的重任。這既是對前任高管團隊工作的充分肯定，更是對交行改革發展責任的重大託付，我本人也面臨由戰略執行

向戰略決策的角色轉變。年內彭純先生亦重返交行，受聘擔任行長一職。彭純先生此前曾任職交行，深諳交行的文化，具有豐富的任職經驗和廣闊的宏觀視野，贏得了董事會的高度信任。

在新一屆董事會的領導下，在新一任高管團隊的帶領下，相信交行同仁一定會精誠合作、倍加努力，譜寫交行持續穩健發展的新篇章。

#### • 轉軌

從中國銀行業的發展史來看，商業銀行改革發展的進程，始終與宏觀經濟的變化息息相關。過去十年，中國經濟的高速成長，成就了銀行業的高速增長，無論是利潤、規模和市值，均名列世界前茅。然而，隨著經濟轉型和金融改革的深入，銀行傳統業務正逐漸失去規模快速擴張、盈利高速增長的環境，總量擴張型的順周期發展模式已然難以為繼。面對利率市場化的壓力，我們主動求變，確立了「效益優先、兼顧規模」的經營原則，將工作重心轉移到提質增效上來，努力探索低資本消耗、低成本增長的轉型發展新路。

轉型發展不可能四平八穩。從交行2013年的成績單來看，儘管業績總體延續穩健增長的勢頭，但部份指標出現下滑，也印證著這確實是個艱難的抉擇。截至2013年末，集團資產總額為人民幣5.96萬億元，較年初增長13.04%；全年實現淨利潤人民幣622.95億元，同比增長6.73%；平均資產回報率(ROAA)、平均股東權益報酬率(ROAE)分別為1.11%、15.58%，較上年分別下降0.07和2.33個百分點。集團不良貸款率為1.05%，較年初上升0.13個百分點。

「惟其艱難，才更顯勇毅；惟其篤行，才彌足珍貴」。儘管部份指標表現遜於前期，但我們堅信，這是交行長期穩健發展必須承受的「陣痛」與「成本」。轉型過程是對交行發展韌性和耐力的巨大考驗。我們相信，只要轉型發展的經營策略得到有效執行，交行會迎來業務均衡化、多元化發展的新時期。

### ● 堅守

行穩方能致遠。在高層新老交替、業務轉型發展的同時，我們堅守銀行經營的核心價值和基本準則，堅持既定的發展戰略和方向，著力保持政策的穩定性和延續性，持續做好「打基礎、利長遠」的各項工作，為交行可持續發展能力的提升奠定堅實基礎。

我們堅持「兩化一行」的發展戰略，堅持「一張藍圖繪到底」。一年來，我們完善戰略管理框架，制定「戰略管理全流程圖」和「戰略財務分解考核表」，戰略實施路徑進一步細化。強化境內外、跨市場業務聯動，跨境跨業跨市場服務能力繼續提升。2013年境外銀行機構、控股子公司資產合計佔比較年初提高1.37個百分點，達到10.78%，淨利潤合計佔比較上年提高1.27個百分點，達到7.95%。

我們持續打造人工網點、電子銀行、客戶經理「三位一體」的經營網絡，大力完善電子渠道建設，自助服務點總數達1.27萬個，離行式自助銀行數量首次超過人工網點，配比提升至1.08:1。按照「條塊結合、專業化經營、集中式風險控制」的原則，部署推動事業部、准事業部制改革，總行金融市場、貴金屬、離岸金融、票據中心四個事業部正式掛牌。持續推進服務提升，

在中國銀行業協會「百佳示範單位」評選中入選網點達20家，創造了單一銀行獲選網點數量最多的紀錄。

我們堅守「依法合規、穩健經營」的發展理念，牢固樹立底線思維，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。針對非信貸業務的快速發展，加速推進統一授信管理體制建設，著力實現表內外、信貸與非信貸風險一體化管理。持續排查化解鋼貿業務風險，成立專項工作組加快風險處置。全年減退有潛在風險的貸款人民幣589億元，加固擔保人民幣193億元。

### ● 變革

我們處在一個迅猛變革的時代。變革誠然意味著重重壓力，也蘊含著勃勃生機。互聯網金融強勢崛起，利率市場化疾風勁吹、風險壓力集聚釋放，重重挑戰考驗我們的發展能力和風險管控能力。

未來交行將以「改革創新、轉型發展」作為全行工作的主旋律，努力走出一條專業化、特色化的成長道路，努力在四個方面實現轉型發展的突破：

- 低資本消耗、低成本擴張的利潤增長。未來「條塊結合、專業化經營、集中式風險控制」是銀行業改革的大趨勢。我們將把事業部制、准事業部制改革作為轉變發展模式的主攻方向，並以此帶動管理體制的全方位創新，努力為交行轉型發展注入新的動力。新的一年，我們將繼續探索重點客戶、產品和行業的事業部制運作模式，同步推動分行層面的事業部制改革，激發分行經營活力和競爭能力。

通過事業部與分行「雙輪驅動」，促使業務結構不斷優化，質量效益不斷改善，內生動力不斷增強，努力實現資本與規模相統籌、風險與效率相兼顧的高質效發展。

- 「兩化一行」的利潤貢獻、跨境跨業跨市場服務能力持續提升。交行的「兩化一行」戰略，根植於對經濟金融發展大勢的研判。中國經濟與全球經濟深度融合，上海自貿區等改革舉措加速推出，金融市場建設持續深化，直接融資、新型融資快速增長，是交行「兩化一行」戰略推進實施的土壤。未來，我們將進一步提高「兩化一行」戰略與轉型發展的融合度，在繼續完善國際化、綜合化佈局、推進財富管理銀行建設的基礎上，著力推動集團產品和服務體系的有機整合，實現集團客戶和渠道資源的高效共享，持續加強業務協同和交叉銷售，將客戶價值更多留存在集團內部，讓國際化、綜合化引領全行的轉型發展。
- 互聯網金融領先的創新型銀行。當前銀行業面臨渠道「脫媒」、技術「脫媒」的全方位挑戰，客戶對金融服務的需求也不再局限於傳統的信貸、結算領域。與其他機構相比，「客戶、網絡、信譽」是商業銀行的重要優勢。銀行應對挑戰的根本出路，在於依託現代信息技術，在資源整合方面做深做透，不斷鞏固和擴大這三大優勢，努力成為金融領域的「系統集成商」。為此，我們將持續推進「三位一體」經營模式轉型，推進經營模式、盈利模式

和服務模式創新，著力將「一站式」服務提升為「一體式」服務體驗，努力佔據未來金融業競爭的制高點。

- 金融業服務最好的銀行。服務工作更象春天的細雨，「潤物細無聲」。我們始終堅信，服務是銀行的本質屬性，我們最終要靠服務去贏得客戶。自2011年初開始，交行將改進服務提升到全行戰略高度，建立起全行齊抓共管的服務提升長效機制。經過三年的持續改進，交行服務提升工作初見成效，贏得了社會各界的高度認可。2013年20家網點入選「百佳」，是前期工作成果的集中展示。我們將繼續優化流程、提升效率、統一標準、打造特色，努力成為投訴率最低、服務效率最高、標準化、規範化、特色化服務最突出的銀行。

「雄關漫道真如鐵，而今邁步從頭越」。面對新的挑戰，交行將堅定地邁出「改革創新、轉型發展」的新步伐。我們的自信，源於「拼搏進取、責任立業、創新超越」的交行精神；源於精誠奉獻、高效執行的交行團隊；更源於全體股東、廣大客戶的鼎力支持。千里之行、始於足下。我們將奮發努力、埋頭實幹，爭取用好的業績回報股東、回報客戶、回報社會。

董事長

牛鶴明

## 行長致辭

在中國銀行業經營模式轉軌與增長方式轉型的變革過程中，既有服務與渠道的迅速異化，更有金融與技術的深度融合。而我們始終相信，唯有客戶才是主導變革的決定性力量。

彭純 行長





承蒙董事會的信任，我於2013年10月接替牛錫明先生，擔任交通銀行行長一職。此前我曾在交行工作多年，此次回歸獲委重任，倍感榮幸，更覺責任重大。履新以來，深賴高級管理層各位成員的鼎力支持，大家精誠合作、團結一心，引領交行全體同事克難攻堅、共同奮鬥，延續了交行穩健發展的勢頭。

### 2013：速度與質量 — 轉軌時期的平衡之法

在中國宏觀經濟增速放緩、資產質量風險加大、利率市場化加速推進的環境下，銀行業步入轉軌時期。此時，規模與速度的增長已經讓位於質量與效益的平衡。「春江水暖鴨先知」，過去一年我們圍繞客戶需求，重新審視和調整經營策略，轉變業務方向，放緩增長節奏，經營呈現以下特點：

發展增速「換了一擋」。截至2013年末，本集團資產總額達人民幣59,609.37億元，較年初增長13.04%；客戶存款餘額、客戶貸款餘額分別達人民幣41,578.33億元和人民幣32,663.68億元，分別較年初增長11.52%和10.83%。全年實現淨利潤人民幣622.95億元，同比增長人民幣39.26億元，增幅6.73%。ROAA和ROAE分別為1.11%和15.58%，較上年分別下降0.07和2.33個百分點。

部份指標增速放緩，既反映了宏觀環境及市場需求的變化，更體現了我們主動應變求變、調整業務策略的決心。

其一，受互聯網金融分流存款、利率市場化加速等因素影響，負債成本繼續抬升，息差水平面臨下滑。全年集團客戶存款利息支出同比增長10.92%，導致集團淨利差和淨利息收益率同比分別下降10個和7個基點。

其二，我們根據「兩化一行」發展戰略導向要求，主動壓降傳統業務規模增長，著重推動業務轉型。2013年末，集團客戶貸款餘額較年初增長10.83%，增幅較上年下降4.22個百分點，客戶貸款餘額(撥備後)在資產總額中的佔比由上年的54.61%下降至53.57%。在傳統信貸業務貢獻度下滑的同時，金融市場業務、中間業務等非信貸業務提速發展。

其三，我們立足交行長期可持續發展，繼續加大了對基礎性領域的投入。由於在渠道鋪設、系統建設方面的持續投入，全年集團業務成本同比增長9.31%，成本收入比為29.68%，同比下降0.18個百分點，仍然保持在同業較好水平。

其四，我們把握資產質量變化趨勢，主動強化授信與風險管理政策，加大了對不良資產的核銷力度，資產質量基礎進一步夯實。

我們深信，這些舉措既符合交行長期秉承的穩健經營理念，更有利於交行長遠競爭優勢的塑造。

業務轉型「快了一拍」。在全面完成股東大會和董事會確定的經營目標的同時，我們著眼長遠，統籌平衡，投入大量資源謀求長遠競爭優勢，並在2013年取得積極成效。全年集團實現手續費及佣金淨收入人民幣259.68億元，同比增長24.36%。「兩化一行」戰略加速落地，「戰略全流程圖」和「戰略財務分解考核表」等管理工具深化運用。2013年末，本集團境外銀行機構資產總額較年初增長28.47%，全年實現淨利潤同比增長6.67%；控股子公司(不含英國子行)資產總額較年初增長33.75%，全年實現歸屬母公司淨利潤同比增長69.39%。信用卡業務逐步取得市場優勢，2013年全年累計消費額較上年增長44.9%，集團信用卡透支餘額較年初增長37.5%，在冊卡量達到3,020萬張；養老金託管鞏固行業領先地位，2013年末本行資產託管規模達人民幣28,137.34億元，較年初增長87.21%；離岸金融業務市場龍頭地位更加突出，資產規模、貸款餘額和國際結算量均居中國銀行業首位。

基礎建設「深了一層」。持續推動信貸結構調整，推進統一授信管理體制建設，逐步推動表內外、信貸與非信貸風險一體化管理，加強地方政府融資平台、房地產行業、產能過剩行業等重點領域風險管控，實施更加審慎、更為嚴格的信貸政策，將潛在風險客戶列入專項「盤活存量、減退加固」名單，風險管理體系更加穩健。繼續深化人工網點、電子銀行和客戶經理的「三位一體」融合發展，加快完善網點佈局，引導

人工網點「做大做綜合，做小做特色」，加強電子渠道建設，推出二代手機銀行和微信銀行，優化遠程銀行服務，手機銀行主要指標位居同業前列，離行式自助銀行數量與人工網點的配比提升到1.08:1。金融服務表現突出，在2013年度中國銀行業文明規範服務「百佳」示範單位評選活動中，20家網點上榜，居同業首位。

### 2014：調整與優化 — 轉型發展的取捨之道

當前，中國銀行業轉型發展已迫在眉睫。一方面，宏觀經濟增速穩中有降，預計金融風險將繼續釋放，必須在風險和收益長期平衡間走出一條「穩中有為」的道路。另一方面，互聯網金融加快發展，使得中國的利率市場化進程超過預期，必須從戰略層面重塑銀行服務模式，充分滿足客戶需求、體現社會期望。變革必然伴隨「陣痛」，銀行業的本質就是經營風險，此前在諸多基础性工作領域的傾力投入，在風險管理方面積累的寶貴經驗，使得我們完全有信心去承擔未來的風險與責任，也完全有能力去消化轉型帶來的短期「成本」。

在資源有限、資本有限的約束條件下，我們將堅持「有所為、有所不為」的原則，進退有度、取捨有道，集中優勢、重點突破，全力推動以下領域的改革創新：

轉型 — 我們將圍繞客戶需求變化，著力推動資產負債結構「三增三降」，即增資產收益、增非利息收益、增資產質量，降存

貸比、降負債成本、降資本消耗。通過主動優化資產負債結構，壓降傳統信貸業務增速，統籌運用各種融資模式滿足客戶需求；通過調整優化表內外風險加權資產結構，嚴格實施潛在風險客戶「減退加固」政策，盤活存量貸款潛能，提升信貸資源的綜合貢獻度，實現低資本消耗、低成本擴張的利潤增長。

客戶 — 我們將進一步細化客戶層次定位，全面推行精準營銷、發展交叉銷售、提升客戶綜合價值，全面整合金融交易渠道提升服務體驗，致力於打造中國最佳服務銀行。對於公司客戶，我們將大力發展產業鏈金融，把握客戶物流、信息流與資金流，完善綜合化、套餐化、批量化、電子化服務方案。對個人客戶，我們將著力強化分層分渠道服務，形成高端客戶依靠客戶經理、中端客戶依靠遠程座席、大眾客戶依靠電子渠道自助服務的格局。

創新 — 我們將通過產品、渠道、團隊、推廣機制等全方位創新，驅動新型業務的重點突破、服務的全面完善和效率的不斷提升。把握「大資管」時代發展先機，大力推動資產管理業務事業部制運作，發揮商業銀行在數據分析、集成服務、撮合交易與財富管理方面的優勢，推動產融結合、投貸結合，創新盈利模式，打造真正的資產交易大行。把握對接上海自貿區等重大改革政策的區位優勢和先發優勢，引領推動人民幣跨境新型業務及離岸金融業務創新。

質量 — 我們將始終堅持「依法合規、穩健經營」的理念，持續打造以「全覆蓋、全流程、責任制、風險文化」為特徵的全面風險管理體系，積極推動風險管理技術創新。實施更加嚴格的授信與風險管理政策，嚴密管控產能過剩、房地產、政府融資平台、民間融資、複雜擔保鏈等重點領域風險，保持資產質量總體穩定。在業務前台推動建設風險及合規管理「小中台」，優化授權管理制度，提升業務運行效率和風險控制質量。作為2005年在業內首批啓動建設資本計量高級法實施體系的商業銀行，我們有信心率先通過監管核准實施資本計量高級法。

在這個「顛覆與自我顛覆」的時代，我們既面臨大浪淘沙的巨大衝擊，也面臨革故鼎新、攻堅突圍的關鍵機遇。這是對我們高管團隊的考驗，也是對交行發展能力的錘煉。我們將繼續秉承穩健經營的理念，銳意進取，勤勉盡責，不斷滿足客戶需求，精心呵護員工成長，為股東和社會創造更高價值和回報！

行長



## 監事長



2013年，面對中國經濟增速趨緩、利率市場化進程加速的宏觀環境，本集團扎實推進發展轉型，持續加強管理創新，各項業務穩健發展，在業務結構調整、創新業務發展、基礎建設等方面亦取得積極進展。

華慶山 監事長



# 管理層討論 與分析



# 管理層討論與分析

## 一、宏觀經濟金融形勢

2013年，面對錯綜複雜的國內外形勢，我國經濟在宏觀調控措施下總體保持平穩，國民經濟呈現穩中有進，穩中向好的發展態勢。

就國際經濟而言，2013年世界經濟形勢依然比較複雜，延續「弱復甦、弱通脹」格局。受惠於持續量化寬鬆所帶來的美股上漲、房地產市場復甦，美國經濟增速繼續回升；在日本新一屆政府超常刺激政策推動下，困擾日本多年的通縮狀況開始好轉；歐元區雖然貿易盈餘持續改善、重債國出現改善跡象，但歐洲經濟整體依然脆弱；大宗商品價格也基本處於下行通道。



就國內經濟而言，2013年全年國內生產總值人民幣568,845億元，按可比價格計算，比上年增長7.7%。其中，一季度增長7.7%，二季度增長7.5%，三季度增長7.8%，四季度增長7.7%。全年經濟運行總體平穩，GDP同比增速季度波動幅度最大只有0.3個百分點。全年居民消費價格上漲2.6%，與上年持平，物價走勢整體溫和。城鄉居民收入繼續增加，2013年年末城鎮就業人員新增1,138萬，超預期完成目標。

就國內貨幣金融環境而言，2013年央行繼續實施穩健的貨幣政策，積極引導貨幣信貸和社會融資規模保持合理增長。年末廣義貨幣供應量M2餘額人民幣110.65萬億元，同比增長13.6%；人民幣貸款餘額增速14.1%，比年初增加人民幣8.89萬億元，同比多增人民幣6,879億元，貸款結構繼續改善；社會融資總規模擴大至人民幣17.29萬億元，比上年多人民幣1.53萬億元，融資結構更趨多元。

## 二、集團主要業務回顧

### （一）公司金融業務

- 2013年，集團公司金融業務板塊實現稅前利潤人民幣539.81億元，較上年增長13.30%；實現手續費及佣金淨收入人民幣149.96億元，較上年增長40.85%；境內行對公客戶總數較年初增長11.99%，對公中高端財富管理客戶較上年增長7.91%。
- 報告期末，集團公司存款餘額達人民幣28,017.69億元，較年初增長11.02%；公司貸款餘額達人民幣25,150.58億元，較年初增長7.22%。
- 報告期末，集團公司減值貸款餘額為人民幣252.29億元，較年初增長15.22%；減值貸款率1.00%，較年初上升0.07個百分點。

本行緊抓人民幣國際化和上海自貿區建設機遇，依託全牌照優勢和完善的境內外機構網絡，充分發揮集團協同效應，加大直投等非信貸融資業務推進力度，加速資管、投行、託管等輕資本類業務創新，加強傳統信貸業務與理財、租賃、信託、保險、基金等業務的組

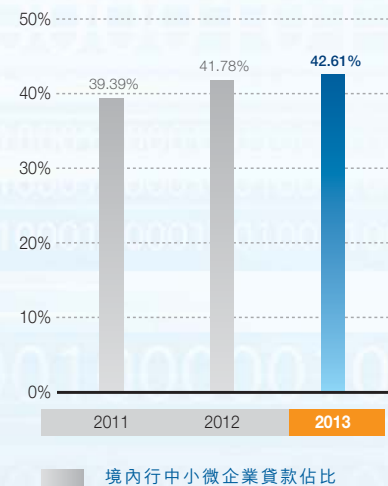
合創新，傾力打造「蘊通財富」對公財富管理品牌，持續提升跨境、跨業、跨市場的全面金融服務能力。

### 1、企業與機構業務

積極統籌理財、直投、債務融資、租賃、信託等融資渠道，做大新型表外融資業務規模。發揮總部在滬地緣優勢，全面對接上海自貿區建設，推進自貿區離岸金融產品創新，在自貿區率先設立銀行、租賃分支機構並首家開展飛機租賃業務。以境內外聯動為依託，與電子、汽車、石油等行業國際龍頭企業進行深度合作；以「蘊通財富伴您同行」活動、財富管理峰會、財富司庫俱樂部為平台，蘊通理財超市為支撐，多方滿足客戶財富保值增值需求；以信息科技支持公司金融業務創新，成為業內規模最大的人民幣FFA(遠期運費協議)代理清算銀行和唯一能為航運行業提供產業鏈電子化支付結算服務的銀行，智慧汽車金融系統榮獲2013年度上海金融創新成果獎。對接全國城鎮化發展規劃，支持綠色金融、三農、城市基礎設施等產業轉型升級和區域一體化發展。加大「銀衛安康」產品創新推廣力度，自助醫院產品全國簽約城市覆蓋率達到43.65%。

### 2、中小微企業業務

完成首批小微企業金融債發行，加大中小微企業客戶支持力度。為產業鏈、商圈、園區等企業提供集群化特色服務，整合科技金融產品，完善供應鏈和商圈金融產品體系，推出電子商票快捷貼現、小企業經營性物業抵押貸款等產品，上線「展業e貸」等電子渠道產品。報告期末，境內行中小微企業貸款餘額達人民幣12,479.66億元，較年初增長12.15%，餘額佔比較年初提高0.83個百分點至42.61%，增量佔集團全部貸款增量的42.36%。



### 3、「一家分行做全國」產業鏈金融業務

以貿易金融為主導，圍繞核心企業業務鏈條，充分挖掘產業鏈資金流量價值，力求提供高效、便捷、多樣的供應鏈金融服務，為客戶進一步提升產業鏈業務附加價值和競爭力。持續加強產品研發與創新，上線業內領先的應收賬款服務平台，為企業客戶提供涵蓋收款、清分、對賬、融資各環節的應收賬款全生命周期管理服務。不斷完善「一家分行做全國」業務模式，推出「快捷保理」等創新產品，著力提升集群式拓展與服務水平，服務範圍延伸至家電、醫療衛生等行業。報告期末，境內行累計拓展產業鏈網絡1.5萬個，拓展鏈屬企業超過9萬戶。榮獲《銀行家》雜誌頒發的「最佳金融服務創新獎」。

### 4、現金管理業務

緊密對接集團企業、跨國公司等大型客戶需求，推出全球現金管理、雲現金池、「SWIFT Net銀企直通車」等創新產品和功能。對接上海自貿區建設，以跨國公司總部外匯資金集中運營管理試點為契機，推出離岸賬戶現金池、跨境人民幣現金池等產



品，加快現金管理服務的國際化、綜合化升級。加強行業化服務能力，有機整合「快易收」、電子票據、「企業收富通寶」、二級分戶等優勢產品，為行業客戶提供多領域的綜合化現金管理方案，有效提高企業營運資金周轉率。報告期末，上線現金管理的集團客戶近1.3萬戶，較年初增長超過100%。榮獲《首席財務官》「2013年度中國CFO最信賴銀行評選—最佳現金管理創新獎」、《歐洲金融》「2013年度陶朱獎—最佳營運資金管理獎」等諸多獎項。

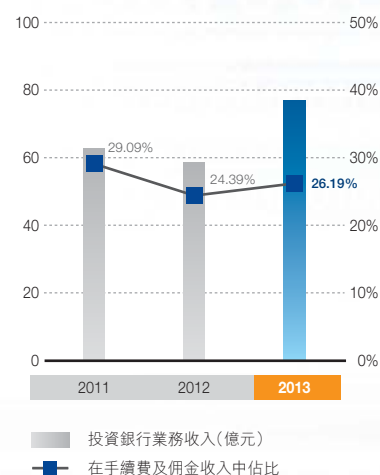
### 5、國際結算與貿易融資業務

圍繞「走出去」和「引進來」客戶差異化需求，以結構性貿易融資、供應鏈金融產品為抓手，為企業提供跨境綜合化投融資服務，國際結算與貿易融資業務保持快速發展。報告期內，境內行辦理國際結算量5,568.68億美元，較上年增長21.01%；國際貿易融資發生量375.90億美元，較上年增長58.59%；國際保理業務量14.99億美元，其中國際保理商聯合會(FCI)雙保理業務量8.19億美元，在中國地區24家FCI同業中排名第三；對外擔保餘額 292.85億美元，較年初增長36.73%。在中國銀行業協會貿易金融委員會最佳貿易金融獎項評比中再次榮膺「最佳貿易企業夥伴銀行」獎。

### 6、投資銀行業務

持續推進境內外上市、併購顧問等綜合服務，積極探索與產業基金合作的併購服務模式，以IPO開闢、新三板升級為契機，打造權益融資新亮點，實現權益融資財務顧問收入近人民幣2億元，較上年翻番。繼續推進投行類理財模式創新，豐富財務顧問內容，做大投行類表外融資規模。成功參與全國首批信貸資產流轉業務試點並取得多項市場領先成果。

報告期內，集團實現投資銀行業務收入人民幣77.00億元，佔集團全部手續費及佣金收入的26.19%。全年境內行累計主承銷債務融資工具149支，較上年增長81.71%，主承銷發行金額達人民幣3,104.11億元，較上年增長98%。榮獲《人民網》「年度創新產品及服務獎」、《證券時報》「最佳創新銀行投行」等獎項。



### 7、資產託管業務

堅持創新引領，發揮既有優勢，著力提高市場競爭力和品牌影響力。重點打造養老金業務特色，實現基本養老、補充養老、零售養老、儲備養老等養老金領域全覆蓋，創新研發並推廣了基本養老類、補充醫療類、養老理財類、薪酬福利計劃等重點養老金託管產品，養老金託管規模突破人民幣5,600億元，保持行業領先地位及中國最大養老金託管銀行品牌。加快託管業務國際化步伐，成為業內首家在香港成立資產託管中心的中資銀行，並依託此平台向全球市場積極推進境外理財、強積金等境外資產託管業務。構建全流程風險管理體系，確保託管資產安全及各業務環節零差錯。報告期末，本行資產託管規模達人民幣28,137.34億元，較年初增長87.21%。



## 積極融入上海自貿區建設，依託總部優勢實現領跑

作為唯一一家總部設在上海的大型商業銀行，本行依託集團戰略，利用總部優勢，積極融入上海自貿區建設。

### 2013年實施成果

- 本行在自貿區成立「中國(上海)自由貿易試驗區分行」，子公司交銀租賃成立航空航運專業子公司。至此，交行成為自貿區內唯一擁有兩家經營單位的金融機構。
- 簽約跨境人民幣境外借款業務；完成首單飛機融資和首單船舶經營租賃業務。
- 建立了符合人民銀行關於「標誌分設、分賬核算、獨立出表、專項報告、自求平衡」的自貿區分賬核算體系。

### 下一步工作：

- 抓住市場機遇，推動金融創新  
 加快建設自貿區機構，積極推動集團各類機構向自貿區聚集，並適度擴大機構權限，支持特色業務發展。釐清自貿區內外金融市場特徵、關係和相互影響，全面對接區內業務發展。探索和推動金融試點，把自貿區機構打造成金融創新的試驗田。積極配合上海市要素市場建設，構建利率市場化下市場基準利率體系，創新信貸資產證券化模式，拓展金融市場業務，積極轉型「交易型銀行」。
- 借力開放契機，提升跨境跨業財富管理能力  
 發揮在跨境人民幣業務領域的先發優勢，大力拓展跨境貿易、跨境投融資、同業賬戶及清算等業務，努力把跨境人民幣業務打成本行特色品牌。加強對跨國集團的業務對接，利用國際化經營網絡，通過全球現金管理、全球供應鏈金融等產品，提供跨境跨業金融服務。加強與證券、保險、基金、信託、期貨及第三方財富管理機構的合作，構建開放、協作、高效的財富管理服務架構。
- 發揮特色業務優勢，進一步鞏固領先地位  
 一方面，發揮離岸金融業務銀行牌照優勢，在自貿區探索人民幣資本項目可兌換背景下的離岸金融試點業務；積極開展離岸貿易融資，為跨國公司地區總部集中管理和調度資金提供服務。另一方面，發揮租賃業務優勢，先試先行，探索創新。交銀租賃將依託自貿區在金融創新和管理體制上的優勢，探索創新業務模式，擴大業務範圍，打造業務特色，增強參與國際市場競爭的能力。

本集團將通過「做大、做強、做專業、做特色」，努力實現「五個領跑」：領跑跨境人民幣業務、領跑離岸業務、領跑投資銀行業務、領跑財富管理業務、領跑金融市場業務，打造與上海國際金融中心地位相適應的「金融旗艦」。

### (二) 個人金融業務

- **2013年**，集團個人金融業務板塊實現稅前利潤人民幣**63.46億元**，較上年減少**38.70%**，主要是受江浙地區中小企業資產質量影響，撥備支出增加較多；實現手續費及佣金淨收入人民幣**92.07億元**，較上年增長**7.41%**；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**13,509.56億元**，較年初增長**12.61%**，個人存款佔比較年初提高**0.31**個百分點至**32.49%**；個人貸款餘額達人民幣**7,513.10億元**，較年初增長**24.90%**，個人貸款佔比較年初提高**2.59**個百分點至**23.00%**。
- 報告期末，集團個人減值貸款餘額為人民幣**90.81億元**，較年初增長**78.09%**；減值貸款率**1.21%**，較年初上升**0.36**個百分點。

本行重點圍繞「客戶、服務、產品、管理」四大要素，推進個人金融業務發展。有效對接客戶需求，推動分層品牌管理和族群精準營銷，以提升金融服務水平為引領，積極打造全新品牌理念，穩步擴大中高端客戶群體，大力夯實零售業務轉型基礎，持續打造財富管理銀行特色。

#### 1、 個人存貸款

以代發工資、家易通和理財業務為抓手，積極拓展基礎客戶群體，持續提高個人存款貢獻度。報告期末，境內行代發客戶儲蓄存款餘額達人民幣3,689.42億元，較年初增長19.56%。根據中國人民銀行統計數據，本行儲蓄存款十七家金融機構佔比4.18%，較年初提升0.03個百分點。

出台零售信貸基本政策指引，著力加強零售信貸風險管理。整合現有e貸通消費貸款品種，升級開發e貸通2.0消費貸款產品，滿足客戶綜合消費需求。通過白名單預審批簡化貸款手續，利用集中化處理平台、個貸影像系統、電子化業務審批優勢，促進零售信貸業務流程優化和效率提升。根據中國人民銀行統計數據，本行個人消費貸款十七家金融機構佔比5.86%，較年初提升0.32個百分點。

#### 2、 個人財富管理業務

優化分層客戶管理體系，強化公私聯動和跨界合作，對接客戶理財、保險、基金、貴金屬多元投資需求。建設私人銀行專營機構，增強綜合化金融服務能力，完善跨境投融資、家族財富傳承及增值服務等產品體系。報告期末，境內管理的個人金融資產(AUM)達人民幣19,032.23億元，較年初增長11%；達標交銀理財客戶數和達標沃德客戶數較年初分別增長11.34%和20.71%；私人銀行客戶數較年初增長33.53%，管理的私人銀行客戶資產達人民幣2,339.37億元，較年初增長28.46%。加強集團協同，配合「最紅星期五」活動，推出沃德添利、交銀添利專項表外理財產品，針對代發工資客戶推出薪享理財產品。報告期內，本行沃德財富品牌榮獲《歐洲貨幣》(Euromoney)雜誌中國地區「高淨值客戶服務」第一名，被《亞洲銀行家》雜誌授予2013年度「中國最佳品牌建設獎」，在《證券時報》舉辦的2013中國最佳財富管理機構評選中獲「中國最佳貴賓理財服務」。

### 3、銀行卡業務

#### 信用卡業務

本行太平洋信用卡引入了戰略投資者滙豐銀行的技術與管理經驗，匯集全球與本土雙重優勢，以「中國人的環球卡」為主旨，為持卡人提供方便的用卡體驗和實惠的用卡回饋。

創新實施「Easy for More — 方便 • 實惠交給你」的品牌化服務戰略。優化網絡發卡流程，有效縮短客戶申請到獲卡時長。持續開展「最紅星期五」品牌經營，加強對優質商戶精細化管理，推出「超級最紅星期五」大型超市、加油優惠活動。完善消費金融產品，實現分期金額不受單筆交易金額限制功能。報告期末，境內行信用卡在冊卡量(含准貸記卡)達3,020萬張，較年初淨增317萬張；全年累計消費額達人民幣7,912億元，較上年增長44.9%；集團信用卡透支餘額達人民幣1,639.69億元，較年初增長37.5%；信用卡透支減值率1.71%，較年初上升0.38個百分點。

#### 借記卡業務

持續加大太平洋銀行卡推廣和創新力度，在業內首推集IC借記卡金融、電子紙顯示技術與安全認證功能於一體的創新銀行卡產品—太平洋可視卡；率先推出音頻卡，實現磁條卡同卡號置換IC卡功能；鎖定特定客戶群體，加大聯名、主題等銀行卡創新，推出太平洋商匯卡、太平洋出國金融卡；針對中高端客戶族群，開發捆綁個人授信功能。報告期末，境內行太平洋借記卡發卡量達9,477萬張，較年初增加892萬張；累計消費額達人民幣6,834億元，較上年增長45.2%。



項目	2013年	2012年	增長率
	12月31日	12月31日	
境內行銀行卡發卡量(萬張)	<b>12,497</b>	11,288	10.7%
其中：信用卡	<b>3,020</b>	2,703	11.7%
借記卡	<b>9,477</b>	8,585	10.4%
	2013年	2012年	增長率
境內行卡消費額(人民幣，億元)	<b>14,746</b>	10,170	45.0%
其中：信用卡	<b>7,912</b>	5,462	44.9%
借記卡	<b>6,834</b>	4,708	45.2%



### (三) 資金業務

- **2013年，集團資金業務板塊實現利息淨收入人民幣202.85億元，較上年增長22.24%。**
- **2013年，集團資金業務板塊實現稅前利潤人民幣181.96億元，較上年增長9.04%。**

資金業務是本行重點發展的轉型業務之一。本行資金業務的發展策略是：由資產持有型銀行向交易型銀行轉變，擴大非信貸資金運作渠道和規模，積極介入貨幣、債券、外匯及衍生產品交易等市場，提升資金業務利潤貢獻度。

2013年，本行有效應對貨幣市場利率波動加大的複雜環境，深化業務管理體制改革，成立金融市場業務中心和貴金屬業務中心事業部，著力優化非信貸資產結構，持續加強一流的同業客戶金融服務銀行和交易型銀行建設。發揮本外幣做市商優勢，完善貴金屬產品體系，資金業務盈利貢獻進一步提升。

#### 1、機構金融業務

著力搭建同業合作平台，大力拓展金融要素市場，成為首批獲得上海清算所綜合清算會員資格的銀行。銀銀合作方面，大力推廣銀銀合作平台，合作銀行達101家，聯接合作銀行網點15,683個。獲得《第一財經日報》及和訊網「2013年度最佳銀銀合作銀行獎」。銀證合作方面，緊抓證券市場創新熱點，推動融資融券存管業務，合作券商達68家，客戶數較年初增長108%。銀期合作方面，多渠道鞏固期貨類資金沉澱，境內行期貨保證金存款餘額達人民幣640.97億元，較年初增長33.49%，獲金融界「最佳期貨保證金存管銀行獎」。銀場合作方面，搭建大宗商品交易市場結算平台，與29家市場對接上線銀商通系統，簽約客戶達56,738戶。積極探索存量信貸資產轉讓新渠道，參與中國銀監會信貸資產交易市場建設，完成市場首單信貸資產流轉交易。

#### 2、貨幣市場交易

2013年，貨幣市場資金面劇烈波動，各期限利率均創出歷史新高。本行積極應對，通過拆借回購交易、掉期交易、公開市場等渠道做好資金調度，確保資金支付安全，流動性保持在健康合理水平。報告期內，境內行累計進行人民幣貨幣市場交易達人民幣12.29萬億元，其中融出人民幣8.05萬億元，融入人民幣4.24萬億元；累計進行外幣貨幣市場交易2,728億美元。

#### 3、交易賬戶業務

主動把握境內外市場機遇，努力發揮做市商優勢，主動調整人民幣債券交易和報價策略，提升買賣價差收入，持續打造交易型銀行。報告期內，境內行人民幣債券交易量達人民幣2.31萬億元；銀行間市場累計外幣交易量達6,263.95億美元；獲2013年度上交所「最佳債券交易商」獎項。



#### 4、 銀行賬戶投資

加強對宏觀經濟和貨幣政策的研究，正確把握市場走勢。2013年前五個月，在流動性較為充沛的背景下，以「適度新增，優化存量」為重點，在投資品種上以國債和政策性金融債為主體，謹慎配置高等級信用債。進入下半年，面對人民幣流動性趨緊的形勢變化，放緩新增債券投資，以「盤活存量」為重點，為流動性支付留出空間。報告期末，集團債券投資規模達人民幣10,684.21億元，較年初增長21.96%；債券投資收益率達3.86%，較上年提高11個基點。

#### 5、 貴金屬業務

2013年，國際金價寬幅波動，交易區間不斷下移，本行擴大自營交易業務的規模和品種，並在金價大幅震蕩下行的格局下及時調整交易策略，有效防控市場風險。積極參與金交所、期交所及場外黃金交易，首批開展銀行間黃金詢價遠期和掉期交易；順利啟動境內外白銀交易業務；成功開展境外黃金掉期交易業務；實現期交所連續交易及期貨實物跨市場交割。報告期內，境內行黃金T+D開戶數較年初增長6.18%；合計交易量達人民幣859.86億元，較上年增長46.18%；黃金自營累計交易量達579.02噸，較上年增長92.30%，繼續保持市場活躍銀行地位。報告期末，本行在金交所自營與代理業務合併口徑綜合排名第三，在期交所交易位居金融類會員第一。

#### (四) 「三位一體」渠道建設

- 2013年，集團人均利潤達人民幣62.35萬元，較上年增長2.82%；報告期末，網均存款達人民幣15.15億元，較年初增長11.97%。
- 報告期末，境內銀行機構營業網點合計達2,690家，較年初減少11家，其中，新開業52家，撤銷低產網點63家。
- 報告期末，離行式自助銀行與人工網點配比首次超過1:1，提升至1.08:1；電子銀行分流率達78.33%，較年初提高5.16個百分點。
- 報告期末，境內行客戶經理總數達21,733人，較年初增長14.34%。

本行認為，未來商業銀行的經營模式是以物理網點為支撐，以互聯網金融為平台，以客戶自助服務為主要特徵。本行提出的「人工網點+電子銀行+客戶經理」服務模式順應了這一發展趨勢。

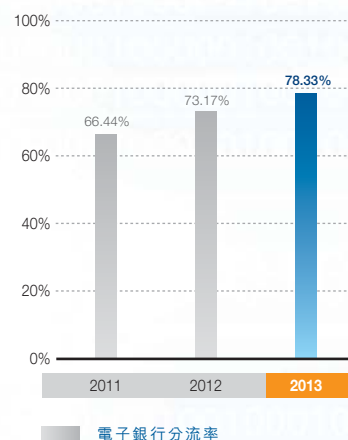
##### 1、 人工網點

在加快完善網點佈局的基礎上，以網點差異化建設為抓手，堅持「做大做綜合，做小做特色」的網點建設原則，同步推進綜合網點建設、存量網點提升和特色網點試點。通過建立標準、逐點驗收、跟蹤評價等方式，推進200家綜合型網點入圍建設，89家網點達成「綜合型旗艦網點」標準，有效提升全行綜合經營和轉型發展能力。加大存量網點調整改造力度，按照名單式、滾動化管理要求，在推進網點原址提升和市區搬遷同時，積極推進7家支行升格分行，10家支行縣域搬遷，按照「撤建結合」模式整合低產網點，實現網點資源的全轄調劑。堅持網點分類管理，制訂特色型網點管理辦法，確立特色型網點管理模式。

報告期末，境內銀行機構營業網點合計達2,690家，較年初減少11家，其中，新開業52家，撤銷低產網點63家；全年新建分行13家，已覆蓋215個地級及以上城市，地市級城市機構覆蓋率較年初提升3.71個百分點至64.37%，其中，西部地區機構覆蓋率較年初提升1.53個百分點至37.40%。

### 2、電子銀行

著力打造電子銀行平台特色，探索建設智慧交行，持續保持電子銀行產品優勢。以金融自平台和直銷銀行建設為突破口，探索互聯網金融發展模式。持續增強電子銀行功能，促進移動互聯新技術運用，推出二代手機銀行和微信銀行，95559遠程財富管理項目取得良好效果。報告期末，境內行電子銀行交易筆數突破16億筆，交易金額突破人民幣75萬億元，電子銀行分流率達78.33%，較年初提高5.16個百分點。榮獲「2013中國最佳電子銀行獎」、「2013年度最佳電子銀行服務創新銀行」、「2013年度客服好聲音」等獎項。



### 自助銀行

創新推出ATM機「二次取卡」功能，90秒內輸入交易密碼即可當場取回自助設備吞卡。積極應對互聯網金融挑戰，不斷完善電子渠道建設。2013年，境內行新增自助設備4,573台，自助設備總數超過2.4萬台，新增自助銀行1,218個，自助銀行總數達1.27萬個。離行式自助銀行數量首次超過人工網點，配比提升至1.08：1。自助銀行交易筆數達6.78億筆，較上年增長9%，自助銀行交易金額達人民幣1.23萬億元，較上年增長19%。

### 網上銀行

推出「薪金寶」、智慧銀行客戶端等創新產品，推動產品功能和服務方式差異化。報告期末，企業網上銀行客戶數較年初增長24%；企業網上銀行交易筆數達2.08億筆，較上年增長44.44%。個人網上銀行客戶數較年初增長23%；個人網上銀行交易筆數(不含手機銀行)達6.77億筆，較上年增長48%。

### 手機銀行

保持移動金融產品優勢，推出業內首個採用「雲+端」技術、智能化功能、最大金額任意賬戶安全轉賬和非接式IC卡充值的第二代手機銀行；上線智慧網盾、TSM發卡圈存等移動支付創新產品。報告期末，本行手機銀行客戶總數較年初增長81.46%；手機銀行交易筆數達6,276萬筆，較上年增長232%；手機銀行交易量達人民幣8,781億元，較上年增長61.62%。

### 電子商務

特色支付服務平台 — 「收富通寶」實現跨行收單功能，客戶服務體驗進一步提升。為航運行業量身打造行業性專享服務平台 — 交博匯航運中心，簡化結算流程，降低結算成本，有效解決客戶專項需求。報告期末，電子支付商戶數達2.2萬戶，較年初增長176.38%；電子支付交易筆數5.08億筆，交易金額達人民幣965.91億元，較上年分別增長62.30%和94.22%。

### 遠程智能櫃員機「iTM」

本行於2012年推出全國首台遠程智能櫃員機「iTM」，創造了「遠程智能櫃面服務」的新模式。報告期末，iTM機已實現在37家省直分行的全面佈局，上線設備數量達146台，逐步成為離行自助銀行和轄屬行服務網絡擴展的重要途徑。



### 3、客戶經理

深入推進客戶經理隊伍建設，完善客戶經理管理機制，強化客戶經理教育培訓，人員結構進一步優化。報告期末，境內行客戶經理總數達21,733人，較年初增長14.34%。對公客戶經理達9,703人，較年初增長12.51%；零售客戶經理達12,030人，較年初增長15.86%，其中，AFP、CFP、CPB和EFP持證員工人數分別達6,884、1,334、22和292人。

### 4、客戶服務

服務是銀行的本質屬性，銀行最終要靠服務和品牌贏得客戶。本行自2011年開始將服務提升上升到全行戰略高度，以降低客戶投訴率為突破口，持續提升金融服務質量。逐項分析客戶投訴工單，並在此基礎上針對性推進業務流程優化。2013年，受理客戶投訴4,753筆，較上年下降47.58%。「百佳」創建成效顯著，服務品牌有效確立。在2013年度中國銀行業文明規範服務百佳示範單位評選活動中，本行20家網點當選「百佳」示範單位，創造了單一銀行獲選網點數量最多的紀錄，本行也被授予「百佳」創建突出貢獻獎。





### 發揮科技領先優勢，支撐改革創新發展

本行貫徹「業務驅動，技術先行」的理念，以打造「智慧交行」為目標，持續推動科技創新，基本建立適應集團發展戰略的IT體系架構。

#### ➤ 較為完善的IT治理體系

作為全國第一家在高級管理層設立首席信息官的商業銀行，本集團一貫將IT治理作為公司治理的重要組成部分。在總行設立信息技術管理部、軟件開發中心、數據中心和測試中心，在分支機構設立信息技術部。通過「一部三中心」的佈局持續完善科技及創新管理、軟件開發、軟件測試、運維保障的專業化運作流程，有效發揮治理協同效應。

#### ➤ 全功能的IT應用系統

本集團通過推進信息化建設與業務的深度融合和聯動，基本實現業務處理自動化、金融服務網絡化、經營管理信息化。自2010年啓動建設新一代業務系統，致力於打造以客戶為中心、境內外一體化、全面風險管理、後台集中運營、核算相對獨立、管理信息集中的集團信息系統。目前開發工作進展順利，已在部分境外分行投產上線。

#### ➤ 先進的IT應用架構

本集團將相對穩定、事務處理要求較高的核心賬務系統放在大型主機上處理，將經常變化、基於工作流的業務處理系統放在開放的小型機上處理，同時按照面向全集團的雲計算規劃進行服務模式調整，按照面向服務的架構(SOA)加以整合改造。這樣的架構有助於新業務、新產品的快速開發，搶佔市場先機。

#### ➤ 標準規範的管理體系

本集團積極構建制度、流程、操作三個層面的IT標準規範體系，在軟件開發、生產運維和信息安全方面分別通過CMMI L3、ISO20000和ISO27001三項國際認證，成為同業中第一家同時通過三項認證的商業銀行。

#### ➤ 現代化的數據中心

本集團較早完成集業務處理、會計系統、客戶信息管理及風險控制於一體的全行數據大集中，建立國內商業銀行第一家面向集團的境內外一體化數據中心。實現全球7×24小時不間斷運行，重要信息系統可用率超過99.99%。實現資源級、系統級、應用級監控，IT系統的集成度和自動化程度在業界處於領先水平。

#### ➤ 兩地三中心的災備體系

本集團基於張江主數據中心、漕河涇副數據中心和武漢異地災備中心的「兩地三中心」災備體系和雙中心運行體系已常態化運行，並處於國際先進行列。本集團擁有多項自主知識產權的災備關鍵技術，獲得三項國家專利授權和一項美國專利授權。

#### ➤ 安全穩定的系統運行

本集團持續強化生產運維、信息安全和科技風險管理，近年來信息系統運行總體穩定，系統可用率均高於99.99%，無重大信息安全事件發生。2011-2013年銀聯跨行交易系統成功率同業排名分別為第一、第二、第一。

#### ➤ IT推動的產品創新管理

本集團一貫秉承技術與業務融合、科技創新促進業務創新的理念，積極探索將智慧銀行理念作為創新方法論，有機融入產品創新過程。充分發揮信息科技的引領和支撐作用，推動全行改革創新與轉型發展目標的實現。

本集團將以更寬廣的視野、更前瞻的思維謀劃信息科技發展藍圖，譜寫轉型發展的新篇章。



(五) 國際化與綜合化經營

本集團持續完善戰略管理機制。成立戰略實施領導小組，組建了國際化、綜合化以及財富管理三個戰略管理子委員會。通過「戰略全流程圖」和「戰略財務分解考核表」等管理工具，實現戰略制定、分解、監控、考核、評估、修正、再落實的全流程管理，著力提升「兩化一行」戰略的執行力、以及集團一體化經營管理的融合度。

1、 國際化發展

- **2013年**，境外銀行機構實現淨利潤人民幣**28.00億元**，較上年增長**6.67%**，佔集團淨利潤比重較上年下降**0.01**個百分點至**4.49%**。胡志明市分行、悉尼分行、台北分行和英國子行四家近年新設境外機構全部實現盈利。
- 報告期末，集團境外銀行機構資產總額達人民幣**5,198.76億元**，較年初增長**28.47%**，佔集團資產總額比重較年初提高**1.05**個百分點至**8.72%**。
- 報告期末，境外銀行機構減值貸款餘額為人民幣**1.58億元**，較年初減少**41.26%**；減值貸款率為**0.06%**，較年初下降**0.06**個百分點，減值貸款餘額和比率繼續保持「雙降」態勢。

2013年，本集團把握人民幣國際化契機，依託日趨完備的全球化結算體系，大力強化境內外兩個市場的客戶共享和業務聯動，著力抓好跨境人民幣和離岸等重點業務，海外業務貢獻度持續提升，境內外聯動業務收入高速增長，跨境金融服務能力全面提升。同時，進一步強化境外行全面風險管理，海外資產質量保持較好水平。

境外服務網絡

報告期末，本集團在香港、紐約、東京、新加坡、首爾、法蘭克福、澳門、胡志明市、倫敦、悉尼、舊金山、台北共設立分(子)行12家，境外經營網點達54個；與141個國家和地區的1,608家同業建立代理行關係，與26個國家和地區的108家同業及聯行簽署代理人民幣結算協議，開立175個跨境人民幣賬戶，在24個國家和地區的54家境外銀行開立17個幣種共69個外幣清算賬戶。

境內外聯動業務

境內外聯動業務是本集團的經營特色和優勢。本行積極打造全球金融服務平台，為企業客戶提供跨境貿易結算與融資、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，重點支持石油化工、汽車、航空等行業客戶跨境貿易與經營。報告期內，共辦理聯動業務491.32億美元，累計實現聯動業務收入人民幣46.74億元。

跨境人民幣業務

相繼推出陸台兩岸間個人跨境人民幣匯款、跨境人民幣貸款等新產品。與中國(上海)自貿區區內企業首批簽約跨境人民幣境外放款業務。成功為昆山深化兩岸產業合作試驗區企業辦理人民幣雙向借款業務。境外機構人民幣業務不斷取得突破，香港分行連續第四年獲得財政部在港人民幣國債機構部份獨家發行、交存代理和財務代理資格；悉尼分行成功營銷澳洲央行投資人民幣國債業務。報告期內，境內機構辦理

跨境人民幣結算量達人民幣4,303.65億元，較上年增長81.25%；境外機構辦理跨境人民幣結算量達人民幣2,996.54億元，較上年增長37.71%。

### 離岸業務

本行是目前獲准從事離岸銀行業務的4家國內商業銀行之一。2013年，本行發揮離岸牌照優勢，積極支持企業跨境投融資需求。強化貿易融資和再融資業務創新，推出保票通、人民幣保函項下離岸授信聯動、外債項下貸款等業務和產品，帶動在岸業務和國際業務協同增長。深化與主要代理行在貨幣市場、資產轉讓領域等方面的合作。在中資同業中首推離岸網銀批量匯款產品，提升業務辦理效率。報告期末，離岸資產規模達119.00億美元，較年初增長13.23%；離岸國際結算量達1,674.43億美元，較上年增長34.80%。離岸業務資產規模、貸款餘額和國際結算量均居中資同業首位。

項目	(除另有標明外，人民幣億元)		
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	增長率
境外銀行機構資產總額	<b>5,198.76</b>	4,046.63	28.47%
離岸資產規模(億美元)	<b>119.00</b>	105.10	13.23%
	2013年	2012年	增長率
境內機構辦理跨境人民幣結算量	<b>4,303.65</b>	2,374.43	81.25%
境外機構辦理跨境人民幣結算量	<b>2,996.54</b>	2,175.98	37.71%
離岸國際結算量(億美元)	<b>1,674.43</b>	1,242.18	34.80%

## 2、綜合化經營

- 2013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**21.58億元**，較上年增長**69.39%**，佔集團淨利潤比重較上年提高**1.28**個百分點至**3.46%**。
- 報告期末，控股子公司(不含英國子行)資產總額達人民幣**1,225.02億元**，較年初增長**33.75%**，佔集團資產總額比重較年初提高**0.32**個百分點至**2.06%**。
- 報告期內，子公司全年社會融資規模總量為人民幣**2,372.97億元**。

本集團以「板塊+條線+子公司」協同模式為依託，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，推進產品組合創新和集團協同營銷。各子公司在行業地位不斷提升的同時，積極發揮創新主體作用，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。

- 交銀租賃創新拓展美元融資渠道，通過境外SPV平台成功發行美元債；航運租賃實現與境外航運公司的新船經營租賃合作，機械設備租賃實現銀租聯合保理。報告期末，租賃資產餘額達人民幣891.44億元，較年初增長28.43%，成為唯一獲准在中國(上海)自貿區籌建航空航運專業子公司的金融租賃公司。
- 交銀國信搶抓信貸資產證券化試點機會，成功中標中國郵儲銀行首單個人住房抵押貸款證券化業務；融入集團產品研發體系，推出首單國內貿易應收賬款投資信託業務，填補了集團短期限高流動性信託產品的空白。報告期末，存續信託資產規模達人民幣2,785.47億元，較年初增長78.09%，大幅超越信託行業平均增速；信託賠付率和自營資產不良率持續保持雙零；內部控制、合規管理等主要指標連續三年獲得監管最高評級；榮獲《上海證券報》「卓越信託公司」獎，首次進入全國信託公司十佳行列。
- 交銀國際幫助6家交行客戶成功在香港上市，募集資金121億港元，IPO承銷金額首度進入香港72家中外資投行前十名。研究團隊在《華爾街日報》、《機構投資者》、《亞洲貨幣》等權威評選中取得理想名次，市場聲譽大幅提高。
- 交銀施羅德旗下5支基金業績居同類前列，專戶規模達人民幣37.05億元，較年初增長65.18%；聯袂集團推出保本、宏觀回報、固本增值和現金增強四類專戶產品，創新推出基金「快溢通」自動信用卡還款業務。此外，獲批成立香港子公司和資產管理子公司，開啓多元化、國際化經營新篇章。
- 交銀保險首次以主保身份承保船舶險業務。交銀康聯在集團財富管理框架內發揮保險保障的基礎配置作用，配合集團族群營銷提供定制產品，打造「健康管家」特色服務品牌，保費收入較上年增長86%。
- 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人民幣59.96億元，較年初增長48.97%，全年共實現淨利潤人民幣1.01億元，較上年增長44.29%。

### 「二次改革」：成效初顯，前景可期

2011年，本行正式啓動以機制再造為重點、以管理創新為核心的「二次改革」，目前重點改革項目進展順利、成效初顯，為本行長期穩健發展奠定了堅實基礎。

- 立足打造強大前台，公司、零售、同業三大板塊鼎足而立的前台架構打造成型，市場部、營業部、信用卡中心三大利潤中心貢獻度顯著提升；
- 調整優化營運架構，金融服務中心佈局持續完善，後台業務集中深入推進；
- 著眼網點經營模式創新，「人工網點+電子銀行+客戶經理」的「三位一體」建設紮實推進，服務渠道佈局持續優化；
- 深化統一授信體制改革，零售信貸授信審批機機構建完成，授信管理範圍延伸至非信貸資產領域；
- 全面推進新一代業務系統建設，目前已進入系統全面開發階段，有望在2015年完成全行推廣；
- 在薪酬激勵、績效考核、風險管理、資本管理、子公司治理等方面的改革也都取得了積極成效。

2013年以來，本行將事業部制改革確定為深化「二次改革」的重要方向。目前，金融市場業務中心、貴金屬業務中心、票據業務中心、離岸業務中心業已正式掛牌，准事業部制的資產託管業務中心、資產管理業務中心和消費金融中心也已掛牌運作。未來，本行將繼續多維度推進事業部、准事業部制改革，並探索分行層面的事業部制改革，著力激發分行經營活力和競爭能力，通過事業部與分行「雙輪驅動」，提升服務層級，提高經營效率，為轉型發展注入新的動力。

## 三、財務報表分析

### (一) 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799.09億元，比上年增加人民幣46.98億元，增幅6.25%。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份資料：

	(人民幣百萬元)	
	2013年	2012年
利息淨收入	130,658	120,126
手續費及佣金淨收入	25,968	20,882
貸款減值損失	(18,410)	(14,537)
稅前利潤	79,909	75,211



## 2、利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入人民幣1,306.58億元，比上年增長人民幣105.32億元，在淨經營收入中的佔比為79.15%，是本集團業務收入的主要組成部份。

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：

	截至2013年12月31日止12個月期間			(除另有標明外，人民幣百萬元) 截至2012年12月31日止12個月期間		
	平均結餘	利息收支	平均收益	平均結餘	利息收支	平均收益
			(成本)率			(成本)率
			(%)			(%)
<b>資產</b>						
存放中央銀行款項	798,207	12,581	1.58	721,792	11,294	1.56
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	424,267	15,358	3.62	366,443	12,671	3.46
客戶貸款及應收款項	3,179,693	194,847	6.13	2,834,468	185,821	6.56
其中：公司貸款及應收款項	2,449,486	147,106	6.01	2,161,691	140,436	6.50
個人貸款	641,576	44,000	6.86	511,040	36,178	7.08
貼現票據	88,631	3,741	4.22	161,737	9,207	5.69
證券投資	944,953	36,506	3.86	821,064	30,810	3.75
生息資產	5,193,648 <sup>3</sup>	254,177 <sup>3</sup>	4.89	4,638,428 <sup>3</sup>	236,717 <sup>3</sup>	5.10
非生息資產	198,804			189,456		
<b>資產總額</b>	<b>5,392,452<sup>3</sup></b>			<b>4,827,884<sup>3</sup></b>		
<b>負債及股東權益</b>						
客戶存款	3,764,700	80,671	2.14	3,321,407	72,731	2.19
其中：公司存款	2,519,241	54,233	2.15	2,273,035	50,403	2.22
個人存款	1,245,459	26,438	2.12	1,048,372	22,328	2.13
同業及其他金融 機構存放和拆入	1,110,862	44,028	3.96	1,062,522	44,158	4.16
發行債券及其他	102,133	3,935	3.85	92,348	3,581	3.88
計息負債	4,824,223 <sup>3</sup>	123,519 <sup>3</sup>	2.56	4,370,938 <sup>3</sup>	116,591 <sup>3</sup>	2.67
股東權益及非計息負債	568,229			456,946		
<b>負債及股東權益合計</b>	<b>5,392,452<sup>3</sup></b>			<b>4,827,884<sup>3</sup></b>		
利息淨收入		130,658			120,126	
淨利差 <sup>1</sup>			2.33 <sup>3</sup>			2.43 <sup>3</sup>
淨利息收益率 <sup>2</sup>			2.52 <sup>3</sup>			2.59 <sup>3</sup>
淨利差 <sup>1</sup>			2.40 <sup>4</sup>			2.50 <sup>4</sup>
淨利息收益率 <sup>2</sup>			2.58 <sup>4</sup>			2.66 <sup>4</sup>

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。

## 管理層討論與分析(續)

報告期內，本集團利息淨收入同比增長8.77%，但受上一輪降息及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2.33%和2.52%，同比分別下降10個和7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年與2012年的比較		
	增加/(減少)由於		
	金額	利率	淨增加/ (減少)
<b>生息資產</b>			
存放中央銀行款項	1,192	95	1,287
存放和拆放同業及其他金融機構款項	2,001	686	2,687
客戶貸款及應收款項	22,647	(13,621)	9,026
證券投資	4,646	1,050	5,696
利息收入變化	30,486	(11,790)	18,696
<b>計息負債</b>			
客戶存款	9,708	(1,768)	7,940
同業及其他金融機構存放和拆入	2,011	(2,141)	(130)
發行債券及其他	380	(26)	354
利息支出變化	12,099	(3,935)	8,164
利息淨收入變化	18,387	(7,855)	10,532

報告期內，本集團利息淨收入同比增加人民幣105.32億元，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183.87億元，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78.55億元。

### (1) 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入人民幣2,592.92億元，比上年增長人民幣186.96億元，增幅7.77%。

#### 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份。報告期內，客戶貸款及應收款項利息收入為人民幣1,948.47億元，比上年增加人民幣90.26億元，增幅4.86%，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365.06億元，比上年增加人民幣56.96億元，增幅18.49%，主要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較上年提高了11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125.81億元，比上年增加人民幣12.87億元，增幅11.40%，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10.59%。

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153.58億元，比上年增加人民幣26.87億元，增幅21.21%，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15.78%。

(2) 利息支出

報告期內，本集團利息支出為人民幣1,286.34億元，比上年增加人民幣81.64億元，增幅6.78%。

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806.71億元，比上年增加人民幣79.40億元，增幅10.92%，佔全部利息支出的62.71%。客戶存款利息支出的增加，主要由於客戶存款平均餘額同比增長13.35%。

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440.28億元，比上年下降人民幣1.30億元，降幅0.29%，主要由於本集團加強對同業負債成本管理，同業及其他金融機構存放和拆入平均成本率同比下降20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39.35億元，比上年增加人民幣3.54億元，增幅9.89%，主要由於發行債券平均餘額同比增長10.60%。

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份。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259.68億元，同比增加人民幣50.86億元，增幅24.36%。管理類、投資銀行和擔保承諾等業務是本集團中間業務的主要增長點。

## 管理層討論與分析(續)

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)	
	2013年	2012年
支付結算	2,312	2,368
銀行卡	8,916	7,958
投資銀行	7,700	5,884
擔保承諾	3,460	2,731
管理類	5,146	3,321
代理類	1,533	1,411
其他	338	453
手續費及佣金收入合計	29,405	24,126
減：手續費及佣金支出	(3,437)	(3,244)
手續費及佣金淨收入	25,968	20,882

支付結算手續費收入為人民幣23.12億元，與上年基本持平。

銀行卡手續費收入為人民幣89.16億元，比上年增加人民幣9.58億元，增幅12.04%，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77.00億元，比上年增加人民幣18.16億元，增幅30.86%，主要由於本集團諮詢顧問類業務收入同比有所增長。

擔保承諾手續費收入為人民幣34.60億元，比上年增加人民幣7.29億元，增幅26.69%，主要由於本集團銀行承兌匯票、信用證及保理等表外業務的快速發展。

管理類手續費收入為人民幣51.46億元，比上年增加人民幣18.25億元，增幅54.95%，主要得益於本集團資產託管、銀團貸款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15.33億元，比上年增加人民幣1.22億元，增幅8.65%。

#### 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473.50億元，同比增加人民幣40.33億元，增幅9.31%；本集團成本收入比為29.68%，同比下降0.18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184.10億元，同比增加人民幣38.73億元，增幅26.64%。其中：(1)組合撥備支出為人民幣71.01億元，較上年減少人民幣29.74億元；(2)逐筆撥備支出為人民幣113.09億元，較上年增加人民幣68.47億元。報告期內，信貸成本率為0.56%，同比上升0.07個百分點。



## 6、 所得稅

報告期內，本集團所得稅支出為人民幣174.48億元，比上年增加人民幣7.09億元，增幅4.24%。實際稅率為21.83%，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)	
	2013年	2012年
本期稅項	<b>20,846</b>	21,220
遞延稅項	<b>(3,398)</b>	(4,481)

## (二) 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59,609.37億元，比年初增加人民幣6,875.58億元，增幅13.04%。

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

	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2013年12月31日		2012年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
客戶貸款	<b>3,193,063</b>	<b>53.57</b>	2,879,628	54.61
證券投資	<b>1,070,677</b>	<b>17.96</b>	879,301	16.67
現金及存放中央銀行 款項	<b>896,556</b>	<b>15.04</b>	816,846	15.49
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	<b>566,429</b>	<b>9.50</b>	520,963	9.88
資產總額	<b>5,960,937</b>		5,273,379	

#### (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32,663.68億元，比年初增加人民幣3,190.69億元，增幅10.83%。其中，境內銀行機構人民幣貸款較年初增加人民幣2,816.29億元，增幅10.96%。

#### 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。

## 管理層討論與分析(續)

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12月31日		2012年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
採礦業	92,180	2.82	72,000	2.44
製造業				
— 石油化工	118,958	3.64	113,677	3.86
— 電子	62,278	1.91	53,813	1.83
— 鋼鐵	41,342	1.27	45,739	1.55
— 機械	115,893	3.55	106,908	3.63
— 紡織及服裝	40,757	1.25	38,758	1.32
— 其他製造業	251,127	7.69	225,276	7.64
電力、燃氣及水的 生產和供應業	132,942	4.07	132,394	4.49
建築業	106,004	3.25	93,246	3.16
交通運輸、倉儲和郵政業	386,822	11.84	363,797	12.34
電信、計算機服務和軟件業	10,445	0.32	10,080	0.34
批發和零售業	391,772	11.99	389,695	13.22
住宿和餐飲業	26,708	0.82	23,358	0.79
金融業	32,593	1.00	23,471	0.80
房地產業	201,300	6.16	179,862	6.10
服務業	206,910	6.33	184,211	6.25
水利、環境和公共 設施管理業	130,777	4.00	137,343	4.66
科教文衛	49,174	1.51	37,596	1.28
其他	56,633	1.73	49,784	1.69
貼現	60,443	1.85	64,769	2.20
<b>公司貸款總額</b>	<b>2,515,058</b>	<b>77.00</b>	2,345,777	79.59
按揭貸款	458,356	14.03	358,258	12.16
信用卡透支	163,969	5.02	119,212	4.04
中期及長期營運資金貸款	58,548	1.79	55,172	1.87
短期營運資金貸款	24,539	0.75	31,672	1.07
汽車貸款	1,976	0.06	3,514	0.12
其他	43,922	1.35	33,694	1.15
<b>個人貸款總額</b>	<b>751,310</b>	<b>23.00</b>	601,522	20.41
扣除減值撥備前客戶 貸款總額	<b>3,266,368</b>	<b>100.00</b>	2,947,299	100.00

截至報告期末，本集團公司貸款餘額為人民幣25,150.58億元，較年初增加人民幣1,692.81億元，增幅7.22%。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64.25%。

截至報告期末，本集團個人貸款餘額為人民幣7,513.10億元，較年初增加人民幣1,497.88億元，增幅24.90%，在客戶貸款中的佔比較年初上升2.59個百分點至23.00%。

#### 借款人集中度

報告期末，本集團對最大單一客戶的貸款總額佔集團資本淨額的1.55%，對最大十家客戶的貸款總額佔集團資本淨額的13.67%，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12月31日			
		貸款餘額	佔貸款 總額比例 (%)
	行業類型		
客戶A	交通運輸、倉儲和郵政業	7,985	0.25
客戶B	製造業 — 其他製造業	7,693	0.24
客戶C	交通運輸、倉儲和郵政業	7,664	0.23
客戶D	批發和零售業	7,565	0.23
客戶E	水利、環境和公共設施管理業	7,258	0.22
客戶F	批發和零售業	7,005	0.21
客戶G	交通運輸、倉儲和郵政業	6,932	0.21
客戶H	批發和零售業	6,473	0.20
客戶I	交通運輸、倉儲和郵政業	6,326	0.19
客戶J	服務業	5,726	0.18
<b>十大客戶合計</b>		<b>70,627</b>	<b>2.16</b>

#### 地域集中度

本集團貸款主要集中在長江三角洲、環渤海經濟圈和珠江三角洲地區。截至報告期末，上述三個地區貸款餘額佔比分別為32.84%、20.43%和7.65%，三個地區貸款餘額分別比年初增長11.32%、5.05%和4.04%。

#### 貸款質量

受我國江浙地區中小企業資產質量有所下降影響，截至報告期末，集團減值貸款率為1.05%，比年初上升0.13個百分點；撥備覆蓋率達到213.65%，比年初下降37.03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天以上貸款的部份資料：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
減值貸款	34,310	26,995
逾期90天以上的貸款	31,814	20,452
減值貸款佔貸款餘額的百分比(%)	1.05	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93.43%，較年初下降0.34個百分點；9-12級客戶貸款佔比3.71%，較年初上升0.47個百分點；違約客戶貸款佔比1.01%，較年初上升0.06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10,706.77億元，比年初增加人民幣1,913.76億元，增幅21.76%；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3.86%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：

##### 一 按持有目的劃分的投資結構：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2013年12月31日		2012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	59,083	5.52	45,683	5.20
應收款項類投資	119,726	11.18	30,395	3.46
可供出售金融資產	221,253	20.66	204,608	23.27
持有至到期投資	670,615	62.64	598,615	68.07
合計	1,070,677	100.00	879,301	100.00



一 按發行主體劃分的投資結構：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2013年12月31日		2012年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
政府及中央銀行	<b>319,452</b>	<b>29.84</b>	303,472	34.51
公共實體	<b>18,363</b>	<b>1.72</b>	16,534	1.88
同業和其他				
金融機構	<b>450,323</b>	<b>42.05</b>	362,223	41.20
法人實體	<b>282,539</b>	<b>26.39</b>	197,072	22.41
合計	<b>1,070,677</b>	<b>100.00</b>	879,301	100.00

2013年末，本集團持有金融債券人民幣4,173.39億元，包括政策性銀行債券人民幣2,964.99億元和同業及非銀行金融機構債券人民幣1,208.40億元，佔比分別為71.05%和28.95%。

本集團持有的最大十支金融債券

(除另有標明外，人民幣百萬元)

債券名稱	面值	年利率(%)	到期日	計提減值
2012年同業及非銀行				
金融機構債券	3,500	4.30	14/02/2017	—
2013年政策性銀行債券	3,050	3.89	10/01/2016	—
2012年同業及非銀行				
金融機構債券	3,000	4.20	28/02/2017	—
2011年政策性銀行債券	3,000	3.85	17/02/2021	—
2013年政策性銀行債券	2,980	4.16	10/01/2018	—
2013年政策性銀行債券	2,800	4.10	26/02/2020	—
2009年政策性銀行債券	2,500	2.65	16/07/2016	—
2013年政策性銀行債券	2,500	3.67	10/05/2016	—
2009年同業及非銀行				
金融機構債券	2,400	3.20	26/02/2019	—
2012年政策性銀行債券	2,320	3.49	30/05/2017	—

2、負債

截至報告期末，本集團負債總額為人民幣55,394.53億元，比年初增加人民幣6,475.21億元，增幅13.24%。其中，客戶存款比年初增加人民幣4,294.21億元，在負債總額中的佔比為75.06%，比年初下降1.16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1,835.74億元，增幅19.47%，在負債總額中的佔比為20.34%，比年初上升1.06個百分點。

**客戶存款**

客戶存款是本集團最主要的資金來源。截至報告期末，本集團客戶存款餘額為人民幣41,578.33億元，比年初增加人民幣4,294.21億元，增幅11.52%。從本集團客戶結構上看，公司存款佔比為67.39%，比年初下降0.30個百分點；個人存款佔比為32.49%，比年初上升0.31個百分點。從期限結構上看，活期存款佔比為45.08%，比年初下降0.48個百分點；定期存款佔比為54.80%，比年初上升0.49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 12月31日	2012年 12月31日
公司存款	<b>2,801,769</b>	2,523,768
其中：公司活期存款	<b>1,382,914</b>	1,254,248
公司定期存款	<b>1,418,855</b>	1,269,520
個人存款	<b>1,350,956</b>	1,199,663
其中：個人活期存款	<b>491,353</b>	444,369
個人定期存款	<b>859,603</b>	755,294

(三) 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2,433.94億元，比年初淨減少人民幣282.04億元。

經營活動現金流量為淨流入人民幣1,391.83億元，較上年多流入人民幣625.79億元。主要是由於同業及其他金融機構存放和拆入淨增加額的同比增長，以及客戶貸款的淨增加額同比有所下降。

投資活動現金流量為淨流出人民幣1,714.92億元，較上年多流出人民幣1,121.03億元。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60.57億元，較上年少流入人民幣386.13億元。主要是上年度有定向增發募集資金流入，本年度無此因素。

(四) 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：

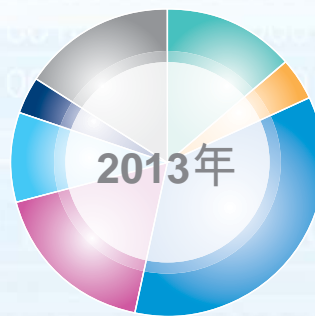
	2013年		2012年	
	稅前利潤	淨經營收入 <sup>1</sup>	稅前利潤	淨經營收入 <sup>1</sup>
華北	12,266	22,741	11,463	20,496
東北	3,416	7,267	2,766	6,453
華東	20,203	58,140	21,848	52,589
華中及華南	15,090	29,171	14,952	27,205
西部	8,908	15,510	6,667	12,275
海外	3,846	6,322	3,226	6,265
總部	16,180	25,919	14,289	22,905
總計 <sup>2</sup>	79,909	165,070	75,211	148,188

註：

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



稅前利潤 (人民幣百萬元)



淨經營收入 (人民幣百萬元)



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12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	704,233	517,921	641,369	494,469
東北	272,889	166,065	247,009	152,696
華東	1,592,514	1,217,836	1,456,617	1,129,986
華中及華南	878,557	597,291	790,006	552,547
西部	445,875	315,507	369,334	279,751
海外	261,751	279,242	222,233	215,673
總部	2,014	172,506	1,844	122,177
總計	4,157,833	3,266,368	3,728,412	2,947,299

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67.55%。

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：

	(人民幣百萬元)		
	外部總收入		稅前利潤
	2013年	2012年	2013年
公司金融業務	179,890	162,930	53,981
個人金融業務	85,905	71,852	6,346
資金業務	26,946	33,802	18,196
其他業務	4,400	3,318	1,386
總計	297,141	271,902	79,909

(五) 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2013年與公允價值計量相關的項目情況：

項目	(人民幣百萬元)				
	年初金額	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	年末金額
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	45,683	(440)	—	—	59,083
2. 衍生金融資產	6,478	7,749	—	—	14,227
3. 可供出售金融資產	204,608	(263)	(6,582)	(55)	221,253
金融資產小計	256,769	7,046	(6,582)	(55)	294,563
投資性房地產	182	18	—	—	194
合計	256,951	7,064	(6,582)	(55)	294,757
金融負債小計 <sup>註</sup>	(23,060)	(9,029)	—	—	(28,640)

註：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。

## 2、持有外幣金融資產、金融負債情況

下表列示了本集團2013年持有外幣金融資產、金融負債的情況：

項目	(人民幣百萬元)				
	年初金額	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	年末金額
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	7,730	127	—	—	7,904
2. 衍生金融資產	2,095	(509)	—	—	1,630
3. 貸款和應收款項類 <sup>1</sup>	540,575	—	—	(739)	565,089
4. 可供出售金融資產	39,556	(263)	254	—	47,732
5. 持有至到期投資	1,151	—	—	—	1,054
金融資產小計	591,107	(645)	254	(739)	623,409
金融負債小計 <sup>2</sup>	(487,646)	(8,737)	—	—	(516,978)

註：

1. 包括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、客戶貸款、證券投資—貸款和應收款項以及其他金融資產。
2. 包括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、客戶存款以及其他金融負債。

### 四、風險管理

2013年度，面對錯綜複雜的外部經營環境和較為嚴峻的風險管控壓力，本行根據2012-2015年風險管理規劃，圍繞建設「全覆蓋、全流程、責任制、風險文化」的全面風險管理體系，主要從體制機制改革、資產結構優化、重點領域管控等方面強化風險管理，各項工作取得了積極成效。

#### (一) 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20個具體風險限額指標，以定期掌控總體風險變化。

報告期內，本行堅持合規經營理念，認真落實外部監管要求，切實強化內部規範約束；堅持提升風險管理水平，積極支持業務發展戰略，有效管控轉型創新風險；堅持穩健平衡理念，努力實現風險與收益的動態平衡，努力實現規模、質量與效益的均衡發展。2013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、不良貸款撥備率有所突破之外，其他指標均控制在限額之內。

2013年末，本集團撥備率為2.24%，撥備覆蓋率為213.65%，兩項指標均低於年初設定的目標，主要是面對宏觀經濟降檔減速和結構調整帶來的資產質量壓力，本行抓住國家出台有關批量處置不良貸款政策的有利時機，加大核銷力度，積極主動加快處置不良貸款，更多動用了此前計提的損失準備，以豐補歉，使得不良貸款風險結構得以改善。本行認為，在經濟下行期，真實充分暴露風險，加大核銷和減值損失計提力度，加快風險資產處置速度，符合動態撥備的監管要求，也有利於本行夯實資產質量和財務基礎，縮短經濟轉型給銀行帶來的陣痛期。早暴露、早行動，日後的經營管理就更主動，更有利。

#### (二) 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。本行高級管理層設立「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、操作風險與反洗錢三個專業風險管理委員會，以及信貸／非信貸審查、風險資產審查兩類業務審查委員會，各司其職。各省直分行、海外分行和子公司參照上述框架，根據業務實際和管理需要，相應設立簡化實用的風險管理委員會。全面風險管理委員會與其他委員會之間，以及總分機構委員會之間建立「領導與執行、指導與報告」機制，形成整體統一、有機協調的風險管理體系，確保全行風險管理要求的執行落實。

報告期內，本行進一步規範各風險管理委員會運作機制和流程，充實風險管理委員會議事決策和統領督導職能，強化對重要業務、重點領域、重大制度的風險把控，明確經營單位「一把手」主持會議的要求，強化其風險管理責任制。2013年，總行層面，風險管理委員會及其子委員會共召開23次會議、審議72項議題，貸審會48次、審查492個項目，風審會37次、審查117個項目；分行層面，對公貸審會1,785次、審查12,901個項目，零售貸審會3,880次、審查21,408個項目，風審會446次、審查1,365個項目。

報告期內，本行著重推進業務領域風險管理小中台建設，強化業務前台主動管控風險、平衡收益、雙線報告的責任體制，推動以風險種類、地區機構、業務領域三類小中台為支柱的風險管理執行體系加快定型。零貸業務、個金業務風險合規小中台日益健全並發揮了良好的業務風險管控作用。公司業務風險合規小中台已經建立並啓動運作，國際業務、電銀業務的風險合規小中台正在推進，事業部和准事業部架構改革中的風險合規管理機制也在不斷優化完善。

### (三) 風險管理工具

本行高度重視風險管理工具、信息系統和計量模型建設。報告期內，本行一方面充分發揮業已建立的覆蓋全行各類業務、前中後台全流程的「大集中」業務操作與管理系統的效用，提升風險管理效力；另一方面，大力推進全行「531工程」下有關風險管理的系統工具建設，在完善一體化的風險管理系統、設計全面風險集中管理平台、整合風險數據集市等方面取得重要進展。

在風險計量模型方面，本行作為首批申請風險計量高級方法的大型銀行，已建立覆蓋信用、市場、操作等風險的計量模型及管理體系，計量結果全面應用於內部管理。報告期內，本行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》和監管機構評估意見，不斷完善計量模型管理的治理架構、制度流程，持續監控計量模型表現，切實鞏固計量的數據和系統基礎，強化獨立驗證和全面審計，著重推進計量結果在信貸管理全流程、市場風險限額管控、操作風險管理以及風險評估、壓力測試、資本計量、績效考核等領域的實質應用。



### 風險計量高級方法的實施與應用

本行自2005年開始開發建設風險計量高級方法，依據重要性原則，先信用風險、後市場和操作風險，先公司客戶、後零售和同業客戶，分批分步有序建成信用風險內部評級、市場風險內部模型、以及操作風險管理與計量體系。截至目前，本行已形成覆蓋國際巴塞爾新資本協議和國內《商業銀行資本管理辦法(試行)》三大支柱、科學完整、行之有效的風險計量高級方法實施體系，模型管理與風險和資本管理融為一體，計量結果在日常經營管理中的運用不斷深入。本行已接受針對風險計量高級方法的多輪監管評估，得到了監管機構的指導和認可。

風險計量高級方法的開發，顯著提高了計量風險的精細化水平，使本行能夠更加客觀準確地分析評估實際風險狀況。信用風險計量方面，本行已開發完成包括違約概率(PD)、違約損失率(LGD)、違約風險暴露(EAD)、期限(M)的內部評級模型，建立起包括16級PD和5級LGD的兩維主標尺以及由上述風險參數計算的風險加權資產(RWA)、預期損失(EL)、風險調整後資本收益率(RORAC)等工具。報告期末，本行有效運行的信用風險計量模型和評分卡近70個，覆蓋了境內分行的公司、零售業務以及香港分行公司業務。市場風險計量方面，本行已開發並使用風險價值(VaR)，按產品建立20多個估值模型，市場風險內部模型已覆蓋交行法人及集團銀行類子公司。操作風險方面，本行已建立覆蓋交行法人的操作風險管理體系和標準法計量工具，操作風險高級計量模型已開發完成。此外，本行還建立了統一的宏觀情景生成和多類風險的壓力測試模型，定期對包括信用、市場、操作、集中度、銀行賬戶利率、流動性等主要風險開展壓力測試，發現業務和管理中的風險薄弱點，重點防範系統性風險。

本行自始高度重視風險計量工具和結果在業務經營和內部管理中應用。經過多年的努力，風險計量工具和結果已經全行範圍內應用，比如將PD和RAROC應用在投向政策、客戶選擇、業務准入和限額管理中，將內評結果引入信貸業務風險定價機制中，將EL引入貸款質量監控分析和五級分類中，將信用與操作風險經濟資本引入績效考核中等。這些廣泛深入的應用有助於引導全行優化資產結構、提升管理水平，實現資本的最優配置、實現業務發展與風險管理的動態平衡。

本行已經建立模型開發、驗證和審計三支專家隊伍，並形成規範的計量模型開發維護、監控報告、獨立驗證、內部審計機制，用以保證各類計量模型和工具的適用性、審慎性和及時校準優化的合理性。

#### (四) 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。著力完善零售信貸管理體制，設立省直分行零貸授信審批中心，與零售信貸業務拓展保持相對獨立。本行按照「一個交行、一個客戶」原則，積極推進覆蓋整個集團的投向政策、准入標準和風險管控，加強集團層面的統一風險監測和管控。

本行發佈針對各類信貸業務、覆蓋55個行業的政策指引，優化信貸投向結構，擇優支持資源能源、民生、消費等重點領域，保障重點在建續建基礎設施項目，堅持商業可持續原則下的「三農」、小微企業、節能環保領域信貸投放。大力實施存量資產結構調整，扎實推進「盤活存量資產、做實減退加固」專項工作，取得明顯成效，全年減退貸款人民幣589億元。



本行著力加強貸後和存續期風險監控的整合統一。加強對行業風險的分析研判，準確劃定管控重點，確定管控目標和策略。針對融資平台、房地產、「兩高一剩」、民間融資等重點領域滾動開展風險排查。強化表外融資產品風險管控，落實貿易背景真實性審查，跟蹤貿易上下游關係，監控資金流、物流。以客戶為單位，以信用風險為根本，以貸後管理為參照，逐步完善公司客戶全融資的存續期風險監控。持續優化個貸、小企業貸後監控系統功能，綜合運用內外部信息交叉驗證開展零貸業務風險排查。加強對高額度信用卡及高風險行業人員信用卡的風險管控，開發大額監控體系和經營性偵測規則，嚴防信用卡用於生產經營領域。建立行業與區域監控體系，實現對高風險行業和區域的預警。

本行通過壓力測試提前預判信貸資產風險形勢。本行於2013年初開展壓力測試，設定了國內GDP增速下降至7%、5.5%和4%三種情景假設。壓力測試顯示三種壓力下本行不良貸款率將超過1.2%、2%和3%，對公房地產、地方政府融資平台、小微企業和信用卡業務受到衝擊相對最為嚴重。為此，本行2013年進一步強化房地產和融資平台風險管控，密切監測製造業小微企業風險並全力化解鋼貿貸款風險，適時調整了信用卡業務盈利策略，同時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，有效緩解了資產質量的壓力。

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。

2013年末，本集團不良貸款餘額人民幣343.10億元，較年初增加人民幣73.15億元。截至2013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	2013年12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	3,173,011	97.14	2,851,980	96.76	2,481,585	96.87
關注類貸款	59,047	1.81	68,324	2.32	58,179	2.27
正常貸款合計	3,232,058	98.95	2,920,304	99.08	2,539,764	99.14
次級類貸款	13,778	0.42	13,269	0.46	9,042	0.35
可疑類貸款	13,586	0.42	9,793	0.33	8,450	0.33
損失類貸款	6,946	0.21	3,933	0.13	4,494	0.18
不良貸款合計	34,310	1.05	26,995	0.92	21,986	0.86
合計	3,266,368	100.00	2,947,299	100.00	2,561,750	100.00

## 管理層討論與分析(續)

2013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，這是對當前資產質量的客觀反映。

向下遷徙率(%)	2013年	2012年	2011年
正常類貸款遷徙率	1.58	2.00	1.66
關注類貸款遷徙率	23.18	7.99	8.34
次級類貸款遷徙率	37.02	36.61	47.86
可疑類貸款遷徙率	17.96	22.63	24.15

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。

2013年，本行資產質量變化受鋼貿業務風險擴散的影響，帶有較為鮮明的區域和行業特色，主要集中在江浙地區的零貸業務。本行認為，這一問題是當前我國經濟增速放緩、產業結構調整過程中，引發的部份行業產能過剩矛盾突出、民營中小企業抗衝擊能力弱的一個集中縮影，並非全局性的、系統性的問題。

剔除鋼貿因素，本行資產質量總體平穩，特別是在地方政府融資平台、房地產等領域的風險管控基本達成預期。其中，對平台客戶繼續實行名單制管理，逐行下達管控目標，按月監測餘額變化和到期償還情況，加快退出高風險、低收益客戶和區縣級平台。2013年末，本行仍按融資平台管理的貸款餘額人民幣1,992.44億元／394戶，較年初減少人民幣269.40億元／101戶。其中，不良貸款餘額人民幣0.09億元／佔比0.0045%，較年初下降人民幣2.77億元／0.12個百分點。對房地產貸款實行比例控制，強化開發企業名單制管理和抵質押佔比提升管理。2013年末，本集團房地產貸款餘額人民幣2,013.00億元／佔比6.16%，較年初增加人民幣214.38億元／0.06個百分點，不良貸款餘額人民幣2.81億元／不良貸款率0.14%，分別較年初減少人民幣4.52億元／0.27個百分點。

2013年，本行全力加大清收保全工作力度，積極消除不良貸款增加所造成的負面影響。全年累計壓降表內不良資產人民幣274.7億元(包含批量打包在內)，其中清收不良貸款人民幣268億元。累計現金清收不良資產人民幣133.50億元，清收質量持續提升，累計核銷不良貸款人民幣118.1億元。

未來，本行資產質量變化仍取決於我國經濟結構調整的進程，華東及沿海地區以民間借貸、擔保鏈為主要特點的金融生態環境修復仍有待時日，再加上國家全力化解產能過剩和治理污染決心堅定，短期內上述地區的不良資產還會出現慣性增長，不良貸款率將呈溫和變化趨勢。

## 鋼貿貸款風險及其化解

近年來，受到鋼材價格下跌、鋼材需求疲軟的因素影響，鋼貿行業風險凸顯。報告期內，本行積極主動加大風險化解和處置力度，全力應對鋼貿業務風險。

肇始於上海，而後逐步發展至全國的鋼貿業務模式，一般是由股東組建鋼貿市場，並同步設立一家擔保公司為鋼貿市場服務，由擔保公司提供保證，銀行向鋼貿市場內商戶發放貸款。該業務模式將市場內的商戶結合在一起，在業務發展期降低了單個商戶的違約風險，但在鋼貿行業下行期，單個商戶的違約則會迅速引發群體性風險，對銀行貸款造成脈衝式影響。本行2013年不良貸款餘額和比率上升，主要因素即是鋼貿貸款在短期內集中下遷。

為應對鋼貿業務風險，本行自2012年底組建了鋼貿風險管控工作小組，專項處置全行鋼貿業務風險。一年來，本行全面排查、及時揭示鋼貿業務風險，主動調整行業信貸政策，全力管控鋼貿業務總額。通過運用數據挖掘技術查找債務人資產，綜合運用民事或刑事等手段追索債務人，積極採取批量轉讓等各種手段，有效化解處置鋼貿業務風險，取得了顯著成效。截至2013年末，本行已化解鋼貿風險貸款100多億元，其餘貸款已根據風險狀況相應提足了撥備，對仍處於正常關注類的鋼貿貸款持續進行密切監控並增加了緩釋措施。得益於提早採取果斷的管控措施，本行鋼貿貸款風險狀況已比較清晰，對資產質量、財務利潤的壓力已合理釋放。

鋼貿貸款是近年來我國銀行貸款風險暴露的重要案例，本行在大力化解鋼貿貸款風險的同時也對其業務模式進行了深刻反思，積極查找業務管理中的薄弱點，希望能夠舉一反三、查缺補漏，防微杜漸、亡羊補牢。一是深刻剖析鋼貿業務模式中蘊涵的風險點，使用「穿透、反向和宏觀」的多維度視角審視業務模式風險，對全行信貸資產進行深入排查。二是高度重視信貸業務中的風險與收益平衡，關注收益當期性與風險滯後性的矛盾，完善考核激勵機制。三是加強零貸授信審批體系建設，統一風險敞口的整體管控，完善貸後風險防控體系，提升零售信貸整體風險防控能力。四是創新發掘保全工作中資產查找手段，積累不良資產清收經驗，培養專業清收人才，變壞事為好事。

### (五) 市場風險管理

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

在當前國內深化金融改革、本行實施轉型戰略的情勢下，市場風險管理的重要性日益顯現。報告期內，本行繼續完善市場風險管理規章制度，積極推進風險管理系統和工具應用。加強集團市場風險管理工作，對子公司自身市場風險管理和對集團的報告事項提出具體要求。持續完善市場風險管理信息系統建設，根據最新監管要求，通過新建或升級SUMMIT、KRM和ALGO三大系統的功能，建設資金業務從前台交易到中台監控到後台賬務處理的一體化作業，初步實現銀行賬戶和交易賬戶頭寸的整體管理，強化各級業務限額的細分和監控，提升系統估值的覆蓋面和準確性，豐富市場風險的分析和報告。

本行積極準備，應對利率市場化的挑戰。跟進研究存款保險制度、利率市場化進程及影響等相關課題。發揮集團一體化優勢、整合資源，定期研討市場形勢與業務拓展熱點，提升



集團整體經營效率。加強對重定價缺口、定價水平、淨利息收入的跟蹤分析，有針對性地區分法定利率產品和市場化利率產品進行不同情景分析，前瞻性地分析和控制利率風險。本行利率風險及匯率風險詳情分別載於「合併財務報表附註3.2.4和3.2.5」。

### 利率市場化的機遇與挑戰

利率市場化是市場經濟發展、金融業務創新的必然結果，也是推動金融市場進一步發展的必然要求。近年來，按照「先外幣、後本幣；先貸款、後存款；存款先大額長期、後小額短期」的總體步驟，我國漸進式利率市場化改革持續穩步推進。尤其是2013年以來，人民銀行先後取消貸款利率下限管制、推出以市場化定價的同業存單業務，利率市場化呈現加速推進的趨勢。目前我國除對存款利率1.1倍的上限管制外，貨幣市場、債券市場等利率都已基本實現市場化。

利率市場化的加速將對商業銀行運作方式產生深遠的影響。一是短期將直接導致銀行負債成本上升、淨息差(NIM)收窄，削弱通過利差盈利的能力。二是貸款利率定價和存款成本控制難度增加，業務轉型壓力增大。三是市場化環境下同業競爭更加激烈，信用、市場、操作、流動性、合規等風險相互交織傳染，考驗銀行全面風險管理能力。

同時，利率市場化也給銀行帶來了新的發展機遇。一是銀行定價自由度增大，可以針對不同客戶進行科學的風險定價，更主動把握風險和收益的平衡。二是銀行可利用利率管制的放鬆，更大程度地發揮產品和服務上的創新能力，實施更為靈活和差異化的競爭戰略。三是可以運用先進的風險管理模型、工具，提高對利率風險和流動性風險等的科學化、精細化管理能力。

本行針對利率市場化過程中所面臨的挑戰和風險，已經並將持續通過業務創新和管理提升來加以應對。

一是加強對利率市場化進程中市場形勢的分析研究。密切跟蹤利率市場化的政策方向，分析研究國外發展經驗，積極提出應對策略。同時，組織境內外子公司和銀行內部的市場分析研究力量定期召開聯席會議，利用集團優勢，加強對市場形勢的分析研判，提升集團整體的經營效率。

二是堅定不移地推動發展模式轉型。本行主動適應利率市場化的要求，大力發展零售、財富管理等業務，從傳統的信貸業務向低資本消耗型業務轉型。同時，推動盈利模式從主要依靠存貸利差轉向中間業務收入。

三是不斷調整優化信貸結構。在風險可控的前提下，支持分行積極調整貸款結構，支持將貸款多投向定價水平較高的區域、客戶和產品。合理把握信貸增量與投放節奏，提高信貸規模配置使用效率和支持實體經濟的資金實力。

四是持續改進利率風險管理的系統方法。基於應對2013年6月「錢荒」的經驗，本行改變了以往根據市場風險資本金測算範圍分別管理銀行賬戶和交易賬戶利率風險的形式，改為從整體出發，系統管理利率風險，做好壓力測試工作。同時，本行加強跟蹤分析重定價缺口，將利率敏感性產品分為法定利率產品和市場化利率產品，提升專業化管理水平。

五是進一步完善市場化條件下行內、行外定價機制。對外部，明確本行市場定位和業務目標，在財務約束的前提下採取適當的競爭策略，進行合理報價。在內部，完善市場化產品定價機制，形成全行統一的定價策略，並通過及時調整FTP引導分行業務發展導向。同時，綜合同業利率調整情況、客戶反饋和業務數據的變化，動態調整利率水平和定價策略，防止資產負債結構失衡。

六是持續不斷地提升定價能力和水平。進一步拓展定價模型系統的應用範圍，不斷優化模型系統，及時調整系統參數，從而更加全面地衡量客戶的成本、收益和風險。不斷完善定價管理機制，加快利率風險管理體系的建設，加大總分行定價管理人才的培養，以適應利率市場化管理的需要。



(六) 流動性風險管控

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

本行董事會每年審核批准流動性風險偏好，持續關注流動性風險狀況並定期獲得相關管理報告。本行已建立有效的流動性風險管理治理結構，管理層能通過準確的識別、計量、監測，持續管理流動性風險。面對2013年境內外宏觀和市場環境變化，本行能有效對流動性風險進行審慎管理和控制。

報告期內本行採取以下措施積極應對和化解流動性風險：一是提前預判市場資金面走勢，密切關注市場和自身流動性狀況，綜合考慮融資資金的期限、金額等因素，提前通過貨幣市場和同業業務，減少流動性缺口水平。二是優化和完善FTP定價機制，提升決策效率和市場敏感度，通過改善資產負債配置效率防止資金大幅波動，在特殊時刻能迅速啟動應急管理機制。三是進一步提升總分行日常人民幣頭寸管理精細化水平，壓低日終備付餘額，提高資金使用效率。四是加強了海外行、離岸和子公司的流動性風險管理，通過各項風險指標的設定和持續監測，防範資產快速上升可能產生的流動性風險。

(七) 操作風險管理

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

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

本行積極推進操作風險管控與業務管理的融合。建立核查清單、風險事件、典型案例的三層操作風險事件管理機制，定位重點操作風險事件並跟進落實整改。組織開展全行操作風險與控制評估工作，重點評估票據業務、理財業務、放款操作、零售信貸等業務流程，制定行動計劃化解風險點和管控薄弱點。完善操作風險關鍵指標，形成覆蓋總分行的多層次監測機制。規範全行業務連續性管理，推進金融市場和資產託管業務的業務連續性管理試點工作。推進業務外包風險分析評估與管理。實現個貸風險核查集中機制建設，綜合運用第三方外部數據信息開展多維度風險篩查，強化欺詐風險防控能力。開展業務印章梳理自查，排摸本行交易業務操作風險管理存在的薄弱環節。

本行根據國內外監管要求，研究制定集團恢復與處置計劃，整體性風險應對和處置能力再上台階。本行恢復與處置計劃首創了「1+N」模式(其中「1」代表集團整體的恢復與處置計劃，「N」代表各海外機構在集團恢復與處置框架下根據當地監管機構要求制定的自身恢復與處置計劃)，以靈活、有效應對跨國經營中多國監管機構要求。

## 管理層討論與分析(續)

### (八) 法律合規與反洗錢

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

本行不斷完善法律合規管理，在全行重點工作、經營管理創新、突發事件處置等方面加強法律合規風險管控。持續加強訴訟管理，保障資產安全和維護良好聲譽。積極開展合規文化建設活動，提升員工「合規優先、主動合規、全員合規」理念，營造良好合規氛圍。

本行繼續深化反洗錢工作。認真開展反洗錢自查，對反洗錢內控機制、客戶盡職調查等方面發現的問題，逐一分析原因，研究整改措施。加強跨分行、跨地區重點可疑交易監控和上報。加強高風險國家地區業務反洗錢風險管理，制定了反洗錢工作國際制裁事件應對策略。

### (九) 聲譽風險管理

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

本行持續完善聲譽風險管理機制，密切加強聲譽風險事件的識別、排查和預警，主動分析和研判輿情，認真聽取客戶和社會公眾的意見，全行聲譽風險處於可控範圍。

### (十) 跨業跨境、國別(經濟體)風險與內部交易監控

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、實質併表」的跨業跨境風險管理體系，推動各子公司、海外機構風險管理兼顧集團統一要求和各自監管當局特別要求，防範跨業和跨境經營所可能引發的額外風險。

截至2013年末，本集團風險轉移前的國別(經濟體)風險敞口為人民幣3,686.22億元，快於資產規模增速，顯示國際化戰略取得成效。國別(經濟體)風險敞口佔集團資產總額6.18%，其中65.17%分佈在香港地區，國別(經濟體)風險可控。

本行不斷加強跨業跨境和國別(經濟體)風險管理。釐清跨業跨境聯動業務各環節管控措施和管理職責，完善聯動業務流程。制定國別(經濟體)風險總體限額並分解到13個主要國家或地區，其餘設置組合限額。進行限額執行監測，重點加強高風險國別(經濟體)業務事前審批，全年未發現超限情況。

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。

## 五、主要子公司情況

### (一) 交銀施羅德

交銀施羅德成立於2005年8月，註冊資本為人民幣2億元。本行、施羅德投資管理有限公司和中國國際海運集裝箱(集團)股份有限公司分別持有65%、30%和5%的股權。經營範圍包括基金募集、基金銷售、資產管理和中國證監會許可的其他業務。

2013年末，交銀施羅德管理的資產規模為人民幣504.43億元，全年實現淨利潤人民幣1.89億元。

截至2013年末，交銀施羅德在職員工237人(包括香港子公司員工4人)，其中投資研究及交易人員佔比31%、市場及營銷人員佔比32%、營運人員佔比20%、監察風控人員佔比6%、其他支持人員佔比11%，擁有大學本科或以上學歷的員工佔比95%。交銀施羅德建立了完善的績效考核體系和與之相結合的科學合理的薪酬政策，總薪酬由基本工資、年度花紅和績效獎金等構成，通過評定員工的工作業績及對企業的貢獻來確定員工的薪酬。交銀施羅德培訓制度涵蓋全員，並根據公司業務發展重點制訂年度培訓計劃。交銀施羅德無需承擔費用的離退休職工。

### (二) 交銀國信

交銀國信2007年10月正式開業，註冊資本為人民幣37.65億元，本行和湖北省財政廳分別持有85%和15%的股權。經營範圍包括各類資產信託；作為投資基金或者基金管理公司的發起人從事投融資、購並重組、公司理財、財務顧問服務；受托經營國務院有關部門批准的證券承銷業務；辦理居間、諮詢、資信調查等業務；代保管及保管箱業務；存放同業、拆放同業、貸款、租賃、投資方式運用固有資產；以固有資產為他人提供擔保；從事同業拆借；法律法規規定或中國銀監會批准的其他業務。

2013年末，交銀國信存續信託規模為人民幣2,785.47億元，管理信託規模(AUM)為人民幣2,837.04億元，年平均實收信託規模人民幣2,167.99億元，全年實現淨利潤人民幣5.07億元。

截至2013年末，交銀國信共有員工159人，其中前台業務人員佔比59.1%，具有本科及以上學歷的員工佔比97.5%。交銀國信努力構建內部具有公平性、外部具有吸引力的績效考核與薪酬體系；並圍繞公司發展戰略及人才隊伍建設目標，有針對性地制定並組織實施年度培訓計劃，並形成一套覆蓋全員、適用各層級、能推進公司發展、能實現個人職業目標、較為科學完善的培訓體系，以人才發展推動公司進一步做大做強。

### (三) 交銀租賃

交銀租賃是本行全資子公司，2007年12月正式營業，註冊資本人民幣60億元。經營範圍包括融資租賃業務、接收承租人的租賃保證金、向商業銀行轉讓應收租賃款、經批准發行金融債券、同業拆借、向金融機構借款、境外外匯借款、租賃物品殘值變賣及處理業務、經濟諮詢、中國銀監會批准的其他業務。



2013年末，交銀租賃資產總額為人民幣911.96億元，租賃資產餘額為人民幣891.44億元，全年實現淨利潤人民幣11.56億元。

截至2013年末，交銀租賃共有員工143人。其中，高管人員5人，前台業務部門69人，中後台人員69人；擁有本科及以上學歷員工佔比89%。交銀租賃重視員工的學習與發展，2013年，共舉辦各類培訓44期，參訓人員共計896人次。

#### (四) 交銀康聯

交銀康聯2010年1月成立，註冊資本人民幣15億元，本行和澳大利亞聯邦銀行分別持股62.5%和37.5%。經營範圍包括在上海行政區域以及已設立公司的省、自治區、直轄市經營(法定保險業務除外)的人壽保險、健康保險和意外傷害保險等保險業務及相應的再保險業務。

2013年末，交銀康聯資產總額人民幣47.27億元，淨資產人民幣12.46億元，全年淨虧損人民幣0.43億元，實現總保費收入人民幣13.44億元，其中新單保費收入人民幣11.47億元。

截至2013年末，交銀康聯共有員工733人，其中銷售人員329人，財務人員47人；擁有大專及以上學歷699人，其中本科學歷402人、研究生及以上學歷有67人。2013年交銀康聯進一步優化了戰略性績效管理體系，充分發揮薪酬績效管理的引導和推動作用，切實完善激勵優秀、兼顧公平的考核激勵機制，初步建立了以分支機構經營業績為衡量標準的績效管理體系，進一步完善職責明確和高效運行的過程傳導機制。此外，根據轉型發展戰略的需要，公司有計劃地組織開展管理人員培訓、條線培訓、員工綜合技能提升系列培訓等項目，全面提升幹部人才隊伍建設水平。

#### (五) 交銀國際

交銀國際於2007年5月在本行對原有全資子公司交銀證券有限公司進行業務重組和整合基礎上成立，註冊資本港幣20億元。交銀國際在香港下設交銀國際亞洲有限公司、交銀國際證券有限公司、交銀國際資產管理有限公司；在上海下設交銀國際(上海)股權投資管理有限公司。經營範圍包括股票經紀、投資銀行和資產管理在內的各類金融及代理業務。

2013年末，交銀國際資產總額為55.09億港元，全年實現總收入8.22億港元，全年淨利潤2.29億港元。

截至2013年末，交銀國際共有員工229人，其中公司後台人數佔比33%、前中台人數佔比67%，擁有本科學歷員工佔比38%、碩士研究生及以上學歷佔比47%。交銀國際員工薪酬由工資和酌情獎金組成，酌情獎金乃根據公司當年業績、部門業績、員工個人績效表現等因素決定是否發放獎金及發放額度。公司針對員工持續學習及發展的需求開展培訓工作，配合業務發展、促進員工才能提升。



(六) 交銀保險

交銀保險是本行的全資子公司，2000年11月成立，註冊資本4億港元。經營範圍包括經營香港法律第41章保險公司條例所定的一般保險業務。

2013年末，交銀保險資產總額為6.00億港元，淨資產為4.96億港元，全年淨利潤908萬港元。

截至2013年末，交銀保險在職員工人數40人，其中前台人員佔比65%，擁有本科及以上學歷員工佔比47.5%。公司薪酬為月薪制，根據績效達成情況發放獎金。

(七) 安吉交銀村鎮銀行

安吉交銀村鎮銀行2010年4月正式開業，註冊資本人民幣1.5億元，本行持股51%。經營範圍包括吸收公眾存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理國內結算；辦理票據承兌與貼現；從事同業拆借；從事銀行卡業務；代理發行、代理兌付；經中國銀監會批准的其他業務。

2013年末，安吉交銀村鎮銀行資產總額人民幣20.82億元，客戶存款餘額人民幣16.08億元，客戶貸款餘額人民幣14.73億元，全年實現淨利潤人民幣3,974萬元。

截至2013年末，安吉交銀村鎮銀行正式員工71人，其中經營管理層3人、中層管理人員8人、櫃面等生產人員31人、客戶經理23人、技術人員2人、財務人員2人、行政後勤人員2人，擁有大專及以上學歷員工佔比97.33%，無離退休人員。員工薪酬分固定薪酬與績效工資，年終實行績效考核。員工教育培訓實行行內培訓與委託本行培訓相結合的方法。

(八) 大邑交銀村鎮銀行

大邑交銀村鎮銀行2008年9月正式開業，註冊資本人民幣6,000萬元，本行持股61%。經營範圍包括吸收公眾存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理國內結算；辦理票據承兌與貼現；從事同業拆借；從事銀行卡業務；代理發行、代理兌付；經中國銀監會批准的其他業務。

2013年末，大邑交銀村鎮銀行資產總額人民幣10.73億元，客戶存款餘額人民幣7.70億元，客戶貸款餘額人民幣5.91億元，全年實現淨利潤人民幣1,510萬元。

截至2013年末，大邑交銀村鎮銀行共有正式員工43人，其中業務發展部客戶經理16人、營業部櫃員16人、綜合管理部5人、風險管理部3人、技管部1人，擁有本科及以上學歷員工22人、大專學歷員工20人，大專學歷以下員工1人。員工薪酬嚴格按照《大邑交銀興民村鎮銀行薪酬管理暫行辦法》執行。現有培訓是根據員工整體業務素質和業務發展需要按月進行，全體員工參加。目前，大邑交銀村鎮銀行無需承擔費用的離退休員工。

## 管理層討論與分析(續)

### (九) 新疆石河子交銀村鎮銀行

新疆石河子交銀村鎮銀行2011年5月正式開業，註冊資本人民幣7,000萬元，本行持股70%。經營範圍包括吸收公眾存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理國內結算；辦理票據承兌與貼現；從事同業拆借；從事銀行卡業務；代理發行、代理兌付；經中國銀監會批准的其他業務。

2013年末，新疆石河子交銀村鎮銀行資產總額人民幣19.49億元，客戶存款餘額人民幣15.40億元，客戶貸款餘額人民幣14.19億元，全年淨利潤人民幣4,127萬元。

截止2013年末，新疆石河子交銀村鎮銀行在職員工人數53人，主要由綜合櫃員、營銷人員、技術人員、財務人員、行政人員、管理人員構成，擁有本科及以上學歷員工佔比75%，無離退休職工。員工薪酬政策秉持「以責定崗，以崗定薪」、「績效優先、兼顧公平」、「穩健發展、長期激勵」原則。2014年新疆石河子交銀村鎮銀行員工除參與本行培訓外，根據員工整體素質及業務發展需要，自行組織相關科目的培訓。

### (十) 青島嶗山交銀村鎮銀行

青島嶗山交銀村鎮銀行2012年9月正式開業，註冊資本人民幣1.5億元，本行持股51%。經營範圍包括吸收公眾存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理國內結算；辦理票據承兌與貼現；從事同業拆借；從事銀行卡業務；代理發行、代理兌付；經中國銀監會批准的其他業務。

2013年末，青島嶗山交銀村鎮銀行資產總額人民幣8.92億元，客戶存款餘額人民幣7.31億元，客戶貸款餘額人民幣5.13億元，全年淨利潤人民幣538萬元。

截至2013年末，青島嶗山交銀村鎮銀行在職員工人數37人，其中行長及行長助理3人、部門負責人5人、客戶經理16人、櫃員7人、風險管理3人、財務管理1人、信息技術管理1人、人事行政1人，擁有研究生學歷員工3人、本科學歷29人、專科學歷5人，無離退休職工。員工薪酬按照《青島嶗山交銀村鎮銀行薪酬管理暫行辦法(修訂稿)》的規定執行。培訓工作以年初各部門制定的培訓計劃，按月度開展，以行內培訓為主。

## 六、戰略合作

2013年，本行全面深化與滙豐銀行的戰略合作。雙方以「互利互惠，合作共贏」為基礎，秉持「同等條件下優先與對方合作」的理念，溝通機制持續完善、合作模式不斷創新、合作領域進一步拓展，取得了顯著成效。

**高層保持密切溝通。**報告期內，雙方高層通過最高層會晤、高峰會議、執行主席例會、不定期拜訪、電話會議、信函往來等方式，開展了密切高效的溝通與交流，回顧總結雙方階段性合作成果，商討確定重點合作項目、量化合作目標、潛在合作領域，協商解決合作障礙，自上而下推進合作。

**技術交流全面深入。**報告期內，雙方繼續遵循「一方有需求，另一方有資源和能力，雙方就協助」的原則，共完成近60項技術交流項目，實現智力資源與業務經驗共享，交流領域涉及商業銀行經營管理、產品創新、國際業務、IT系統建設與優化等。

**業務合作成效顯著。**雙方最具實質性的合作項目——信用卡業務保持快速發展勢頭；「1+1全球金融服務」、「海外業務合作」等重點項目合作取得較大突破；國際業務、託管業務、貴金屬業務、離岸業務、基金銷售等合作穩步推進，合作關係進一步加強。

- 信用卡業務快速健康發展。截至2013年末，信用卡在冊卡量突破3,000萬張，較年初淨增317萬張；全年累積消費額人民幣7,912億元，較上年增長44.9%。
- 「1+1全球金融服務」有所突破。雙方充分利用各自的客戶、網絡、資金互補優勢，完善工作層面溝通機制，創新境外項目管理與資金合作模式，首次成功為央企「走出去」提供聯合授信，為未來持續深化合作提供成功示範。
- 海外業務合作取得實質性進展。雙方以香港地區業務合作為試點與突破口，通過建立緊密的溝通機制，加強信息互享與客戶互薦，就銀團貸款、債券發行等方面開展深入合作，取得豐碩的合作成果。
- 國際業務與離岸業務合作量大幅增長。雙方秉承「優先合作」理念，使本行對滙豐銀行的美元清算量、貿易融資量、保函業務均實現快速增長。與此同時，本行今年與滙豐銀行嘗試開展保票通資產轉讓合作，實現合作雙贏。
- 託管業務合作穩步推進。雙方緊跟監管動態，不斷延伸合作領域，持續加強QFII、QDII、RQFII等項目的合作。兩行合作的託管項目數較年初增加4項，託管規模較年初增長29%。
- 貴金屬業務合作日益緊密。雙方在2013年不僅實現了黃金寄售與黃金拆借的「第一單」合作，且合作量快速攀升。滙豐銀行已成為本行實物黃金的重要進口來源。

展望未來，雙方將繼續在TCE框架下開展充分的信息交流與技術合作，助力各自的業務發展邁上新台阶。同時，系統總結現有成功合作經驗，不斷拓展新的合作領域，進一步擴大業務合作成效，實現互惠互利、共同發展。



### 交行與滙豐戰略合作10年回顧

2004年，交行成功牽手滙豐銀行並締結戰略合作協議，開創國內大型銀行「引資、引智、引制」之先河。十年間，雙方秉承「互諒互讓、互惠互利、長期合作、共同發展」的理念，密切溝通、著眼長遠、互利共贏、務實合作，合作成果之豐碩，堪稱中外資銀行合作的典範。

**股權合作基礎始終穩固。**十年來，基於對中國經濟以及交行長遠發展的信心，滙豐長期持股交行的立場始終未變，並在交行兩次再融資項目中鼎力支持，確保其第二大股東地位。同時，交行也以亮麗的經營業績回饋滙豐，2005至2013年資產規模擴大3倍，淨利潤增長5倍，不良貸款率下降1.75個百分點。

**高層溝通機制運行順暢。**十年來，通過層次分明、順暢高效的溝通機制，雙方在董事長／集團主席、行長／集團行政總裁及執行主席層面，通過正式會議、非正式會晤、信函往來、電話會議等多種途徑，保持及時而富有成效的溝通，強化合作共識、擬定合作目標、確定重點領域、解決合作爭議，自上而下推進兩行戰略合作。

**業務合作成效穩步提升。**十年來，兩行合作的信用卡業務保持快速健康發展，截至2013年末，在冊卡量已突破3,000萬張。此外，雙方不斷延伸合作領域，創新合作模式，開拓共同市場，在支持中國企業「走出去」、海外業務、國際結算、離岸業務、投行業務、基金託管與銷售、貴金屬業務等領域的合作日漸深入。

**技術經驗交流廣泛深入。**十年來，滙豐通過派駐專家、項目培訓、工作交流等方式，為交行完善公司治理、實施戰略轉型、提升經營效率、加強人才培訓等提供智力支持，使交行實現了「引制」與「引智」的目的。2007年，雙方將之前單向的「技術支持與協助」提升為雙向的「技術交流與合作」，實現了智力資源的有效整合與技術經驗的充分共享。

**交行與滙豐的十年合作**，為中外資銀行「共存共贏」探索了一條行之有效的路徑。十年間，雙方在合作機制上進行了大膽創新，在合作模式上進行了積極探索，在合作領域上進行了充分拓展，在文化理念上加深了解與互信，在一度備受關注的「合作」與「競爭」關係上亦有了更成熟的判斷與更深刻的理解，成為雙方未來持續深化戰略合作的寶貴財富。

展望未來，隨著中外經濟交流日益頻繁，境內外市場的融合趨同，以及交行國際化戰略的持續深入推進，雙方將繼續緊密攜手，創新開拓，共同將合作關係不斷推向新的高度，譜寫中外資銀行戰略合作的華麗篇章。

## 八、展望

展望2014年，宏觀經濟增速趨緩，金融風險因素疊加，利率市場化改革提速，金融脫媒趨勢顯著，互聯網金融異軍突起，客戶需求日益個性化和多樣化。金融市場的重重挑戰給銀行業帶來前所未有的壓力，但也引領著變革的方向，鞭策著轉型的脚步。本集團將著眼於風險和收益的長期平衡，堅持既定戰略，順應發展潮流，以變革釋放發展紅利，用創新激發經營活力。具體而言，將重點從以下方面開展工作：

表內表外協同推進，追求有質量的利潤增長

面對利率市場化改革的浪潮，本集團將探索資產負債全表管理，持續優化表內與表外、信貸與非信貸業務結構，加大組合融資創新力度，表內表外協同推進，做大社會融資總量。在提升定價能



力的基礎上，不斷推動經營模式和盈利模式轉型，按照「增資產收益、增非利息收益、增資產質量，降存貸比、降負債成本、降資本消耗」的「三增三降」目標，驅動資產負債結構調整優化，合理平衡安全性、流動性和盈利性，努力實現低資本消耗、低成本擴張的利潤增長。與此同時，抓住「大資管」時代的發展機遇，充分利用資產管理、信託等牌照優勢，做大表外業務規模，打造集團資管業務大平台。

### 深化「二次改革」，激發轉型發展活力

本集團將繼續推進事業部制、准事業部制改革，落實信用卡、金融市場／貴金屬、離岸金融／票據業務中心等直營機構的配套機制，積極推動理財、投行、託管、私人銀行等業務的准事業部制建設，並探索重點客戶、產品和行業事業部制改革的可行性，使得分行模式與事業部制「雙輪驅動」，共同推動轉型發展。在此基礎上，改革完善考核體系，對省直分行實施分類考核，精簡考核指標，並全面開展業務流程梳理和管理權限梳理，優化流程、簡政放權，釋放分支機構經營活力。

### 提高跨境跨業跨市場協同服務能力，充分挖掘客戶價值

在「兩化一行」戰略引領下，本集團將完善本外幣跨境結算及投融資一站式服務，推進全球金融服務平台、財富管理平台和結算、清算、融資中心建設，培育子公司專業優勢，加強集團協同和聯動，努力與銀行業務形成互補優勢。與此同時，建立清晰的客戶發展策略，找准客戶、依託客戶、發展客戶，以客戶為中心進行業務拓展、產品定價、系統建設和資源配置，推行精準營銷、發展交叉銷售，挖掘並提升客戶綜合價值，滿足客戶跨境跨業跨市場的全方位需求。

### 強化風險及內控管理，積極處理好利潤當期性和風險滯後性的關係

2013年，本集團以快速敏銳的反應、積極有序的行動，果斷應對各種顯現和潛在風險，促使風險真實、充分暴露，獲得了經營管理的主動權。2014年宏觀經濟形勢更加複雜嚴峻，資產質量壓力仍在，但行業風險總體可控，本集團有信心、也有能力正確面對，堅決遏制不良貸款意外增加，保持資產質量總體穩定。本集團將始終堅持「依法合規、穩健經營」的理念，堅持主動積極的風險管理，堅持打造以「全覆蓋、全流程、責任制、風險文化」為特徵的全面風險管理體系。做實風險管理，充分發揮業務風險合規小中台作用，堅決推進減退加固和結構優化，持續強化業務存續期管理能力，嚴密管控產能過剩、房地產、融資平台、民間融資、複雜擔保鏈等重點風險，穩步提升小微企業管理水平，全面健全各類新興業務管理機制，努力加快不良資產專業清收，著力深化風險管理的技術創新，推動實現風險管理與發展轉型的最佳平衡。

### 發揮信息技術和「三位一體」渠道優勢，打造服務品牌和特色

互聯網熱愛創新的基因，給商業銀行帶來了創新的動力。真正意義上的互聯網金融不是簡單的經由網絡渠道的金融業務，而是基於交易主體、完整大數據與雲計算基礎上的金融服務。本集團將發揮掌握海量數據信息的優勢，圍繞支付、理財與融資推進金融自平台建設，建立開放的互聯網生態系統，為客戶提供全方位的金融和非金融服務，努力成為互聯網金融領先的創新型銀行。同時，推進新一代業務系統建設，加強信息安全管理，在完善渠道佈局、發揮「三位一體」渠道合力的基礎上，進一步改進服務流程和服務態度，努力成為投訴率最低、服務效率最高，標準化、規範化、特色化服務最突出的銀行。



# 股本變動及主要股東持股情況

## 一、股本變動情況

截至2013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%。

	2013年1月1日		本次變動(+,-)					2013年12月31日	
	數量(股)	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量(股)	比例(%)
一、有限售條件股份	6,541,810,669	8.81	—	—	—	—	—	6,541,810,669	8.81
1、國家持股	4,407,854,231	5.94	—	—	—	—	—	4,407,854,231	5.94
2、國有法人持股	1,428,571,426	1.92	—	—	—	—	—	1,428,571,426	1.92
3、其他內資持股	705,385,012	0.95	—	—	—	—	—	705,385,012	0.95
其中：									
境內非國有法人持股	705,385,012	0.95	—	—	—	—	—	705,385,012	0.95
境內自然人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4、外資持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
二、無限售條件股份	67,720,915,976	91.19	—	—	—	—	—	67,720,915,976	91.19
1、人民幣普通股	32,709,053,346	44.04	—	—	—	—	—	32,709,053,346	44.04
2、境內上市外資股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3、境外上市外資股	35,011,862,630	47.15	—	—	—	—	—	35,011,862,630	47.15
4、其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—
三、股份總數	<b>74,262,726,645</b>	<b>100.00</b>	—	—	—	—	—	<b>74,262,726,645</b>	<b>100.00</b>

## 二、證券發行與上市情況

截至報告期末近3年歷次證券發行情況：非公開發行A+H股

經於2012年5月9日召開的2012年第一次臨時股東大會批准，本行實施了非公開發行A股及H股。其中：新發行A股6,541,810,669股，發行價格人民幣4.55元/股；H股5,835,310,438股，發行價格5.63港元/股。本行已於2012年8月23日在中國證券登記結算有限責任公司上海分公司完成了該次發行A股股份的登記和限售手續。發行對象認購的該次非公開發行A股股份，自發行結束之日起36個月內不得轉讓，即將於2015年8月23日上市流通（如遇法定節假日或休息日，則順延至其後的第一個交易日）。該次發行的H股股份已於2012年8月24日上市交易。

上述發行詳情，請參見本行分別於2012年8月25日和8月27日在《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》及上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)，以及2012年8月24日和8月26日於香港聯交所「披露易」網站(www.hkexnews.hk)發佈的相關公告。

本行公司債券發行詳情載於「合併財務報表附註31」。

## 三、股東情況

### (一) 股東數量

截止報告期末，本行股東總數為400,460戶，其中A股358,424戶，H股42,036戶。年度報告披露日前第五個交易日末本行股東總數為399,725，其中A股357,838戶，H股41,887戶。



## 股本變動及主要股東持股情況(續)

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

### 1、前10名股東持股情況

股東名稱	股東性質	持股比例 (%)	持股總數(股)	持有有限售 條件股份數量 (股)	質押或 凍結的 股份數量 <sup>1</sup>
財政部	國家	26.53	19,702,693,828	2,530,340,780	無
香港中央結算(代理人)有限公司 <sup>2</sup>	境外法人	20.07	14,901,368,960	—	未知
滙豐銀行 <sup>3</sup>	境外法人	18.70	13,886,417,698	—	無
社保基金理事會 <sup>4</sup>	國家	4.42	3,283,069,006	1,877,513,451	未知
首都機場集團公司	國有法人	1.68	1,246,591,087	—	未知
上海海煙投資管理有限公司	國有法人	1.09	808,145,417	439,560,439	未知
中國平安人壽保險股份有限公司 — 傳統—高利率保單產品	其他內資	0.95	705,385,012	705,385,012	未知
中國第一汽車集團公司	國有法人	0.89	663,941,711	439,560,439	未知
雲南紅塔集團有限公司	國有法人	0.89	658,467,013	219,780,219	未知
魯能集團有限公司	國有法人	0.77	571,078,169	—	未知

註：

- 除標明外，本行未知上述股東的股份存在質押或凍結的情況，未知上述股東之間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。
- 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12月31日，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者的H股股份合計數。(下同)
- 根據本行股東名冊所載，截至2013年12月31日，滙豐銀行持有H股股份13,886,417,698股。根據滙豐控股(HSBC Holdings plc)向香港聯交所報備的披露權益表格，截至2013年12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)
- 根據社保基金理事會向本行提供的資料，截至2013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%，該部份股份登記在香港中央結算(代理人)有限公司名下。截至2013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)

### 2、前10名無限售流通股股東持股情況

股東名稱	持有無限售條件股份數量(股)	股份種類
財政部	12,618,353,049	A股
	4,553,999,999	H股
香港中央結算(代理人)有限公司	14,901,368,960	H股
滙豐銀行	13,886,417,698	H股
社保基金理事會	1,405,555,555	H股
首都機場集團公司	1,246,591,087	A股
魯能集團有限公司	571,078,169	A股
雲南紅塔集團有限公司	438,686,794	A股
上海海煙投資管理有限公司	368,584,978	A股
中國石化財務有限責任公司	363,956,733	A股
中國航空工業集團公司	310,678,434	A股
上述股東關聯關係或一致行動的說明	(1) 本行未知上述股東之間是否存在關聯關係或屬於《上市公司收購管理辦法》規定的一致行動人。 (2) 本行未知前十名無限售條件股東和前十名股東之間是否存在關聯關係或屬於《上市公司收購管理辦法》規定的一致行動人。	



**3、有限售條件股東持股情況**

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

(三) 持股在10%以上法人股東情況(不含香港中央結算(代理人)有限公司)

**1、財政部**

部長

樓繼偉

成立日期

1949年10月

組織機構代碼

00001318-6

註冊資本

不適用

主要經營業務

國務院組成部門，主管國家財政收支、財稅政策等事宜。

**2、滙豐銀行**

法定代表人

歐智華

成立日期

1866年

商業登記證號碼

00173611-000-01-12-7

註冊資本

普通股股本：

已發行普通股股本為853.187億港元，分為341.275億普通股。

優先股股本：

已發行優先股股本為60.88億美元，包括累積可贖回優先股10.5億股、非累積不可贖回優先股39.53億股以及累積不可贖回優先股10.85億股。

主要經營業務

主要在亞太區提供本土與國際銀行服務，以及相關的金融服務。

## 股本變動及主要股東持股情況(續)

### 3、 社保基金理事會

法定代表人	謝旭人
成立日期	2000年8月
組織機構代碼	71780082-2
註冊資本	人民幣800萬元
主要經營業務	管理中央財政撥入的資金、減持或轉持國有股所獲資金、劃入的股權資產及其他方式籌集的資金；制定全國社會保障基金的投資經營策略並組織實施；選擇並委託全國社會保障基金投資管理人、託管人，對全國社會保障基金資產進行投資運作和託管，對投資運作和託管情況進行檢查；在規定的範圍內對全國社會保障基金資產進行直接投資運作；負責全國社會保障基金的財務管理與會計核算，定期編製財務會計報表，起草財務會計報告；定期向社會公佈全國社會保障基金的資產、收益、現金流量等財務情況；根據財政部、人力資源和社會保障部共同下達的指令和確定的方式撥出資金；承辦國務院交辦的其他事項。

(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2013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(股)	權益性質 <sup>1</sup>	約佔全部 已發行A股 百分比(%)	約佔全部 已發行股份 百分比(%)
財政部	實益擁有人	15,148,693,829 <sup>2</sup>	好倉	38.59	20.40
社保基金理事會	實益擁有人	1,877,513,451	好倉	4.78	2.53

主要股東名稱	身份	H股數目(股)	權益性質 <sup>1</sup>	約佔全部 已發行H股 百分比(%)	約佔全部 已發行股份 百分比(%)
社保基金理事會	實益擁有人	8,433,333,332	好倉	24.09	11.35
財政部	實益擁有人	4,553,999,999 <sup>2</sup>	好倉	13.01	6.13
滙豐銀行	實益擁有人	14,135,636,613	好倉	40.37	19.03
	受控制企業權益	2,674,232 <sup>3</sup>	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 <sup>4</sup>	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 <sup>5</sup>	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 <sup>6</sup>	好倉	40.41	19.05

## 股本變動及主要股東持股情況(續)

註：

1. 非透過股本衍生工具持有的好倉。
2. 據本行所知，截至2013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. 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部第二和三分部須向本行及香港聯交所作出披露的權益或淡倉。

# 董事、監事、高級管理人員和人力資源管理

## 一、董事會成員<sup>1</sup>



牛錫明先生，57歲，董事長、執行董事。牛先生2013年10月至今任本行董事長、執行董事，2013年5月至2013年10月任本行董事長、執行董事、行長，2009年12月至2013年5月任本行副董事長、執行董事、行長。1986年7月至2009年12月在中國工商銀行工作，歷任工商銀行青海省西寧市分行副行長、行長，工商銀行工交信貸部副主任、主任、總經理，工商銀行北京市分行行長，工商銀行行長助理兼北京市分行行長，工商銀行副行長，工商銀行執行董事、副行長。1983年9月至1986年7月在中國人民銀行工作，其間1984年12月至1986年7月任中國人民銀行青海省分行工商信貸處副處長。牛先生1983年畢業於中央財經大學金融系，獲學士學位，1997年畢業於哈爾濱工業大學管理學院技術經濟專業，獲碩士學位，1999年享受國務院頒發的政府特殊津貼。



彭純先生，52歲，副董事長、執行董事、行長。彭先生2013年11月起任本行副董事長、執行董事，2013年10月起任本行行長；2010年4月至2013年9月任中國投資有限責任公司副總經理兼中央匯金投資有限責任公司執行董事、總經理；2005年8月至2010年4月任本行執行董事、副行長；2004年9月至2005年8月任本行副行長；2004年6月至2004年9月任本行董事、行長助理；2001年9月至2004年6月任本行行長助理；1994年至2001年歷任本行烏魯木齊分行副行長、行長，南寧分行行長，廣州分行行長。彭先生1986年於中國人民銀行研究生部獲經濟學碩士學位。



錢文揮先生，52歲，執行董事、副行長。錢先生2007年8月起任本行執行董事、副行長，2004年10月至2007年8月任本行副行長（其中：2005年7月至2006年11月兼任本行上海分行行長）。加入本行前，錢先生在中國建設銀行工作，歷任資產負債管理委員會辦公室主任兼上海分行副行長、資產負債管理委員會辦公室主任兼體制改革辦公室主任、資產負債管理部總經理、資產負債管理部總經理兼重組改制辦公室主任。錢先生1998年於上海財經大學獲工商管理碩士學位。



于亞利女士，56歲，執行董事、副行長、首席財務官。于女士2012年8月起任本行執行董事、副行長、首席財務官，2007年8月至2012年8月任本行副行長、首席財務官，2004年8月至2007年8月任本行首席財務官，1999年12月至2004年8月任本行財務會計部總經理、預算財務部總經理，1993年2月至1999年12月歷任本行多個職位，包括本行鄭州分行財務會計處處長、鄭州分行副行長以及總行財務會計部副總經理。于女士於2006年獲復旦大學工商管理碩士學位。

<sup>1</sup> 本屆董事會任期至本行2015年度股東大會召開日為止。



## 董事、監事、高級管理人員和人力資源管理(續)

胡華庭先生，56歲，非執行董事。胡先生2004年9月起任本行非執行董事，1978年12月至2004年9月在財政部工作任多個職位，包括離退休幹部局局長，經濟建設司副司長，基本建設司助理巡視員以及綜合處處長、投資二處處長，綜合計劃司預算外資金管理二處處長，農業稅征管司特稅處副處長，預算外資金管理司中央處副處長，綜合計劃司工資物價處副處長、辦公廳秘書等。胡先生1998年於東北財經大學獲投資經濟專業研究生學歷。



杜悅妹女士，59歲，非執行董事。杜女士2011年8月起任本行非執行董事，2002年8月至2011年8月歷任財政部駐上海專員辦副監察專員、監察專員，1995年5月至2002年7月歷任雲南省財政廳預算處副處長、處長、副廳長，1992年12月至1995年4月任雲南省國際信託投資公司副總經理。杜女士2006年於上海國家會計學院獲EMBA學位。



王太銀先生，49歲，非執行董事。王先生2013年8月起任本行非執行董事，1986年8月至2013年5月歷任財政部人事司科技幹部處、基層工作處科員、副主任科員，人事教育司基層工作處主任科員，人事教育司派出機構人事處主任科員(其中1995年10月至1996年10月在遼寧省朝陽縣人民政府掛職任縣長助理)、副處長、調研員，人事教育司司秘書(正處長級)，人事教育司派出機構人事處處長，人事教育司副巡視員。王先生1986年畢業於中南財經大學政治系政治學專業。



王冬勝先生，62歲，非執行董事。王先生2005年8月起任本行非執行董事。王先生現任本行主要股東香港上海滙豐銀行有限公司副主席兼行政總裁、滙豐控股有限公司集團常務總監和集團管理委員會成員、滙豐銀行(中國)有限公司董事長兼非執行董事及馬來西亞滙豐銀行有限公司主席兼非執行董事。王先生亦擔任恒生銀行有限公司的非執行董事，以及國泰航空有限公司的獨立非常務董事。王先生曾於2001年、2004年、2006年及2009年度擔任香港銀行公會主席。王先生在中國內地公職包括：2013廣東經濟發展國際諮詢會省長經濟顧問、中國人民政治協商會議第十二屆全國委員會委員、中國人民政治協商會議湖北省委員會第十一屆常委及委員、重慶市市長國際經濟顧問、中國銀行業協會常務理事會副會長兼理事會理事，以及中國紅十字會理事。2011年6月起，王先生擔任中央財經大學客席教授。在2005年4月加入滙豐之前，王先生先後任職於花旗銀行和渣打銀行。王先生1976年和1979年分別從美國印第安納大學獲工商管理市場及財務學碩士學位和計算機科學碩士學位。



## 董事、監事、高級管理人員和人力資源管理(續)



馮婉眉女士，53歲，非執行董事。馮女士2010年11月起任本行非執行董事。馮女士現任滙豐集團總經理兼滙豐銀行香港區總裁，以及滙豐環球投資管理(香港)有限公司主席及董事、滙豐銀行(中國)有限公司非執行董事及HSBC Markets (Asia) Limited董事等職務。馮女士2010年1月至2011年9月任滙豐集團總經理兼滙豐銀行環球銀行及資本市場亞太區主管，2008年5月至2010年1月任滙豐集團總經理兼滙豐銀行環球資本市場亞太區主管兼司庫，1996年9月至2008年4月歷任滙豐銀行港幣債券市場主管、亞洲固定收益交易主管、亞太區交易主管、環球資本市場亞太區聯席主管兼司庫。馮女士1995年於澳大利亞麥考瑞大學獲應用財務碩士學位。



馬強先生，55歲，非執行董事。馬先生2011年9月起任本行非執行董事。馬先生2010年12月至今任全國社會保障基金理事會股權資產部(實業投資部)主任，2001年7月至2010年12月歷任天津市財政局(天津市地方稅務局)副局長、黨組成員，副局長、黨組副書記(正局級)。馬先生2004年畢業於湖南大學網絡學院財政專業。



雷俊先生，44歲，非執行董事。雷先生2008年8月起任本行非執行董事。雷先生2005年6月至今任首都機場集團公司資本運營部總經理，目前還擔任金元證券股份有限公司董事長。雷先生2005年1月至2005年6月任金元證券股份有限公司併購部總經理，2003年10月至2005年1月任上海寶鋼集團公司管理創新部綜合主管，1998年6月至2003年10月任華寶信託投資有限公司部門副總經理。雷先生2000年於香港大學獲工商管理學碩士學位。



張玉霞女士，58歲，非執行董事。張女士2013年8月起任本行非執行董事。張女士2009年12月至今任中國煙草總公司總會計師；1998年7月至2009年12月任國家煙草專賣局財務管理與監督司(審計司)司長；1996年7月至1998年7月任財政部機關服務中心副主任(副司長級)；1982年2月至1996年7月歷任財政部工業交通財務司中央工業二處幹部、副科長、副處長、處長。張女士1982年畢業於天津財經學院工業管理系會計專業，高級會計師，中國註冊會計師。



王為強先生，66歲，獨立非執行董事。王先生2010年11月起任本行獨立非執行董事。王先生曾任十一屆全國政協委員、全國政協經濟委員會委員。王先生2008年6月起至今任工銀國際控股有限公司監事長，2005年10月至2008年6月任中國工商銀行監事長，2003年8月至2005年10月任國務院派駐中國工商銀行監事會主席，2000年6月至2003年7月任國務院派駐中國農業銀行監事會主席，1998年10月至2000年6月任中國人民銀行成都分行(大區行)行長兼任外匯管理局成都分局局長。王先生1984年畢業於遼寧大學經濟管理系。



彼得•諾蘭先生，65歲，獲頒司令勳章，獨立非執行董事。諾蘭先生2010年11月起任本行獨立非執行董事。諾蘭先生2012年至今任劍橋大學教授兼發展研究中心主任，1997年至2012年任英國劍橋大學Judge商學院教授，1979年至1997年任英國劍橋大學經濟與政治學院講師。諾蘭先生1981年於英國倫敦大學獲經濟學博士學位。



陳志武先生，51歲，獨立非執行董事。陳先生2010年11月起任本行獨立非執行董事。陳先生1999年7月起至今任美國耶魯大學管理學院金融學教授。陳先生目前還擔任中國石油股份、諾德基金管理有限公司、諾亞財富的獨立非執行董事，清華大學客座教授、長江講席教授以及Permal Group的首席顧問。陳先生1995年7月至1999年7月歷任美國俄亥俄州立大學金融學助理教授、副教授。陳先生1990年於美國耶魯大學獲金融經濟學博士學位。



蔡耀君先生，59歲，獨立非執行董事，於2010年獲頒香港特別行政區銀紫荊勳章。蔡先生2011年9月起任本行獨立非執行董事，目前還擔任中國工商銀行(亞洲)有限公司的獨立非執行董事。蔡先生1993年起歷任香港金融管理局銀行監管政策處主管、行政總監、助理總裁(銀行監管)、副總裁(貨幣政策與儲備管理)、副總裁(銀行監管)，直至2010年1月退休；1974年至1993年歷任香港政府銀行業監理處不同職務，負責銀行監管事務。蔡先生持有香港理工大學會計高級證書，現為香港銀行學會和財資市場公會的資深會士。



劉廷煥先生，71歲，獨立非執行董事。劉先生2013年8月起任本行獨立非執行董事。劉先生2004年8月至2010年8月擔任中國銀聯股份有限公司董事長，2000年2月至2004年7月任中國人民銀行副行長，1997年1月至2000年2月任中國工商銀行行長，1985年8月至1997年1月任中國工商銀行副行長，1983年9月至1985年8月任中國人民銀行大連市分行行長。劉先生1966年畢業於遼寧省財經學院財政金融系。



于永順先生，63歲，獨立非執行董事。于先生2013年8月起任本行獨立非執行董事，目前還擔任華信信託股份有限公司監事長、信達證券股份有限公司獨立董事。于先生1999年4月至2010年12月歷任中國建設銀行審計部總經理、中國建設銀行首席審計官；1990年10月至1999年4月歷任中國建設銀行資金計劃部副總經理、房地產信貸部總經理、新疆維吾爾自治區分行行長、第二營業部總經理。于先生1977年畢業於遼寧財經學院(現東北財經大學)基建經濟專業，1998年畢業於中國社會科學院研究生院財貿經濟系貨幣銀行學專業研究生班。于先生享受國務院頒發的政府特殊津貼。



### 二、監事會成員<sup>1</sup>



華慶山先生，61歲，監事長。華先生2007年8月起任本行監事長。華先生1998年12月至2007年5月任中國銀行副行長，其中2002年6月至2007年5月任中銀香港(控股)有限公司非執行董事、2004年8月至2007年5月任中國銀行執行董事；1994年5月至1998年12月任中國銀行行長助理。華先生於1996年獲湖南大學工學碩士學位。



姜雲寶先生，72歲，外部監事。姜先生2011年5月起任本行外部監事。姜先生2004年10月至2008年3月，任第十屆全國人大環境與資源保護委員會委員、能源組副組長，2003年3月至2004年10月，任第十屆全國人大常委會副秘書長、第十屆全國人大環境與資源保護委員會委員，1998年3月至2003年3月，任第九屆全國人大常委會副秘書長。姜先生1966年於清華大學動力系燃氣輪機專業畢業。



盧家輝先生，60歲，外部監事。盧先生2013年6月起任本行外部監事。盧先生2011年7月至2013年4月任審計署廣州特派辦特派員、正司級審計員；2009年2月至2011年7月，任審計署上海特派辦特派員；2003年9月至2009年2月任審計署武漢特派辦副特派員、特派員；2002年4月至2003年9月任審計署財政審計司副司長；2000年7月至2002年4月任審計署駐廣州副特派員。盧先生2000年於中南財經政法大學金融投資專業在職研究生畢業，高級會計師，註冊會計師。



滕鐵騎先生，56歲，監事。滕先生2013年6月起任本行監事。滕先生現任中國第一汽車集團公司副總經理、總會計師，2000年8月至今，任中國第一汽車集團公司副總經理；1998年11月至2000年8月，任中國第一汽車集團公司專務經理兼計劃財務部部長；1994年2月至1998年11月，任中國第一汽車集團公司總經理助理，期間先後兼任一汽一大宇汽車發動機有限公司第一副總經理、一汽煙台汽車項目工作辦公室副主任、中國第一汽車集團公司計劃財務部部長。目前滕先生兼任一汽資本控股公司、一汽資產管理公司董事長；一汽轎車股份有限公司、一汽一大眾汽車有限公司董事；國泰君安證券有限公司、國信證券有限責任公司監事；中國第一汽車股份有限公司董事會秘書。滕先生於1985年從吉林工業大學機械系機械製造專業研究生畢業，研究員級高級工程師。

<sup>1</sup> 本屆監事會任期至本行2015年度股東大會召開日為止。



## 董事、監事、高級管理人員和人力資源管理(續)

顧惠忠先生，57歲，監事。顧先生2010年8月起任本行監事。顧先生2008年8月起至今任中國航空工業集團公司副總經理、總會計師；1999年6月至2008年8月任中國航空工業第一集團公司副總經理，其中從2005年2月起兼任總會計師；1998年7月至1998年12月任國防科工委財務司副司長。顧先生2000年於北京航空航天大學獲國際金融學碩士學位，2008年畢業於長江商學院EMBA。



董文華先生，50歲，監事。董先生2013年6月起任本行監事。董先生現任魯能集團有限公司總會計師，2010年10月至2012年1月任國網能源開發有限公司財務資產部主任；2010年1月至2010年10月任山東魯能集團有限公司電源管理部主任；2009年2月至2010年10月任山東魯能發展集團有限公司副總經理、總經理；2004年1月至2009年2月任山東魯能發展集團有限公司副總經理兼總會計師；2003年2月至2004年1月任山東魯能集團有限公司監察審計部經理。目前董先生兼任山東曲阜魯能投資開發有限公司執行董事、法定代表人；國家電網(上海)智能電網投資開發有限公司執行董事、法定代表人、總經理；上海申電投資有限公司執行董事、法定代表人、總經理；廈門閩電投資開發有限公司執行董事、法定代表人；山東魯能控股公司執行董事、總經理。董先生畢業於復旦大學會計學專業、中央黨校經濟學專業，研究生，高級會計師。



李進先生，47歲，監事。李先生2007年8月起任本行監事。李先生2006年9月起至今任華能資本服務有限公司副總經理，2005年1月至2006年9月任永誠財產保險股份有限公司總裁，2000年12月至2005年1月歷任中國華能財務有限責任公司副總經理、總經理。李先生1989年於中國人民銀行總行金融研究所獲貨幣銀行學碩士學位。



高中元先生，50歲，監事。高先生2013年6月起任本行監事。高先生現任中國石化財務有限責任公司副總經理，2001年3月至2003年3月任中國石化財務有限責任公司蘭州辦事處主任；2001年11月至2003年3月任中國石化財務有限責任公司稽核處處長；1998年12月至2001年11月任中國石化財務有限責任公司稽核處副處長；1997年7月至1998年12月任中國石化總公司審計局生產企業處副處長；1996年5月至1997年7月任中石化華夏審計公司生產企業處副處長。2003年3月至今任中國石化財務有限責任公司副總經理。高先生畢業於中南財經政法大學EMBA，教授級高級會計師。



## 董事、監事、高級管理人員和人力資源管理(續)



閔宏先生，47歲，監事。閔先生2008年8月起任本行監事。閔先生2008年3月起至今任大慶油田有限責任公司、大慶石油管理局總會計師；2002年3月至2008年3月歷任大慶油田有限責任公司副總會計師兼財務資產部主任、總會計師；2000年5月至2002年3月歷任大慶油田有限責任公司財務資產部副主任、主任；1999年1月至2000年5月任大慶油田有限責任公司修井分公司副總會計師。閔先生2003年於上海財經大學獲工商管理碩士學位，2008年於中歐國際工商學院獲工商管理碩士學位。



陳青女士，53歲，職工監事。陳女士2004年11月起任本行職工監事。陳女士2005年3月起至今任本行監事會辦公室主任，2004年11月任本行副局級專職監事，2003年8月至2004年10月任國有重點金融機構——中國農業銀行監事會正處級專職監事，2000年7月至2003年8月歷任中國銀行監事會副處長、處長、正處級專職監事，1997年2月至2000年7月任審計署財政司副處長。陳女士1984年於中國人民大學獲經濟學學士學位，2009年於上海財經大學獲工商管理碩士學位，高級審計師。



帥師先生，45歲，職工監事。帥先生2008年8月任本行職工監事。帥先生2007年12月起至今任本行員工工作部總經理、系統工會副主任(2008年1月起)、機關黨委常務副書記；2006年7月至2007年12月任呼和浩特分行主持工作副行長；2001年1月至2006年7月任上海分行私金部高級經理(其間：2004年2月至2006年2月在內蒙古自治區掛職任金融辦主任助理)。帥先生於2010年7月獲得中共中央黨校經濟管理學院經濟管理專業研究生學歷，高級政工師。



杜亞榮先生，50歲，職工監事。杜先生2010年8月起任本行職工監事。杜先生2009年11月起至今任本行紀委副書記、監察室主任，2009年1月至2009年11月任浙江省分行副行長；2004年10月至2009年1月任杭州分行副行長；2004年4月至2004年10月任杭州分行辦公室主任；2001年5月至2004年4月任杭州分行蕭山支行行長，其中2003年4月至2004年3月在總行稽核部掛職交流任副處長；1997年10月至2001年5月歷任本行杭州分行辦公室幹部(正處級)、副主任、黨委辦公室主任。杜先生1986年畢業於杭州師範大學。



樊軍先生，55歲，職工監事。樊先生2013年6月起任本行職工監事。樊先生2005年4月至今任本行審計部總經理。樊先生2004年9月至2005年4月任本行稽核部總經理；2001年9月至2004年9月任本行廣州分行行長；1998年1月至2001年9月任本行烏魯木齊分行行長；1996年12月至1998年1月任本行烏魯木齊分行副行長；1994年6月至1996年12月任本行烏魯木齊分行國外業務部副經理、經理；1992年4月至1994年6月任新疆區黨委政研室綜合處副處級調研員、副處長。樊先生畢業於四川大學經濟系政治經濟學專業，碩士研究生，高級經濟師。



### 三、高級管理人員

彭純先生<sup>1</sup>(詳見董事會成員部份)

錢文揮先生<sup>2</sup>(詳見董事會成員部份)

于亞利女士<sup>3</sup>(詳見董事會成員部份)

壽梅生先生，57歲，副行長<sup>4</sup>、紀委書記、工會主席。壽先生2005年5月至2007年12月任本行人力資源部總經理；1998年6月至2005年5月任本行國際業務部總經理，期間於2002年1月至2004年3月兼任本行大連分行行長。壽先生2006年於東北財經大學獲經濟學博士學位。



侯維棟先生，54歲，副行長、首席信息官<sup>5</sup>。侯先生2004年8月至2010年12月任本行首席信息官，2002年11月至2004年8月任本行信息科技部總經理，2002年4月至2002年11月任本行電腦部副總經理。加入本行之前，侯先生1998年11月至2002年4月期間，歷任中國工商銀行技術保障部副總經理和數據中心總經理。侯先生2003年於北京大學獲經濟學博士學位。



朱鶴新先生，46歲，副行長<sup>6</sup>、北京管理部總裁、北京市分行行長。朱先生2010年2月至2013年4月歷任本行公司業務總監兼北京管理部常務副總裁，公司業務總監兼北京管理部總裁，高級管理層成員兼北京管理部總裁，期間自2010年7月至2011年10月兼任公司業務部總經理，2011年11月起至今兼任北京市分行行長；2009年1月至2010年1月任本行江蘇省分行行長；2006年11月至2009年1月任本行南京分行行長；2001年11月至2006年11月任本行蘇州分行行長。朱先生1991年於上海財經大學獲工學學士學位。



楊東平先生，57歲，首席風險官<sup>7</sup>。楊先生2003年9月至2007年9月任本行香港分行副總經理、總經理；1989年5月至2003年9月期間，歷任本行武漢分行證券業務部副經理，信貸處副處長、處長，國際業務部總經理、副行長、行長。楊先生1998年於武漢大學獲國際金融專業碩士學位。



<sup>1</sup> 其行長任期自2013年10月起三年。

<sup>2</sup> 其副行長任期自2011年3月起三年。

<sup>3</sup> 其副行長、首席財務官任期自2013年6月起三年。

<sup>4</sup> 任期自2012年9月起三年。

<sup>5</sup> 任期自2013年10月起三年。

<sup>6</sup> 任期自2013年4月起三年。

<sup>7</sup> 任期自2013年6月起三年。



## 董事、監事、高級管理人員和人力資源管理(續)



杜江龍先生，43歲，董事會秘書<sup>1</sup>兼董事會辦公室主任。杜先生1997年7月至2009年7月先後於財政部商貿金融司、國債金融司、金融司工作，歷任金融一處副處長、金融司司秘書(正處長級)、金融一處處長、金融司副司長級幹部，期間曾兼任中國進出口銀行、中國農業發展銀行監事。杜先生1997年於財政部財政科學研究所獲經濟學碩士學位、2003年於英國曼徹斯特大學獲經濟學碩士學位。



呂本獻先生，47歲，公司業務總監<sup>2</sup>、北京管理部副總裁、公司機構業務部總經理。呂先生2010年3月至2012年12月任本行上海市分行行長；2007年2月至2010年3月任本行深圳分行行長；2003年12月至2007年2月任本行武漢分行行長；2000年8月至2003年12月任本行哈爾濱分行副行長、行長。呂先生2005年於東北財經大學獲EMBA學位。



伍兆安先生，60歲，交行一滙豐戰略合作顧問<sup>3</sup>。伍先生1978年加入滙豐銀行，1989年6月至2013年3月歷任滙豐銀行香港新界區區域總監，加拿大多倫多分行網絡助理副總裁及分行行長，中國業務總部副總經理，中國業務總部分支機構部總監，工商業務部高級經理、中型企業總監，工商業務部工商企業總監及滙豐亞太區行政總裁的大中華區業務特別顧問等職務。伍先生目前還兼任香港小童群益會執行委員會委員、香港銀行學會榮譽顧問。伍先生1984年於香港中文大學獲工商管理碩士學位。

## 四、董事、監事及高管人員變動情況

### (一) 董事變動情況

- 1、2013年4月15日，胡懷邦先生因工作調動原因，辭去本行董事長和執行董事職務。
- 2、2013年5月20日，經本行第六屆董事會第二十二次會議審議通過，牛錫明先生獲選舉為本行董事長，其任職資格已獲中國銀監會核准。

<sup>1</sup> 任期自2012年8月起三年。

<sup>2</sup> 任期自2012年9月起三年。

<sup>3</sup> 任期自2013年3月起三年。

## 董事、監事、高級管理人員和人力資源管理(續)

- 3、2013年6月25日，經本行2012年度股東大會審議通過，牛錫明先生、錢文揮先生及于亞利女士獲重選為本行執行董事，胡華庭先生、杜悅妹女士、王冬勝先生、馮婉眉女士、馬強先生及雷俊先生獲重選為本行非執行董事，王為強先生、彼得•諾蘭先生、陳志武先生及蔡耀君先生獲重選為本行獨立非執行董事；王太銀先生及張玉霞女士獲選舉為本行非執行董事，劉廷煥先生及于永順先生獲選舉為本行獨立非執行董事。上述新選舉董事的任職資格均已獲中國銀監會核准。

於該次股東大會後，張冀湘先生、李家祥先生和顧鳴超先生不再擔任本行董事。

- 4、2013年10月29日，經本行2013年第一次臨時股東大會審議通過，彭純先生獲選舉為本行執行董事，其副董事長、執行董事的任職資格已獲中國銀監會核准。

### (二) 監事變動情況

2013年6月25日，經本行2012年度股東大會審議通過，華慶山先生、李進先生、顧惠忠先生及閆宏先生獲重選為本行監事，姜雲寶先生獲重選為本行外部監事，盧家輝先生獲委任為本行外部監事，滕鐵騎先生、董文華先生、高中元先生獲選舉為本行監事。此外，經本行職工代表大會選舉，陳青女士、帥師先生及杜亞榮先生獲重選為本行職工監事，樊軍先生獲選舉為本行職工監事。

於該次股東大會後，蔣祖祺先生、郭宇先生、楊發甲先生、褚紅軍先生及劉莎女士不再擔任本行監事。

### (三) 高級管理人員變動情況

- 1、2013年3月27日，經本行第六屆董事會第十九次會議審議通過，朱鶴新先生獲委任為本行副行長、伍兆安先生獲委任為交行一滙豐戰略合作顧問。朱鶴新先生的任職資格已獲中國銀監會核准。
- 2、2013年8月21日，經本行第七屆董事會第二次會議審議通過，彭純先生獲委任為本行行長，其任職資格已獲中國銀監會核准。

## 董事、監事、高級管理人員和人力資源管理(續)

### 五、董事、監事及高管人員薪酬情況

姓名	職務	性別	年齡	報告期內領取稅前總薪酬 <sup>1</sup> (人民幣萬元)			在股東單位 領取的 薪酬總額
				薪酬	其他福利	合計 (人民幣萬元)	
牛錫明	執行董事、董事長	男	57	78.79	22.21	101.00	—
彭純	執行董事、副董事長、行長	男	52	32.83	9.18	42.01	—
錢文揮	執行董事、副行長	男	52	74.43	18.64	93.07	—
于亞利	執行董事、副行長、首席財務官	女	56	74.43	18.64	93.07	—
胡華庭	非執行董事	男	56	70.04	16.62	86.66	—
杜悅妹	非執行董事	女	59	70.04	12.34	82.38	—
王太銀	非執行董事	男	49	35.02	7.90	42.92	—
王冬勝	非執行董事	男	62	0	0	0	—
馮婉眉	非執行董事	女	53	0	0	0	—
馬強	非執行董事	男	55	0	0	0	—
雷俊	非執行董事	男	44	0	0	0	57.62
張玉霞	非執行董事	女	58	0	0	0	—
王為強	獨立非執行董事	男	66	0	0	0	—
彼得·諾蘭	獨立非執行董事	男	65	25.00	0	25.00	—
陳志武	獨立非執行董事	男	51	25.00	0	25.00	—
蔡耀君	獨立非執行董事	男	59	25.00	0	25.00	—
劉廷煥	獨立非執行董事	男	71	0	0	0	—
于永順	獨立非執行董事	男	63	0	0	0	—
華慶山	監事長	男	61	77.04	22.21	99.25	—
姜雲寶	外部監事	男	72	0	0	0	—
盧家輝	外部監事	男	60	0	0	0	—
滕鐵騎	監事	男	56	0	0	0	—
顧惠忠	監事	男	57	0	0	0	—
董文華	監事	男	50	0	0	0	—
李進	監事	男	47	0	0	0	60.40
高中元	監事	男	50	0	0	0	—
閔宏	監事	男	47	0	0	0	—
陳青 <sup>4</sup>	職工監事	女	53	56.99	13.11	70.10	—
帥師 <sup>4</sup>	職工監事	男	45	55.03	13.09	68.12	—
杜亞榮 <sup>4</sup>	職工監事	男	50	54.62	13.11	67.73	—
樊軍 <sup>4</sup>	職工監事	男	55	57.72	13.11	70.83	—
壽梅生	副行長、紀委書記	男	57	74.43	18.64	93.07	—
侯維棟	副行長、首席信息官	男	54	74.43	18.64	93.07	—
朱鶴新	副行長	男	46	70.04	16.90	86.94	—
楊東平	首席風險官	男	57	70.04	16.77	86.81	—



## 董事、監事、高級管理人員和人力資源管理(續)

姓名	職務	性別	年齡	報告期內領取稅前總薪酬 <sup>1</sup> (人民幣萬元)			在股東單位 領取的 薪酬總額
				薪酬	其他福利	合計 (人民幣萬元)	
杜江龍	董事會秘書	男	43	70.04	16.61	86.65	—
呂本獻	公司業務總監	男	47	70.04	16.62	86.66	—
伍兆安	交行—滙豐戰略合作顧問	男	60	0	0	0	—
<b>離任董事、監事</b>							
胡懷邦 <sup>2</sup>	原執行董事、董事長	男	58	36.48	9.32	45.80	—
張冀湘 <sup>3</sup>	原非執行董事	男	60	35.02	8.37	43.39	—
李家祥 <sup>3</sup>	原獨立非執行董事	男	60	12.05	0	12.05	—
顧鳴超 <sup>3</sup>	原獨立非執行董事	男	70	0	0	0	—
蔣祖祺 <sup>3</sup>	原外部監事	男	73	0	0	0	—
郭宇 <sup>3</sup>	原監事	男	39	0	0	0	—
楊發甲 <sup>3</sup>	原監事	男	59	0	0	0	—
褚紅軍 <sup>3</sup>	原監事	男	60	0	0	0	—
劉莎 <sup>3,4</sup>	原職工監事	女	58	45.29	13.10	58.39	—

註：

1. 根據國家有關部門的規定，本行董、監事和高級管理人員的最終薪酬正在確認過程中，其餘部份待確認之後再行披露。
2. 2013年4月15日，胡懷邦先生因工作調動原因，辭去本行執行董事、董事長職務。
3. 2013年6月25日，本行2012年度股東大會結束後，張冀湘先生、李家祥先生及顧鳴超先生不再擔任本行董事，蔣祖祺先生、郭宇先生、楊發甲先生、褚紅軍先生及劉莎女士不再擔任本行監事。
4. 本行職工監事以職工身份領取所在崗位的薪酬，作為職工監事身份不領取薪酬。

## 六、董事、監事及高管人員持股情況

姓名	職務	股份類別	年初	本期增／	期末
			持股數 (股)	減持股份 數量(股)	持股數 (股)
張冀湘	原非執行董事	A股	37,980	—	37,980
楊東平	首席風險官	A股	94,820	—	94,820

註：張冀湘先生已於2013年6月25日股東大會結束後不再擔任本行非執行董事。

除上述披露外，截至2013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。

## 董事、監事、高級管理人員和人力資源管理(續)

### 七、人力資源管理

#### (一) 員工情況

截至2013年末，本行境內外行共計99,919人，比年初增加3.8%。境內銀行機構從業人員98,010人，海外行當地員工1,909人。

	總部	華北	華東	華中及 華南	西部	東北	海外
員工人數	14,381	11,726	30,755	17,679	14,037	9,432	1,909
營業網點	1	346	1,044	590	356	353	54

境內銀行機構中擁有專業技術職稱人員35,390人，其中擁有高級技術職稱的員工640人，佔比約為0.65%；擁有中級技術職稱的員工16,990人，佔比為17.33%；擁有初級技術職稱的員工17,760人，佔比為18.12%。

境內銀行機構員工平均年齡34歲，其中30歲以下員工49,980人，佔比51.0%；30至40歲員工24,870人，佔比25.4%；40至50歲員工17,891人，佔比18.3%；50歲以上員工5,269人，佔比5.4%。

境內銀行機構員工研究生及以上學歷員工7,785人，佔比7.94%；本科學歷員工62,122人，佔比63.38%；大專學歷員工23,663人，佔比24.14%；中專及以下學歷員工4,440人，佔比4.53%。

2013年，本行承擔費用的離退休職工數2,756人。

#### (二) 薪酬管理

本行持續完善以職位體系為基礎，勞動力市場價格為目標的薪酬體系，優化薪酬資源配置模式，加大激勵約束力度。2013年在集團範圍內建立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。關心員工福利，在社會基本保險基礎上，不斷完善企業年金、補充醫療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。

#### (三) 績效管理

持續優化績效管理基本框架，制定完善本行高級管理人員、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績效掛鉤力度，充分發揮績效管理的引導作用。

### (四) 員工培訓

2013年，本行緊緊圍繞發展戰略和創新轉型需要，大力提升各級領導班子和領導幹部的能力素質，著力抓好國際化、綜合化、財富管理人才和各類人才隊伍建設，全面加強教育培訓工作，培訓質效不斷提高，培訓規模保持同業領先，為全行造就了一支規模宏大、素質優良的人才隊伍，充分發揮了教育培訓對推動全行科學發展的先導性、基礎性、戰略性作用。

### (五) 員工退休計劃

本行員工退休計劃詳情載於「合併財務報表附註30」。



# 董事會報告

董事會同仁謹此提呈本集團截至2013年12月31日止財政年度董事會報告及經審計的綜合財務信息。

## 一、 主要業務

本集團主要業務為提供銀行及相關金融服務。本集團年度內按業務分類的經營狀況分析詳情載於「合併財務報表附註45」。

## 二、 業績及利潤分配

(一) 本集團在年度內經營業績載於第114頁的合併損益及其他綜合收益表。

(二) 本集團可供分配儲備詳情載於「合併財務報表附註32」。

(三) 近三年利潤分配方案或預案、資本公積金轉增股本方案或預案

	(除另有標明外，人民幣百萬元)		
	2011年度	2012年度	2013年度 <sup>註</sup>
每10股送紅股(股)	—	—	—
每10股現金分紅(稅前，元)	1.00	2.40	<b>2.60</b>
股利分配總額	6,189	17,823	<b>19,308</b>
年度淨利潤	50,735	58,369	<b>62,295</b>
分配比例(%)	12.20	30.54	<b>30.99</b>

註：本行2013年度利潤分配預案尚待股東大會審議通過後方可實施。

本行無資本公積金轉增股本方案或預案。

(四) 現金分紅政策的制定、執行或調整情況

本行於2013年6月25日召開的2012年度股東大會審議通過了《關於修訂〈交通銀行股份有限公司章程〉的議案》。修訂後的《公司章程》明確規定本行可以採取現金或者股票方式分配股利，董事會、股東大會應充分聽取獨立董事、監事會及公眾投資者的意見，並通過多種渠道與公眾投資者進行溝通和交流，接受獨立董事、監事會及公眾投資者對本行利潤分配的監督；本行的利潤分配應重視對投資者的合理回報，利潤分配政策應保持連續性和穩定性；除特殊情況外，本行在當年盈利且累積未分配利潤為正的情況下，應主要採取現金方式分配股利，最近三年現金分紅累積分配的利潤應不少與本行最近三年實現的年均可分配利潤的百分之三十。具體請見《公司章程》第二百四十二條。(《公司章程》已載於本行官網www.bankcomm.com、上交所網站www.sse.com.cn及香港聯交所披露易網站www.hkexnews.hk)

本行利潤分配政策符合《公司章程》及審議程序的規定，充分保護中小投資者的合法權益，已由獨立董事發表意見，有明確的分紅標準和分紅比例；利潤分配政策調整或變更的條件和程序合規、透明。

三、 資本公積

本集團報告期內資本公積變動詳情載於第117頁的合併股東權益變動表。

四、 公益性捐贈

本集團2013年度公益性捐款總額為人民幣3,082.77萬元(2012年度為人民幣1,618萬元)。

五、 固定資產

本集團在年度內固定資產變動詳情載於「合併財務報表附註22」。

六、 公眾持股量

於2013年度並截至本年報印刷前最後可行日期，據已公開資料及董事所知悉，本行一直維持香港聯交所同意的公眾持股量。

七、 董事及監事服務合約

本行董事及監事均未與本行或其任何附屬公司訂立任何在1年內終止而須支付補償(正常法定補償除外)的服務合約。

八、 董事及監事於重大合約中的權益

報告期內，本行及附屬公司概無就本行業務訂立或存在任何重大而任何董事、監事直接或間接擁有重大權益的合約。

九、 管理合約

報告期內，本行概無訂立或存有任何與本行整體業務或其中部份業務管理有關的合約。

十、 董事及監事在與本行構成競爭的業務所佔權益

報告期內，本行董事及監事不存在任何業務競爭利益，或可能與本行的業務構成直接或間接競爭。

十一、 購買、出售或贖回本行股份

報告期內，本行及附屬公司概無購買、出售或贖回本行任何股份。

十二、 優先購買權、股份期權安排

根據《公司章程》和中國相關法律，本行股東並無優先購股權，同時，本行目前並無任何股份期權安排。

十三、 股票增值權

作為激勵機制一部份，本行授予高級管理人員股票增值權。發行股票增值權不涉及任何新股發行，對本行股東亦無攤薄影響。股票增值權詳情載於「合併財務報表附註13」。

截至2013年12月31日，本行並無發給本行董事或監事任何認購本行或其附屬公司股份或債券之權利，亦沒有任何該等權利獲行使；本行或本行的子公司亦無訂立任何使董事或監事可因購買本行或其他公司的股份或債券而獲利的協議或安排。

### 十四、 主要客戶

報告期內，本集團最大5名客戶佔本集團利息收入及其他經營收入總金額少於2%。概無本行董事或其任何聯繫人士或任何股東(就董事所知，其擁有本行已發行股本超過5%)於本行五大客戶中擁有任何實益權益。

### 十五、 稅項

根據國家稅務總局《關於中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發股息代扣代繳企業所得稅有關問題的通知》(國稅函[2008]897號)的規定，中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發2008年及以後年度股息時，統一按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。非居民企業股東在獲得股息之後，可以根據稅收協議(安排)等相關規定申請辦理退稅。

根據國家稅務總局《關於國稅發[1993]045號文件廢止後有關個人所得稅徵管問題的通知》，境外居民個人股東從境內非外商投資企業在香港發行的股票取得的股息及／或紅股所得，一般可按10%的稅率繳納個人所得稅。然而各個境外居民個人股東繳納個人所得稅率根據其居民身份所屬國家與中國簽署的相關稅收協議可能有所不同。

股東須向彼等的稅務顧問諮詢有關擁有及處置本行H股股份所涉及的稅務影響的意見。

### 十六、 持續關連交易

#### (一) 銀行間交易主協議

滙豐銀行為本行的主要股東，因此，滙豐銀行及其附屬公司和聯營公司(「滙豐集團」)成為本行關連方。本行及本行附屬公司與滙豐集團在日常銀行業務過程中從事買賣債券、買賣貨幣市場工具、外幣交易、掉期及期權交易、保理及由滙豐集團擔保的第三方貸款等交易。為規管上述持續進行的交易，本行與滙豐銀行分別於2005年訂立，並於2008年續訂有關持續關連交易協議。

2011年6月30日，本行與滙豐銀行續訂並簽署了銀行同業交易主協議(「銀行同業交易主協議」)，協議為期三年，自2011年6月1日起至2014年5月31日止，並分別設定該協議項下持續關連交易於截至2013年12月31日止兩個年度，以及2011年6月1日至2011年12月31止及2014年1月1日至2014年5月31日止期間的相關交易上限。

銀行間交易主協議項下持續關連交易主要包括債券交易、貨幣市場交易、外匯交易、掉期及期權交易。

銀行間交易主協議項下的交易沒有固定的價格或費率，但雙方同意在根據銀行同業交易主協議進行交易之時對特定類型的交易採用通行的市場價格或獨立的交易對手方一般採用的費率。

根據香港上市規則，銀行間交易主協議項下進行的交易僅須遵守有關申報、公告及年度審核的規定，而獲豁免遵守有關獨立股東批准的規定。

於截至2013年12月31日止年度，銀行間交易主協議項下的持續關連交易並無超逾其各自的上限：

1. 從非獲豁免之持續關連交易項下所產生的已實現收益，已實現損失和未實現收益或損失(視情況而定)並不超逾人民幣5,237百萬元。



2. 與滙豐集團間的外匯交易和掉期及期權交易(不論是否計入資產或負債)的公允價值並不超逾人民幣11,139百萬元。

(二) 獨立非執行董事就非獲豁免持續關連交易之年度審閱  
經詳細審閱2013年度持續關連交易後，本行各獨立非執行董事認為，持續關連交易是：

1. 屬銀行的日常業務；
2. 按照一般商務條款進行，或如可供比較的交易不足以判斷該等交易的條款是否一般商務條款，對銀行而言，該等交易的條款不遜於獨立第三方可取得或提供(視情況而定)的條款；及
3. 是根據銀行間交易主協議條款進行，而交易條款公平合理，並符合銀行股東的整體利益。

(三) 審計師就非獲豁免持續關連交易之年度審閱  
審計師已致函本行董事會就2013年度持續關連交易作出如下確認：

1. 該等交易已經本行董事會批准；
2. 該等交易乃按照本行的定價政策而進行；
3. 該等交易乃根據銀行交易主協議條款進行；及
4. 非獲豁免之持續關連交易於2013年度的實際交易並無超逾相關上限。

(四) 報告期內，本行與滙豐集團有下列往來賬目餘額

1. 截至2013年12月31日，本行存放及拆放滙豐銀行款項餘額合計為人民幣4.78億元，2013年度內存放及拆放利息收入約為人民幣0.10億元。
2. 截至2013年12月31日，滙豐銀行對本行的存放及拆放款項餘額合計為人民幣251.62億元，2013年度內存放及拆放利息支出約為人民幣2.44億元。

上述第1、2項的交易按香港《上市規則》第14A.65(1)條及第14A.65(4)條的規定獲豁免遵守有關申報、公告及獨立股東批准的規定。

除上述披露外，沒有載列於「合併財務報表附註44」的任何關聯方交易或持續性關聯方交易屬於香港上市規則項下應予披露的關連交易或持續性關連交易。就持續關連交易及關連交易而言，本行已遵守香港上市規則中不時規定的披露要求。

承董事會命  
董事長  
牛錫明

中國上海，二〇一四年三月三十日

# 監事會報告

2013年，本行監事會按照《公司法》、《商業銀行公司治理指引》、《商業銀行監事會工作指引》和《公司章程》等規定，致力於維護股東利益，支持科學發展，以建設良好公司治理機制為目的，監督董事會確立穩健的經營理念、價值準則和制定符合本行實際的發展戰略，對本行經營決策、風險管理和內部控制等進行監督檢查並督促整改，對董事會、高級管理層及其成員履職情況進行綜合評價。現將工作報告如下。

## 一、 監事會主要工作

報告期內，監事會通過召開監事會會議，組織履職訪談、座談與測評，出席股東大會，列席董事會及專門委員會會議，參加定期工作會議和監督聯席會議，列席行長辦公會議和財務審查委員會會議，聽取高級管理層和有關分行、部門的工作匯報，組織現場調研檢查，審閱定期報告等財務資料，綜合分析業務數據與內外部檢查報告，認真履行監督職能，全面推進各項工作。

### （一） 圍繞全行中心工作，努力履行監督職能

#### 1. 推進戰略轉型

- 調研票據業務。針對本行銀行承兌匯票業務基本以行政區域設置為單位分散經營的模式，建議集中資源，提高總行對匯票條線的管控能力；針對從業人員個人收入與業績不直接掛鉤，不能激發創利的積極性和有效防範道德風險的問題，建議完善績效考核體系，加強信息平台建設，提高議價能力；針對承兌環節盡職調查不足等屢查屢犯問題，建議規範業務操作規程，有效控制風險多發環節，合理設置崗位，加強人員培訓，做到「流程為本，程序至上」；針對分行票據轉貼現業務中，通過「打包記賬、虛構票據」的方式，人為調節票據期限，謀取總行考核利潤的問題，建議進一步規範匯票經營行為，不能「以小損大」。
- 調研理財業務。針對部份融資客戶未納入授信審批或未落實授信條件，部份融資項目投向兩高一剩、房地產和融資平台等領域，理財對接資產未納入貸後管理，提出完善理財業務融資客戶選擇標準和授信政策，視同貸款做好全流程管理；針對理財到期日多集中於月末和季末，導致流動性管理壓力加大的問題，提出合理設置期限錯配水平，平滑理財產品到期時點；針對表內外、母子公司間風險與收益失衡問題，建議在資本計量、風險準備計提及績效考核中予以關注，促進風險傳導機制清晰順暢。

#### 2. 著力控制風險

- 調研零售信貸。針對鋼貿、理財等出現的風險事件，提出要進一步提高風險識別和控制能力；針對零貸審查審批流程較長、效率不高的問題，建議借鑒同業經驗，多維度設置審批權限，賦予審批人必要的權責，提高市場響應速度，更好控制風險；針對貸前調查不嚴、上報貸審會的材料時效性較差、部份授信條件未落實等問題，提出按業務特徵、產品特徵、市場特點等有針對性梳理設計小企業貸款流程的意見。

- 一 調研對公信用風險管理。通過非現場分析和深入實地調研，提出應關注「壘大戶」—貸款集中度高、中長期貸款佔比高等結構性問題，關注產能過剩行業、債務負擔較重的大型企業、集群式企業的貸款；針對同一客戶在本行的全部授信額度沒有集中統一管理，建議整合信息渠道，減少部門跨度，賦予貸後管理牽頭部門對部份高風險業務「叫停」、凍結額度的職責；針對地區授信審批中心撤銷後分行權限加大、高級信貸執行官責任加重的狀況，建議建立重大審批事項報告制度包括上級授信批覆事項執行情況、信貸執行官未出席貸審會的雙線請假報告制度等，強化執行力，做到放權有度，控制有力。

(二) 完善公司治理，深入開展履職監督

報告期內，監事會通過審閱董事、高級管理人員個人年度履職報告，訪談全體董事和高管，組織全體監事及本行部份經營單位、總行部門負責人進行履職評價，並結合監事會日常監督掌握的情況，形成監事會對董事會高級管理層和董事會專門委員會的年度履職情況意見，董事會、高級管理層年度履職訪談情況的匯總報告。

建議董事會做好戰略管理的頂層設計，加強戰略規劃執行的監督及評估管理，推動戰略落地；改進完善信用風險、市場風險、操作風險管理政策，抓緊制訂國別風險、信息科技風險、聲譽風險等制度，持續推進全面風險管理體系的全覆蓋；關注資本充足率迅速下降問題，改進資本管理，全面加強市值管理，完善信息披露；積極應對利率匯率市場化，加快改革創新、轉型發展，堅持走差異化發展道路。

建議高級管理層著力解決發展中的突出問題，全面加強經濟資本管理，直面利率匯率市場化挑戰，調整優化資產負債結構、業務結構、盈利結構，改善夯實客戶基礎，全力抓存款、穩增長；按照差異化發展策略，堅持有所為有所不為，全面調整優化業態，改進提升商業模式，推動「三位一體」經營模式轉型，轉變傳統網點經營方式，大力開拓移動互聯網金融；積極拓展非利息收入業務領域，不斷完善產品體系，加強新興業務准入指引，打造有競爭力的拳頭產品和品牌產品；做好「兩高一剩」行業和負債率高的集群式企業風險的減退加固，高度重視流動性風險管理，切實保障本行資金安全和穩健經營。

針對每位高管分管工作和董事職責，逐一完成年度履職評價意見，並對基本稱職的董事提出限期改進要求。



根據銀監會對董事和高級管理人員任職資格管理的要求，完成胡懷邦任董事長期間、牛錫明任行長期間、朱鶴新任北京管理部總裁期間的離任審計報告。

### (三) 完善監督方式，發揮監督合力

- 加強與外部溝通交流。監事會加強和監管機構的溝通，匯報監事會工作情況，了解監管動態、同業信息和對本行的監督意見。參加銀監會、中國投資有限責任公司、上海上市公司協會組織的座談會，交流工作思路，提升監事會履職能力。
- 加強對內部監督機構的工作指導與聯繫。通過參加監督工作聯席會等，溝通交流經營管理的新情況、新問題。召開子公司監事長聯繫會，及時掌握子公司的運行和監督信息，形成監督合力。
- 整合信息資源。分析內部審計報告和外部監管意見，通過信貸管理系統(CMIS)、風險資產管理系統(ARMS)、客戶管理系統(CIIS)、審計支持系統、企業信息數據庫等內外部系統數據挖掘，查找經營管理中存在的普遍性、特殊性問題。按照銀監會《商業銀行監事會工作指引》，加強對內部審計工作的指導。分析證券分析師的報告，對比本行與同業的業務發展數據，拓寬財務報告審閱思路。

### (四) 開好監事會會議，提升監督實效

2013年，監事會分別於3月25日和27日、4月25日、6月25日、8月21日、10月30日召開了五次會議。審議通過了包括向股東大會報告的《2012年度監事會報告》在內的18項議案。其中在履職盡職監督方面，通過《監事會關於董事會高級管理層2012年度履職情況的意見》的議案；在財務收支審閱方面，通過《2012年年度報告》、《2012年度財務決算報告》、《2012年度利潤分配方案》等7項議案；在監事會自身建設方面，通過《監事會及成員2012年度履職自我評價報告》、《2013年度監事會工作計劃》、《關於監事會換屆方案的議案》等7項議案。監事會會議充分討論，深入研究，努力提出多項工作建議。

- 聽取高級管理層匯報。根據本行工作重點，聽取關於零售信貸業務風險管理改進情況、信用風險管理情況、理財業務風險管理和貫徹落實《商業銀行資本管理辦法(試行)》工作進展情況等4項工作匯報，加強監督指導。
- 聽取負責審計的會計師事務所匯報。結合定期報告的審閱，對事務所的審計覆蓋面、樣本選擇、工作重點等提出意見，監督外部審計的獨立性和有效性。
- 重視問題整改。將內外部審計的重點問題、監事會的監督意見和建議、會計師事務所的管理建議，分解到相關部門落實整改，並將整改情況在監事會會議上報告，推動問題的解決落實。
- 邀請監管機構代表列席會議。使監管機構了解監事會運作情況，主動接受監管方的監督，加強內部自律。

全體監事認真參加會議，積極建言獻策。報告期內，第六屆監事會任期屆滿，監事會主動和監事派出單位溝通，遴選符合條件的股東監事和外部監事人選，按監事專長組建監事會專門委員會，保障第七屆監事會的順利運行。在兩屆監事會共18名監事中，華慶山、姜雲寶、蔣祖祺、盧家輝、楊發甲、褚紅軍、劉莎、陳青、杜亞榮、樊軍等10名監事親自出席會議100%，顧惠忠、閆宏、帥師等3名監事親自出席會議80%，高中元、李進、郭宇監事親自出席率分別為67%、60%和50%，滕鐵騎和董文華等2名監事的親自出席率33%。

監事會成員親自出席監事會會議情況

監事會成員	親自出席 會議次數	親自出席率 %
華慶山	5/5	100
姜雲寶	5/5	100
蔣祖祺	2/2	100
盧家輝	3/3	100
滕鐵騎	1/3	33
顧惠忠	4/5	80
董文華	1/3	33
李進	3/5	60
高中元	2/3	67
閆宏	4/5	80
陳青	5/5	100
帥師	4/5	80
杜亞榮	5/5	100
樊軍	3/3	100
郭宇	1/2	50
楊發甲	2/2	100
褚紅軍	2/2	100
劉莎	2/2	100
<b>平均親自出席率</b>		<b>83</b>

註：

1. 盧家輝先生、滕鐵騎先生、董文華先生、高中元先生、樊軍先生自2013年6月25日起擔任本行監事。
2. 蔣祖祺先生、郭宇先生、楊發甲先生、褚紅軍先生、劉莎女士自2013年6月25日起不再擔任本行監事。

報告期內，監事會按照銀監會《商業銀行監事會工作指引》和《商業銀行公司治理指引》的要求，以風險控制為底線，努力提高監督工作透明度。董事會、高級管理層和監事會共同遵循獨立運作、有效制衡、協調運轉的原則，科學高效地決策、執行和監督，促進公司治理機制不斷完善。

### 二、 監事會就有關事項發表的獨立意見

#### 1. 財務報告的真實性

財務報告真實、公允地反映了本集團財務狀況和經營成果。

#### 2. 募集資金使用情況

報告期內，本行在中國銀行間債券市場公開發行金融債券人民幣100億元，全部用於發放小型微型企業貸款，支持小型微型企業發展，與本行承諾一致。

#### 3. 收購和出售資產情況

報告期內，經銀監會批准，本行向交銀國際信託有限公司增資人民幣15億元，增資後，交銀國際信託有限公司註冊資本由人民幣20億元變更為人民幣37.65億元，本行持股比例仍為85%；向交銀金融租賃有限責任公司增資人民幣20億元，增資後，交銀金融租賃有限責任公司註冊資本變更為人民幣60億元，本行仍持股100%。

未發現本行收購、出售資產有損害股東權益和造成本行資產流失的行為。

#### 4. 關聯交易的情況

報告期內，未發現本行有通過關聯交易損害本行和股東利益的行為。

#### 5. 審計報告的情況

德勤•關黃陳方會計師行和德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)分別對本集團2013年度的財務狀況和經營成果出具了標準無保留意見審計報告，監事會對該報告無異議。

#### 6. 股東大會決議執行情況

監事會對提交股東大會審議的各項議案無異議，認為董事會認真履行了股東大會決議。

#### 7. 信息披露實施情況

報告期內，本行主動接受社會監督，未發現有虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏。

#### 8. 內部控制制度情況

報告期內，本行重視內部控制制度建設，不斷致力於內部控制的完善和提升，監事會對本行《2013年度內部控制自我評價報告》無異議。

#### 9. 履行社會責任情況

報告期內，本行積極履行企業社會責任；監事會對本行《2013年度企業社會責任報告》無異議。

#### 10. 本行依法經營管理情況

報告期內，本行依法開展經營活動，決策程序符合法律、法規和公司章程的規定，董事、高管勤勉盡職、積極進取、穩健務實，未發現有重大違反法律、法規和損害本行及股東利益的行為。根據銀監會《商業銀行公司治理指引》、《商業銀行監事會工作指引》、《商業銀行董事履職評價辦法(試行)》、上交所《上市公司董事選任與行為指引》和本行



《監事會對董事會高級管理層及其成員監督辦法》的規定，監事會對董事、高級管理人員2013年度履職情況開展了評價。截至2013年末，本行在任董事、高管25人，其中5位董事的履職時間不足半年未予評價，其他20位董事、高管年度履職情況，按照《商業銀行監事會工作指引》規定「評價結果劃分為稱職、基本稱職和不稱職三個級別」，監事會認為19位董事、高管的評價結果為「稱職」，1位董事評價結果為「基本稱職」。

本行認真貫徹中央「穩中求進」的總體要求，全面落實國家宏觀調控政策，圍繞「抓存款、穩利潤、控風險」主線，努力推進既定戰略實施，積極探索改革的新思路和新領域，不斷提高服務實體經濟的能力和金融服務水平。面對錯綜複雜的國際國內經濟金融形勢，本行要加快推進結構調整、轉型發展，加強全面風險管理，進一步提升本行持續穩健發展能力。

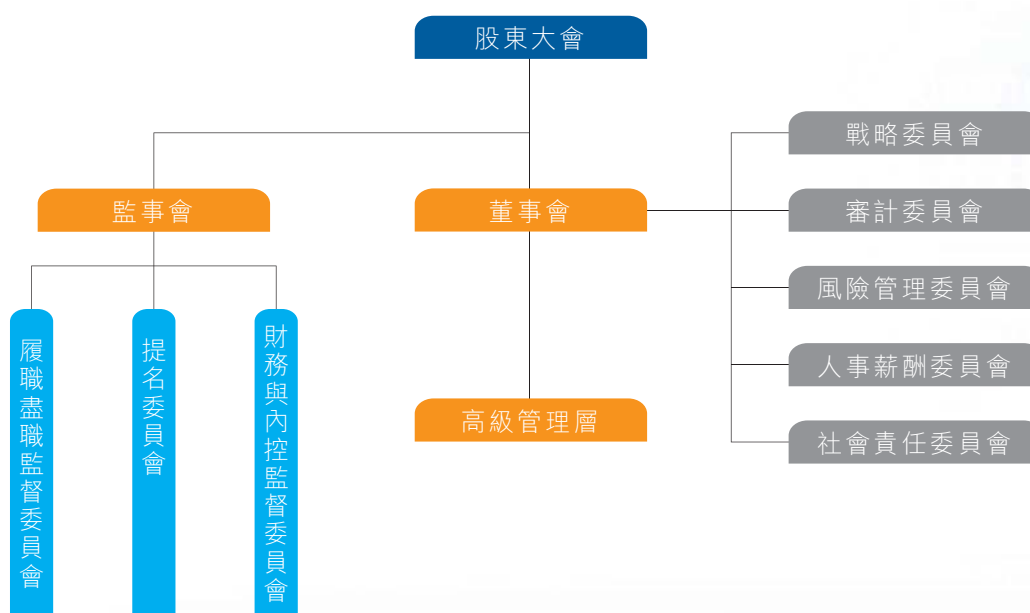
# 公司治理報告

良好的公司治理是商業銀行實現可持續發展的制度保障，也是商業銀行穩健運行的關鍵所在。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，切實保障股東及其他利益相關者的合法權益。

本行公司治理狀況與《公司法》、《證券法》以及中國證監會規定的各項要求不存在差異。本行董事會確認，本行於截至2013年12月31日年度內所有時間均遵守香港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，同時符合其中絕大多數建議最佳常規。

## 一、 公司治理架構

本行目前已建立股東大會、董事會、監事會和高級管理層權責明確、有效制衡、協調運轉、獨立運作的公司治理架構。



註：上圖為截至報告期末本行公司治理架構圖

## 二、 公司治理制度建設情況

本行2012年度股東大會審議批准了《公司章程》修訂案，根據有關監管政策要求，進一步完善了利潤分配政策，建立了穩定可預期的現金分紅機制，並完善了獨立董事的職責權限，公司治理機制進一步完善。

## 三、 股東和股東大會

截至2013年12月31日，本行總股本為74,262,726,645股，其中A股和H股分別佔52.85%和47.15%。本行無控股股東，第一大股東財政部和第二大股東滙豐銀行分別持有本行26.53%和19.03%的股份。本行在業務、人員、資產、機構、財務等方面均獨立於各股東，具有獨立完整的業務及自主經營能力。本行系整體上市，因此不存在部份改制等原因造成的同業競爭或關聯交易問題。

根據《公司章程》的規定，股東有權查閱公司章程、股本狀況、股東大會會議記錄、董事會會議決議、監事會會議決議等有關信息。股東也可以通過載於本年報第6頁的「投資者服務」所列的聯絡方式向董事會提出查詢。

股東大會是本行的最高權力機構。單獨或者合計持有本行有表決權的股份百分之十以上的股東有權以書面形式要求召開臨時股東大會，單獨或者合計持有本行有表決權的股份百分之三以上的股東有權以書面形式向股東大會提出提案。本行採用現場投票、網絡投票在內的多種投票方式，方便股東參會，確保股東行使權利。本行每項實際獨立的事宜在股東大會上均以獨立決議案提出，以投票方式表決。

報告期內，本行召開了1次年度股東大會和1次臨時股東大會，股東大會各項決議已經全部落實執行。歷次股東大會的決議公告已分別在上交所網站、香港聯交所「披露易」網站和本行網站披露，並同時在《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》刊載。

本行2012年度股東大會於2013年6月25日在上海召開，大會審議批准了《交通銀行股份有限公司2012年度董事會工作報告》、《交通銀行股份有限公司2012年度監事會報告》、《交通銀行股份有限公司2012年度財務決算報告》、《交通銀行股份有限公司2012年度利潤分配方案》、《關於聘用2013年度會計師事務所的議案》、《關於董事會換屆方案的議案》、《關於監事會換屆方案的議案》、《交通銀行股份有限公司2012年度董事、監事薪酬方案》、《交通銀行股份有限公司2013年度固定資產投資計劃》、《關於修訂〈交通銀行股份有限公司章程〉的議案》。

本行2013年第一次臨時股東大會於2013年10月29日在上海召開，大會審議批准了《關於選舉彭純先生為交通銀行股份有限公司執行董事的議案》。

本行董事會成員在報告期內出席股東大會的情況如下：

	出席會議次數	出席率
<b>執行董事</b>		
牛錫明	2/2	100%
彭 純	/	/
錢文揮	2/2	100%
于亞利	2/2	100%
<b>非執行董事</b>		
胡華庭	2/2	100%
杜悅妹	2/2	100%
王太銀	1/1	100%
王冬勝	0/2	0%
馮婉眉	0/2	0%
馬 強	2/2	100%
雷 俊	0/2	0%
張玉霞	1/1	100%



	出席會議次數	出席率
<b>獨立非執行董事</b>		
王為強	1/2	50%
彼得•諾蘭	2/2	100%
陳志武	1/2	50%
蔡耀君	2/2	100%
劉廷煥	1/1	100%
于永順	1/1	100%
<b>離任董事</b>		
胡懷邦	/	/
張冀湘	1/1	100%
李家祥	0/1	0%
顧鳴超	0/1	0%

註：本行董事變動情況見本年度報告「董事、監事、高級管理人員和人力資源管理」部份(下同)。

#### 四、董事會及專門委員會

##### (一) 董事會的組成

本行理解和認同董事會成員多元化的重要性，並將實現董事會成員多元化視為支持本行提升公司治理水平以及實現可持續發展的重要因素。本行制定了《交通銀行股份有限公司董事會成員多元化政策》，根據該政策規定，本行設定董事會成員結構時，應從包括性別、年齡、國籍、教育背景、專業資格、行業經驗以及其他因素等多個方面考慮董事會成員的多元化問題，在董事會成員的遴選和委任過程中，應充分考慮有關人選多元化特點，綜合評估其才能、技能、經驗和背景，客觀衡量其對本行的潛在貢獻，從而確保董事會在履職過程中具備多樣化的觀點與角度，形成與本行發展戰略相匹配的董事會成員最佳組合。

本行第六屆董事會於2012年度股東大會之日屆滿，經第六屆董事會第二十次會議決議，以及財政部作為持有本行3%以上股份股東提名，並經2012年度股東大會選舉通過，產生了本行第七屆董事會。截至2013年末，本行董事會共有成員18名，其中執行董事4名：即牛錫明先生、彭純先生、錢文揮先生、于亞利女士；非執行董事8名，即胡華庭先生、杜悅妹女士、王太銀先生、王冬勝先生、馮婉眉女士、馬強先生、雷俊先生、張玉霞女士；獨立非執行董事6名，即王為強先生、彼得•諾蘭(Peter Hugh Nolan)先生、陳志武先生、蔡耀君先生、劉廷煥先生、于永順先生。本行獨立非執行董事人數在董事會成員總數中的佔比達到1/3，符合有關監管要求。關於董事會成員的變動、詳細履歷及任期等信息，請參見本年度報告「董事、監事、高級管理人員和人力資源管理」部份。

牛錫明先生為本行董事長，彭純先生為本行副董事長、行長。董事長與行長之角色相互獨立，各自職責界定清晰。

(二) 董事會的履職情況

董事會是本行的戰略決策機構，向股東大會負責，並在法律法規、《公司章程》和股東大會賦予的職權範圍內行使職權，維護本行及股東的合法權益。其職責主要包括召集股東大會並向大會報告工作、執行股東大會決議、決定本行的經營計劃和投資方案、聽取行長工作報告並監督高級管理層工作等。

報告期內，董事會嚴格遵守法律法規及本行章程，認真履行「定戰略、控風險、管資本」的核心職責，把「效益優先、兼顧規模」和「依法合規、穩健經營」貫穿於轉型發展的全過程，重點做好七個方面的工作：一是制定全面深化公司治理計劃，從改進運作流程入手充分發揮董事及專門委員會的作用；二是積極推進經營發展戰略落地，強化戰略執行監督，持續加強「兩化一行」特色業務建設；三是認真貫徹落實國家宏觀調控政策，全力提升「二次改革」深度和內容，深入推進服務能力和客戶體驗升級，增強核心競爭力；四是推進全面風險管理體系落地，加強風險管理和內部控制定期評估，強化重點領域與新興業務風險管控，確保各項業務安全開展；五是推進資本管理高級方法實施，加強資本管理監督評估，積極拓展資金籌集渠道；六是加強與分析師和投資者主動交流，完善投資者溝通交流平台，持續提升信息披露質量，增強信息透明度；七是持續推進綠色信貸，積極投身社會公益事業，維護利益相關者權益，自覺踐行企業社會責任。

(三) 董事會會議

本行已制定《董事會議事規則》，對董事會會議召集與通知、召開程序、會議議題、會議記錄規範等作了嚴格規定。報告期內，本行共召開董事會會議8次(其中現場會議7次，通訊表決1次)，審議通過了年度董事會工作報告、行長工作報告、財務決算報告、利潤分配方案、董事會換屆方案、新設境內分行及多倫多代表處、建立歐洲中期票據計劃等議案和報告50項；董事會下設的五個專門委員會召開會議19次，審議有關議案和報告59項。上述會議均遵照本行《公司章程》、《董事會議事規則》以及《企業管治守則》條文的規定召開。

## 公司治理報告(續)

本行董事在報告期內出席董事會會議的情況如下：

	出席 會議次數	實際 出席率	親自 出席次數	親自 出席率
<b>執行董事</b>				
牛錫明	8/8	100.00%	8/8	100.00%
彭 純	/	/	/	/
錢文揮	8/8	100.00%	8/8	100.00%
于亞利	8/8	100.00%	8/8	100.00%
<b>非執行董事</b>				
胡華庭	8/8	100.00%	8/8	100.00%
杜悅妹	8/8	100.00%	8/8	100.00%
王太銀	2/2	100.00%	2/2	100.00%
王冬勝	8/8	100.00%	5/8	62.50%
馮婉眉	8/8	100.00%	7/8	87.50%
馬 強	8/8	100.00%	8/8	100.00%
雷 俊	8/8	100.00%	8/8	100.00%
張玉霞	2/2	100.00%	1/2	50.00%
<b>獨立非執行董事</b>				
王為強	8/8	100.00%	7/8	87.50%
彼得·諾蘭	8/8	100.00%	7/8	87.50%
陳志武	8/8	100.00%	6/8	75.00%
蔡耀君	8/8	100.00%	8/8	100.00%
劉廷煥	2/2	100.00%	2/2	100.00%
于永順	2/2	100.00%	2/2	100.00%
<b>離任董事</b>				
胡懷邦	2/2	100.00%	2/2	100.00%
張冀湘	5/5	100.00%	5/5	100.00%
李家祥	5/5	100.00%	4/5	80.00%
顧鳴超	5/5	100.00%	5/5	100.00%
<b>平均出席率</b>		<b>100.00%</b>		<b>92.24%</b>

#### (四) 專門委員會

本行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五個專門委員會。報告期內，各專門委員會履職情況如下：

- 1、 戰略委員會。主要職責是檢查和評估公司治理制度的執行情況、研究分析本行經營目標、中長期發展規劃、重大股本權益性投資方案和資本管理情況等。



截至2013年末，本行董事會戰略委員會有執行董事牛錫明先生、執行董事彭純先生、執行董事錢文揮先生、執行董事于亞利女士和非執行董事王冬勝先生5位委員，其中董事長牛錫明先生為主任委員。報告期內，戰略委員會共召開3次會議，審議通過了內部資本充足評估報告(2013-2015)、延長發行金融債券決議有效期及相關授權期限、赴香港發行人民幣債券、香港分行建立歐洲中期票據發行計劃、增資新疆石河子交銀村鎮銀行股份有限公司等10項議案和報告，並將審議意見向董事會報告。

- 2、審計委員會。主要職責為提議聘用、更換或解聘為本行審計的會計師事務所，監督本行的內部審計制度及其實施、內部審計與外部審計之間的溝通，審核本行的財務信息及其披露、檢查會計政策、財務狀況和財務報告程序，檢查本行內部控制制度執行狀況等。

截至2013年末，本行董事會審計委員會有獨立非執行董事于永順先生、非執行董事杜悅妹女士、非執行董事張玉霞女士、獨立非執行董事蔡耀君先生、獨立非執行董事劉廷煥先生5位委員，其中獨立非執行董事于永順先生為主任委員。報告期內，審計委員會與外部審計師舉行會議4次，審議通過了財務決算報告、利潤分配方案、年度報告及業績公告、聘用2013年度會計師事務所、2013年度固定資產投資計劃等20項議案和報告，並將審議意見向董事會報告。

- 3、風險管理委員會。主要職責是監督控制本行信用、市場、操作、合規等方面風險控制、管理的監督和評價，定期評估本行風險、管理狀況、風險承受能力及水平，審核重大關聯交易，審核重大固定資產投資、資產處置、資產抵押或對外擔保，向董事會提出完善本行風險管理和內部控制的建議等，並負責關聯交易管理，審查重大關聯交易，控制關聯交易風險。

截至2013年末，本行董事會風險管理委員會有獨立非執行董事王為強先生、非執行董事馬強先生、非執行董事雷俊先生、獨立非執行董事彼得•諾蘭先生和獨立非執行董事陳志武先生5位委員，其中獨立非執行董事王為強先生擔任主任委員。報告期內，風險管理委員會全年共召開5次會議，審議通過了正式申請實施資本計量高級方法、全面風險管理評估報告、風險偏好體系、流動性風險指標、風險計量體系運行情況與工作進展報告等16項議案和報告，並將審議意見向董事會報告。

- 4、人事薪酬委員會。主要職責是負責根據董事會確定的戰略規劃和經營目標，擬定本行董事、監事、高級管理人員的具體薪酬和激勵方案，向董事會提出薪酬方案的提議，並監督方案的實施，擬定董事和高級管理人員的選任標準和程序並進行初步審核等。為優化公司治理結構，提升工作效率，本行人事薪酬委員會兼具提名委員會和薪酬委員會的職能。

截至2013年末，本行董事會人事薪酬委員會有獨立非執行董事劉廷煥先生、非執行董事王太銀先生、非執行董事馮婉眉女士、獨立非執行董事蔡耀君先生、獨立非執行董事于永順先生5位委員，其中獨立非執行董事劉廷煥先生擔任主任委員。報告期內，人事薪酬委員會全年共召開6次會議，審議通過了聘任高管、董事會換屆、董事及高級管理人員薪酬方案等10項議案，並將審議意見向董事會報告。

## 公司治理報告(續)

- 5、社會責任委員會。主要職責是研究擬定本行社會責任戰略和政策，對本行履行社會責任的情況進行監督、檢查和評估，並根據董事會的授權審批對外捐贈事項等。

截至2013年末，本行董事會社會責任委員會有執行董事彭純先生、執行董事錢文揮先生、非執行董事胡華庭先生、非執行董事馬強先生、獨立非執行董事陳志武先生5位委員，其中副董事長彭純先生擔任主任委員。報告期內，社會責任委員會召開1次會議，審議了企業社會責任報告、綠色信貸工作情況報告等3項議案和報告，並將審議意見向董事會報告。

- 6、報告期內，董事會各專門委員會會議的召開程序、表決方式和通過的議案均符合相關法律法規、本行章程以及委員會工作條例的規定。各位委員出席會議(包含發表書面意見)情況如下：

	戰略 委員會	審計 委員會	風險管理 委員會	人事薪酬 委員會	社會責任 委員會
牛錫明	3/3				1/1
彭 純	/				/
錢文揮	3/3				1/1
于亞利	3/3				
胡華庭					1/1
杜悅妹		4/4			
王太銀				2/2	
王冬勝	3/3				
馮婉眉				6/6	
馬 強			5/5		1/1
雷 俊			5/5		
張玉霞		2/2			
王為強			5/5		
彼得·諾蘭			5/5		
陳志武			5/5		1/1
蔡耀君		4/4		6/6	
劉廷煥		2/2		2/2	
于永順		2/2		2/2	
胡懷邦	1/1				
張冀湘				4/4	
李家祥		2/2			
顧鳴超		2/2		4/4	

(五) 獨立非執行董事

報告期末，本行有6名獨立非執行董事，其任職資格符合境內監管法規要求以及香港聯交所上市規則的規定。本行的獨立非執行董事均不擁有本行或其子公司任何業務或財務權益，也不在本行擔任管理職務，獨立性得到有力保障。此外，本行已收到每名獨立非執行董事就其獨立性作出的年度確認函，認為每名獨立非執行董事仍屬獨立人士。

報告期內，本行每位獨立非執行董事為本行工作的時間均符合本行《獨立董事工作制度》有關規定。目前，本行董事會下設的審計、風險管理、人事薪酬三個專門委員會均由獨立非執行董事擔任主任委員。本行獨立非執行董事在董事會上積極發表意見，促進了本行董事會決策的科學性，對於獨立董事的意見或者建議，董事會均予以高度重視，要求責任部門安排專人予以研究。除參加會議以外，各位獨立非執行董事通過實地調研、座談等多種方式保持與本行高級管理層的溝通。報告期內，獨立非執行董事分別就本行報告期內關聯交易、提名董事、聘任高管等重要事項發表了獨立意見，沒有對董事會議案及其他非董事會議案事項提出異議。

(六) 報告期內董事培訓調研情況

報告期內，本行董事會積極組織董事參加各類相關培訓，按照年度計劃深入基層調研，不斷提升董事履職能力。主要培訓、調研項目有：

1. 牛錫明先生、錢文揮先生、于亞利女士、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、王為強先生、彼得·諾蘭先生、陳志武先生、蔡耀君先生參加了歐華律師事務所和金杜律師事務所提供的內幕信息披露與內幕交易專題培訓；
2. 于亞利女士、胡華庭先生、杜悅妹女士、王太銀先生、馬強先生、雷俊先生、張玉霞女士、于永順先生參加了中國銀監會大型銀行董事監事培訓；
3. 杜悅妹女士、王太銀先生參加了上海證監局上市公司董事監事培訓；
4. 王太銀先生、馬強先生、蔡耀君先生、于永順先生參加了關於商業銀行流動性管理若干問題的培訓；
5. 王太銀先生、張玉霞女士、劉廷煥先生和于永順先生閱讀及學習了歐華律師事務所提供的新任董事履職培訓資料；
6. 各位非執行董事及獨立非執行董事分別就風險管理、內控管理、金融創新、小企業貸款、公司治理結構等專題赴總行業務部門、境內分支機構先後進行了二十餘次調研。

(七) 董事就財務報表所承擔的責任

董事負責監督編製每個會計年度的財務報告，確保財務報告能真實公平地反映本集團在該段期間的業務狀況、業績及現金流向等表現。在編製截至2013年12月31日止的財務報告時，已選用適用的會計政策並貫徹應用，並作出審慎合理判斷及估計。董事確認其對編製財務報告所應承擔的責任，而審計師對其報告發表的申報責任聲明載於本年度報告第113頁。



### (八) 獨立非執行董事對本行對外擔保情況的專項說明及獨立意見

本行獨立非執行董事認為：本行對外擔保業務是經過中國銀行業監管機構批准的正常業務之一。本行對外擔保業務定有審慎的風險管理和控制政策，對被擔保對象的資信標準、擔保業務的操作流程和審批程序等均有嚴格規定，對擔保業務的風險控制是有效的。

## 五、 監事會及監事會專門委員會

監事會是本行的監督機構，對股東大會負責，主要職責：檢查本行財務；對本行董事、高級管理人員執行本行職務的行為進行監督，對違反法律、行政法規、本行章程或者股東大會決議的董事、高級管理人員提出罷免建議；當本行董事、高級管理人員的行為損害本行利益時，要求其予以糾正；核對董事會擬提交股東大會的財務報告、利潤分配方案等財務資料，發現疑問的，可以本行名義委託註冊會計師、執業審計師幫助覆審；提議召開臨時股東大會，在董事會不履行《公司法》規定的召集和主持股東大會職責時，可以進行調查等。

本行監事會現有13名成員，其中監事長1名，外部監事2名，股東代表監事6名，職工代表監事4名。華慶山先生擔任本行監事長。監事會下設三個專門委員會，其中履職盡職監督委員會共4人，由監事長擔任主任委員，2名外部監事和1名職工代表監事擔任委員，主要負責對董事會、高級管理層及其成員的履職監督；提名委員會共5人，由外部監事擔任主任委員，2名股東代表監事和2名職工代表監事擔任委員，主要負責擬定監事的選任程序、標準和審核監事的選任資格，對監事的年度履職評價；財務與內控監督委員會共7人，由外部監事擔任主任委員，4名股東代表監事和2名職工代表監事擔任委員，主要負責監督本行的財務、內控、風險管理情況。

本行監事會對報告期內的監督事項無異議。

監事會及其下設專門委員會工作情況請參閱本年度報告「監事會報告」。

## 六、 高級管理層

本行高級管理層由行長、副行長、首席財務官、首席信息官、首席風險官、公司業務總監、交行一滙豐戰略合作顧問等組成。本行實行董事會領導下的行長負責制。行長對董事會負責，本行各職能部門、分支機構以及其他高級管理層成員對行長負責。行長有權依照法律、法規、本行章程及董事會授權，組織開展經營管理活動，其主要職責包括但不限於主持本行日常經營管理工作，組織實施股東大會、董事會決議，擬訂年度經營計劃和投資方案經董事會或股東大會批准後組織實施等。

報告期內，高級管理層在《公司章程》及董事會授權範圍內開展經營管理活動，按照要求完成董事會確定的經營目標。董事會對高級管理層2013年度的工作表示滿意。

## 七、 內部控制情況

### (一) 內部控制體系概況

本行根據銀監會《商業銀行內部控制指引》、財政部等五部委頒佈的《企業內部控制基本規範》及其配套指引的規定和要求，構建了內部控制體系框架；並整合全面風險管理內涵和實踐，健全內部控制體系。本行內部控制的目標是確保各項經營管理活動遵從國家法律規定和公司內部規章制度；財務報告信息真實、完整、可靠；風險管理體系有效，資產安全；經營目標和發展戰略最終實現。報告期內，本行董事會已檢討本行及子公司的內部監控系統平穩有效。

## (二) 內部控制主要措施

2013年，本行面對複雜多變的外部經營環境，堅持不斷完善體制機制，積極採取有效措施，努力強化風險控制，健全優化內控體系。一是深入完善板塊管理框架。推進前台事業部制和專業化建設，調整公司授信組織和零售信貸管理架構。二是持續改革經營管理模式。繼續推進「三位一體」建設，統籌實施綜合型網點改造，全面推廣存量省轄行矩陣式經營方式。三是健全強化全面風險管理體系。繼續完善總分行和海外機構「1+3+2」風險管理委員會運作，規範議事決策機制，強化風險管理「一把手」責任制；全力推進風險小中台機制建設，重點是零貸、離岸、個金等業務領域，建立與各項業務管理相結合的風險管控機制、制度、流程、措施和工具。四是細化落實各項風險管控措施。深化信用、市場、操作等主要風險的實際應用和管理指導，加強境內外分行流動性管理，優化資產負債結構配置。五是不斷加大公司信貸管理。建立覆蓋信貸、非信貸業務的統一授信管理體制，推進差異化授權體制改革；持續優化信貸結構，全面開展盤活存量、減退加固工作，實行重點領域風險監測和排查，加強集群式、聯保聯貸等風險管控。六是啓動實施零售信貸管理改革。完善零貸制度體系建設，調整省直分行零貸管理組織架構，理順零貸前中後台職能，加強零貸業務風險管理，提高零貸風險的控制能力。七是全面加大重點領域風險管控。加強健全理財、遠期買入、業務印章等業務管理，開展全行範圍業務風險專項審計，防範風險。八是全力深化技術與業務融合發展。深入推進531工程建設，打造境內外統一信息和管理平台，不斷完善信息技術體系，強化IT系統風險管理，實現全球首家開放系統遠距離雙活，逐步開展分行災備系統建設。

2013年，本行保持了內部控制體系整體狀況的平穩和有效。2014年，本行將圍繞「抓存款、穩利潤、控風險」工作主線，繼續依法合規穩健經營，保持存款和利潤合理增長、資產質量基本穩定，內部控制水平不斷提升。

## 八、 年報信息披露重大差錯責任追究制度情況

本行致力於不斷提高年度報告質量，持續完善年度報告披露工作。通過建立年度報告披露工作體系，實施《信息披露管理辦法》、《重大信息報告管理辦法》、《內幕信息知情人保密管理辦法》、《子公司重大信息報告管理辦法》等規章，明確信息報告、編製、審核等信息披露內部控制節點，完善崗位職責，落實差錯責任追究等，有效防範信息披露重大差錯。本行年度報告信息披露未發生重大差錯。

## 九、 內幕信息管理

本行高度重視內幕信息及內幕信息知情人管理，採取必要措施防範內幕交易。本行嚴格執行《內幕信息知情人登記管理辦法》和《內幕信息知情人保密管理辦法》等制度規範，有效落實內幕信息保密管理和內幕信息知情人登記管理，特別是在定期業績發佈及重大事項發生時，嚴格控制知情人範圍，並在重要時點及時做好登記工作。報告期內，本行未發生內幕信息洩露。

## 十、 董事、監事及高級管理人員之證券交易

本行要求董事、監事及高級管理人員證券交易活動嚴格遵守中國證監會《上市公司董事、監事和高級管理人員所持本公司股份及其變動管理規則》，亦採納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》。經查詢，2013年，本行董事、監事及高級管理人員證券交易均遵守了上述規則。

### 十一、審計師費用

本集團2013年度按中國會計準則編製的財務報表已經德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)審計，按國際財務報告準則編製的財務報表已經德勤•關黃陳方會計師行審計，審計費用為人民幣3,147萬元。此外，德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)還為本行提供了內部控制審計服務，審計費用為人民幣270萬元。

報告期內，德勤及其成員機構向本集團提供的非審計服務主要包括財務報告的翻譯服務、企業社會責任報告鑒證服務、為對外發行債券出具承諾函等，本行共為該等非審計專業服務支付費用約為人民幣244萬元。董事會審計委員會對該等服務並沒有影響德勤的獨立性感到滿意。

德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)為本集團提供審計服務9年，德勤•關黃陳方會計師行為本集團提供審計服務3年。

根據財政部《金融企業選聘會計師事務所招標管理辦法(試行)》的規定，德勤服務年限已滿。經選聘，董事會建議聘用普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)和羅兵咸永道會計師事務所擔任2014年度的外部審計師，並將提請2013年度股東大會審議。

### 十二、投資者關係

本行高度重視市值管理工作，始終堅持股東價值最大化理念，與資本市場保持高效深入溝通，主動宣傳本行經營亮點與特色，推介本行長期投資價值。

2013年，本行持續創新投資者關係管理方式，加強投資者溝通主動性，進一步密切與資本市場的溝通，提升投資者溝通質效。本行以「交通銀行IT系統建設與電子銀行業務發展」、「交通銀行綜合化與國際化發展戰略」為主題舉辦反向路演活動，通過主題宣講、座談交流、實地參觀等形式，使分析師、投資者進一步了解本行發展戰略和業務特色，提升市場對本行價值的認同。

2013年，本行進一步豐富投資者日常溝通平台，在投資者熱線電話、投資者郵箱、投資者關係網頁等已有溝通渠道外，建立「上證e互動」網絡平台管理維護機制，與投資者就其關注的問題進行互動交流。同時，本行積極探索投資者信息傳遞新渠道，將投資者溝通信息納入本行微信公眾平台，主動對投資者進行推送。

2013年，本行共舉行4次定期業績發佈會，在主要國際金融中心開展路演，就本行的發展戰略、經營業績、規劃目標等與媒體、分析師及投資者進行深入交流。此外，本行還通過召開分析師座談會、積極參加知名券商組織的投資者論壇活動、接待投資者調研等方式，與投資者保持順暢溝通。通過上述方式，本行投資者關係團隊全年與1,000餘人次的分析師、投資者進行了溝通交流。



# 履行企業社會責任

本行秉持「以和諧誠信為基石，不斷追求自身的超越，與社會共同發展」的理念，積極履行現代企業公民責任，實現廣大股東、客戶、員工等所有利益相關方利益的最大化，在履行社會責任方面達到國際一流水準。

## 一、 加強責任管理

本行是國內上市公司中，首家設立董事會社會責任委員會的企業。報告期內，本行調整了委員會成員組成，行長彭純先生擔任主任委員，5名委員中既有擔任行內經營管理職務的執行董事，又有外部的非執行董事和獨立非執行董事，具有很好的代表性。報告期內，本行董事會社會責任委員會主要從五方面開展工作：推動履行社會責任、貫徹落實綠色信貸政策、維護利益相關方合法權益、促進社會責任內部推廣和外部交流、加強委員會自身建設等。

報告期內，本行根據《交通銀行企業社會責任政策》確立的工作方法和職能分工，全方位實踐企業社會責任，圍繞「2013年企業社會責任工作重點舉措」確立的「加強責任管理、支持實體經濟、推行綠色金融、共建和諧共贏」等四大重點責任領域，開展了扎實的工作。

本行高度重視與各利益相關方的責任溝通，根據已識別出的八大利益相關方(客戶、股東、政府機構、員工、環境、社區、合作夥伴、社會組織)的期望與訴求，選擇履行企業社會責任的關鍵議題並設定相應目標。

### 近三年每股社會貢獻值

2011年	2012年	2013年
2.93元	3.16元	<b>3.28元</b>

註：「每股社會貢獻值」根據上海證券交易所2008年5月14日發佈的《關於加強上市公司社會責任承擔工作暨發佈〈上海證券交易所上市公司環境信息披露指引〉的通知》的相關要求，並考慮到銀行業的行業特徵，計算方式如下：  
每股社會貢獻值=每股收益+(納稅總額+職工費用+利息支出+公益投入總額)/期末總股本。

## 二、 支持實體經濟

報告期內，本行在錯綜複雜的經濟環境中，全面落實國家宏觀調控政策，緊緊圍繞服務實體經濟這一核心，堅持「四個傾斜」總體原則，即向擴內需、城鎮化、惠民生領域傾斜，向中西部地區傾斜，向戰略性新興產業傾斜，向事關全局、帶動性強的重點項目傾斜。本行中西部地區、中小微企業、涉農貸款餘額的增幅繼續高於全部貸款平均增速。

	2011年	2012年	2013年
貸款餘額	25,617.50	29,472.99	<b>32,663.68</b>
中西部地區貸款餘額	6,519.73	7,521.50	<b>8,440.64</b>
中小微企業貸款餘額	9,225.80	11,127.93	<b>12,479.66</b>
涉農貸款餘額	3,848.07	4,783.08	<b>5,407.85</b>

註：中西部地區指山西省、安徽省、江西省、河南省、湖北省、湖南省、重慶市、四川省、貴州省、雲南省、廣西區、陝西省、甘肅省、青海省、寧夏區、新疆區、內蒙古區等17個省、自治區、直轄市。

## 履行企業社會責任(續)

### 三、 促進民生發展

本行充分發揮金融業潤滑經濟活動的中介作用，為居民提高生活水平做出貢獻，重點在促進消費、支持健康產業、便利各類支付、改善居民住房等方面開展工作。報告期內，本行個人貸款、科教文衛行業貸款、保障性住房貸款的餘額增幅均高於全行貸款平均增幅。

(人民幣億元)

	2011年	2012年	2013年
保障性住房貸款餘額	246.26	292.54	<b>332.60</b>
科教文衛行業貸款餘額	302.23	351.61	<b>461.14</b>
個人貸款餘額	5,093.07	6,015.22	<b>7,513.10</b>



### 四、 綠色信貸

報告期內，本行「綠色信貸」實踐進入第六年，各項工作繼續穩步扎實推動，綠色類客戶數及授信餘額佔比維持高位，低碳經濟、節能環保等綠色經濟領域客戶及項目持續增長，「兩高一剩」行業貸款有效壓降。

	2011年	2012年	2013年
綠色類客戶數佔比	99.28%	99.46%	<b>99.56%</b>
綠色類授信餘額佔比	99.72%	99.80%	<b>99.80%</b>
「兩高一剩」行業貸款佔比	3.21%	2.83%	<b>2.21%</b>
支持節能減排授信餘額(人民幣億元)	1,235.36	1,440.28	<b>1,658.36</b>

註：「支持節能減排授信餘額」為本行以低碳經濟、環境保護、資源綜合利用等為顯著特徵的綠色一類客戶授信餘額。

## 五、綠色服務

本行以電子銀行為載體，旨在為客戶提供更高效率、更低成本、更顯便捷、更加優質的金融產品及服務，致力於通過不斷創新，吸引客戶共同實現電子銀行發揮環保效能，為用戶打造「綠色金融」生活。

	2011	2012	2013
電子銀行業務分流率	66.44%	73.17%	<b>78.33%</b>

## 六、綠色運營

本行以成為環境友好型企業為目標，從自身運營實踐的點滴做起。報告期內，本行以技術進步為依託，加大推廣綠色運營實踐，以電子媒介為載體舉辦的各類會議數大幅增長，減少了大量的能源消耗和費用支出。本行倡導節約行為，通過節能改造、採用環保產品等方式，降低企業運營對資源和能源的消耗。此外，本行也倡導供應商共同關愛環境，堅持綠色採購標準，共建環保節能建築。

## 七、服務客戶

本行繼續以成為客戶口碑居於行業領先地位的金融企業為目標，視服務提升為推動轉型發展的重要方法，努力提升服務質量與效率，持續推行標準化、規範化、特色化服務，實現客戶滿意度有所提升、客戶投訴大幅下降、服務水平業界影響力不斷增強。

	2011年	2012年	2013年
客戶滿意得分	704	694	<b>787</b>
實施產品創新計劃項數	66	97	<b>101</b>
銀聯跨行交易系統成功率	99.986%	99.982%	<b>99.997%</b>
境內網點數	2,637	2,701	<b>2,690</b>
入選「百佳」網點數	9	—	<b>20</b>

註：

1. 「客戶滿意得分」系來源於專業機構J•D POWER亞太公司開展的「中國零售銀行客戶滿意度調查」。
2. 中國銀行業「百佳」示範網點評選為每兩年一次。

## 八、關愛員工

報告期末，本行境內銀行機構從業人員98,010人，同比增加3.74%，其中女性員工佔比約54%，境外銀行機構員工1,909名，其中當地僱員佔比超過95%。

	2011年	2012年	2013年
員工總數	90,149人	96,331人	<b>99,919人</b>
女性中高層管理人員	2,150人	2,277人	<b>2,360人</b>
少數民族員工	3,395人	2,914人	<b>3,205人</b>



## 履行企業社會責任(續)

報告期內，本行提供就業崗位逾2.5萬個，其中7,500餘個面向應屆畢業生，為緩解應屆畢業生就業壓力，維護社會和諧做出貢獻。本行持續提升在就業市場的品牌影響力，獲得2013年「中國年度最佳雇主」稱號。本行還聘請了身殘志堅的員工132人，提供公平、適合的就業崗位和待遇。

本行根據經濟效益，結合地區、行業薪酬情況，為員工提供富有競爭力的薪酬福利待遇；幫助員工提升價值，以全覆蓋、多角度的培訓體系為不同層級、不同條線、不同崗位的員工進行持續培訓。本行開展「心系員工情，溫暖進萬家」困難員工走訪慰問活動，員工互助會工作和「心和諧、新跨越」員工心理健康關愛行動也持續進行。

### 九、熱心公益

本行熱心公益事業。報告期內，救災、助殘和扶貧等各類捐贈項目順利進行，「通向明天」系列助學計劃、「零錢募捐箱」項目和定點幫扶項目開展良好。本行也熱心支持公眾文化體育事業，並創新形式向社會傳遞正能量。本行員工積極參與各類志願者活動，廣泛投入扶老愛幼、保護自然等各類公益活動中。

(人民幣萬元)

2013年捐贈金額：3,082.77			
救災	助殘	扶貧	其他
986.90	860	779.31	456.56

#### 本行2013年公益捐贈項目分佈

「通向明天」— 支持貧困殘疾學生	河北、山西、內蒙古、遼寧、吉林、黑龍江、江蘇、安徽、江西、福建、山東、河南、湖北、湖南、廣西、海南、重慶、四川、雲南、貴州、陝西、寧夏、甘肅、青海、新疆等25個省區市
「通向明天」— 支持特教師資培訓	北京、河北、河南、江蘇、四川、西藏等6個省區市
「通向明天」— 獎勵優秀殘疾大學生／表彰優秀特教教師	全部省區市
零錢募捐箱	除西藏外其他各省區市
扶貧	河北巨鹿／涉縣、山西武鄉、內蒙古固陽／敖漢旗、遼寧西豐、吉林靖宇／和龍、黑龍江寧安／樺南／尚志、江蘇贛榆／江陰／射陽、浙江淳安／寧海、福建長汀／寧化、江西瑞昌、山東榮成／濟寧、湖北通城、湖南岳陽／安化、廣東五華、廣西巴馬、重慶彭水、四川德格／鹽邊、雲南維西／羅平／楚雄、陝西吳起縣、甘肅天祝、寧夏鹽池、新疆裕民
救災	四川(蘆山)、遼寧(撫順)、山西、吉林(松原)、陝西(延安)、浙江(余姚)、廣東(潮陽)、貴州(道真)、甘肅(岷縣漳縣)

註：所列定點扶貧的縣鄉，僅包括幫扶金額大於等於5萬元的地區。

十、 未來展望

本行2014年企業社會責任重點工作

完善公司治理	以「做公司治理最好銀行」為目標，優化公司治理運行機制，改進資本管理和市值管理。
服務實體經濟	貫徹國家宏觀調控政策，圍繞服務實體經濟轉型發展。加大中西部地區信貸資源投入，大力支持具有戰略性影響的重大項目。積極支持消費、「三農」、保障性安居工程等重點民生領域。
推行綠色金融	持續推進實施綠色信貸政策，分析評估綠色信貸發展成果和改進空間，有針對性的採取措施；繼續實踐綠色運營、綠色採購，倡導各利益相關方共同保護環境。
共建和諧共贏	制定消費者權益保護政策，鞏固提升客戶服務水平；建設好專業人才隊伍和專家型人才隊伍，提升員工幸福指數；支持慈善公益事業，創新慈善參與方式。
加強責任管理	繼續根據《企業社會責任政策》深化、細化各項制度辦法；提升員工責任意識，加強企業社會責任內部溝通；推廣企業公民形象，積極參與外部交流評優。

# 重要事項

## 一、 重大訴訟、仲裁和媒體普遍質疑的事項

報告期內，本行無重大訴訟、仲裁和媒體普遍質疑事項。

截至2013年12月31日，本行作為被告或第三人的未結訴訟涉及的訴訟金額約為人民幣11.53億元，經法律諮詢，本行認為該等法律訴訟事項不會對本集團的財務狀況產生重大影響。

## 二、 關聯交易

報告期內，本行與關聯方之間的交易均為正常經營性資金往來，未發生重大關聯交易事項。

報告期內，本行日常關聯交易情況見本年度報告「合併財務報表附註44」。截至2013年12月31日，本行關聯自然人在本行貸款餘額為0。

## 三、 重大合同及其履行情況

### （一） 重大託管、承包、租賃事項

報告期內，本行未發生重大託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本行資產事項。

### （二） 重大擔保事項

擔保業務屬於本行日常經營活動過程中常規的表外業務之一。報告期內，除監管機構批准經營範圍內的金融擔保業務外，本行無其他需要披露的重大擔保事項。

### （三） 其他重大合同

報告期內本行無其他重大合同。

## 四、 承諾事項履行情況

本行於2012年實施A+H非公開發行時，認購股東承諾所認購的A股股份自發行完成之日起36個月內不轉讓。詳情載於本報告「股本變動及主要股東情況 — 證券發行與上市情況」。

截至2013年12月31日，認購股東按承諾履行。

## 五、 上市公司及其董事、監事、高級管理人員、持有5%以上股份的股東、實際控制人、收購人處罰及整改情況

報告期內，本行及董事、監事、高級管理人員、持有5%以上股份的股東、實際控制人、收購人均未受中國證監會的稽查、行政處罰、通報批評及證券交易所的公開譴責。



## 六、其他

## (一) 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		會計核算科目	股份來源
			(%)				權益變動			
600068	葛洲壩	134,200,800.00	1.42		195,426,000.00	—	(75,505,500.00)	證券投資—可供出售金融資產	抵債取得	
600094	大名城	19,201,120.72	0.29		22,188,937.45	14,526,249.82	(25,610,782.61)	證券投資—可供出售金融資產	抵債取得	
00067	旭光高新材料	96,241,360.48	0.54		36,129,945.27	3,991,705.31	(4,877,890.63)	證券投資—可供出售金融資產	投資取得	
600757	長江傳媒	22,397,258.16	0.27		24,501,046.86	—	4,595,969.16	證券投資—可供出售金融資產	抵債取得	
V	Visa Inc.	6,066,233.02	—		31,584,548.55	—	9,419,539.91	證券投資—可供出售金融資產	投資取得	
000851	高鴻股份	6,104,596.15	0.23		11,659,840.72	—	5,555,244.57	證券投資—可供出售金融資產	抵債取得	
600155	*ST寶碩	19,614,012.99	0.72		10,826,500.00	—	2,990,005.96	證券投資—可供出售金融資產	抵債取得	
600556	*ST北生	1,536,396.00	0.13		1,833,432.56	—	(261,187.32)	證券投資—可供出售金融資產	抵債取得	
00006	電能實業	1,418,553.55	—		1,599,545.62	—	(122,065.10)	證券投資—可供出售金融資產	投資取得	
00966	中國太平	1,652,443.37	0.01		2,311,440.72	—	262,418.97	證券投資—可供出售金融資產	投資取得	
	其他	13,294,959.86			5,188,387.43	52,653,663.19	40,643,798.00			
	<b>合計</b>	<b>321,727,734.30</b>			<b>343,249,625.18</b>	<b>71,171,618.32</b>	<b>(42,910,449.09)</b>			

註：

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

## (二) 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		會計核算科目	股份來源
			(%)				權益變動			
江蘇常熟農村商業 銀行股份有限公司	489,500,000.00	101,340,337	10.00		489,500,000.00	38,002,626.25	—	證券投資—可供出售金融資產	投資取得	
中國銀聯股份有限公司	146,250,000.00	112,500,000	3.90		146,250,000.00	4,500,000.00	—	證券投資—可供出售金融資產	投資取得	
中國航油集團財務 有限公司	120,000,000.00	不適用	10.00		120,000,000.00	—	—	證券投資—可供出售金融資產	投資取得	
西藏銀行股份 有限公司	300,000,000.00	300,000,000	20.00		343,951,618.67	41,810,596.37	—	對聯營公司投資	投資取得	
陝西煤業化工集團 財務有限公司	100,000,000.00	不適用	10.00		100,000,000.00	—	—	證券投資—可供出售金融資產	投資取得	
<b>合計</b>	<b>1,155,750,000.00</b>				<b>1,199,701,618.67</b>	<b>84,313,222.62</b>	<b>—</b>			

## (三) 買賣其他上市公司股權情況

(除另有標明外，人民幣元)

	期初股份 數量(股)	報告期買入/(賣出) 股份數量(股)	期末股份 數量(股)	使用的資金數量	產生的投資收益
買入	41,400	354,348	395,748	2,525,293.00	—
賣出	247,223,508	(212,592,130)	34,631,378	—	93,093,294.46

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。



# Deloitte. 德勤

德勤·關黃陳方會計師行  
香港金鐘道88號  
太古廣場一座35樓

Deloitte Touche Tohmatsu  
35/F One Pacific Place  
88 Queensway  
Hong Kong

致交通銀行股份有限公司全體股東  
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

我們審計了後附於第114頁至第260頁的交通銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)的合併財務報表，包括2013年12月31日的合併財務狀況表和貴行財務狀況表、2013年度的合併損益及其他綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表以及重大會計政策概要及若干附註解釋。

## 董事對合併財務報表的責任

貴行董事有責任按照國際財務報告準則及香港《公司條例》的披露要求真實和公允地編製合併財務報表。這種責任包括：董事決定有必要的內部控制，以使財務報表不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報。

## 審計師的責任

我們的責任是在實施審計工作的基礎上對這些合併財務報表發表審計意見。我們按約定的項目條款僅向全體股東報告，除此之外，我們的報告不可用作其他用途。我們不就本報告的內容，對任何其他人士負責或承擔任何責任。我們根據《國際審計準則》執行了審計工作。這些準則要求我們遵守職業道德規範，並計劃和實施審計工作以對合併財務報表是否不存在重大錯報獲取合理保證。

審計工作涉及實施審計程序，以獲取有關財務報表金額和披露的審計證據。選擇的審計程序取決於審計師的判斷，包括對由於舞弊或錯誤導致的財務報表重大錯報風險的評估。在進行風險評估時，我們考慮與財務報表編製和公允列報相關的內部控制，以設計恰當的審計程序，但目的並非對內部控制的有效性發表意見。審計工作還包括評價管理層選用會計政策的恰當性和作出會計估計的合理性，以及評價財務報表的總體列報。

我們相信，我們獲取的審計證據是充分、適當的，為發表審計意見提供了基礎。

## 審計意見

我們認為，上述合併財務報表已按國際財務報告準則真實和公允地反映了貴行和貴集團於2013年12月31日的財務狀況以及貴集團截至該日止年度的財務業績和現金流量，並已按照香港《公司條例》的披露要求妥為編製。

德勤·關黃陳方會計師行  
香港執業會計師

2014年3月30日



# 合併財務報表

## 合併損益及其他綜合收益表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 本集團

	附註	截至12月31日止年度	
		2013年	2012年 (已重述)
利息收入		259,292	240,596
利息支出		(128,634)	(120,470)
<b>利息淨收入</b>	4	130,658	120,126
手續費及佣金收入	5	29,405	24,126
手續費及佣金支出	6	(3,437)	(3,244)
<b>手續費及佣金淨收入</b>		25,968	20,882
股息收入	7	103	80
交易活動淨(損失)/收益	8	(734)	1,269
終止確認投資類證券淨收益	21	159	329
保險業務收入		1,357	741
其他營業收入	9	7,517	4,757
貸款減值損失	10	(18,410)	(14,537)
保險業務支出		(1,173)	(630)
其他營業支出	11	(65,578)	(57,810)
對聯營公司投資淨收益		42	4
<b>稅前利潤</b>		79,909	75,211
所得稅	14	(17,448)	(16,739)
<b>本年淨利潤</b>		62,461	58,472
<b>其他綜合(損失)/收益</b>			
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		(3,779)	(259)
公允價值變動計入損益		(176)	(43)
境外經營產生的折算差異		(903)	(35)
		(4,858)	(337)
後續不會重分類至損益的項目：			
退休金福利精算損益		27	4
本年其他綜合損失	37	(4,831)	(333)
<b>本年綜合收益</b>		57,630	58,139
<b>淨利潤中歸屬於：</b>			
銀行股東		62,295	58,369
非控制性權益		166	103
		62,461	58,472
<b>綜合收益中歸屬於：</b>			
銀行股東		57,466	58,010
非控制性權益		164	129
		57,630	58,139
<b>歸屬於銀行股東的基本及稀釋每股收益(人民幣元)</b>	15	0.84	0.88

後附合併財務報表附註第120頁至第260頁是本合併財務報表的組成部分。

\* 已派發或擬派發的股息詳情請參見附註34。

## 合併財務狀況表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 本集團

	附註	截至 2013年12月31日	截至 2012年12月31日 (已重述)
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	16	896,556	816,846
存放和拆放同業及其他金融機構款項	17	566,429	520,963
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	18	73,310	52,161
客戶貸款	20	3,193,063	2,879,628
證券投資 — 貸款及應收款項	21	119,726	30,395
證券投資 — 可供出售金融資產	21	221,253	204,608
證券投資 — 持有至到期投資	21	670,615	598,615
對聯營公司投資	40	344	302
固定資產	22	57,179	45,536
遞延所得稅資產	29	17,224	12,501
其他資產	23	145,238	111,824
<b>資產總額</b>		<b>5,960,937</b>	<b>5,273,379</b>
<b>負債</b>			
同業及其他金融機構存放和拆入	24	1,126,563	942,989
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	25	28,640	23,060
客戶存款	26	4,157,833	3,728,412
已發行存款證	27	24,619	9,572
其他負債	28	113,435	110,769
應交稅金		6,107	7,125
遞延所得稅負債	29	18	5
發行債券	31	82,238	70,000
<b>負債總額</b>		<b>5,539,453</b>	<b>4,891,932</b>
<b>股東權益</b>			
<b>歸屬於本銀行股東的股本和儲備金</b>			
股本	32	74,263	74,263
資本公積	32	113,383	113,383
其他儲備		164,585	114,404
未分配利潤		67,330	77,868
<b>非控制性權益</b>		<b>419,561</b>	<b>379,918</b>
		1,923	1,529
<b>所有者權益合計</b>		<b>421,484</b>	<b>381,447</b>
<b>負債及所有者權益合計</b>		<b>5,960,937</b>	<b>5,273,379</b>

第114頁至第260頁的合併財務報表已於2014年3月30日由交通銀行股份有限公司董事會批准並許可，並由以下代表簽署：

董事長：牛錫明

副行長及首席財務官：于亞利

後附合併財務報表附註第120頁至第260頁是本合併財務報表的組成部分。

# 合併財務報表(續)

## 財務狀況表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 本銀行

	附註	截至 2013年12月31日	截至 2012年12月31日 (已重述)
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	16	895,884	816,345
存放和拆放同業及其他金融機構款項	17	574,086	521,774
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	18	73,198	51,433
客戶貸款	20	3,187,874	2,876,774
證券投資 — 貸款及應收款項	21	117,059	30,020
證券投資 — 可供出售金融資產	21	219,056	202,072
證券投資 — 持有至到期投資	21	669,089	597,558
對子公司的投資	39	13,735	10,238
對聯營公司投資	40	344	302
固定資產	22	49,467	41,303
遞延所得稅資產	29	17,000	12,434
其他資產	23	54,241	41,690
<b>資產總額</b>		<b>5,871,033</b>	<b>5,201,943</b>
<b>負債</b>			
同業及其他金融機構存放和拆入	24	1,064,768	891,318
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	25	28,622	23,060
客戶存款	26	4,154,180	3,726,167
已發行存款證	27	24,619	9,572
其他負債	28	99,254	99,867
應交稅金		5,748	6,960
遞延所得稅負債	29	8	—
發行債券	31	79,200	68,000
<b>負債總額</b>		<b>5,456,399</b>	<b>4,824,944</b>
<b>股東權益</b>			
<b>歸屬於本銀行股東的股本和儲備金</b>			
股本	32	74,263	74,263
資本公積	32	113,412	113,412
其他儲備		162,807	113,821
未分配利潤	33	64,152	75,503
<b>所有者權益合計</b>		<b>414,634</b>	<b>376,999</b>
<b>負債及所有者權益合計</b>		<b>5,871,033</b>	<b>5,201,943</b>

後附合併財務報表附註第120頁至第260頁是本合併財務報表的組成部分。



## 合併股東權益變動表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	其他儲備											合計
	股本 附註32	資本公積 附註32	法定盈餘 公積金 附註33	任意盈餘 公積金 附註33	法定一般 準備金 附註33	可供出售 金融資產 重估儲備 附註33	境外 經營產生的 折算差異	精算重估 儲備 (已重述)	未分配 利潤 附註33,34 (已重述)	歸屬於 銀行股東的 權益	非控制性 權益	
<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
本年淨利潤(已重述)	—	—	—	—	—	—	—	—	58,369	58,369	103	58,472
其他綜合收益(已重述)	—	—	—	—	—	(328)	(35)	4	—	(359)	26	(333)
<b>綜合收益合計</b>	—	—	—	—	—	(328)	(35)	4	58,369	58,010	129	58,139
所有者投入	12,377	44,200	—	—	—	—	—	—	—	56,577	—	56,577
股份發行成本	—	(282)	—	—	—	—	—	—	—	(282)	—	(282)
新設子公司	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	74	74
子公司增資	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	375	375
分配股利(附註34)	—	—	—	—	—	—	—	—	(6,189)	(6,189)	(35)	(6,224)
轉入儲備	—	—	5,757	9,917	5,010	—	—	—	(20,684)	—	—	—
<b>2012年12月31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
<b>2013年1月1日餘額</b>	74,263	113,383	24,790	58,157	34,309	(975)	(1,876)	(1)	77,868	379,918	1,529	381,447
本年淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	62,295	62,295	166	62,461
其他綜合收益	—	—	—	—	—	(3,953)	(903)	27	—	(4,829)	(2)	(4,831)
<b>綜合收益合計</b>	—	—	—	—	—	(3,953)	(903)	27	62,295	57,466	164	57,630
子公司增資	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	265	265
分配股利(附註34)	—	—	—	—	—	—	—	—	(17,823)	(17,823)	(35)	(17,858)
轉入儲備	—	—	6,209	20,353	28,448	—	—	—	(55,010)	—	—	—
<b>2013年12月31日餘額</b>	74,263	113,383	30,999	78,510	62,757	(4,928)	(2,779)	26	67,330	419,561	1,923	421,484

後附合併財務報表附註第120頁至第260頁是本合併財務報表的組成部分。

# 合併財務報表(續)

## 合併現金流量表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	截至12月31日止年度	
	2013年	2012年 (已重述)
<b>經營活動現金流量：</b>		
稅前利潤	79,909	75,211
調整：		
計提客戶貸款減值撥備	18,410	14,537
計提／(轉回)抵債資產減值撥備	53	(3)
本年釋放的減值撥備折現利息	(1,245)	(900)
計提應收融資租賃減值準備	577	312
計提其他應收款減值準備	32	9
計提保險合同準備金	796	259
計提證券投資減值準備	86	332
回撥未決訴訟及未決賠償準備金	(14)	(221)
固定資產折舊	4,364	3,616
預付租金及租入房屋裝修攤銷	545	528
對聯營公司投資淨收益	(42)	(4)
公允價值套期淨(收益)／損失	(7)	3
土地使用權攤銷	24	129
無形資產攤銷	247	223
債券投資利息收入	(35,186)	(30,075)
終止確認投資類證券淨收益	(159)	(329)
固定資產處置淨收益	(41)	(88)
投資性房地產重估增值	(18)	(20)
發行次級債及其他債券利息支出	3,431	3,212
發行存款證利息支出	334	188
股息收入	(103)	(80)
營運資產和負債變動前的經營活動現金流量	71,993	66,839
法定存款準備金的淨增加	(51,509)	(60,868)
存放和拆放同業及其他金融機構款項的淨增加	(101,871)	(34,739)
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	(21,128)	(3,739)
客戶貸款的淨增加	(330,412)	(387,876)
其他資產的淨增加	(26,641)	(37,735)
同業及其他金融機構存放和拆入的淨增加	183,574	88,490
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	5,830	4,103
客戶存款的淨增加	429,421	445,180
其他負債的淨增加	1,789	14,807
應付營業稅的淨增加	1	484
支付的所得稅	(21,864)	(18,342)
<b>經營活動產生的現金流量淨額</b>	<b>139,183</b>	<b>76,604</b>

## 合併現金流量表(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	截至12月31日止年度	
	2013年	2012年
<b>投資活動現金流量：</b>		
購入證券投資	(422,563)	(342,833)
出售或贖回證券投資	234,229	265,870
收到股息	103	80
證券投資收到的利息	32,078	27,389
購入無形資產及其他資產支付的現金	(1,027)	(1,115)
出售無形資產及其他資產收到的現金	46	15
購建固定資產	(15,105)	(9,763)
處置固定資產	747	968
<b>投資活動使用的現金流量淨額</b>	<b>(171,492)</b>	<b>(59,389)</b>
<b>籌資活動現金流量：</b>		
定向增發收到的現金	—	56,577
定向增發支出	—	(282)
發行債券	42,818	10,572
發行債券支付的利息	(3,635)	(3,619)
向銀行股東支付股利	(17,823)	(6,189)
償還債券本金	(15,533)	(12,803)
子公司非控制性權益注入資本	265	449
向非控制性權益支付股利	(35)	(35)
<b>籌資活動產生的現金流量淨額</b>	<b>6,057</b>	<b>44,670</b>
<b>滙率變動對現金及現金等價物的影響</b>	<b>(1,952)</b>	<b>78</b>
現金及現金等價物淨(減少)/增加	(28,204)	61,963
年初現金及現金等價物	271,598	209,635
<b>年末現金及現金等價物(附註38)</b>	<b>243,394</b>	<b>271,598</b>
<b>經營活動的現金流量淨額包括：</b>		
收到利息	219,826	207,553
支付利息	(115,941)	(105,147)

後附合併財務報表附註第120頁至第260頁是本合併財務報表的組成部分。

# 合併財務報表附註

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 1 一般資料

交通銀行股份有限公司(「本銀行」)是一間主要在中國提供銀行服務的商業和零售銀行。本銀行經國務院(國發(1986)81號文)及中國人民銀行(銀發(1987)40號文)批准於1987年4月1日重新組建為全國性商業銀行。本銀行總部設於上海，在中國大陸經營202家市級及以上分行，亦在香港特別行政區、紐約、新加坡、首爾、東京、法蘭克福、澳門特別行政區、胡志明市、舊金山、悉尼和台北設有分行。本銀行分別在上海證券交易所和香港聯合交易所上市。

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

## 2 主要會計政策

編製合併財務報表時採用的主要會計政策列示如下。除非另行說明，本集團在報告期間均持續地使用了這些會計政策：

### 2.1 編製基礎

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香港《公司條例》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。

公允價值是指市場參與者之間在計量日進行的有序交易中出售一項資產所收取的價格或轉移一項負債所支付的價格，無論該價格是直接觀察到的結果還是採用其他估值技術作出的估計。在對資產或負債的公允價值作出估計時，本集團考慮了市場參與者在計量日為該資產或負債進行定價時將會考慮的那些特徵。在本合併財務報表中計量和／或披露的公允價值均在此基礎上予以確定，但國際財務報告準則第2號—股份支付範圍內的以股份為基礎的支付交易、國際會計準則第17號—租賃範圍內的租賃交易、以及與公允價值類似但並非公允價值的計量(例如國際會計準則第36號—資產減值中的使用價值)除外。

此外，出於財務報告目的，公允價值計量應基於公允價值計量的輸入值的可觀察程度以及該等輸入值對公允價值計量整體的重要性，被歸入第一層次、第二層次或第三層次的公允價值級次，具體如下所述：

- 第一層次輸入值是指主體在計量日能獲得的相同資產或負債在活躍市場中未經調整的報價；
- 第二層次輸入值是指除了第一層級輸入值所包含的報價以外的，資產或負債的其他直接或間接可觀察的輸入值；以及
- 第三層次輸入值是指資產或負債的不可觀察輸入值。



## 2 主要會計政策(續)

### 2.1 編製基礎(續)

#### 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷

按照國際財務報告準則及香港聯合交易所證券上市規則和香港《公司條例》的披露規定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本集團的會計政策的過程中作出判斷。

#### (a) 貸款減值準備

除在每季度末前已確定的貸款減值外，本集團還於每季度末對貸款組合進行減值準備的評估。在決定是否將貸款減值計入合併損益及其他綜合收益表時，本集團不僅針對可逐筆認定的貸款減值，還會針對貸款組合中出現的未來現金流減少跡象作出判斷。貸款減值跡象包括該貸款組合中借款人的還款能力發生惡化，或國家及地區經濟環境的變動導致該貸款組合的借款人出現違約。個別方式評估的客戶貸款和墊款減值損失金額為該客戶貸款預計未來現金流量現值與賬面價值的差異。當運用組合方式評估客戶貸款的減值損失時，管理層是根據具有相似信用風險特徵的資產發生損失時的歷史經驗對貸款組合作出未來現金流和減值估計。本集團會定期評價確定未來現金流發生的時間與金額所使用的方法與假設，以降低實際損失與估計損失之間的差異。

#### (b) 金融工具公允價值

對於無法獲得活躍市場報價的金融工具，本集團使用了估值技術(例如現金流貼現模型)計算其公允價值。現金流貼現模型盡可能地只使用可觀測數據，但是管理層仍需要對如信用風險(包括交易雙方)、市場波動及相關性等因素進行估計。就上述因素所作出的假設若發生變動，金融工具公允價值的評估將受到影響。

#### (c) 所得稅

本集團在多個稅務管轄區繳納所得稅，主要是在中國大陸和香港特別行政區。在計提所得稅時本集團需進行大量的估計工作。有很多交易其最終的稅務處理存在不確定性。對於可預計的稅務稽查問題，本集團基於是否需要繳納額外稅款來確認負債，尤其是部分稅務抵減項目在中國大陸需要經過稅務主管機關的專項批准。如果這些稅務事項的最終認定結果同以前估計的金額存在差異，則該差異將對其認定期間的所得稅和遞延稅款以及應交所得稅負債、遞延所得稅資產和遞延所得稅負債產生影響。

#### (d) 持有至到期投資

本集團按照國際會計準則第39號對持有至到期投資進行定義：指具有固定或可釐定付款額及固定到期日的非衍生性金融資產。此種分類依賴較高要求的判斷。本集團在評價自身的持有意圖和能力的基礎上做出以上判斷。如果本集團發生除國際會計準則第39號所述的將即將到期的投資額中較小的部分出售、重分類等特定情況以外無法持有此類證券到期的情況，應將其重分類至可供出售金融資產，並不再以攤餘成本計價而轉按公允價值進行計量。

#### (e) 可供出售金融資產和持有至到期投資的減值

本集團遵循國際會計準則第39號確定可供出售金融資產和持有至到期投資是否發生減值。若可供出售權益投資的公允價值大幅或持續下跌並低於成本時，本集團認定其發生減值。減值確定在很大程度上依賴於管理層判斷。在進行判斷的過程中，本集團需評估該項投資的公允價值低於成本的程度和持續期間，以及被投資對象的財務狀況和短期業務展望，包括行業狀況、信用評級、違約率和對手方的風險。

當一個或多個事件表明初始確認的可供出售債務工具和持有至到期債務工具預計可收取的未來現金流減少，則認為是發生了認定債務工具發生減值的客觀證據，本集團根據此種客觀證據確認可供出售和持有至到期債務工具減值損失。

# 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 2 主要會計政策(續)

### 2.1 編製基礎(續)

#### 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷(續)

##### (f) 保險合同準備金的精算假設

壽險責任準備金和長期健康險責任準備金依據本集團對於未來給付、保費、相關費用的合理估計並考慮風險邊際而確定。合理估計所採用的死亡率、發病率、退保率、折現率和費用假設根據最新的經驗分析以及當前和未來的預期而確定。對於由於未來給付、保費、相關費用等現金流的不確定性而帶來的負債的不確定性，通過風險邊際進行反映。

與壽險責任準備金和長期健康險準備金相關的剩餘邊際，以保單生效年度的假設，包括死亡率、發病率、退保率、折現率和費用假設確定，在預期保險期間內攤銷。

##### (g) 合併結構化主體

本集團對擔任管理人時自身是作為代理人還是主要責任人身份進行分析，以判斷是否將結構化主體納入合併範圍。當本集團擔任管理人且不能被無條件罷免，通過參與結構化主體的相關活動享有可變回報，並且有能力運用對結構化主體的權力影響其回報金額時，本集團被認定為主要責任人，擁有對該結構化主體的控制並將其納入合併範圍。

#### 採用新的及經修訂的國際財務報告準則

##### (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相關新的及經修訂國際財務報告準則，相關影響列示如下：

##### 國際會計準則第1號(修訂) 其他綜合收益項目的列報

本集團在本年度首次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非強制運用的術語。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變更列報，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

本集團首次採用了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號及關於其過渡指引的修訂以及國際會計準則第28號(2011年修訂)。由於國際會計準則第27號(2011年修訂)僅與單獨財務報表相關，本集團不適用該準則。

該五項準則與本集團相關的主要要求如下：

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號已經包括了針對複雜情景的廣泛指引。

## 2 主要會計政策(續)

### 2.1 編製基礎(續)

#### 採用新的及經修訂的國際財務報告準則(續)

##### (a) 已頒佈的新的及經修訂國際財務報告準則的採用(續)

##### 新的及經修訂的關於合併、合營安排、聯營企業及披露準則(續)

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。

採用國際財務報告準則第12號導致本集團在合併財務報表中關於在子公司、聯營公司和未合併結構化主體做出更廣泛的披露。除上述影響外，採用有關合併、合營安排、聯營和相關披露的新的及經修訂的準則對本集團合併財務報表沒有重大影響。

##### 國際財務報告準則第13號 公允價值計量

本集團在本年度首次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。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。該準則定義了公允價值，公允價值是指於計量日當時的市場情況下，在主要市場進行的有序交易中，銷售一項資產或轉讓一項負債的價格。國際財務報告準則第13號定義的公允價值是直接可觀察的或用估值技術估計的退出價格。此外，國際財務報告準則第13號中的披露要求涵蓋亦更為廣泛。

採用國際財務報告準則第13號導致本集團在合併財務報表中對資產和負債的公允價值信息進行更廣泛的披露。除此以外，採用國際財務報告準則第13號不會對金額的確認產生重大影響。相關披露列示於附註3.4。

##### 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

本集團在本年度首次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)。

本集團追溯應用該修訂。採用該修訂不會對本集團合併財務報表的披露和金額確認產生重大影響。

##### 國際會計準則第19號(2011年修訂) 僱員福利

本集團在本年度首次採用了國際會計準則第19號(2011年修訂)：僱員福利及相關的後續修訂。

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」以加快歷史服務成本的確認。所有精算利得和損失均立即計入其他綜合收益，從而在簡要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。同時，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在國際會計準則第19號(2011年修訂)中被淨利息金額代替，該金額通過將淨設定受益負債或資產折現計算產生。上述變化對以前年度確認的損益及其他綜合收益產生影響。此外，國際會計準則第19號(2011年修訂)對設定受益成本的列報要求進行了一定變化從而導致更廣泛的披露。

# 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 2 主要會計政策(續)

### 2.1 編製基礎(續)

#### 採用新的及經修訂的國際財務報告準則(續)

##### (a) 已頒佈的新的及經修訂國際財務報告準則的採用(續)

###### 國際會計準則第19號(2011年修訂) 僱員福利(續)

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。追溯調整的影響列於附註2.1編製基礎：對比數字。

###### 國際財務報告準則2009年至2011年期間之年度改善

本集團在本年度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。

本集團採用了國際財務報告準則2009年至2011年期間之年度改善的相關準則。根據國際會計準則第1號的有關修訂，由於國際會計準則第19號的追述應用影響不重大，本集團未列報截至2012年1月1日的第三份合併財務狀況表。除採用國際會計準則第1號影響外，本銀行董事認為採用國際財務報告準則2009年至2011年期間之年度改善不會對本集團合併財務報表產生重大影響。

##### (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：

國際財務報告準則第9號	金融工具 <sup>3</sup>
國際財務報告準則第9號及第7號	國際財務報告準則第9號的強制生效日及過渡披露 <sup>3</sup>
國際會計準則第19號(修訂)	設定受益計劃：員工提存 <sup>2</sup>
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 <sup>1</sup>
國際會計準則第32號(修訂)	金融資產和金融負債的抵銷 <sup>1</sup>
國際會計準則第36號(修訂)	非金融資產的可收回金額的披露 <sup>1</sup>
國際會計準則第39號(修訂)	衍生工具更新及套期會計的延續 <sup>1</sup>
國際財務報告準則修訂	國際財務報告準則2010年至2012年期間之年度改善 <sup>4</sup>
國際財務報告準則修訂	國際財務報告準則2011年至2013年期間之年度改善 <sup>2</sup>
國際財務報告準則第14號	監管遞延賬戶 <sup>5</sup>
國際財務報告解釋公告第21號	稅費 <sup>1</sup>

<sup>1</sup>自2014年1月1日或以後開始的年度期間生效

<sup>2</sup>自2014年7月1日或以後開始的年度期間生效

<sup>3</sup>可供採用—強制生效日將在國際財務報告準則第9號的未決階段定稿後確定

<sup>4</sup>除部分特例，自2014年7月1日或以後開始的年度期間生效

<sup>5</sup>自2016年1月1日或以後開始的年度提供首份國際財務報告準則報表時生效



## 2 主要會計政策(續)

### 2.1 編製基礎(續)

#### 採用新的及經修訂的國際財務報告準則

##### (b) 已頒佈但尚未生效的新的及經修訂國際財務報告準則(續)

##### 國際財務報告準則2010年至2012年期間之年度改善

國際財務報告準則2010年至2012年期間之年度改善概括如下：

國際財務報告準則第2號(修訂)對術語表做出修訂，以(i)修改「給予條件」和「市場條件」的定義；以及(ii)新增「業績條件」和「服務條件」的定義(二者之前被納入「給予條件」的定義之中)。有關修訂應用於授予日為2014年7月1日或以後日期的以股份為基礎的支付交易。

國際財務報告準則第3號(修訂)澄清了歸類為一項資產或負債的或有對價應在每一報告日按公允價值計量，無論或有對價屬於國際財務報告準則第9號或國際會計準則第39號範圍的金融工具還是非金融資產或負債。公允價值變動(計量期間調整除外)應計入損益。有關修訂應於購買日為2014年7月1日或以後日期的企業合併。

國際財務報告準則第8號(修訂)要求(i)主題應披露管理層針對經營分部運用加總標準時所作的判斷，包括加總的經營分部和在確定經營分部是否具有「相似的經濟特徵」時所評估的經濟指標的描述；以及(ii)澄清了僅當定期向首席經濟決策者報告分部資產的情況下，才應提供報告分部資產總額與主體資產的調節。

國際財務報告準則第13號(修訂)對基礎結論進行修訂，以澄清國際財務報告準則第13號和國際財務報告準則第9號的相應修訂並未取消若不折現所產生的影響並不重大時，按未折現的發票金額計量無票面利率的短期應收款和應付款的做法。

國際會計準則第16號及第38號(修訂)消除了對不動產、廠場和設備或無形資產專案進行重估時，針對累計折舊／攤銷核算的已知的不一致。修訂後的要求澄清，資產賬面總金額的調整方式應與該資產賬面金額的重估方式相一致，且累計折舊／攤銷應為賬面總金額與扣除累計減值損失後賬面金額之間的差額。

國際會計準則第24號(修訂)澄清了向報告主題提供關鍵管理人員服務的管理主體是該報告主體的關聯方。因此，報告主體必須作為關聯方交易披露就所提供的關鍵管理人員服務向管理主體已付或應付的報酬金額。然而，不要求披露此類報酬的構成。

本銀行的董事預期在未來採用國際財務報告準則2010年至2012年期間之年度改善對本集團合併財務報表沒有重大影響。

##### 國際財務報告準則2011年至2013年期間之年度改善

國際財務報告準則2011年至2013年期間之年度改善概括如下：

國際財務報告準則第3號(修訂)澄清了其不適用於合營安排自身財務報表中針對所有類型的合營安排的行程的會計處理。

國際財務報告準則第13號(修訂)明確了以淨額基礎計量一族金融資產和金融負債公允價值的投資組合列外的使用範圍，以澄清報告屬於國際會計準則第39號或國際財務報告準則第9號範圍或按照該兩項準則核算的所有合同，即使此類合同並不符合國際會計準則第32號中金融資產或金融負債定義。

# 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 2 主要會計政策(續)

### 2.1 編製基礎(續)

#### 採用新的及經修訂的國際財務報告準則(續)

##### (b) 已頒佈但尚未生效的新的及經修訂國際財務報告準則(續)

##### 國際財務報告準則2011年至2013年期間之年度改善(續)

國際財務報告準則第40號(修訂)澄清了國際財務報告準則第40號與國際財務報告準則第3號並非相互排斥，並且可能要求同時應用該兩項準則。因此，取得投資性房地產的主體必須確定：

(a) 該房地產是否符合國際會計準則第40號中投資性房地產的定義；以及

(b) 該交易是否符合國際財務報告準則第3號中企業合併的定義。

本銀行的董事預期在未來採用國際財務報告準則2011年至2013年期間之年度改善對本集團合併財務報表沒有重大影響。

#### 國際財務報告準則第9號 金融工具

2009年發佈的國際財務報告準則第9號闡述了金融資產分類和計量的要求。2010年修訂的國際財務報告準則第9號包括了對金融負債的分類、計量與終止確認的要求，而2013年的進一步修訂包括了對套期會計新的要求。

國際財務報告準則第9號的主要要求如下：

- 國際財務報告準則第9號要求屬於《國際會計準則第39號—金融工具：確認和計量》範圍的所有金融資產以攤餘成本或公允價值確認計量。尤其是當一項債務工具同時滿足「持有金融資產的業務模式的目標是為了收取合同現金流量」和「金融資產的合同現金流量僅是本金以及按未付本金計算的利息的付款額」，則在以後的會計期末通常以攤餘成本計量。其他所有債務工具和權益工具在以後的會計期末以公允價值計量。另外，在國際財務報告準則第9號中，主體可以在初始確認時作出不可撤銷的指定，將權益投資(非為交易而持有)指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益，僅股利收入計入當期損益。
- 對於指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的負債，國際財務報告準則第9號要求歸屬於負債信用風險的公允價值變動計入其他綜合收益，除非該會計處理會導致會計不匹配。計入其他綜合收益的歸屬於信用風險的公允價值變動金額不會被重分類至損益。此前，根據國際會計準則第39號，對於指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的負債，其所有的公允價值變動均計入損益。
- 新的一般套期會計要求維持原有的三種類型，並適用更加靈活的套期項目指定方法。特別是更改了符合被套期項目的條件，擴大可被指定為套期項目的工具範圍以及非金融項目的風險成分可被指定為套期項目。此外，套期會計以被套期項目與套期工具之間需存在「經濟關係」取代了原有的套期有效性測試和罔顧性測試，同時增加了主體針對套期風險防控的相關披露。

本銀行的董事預期在未來採用國際財務報告準則第9號可能對本集團的金融資產和金融負債所報告的金額構成重大影響。但是，在詳細覆核完成之前可能無法提供關於採用國際財務報告準則第9號之影響的合理估計。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由於信用風險產生的公允價值變動信息詳見附註25。

## 2 主要會計政策(續)

### 2.1 編製基礎(續)

#### 採用新的及經修訂的國際財務報告準則(續)

##### (b) 已頒佈但尚未生效的新的及經修訂國際財務報告準則(續)

##### 國際會計準則第19號(修訂) 設定受益計劃：員工提存

對國際會計準則第19號(修訂)澄清公司員工或第三方對設定受益計劃進行提存的會計處理，對相關提存計劃是否與服務相關進行了分析。

如提存不與服務相關，將對重估淨設定受益負債(或資產)產生影響。如提存與服務相關則服務成本減記方式如下：

- 如提存與服務年限不相關，且相關服務已經提供可以將該部分提存在當期確認為服務成本的遞減項，或者採用預計單位福利法將提存在整個員工服務期間內攤銷；
- 如提存與服務年限相關，該部分提存必須在整個員工服務期間內攤銷。

由於本集團沒有員工或第三方向設定受益計劃進行提存，本銀行的董事預期在未來採用國際財務報告準則第19號(修訂)不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

##### 國際會計準則第32號(修訂) 金融資產和金融負債的抵銷

對國際會計準則第32號(修訂)澄清了有關金融資產和金融負債抵銷的要求。特別是，有關修訂澄清了「當前可強制實施的法定抵銷權」和「同時變現資產和清償負債」的含義。

本銀行董事預期採用對國際會計準則第32號(修訂)不會對本集團的合併財務報表披露構成重大影響。

##### 國際會計準則第36號(修訂) 非金融資產的可收回金額的披露

國際會計準則第36號(修訂)删除了在現金產出單元包括商譽或使用壽命不確定的無形資產但不存在減值的情況下對可收回金額的披露要求。此外，對於以公允價值減處置成本作為可收回金額的資產或現金產出單元，該修訂提出了關於公允價值層次、重要假設以及使用的估值技術的額外披露要求。

本銀行董事預期採用國際會計準則第36號(修訂)不會對本集團的合併財務報表構成重大影響。

##### 國際會計準則第39號(修訂) 衍生工具更新及套期會計的延續

國際會計準則第39號(修訂)就套期關係中所指定的衍生工具被更替時的特定情況，提供終止套期會計的豁免規定。

該修訂澄清在評估套期有效性時，應將衍生工具被更替時產生的公允價值變動納入考慮。

本銀行董事預期在未來採用國際財務報告準則第39號(修訂)不會對本集團合併財務報表構成重大影響。

# 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 2 主要會計政策(續)

### 2.1 編製基礎(續)

#### 採用新的及經修訂的國際財務報告準則(續)

##### (b) 已頒佈但尚未生效的新的及經修訂國際財務報告準則(續)

###### 國際財務報告解釋公告第21號 稅費

國際財務報告解釋公告第21號明確了稅費發生時的確認原則。根據相關規定產生支付稅費義務的事項是觸發稅費徵收的活動。解釋公告澄清了無論是基於經濟脅迫或財務報表持續經營假設，未來運營所產生的稅費義務不能在當期確認。

本銀行董事預期在未來採用國際財務報告解釋公告第21號不會對本集團合併財務報表構成重大影響。

#### 對比數字

如附註2.1編製基礎：採用新的及經修訂的國際財務報告準則所示，本集團在本年度首次採用了對國際會計準則第19號(2011年修訂)：僱員福利。該修訂要求對截至2012年1月1日和2012年12月31日的相關股東權益項目以及截至2012年12月31日止年度的部分損益及其他綜合收益項目進行了重述。合併財務報表的對比數字已按重述後的數字進行了列報，該重述對前期列報的截至2012年12月31日止年度的基本及稀釋每股收益沒有影響。

截至2012年1月1日和2012年12月31日的本集團及本銀行合併財務狀況表以及截至2012年12月31日止年度的合併損益及其他綜合收益表受採用國際會計準則第19號(2011年修訂)影響的項目列示如下：

#### 本集團

	截至2012年12月31日		重述後
	重述前	重述金額	
股東權益			
歸屬於本銀行股東的股本和儲備金			
其他儲備	114,405	(1)	114,404
未分配利潤	77,867	1	77,868
對所有者權益的影響	192,272	—	192,272

#### 本集團

	截至2012年1月1日		重述後
	重述前	重述金額	
股東權益			
歸屬於本銀行股東的股本和儲備金			
其他儲備	94,084	(5)	94,079
未分配利潤	46,367	5	46,372
對所有者權益的影響	140,451	—	140,451



2 主要會計政策(續)

2.1 編製基礎(續)

對比數字(續)

本銀行

	截至2012年12月31日		重述後
	重述前	重述金額	
<b>股東權益</b>			
歸屬於本銀行股東的股本和儲備金			
其他儲備	113,822	(1)	113,821
未分配利潤	75,502	1	75,503
<b>對所有者權益的影響</b>	<b>189,324</b>	<b>—</b>	<b>189,324</b>

本銀行

	截至2012年1月1日		重述後
	重述前	重述金額	
<b>股東權益</b>			
歸屬於本銀行股東的股本和儲備金			
其他儲備	93,800	(5)	93,795
未分配利潤	44,914	5	44,919
<b>對所有者權益的影響</b>	<b>138,714</b>	<b>—</b>	<b>138,714</b>

本集團

	截至2012年12月31日止年度		重述後
	重述前	重述金額	
其他營業支出	(57,805)	(5)	(57,810)
<b>稅前利潤</b>	<b>75,216</b>	<b>(5)</b>	<b>75,211</b>
所得稅	(16,740)	1	(16,739)
<b>本年淨利潤</b>	<b>58,476</b>	<b>(4)</b>	<b>58,472</b>
<b>其他綜合收益</b>			
退休金福利精算損益	—	4	4
<b>本年其他綜合損失</b>	<b>(337)</b>	<b>4</b>	<b>(333)</b>
<b>本年綜合收益</b>	<b>58,139</b>	<b>—</b>	<b>58,139</b>
<b>淨利潤中歸屬於：</b>			
銀行股東	58,373	(4)	58,369

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 2 主要會計政策(續)

#### 2.1 編製基礎(續)

##### 對比數字(續)

國際會計準則第19號(2011年修訂)對本年度損益及其他綜合收益的影響：

##### 本集團

	截至 2013年12月31日 止年度
其他營業支出增加額	(36)
所得稅減少額	9
<b>本年淨利潤減少額</b>	<b>(27)</b>
退休金福利精算損益增加額	36
退休金福利精算損益所產生的所得稅增加額	(9)
<b>本年其他綜合損失減少額</b>	<b>27</b>
淨利潤減少額中歸屬於：	
銀行股東	(27)
非控制性權益	—

採用國際會計準則第19號(2011年修訂)對截至2013年12月31日止年度的基本及稀釋每股收益沒有影響。

#### 2.2 合併財務報表的編製

##### 2.2.1 子公司和商譽

合併財務報表包括本公司及本公司及其子公司控制的主體(包括結構化主體)的財務報表。當本公司符合以下條件時，其具有對該主體的控制：

- 擁有對被投資者的權力；
- 通過對被投資者的涉入而承擔或有權獲得可變回報；以及
- 有能力運用對被投資者的權力影響投資者的回報金額。

如有事實和情況表明上述控制三要素中的一項或多項要素發生了改變，本公司將重新評估其是否具有對被投資者的控制。

本集團對擁有權力的子公司進行合併，並在失去權力時停止合併。

本集團對企業合併採用購並法進行會計處理。購買子公司所支付的對價為付出的資產、承擔的負債以及本集團發行的權益性工具的公允價值，並包括由或有對價協議產生的資產或負債的公允價值。企業合併相關費用於發生時計入當期損益。企業合併中取得的可辨認資產、負債以及或有負債以合併日的公允價值進行初始計量。在每次合併時，本集團對被購買方的非控制性權益按非控制性權益佔被購買方淨資產的比例份額進行計量。

## 2 主要會計政策(續)

### 2.2 合併財務報表的編製(續)

#### 2.2.1 子公司和商譽(續)

支付的對價、被購買方的非控制性權益及分步實現的企業合併前持有的被購買方的股權於購買日的公允價值之合計，超過合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值的差額確認為商譽；如果少於合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值的部分，直接計入當期損益。

本集團內部交易往來金額、收入和支出在編製合併報表時均全額抵銷。如有需要，在編製合併報表時，會對子公司的會計政策進行適當調整，以確保其與本集團所採用的會計政策一致。

#### 2.2.2 與非控制性權益的交易

向子公司的非控制性權益購入更多權益時支付的對價與購買子公司可辨認淨資產賬面價值份額之間的差額計入股東權益。向非控制性權益出售股份的利得和損失也計入股東權益。

當本集團不再控制或有重大影響時，集團持有的剩餘權益應重新以公允價值計量，由此產生的利得和損失確認為當期損益。該等公允價值將作為聯營企業、合營企業的剩餘權益或金融資產進行後續計量時的新的初始賬面價值。此外，之前通過其他綜合收益確認的、與被投資企業相關的全部金額轉入損益。

#### 2.2.3 結構化主體

結構化主體是指在確定主體控制方時，表決權或類似權利不構成決定性因素，例如，當表決權僅與行政管理工作相關，以及相關活動由合同安排主導時。結構化主體一般目標界定明確且範圍狹窄。可作為結構化主體的例子包括證券投資、信託、證券化工具和資產支援的融資安排。附註41和42分別披露了合併結構化主體和未合併結構化主體。

#### 2.2.4 對聯營公司投資

聯營公司是指本集團對其實施重大影響的主體。重大影響是指參與決定被投資者的財務及經營政策的權力、但不是控制或共同控制這些政策。

對聯營公司的經營成果、資產及負債按權益法會計納入本合併財務報表。根據權益法，聯營公司中的投資在合併財務狀況表中按成本進行初始確認，並在其後進行調整，以確認本集團在該聯營公司的損益及其他綜合收益中所佔的份額。如果本集團在聯營公司的損失中所佔的份額超過本集團在該聯營公司中的權益(包括任何實質上構成本集團對該聯營公司的淨投資的長期權益)，本集團應終止確認其在進一步損失中所佔的份額。額外損失僅在本集團發生的法定或推定義務或代表聯營公司進行的支付範圍內進行確認。

取得聯營公司中的投資時，投資成本超過本集團在被投資者的可辨認資產及負債的公允價值淨額中所佔份額的部份確認為商譽(商譽會納入投資的賬面金額內)。

如果本集團在此類可辨認資產及負債的公允價值淨額中所佔的份額超過投資成本，而且在重新評估後亦是如此，則超出的金額會在取得該項投資的當期立即計入損益。

國際會計準則第39號適用於判斷是否需要確認本集團對聯營公司投資的減值損失。如果需要確認減值損失，該投資的賬面價值(包括商譽)按照《國際會計準則第36號—資產減值準備》的要求視同一個資產進行減值測試，減值損失按照該資產的賬面價值與預計未來可收回金額(公允價值減去處置費用後的淨額與資產使用價值兩者間的較高者)之間差額進行計量，計入該投資的賬面價值。任何資產減值損失的轉回按照國際會計準則第36號要求，轉回金額不得超過該投資減值之後可收回金額的增加。

# 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 2 主要會計政策(續)

### 2.2 合併財務報表的編製(續)

#### 2.2.4 對聯營公司投資(續)

當某集團主體與本集團的聯營公司進行交易時，此類與聯營公司進行的交易所產生的損益將僅按聯營公司中的權益與本集團無關的份額，在本集團的合併財務報表中予以確認。

### 2.3 衍生金融工具

衍生金融工具，包括但不限於利率衍生工具、貨幣衍生工具等。衍生工具於衍生工具合同簽署日以公允價值進行初始計量，並以公允價值進行後續計量。衍生工具的公允價值變動計入當期損益。公允價值可根據活躍市場公開報價或使用估值技術確定，包括現金流量貼現模型或期權定價模型等。若衍生金融工具的公允價值為正，則確認為資產；若公允價值為負，則確認為負債。

當嵌入非衍生主合同的衍生工具的特徵和風險未與主合同的特徵和風險緊密相關、且主合同並非以公允價值計量且其變動計入損益時，嵌入衍生工具將作為單獨衍生工具處理。作為單獨衍生工具處理的嵌入衍生工具以公允價值計量，其公允價值變動計入損益。

### 2.4 套期會計

本集團將某些衍生金融工具指定為公允價值套期之套期工具。

本集團在套期開始時，記錄套期工具與被套期項目之間的關係，以及風險管理目標和進行不同套期交易的策略。此外，在套期開始及之後，本集團會持續書面評估套期業務中使用的套期工具在抵銷被套期項目因被套期風險引起的公允價值變動方面是否高度有效。

#### 公允價值套期

被指定為公允價值套期且符合條件的的衍生工具，其公允價值變動形成的利得或損失計入當期損益。被套期項目因被套期風險形成的利得或損失也計入當期損益。

當本集團撤銷對套期關係的指定、套期工具已到期或被出售、合同終止或已行使、或不再符合運用套期會計的條件時，終止運用套期會計。

對計息的被套期項目與被套期風險相關的賬面價值所做的調整，應在調整日至到期日的期間內按照重新計算的實際利率進行攤銷並計入當期損益。

### 2.5 金融資產

本集團金融資產以公允價值進行初始計量，並分為四類：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，持有至到期投資，可供出售金融資產和貸款及應收款項。證券投資包括持有至到期投資、可供出售金融資產和貸款及應收款項類債券投資。所有通過正常方式購買或出售的金融資產在交易日予以確認或終止確認。正常方式購買或出售是指一項金融資產的購買或出售根據市場的規則或慣例所確立的時間限度交付。

#### 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產包括：為交易而持有的金融資產和初始確認時即指定為以公允價值計量其變動計入當期損益的金融資產。



## 2 主要會計政策(續)

### 2.5 金融資產(續)

#### 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

滿足下列條件之一的金融資產劃分為交易性金融資產：(1)承擔該金融資產的目的，主要是為了近期內出售；(2)初始確認時即屬於進行集中管理的可辨認金融工具組合的一部分，且有客觀證據表明本集團近期採用短期獲利方式對該資產組合進行管理；(3)屬於衍生工具，但是被指定為有效套期工具的衍生工具、屬於財務擔保合同的衍生工具，與在活躍市場中沒有報價且其公允價值不能可靠計量的權益工具投資掛鉤並須通過交付該權益工具結算的衍生工具除外。

符合下列條件之一的金融資產，在初始確認時可以指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產：(1)該指定可以消除或明顯減少由於該金融資產的計量基礎不同所導致的相關利得或損失在確認和計量方面不一致的情況；(2)本集團風險管理或投資策略的正式書面檔已載明，該金融資產所在的金融資產組合或金融資產和金融負債組合以公允價值為基礎進行管理、評價並向關鍵管理人員報告。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產採用公允價值進行後續計量，公允價值變動形成的利得或損失以及與該等金融資產相關的利息收入計入當期損益。

#### 持有至到期投資

持有至到期投資是指具有固定或可確定付款額和固定到期日、且本集團具有持有至到期的明確意圖和能力的非衍生金融資產。初始確認後，持有至到期投資以實際利率法計算的攤餘成本減去任何已識別減值損失後的金額計量。

#### 可供出售金融資產

可供出售金融資產是指那些沒有被指定或被歸類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、貸款及應收款項或持有至到期投資的非衍生金融資產。

可供出售金融資產於報告期末以公允價值進行計量，公允價值變動計入其他綜合收益。對於已出售或已確定發生減值的金融資產，此前通過其他綜合收益計入權益的累計溢利或虧損會被重分類至損益。

對可供出售權益投資在活躍市場中未有標價或其公允價值不能可靠計量的，於每一報告期末以成本法進行計量，並減去已確認的減值損失。

可供出售權益投資產生的股利應在本集團收取股利的權利確立時計入損益。

可供出售債權投資的利息收入以實際利率法計算並計入當期損益。

#### 貸款及應收款項

貸款及應收款項是指有固定或可確定付款額，但在活躍市場未有標價的非衍生金融資產。初始確認後，貸款及應收款項按以實際利率法計算的攤餘成本減去任何已識別減值損失後的金額計量。

#### 金融資產的終止確認

僅於獲取金融資產所產生現金流量的合同權利到期，或者將金融資產及該資產所有權上幾乎所有的風險及利益轉讓給另一個主體的情況下，本集團才終止確認金融資產。若本集團既沒有轉讓也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但未放棄對該金融資產控制的，按照繼續涉入被轉讓金融資產的程度確認有關金融資產，並相應確認有關負債。若本集團保留被轉讓金融資產所有權上幾乎所有的風險及報酬，則應繼續確認該金融資產並同時將已收所得款項確認為一項抵押借款。

# 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 2 主要會計政策(續)

### 2.5 金融資產(續)

#### 金融資產的終止確認(續)

金融資產整體終止確認時，將所轉移金融資產的賬面價值及已收或應收對價與原計入其他綜合收益的公允價值變動累計額之和的差額計入當期損益。

#### 資產證券化

本集團在經營活動中，通過將部分金融資產出售給結構化主體，再由結構化主體向投資者發行資產支持證券，將金融資產證券化。本集團持有部分次級資產支援證券，次級資產支持證券在優先順序資產支持證券本息償付完畢前不得轉讓。本集團作為資產服務商，提供回收資產池中的貸款，保存與資產池有關的賬戶記錄以及出具服務機構報告等服務。信託財產在支付信託稅負和相關費用之後，優先用於償付優先順序資產支援證券的本息，全部本息償付之後剩餘的信託財產作為次級資產支持證券的收益，歸本集團及其他次級資產支持證券持有者所有。本集團根據在被轉讓金融資產中保留的風險和收益程度，部分或整體終止確認該類金融資產。

在運用證券化金融資產的會計政策時，本集團已考慮轉移至其他實體的資產的風險和報酬轉移程度，以及本集團對該實體行使控制權的程度：

- 當本集團已轉移該金融資產所有權上幾乎全部風險和報酬時，本集團予以終止確認該金融資產；
- 當本集團保留該金融資產所有權上幾乎全部風險和報酬時，本集團繼續確認該金融資產；
- 如本集團並未轉移或保留該金融資產所有權上幾乎全部風險和報酬，並未保留控制權，本集團終止確認該金融資產，並把在轉移中產生或保留的權利及義務分別確認為資產或負債；
- 如本集團並未轉移或保留該金融資產所有權上幾乎全部風險和報酬，並保留控制權，則根據對金融資產的繼續涉入程度確認金融資產。本集團以金融資產轉讓時的公允價值為基礎，將金融資產的原賬面價值在其繼續確認的部分及終止確認的部分之間進行分攤。分攤至被終止確認部分的賬面價值和所收取的與之對應的對價連同分攤至被終止確認部分的原計入其他綜合收益的公允價值變動累計額之和的差額計入當期損益。計入其他綜合收益的公允價值變動累計額在其繼續確認的部分及終止確認的部分之間進行的分攤，亦根據相應部分的公允價值確定。

### 2.6 金融資產的減值

除以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產外，其他金融資產應在每一報告期末評估是否存在減值跡象。如果存在客觀證據表明金融資產初始確認後發生的一個或多個事項影響到該金融資產的預計未來現金流量，則該金融資產發生減值。

金融資產發生減值的客觀證據，包括下列可觀察到的各項事項：

- (1) 發行方或債務人發生嚴重財務困難；
- (2) 違反了合同條款，如違約或逾期償付利息或本金等；
- (3) 債權人出於經濟或法律等方面因素的考慮，對發生財務困難的債務人作出原本不會考慮的讓步；

## 2 主要會計政策(續)

### 2.6 金融資產的減值(續)

- (4) 債務人很可能破產或者進行其他財務重組；
- (5) 因重大財務困難，導致金融資產無法在活躍市場繼續交易；
- (6) 無法辨認一組金融資產中的某項資產的現金流量是否已經減少，但根據公開的數據對其進行總體評價後發現，該組金融資產自初始確認以來的預計未來現金流量確已減少且可計量，包括：
- 該組金融資產的債務人支付能力逐步惡化；及
  - 債務人所在國家或地區經濟出現了可能導致該組金融資產無法支付的狀況；
- (7) 權益工具發行人經營所處的技術、市場、經濟或法律環境等發生重大不利變化，使權益工具投資人可能無法收回投資成本；
- (8) 權益工具投資的公允價值發生嚴重或非暫時性下跌；及
- (9) 其他表明金融資產發生減值的客觀證據。

#### (a) 以攤餘成本計量的金融資產減值

本集團對單項金額重大的金融資產單獨進行減值測試；對單項金額不重大的金融資產，單獨進行減值測試或包括在具有類似信用風險特徵的金融資產組合中進行減值測試。單獨測試未發生減值的金融資產(包括單項金額重大和不重大的金融資產)，包括在具有類似信用風險特徵的金融資產組合中再進行減值測試。已單項確認減值損失的金融資產，不包括在具有類似信用風險特徵的金融資產組合中進行減值測試。

以攤餘成本計量的金融資產將其賬面價值減記至按照該金融資產的原實際利率折現確定的預計未來現金流量現值(不包括尚未發生的未來信用風險)，減記金額確認為減值損失，計入當期損益，並通過準備賬戶抵減其賬面價值。如果金融資產被視為不可收回，則應與準備賬戶進行核銷。以後收回的已核銷金額應計入當期損益。金融資產在確認減值損失後，如有客觀證據表明該金融資產價值已恢復，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，原確認的減值損失予以轉回，但金融資產轉回減值損失後的賬面價值不超過假定不計提減值準備情況下該金融資產在轉回日的攤餘成本。

#### (b) 可供出售金融資產減值

可供出售金融資產發生減值時，將原計入其他綜合收益的因公允價值下降形成的累計損失予以轉出並計入當期損益，該轉出的累計損失為該資產初始取得成本扣除已收回本金和已攤銷金額、當前公允價值和原已計入損益的減值損失後的餘額。

在確認減值損失後，如有客觀證據表明該金融資產價值已恢復，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，原確認的減值損失予以轉回，可供出售權益工具投資的減值損失轉回確認為其他綜合收益，可供出售債務工具的減值損失轉回計入當期損益。

# 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 2 主要會計政策(續)

### 2.6 金融資產的減值(續)

#### (c) 以成本計量的金融資產減值

在活躍市場中沒有報價且其公允價值不能可靠計量的權益工具投資，或與該權益工具掛鉤並須通過交付該權益工具結算的衍生金融資產發生減值時，減值損失的金額為金融資產賬面價值與按照類似金融資產當時市場收益率對未來現金流量折現確定的現值之間的差額，此類金融資產的減值損失一經確認不得轉回。

### 2.7 金融負債／權益工具

本集團將發行的金融工具根據該金融工具合同安排的實質以及金融負債和權益工具的定義確認為金融負債或權益工具。

金融負債以公允價值進行初始計量，並劃分為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債和其他金融負債。

#### (a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，包括交易性金融負債和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。

滿足下列條件之一的金融負債劃分為交易性金融負債：(1)承擔該金融負債的目的，主要是為了近期內回購；(2)初始確認時即屬於進行集中管理的可辨認金融工具組合的一部分，且有客觀證據表明本集團近期採用短期獲利方式對該資產組合進行管理；(3)屬於衍生工具，但是被指定為有效套期工具的衍生工具、屬於財務擔保合同的衍生工具，與在活躍市場中沒有報價且其公允價值不能可靠計量的權益工具投資掛鉤並須通過交付該權益工具結算的衍生工具除外。

符合下列條件之一的金融負債，在初始確認時可以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：(1)該指定可以消除或明顯減少由於該金融負債的計量基礎不同所導致的相關利得或損失在確認和計量方面不一致的情況；(2)本集團風險管理或投資策略的正式書面檔已載明，該金融負債所在的金融負債組合或金融資產和金融負債組合以公允價值為基礎進行管理、評價並向關鍵管理人員報告。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債採用公允價值進行後續計量，公允價值變動形成的利得或損失以及與該等金融負債相關的利息支出計入當期損益。

#### (b) 其他金融負債

與在活躍市場中沒有報價、公允價值不能可靠計量的權益工具掛鉤並須通過交付該權益工具結算的衍生金融負債，按照成本進行後續計量。其他金融負債採用實際利率法，按攤餘成本進行後續計量，終止確認或攤銷產生的利得或損失計入當期損益。

#### (c) 金融負債的終止確認

金融負債的現時義務全部或部分已經解除、取消或到期，才能終止確認該金融負債或其一部分。本集團(債務人)與債權人之間簽訂協議，以承擔新金融負債方式替換現存金融負債，且新金融負債與現存金融負債的合同條款實質上不同的，終止確認現存金融負債，並同時確認新金融負債。

金融負債全部或部分終止確認的，將終止確認部分的賬面價值與已付和應付的對價(包括轉出的非現金資產或承擔的新金融負債)之間的差額，計入當期損益。



## 2 主要會計政策(續)

### 2.8 利息收入及利息支出

相關計息金融工具的利息收入和支出採用實際利率法計算，並計入當期損益。實際利率與合同利率差異較小的，也可按合同利率計算。

實際利率法是指按照金融資產或金融負債(含一組金融資產或金融負債)的實際利率計算其攤餘成本及各期利息收入或支出的方法。實際利率是指將金融資產或金融負債在預期存續期間或適用的更短期間內的未來現金流量，折現為該金融資產或金融負債當前賬面價值所使用的利率。在計算實際利率時，本集團將在考慮金融資產或金融負債所有合同條款的基礎上預計未來現金流量(不考慮未來的信用損失)，同時還將考慮金融資產或金融負債合同各方之間支付或收取的、屬實際利率組成部分的各項收費、交易費用及折價或溢價等。

當一項金融資產或一組類似的金融資產確認減值損失後，確認利息收入所使用的利率為計量減值損失時對未來現金流進行貼現時使用的利率。

### 2.9 手續費和佣金收入

本集團通過向客戶提供多種服務以收取手續費及佣金。維持一段時間的服務之手續費及佣金於提供服務期間按權責發生制確認。其他服務的手續費及佣金收入均於提供服務時確認。

### 2.10 股利

股利於本集團收取股利的權利被確立時確認。

### 2.11 賣出回購及買入返售協議

#### (a) 賣出回購資產款

根據協議承諾將於未來某確定日期回購的已售出的金融資產不在財務狀況表內予以終止確認。出售該等資產所得的款項，在財務狀況表中作為賣出回購證券款列示。售價與回購價之間的差額在協議期內按實際利率法確認，計入利息支出。

#### (b) 買入返售資產

根據協議承諾將於未來某確定日期返售的金融資產不在財務狀況表內予以確認。買入該等資產所支付的成本，在財務狀況表中作為買入返售信貸資產或證券列示。買入價與返售價之間的差額在協議期內按實際利率法確認，計入利息收入。

### 2.12 貴金屬

與本集團交易活動無關的貴金屬按照取得時的成本進行初始計量，以成本與可實現淨值兩者的較低者進行後續計量。與本集團交易活動有關的貴金屬按照公允價值進行初始計量和後續計量，重新計量所產生的公允價值變動直接計入當期損益。

### 2.13 固定資產

本集團的固定資產主要包括土地和建築物、在建工程、設備、運輸工具、物業裝修。

購置或新建的固定資產按取得時的成本進行初始計量。

與固定資產有關的後續支出，如果與該固定資產有關的經濟利益很可能流入且其成本能可靠地計量，則計入固定資產成本，並終止確認被替換部分的賬面價值。除此以外的其他後續支出，在發生時計入當期損益。

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 2 主要會計政策(續)

### 2.13 固定資產(續)

固定資產根據其原價減去預計淨殘值後的金額，按其預計使用年限以直線法計提折舊。本集團在資產負債表日對固定資產的預計淨殘值和預計使用年限進行檢查，並根據實際情況作出調整。

土地和建築物主要包括分行網點物業和辦公場所。土地和建築物、設備、運輸工具和物業裝修的預計使用年限、預計淨殘值率和折舊率列示如下：

資產類別	預計使用年限	預計淨殘值率	折舊率
土地和建築物	25年-50年	3%	1.94%-3.88%
設備	3年-11年	3%	8.82%-32.33%
運輸工具(不含經營性租出運輸工具)	4年-8年	3%	12.13%-24.25%
物業裝修	5年-10年	—	10%-20%
經營性租出運輸工具	15年-25年	5%-10%	3.60%-6.33%

當一項固定資產於出售後或持續使用該資產預期不能產生經濟利益，應當予以終止確認。該資產終止確認所產生的任何收益或虧損(按處置所得款項淨額扣除其賬面價值的差額計算)於終止確認期間計入當期損益。

在建工程按實際成本計量，實際成本包括在建期間發生的各項工程支出以及其他相關費用等。在建工程不計提折舊。在建工程在達到預定可使用狀態後結轉為固定資產。

經營性租出固定資產為飛行設備及船舶，用於本集團的經營租賃業務。本集團根據飛行設備及船舶的實際情況，確定折舊年限和折舊方法，並通過外部評估機構根據歷史經驗數據逐項確定預計淨殘值。

### 2.14 抵債資產

抵債資產按公允價值進行初始計量。資產負債表日，抵債資產按賬面價值與公允價值減銷售成本兩者孰低計量，當其公允價值減銷售成本低於賬面價值時，減值損失於當期損益中確認。

抵債資產處置時，取得的處置收入與抵債資產賬面價值的差額計入當期損益。

### 2.15 土地使用權

土地使用權被歸類為其他資產，在租賃期限內按照直線法攤銷。

### 2.16 無形資產

無形資產按成本進行初始計量。使用壽命有限的無形資產自可供使用時起，按其原值在其預計使用壽命內採用直線法分期平均攤銷。使用壽命不確定的無形資產不予攤銷。

每一報告期末，對使用壽命有限的無形資產的使用壽命和攤銷方法進行覆核，必要時進行調整。

無形資產在被處置或當繼續使用或處置不會再產生未來經濟利益的流入時，對其進行終止確認。無形資產的處置對價淨額與賬面價值的差額作為處置收益或損失，在終止確認時計入當期損益。

## 2 主要會計政策(續)

### 2.17 投資性房地產

投資性房地產是指為賺取租金或資本增值，或兩者兼有而持有的房地產，以成本進行初始計量。

本集團投資性房地產所在地有活躍的房地產交易市場，而且本集團能夠從房地產交易市場上取得同類或類似房地產的市場價格及其他相關信息，從而能夠對投資性房地產的公允價值作出合理估計，因此本集團對投資性房地產採用公允價值模式進行後續計量，公允價值的變動計入當期損益。

投資性房地產出售、轉讓、報廢或毀損的處置收入扣除其賬面價值和相關稅費後的差額計入當期損益。

### 2.18 資產減值

於報告期末，本集團覆核其有形資產和使用壽命有限的無形資產的賬面價值以確定是否存在任何跡象顯示這些資產出現減值損失。如果存在任何此類跡象，則會對資產的可收回金額作出估計，以確定減值損失的程度(如有)。如果資產的可收回金額估計低於其賬面價值，則將該資產的賬面價值減記至其可收回金額。減值損失應立即計入當期損益。

商譽、使用壽命不確定的無形資產和尚未達到可使用狀態的無形資產，無論是否存在減值跡象，每年均進行減值測試。

如果減值損失在以後期間轉回，則該資產的賬面價值會增記至重新估計後的可收回金額，但增加後的賬面價值不應高於該資產以往年度未確認減值損失情況下所確定的賬面價值。減值損失的轉回立即確認為收入。

### 2.19 租賃

當合同實質上將所有權上絕大部分風險及利益轉移給承租人，該等合同被歸類為融資租賃。所有其他租賃均被視為經營租賃。

#### (a) 本集團為出租人

於租賃期開始日，將租賃開始日最低租賃收款額與初始直接費用之和作為應收融資租賃款的入賬價值，同時記錄未擔保餘值；將最低租賃收款額、初始直接費用及未擔保餘值之和與其現值之和的差額確認為未實現融資收益。未實現融資收益在租賃期內採用實際利率法計算確認當期的融資收入。或有租金於實際發生時計入當期損益。應收融資租賃款扣除未實現融資收益後的餘額在「其他資產」項目列示。

經營租賃產生之租金收入按有關租賃之期間以直線法計入損益。磋商及安排經營租賃所產生之首次直接成本計入該項租賃資產之賬面價值，並於租期內以直線法確認為支出。

#### (b) 本集團為承租人

經營租賃付款於租期內按直線法確認為支出。或有租金於實際發生時計入當期損益。

在出租人對經營租賃提供激勵措施的情況下，這些激勵措施應被視同一項負債。所有激勵措施形成的優惠應從租賃總額中扣除，並將租金餘額於租期內按直線法分攤。

# 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 2 主要會計政策(續)

### 2.20 現金及現金等價物

現金是指企業庫存現金以及可以隨時用於支付的存款。現金等價物是指本集團持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金、價值變動風險很小的投資。

### 2.21 預計負債

當與或有事項相關的義務是本集團承擔的現時義務，且履行該義務很可能導致經濟利益流出，以及該義務的金額能夠可靠地計量，則確認為預計負債。

在資產負債表日，考慮與或有事項有關的風險、不確定性和貨幣時間價值等因素，按照履行相關現時義務所需支出的最佳估計數對預計負債進行計量。如果貨幣時間價值影響重大，則以預計未來現金流出折現後的金額確定最佳估計數。

如果清償預計負債所需支出全部或部分預期由第三方補償的，補償金額在基本確定能夠收到時，作為資產單獨確認，且確認的補償金額不超過預計負債的賬面價值。

### 2.22 所得稅

所得稅費用為當期應付稅項及遞延稅項之總額。

#### 當期稅項

年內應付稅項是根據當年之應納稅利潤計算得出。應納稅利潤與合併損益及其他綜合收益表中列報的利潤是不同的，這是因為應納稅利潤並不包括隨後年度才須納稅或扣稅之若干收入或支出項目，亦不包括不需納稅及不可扣稅之項目。本集團之當期稅項負債乃按於報告期間末已執行或實質上已執行之稅率計算。

#### 遞延稅項

遞延稅項指合併財務報表中資產及負債之賬面價值及其用於計算應納稅利潤的相應稅基之間的暫時性差異。一般情況下，所有應納稅暫時性差異產生的遞延稅項負債均予確認。遞延所得稅資產只在很可能取得能利用該可抵扣暫時性差異來抵扣的應納稅利潤的限度內予以確認。如暫時性差異是由商譽或在某一既不影響應納稅利潤也不影響會計利潤的非企業合併交易中的其他資產及負債之初始確認下產生，則不予以確認此等遞延所得稅資產及負債。

本集團對子公司、聯營公司的投資引起之應納稅暫時性差異應確認遞延稅項負債，除非能夠控制該暫時性差異轉回的時間，並且該暫時性差異在可預見的未來很可能不會轉回。僅當很可能取得足夠應納稅利潤以抵扣此類投資之可抵扣暫時性差異，並且暫時性差異在可預見未來將轉回時，方可確認該可抵扣暫時性差異所產生之遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產的賬面價值會在每一報告期間末進行覆核，如果很可能無法獲得足夠的應納稅利潤來收回全部或部分資產，則相應減少遞延所得稅資產的賬面價值。

遞延所得稅資產及負債，以報告期間末已執行或實質上已執行的稅率(及稅法)為基礎，按預期清償該負債或實現該資產當期之稅率計算。

遞延稅項負債及資產的計量，應反映本集團於報告期間末預期收回或清償其資產及負債賬面價值的方式所導致的納稅後果。除了與計入其他綜合收益的項目相關的當期及遞延稅項，其他當期及遞延稅項應計入當期損益。與計入其他綜合收益的項目相關的當期及遞延稅項也應相應計入其他綜合收益。



## 2 主要會計政策(續)

### 2.22 所得稅(續)

#### 遞延稅項(續)

公允價值模式計量的投資性房地產，在計量遞延所得稅時，賬面金額假設將全部通過出售收回，除非該假設被推翻。當採用通過使用投資性房地產，隨時間的推移獲取該等投資性房地產內含的實質上所有經濟利益的業務模式時，該假設被推翻。

若存在以當期稅項負債抵銷當期稅項資產的法定權利，且遞延所得稅資產及負債與由同一稅務機關徵收之所得稅相關，且本集團擬以淨額為基礎結算當期稅項資產及負債時，遞延所得稅資產與遞延稅項負債方可相互抵銷。

### 2.23 股本

#### (a) 股本

本集團股本由發行的普通股構成。

#### (b) 股份發行成本

由於發行新股而產生的直接成本，作為股東權益的減項，從發行所得中扣除。

#### (c) 普通股股息

普通股股息於股東大會批准派發的財務期間確認。

### 2.24 承兌

承兌包括由本集團對客戶簽發的票據作出兌付承諾。承兌列作財務擔保及信貸承諾交易並披露作或有負債及承諾。

### 2.25 僱員福利

#### (a) 僱員福利及退休福利責任

本集團在職工提供服務的會計期間，將應付的職工薪酬確認為負債。本集團按規定參加由政府機構設立的職工社會保障體系，包括基本養老保險、醫療保險、住房公積金及其他社會保障制度，相應的支出於發生時計入當期損益。

本集團為境內分支機構2008年12月31日前離退休的員工支付補充退休福利，本集團根據精算結果確認本集團的負債，相關精算利得和損失在其發生當期計入其他綜合收益。計入其他綜合收益的利得和損失不得重分類至損益。過去服務成本在計劃變更時計入當期損益。淨利息通過將期初的折現率應用於設定受益負債或資產淨額來計算。

本集團境內分支機構2009年1月1日以後退休的員工參加本集團設立的年金計劃，本集團按員工工資總額的一定比例向年金計劃繳款，相應支出於發生時計入當期損益。

本集團為未達到國家規定的退休年齡、經本集團批准自願退出工作崗位休養的員工支付其自內部退養日起至達到國家規定的退休年齡期間的各項福利費用。該等福利費用在內部退養計劃實施日按其預計未來現金流折現計算，並計入當期損益。本集團於資產負債表日對折現額進行覆核，相關變動計入當期損益。

# 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 2 主要會計政策(續)

### 2.25 僱員福利(續)

#### (b) 以股份為基礎的支付計劃

本集團的股份支付是為了獲取職工提供服務而授予權益工具或者承擔以權益工具為基礎確定的負債的交易。本集團的股份支付為以現金結算的股份支付。

以現金結算的股份支付，按照本集團承擔的以股份或其他權益工具為基礎確定的負債的公允價值計量。在相關負債結算前的每個資產負債表日以及結算日，對負債的公允價值重新計量，其變動計入當期損益。

本集團授予的股票增值權採用二項式期權定價模型定價。

### 2.26 外幣折算

人民幣為本銀行及本集團境內機構經營所處的主要經濟環境中的貨幣，本銀行及本集團境內機構以人民幣為記賬本位幣。本銀行及本集團境外機構根據其經營所處的主要經濟環境中的貨幣確定其記賬本位幣。本集團編製本財務報表時所採用的貨幣為人民幣。

在編製個別實體的財務報表時，以實體的功能貨幣(以該主體經營所處的主要經濟環境運營的貨幣)以外的其他貨幣(外幣)進行的交易會按交易發生日的現行匯率進行折算。

於資產負債表日，外幣貨幣性項目採用該日即期匯率折算為人民幣，因該日的即期匯率與初始確認時或者前一資產負債表日即期匯率不同而產生的滙兌差額，除：(1)為了規避外滙風險進行套期的套期工具的滙兌差額按套期會計方法處理；(2)可供出售外幣非貨幣性項目(如股票)產生的滙兌差額以及可供出售貨幣性項目除攤餘成本之外的其他賬面餘額變動產生的滙兌差額確認為其他綜合收益；及(3)構成境外經營淨投資的外幣貨幣性項目，因滙率變動而產生的滙兌差額外，均計入當期損益。

為呈列合併財務報表，本集團的境外經營(即境外機構)的資產和負債均採用報告期間末的現行匯率折算為本集團呈列貨幣。收入和支出項目均按年內平均滙率折算。所產生的滙兌差額(如有)均計入其他綜合收益。

在處置本集團在境外經營的全部股東權益或因處置部分權益投資或其他原因喪失了對境外經營控制權時，將財務狀況表中股東權益項目下列示的、與該境外經營以及構成境外經營淨投資的外幣貨幣性項目相關的外幣報表折算差額，全部轉入處置當期損益。

在處置部分權益投資或其他原因不喪失對境外經營控制權時，與該境外經營相關的外幣報表折算差額將歸屬於少數股東權益，不轉入當期損益。在處置境外經營為聯營企業的部分股權時，與該境外經營相關的外幣報表折算差額，按處置該境外經營的比例轉入處置當期損益。

### 2.27 或有負債及或有事項

或有負債乃來自過去事項的可能責任，其出現將僅由一件或一件以上本集團不能完全控制的未來事項發生與否而確認。其亦可能為一項來自過去事項的現有責任，由於經濟資源不太可能流出或不能可靠地計算而不予確認。

或有負債並未確認但已於財務報表附註中披露。如流出可能性出現改變後，經濟利益很可能流出同時金額是可以可靠計量時，將確認為預計負債。

## 2 主要會計政策(續)

### 2.28 保險合同

#### (a) 保險合同

本集團保險子公司的保險合同包括原保險合同和再保險合同。本集團與投保人簽訂的合同，當被保險人死亡、傷殘、疾病或者達到約定的年齡、期限時本集團承擔給付保險金責任的，則本集團承擔了保險風險；如果保險風險重大，則屬於原保險合同。本集團與其他保險人簽訂的合同，如轉移了重大保險風險，則屬於再保險合同。

#### (b) 保險合同收入和成本

本集團於保險合同成立並承擔相應保險責任，與保險合同相關的經濟利益很可能流入，且保險合同相關的收入能夠可靠計量時確認保費收入。對於壽險保險合同，如合同約定分期收取保費的，本集團根據當期應收取的保費確認為當期保費收入；如合同約定一次性收取保費的，本集團根據一次性應收取的保費確認為當期保費收入。對於非壽險保險合同，本集團根據保險合同約定的保費總額確認為當期保費收入。

保險合同提前解除的，本集團按照保險合同約定計算確定應退還投保人的金額作為退保費，計入當期損益。

保險合同成本指保險合同發生的會導致股東權益減少的且與向股東分配利潤無關的經濟利益的總流出。保險合同成本主要包括已經發生的手續費和佣金支出、賠付成本以及提取的各項保險合同準備金。

#### (c) 保險合同準備金

本集團在報告日計量保險合同準備金，以如實反映保險合同負債。本集團的保險合同準備金分別由壽險保險合同準備金和非壽險保險合同準備金組成。其中，壽險保險合同準備金包括壽險責任準備金、長期健康險責任準備金，分別由未到期責任準備金和未決賠款準備金組成；非壽險保險合同準備金包括未到期責任準備金和未決賠款準備金。

### 2.29 財務擔保合同

財務擔保合同要求發行人為合同持有人提供償還保障，即在被擔保人到期不能履行合同條款支付款項時，代為償付合同持有人的虧損。對本集團發行的且沒有被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的財務擔保合同，是以公允價值減去與其發行直接相關的發行費用來進行初始計量。在初始確認之後，以下列兩項金額中的較高者進行計量：(i)根據《國際會計準則第37號—準備、或有負債和或有資產》確定的金額；以及(ii)初始確認金額減去(如適當)根據《國際會計準則第18號—收入》確認的累計攤銷。

### 2.30 受託業務

本集團合併財務報表不包括當本集團擔任受託人身份(例如：代理人、受託人或管理人)從而產生的資產及收入連同有關向客戶交回該等資產的承諾。

本集團代表第三方貸款人授出委託貸款。本集團作為代理人按該等貸款提供資金的第三方貸款人之指示向借款人提供貸款。本集團負責安排並收回委託貸款，並就所提供的服務收取佣金。因為本集團不承擔委託貸款所產生的風險和利益及相關委託資金，所以委託貸款不會確認為本集團資產及負債。

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 2 主要會計政策(續)

### 2.31 分部報告

經營分部報告與滙報給主要經營決策者的內部報告一致。主要經營決策者是向各經營分部分配資源並評價其業績的個人或團隊。以行長為代表的高級管理層為本集團的主要經營決策者。

經營分部是指本集團內同時滿足下列條件的組成部分：(1)該組成部分能夠在日常活動中產生收入、發生費用；(2)本集團主要經營決策者能夠定期評價該組成部分的經營成果，以決定向其配置資源、評價其業績；及(3)本集團能夠取得該組成部分有關財務信息。如果兩個或多個經營分部具有相似的經濟特徵，並且滿足一定條件的，則合併為一個經營分部。

分部之間的收入和費用都會進行抵銷。與各分部直接相關的收入和費用在決定分部業績時加以考慮。

本集團有如下分部：華北、東北、華東、華中及華南、西部、總部及海外。

### 2.32 抵銷金融資產及負債

當具有法律可執行的抵銷權及有意以淨額結算或同時結清資產及負債時，金融資產與負債以抵銷後的淨額在財務狀況表中列示。

## 3 金融風險管理

### 概述

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

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

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

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

### 3.1 信用風險

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



### 3 金融風險管理(續)

#### 3.1 信用風險(續)

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

##### 3.1.1 信用風險的度量

###### (a) 客戶貸款及表外承諾

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.1 信用風險(續)

##### 3.1.1 信用風險的度量(續)

###### (b) 債券投資

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

###### (c) 衍生產品

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

###### (d) 同業往來

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

##### 3.1.2 風險限額控制和緩釋措施

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

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

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

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

其他控制和緩釋措施如下所示：

###### (a) 抵押物

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

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

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.1 信用風險(續)

##### 3.1.2 風險限額控制和緩釋措施(續)

###### (a) 抵押物(續)

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

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

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

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

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

###### (b) 淨額結算整體安排

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

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.1 信用風險(續)

##### 3.1.3 減值和撥備政策

附註3.1.1中描述的內部評級體系更多的是針對放款之初的貸款質量。相反地，在財務報告中確認的減值撥備指在資產負債表日依據客觀證據已經發生的損失(請見附註2.6)。正是由於這兩種不同的方法，導致在財務報表中反映的已發生信用損失金額往往要低於基於內部和監管評級而計算的預期損失總額。

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

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

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

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



### 3 金融風險管理(續)

#### 3.1 信用風險(續)

##### 3.1.4 抵押前最高信用風險暴露額

###### 本集團

	截至 2013年12月31日	截至 2012年12月31日
<b>資產</b>		
存放中央銀行款項	877,263	798,027
存放和拆放同業及其他金融機構款項	566,429	520,963
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 (債券投資及衍生金融工具)	73,203	51,433
客戶貸款		
— 公司貸款	2,455,136	2,286,909
— 個人貸款	737,927	592,719
證券投資 — 貸款及應收款項	119,726	30,395
證券投資 — 可供出售金融資產(債券投資)	219,104	202,046
證券投資 — 持有至到期投資	670,615	598,615
其他金融資產	137,668	106,441
	5,857,071	5,187,548
<b>表外</b>		
開出保函、承兌及信用證	1,059,432	927,111
信貸承諾及其他信貸承諾	491,287	436,565
	1,550,719	1,363,676

###### 本銀行

	截至 2013年12月31日	截至 2012年12月31日
<b>資產</b>		
存放中央銀行款項	876,612	797,544
存放和拆放同業及其他金融機構款項	574,086	521,774
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 (債券投資及衍生金融工具)	73,198	51,433
客戶貸款		
— 公司貸款	2,454,517	2,287,267
— 個人貸款	733,357	589,507
證券投資 — 貸款及應收款項	117,059	30,020
證券投資 — 可供出售金融資產(債券投資)	218,010	200,819
證券投資 — 持有至到期投資	669,089	597,558
其他金融資產	48,842	36,665
	5,764,770	5,112,587
<b>表外</b>		
開出保函、承兌及信用證	1,059,189	926,530
信貸承諾及其他信貸承諾	491,232	436,542
	1,550,421	1,363,072

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.1 信用風險(續)

##### 3.1.4 抵押前最高信用風險暴露額(續)

上表列示了本集團截至2013年12月31日和2012年12月31日，不考慮抵押物和其他信用風險緩釋情況下較高的信用風險暴露金額。對於表內的資產，以上的風險暴露金額是指財務狀況表上的賬面淨值。

如上所示，55%的表內風險暴露金額來自客戶貸款(2012年：56%)。

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

- 個人貸款中所佔權重最大的按揭貸款均由抵押品作貸款擔保；
- 99%的客戶貸款既未逾期也未減值(2012年：99%)；
- 客戶貸款中，減值貸款的比例為1.05%(2012年：0.92%)。

##### 3.1.5 貸款及墊款

###### 本集團

	截至2013年12月31日		截至2012年12月31日	
	客戶貸款	存放和拆放 同業及其他 金融機構款項	客戶貸款	存放和拆放 同業及其他 金融機構款項
未逾期未減值	3,217,747	566,417	2,906,618	520,951
逾期未減值	14,311	12	13,686	12
已減值	34,310	—	26,995	—
<b>總額</b>	<b>3,266,368</b>	<b>566,429</b>	<b>2,947,299</b>	<b>520,963</b>
減：組合貸款減值撥備	(57,123)	—	(55,187)	—
減：個別貸款減值撥備	(16,182)	—	(12,484)	—
<b>淨額</b>	<b>3,193,063</b>	<b>566,429</b>	<b>2,879,628</b>	<b>520,963</b>

###### 本銀行

	截至2013年12月31日		截至2012年12月31日	
	客戶貸款	存放和拆放 同業及其他 金融機構款項	客戶貸款	存放和拆放 同業及其他 金融機構款項
未逾期未減值	3,212,499	574,074	2,903,881	521,762
逾期未減值	14,300	12	13,675	12
已減值	34,201	—	26,793	—
<b>總額</b>	<b>3,261,000</b>	<b>574,086</b>	<b>2,944,349</b>	<b>521,774</b>
減：組合貸款減值撥備	(57,015)	—	(55,141)	—
減：個別貸款減值撥備	(16,111)	—	(12,434)	—
<b>淨額</b>	<b>3,187,874</b>	<b>574,086</b>	<b>2,876,774</b>	<b>521,774</b>

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.1 信用風險(續)

##### 3.1.5 貸款及墊款(續)

截至2013年12月31日，本集團客戶貸款的減值撥備為人民幣733.05億元(2012年：人民幣676.71億元)，其中，人民幣161.82億元為個別貸款減值撥備(2012年：人民幣124.84億元)，人民幣571.23億元為組合貸款減值撥備(2012年：人民幣551.87億元)。更多客戶貸款的減值撥備相關詳細信息，請參閱附註20。

截至2013年12月31日，本集團總體客戶貸款餘額同比增長10.83%，由於大陸地區實體經濟信貸需求旺盛，該地區信貸規模持續擴大。進入新市場和新行業時，本集團更加註重與大型企業、評級良好的金融機構或有充足抵押保證的個人客戶的業務往來，以盡量減少可能增加的信用風險暴露。

##### (a) 未逾期末減值貸款

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

##### 本集團

截至2013年12月31日

未逾期末減值

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

##### 本銀行

截至2013年12月31日

未逾期末減值

	內部評級				合計
	1-8級	9-12級	13-15級	未評級	
境內公司貸款					
— 商業貸款	1,869,733	131,835	4,168	—	2,005,736
— 貼現	25,222	2,522	29	27,413	55,186
— 貿易融資	110,961	2,471	40	—	113,472
境內個人貸款	645,610	33,648	1,143	31,314	711,715
<b>合計</b>	<b>2,651,526</b>	<b>170,476</b>	<b>5,380</b>	<b>58,727</b>	<b>2,886,109</b>
海外分行、離岸中心 及子公司					326,390

# 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 3 金融風險管理(續)

### 3.1 信用風險(續)

#### 3.1.5 貸款及墊款(續)

##### (a) 未逾期未減值貸款(續)

###### 本集團

截至2012年12月31日

未逾期未減值

	1-8級	9-12級	內部評級		合計
			13-15級	未評級	
境內公司貸款					
— 商業貸款	1,753,867	123,639	2,377	—	1,879,883
— 貼現	24,349	4,305	11	35,212	63,877
— 貿易融資	108,908	3,311	—	—	112,219
境內個人貸款	510,007	32,466	407	24,750	567,630
<b>合計</b>	<b>2,397,131</b>	<b>163,721</b>	<b>2,795</b>	<b>59,962</b>	<b>2,623,609</b>
海外分行、離岸中心 及子公司					283,009

###### 本銀行

截至2012年12月31日

未逾期未減值

	1-8級	9-12級	內部評級		合計
			13-15級	未評級	
境內公司貸款					
— 商業貸款	1,753,867	123,639	2,377	—	1,879,883
— 貼現	24,349	4,305	11	35,212	63,877
— 貿易融資	108,908	3,311	—	—	112,219
境內個人貸款	510,007	32,466	407	24,750	567,630
<b>合計</b>	<b>2,397,131</b>	<b>163,721</b>	<b>2,795</b>	<b>59,962</b>	<b>2,623,609</b>
海外分行、離岸中心 及子公司					280,272



3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.5 貸款及墊款(續)

(b) 逾期末減值貸款

客戶逾期末減值貸款的分類如下：

**本集團**

截至2013年12月31日

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

**本銀行**

截至2013年12月31日

	逾期 30天以內	逾期 31至60天	逾期 61至90天	逾期 90天以上	合計	抵押物 公允價值
公司貸款						
— 商業貸款	1,910	1,620	2,932	—	6,462	6,085
個人貸款						
— 按揭貸款	1,748	554	246	—	2,548	2,928
— 信用卡透支	2,973	545	312	—	3,830	—
— 其他	538	228	694	—	1,460	1,586
<b>合計</b>	<b>7,169</b>	<b>2,947</b>	<b>4,184</b>	<b>—</b>	<b>14,300</b>	<b>10,599</b>
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	—	—	—	12	12	16

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.1 信用風險(續)

##### 3.1.5 貸款及墊款(續)

##### (b) 逾期末減值貸款(續)

##### 本集團

截至2012年12月31日

	逾期 30天以內	逾期 31至60天	逾期 61至90天	逾期 90天以上	合計	抵押物 公允價值
公司貸款						
— 商業貸款	2,586	1,930	1,006	—	5,522	5,323
個人貸款						
— 按揭貸款	1,804	590	245	—	2,639	1,708
— 信用卡透支	2,378	503	329	—	3,210	—
— 其他	460	633	1,222	—	2,315	1,485
<b>合計</b>	<b>7,228</b>	<b>3,656</b>	<b>2,802</b>	<b>—</b>	<b>13,686</b>	<b>8,516</b>
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	—	—	—	12	12	16

##### 本銀行

截至2012年12月31日

	逾期 30天以內	逾期 31至60天	逾期 61至90天	逾期 90天以上	合計	抵押物 公允價值
公司貸款						
— 商業貸款	2,579	1,930	1,006	—	5,515	5,315
個人貸款						
— 按揭貸款	1,804	590	245	—	2,639	1,708
— 信用卡透支	2,378	503	329	—	3,210	—
— 其他	460	633	1,218	—	2,311	1,485
<b>合計</b>	<b>7,221</b>	<b>3,656</b>	<b>2,798</b>	<b>—</b>	<b>13,675</b>	<b>8,508</b>
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	—	—	—	12	12	16

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

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.1 信用風險(續)

##### 3.1.5 貸款及墊款(續)

###### (c) 已減值貸款

截至2013年12月31日，不考慮抵押物現金流的個別確認減值的客戶貸款金額為人民幣343.10億元(2012年12月31日：人民幣269.95億元)。

本集團個別確認的減值貸款按類別總額及相關抵押物公允價值如下：

###### 本集團

	截至 2013年12月31日	截至 2012年12月31日
公司貸款	25,229	21,896
個人貸款	9,081	5,099
個別確認減值的貸款	34,310	26,995
抵押物公允價值		
公司貸款	7,115	6,465
個人貸款	4,180	2,743
個別確認減值的貸款	11,295	9,208

###### 本銀行

	截至 2013年12月31日	截至 2012年12月31日
公司貸款	25,217	21,896
個人貸款	8,984	4,897
個別確認減值的貸款	34,201	26,793
抵押物公允價值		
公司貸款	7,111	6,465
個人貸款	4,178	2,743
個別確認減值的貸款	11,289	9,208

截至2013年12月31日及2012年12月31日，本集團無個別確認減值的存放和拆放同業及其他金融機構的款項。

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.1 信用風險(續)

##### 3.1.5 貸款及墊款(續)

(d) 客戶貸款按地區分佈的風險集中度(總額)

##### 本集團

	截至2013年12月31日		截至2012年12月31日	
		%		%
中國內地地區				
— 上海	415,680	12.73	355,443	12.06
— 江蘇	373,039	11.42	347,651	11.80
— 北京	293,880	9.00	292,119	9.91
— 廣東	249,908	7.65	240,206	8.15
— 浙江	236,289	7.23	222,832	7.56
— 山東	146,947	4.50	134,593	4.57
— 湖北	107,136	3.28	97,732	3.32
— 河南	106,899	3.27	96,411	3.27
— 其他	1,057,348	32.37	944,639	32.04
中國內地合計	2,987,126	91.45	2,731,626	92.68
港澳台及海外地區	279,242	8.55	215,673	7.32
扣除減值撥備前客戶貸款總額	3,266,368	100.00	2,947,299	100.00

##### 本銀行

	截至2013年12月31日		截至2012年12月31日	
		%		%
中國內地地區				
— 上海	415,505	12.74	355,416	12.07
— 江蘇	373,039	11.44	347,651	11.81
— 北京	293,880	9.01	292,119	9.92
— 廣東	249,908	7.66	240,206	8.16
— 浙江	234,815	7.20	221,564	7.53
— 山東	146,434	4.49	134,371	4.56
— 湖北	106,132	3.25	97,232	3.30
— 河南	106,899	3.28	96,411	3.27
— 其他	1,055,339	32.37	943,383	32.04
中國內地合計	2,981,951	91.44	2,728,353	92.66
港澳台及海外地區	279,049	8.56	215,996	7.34
扣除減值撥備前客戶貸款總額	3,261,000	100.00	2,944,349	100.00

所佔比例達到或超過3%的中國內地地區均已被披露。



3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.5 貸款及墊款(續)

(e) 行業分析

客戶貸款按行業分佈的風險集中度分析(總額)

本集團

	截至2013年12月31日		截至2012年12月31日	
		%		%
<b>公司貸款</b>				
採礦業	92,180	2.82	72,000	2.44
製造業				
— 石油化工	118,958	3.64	113,677	3.86
— 電子	62,278	1.91	53,813	1.83
— 鋼鐵	41,342	1.27	45,739	1.55
— 機械	115,893	3.55	106,908	3.63
— 紡織及服裝	40,757	1.25	38,758	1.32
— 其他製造業	251,127	7.69	225,276	7.64
電力、燃氣及水的生產和 供應業	132,942	4.07	132,394	4.49
建築業	106,004	3.25	93,246	3.16
交通運輸、倉儲和郵政業	386,822	11.84	363,797	12.34
電信、計算機服務和軟件業	10,445	0.32	10,080	0.34
批發和零售業	391,772	11.99	389,695	13.22
住宿和餐飲業	26,708	0.82	23,358	0.79
金融業	32,593	1.00	23,471	0.80
房地產業	201,300	6.16	179,862	6.10
服務業	206,910	6.33	184,211	6.25
水利、環境和公共設施管理業	130,777	4.00	137,343	4.66
科教文衛	49,174	1.51	37,596	1.28
其他	56,633	1.73	49,784	1.69
貼現	60,443	1.85	64,769	2.20
<b>公司貸款總額</b>	<b>2,515,058</b>	<b>77.00</b>	<b>2,345,777</b>	<b>79.59</b>
<b>個人貸款</b>				
按揭貸款	458,356	14.03	358,258	12.16
信用卡透支	163,969	5.02	119,212	4.04
中期及長期營運資金貸款	58,548	1.79	55,172	1.87
短期營運資金貸款	24,539	0.75	31,672	1.07
汽車貸款	1,976	0.06	3,514	0.12
其他	43,922	1.35	33,694	1.15
<b>個人貸款總額</b>	<b>751,310</b>	<b>23.00</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>3,266,368</b>	<b>100.00</b>	<b>2,947,299</b>	<b>100.00</b>

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.1 信用風險(續)

##### 3.1.5 貸款及墊款(續)

###### (e) 行業分析(續)

客戶貸款按行業分佈的風險集中度分析(總額)(續)

本銀行

	截至2013年12月31日		截至2012年12月31日	
		%		%
<b>公司貸款</b>				
採礦業	92,180	2.83	72,000	2.45
製造業				
— 石油化工	118,956	3.65	113,659	3.86
— 電子	62,273	1.91	53,808	1.83
— 鋼鐵	41,342	1.27	45,739	1.55
— 機械	115,848	3.55	106,863	3.63
— 紡織和服裝	40,729	1.25	38,724	1.32
— 其他製造業	250,122	7.67	224,297	7.62
電力、燃氣及水的生產和 供應業	132,914	4.08	132,374	4.50
建築業	105,800	3.24	93,087	3.16
交通運輸、倉儲和郵政業	386,767	11.86	363,660	12.35
電信、計算機服務和軟件業	10,445	0.32	10,080	0.34
批發和零售業	389,644	11.95	387,913	13.17
住宿和餐飲業	26,685	0.82	23,336	0.79
金融業	35,352	1.08	27,527	0.93
房地產業	200,781	6.16	179,982	6.11
服務業	206,888	6.34	184,211	6.26
水利、環境和公共設施管理業	130,747	4.01	137,343	4.66
科教文衛	49,149	1.51	37,583	1.28
其他	57,293	1.75	49,150	1.67
貼現	60,443	1.85	64,769	2.20
<b>公司貸款總額</b>	<b>2,514,358</b>	<b>77.10</b>	<b>2,346,105</b>	<b>79.68</b>
<b>個人貸款</b>				
按揭貸款	458,258	14.05	358,217	12.17
信用卡透支	163,969	5.03	119,212	4.05
中期及長期營運資金貸款	58,539	1.80	55,078	1.87
短期營運資金貸款	22,805	0.70	30,709	1.04
汽車貸款	1,974	0.06	3,514	0.12
其他	41,097	1.26	31,514	1.07
<b>個人貸款總額</b>	<b>746,642</b>	<b>22.90</b>	<b>598,244</b>	<b>20.32</b>
<b>扣除減值撥備前客戶貸款總額</b>	<b>3,261,000</b>	<b>100.00</b>	<b>2,944,349</b>	<b>100.00</b>

客戶貸款的行業分佈風險集中度分析乃根據借款人行業類型界定。

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.1 信用風險(續)

##### 3.1.5 貸款及墊款(續)

(f) 客戶貸款按合同約定期限及擔保方式分析(總額)

##### 本集團

	截至2013年12月31日			合計
	1年以內 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	
信用貸款	450,737	168,843	210,091	829,671
保證貸款	537,253	184,369	157,522	879,144
附擔保物貸款	413,456	371,732	772,365	1,557,553
其中：抵押貸款	239,652	313,789	630,225	1,183,666
質押貸款	173,804	57,943	142,140	373,887
扣除減值撥備前客戶貸款總額	1,401,446	724,944	1,139,978	3,266,368

##### 本集團

	截至2012年12月31日			合計
	1年以內 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	
信用貸款	414,230	180,651	216,631	811,512
保證貸款	479,423	177,979	137,269	794,671
附擔保物貸款	406,324	317,023	617,769	1,341,116
其中：抵押貸款	228,654	264,663	502,150	995,467
質押貸款	177,670	52,360	115,619	345,649
扣除減值撥備前客戶貸款總額	1,299,977	675,653	971,669	2,947,299

##### 本銀行

	截至2013年12月31日			合計
	1年以內 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	
信用貸款	450,363	168,426	212,511	831,300
保證貸款	533,460	183,903	157,513	874,876
附擔保物貸款	408,976	371,116	774,732	1,554,824
其中：抵押貸款	238,859	313,175	631,041	1,183,075
質押貸款	170,117	57,941	143,691	371,749
扣除減值撥備前客戶貸款總額	1,392,799	723,445	1,144,756	3,261,000

##### 本銀行

	截至2012年12月31日			合計
	1年以內 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	
信用貸款	414,283	181,357	217,280	812,920
保證貸款	476,286	177,521	137,269	791,076
附擔保物貸款	403,436	316,761	620,156	1,340,353
其中：抵押貸款	228,340	264,401	502,810	995,551
質押貸款	175,096	52,360	117,346	344,802
扣除減值撥備前客戶貸款總額	1,294,005	675,639	974,705	2,944,349

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.1 信用風險(續)

##### 3.1.6 證券投資

截至2013年12月31日及2012年12月31日，獨立評級機構對本集團證券投資(扣除衍生金融工具)的評級如下：

##### 本集團

	截至2013年12月31日				合計
	證券投資 — 貸款及 應收款項	證券投資 — 可供出售 金融資產 (債券投資)	證券投資 — 持有至 到期投資	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益的 金融資產 (債券投資)	
<b>人民幣證券</b>					
AAA	801	17,428	130,414	6,047	154,690
AA-至 AA+	450	3,083	8,138	764	12,435
A-至 A+	—	693	—	—	693
BBB-至 BBB+	—	—	—	—	—
未評級 <sup>(a)</sup>	118,475	150,114	531,009	44,350	843,948
小計	119,726	171,318	669,561	51,161	1,011,766
<b>外幣證券</b>					
AAA	—	2,276	124	1,703	4,103
AA-至 AA+	—	9,934	263	2,874	13,071
A-至 A+	—	13,073	94	1,023	14,190
BBB-至 BBB+	—	1,229	—	61	1,290
未評級 <sup>(a)</sup>	—	21,274	573	2,154	24,001
小計	—	47,786	1,054	7,815	56,655
<b>合計</b>	<b>119,726</b>	<b>219,104</b>	<b>670,615</b>	<b>58,976</b>	<b>1,068,421</b>

##### 本銀行

	截至2013年12月31日				合計
	證券投資 — 貸款及 應收款項	證券投資 — 可供出售 金融資產 (債券投資)	證券投資 — 持有至 到期投資	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益的 金融資產 (債券投資)	
<b>人民幣證券</b>					
AAA	25	16,964	129,693	6,047	152,729
AA-至 AA+	400	2,904	7,986	764	12,054
A-至 A+	—	693	—	—	693
BBB-至 BBB+	—	—	—	—	—
未評級 <sup>(a)</sup>	116,634	150,552	530,829	44,350	842,365
小計	117,059	171,113	668,508	51,161	1,007,841
<b>外幣證券</b>					
AAA	—	2,276	124	1,703	4,103
AA-至 AA+	—	9,934	263	2,874	13,071
A-至 A+	—	13,073	36	1,023	14,132
BBB-至 BBB+	—	1,229	—	61	1,290
未評級 <sup>(a)</sup>	—	20,385	158	2,151	22,694
小計	—	46,897	581	7,812	55,290
<b>合計</b>	<b>117,059</b>	<b>218,010</b>	<b>669,089</b>	<b>58,973</b>	<b>1,063,131</b>



3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.6 證券投資(續)

本集團

	截至2012年12月31日				合計
	證券投資 — 貸款及 應收款項	證券投資 — 可供出售 金融資產 (債券投資)	證券投資 — 持有至 到期投資	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益的 金融資產 (債券投資)	
<b>人民幣證券</b>					
AAA	34	15,112	119,732	7,051	141,929
AA-至AA+	400	4,862	10,977	1,445	17,684
A-至A+	—	692	—	—	692
BBB-至BBB+	—	—	—	—	—
未評級 <sup>(a)</sup>	29,961	142,165	466,755	28,952	667,833
小計	30,395	162,831	597,464	37,448	828,138
<b>外幣證券</b>					
AAA	—	2,196	325	1,844	4,365
AA-至AA+	—	10,124	501	2,896	13,521
A-至A+	—	9,881	56	904	10,841
BBB-至BBB+	—	388	—	73	461
未評級 <sup>(a)</sup>	—	16,626	269	1,790	18,685
小計	—	39,215	1,151	7,507	47,873
合計	30,395	202,046	598,615	44,955	876,011

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.1 信用風險(續)

##### 3.1.6 證券投資(續)

##### 本銀行

	截至2012年12月31日				合計
	證券投資 — 貸款及 應收款項	證券投資 — 可供出售 金融資產 (債券投資)	證券投資 — 持有至 到期投資	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益的 金融資產 (債券投資)	
<b>人民幣證券</b>					
AAA	25	14,741	119,111	7,051	140,928
AA-至AA+	400	4,567	10,825	1,445	17,237
A-至A+	—	692	—	—	692
BBB-至BBB+	—	—	—	—	—
未評級 <sup>(a)</sup>	29,595	142,165	466,756	28,952	667,468
小計	30,020	162,165	596,692	37,448	826,325
<b>外幣證券</b>					
AAA	—	2,196	325	1,844	4,365
AA-至AA+	—	9,890	235	2,896	13,021
A-至A+	—	9,881	38	904	10,823
BBB-至BBB+	—	388	—	73	461
未評級 <sup>(a)</sup>	—	16,299	268	1,790	18,357
小計	—	38,654	866	7,507	47,027
<b>合計</b>	<b>30,020</b>	<b>200,819</b>	<b>597,558</b>	<b>44,955</b>	<b>873,352</b>

(a) 主要包含中華人民共和國財政部(「財政部」)、中國人民銀行、政策性銀行及市場上信用評級較好的法人實體發行人發行的未經獨立評級機構評級的投資類和交易類證券。

個別確認減值的債券投資在2013年12月31日的金額為人民幣10.90億元(2012年12月31日：人民幣11.79億元)，截至2013年12月31日，本集團未持有抵押物，減值準備為人民幣10.90億元(2012年12月31日：人民幣11.79億元)。

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.1 信用風險(續)

##### 3.1.7 衍生產品

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

##### 信用風險加權金額

###### 本集團

	截至 2013年12月31日	截至 2012年12月31日
衍生工具		
— 外匯合約	6,157	3,012
— 利率合約及其他	399	464
	6,556	3,476

###### 本銀行

	截至 2013年12月31日	截至 2012年12月31日
衍生工具		
— 外匯合約	6,155	3,012
— 利率合約及其他	398	464
	6,553	3,476

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

上述信用風險加權金額未考慮淨額結算整體安排的影响。

##### 3.1.8 抵債資產

###### 本集團及本銀行

	截至 2013年12月31日	截至 2012年12月31日
住宅物業	—	21
商業物業	55	62
其他	137	343
合計	192	426

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

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.1 信用風險(續)

##### 3.1.9 金融資產信用風險集中度

按地區分佈的風險集中度

##### 本集團

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

##### 本銀行

	中國內地	香港	其他	合計
<b>截至2013年12月31日</b>				
<b>金融資產</b>				
存放中央銀行款項	850,447	9,374	16,791	876,612
存放和拆放同業及其他金融機構款項	517,372	43,997	12,717	574,086
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 (債券投資及衍生金融工具)	59,971	1,690	11,537	73,198
客戶貸款	3,006,627	151,817	29,430	3,187,874
證券投資 — 貸款及應收款項	117,059	—	—	117,059
證券投資 — 可供出售金融資產 (債券投資)	166,298	530	51,182	218,010
證券投資 — 持有至到期投資	668,544	24	521	669,089
其他金融資產	30,290	18,167	385	48,842
	5,416,608	225,599	122,563	5,764,770
<b>表外資產</b>				
開出保函、承兌及信用證	1,043,046	9,561	6,582	1,059,189
信貸承諾及其他信貸承諾	460,178	9,454	21,600	491,232
	1,503,224	19,015	28,182	1,550,421



### 3 金融風險管理(續)

#### 3.1 信用風險(續)

##### 3.1.9 金融資產信用風險集中度(續)

按地區分佈的風險集中度(續)

##### 本集團

	中國內地	香港	其他	合計
截至2012年12月31日				
<b>金融資產</b>				
存放中央銀行款項	785,894	587	11,546	798,027
存放和拆放同業及其他金融機構款項	472,940	38,563	9,460	520,963
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
(債券投資及衍生金融工具)	43,781	3,049	4,603	51,433
客戶貸款	2,704,358	142,419	32,851	2,879,628
證券投資 — 貸款及應收款項	30,395	—	—	30,395
證券投資 — 可供出售金融資產				
(債券投資)	164,919	13,934	23,193	202,046
證券投資 — 持有至到期投資	597,609	25	981	598,615
其他金融資產	88,690	17,619	132	106,441
	4,888,586	216,196	82,766	5,187,548
<b>表外資產</b>				
開出保函、承兌及信用證	912,640	6,110	8,361	927,111
信貸承諾及其他信貸承諾	402,582	18,339	15,644	436,565
	1,315,222	24,449	24,005	1,363,676

##### 本銀行

	中國內地	香港	其他	合計
截至2012年12月31日				
<b>金融資產</b>				
存放中央銀行款項	785,411	587	11,546	797,544
存放和拆放同業及其他金融機構款項	473,261	38,029	10,484	521,774
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
(債券投資及衍生金融工具)	43,781	3,049	4,603	51,433
客戶貸款	2,699,394	142,349	35,031	2,876,774
證券投資 — 貸款及應收款項	30,020	—	—	30,020
證券投資 — 可供出售金融資產				
(債券投資)	163,925	13,934	22,960	200,819
證券投資 — 持有至到期投資	596,819	25	714	597,558
其他金融資產	21,661	14,254	750	36,665
	4,814,272	212,227	86,088	5,112,587
<b>表外資產</b>				
開出保函、承兌及信用證	912,087	6,110	8,333	926,530
信貸承諾及其他信貸承諾	402,582	18,339	15,621	436,542
	1,314,669	24,449	23,954	1,363,072

金融資產按對手方所在國家/地區計算。

# 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 3 金融風險管理(續)

### 3.2 市場風險

#### 3.2.1 概述

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

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

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

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

2013年，本集團持續完善市場風險管理政策制度。董事會繼續貫徹執行《2012年交易賬戶市場風險壓力測試方案》，本集團根據業務實際確立主要市場風險因數，開展歷史壓力情景和假設壓力情景的壓力測試。本集團成功實施境外行交易資料的每日系統自動採集。實施風險資本與風險價值限額管理，並制定了限額分配方案。

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

衡量和控制市場風險的主要方法如下：

#### 3.2.2 VaR

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

本集團按照風險類別分類的交易賬戶風險價值分析概括如下：

項目	截至2013年12月31日止年度			
	年末值	平均值	最大值	最小值
交易賬戶風險價值	419	176	433	69
利率風險	97	33	102	12
匯率風險	369	165	414	65

3 金融風險管理(續)  
3.2 市場風險(續)

3.2.2 VaR(續)

項目	年末值	截至2012年12月31日止年度		
		平均值	最大值	最小值
交易賬戶風險價值	81	66	108	21
利率風險	22	15	35	6
滙率風險	85	69	114	12

3.2.3 敏感性測試

利率敏感性測試

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

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

本集團

	預計利息淨收入變動	
	截至 2013年12月31日 止年度	截至 2012年12月31日 止年度
所有利率結構向上平移100基點	12,600	12,730
所有利率結構向下平移100基點	(12,600)	(12,730)

下表列示了利率結構平移100個基點對本集團其他綜合收益的影響：

本集團

	其他綜合收益變動	
	截至 2013年12月31日	截至 2012年12月31日
所有利率結構向上平移100基點	(2,574)	(2,507)
所有利率結構向下平移100基點	2,729	2,666

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

# 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 3 金融風險管理(續)

### 3.2 市場風險(續)

#### 3.2.3 敏感性測試(續)

##### 滙率敏感性測試

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

下表列示當人民幣相對於其他幣種滙率升值或貶值5%時對集團淨利潤的影響：

##### 本集團

	預計淨利潤/(虧損)變動	
	截至 2013年12月31日 止年度	截至 2012年12月31日 止年度
人民幣升值5%	(1,300)	(1,730)
人民幣貶值5%	1,300	1,730

下表列示當人民幣相對於其他幣種滙率升值或貶值5%對集團其他綜合收益的影響：

##### 本集團

	其他綜合收益變動	
	截至 2013年12月31日	截至 2012年12月31日
人民幣升值5%	(872)	(574)
人民幣貶值5%	872	574

#### 3.2.4 利率風險

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

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

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

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

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



### 3 金融風險管理(續)

#### 3.2 市場風險(續)

##### 3.2.4 利率風險(續)

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

##### 本集團

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
<b>截至2013年12月31日</b>							
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項	869,635	—	—	—	—	26,921	896,556
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	362,669	74,321	123,348	6,079	—	12	566,429
客戶貸款	4,741	9,546	19,590	18,029	7,070	14,334	73,310
證券投資—貸款及應收款項	1,323,106	518,140	1,279,260	54,175	18,382	—	3,193,063
證券投資—可供出售金融資產	33,520	2,905	33,461	24,805	25,035	—	119,726
證券投資—持有至到期投資	31,625	48,577	65,567	49,455	23,880	2,149	221,253
其他資產	21,166	38,897	95,828	320,660	194,064	—	670,615
	28,134	28,669	27,393	2,652	—	133,137	219,985
<b>資產總額</b>	<b>2,674,596</b>	<b>721,055</b>	<b>1,644,447</b>	<b>475,855</b>	<b>268,431</b>	<b>176,553</b>	<b>5,960,937</b>
<b>負債</b>							
同業及其他金融機構存放和拆入 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	(646,737)	(254,712)	(87,128)	(135,559)	(2,427)	—	(1,126,563)
客戶存款	(945)	(4,284)	(3,559)	(3,177)	—	(16,675)	(28,640)
其他負債	(2,368,930)	(551,556)	(782,626)	(448,400)	—	(6,321)	(4,157,833)
	(396)	(6,531)	(19,768)	(34,567)	(48,677)	(116,478)	(226,417)
<b>負債總額</b>	<b>(3,017,008)</b>	<b>(817,083)</b>	<b>(893,081)</b>	<b>(621,703)</b>	<b>(51,104)</b>	<b>(139,474)</b>	<b>(5,539,453)</b>
<b>利率敏感度缺口</b>	<b>(342,412)</b>	<b>(96,028)</b>	<b>751,366</b>	<b>(145,848)</b>	<b>217,327</b>	<b>37,079</b>	<b>421,484</b>

# 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 3 金融風險管理(續)

### 3.2 市場風險(續)

#### 3.2.4 利率風險(續)

##### 本銀行

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
<b>截至2013年12月31日</b>							
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	868,985	—	—	—	—	26,899	895,884
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	364,948	74,799	129,208	5,119	—	12	574,086
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	4,741	9,546	19,590	18,026	7,070	14,225	73,198
客戶貸款	1,319,829	518,178	1,278,003	53,497	18,367	—	3,187,874
證券投資—貸款及應收款項	33,000	2,905	32,885	24,099	24,170	—	117,059
證券投資—可供出售金融資產	31,625	48,577	65,437	48,706	23,665	1,046	219,056
證券投資—持有至到期投資	21,166	38,897	95,592	320,249	193,185	—	669,089
對子公司的投資	—	—	—	—	—	13,735	13,735
其他資產	—	—	—	—	—	121,052	121,052
<b>資產總額</b>	<b>2,644,294</b>	<b>692,902</b>	<b>1,620,715</b>	<b>469,696</b>	<b>266,457</b>	<b>176,969</b>	<b>5,871,033</b>
<b>負債</b>							
同業及其他金融機構存放和拆入 以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融負債	(645,580)	(239,612)	(49,853)	(129,723)	—	—	(1,064,768)
客戶存款	(2,367,708)	(551,556)	(781,516)	(447,079)	—	(6,321)	(4,154,180)
其他負債	(120)	(6,515)	(19,519)	(34,228)	(45,621)	(102,826)	(208,829)
<b>負債總額</b>	<b>(3,014,353)</b>	<b>(801,967)</b>	<b>(854,447)</b>	<b>(614,207)</b>	<b>(45,621)</b>	<b>(125,804)</b>	<b>(5,456,399)</b>
<b>利率敏感度缺口</b>	<b>(370,059)</b>	<b>(109,065)</b>	<b>766,268</b>	<b>(144,511)</b>	<b>220,836</b>	<b>51,165</b>	<b>414,634</b>

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.4 利率風險(續)

本集團

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
截至2012年12月31日							
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	792,595	—	—	—	—	24,251	816,846
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	304,931	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	2,781	4,110	19,262	14,609	4,193	7,206	52,161
客戶貸款	1,268,138	489,672	1,059,773	46,540	15,505	—	2,879,628
證券投資—貸款及應收款項	—	1,095	5,406	1,511	22,383	—	30,395
證券投資—可供出售金融資產	22,220	49,510	61,614	46,021	22,681	2,562	204,608
證券投資—持有至到期投資	13,160	29,873	79,207	310,633	165,742	—	598,615
其他資產	14,471	19,966	31,231	2,502	—	101,993	170,163
<b>資產總額</b>	<b>2,418,296</b>	<b>671,060</b>	<b>1,391,569</b>	<b>425,896</b>	<b>230,534</b>	<b>136,024</b>	<b>5,273,379</b>
<b>負債</b>							
同業及其他金融機構存放和拆入 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	(508,569)	(99,103)	(133,332)	(201,985)	—	—	(942,989)
客戶存款	(2,176,076)	(406,780)	(749,468)	(389,463)	—	(6,625)	(3,728,412)
其他負債	(2,599)	(3,301)	(4,881)	(30,672)	(41,351)	(114,667)	(197,471)
<b>負債總額</b>	<b>(2,691,511)</b>	<b>(513,858)</b>	<b>(889,625)</b>	<b>(626,645)</b>	<b>(41,351)</b>	<b>(128,942)</b>	<b>(4,891,932)</b>
<b>利率敏感度缺口</b>	<b>(273,215)</b>	<b>157,202</b>	<b>501,944</b>	<b>(200,749)</b>	<b>189,183</b>	<b>7,082</b>	<b>381,447</b>

本銀行

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
截至2012年12月31日							
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	792,112	—	—	—	—	24,233	816,345
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	306,797	76,834	134,981	3,150	—	12	521,774
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	2,781	4,110	19,262	14,609	4,193	6,478	51,433
客戶貸款	1,267,563	491,072	1,056,388	46,256	15,495	—	2,876,774
證券投資—貸款及應收款項	—	1,095	5,294	1,248	22,383	—	30,020
證券投資—可供出售金融資產	22,189	49,510	61,484	45,260	22,376	1,253	202,072
證券投資—持有至到期投資	13,160	29,873	79,207	310,306	165,012	—	597,558
對子公司的投資	—	—	—	—	—	10,238	10,238
其他資產	—	—	—	—	—	95,729	95,729
<b>資產總額</b>	<b>2,404,602</b>	<b>652,494</b>	<b>1,356,616</b>	<b>420,829</b>	<b>229,459</b>	<b>137,943</b>	<b>5,201,943</b>
<b>負債</b>							
同業及其他金融機構存放和拆入 以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融負債	(507,191)	(79,567)	(102,575)	(201,985)	—	—	(891,318)
客戶存款	(2,174,783)	(406,677)	(748,915)	(389,167)	—	(6,625)	(3,726,167)
其他負債	(2,306)	(3,103)	(2,488)	(30,602)	(41,351)	(104,549)	(184,399)
<b>負債總額</b>	<b>(2,688,547)</b>	<b>(494,021)</b>	<b>(855,922)</b>	<b>(626,279)</b>	<b>(41,351)</b>	<b>(118,824)</b>	<b>(4,824,944)</b>
<b>利率敏感度缺口</b>	<b>(283,945)</b>	<b>158,473</b>	<b>500,694</b>	<b>(205,450)</b>	<b>188,108</b>	<b>19,119</b>	<b>376,999</b>

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.2 市場風險(續)

##### 3.2.5 滙率風險

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

##### 本集團

	人民幣	美元 折人民幣	港元 折人民幣	其他幣種 折人民幣	合計
<b>截至2013年12月31日</b>					
<b>資產</b>					
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項	862,639	18,516	10,036	5,365	896,556
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	485,983	74,415	2,041	3,990	566,429
客戶貸款	63,776	6,207	1,783	1,544	73,310
證券投資 — 貸款及應收款項	2,830,533	267,601	81,920	13,009	3,193,063
證券投資 — 可供出售金融資產	119,726	—	—	—	119,726
證券投資 — 持有至到期投資	173,521	23,471	14,145	10,116	221,253
其他資產	669,561	814	—	240	670,615
	200,755	7,710	10,418	1,102	219,985
<b>資產總額</b>	<b>5,406,494</b>	<b>398,734</b>	<b>120,343</b>	<b>35,366</b>	<b>5,960,937</b>
<b>負債</b>					
同業及其他金融機構 存放和拆入	(986,866)	(114,274)	(19,652)	(5,771)	(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	(2,667)	(18,381)	(6,066)	(1,526)	(28,640)
客戶存款	(3,827,025)	(173,792)	(125,967)	(31,049)	(4,157,833)
其他負債	(204,558)	(12,015)	(2,534)	(7,310)	(226,417)
<b>負債總額</b>	<b>(5,021,116)</b>	<b>(318,462)</b>	<b>(154,219)</b>	<b>(45,656)</b>	<b>(5,539,453)</b>
<b>淨敞口</b>	<b>385,378</b>	<b>80,272</b>	<b>(33,876)</b>	<b>(10,290)</b>	<b>421,484</b>
<b>財務擔保及信貸承諾</b>	<b>1,282,925</b>	<b>223,701</b>	<b>17,900</b>	<b>26,193</b>	<b>1,550,719</b>



3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.5 滙率風險(續)

本銀行

	人民幣	美元 折人民幣	港元 折人民幣	其他幣種 折人民幣	合計
<b>截至2013年12月31日</b>					
<b>資產</b>					
現金及存放中央銀行款項	861,967	18,516	10,036	5,365	895,884
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	491,387	76,835	1,874	3,990	574,086
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	63,776	6,207	1,673	1,542	73,198
客戶貸款	2,825,472	268,778	80,140	13,484	3,187,874
證券投資 — 貸款及應收款項	117,059	—	—	—	117,059
證券投資 — 可供出售金融資產	172,159	23,253	13,528	10,116	219,056
證券投資 — 持有至到期投資	668,508	341	—	240	669,089
對子公司的投資	10,822	645	2,268	—	13,735
其他資產	110,598	7,686	1,883	885	121,052
<b>資產總額</b>	<b>5,321,748</b>	<b>402,261</b>	<b>111,402</b>	<b>35,622</b>	<b>5,871,033</b>
<b>負債</b>					
同業及其他金融機構 存放和拆入	(926,021)	(114,387)	(18,589)	(5,771)	(1,064,768)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	(2,665)	(18,381)	(6,066)	(1,510)	(28,622)
客戶存款	(3,822,533)	(173,971)	(126,627)	(31,049)	(4,154,180)
其他負債	(191,173)	(8,931)	(1,939)	(6,786)	(208,829)
<b>負債總額</b>	<b>(4,942,392)</b>	<b>(315,670)</b>	<b>(153,221)</b>	<b>(45,116)</b>	<b>(5,456,399)</b>
<b>淨敞口</b>	<b>379,356</b>	<b>86,591</b>	<b>(41,819)</b>	<b>(9,494)</b>	<b>414,634</b>
<b>財務擔保及信貸承諾</b>	<b>1,282,813</b>	<b>223,654</b>	<b>17,825</b>	<b>26,129</b>	<b>1,550,421</b>

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.2 市場風險(續)

##### 3.2.5 匯率風險(續)

###### 本集團

	人民幣	美元 折人民幣	港元 折人民幣	其他幣種 折人民幣	合計
截至2012年12月31日					
<b>資產</b>					
現金及存放中央銀行款項	795,978	14,683	1,208	4,977	816,846
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	410,374	94,935	9,617	6,037	520,963
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	42,336	5,589	2,147	2,089	52,161
客戶貸款	2,540,186	251,843	71,712	15,887	2,879,628
證券投資 — 貸款及應收款項	30,395	—	—	—	30,395
證券投資 — 可供出售金融資產	165,052	20,384	12,249	6,923	204,608
證券投資 — 持有至到期投資	597,464	922	41	188	598,615
其他資產	159,615	3,994	5,771	783	170,163
<b>資產總額</b>	<b>4,741,400</b>	<b>392,350</b>	<b>102,745</b>	<b>36,884</b>	<b>5,273,379</b>
<b>負債</b>					
同業及其他金融機構 存放和拆入	(805,376)	(121,427)	(5,649)	(10,537)	(942,989)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	(4,469)	(11,153)	(6,758)	(680)	(23,060)
客戶存款	(3,410,633)	(180,120)	(114,395)	(23,264)	(3,728,412)
其他負債	(183,034)	(8,672)	(3,384)	(2,381)	(197,471)
<b>負債總額</b>	<b>(4,403,512)</b>	<b>(321,372)</b>	<b>(130,186)</b>	<b>(36,862)</b>	<b>(4,891,932)</b>
<b>淨敞口</b>	<b>337,888</b>	<b>70,978</b>	<b>(27,441)</b>	<b>22</b>	<b>381,447</b>
<b>財務擔保及信貸承諾</b>	<b>1,108,398</b>	<b>209,460</b>	<b>26,673</b>	<b>19,145</b>	<b>1,363,676</b>

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.2 市場風險(續)

##### 3.2.5 滙率風險(續)

###### 本銀行

	人民幣	美元 折人民幣	港元 折人民幣	其他幣種 折人民幣	合計
截至2012年12月31日					
<b>資產</b>					
現金及存放中央銀行款項	795,477	14,683	1,208	4,977	816,345
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	410,024	96,588	9,126	6,036	521,774
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	41,930	5,589	1,825	2,089	51,433
客戶貸款	2,536,867	251,439	71,527	16,941	2,876,774
證券投資 — 貸款及應收款項	30,020	—	—	—	30,020
證券投資 — 可供出售金融資產	163,369	20,151	11,629	6,923	202,072
證券投資 — 持有至到期投資	596,692	637	41	188	597,558
對子公司的投資	7,321	645	2,272	—	10,238
其他資產	89,258	3,982	1,763	726	95,729
<b>資產總額</b>	<b>4,670,958</b>	<b>393,714</b>	<b>99,391</b>	<b>37,880</b>	<b>5,201,943</b>
<b>負債</b>					
同業及其他金融機構 存放和拆入	(754,064)	(121,311)	(5,406)	(10,537)	(891,318)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	(4,469)	(11,153)	(6,758)	(680)	(23,060)
客戶存款	(3,407,528)	(180,299)	(115,076)	(23,264)	(3,726,167)
其他負債	(170,515)	(8,658)	(2,846)	(2,380)	(184,399)
<b>負債總額</b>	<b>(4,336,576)</b>	<b>(321,421)</b>	<b>(130,086)</b>	<b>(36,861)</b>	<b>(4,824,944)</b>
<b>淨敞口</b>	<b>334,382</b>	<b>72,293</b>	<b>(30,695)</b>	<b>1,019</b>	<b>376,999</b>
<b>財務擔保及信貸承諾</b>	<b>1,108,147</b>	<b>209,336</b>	<b>26,474</b>	<b>19,115</b>	<b>1,363,072</b>

##### 3.2.6 其他價格風險

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

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.3 流動性風險

##### 3.3.1 概述

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

本集團每天須運用可動用的現金資源，以滿足來自隔夜存款、活期賬戶、到期存款、貸款支取、擔保和保證金的需求，以及來自其他現金結算衍生工具的需求。董事會就應付上述需求的資金最低比例，以及須具備以應付不同程度的未預期動用的同業及其他借款融通金額的最低水準設定限額。此外，本銀行按中國人民銀行規定把銀行的存貸比例設定在75%以下。截至2013年12月31日，本銀行的人民幣客戶存款總額的20% (2012年12月31日：20%) 和本銀行的外幣客戶存款總額的5% (2012年12月31日：5%) 須存放於中國人民銀行。

##### 3.3.2 流動性風險管理程序

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

- 通過監管未來現金流來實現日常資金管理。它包括資金到期或授予貸款時的資金補給；
- 保持資產組合的高度市場性，在當發生未預計現金流衝擊時能迅速變現；
- 監督資產流動性比例以符合內部和監管要求；
- 總行統一管理負債到期日的集中程度，統一運用全行流動性資產；
- 建立風險應急預案，定期監控和預警機制。設立危機處置方案；
- 加強對境外分行的流動性管理。

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

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



### 3 金融風險管理(續)

#### 3.3 流動性風險(續)

##### 3.3.3 非衍生工具現金流

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

##### 本集團

	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	逾期	無期限	合計
<b>截至2013年12月31日</b>									
<b>負債</b>									
同業及其他金融機構									
存放和拆入	(140,085)	(224,007)	(260,839)	(108,795)	(455,867)	(19,271)	—	—	(1,208,864)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的									
非衍生金融負債	—	(236)	(2,120)	(4,388)	(5,520)	—	—	—	(12,264)
客戶存款	(1,878,048)	(568,646)	(559,381)	(810,418)	(562,796)	(10,015)	—	—	(4,389,304)
發行存款證	—	(5,873)	(7,938)	(6,700)	(4,520)	—	—	—	(25,031)
發行債券	—	—	(1,448)	(14,448)	(39,949)	(55,550)	—	—	(111,395)
其他金融負債	(29,016)	(39)	(73)	(2,411)	(4,979)	(3,798)	—	(939)	(41,255)
<b>負債總額(合同到期日)</b>	<b>(2,047,149)</b>	<b>(798,801)</b>	<b>(831,799)</b>	<b>(947,160)</b>	<b>(1,073,631)</b>	<b>(88,634)</b>	<b>—</b>	<b>(939)</b>	<b>(5,788,113)</b>
<b>為管理流動性風險而持有的金融資產(合同到期日)</b>									
現金及存放中央銀行款項	161,445	—	—	—	—	—	—	735,316	896,761
存放和拆放同業及其他									
金融機構款項	80,245	282,858	75,097	128,289	6,911	—	12	—	573,412
以公允價值計量且其變動計入當期損益的									
非衍生金融資產	—	1,957	7,679	20,014	29,114	9,980	—	107	68,851
客戶貸款	—	335,840	362,960	1,074,503	1,045,129	1,300,701	45,447	—	4,164,580
證券投資—貸款及應收款項	—	33,570	2,954	41,350	27,606	29,349	35	—	134,864
證券投資—可供出售金融資產	—	7,466	18,318	48,119	130,975	49,853	1,238	2,149	258,118
證券投資—持有至到期投資	—	9,973	23,882	99,038	422,293	238,039	—	—	793,225
其他金融資產	21,903	4,074	4,516	17,794	64,780	11,134	1,124	—	125,325
<b>為管理流動性風險而持有的金融資產(合同到期日)</b>	<b>263,593</b>	<b>675,738</b>	<b>495,406</b>	<b>1,429,107</b>	<b>1,726,808</b>	<b>1,639,056</b>	<b>47,856</b>	<b>737,572</b>	<b>7,015,136</b>

# 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 3 金融風險管理(續)

### 3.3 流動性風險(續)

#### 3.3.3 非衍生工具現金流(續)

##### 本銀行

	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	逾期	無期限	合計
<b>截至2013年12月31日</b>									
<b>負債</b>									
同業及其他金融機構									
存放和拆入	(143,654)	(218,680)	(245,495)	(70,480)	(448,699)	(16,535)	—	—	(1,143,543)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的									
非衍生金融負債	—	(236)	(2,120)	(4,388)	(5,520)	—	—	—	(12,264)
客戶存款	(1,876,826)	(568,646)	(559,381)	(809,307)	(561,475)	(10,015)	—	—	(4,385,650)
發行存款證	—	(5,873)	(7,938)	(6,700)	(4,520)	—	—	—	(25,031)
發行債券	—	—	(1,391)	(14,391)	(39,493)	(52,000)	—	—	(107,275)
其他金融負債	(25,743)	(2)	(9)	(2,128)	(467)	(2,407)	—	—	(30,756)
<b>負債總額(合同到期日)</b>	<b>(2,046,223)</b>	<b>(793,437)</b>	<b>(816,334)</b>	<b>(907,394)</b>	<b>(1,060,174)</b>	<b>(80,957)</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>(5,704,519)</b>
現金及存放中央銀行款項	161,416	—	—	—	—	—	—	734,673	896,089
存放和拆放同業及其他									
金融機構款項	78,748	286,632	75,564	134,138	5,691	—	12	—	580,785
以公允價值計量且其變動計入當期損益的									
非衍生金融資產	—	1,957	7,679	20,014	29,112	9,980	—	—	68,742
客戶貸款	—	332,225	361,136	1,071,558	1,045,449	1,303,516	45,328	—	4,159,212
證券投資—貸款及應收款項	—	33,050	2,954	40,775	26,900	29,484	35	—	133,198
證券投資—可供出售金融資產	—	7,466	18,318	47,989	130,227	49,638	1,143	1,046	255,827
證券投資—持有至到期投資	—	9,973	23,882	98,803	421,882	237,160	—	—	791,700
其他金融資產	18,783	—	—	—	—	—	982	—	19,765
<b>為管理流動性風險而持有的金融資產(合同到期日)</b>	<b>258,947</b>	<b>671,303</b>	<b>489,533</b>	<b>1,413,277</b>	<b>1,659,261</b>	<b>1,629,778</b>	<b>47,500</b>	<b>735,719</b>	<b>6,905,318</b>

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.3 非衍生工具現金流(續)

本集團

	即期償還	一個月內	一至 三個月	三至 十二個月	一至五年	五年以上	逾期	無期限	合計
截至2012年12月31日									
<b>負債</b>									
同業及其他金融機構									
存放和拆入	(144,956)	(169,281)	(100,907)	(156,455)	(461,734)	(291)	—	—	(1,033,624)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的									
非衍生金融負債	(2,433)	(1,483)	(1,368)	(4,449)	(5,973)	—	—	—	(15,706)
客戶存款	(1,722,159)	(509,277)	(413,990)	(775,736)	(407,268)	—	—	—	(3,828,430)
已發行存款證	—	(2,197)	(2,421)	(4,456)	(2,830)	—	—	—	(11,904)
發行債券	—	—	—	(3,103)	(39,700)	(54,035)	—	—	(96,838)
其他金融負債	(37,046)	(1,228)	(184)	(1,211)	(3,596)	(3,997)	—	—	(47,262)
<b>負債總額(合同到期日)</b>	<b>(1,906,594)</b>	<b>(683,466)</b>	<b>(518,870)</b>	<b>(945,410)</b>	<b>(921,101)</b>	<b>(58,323)</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>(5,033,764)</b>
現金及存放中央銀行款項	133,245	—	—	—	—	—	—	683,807	817,052
存放和拆放同業及其他									
金融機構款項	54,762	250,504	77,565	138,518	4,634	38	12	—	526,033
以公允價值計量且其變動計入當期損益的									
非衍生金融資產	—	1,215	3,298	15,346	22,842	6,498	—	728	49,927
客戶貸款	—	217,929	365,699	1,050,525	921,209	1,058,139	32,046	—	3,645,547
證券投資—貸款及應收款項	—	16	103	6,513	6,704	27,513	—	—	40,849
證券投資—可供出售金融資產	—	7,452	16,143	43,139	116,202	46,478	787	2,562	232,763
證券投資—持有至到期投資	—	8,606	16,773	76,519	401,515	204,860	—	—	708,273
其他金融資產	13,376	2,240	4,665	15,181	45,674	12,478	923	—	94,537
<b>為管理流動性風險而持有的金融資產(合同到期日)</b>	<b>201,383</b>	<b>487,962</b>	<b>484,246</b>	<b>1,345,741</b>	<b>1,518,780</b>	<b>1,356,004</b>	<b>33,768</b>	<b>687,097</b>	<b>6,114,981</b>

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.3 流動性風險(續)

##### 3.3.3 非衍生工具現金流(續)

###### 本銀行

	即期償還	一個月內	一至 三個月	三至 十二個月	一至五年	五年以上	逾期	無期限	合計
截至2012年12月31日									
<b>負債</b>									
同業及其他金融機構									
存放和拆入	(147,630)	(165,066)	(82,870)	(127,371)	(454,480)	—	—	—	(977,417)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的									
非衍生金融負債	(2,433)	(1,483)	(1,368)	(4,449)	(5,973)	—	—	—	(15,706)
客戶存款	(1,721,793)	(508,350)	(413,887)	(775,502)	(406,653)	—	—	—	(3,826,185)
已發行存款證	—	(2,197)	(2,421)	(4,456)	(2,830)	—	—	—	(11,904)
發行債券	—	—	—	(1,040)	(39,700)	(54,035)	—	—	(94,775)
其他金融負債	(34,967)	—	(16)	(1,035)	(478)	(2,575)	—	—	(39,071)
<b>負債總額(合同到期日)</b>	<b>(1,906,823)</b>	<b>(677,096)</b>	<b>(500,562)</b>	<b>(913,853)</b>	<b>(910,114)</b>	<b>(56,610)</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>(4,965,058)</b>
現金及存放中央銀行款項	133,215	—	—	—	—	—	—	683,336	816,551
存放和拆放同業及其他									
金融機構款項	53,432	253,698	77,565	138,421	3,546	—	12	—	526,674
以公允價值計量且其變動計入當期損益的									
非衍生金融資產	—	1,215	3,298	15,346	22,842	6,498	—	—	49,199
客戶貸款	—	215,690	364,761	1,048,441	921,058	1,061,061	31,832	—	3,642,843
證券投資—貸款及應收款項	—	16	103	6,401	6,440	27,513	—	—	40,473
證券投資—可供出售金融資產	—	7,420	16,143	43,011	115,441	46,172	787	1,253	230,227
證券投資—持有至到期投資	—	8,606	16,773	76,519	401,187	204,131	—	—	707,216
其他金融資產	12,076	—	—	—	—	—	923	—	12,999
<b>為管理流動性風險而持有的金融資產(合同到期日)</b>	<b>198,723</b>	<b>486,645</b>	<b>478,643</b>	<b>1,328,139</b>	<b>1,470,514</b>	<b>1,345,375</b>	<b>33,554</b>	<b>684,589</b>	<b>6,026,182</b>

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



### 3 金融風險管理(續)

#### 3.3 流動性風險(續)

##### 3.3.4 衍生工具現金流

本集團的衍生工具是以淨額或者總額結算。

(a) 以淨額結算的衍生工具

本集團以淨額結算的衍生工具包括：

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

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

##### 本集團

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

##### 本集團

	一個月內	一至 三個月	三至 十二個月	一至五年	五年以上	合計
<b>截至2012年12月31日</b>						
<b>資產</b>						
交易性衍生金融工具						
— 外匯合約	11	55	77	1	—	144
— 利率合約及其他	63	159	637	812	170	1,841
<b>合計</b>	<b>74</b>	<b>214</b>	<b>714</b>	<b>813</b>	<b>170</b>	<b>1,985</b>
<b>負債</b>						
交易性衍生金融工具						
— 外匯合約	(6)	(34)	(74)	(3)	—	(117)
— 利率合約及其他	(85)	(305)	(1,034)	(1,149)	(213)	(2,786)
<b>合計</b>	<b>(91)</b>	<b>(339)</b>	<b>(1,108)</b>	<b>(1,152)</b>	<b>(213)</b>	<b>(2,903)</b>

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.3 流動性風險(續)

##### 3.3.4 衍生工具現金流(續)

(a) 以淨額結算的衍生工具(續)

##### 本銀行

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
<b>截至2013年12月31日</b>						
<b>資產</b>						
交易性衍生金融工具						
— 外匯合約	27	4	318	9	—	358
— 利率合約及其他	110	111	443	333	24	1,021
<b>合計</b>	<b>137</b>	<b>115</b>	<b>761</b>	<b>342</b>	<b>24</b>	<b>1,379</b>
<b>負債</b>						
交易性衍生金融工具						
— 外匯合約	(8)	(1)	(237)	—	—	(246)
— 利率合約及其他	(129)	(118)	(443)	(730)	(52)	(1,472)
<b>合計</b>	<b>(137)</b>	<b>(119)</b>	<b>(680)</b>	<b>(730)</b>	<b>(52)</b>	<b>(1,718)</b>

##### 本銀行

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
<b>截至2012年12月31日</b>						
<b>資產</b>						
交易性衍生金融工具						
— 外匯合約	11	55	77	1	—	144
— 利率合約及其他	63	159	637	812	170	1,841
<b>合計</b>	<b>74</b>	<b>214</b>	<b>714</b>	<b>813</b>	<b>170</b>	<b>1,985</b>
<b>負債</b>						
交易性衍生金融工具						
— 外匯合約	(6)	(34)	(74)	(3)	—	(117)
— 利率合約及其他	(85)	(305)	(1,034)	(1,149)	(213)	(2,786)
<b>合計</b>	<b>(91)</b>	<b>(339)</b>	<b>(1,108)</b>	<b>(1,152)</b>	<b>(213)</b>	<b>(2,903)</b>

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.3 流動性風險(續)

##### 3.3.4 衍生工具現金流(續)

(b) 以總額結算的衍生工具

本集團以總額結算的衍生工具包括：

- 外匯衍生工具：貨幣遠期、貨幣互換、交叉貨幣利率掉期

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

##### 本集團

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
<b>截至2013年12月31日</b>						
<b>交易性衍生金融工具</b>						
— 外匯合約						
— 流出	(342,820)	(360,705)	(618,924)	(62,151)	—	(1,384,600)
— 流入	342,074	360,242	618,594	62,156	—	1,383,066

##### 本集團

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
<b>截至2012年12月31日</b>						
<b>交易性衍生金融工具</b>						
— 外匯合約						
— 流出	(149,294)	(154,624)	(402,475)	(23,710)	(1,275)	(731,378)
— 流入	149,308	154,536	402,175	23,715	1,269	731,003

##### 本銀行

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
<b>截至2013年12月31日</b>						
<b>交易性衍生金融工具</b>						
— 外匯合約						
— 流出	(342,559)	(360,440)	(618,863)	(62,015)	—	(1,383,877)
— 流入	341,818	359,985	618,534	62,022	—	1,382,359

##### 本銀行

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
<b>截至2012年12月31日</b>						
<b>交易性衍生金融工具</b>						
— 外匯合約						
— 流出	(149,294)	(154,624)	(402,475)	(23,710)	(1,275)	(731,378)
— 流入	149,308	154,536	402,175	23,715	1,269	731,003

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.3 流動性風險(續)

##### 3.3.5 到期分析

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

##### 本集團

	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	逾期	無期限	合計
<b>截至2013年12月31日</b>									
<b>資產</b>									
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及其他 金融機構款項	161,240	—	—	—	—	—	—	735,316	896,556
以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融資產	80,170	282,499	74,321	123,348	6,079	—	12	—	566,429
客戶貸款	—	4,933	10,853	23,878	25,377	8,162	—	107	73,310
證券投資—貸款及應收款項	—	318,032	331,461	970,541	756,316	790,958	25,755	—	3,193,063
證券投資—可供出售金融資產	—	33,520	2,905	33,461	24,805	25,035	—	—	119,726
證券投資—持有至到期投資	—	6,814	16,914	42,275	112,273	40,828	—	2,149	221,253
其他資產	—	8,233	18,101	80,637	355,437	208,207	—	—	670,615
	41,136	8,407	10,649	19,078	65,167	15,209	470	59,869	219,985
<b>資產總額</b>	<b>282,546</b>	<b>662,438</b>	<b>465,204</b>	<b>1,293,218</b>	<b>1,345,454</b>	<b>1,088,399</b>	<b>26,237</b>	<b>797,441</b>	<b>5,960,937</b>
<b>負債</b>									
同業及其他金融機構 存放和拆入	(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)
<b>負債總額</b>	<b>(2,053,012)</b>	<b>(803,730)</b>	<b>(837,850)</b>	<b>(933,334)</b>	<b>(839,649)</b>	<b>(71,878)</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>(5,539,453)</b>
<b>流動性缺口淨值</b>	<b>(1,770,466)</b>	<b>(141,292)</b>	<b>(372,646)</b>	<b>359,884</b>	<b>505,805</b>	<b>1,016,521</b>	<b>26,237</b>	<b>797,441</b>	<b>421,484</b>



3 金融風險管理(續)  
3.3 流動性風險(續)

3.3.5 到期分析(續)

本集團

	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2012年12月31日									
<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—貸款及應收款項	—	—	95	5,306	2,011	22,983	—	—	30,395
證券投資—可供出售金融資產	—	7,034	14,800	38,366	101,883	39,963	—	2,562	204,608
證券投資—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>

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.3 流動性風險(續)

##### 3.3.6 表外項目

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

##### 本集團

	1年內	1至5年	5年以上	合計
<b>截至2013年12月31日</b>				
信貸承諾及其他信貸承諾	320,261	81,174	89,852	491,287
開出保函、承兌及信用證	919,317	103,054	37,061	1,059,432
經營租賃承擔	1,907	4,600	1,231	7,738
資本開支承擔	2,314	717	3	3,034
<b>合計</b>	<b>1,243,799</b>	<b>189,545</b>	<b>128,147</b>	<b>1,561,491</b>
<b>截至2012年12月31日</b>				
信貸承諾及其他信貸承諾	259,727	86,920	89,918	436,565
開出保函、承兌及信用證	810,401	101,220	15,490	927,111
經營租賃承擔	1,907	4,718	1,435	8,060
資本開支承擔	2,946	1,385	2	4,333
<b>合計</b>	<b>1,074,981</b>	<b>194,243</b>	<b>106,845</b>	<b>1,376,069</b>

##### 本銀行

	1年內	1至5年	5年以上	合計
<b>截至2013年12月31日</b>				
信貸承諾及其他信貸承諾	320,252	81,128	89,852	491,232
開出保函、承兌及信用證	919,101	103,027	37,061	1,059,189
經營租賃承擔	1,859	4,512	1,226	7,597
資本開支承擔	2,314	715	3	3,032
<b>合計</b>	<b>1,243,526</b>	<b>189,382</b>	<b>128,142</b>	<b>1,561,050</b>
<b>截至2012年12月31日</b>				
信貸承諾及其他信貸承諾	259,727	86,897	89,918	436,542
開出保函、承兌及信用證	809,848	101,192	15,490	926,530
經營租賃承擔	1,869	4,667	1,433	7,969
資本開支承擔	2,942	1,383	2	4,327
<b>合計</b>	<b>1,074,386</b>	<b>194,139</b>	<b>106,843</b>	<b>1,375,368</b>

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.4 金融資產和負債的公允價值

##### (a) 公允價值的確定及採用的估值方法

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

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

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

當無法從活躍市場上獲取報價時，本集團通過估值技術來確定金融工具的公允價值。

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

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

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

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

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.4 金融資產和負債的公允價值(續)

##### (b) 非以公允價值計量的金融工具

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

##### 本集團

	截至2013年12月31日		截至2012年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
<b>金融資產</b>				
客戶貸款	3,193,063	3,193,270	2,879,628	2,879,865
證券投資 — 貸款及應收款項	119,726	119,134	30,395	30,839
證券投資 — 持有至到期投資	670,615	642,109	598,615	597,109
<b>金融負債</b>				
客戶存款	(4,157,833)	(4,161,703)	(3,728,412)	(3,732,297)
已發行存款證	(24,619)	(24,639)	(9,572)	(9,604)
發行債券	(82,238)	(79,051)	(70,000)	(70,496)

##### 本銀行

	截至2013年12月31日		截至2012年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
<b>金融資產</b>				
客戶貸款	3,187,874	3,188,081	2,876,774	2,877,011
證券投資 — 貸款及應收款項	117,059	116,432	30,020	30,460
證券投資 — 持有至到期投資	669,089	640,621	597,558	596,052
<b>金融負債</b>				
客戶存款	(4,154,180)	(4,158,049)	(3,726,167)	(3,730,052)
已發行存款證	(24,619)	(24,639)	(9,572)	(9,604)
發行債券	(79,200)	(76,013)	(68,000)	(68,488)



3 金融風險管理(續)

3.4 金融資產和負債的公允價值(續)

(b) 非以公允價值計量的金融工具(續)

非以公允價值計量的金融工具之公允價值層次

本集團

截至2013年12月31日

	第一層次 賬面價值	第二層次 公允價值	第三層次 賬面價值	合計 公允價值
<b>金融資產</b>				
客戶貸款	—	—	3,193,270	3,193,270
證券投資 — 貸款及應收款項	—	25,267	93,867	119,134
證券投資 — 持有至到期投資	1,246	640,863	—	642,109
<b>金融負債</b>				
客戶存款	—	(4,161,703)	—	(4,161,703)
已發行存款證	(10,893)	(13,746)	—	(24,639)
發行債券	—	(79,051)	—	(79,051)

本銀行

截至2013年12月31日

	第一層次 賬面價值	第二層次 公允價值	第三層次 賬面價值	合計 公允價值
<b>金融資產</b>				
客戶貸款	—	—	3,188,081	3,188,081
證券投資 — 貸款及應收款項	—	25,267	91,165	116,432
證券投資 — 持有至到期投資	859	639,762	—	640,621
<b>金融負債</b>				
客戶存款	—	(4,158,049)	—	(4,158,049)
已發行存款證	(10,893)	(13,746)	—	(24,639)
發行債券	—	(76,013)	—	(76,013)

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

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.4 金融資產和負債的公允價值(續)

##### (c) 在持續基礎上以公允價值計量的金融資產和負債

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

##### 本集團

截至2013年12月31日

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

3 金融風險管理(續)

3.4 金融資產和負債的公允價值(續)

(c) 在持續基礎上以公允價值計量的金融資產和負債(續)

本銀行

截至2013年12月31日

	第一層次	第二層次	第三層次	合計
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
債券性證券				
— 政府及中央銀行	1,832	5,135	—	6,967
— 公共實體	—	2,250	—	2,250
— 同業和其他金融機構	3,305	11,129	—	14,434
— 法人實體	132	35,190	—	35,322
衍生金融工具				
— 外匯合約	—	12,723	—	12,723
— 利率合約及其他	—	1,502	—	1,502
	5,269	67,929	—	73,198
可供出售金融資產				
債券性證券				
— 政府及中央銀行	2,326	27,348	—	29,674
— 公共實體	375	1,275	—	1,650
— 同業和其他金融機構	19,974	110,618	—	130,592
— 法人實體	1,215	54,879	—	56,094
權益性證券及基金 <sup>(1)</sup>	300	—	746	1,046
	24,190	194,120	746	219,056
<b>資產合計</b>	<b>29,459</b>	<b>262,049</b>	<b>746</b>	<b>292,254</b>
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債				
交易類債券賣空頭寸	(1,164)	—	—	(1,164)
已發行存款證	—	(10,801)	—	(10,801)
衍生金融工具				
— 外匯合約	—	(14,246)	—	(14,246)
— 利率合約及其他	—	(2,411)	—	(2,411)
	(1,164)	(27,458)	—	(28,622)
<b>負債合計</b>	<b>(1,164)</b>	<b>(27,458)</b>	<b>—</b>	<b>(28,622)</b>

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.4 金融資產和負債的公允價值(續)

##### (c) 在持續基礎上以公允價值計量的金融資產和負債(續)

##### 本集團

截至2012年12月31日

	第一層次	第二層次	第三層次	合計
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
債券性證券				
— 政府及中央銀行	1,620	2,161	—	3,781
— 公共實體	—	2,350	—	2,350
— 同業和其他金融機構	578	12,719	—	13,297
— 法人實體	135	25,392	—	25,527
權益性證券及基金 <sup>(1)</sup>	728	—	—	728
衍生金融工具				
— 外匯合約	—	4,782	—	4,782
— 利率合約及其他	—	1,696	—	1,696
	3,061	49,100	—	52,161
可供出售金融資產				
債券性證券				
— 政府及中央銀行	3,350	40,368	—	43,718
— 公共實體	392	970	—	1,362
— 同業和其他金融機構	13,063	100,240	—	113,303
— 法人實體	1,311	42,341	11	43,663
權益性證券及基金 <sup>(1)</sup>	1,417	—	1,145	2,562
	19,533	183,919	1,156	204,608
<b>資產合計</b>	<b>22,594</b>	<b>233,019</b>	<b>1,156</b>	<b>256,769</b>
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債				
交易類債券賣空頭寸	(2,433)	—	—	(2,433)
已發行存款證	—	(12,977)	—	(12,977)
衍生金融工具				
— 外匯合約	—	(5,090)	—	(5,090)
— 利率合約及其他	—	(2,560)	—	(2,560)
	(2,433)	(20,627)	—	(23,060)
<b>負債合計</b>	<b>(2,433)</b>	<b>(20,627)</b>	<b>—</b>	<b>(23,060)</b>



3 金融風險管理(續)

3.4 金融資產和負債的公允價值(續)

(c) 在持續基礎上以公允價值計量的金融資產和負債(續)

本銀行

截至2012年12月31日

	第一層次	第二層次	第三層次	合計
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
債券性證券				
— 政府及中央銀行	1,620	2,161	—	3,781
— 公共實體	—	2,350	—	2,350
— 同業和其他金融機構	577	12,720	—	13,297
— 法人實體	136	25,391	—	25,527
衍生金融工具				
— 外匯合約	—	4,782	—	4,782
— 利率合約及其他	—	1,696	—	1,696
	2,333	49,100	—	51,433
可供出售金融資產				
債券性證券				
— 政府及中央銀行	3,291	40,161	—	43,452
— 公共實體	391	971	—	1,362
— 同業和其他金融機構	13,024	100,081	—	113,105
— 法人實體	1,145	41,744	11	42,900
權益性證券及基金 <sup>(1)</sup>	522	—	731	1,253
	18,373	182,957	742	202,072
<b>資產合計</b>	<b>20,706</b>	<b>232,057</b>	<b>742</b>	<b>253,505</b>
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債				
交易類債券賣空頭寸	(2,433)	—	—	(2,433)
已發行存款證	—	(12,977)	—	(12,977)
衍生金融工具				
— 外匯合約	—	(5,090)	—	(5,090)
— 利率合約及其他	—	(2,560)	—	(2,560)
	(2,433)	(20,627)	—	(23,060)
<b>負債合計</b>	<b>(2,433)</b>	<b>(20,627)</b>	<b>—</b>	<b>(23,060)</b>

(1) 以投資的性質、特徵及風險為基礎，本集團對該類投資單一系列報。

本年度第一層次和第二層次之間未發生轉移。

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.4 金融資產和負債的公允價值(續)

##### (c) 在持續基礎上以公允價值計量的金融資產和負債(續)

###### 第三層次變動表

###### 本集團

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

###### 本銀行

	債券性證券 — 法人實體	權益性證券 — 非上市	合計
2013年1月1日餘額	11	731	742
總收益和損失			
— 損失	(11)	—	(11)
— 其他綜合收益	—	—	—
增加	—	15	15
處置	—	—	—
<b>2013年12月31日餘額</b>	<b>—</b>	<b>746</b>	<b>746</b>
2013年12月31日持有的 合併金融資產/負債的損益	(11)	—	(11)

3 金融風險管理(續)

3.4 金融資產和負債的公允價值(續)

(c) 在持續基礎上以公允價值計量的金融資產和負債(續)

第三層次變動表(續)

本集團

	債券性證券 — 法人實體	權益性證券 — 非上市	合計
2012年1月1日餘額	11	1,117	1,128
總收益和損失			
— 損失	—	3	3
— 其他綜合收益	—	—	—
增加	—	100	100
處置	—	(75)	(75)
<b>2012年12月31日餘額</b>	<b>11</b>	<b>1,145</b>	<b>1,156</b>
2012年12月31日持有的 合併金融資產/負債的損益	—	—	—

本銀行

	債券性證券 — 法人實體	權益性證券 — 非上市	合計
2012年1月1日餘額	11	731	742
總收益和損失			
— 損失	—	3	—
— 其他綜合收益	—	—	—
增加	—	—	—
處置	—	(3)	—
<b>2012年12月31日餘額</b>	<b>11</b>	<b>731</b>	<b>742</b>
2012年12月31日持有的 合併金融資產/負債的損益	—	—	—

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.4 金融資產和負債的公允價值(續)

##### (d) 對公允價值計量具有重大影響的不可觀察參數信息(第三層次)

###### 本集團

	2013年 12月31日 公允價值	估值方法	不可觀察參數	範圍 (加權平均)
權益性證券—非上市	1,069	市場可比公司	市淨率 <sup>(1)</sup>  缺乏市場 流動性的折扣 <sup>(2)</sup>	0.72–1.08 (0.96)  10%–60% (19%)

###### 本銀行

	2013年 12月31日 公允價值	估值方法	不可觀察參數	範圍 (加權平均)
權益性證券—非上市	746	市場可比公司	市淨率 <sup>(1)</sup>  缺乏市場 流動性的折扣 <sup>(2)</sup>	0.72–1.08 (0.96)  10%–60% (19%)

(1) 本集團認定其他市場參與者在對投資進行定價時採用該方法和數值

(2) 本集團認定其他市場參與者在對投資進行定價時考慮這些折扣

基於合理可替代的假設，非上市權益投資的公允價值變動與市場可比公司的市淨率正相關或與缺乏市場流動性的折扣負相關。

#### 3.5 資本管理

本集團進行資本管理中「資本」的概念，比財務狀況表上的「所有者權益」更加廣義，其目標為：

- 符合本集團所處的銀行市場資本監管的要求；
- 保證本集團持續經營的能力，以保持持續對股東和其他利益關係方的回報；
- 保持經營發展所需的充足的資本支援。

本集團管理層採用銀監會根據巴塞爾委員會的指引發佈的管理辦法每季監控資本充足率及對法定資本的使用進行監管，每季度將要求的信息呈報銀監會。

銀監會要求每家銀行(或銀行組織)至少保持資本充足率8%以上(法定資本/風險加權資產)，核心一級資本充足率4%以上。本集團的資本由預算財務部監管，可分為兩個等級：

- 核心資本：股本、資本公積、法定盈餘公積、法定一般準備、任意盈餘公積、未分配利潤和非控制性權益；
- 附屬資本：可供出售金融資產重估儲備、貸款損失一般準備和次級債可計入部分。

資本中需在核心資本、附屬資本中扣除商譽、對未併表金融機構的權益投資、對非金融機構的權益投資及持有他行的次級債。

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.5 資本管理(續)

表內風險加權資產採用四個檔次的風險權重進行計量，風險權重在考慮資產和交易對手的信用狀況及抵質押擔保後確定。對於表外風險敞口也採取了相似的處理方法，並進行了適當調整，以反映其潛在損失情況。市場風險資本調整採用銀監會規定的標準法進行計量。

本集團年末扣除減項後的資本基礎構成分析及資本充足率如下：

項目	截至2013年 12月31日
核心一級資本淨額	416,961
一級資本淨額	416,965
資本淨額	516,482
核心一級資本充足率	9.76%
一級資本充足率	9.76%
資本充足率	12.08%

### 4 利息淨收入

#### 本集團

	截至12月31日止年度	
	2013年	2012年
<b>利息收入</b>		
存放中央銀行款項	12,581	11,294
存放和拆放同業及其他金融機構款項	15,358	12,671
客戶貸款	194,847	185,821
債券投資	36,506	30,810
	259,292	240,596
<b>利息支出</b>		
同業及其他金融機構存放和拆入	(44,028)	(44,158)
客戶存款	(80,671)	(72,731)
已發行次級債及其他債券	(3,431)	(3,212)
已發行存款證	(504)	(369)
	(128,634)	(120,470)
<b>利息淨收入</b>	130,658	120,126

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13.20億元(2012年：人民幣7.35億元)。

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1.70億元(2012年：人民幣1.81億元)。

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12.45億元(2012年：人民幣9.00億元)。



## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 4 利息淨收入(續)

	截至12月31日止年度	
	2013年	2012年
證券投資利息收入 — 上市	10,215	8,845
證券投資利息收入 — 非上市	26,291	21,965
	36,506	30,810

### 5 手續費及佣金收入

#### 本集團

	截至12月31日止年度	
	2013年	2012年
支付結算	2,312	2,368
銀行卡	8,916	7,958
投資銀行	7,700	5,884
擔保承諾	3,460	2,731
管理類	5,146	3,321
代理類	1,533	1,411
其他	338	453
	29,405	24,126

	截至12月31日止年度	
	2013年	2012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)	571	438
信託以及託管手續費收入(集團代客戶持有或投資)	1,367	1,032

### 6 手續費及佣金支出

#### 本集團

	截至12月31日止年度	
	2013年	2012年
支付結算與代理	286	245
銀行卡	2,774	2,631
其他	377	368
	3,437	3,244

	截至12月31日止年度	
	2013年	2012年
非交易性以及非指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債產生的手續費支出(不包括用於確定實際利率的手續費支出)	69	74

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 7 股息收入

#### 本集團

	截至12月31日止年度	
	2013年	2012年
可供出售權益工具股息收入—非上市	103	80

### 8 交易活動淨(損失)/收益

#### 本集團

	截至12月31日止年度	
	2013年	2012年
外匯交易	(684)	789
利率工具及其他	369	(112)
交易性證券	(419)	592
	(734)	1,269

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

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

截至2013年12月31日止年度，本集團交易活動淨(損失)/收益中包括指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債公允價值變動虧損人民幣0.04億元(2012年：虧損人民幣0.05億元)。

### 9 其他營業收入

#### 本集團

	截至12月31日止年度	
	2013年	2012年
出售固定資產	72	131
投資性房地產的重估增值	18	20
銷售貴金屬特許商品收入	5,755	3,321
其他雜項收入	1,672	1,285
	7,517	4,757

其他雜項收入包括提供予本集團客戶的雜項銀行服務以及經營租賃產生的收入。

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 10 貸款減值損失

#### 本集團

	截至12月31日止年度	
	2013年	2012年
客戶貸款(附註20(b))		
— 組合貸款減值損失計提	7,101	10,075
— 個別貸款減值損失計提	11,309	4,462
	18,410	14,537

### 11 其他營業支出

#### 本集團

	截至12月31日止年度	
	2013年	2012年 (已重述)
人工成本(附註12)	22,488	20,854
一般及行政支出	13,463	12,124
營業稅金及附加	11,949	10,916
固定資產折舊(附註22)	4,364	3,616
經營租賃費	2,427	2,158
機構監管費	277	249
無形資產攤銷	247	223
計提應收融資租賃款減值準備	577	312
計提證券投資減值準備((1)·附註21)	86	332
專業費用	30	29
土地使用權攤銷	24	129
未決訴訟準備金轉回	(11)	(172)
計提其他應收款減值準備	32	9
其他	9,625	7,031
	65,578	57,810

#### (1) 證券投資減值準備計提

##### 本集團

	截至12月31日止年度	
	2013年	2012年
貸款及應收款項(附註21)	31	4
可供出售金融資產(附註21)	55	328
合計	86	332

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 12 人工成本 本集團

	截至12月31日止年度	
	2013年	2012年 (已重述)
薪金和獎金	15,004	14,423
養老金費用(附註30)	2,066	2,090
住房福利及補貼	461	442
其他社會保障和福利費用	4,957	3,899
	22,488	20,854

### 13 董事、監事和高級管理層的酬金

#### (a) 董事、監事和高級管理層的稅前酬金詳情

(人民幣千元)	截至12月31日止年度				2012年 合計
	袍金	薪酬	其他福利	合計	
<b>姓名</b>					
<b>執行董事</b>					
胡懷邦先生 <sup>(1)</sup>	—	365	93	458	1,897
牛錫明先生 <sup>(1)</sup>	—	788	222	1,010	1,729
彭純先生 <sup>(1)</sup>	—	328	92	420	—
錢文揮先生 <sup>(1)</sup>	—	744	186	930	1,610
王濱先生	—	—	—	—	534
于亞利女士 <sup>(1)</sup>	—	744	186	930	1,610
<b>非執行董事</b>					
張冀湘先生 <sup>(1)</sup>	—	350	84	434	1,506
胡華庭先生 <sup>(1)</sup>	—	700	166	866	1,506
王太銀先生 <sup>(1)</sup>	—	350	79	429	—
王冬勝先生	—	—	—	—	—
雷俊先生	—	—	—	—	—
顧鳴超先生	—	—	—	—	—
李家祥先生	—	—	—	—	250
馮婉眉女士	—	—	—	—	—
張玉霞女士	—	—	—	—	—
王為強先生	—	—	—	—	—
彼得·諾蘭先生	250	—	—	250	250
陳志武先生	250	—	—	250	250
杜悅妹女士 <sup>(1)</sup>	—	700	123	823	1,470
馬強先生	—	—	—	—	—
蔡耀君先生	250	—	—	250	250
劉廷煥先生	—	—	—	—	—
干永順先生	—	—	—	—	—

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 13 董事、監事和高級管理層的酬金(續)

#### (a) 董事、監事和高級管理層的稅前酬金詳情(續)

姓名	截至12月31日止年度				2012年 合計
	袍金	薪酬	其他福利	合計	
<b>監事</b>					
華慶山先生 <sup>(1)</sup>	—	770	222	992	1,695
姜雲寶先生	—	—	—	—	—
盧家輝先生	—	—	—	—	—
騰鐵騎先生	—	—	—	—	—
董文華先生	—	—	—	—	—
高中元先生	—	—	—	—	—
蔣祖祺先生	—	—	—	—	—
楊發甲先生	—	—	—	—	—
李進先生	—	—	—	—	—
閻宏先生	—	—	—	—	—
劉莎女士 <sup>(1)</sup>	—	453	131	584	1,427
陳青女士 <sup>(1)</sup>	—	570	131	701	1,501
帥師先生 <sup>(1)</sup>	—	550	131	681	1,469
郭宇先生	—	—	—	—	—
顧惠忠先生	—	—	—	—	—
褚紅軍先生	—	—	—	—	—
杜亞榮先生 <sup>(1)</sup>	—	546	131	677	1,501
樊軍先生 <sup>(1)</sup>	—	577	131	708	—
<b>合計</b>	<b>750</b>	<b>8,535</b>	<b>2,108</b>	<b>11,393</b>	<b>20,455</b>

- (1) 根據國家有關部門的規定，該類董事及監事的2013年薪酬總額尚未最終確定，但預計未計提的薪酬不會對本集團及本銀行2013年度的會計報表產生重大影響。該等薪酬額待確認之後將再行披露。2012年度數據為2013年5月14日《交通銀行股份有限公司2012年年度報告補充公告》披露的最終全部薪酬數據。

以上所列金額僅指本銀行董事或監事在任董事或監事期間的酬金。其中，胡懷邦先生於2013年4月辭任本銀行董事長和執行董事；牛錫明先生自2013年5月起任本銀行董事長；2013年6月起，王太銀先生及張玉霞女士任本銀行非執行董事，劉廷煥先生及于永順先生任本銀行獨立非執行董事，張冀湘先生、李家祥先生及顧鳴超先生辭任本銀行董事；彭純先生於2013年10月起任本銀行副董事長及執行董事。於2013年6月，盧家輝先生任本銀行外部監事，滕鐵騎先生、董文華先生、高中元先生任本銀行監事，樊軍先生任本銀行職工監事；蔣祖祺先生、郭宇先生、楊發甲先生、褚紅軍先生及劉莎女士辭任本銀行監事。

牛錫明先生於2013年1月至10月擔任本銀行的行長，彭純先生於2013年10月起擔任本銀行的行長，以上所列酬金包括了其作為行長所獲得的報酬。

#### (b) 五位最高薪酬人士

於有關年度內本銀行五位最高薪酬人士，其酬金列示如下：

	截至12月31日止年度	
	2013年	2012年
薪金	8	8
酌情獎金	8	7
退休計劃的僱主供款及其他福利	—	—
	<b>16</b>	<b>15</b>



### 13 董事、監事和高級管理層的酬金(續)

#### (b) 五位最高薪酬人士(續)

本銀行以上五位最高薪酬人士的酬金包括在下列範圍內：

	人數	
	2013年	2012年
港幣2,500,001元–3,000,000元	—	1
港幣3,000,001元–3,500,000元	2	1
港幣3,500,001元–4,000,000元	—	1
港幣4,000,001元–4,500,000元	1	—
港幣4,500,001元–5,000,000元	2	2
	5	5

2013及2012年度，本銀行並無向任何董事、監事及五位最高薪酬人士支付酬金，作為促使加入或於加入本銀行時的獎金或失去職位的賠償。

#### (c) 以股份為基礎的酬金

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

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

在2013及2012年度，無股票增值權被行使。授予高級管理人員該等股票增值權而產生的公允價值變動人民幣622萬元，已經反映於其他營業支出內但沒有包含在上文所披露的董事酬金內。

股票增值權的變動情況如下：

#### 本集團及本銀行

	截至12月31日止年度	
	2013年 股數百萬股	2012年 股數百萬股
年初餘額	11	11
當年授予	—	—
年末餘額	11	11

按照(二項式)期權定價模式計算，股票增值權在2013年12月31日的公允價值為人民幣2,193萬元(2012年12月31日：人民幣2,815萬元)，反映於報表的其他負債中。

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 14 所得稅

#### 本集團

	截至12月31日止年度	
	2013年	2012年 (已重述)
本年稅項		
— 中國企業所得稅	20,051	20,520
— 香港利得稅	420	378
— 海外稅項	375	322
	20,846	21,220
遞延稅項(附註29)	(3,398)	(4,481)
	17,448	16,739

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%(2012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%(2012年:25%)稅率計算所得的理論金額。主要調節事項列示如下：

	截至12月31日止年度	
	2013年	2012年 (已重述)
稅前利潤	79,909	75,211
按25%稅率計算的稅額	19,977	18,803
其他國家(或地區)不同稅率的影響	44	34
免稅收入產生的稅務影響 <sup>(1)</sup>	(2,881)	(2,436)
不可抵稅支出的稅務影響 <sup>(2)</sup>	308	338
所得稅支出	17,448	16,739

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

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

### 15 基本及稀釋每股收益

基本每股收益是以銀行股東享有淨利潤除以當年已發行普通股的加權平均數計算。本集團於截至2013年及2012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	
	2013年	2012年 (已重述)
歸屬於銀行股東的淨利潤	62,295	58,369
已發行普通股(2012:已發行普通股加權平均數)(百萬股)	74,263	66,011
基本及稀釋每股收益(每股人民幣元)	0.84	0.88

16 現金及存放中央銀行款項  
本集團

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
現金	19,293	18,819
存放中央銀行除法定存款準備金以外的款項	141,947	114,220
計入現金及現金等價物(附註38)	161,240	133,039
法定存款準備金	735,316	683,807
	896,556	816,846

本銀行

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
現金	19,272	18,801
存放中央銀行除法定存款準備金以外的款項	141,939	114,208
計入現金及現金等價物	161,211	133,009
法定存款準備金	734,673	683,336
	895,884	816,345

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

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
人民幣存款法定準備金比率	20.00%	20.00%
外幣存款法定準備金比率	5.00%	5.00%

17 存放和拆放同業及其他金融機構款項  
本集團

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
存放和拆放同業及其他金融機構款項	97,415	172,322
其中：現金及現金等價物(附註38)	82,154	138,559
買入返售證券	182,614	107,667
買入返售信貸資產	89,343	87,187
拆放同業	125,701	84,674
拆放其他金融機構	71,356	69,113
	566,429	520,963

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 17 存放和拆放同業及其他金融機構款項(續)

#### 本銀行

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
存放和拆放同業及其他金融機構款項	93,868	169,873
其中：現金及現金等價物	80,108	137,164
買入返售證券	182,608	107,667
買入返售信貸資產	89,343	87,187
拆放同業	128,265	85,934
拆放其他金融機構	80,002	71,113
	574,086	521,774

截至2013年12月31日，本集團及本銀行向發起的未合併理財產品拆放餘額為人民幣501.50億元，該類交易並非本集團及本銀行合同義務，最大損失敞口與賬面價值相近。截至本合併財務報表批准之日，上述拆放款項皆已到期全額收回。

### 18 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

#### 本集團

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
衍生金融工具(附註19)	14,227	6,478
政府債券		
— 香港上市	1,308	821
— 香港以外上市	1,548	1,449
— 非上市	4,111	1,511
其他債券		
— 香港上市	1,840	2,093
— 香港以外上市	2,486	2,373
— 非上市 — 公司債券	34,753	25,144
— 非上市 — 公共實體	1,265	862
— 非上市 — 銀行業機構	11,665	10,702
權益性證券及基金		
— 香港上市	107	322
— 香港以外上市	—	406
	73,310	52,161

#### 本銀行

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
衍生金融工具(附註19)	14,225	6,478
政府債券		
— 香港上市	1,308	821
— 香港以外上市	1,548	1,449
— 非上市	4,111	1,511
其他債券		
— 香港上市	1,837	2,093
— 香港以外上市	2,486	2,373
— 非上市 — 公司債券	34,753	25,144
— 非上市 — 公共實體	1,265	862
— 非上市 — 銀行業機構	11,665	10,702
	73,198	51,433

## 18 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

以公允價值計量且其變動計入當期損益的證券按發行人分析如下：

### 本集團

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
證券投資 — 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
— 政府及中央銀行	6,967	3,781
— 公共實體	2,250	2,350
— 同業和其他金融機構	14,541	13,404
— 法人實體	35,325	26,148
	59,083	45,683

### 本銀行

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
證券投資 — 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
— 政府及中央銀行	6,967	3,781
— 公共實體	2,250	2,350
— 同業和其他金融機構	14,434	13,297
— 法人實體	35,322	25,527
	58,973	44,955

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

本集團大部分非上市債券在中國銀行間債券市場交易。

截至2013年12月31日，本集團及本銀行按回購協議及賣空協議而抵押予第三方及證券交易所的交易性債券公允價值為人民幣56.94億元(2012年12月31日：人民幣23.78億元)。

## 19 衍生金融工具

以下衍生工具被本集團用於交易或套期用途：

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

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



## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 19 衍生金融工具(續)

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

#### 本集團

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

#### 本集團

	合約／名義 金額	公允價值 資產	負債
<b>截至2012年12月31日</b>			
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	1,395,111	6,478	(7,650)

#### 本銀行

	合約／名義 金額	公允價值 資產	負債
<b>截至2013年12月31日</b>			
外匯合約	1,462,028	12,723	(14,246)
利率合約及其他	587,235	1,502	(2,411)
已確認衍生工具總額	2,049,263	14,225	(16,657)

#### 本銀行

	合約／名義 金額	公允價值 資產	負債
<b>截至2012年12月31日</b>			
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	1,395,111	6,478	(7,650)

上表列示了本集團及本銀行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)可使本集團及本銀行和客戶用於轉移、規避和降低其滙兌及利率風險。

## 19 衍生金融工具(續)

本集團及本銀行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

#### 本集團

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
人民幣	1,075,990	761,104
美元	790,521	522,860
港元	106,796	63,733
其他	76,875	47,414
<b>合計</b>	<b>2,050,182</b>	<b>1,395,111</b>

#### 本銀行

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
人民幣	1,075,990	761,104
美元	789,605	522,860
港元	106,796	63,733
其他	76,872	47,414
<b>合計</b>	<b>2,049,263</b>	<b>1,395,111</b>

### 套期會計

上述衍生金融工具中包括的本集團及本銀行指定的套期工具如下：

#### 本集團及本銀行

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

#### 本集團及本銀行

	合約／名義 金額	公允價值	
		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的衍生金融工具 — 利率互換	6,845	—	(501)
<b>合計</b>	<b>6,845</b>	<b>—</b>	<b>(501)</b>

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 19 衍生金融工具(續)

#### 套期會計(續)

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

公允價值套期產生的淨損益如下：

#### 本集團及本銀行

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
套期工具淨收益／(損失)	270	(36)
被套期項目與套期風險相關淨(損失)／收益	(263)	33
公允價值套期淨收益／(損失)	7	(3)

### 20 客戶貸款

#### (a) 客戶貸款

##### 本集團

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
客戶貸款	3,266,368	2,947,299
減：組合貸款減值撥備	(57,123)	(55,187)
減：個別貸款減值撥備	(16,182)	(12,484)
	3,193,063	2,879,628

##### 本銀行

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
客戶貸款	3,261,000	2,944,349
減：組合貸款減值撥備	(57,015)	(55,141)
減：個別貸款減值撥備	(16,111)	(12,434)
	3,187,874	2,876,774

20 客戶貸款(續)

(b) 客戶貸款減值撥備的變動

本集團

	截至2013年12月31日		截至2012年12月31日	
	組合撥備	個別撥備	組合撥備	個別撥備
年初餘額	55,187	12,484	45,115	11,250
計提客戶貸款減值撥備淨額(附註10)	7,101	11,309	10,075	4,462
計提客戶貸款減值撥備	7,101	12,927	10,075	8,353
沖回客戶貸款減值撥備	—	(1,618)	—	(3,891)
收回原轉銷貸款和墊款轉入	—	467	—	323
本年釋放的減值撥備折現利息	—	(1,245)	—	(900)
年內核銷的貸款	—	(11,810)	—	(2,650)
其他(轉出)/轉入	(4,995)	4,995	—	—
滙兌差異	(170)	(18)	(3)	(1)
年末餘額	57,123	16,182	55,187	12,484

本銀行

	截至2013年12月31日		截至2012年12月31日	
	組合撥備	個別撥備	組合撥備	個別撥備
年初餘額	55,141	12,434	45,092	11,250
計提客戶貸款減值撥備淨額	7,039	11,276	10,052	4,412
計提客戶貸款減值撥備	7,039	12,894	10,052	8,303
沖回客戶貸款減值撥備	—	(1,618)	—	(3,891)
收回原轉銷貸款和墊款轉入	—	467	—	323
本年釋放的減值撥備折現利息	—	(1,235)	—	(900)
年內核銷的貸款	—	(11,810)	—	(2,650)
其他(轉出)/轉入	(4,995)	4,995	—	—
滙兌差異	(170)	(16)	(3)	(1)
年末餘額	57,015	16,111	55,141	12,434

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 20 客戶貸款(續)

#### (b) 客戶貸款減值撥備的變動(續)

##### 本集團

	截至2013年12月31日		截至2012年12月31日	
	對公貸款	對私貸款	對公貸款	對私貸款
年初餘額	58,868	8,803	49,740	6,625
計提客戶貸款減值撥備淨額	11,316	7,094	11,683	2,854
計提客戶貸款減值撥備	12,506	7,522	14,839	3,589
沖回客戶貸款減值撥備	(1,190)	(428)	(3,156)	(735)
收回原轉銷貸款和墊款轉入	336	131	188	135
本年釋放的減值撥備折現利息	(1,035)	(210)	(782)	(118)
年內核銷的貸款	(9,380)	(2,430)	(1,956)	(694)
滙兌差異	(183)	(5)	(5)	1
年末餘額	59,922	13,383	58,868	8,803

##### 本銀行

	截至2013年12月31日		截至2012年12月31日	
	對公貸款	對私貸款	對公貸款	對私貸款
年初餘額	58,838	8,737	49,727	6,615
計提客戶貸款減值撥備淨額	11,265	7,050	11,666	2,798
計提客戶貸款減值撥備	12,455	7,478	14,822	3,533
沖回客戶貸款減值撥備	(1,190)	(428)	(3,156)	(735)
收回原轉銷貸款和墊款轉入	336	131	188	135
本年釋放的減值撥備折現利息	(1,035)	(200)	(782)	(118)
年內核銷的貸款	(9,380)	(2,430)	(1,956)	(694)
滙兌差異	(183)	(3)	(5)	1
年末餘額	59,841	13,285	58,838	8,737

#### (c) 個別確認減值撥備的客戶貸款

##### 本集團

	截至2013年12月31日		截至2012年12月31日	
	扣除減值撥備前減值貸款總額	個別撥備	扣除減值撥備前減值貸款總額	個別撥備
公司	25,229	(10,166)	21,896	(9,672)
個人	9,081	(6,016)	5,099	(2,812)
	34,310	(16,182)	26,995	(12,484)

##### 本集團

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
個別確認減值撥備貸款的減值貸款率	1.05%	0.92%



20 客戶貸款(續)

(c) 個別確認減值撥備的客戶貸款(續)

本銀行

	截至2013年12月31日		截至2012年12月31日	
	扣除減值撥備前減值貸款總額	個別撥備	扣除減值撥備前減值貸款總額	個別撥備
公司	25,217	(10,160)	21,896	(9,672)
個人	8,984	(5,951)	4,897	(2,762)
	34,201	(16,111)	26,793	(12,434)

本銀行

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
個別確認減值撥備貸款的減值貸款率	1.05%	0.91%

21 證券投資

本集團

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
<b>證券 — 貸款及應收款項</b>		
債權性證券 — 按攤餘成本		
— 非上市	119,761	30,399
減值準備	(35)	(4)
<b>貸款及應收款項(淨額)</b>	<b>119,726</b>	<b>30,395</b>
<b>證券 — 可供出售金融資產</b>		
債權性證券 — 按公允價值		
— 香港上市	6,628	2,422
— 香港以外上市	45,281	46,845
— 非上市	167,195	152,779
<b>債權性證券</b>	<b>219,104</b>	<b>202,046</b>
權益性證券及基金 — 按公允價值		
— 香港上市	44	181
— 香港以外上市	300	512
— 非上市	1,805	1,869
<b>權益性證券及基金</b>	<b>2,149</b>	<b>2,562</b>
<b>可供出售金融資產合計</b>	<b>221,253</b>	<b>204,608</b>
其中：上市可供出售金融資產的公允價值小計	52,253	49,960

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 21 證券投資(續)

#### 本集團(續)

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
<b>證券 — 持有至到期投資</b>		
債權性證券 — 按攤餘成本		
— 香港以外上市	257,378	239,470
— 非上市	413,237	359,145
<b>持有至到期投資</b>	<b>670,615</b>	<b>598,615</b>
其中：持有至到期上市證券的公允價值小計	251,082	243,687

截至2013年12月31日，本集團在回購協議中抵押給第三方的上市證券的市場價值為人民幣1,604.16億元(2012年12月31日：人民幣306.25億元)。

#### 本銀行

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
<b>證券 — 貸款及應收款項</b>		
債權性證券 — 按攤餘成本		
— 非上市	117,059	30,020
<b>貸款及應收款項</b>	<b>117,059</b>	<b>30,020</b>
<b>證券 — 可供出售金融資產</b>		
債權性證券 — 按公允價值		
— 香港上市	6,403	2,096
— 香港以外上市	45,156	46,819
— 非上市	166,451	151,904
<b>債權性證券</b>	<b>218,010</b>	<b>200,819</b>
權益性證券及基金 — 按公允價值		
— 香港上市	—	10
— 香港以外上市	300	512
— 非上市	746	731
<b>權益性證券及基金</b>	<b>1,046</b>	<b>1,253</b>
<b>可供出售金融資產合計</b>	<b>219,056</b>	<b>202,072</b>
其中：上市可供出售證券的公允價值小計	51,859	49,437
<b>證券 — 持有至到期投資</b>		
債權性證券 — 按攤餘成本		
— 香港以外上市	256,968	239,267
— 非上市	412,121	358,291
<b>持有至到期投資</b>	<b>669,089</b>	<b>597,558</b>
其中：持有至到期上市證券的公允價值小計	250,695	243,484

## 21 證券投資(續)

截至2013年12月31日，本銀行在回購協議中抵押給第三方的上市證券的市場價值為人民幣1,596.98億元(2012年12月31日：人民幣305.36億元)。

截至2013年12月31日，本集團未持有中國人民銀行發行債券(2012年12月31日：人民幣65.22億元)。2012年12月31日，債券的相關利率範圍為2.65%–2.70%。

終止確認投資類證券淨收益：

### 本集團

	截至12月31日止年度	
	2013年	2012年
證券投資的終止確認淨收益		
— 可供出售金融資產	159	329

證券投資減值準備變動概述如下：

### 本集團

	貸款及 應收款項	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	合計
<b>減值準備</b>				
截至2013年1月1日	(4)	(1,443)	—	(1,447)
本年計提	(31)	(55)	—	(86)
本年轉出 <sup>(1)</sup>	—	208	—	208
滙兌差異	—	42	—	42
<b>截至2013年12月31日</b>	<b>(35)</b>	<b>(1,248)</b>	<b>—</b>	<b>(1,283)</b>

### 本銀行

	貸款及 應收款項	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	合計
<b>減值準備</b>				
截至2013年1月1日	—	(1,246)	—	(1,246)
本年計提	—	(10)	—	(10)
本年轉出 <sup>(1)</sup>	—	63	—	63
滙兌差異	—	40	—	40
<b>截至2013年12月31日</b>	<b>—</b>	<b>(1,153)</b>	<b>—</b>	<b>(1,153)</b>

### 本集團

	貸款及 應收款項	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	合計
<b>減值準備</b>				
截至2012年1月1日	—	(1,296)	—	(1,296)
本年計提	(4)	(328)	—	(332)
本年轉出 <sup>(1)</sup>	—	174	—	174
本年核銷	—	4	—	4
滙兌差異	—	3	—	3
<b>截至2012年12月31日</b>	<b>(4)</b>	<b>(1,443)</b>	<b>—</b>	<b>(1,447)</b>

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 21 證券投資(續)

#### 本銀行

	貸款及 應收款項	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	合計
<b>減值準備</b>				
截至2012年1月1日	—	(1,256)	—	(1,256)
本年計提	—	—	—	—
本年轉出 <sup>(1)</sup>	—	3	—	3
本年核銷	—	4	—	4
滙兌差異	—	3	—	3
截至2012年12月31日	—	(1,246)	—	(1,246)

(1) 已減值證券投資的處置與收回計入本年轉出。

證券投資按發行人分析如下：

#### 本集團

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
<b>證券 — 貸款及應收款項</b>		
— 政府及中央銀行	638	1,159
— 同業和其他金融機構	56,136	23,361
— 法人實體	62,952	5,875
	119,726	30,395
<b>證券 — 可供出售金融資產</b>		
— 政府及中央銀行	29,807	43,718
— 公共實體	1,650	1,362
— 同業和其他金融機構	132,511	114,746
— 法人實體	57,285	44,782
	221,253	204,608
<b>證券 — 持有至到期投資</b>		
— 政府及中央銀行	282,040	254,814
— 公共實體	14,463	12,822
— 同業和其他金融機構	247,135	210,712
— 法人實體	126,977	120,267
	670,615	598,615

21 證券投資(續)

本銀行

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
<b>證券 — 貸款及應收款項</b>		
— 政府及中央銀行	638	1,159
— 同業和其他金融機構	56,136	23,361
— 法人實體	60,285	5,500
	117,059	30,020
<b>證券 — 可供出售金融資產</b>		
— 政府及中央銀行	29,674	43,452
— 公共實體	1,650	1,362
— 同業和其他金融機構	131,228	113,351
— 法人實體	56,504	43,907
	219,056	202,072
<b>證券 — 持有至到期投資</b>		
— 政府及中央銀行	282,040	254,814
— 公共實體	14,463	12,822
— 同業和其他金融機構	246,414	210,171
— 法人實體	126,172	119,751
	669,089	597,558

證券投資中持有的存款證分析如下：

本集團及本銀行

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
<b>可供出售金融資產(按公允價值)</b>		
— 非上市	13,086	11,620

持有的存款證到期日按截至年末的剩餘期限至合約到期日的分析如下：

本集團及本銀行

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
3個月以內	1,440	2,372
3至12個月	2,698	584
1至5年	8,948	8,664
	13,086	11,620



## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 22 固定資產

#### 本集團

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

#### 本集團

	土地和 建築物	在建工程	設備	運輸工具	物業裝修	合計
<b>成本</b>						
截至2012年1月1日	28,997	6,861	15,701	972	3,544	56,075
增加	2,734	3,235	3,281	3,339	392	12,981
處置	(266)	—	(1,645)	(41)	(45)	(1,997)
轉入／(轉出)	2,051	(2,382)	—	—	331	—
投資性房地產轉入	34	—	—	—	—	34
<b>截至2012年12月31日</b>	<b>33,550</b>	<b>7,714</b>	<b>17,337</b>	<b>4,270</b>	<b>4,222</b>	<b>67,093</b>
<b>累計折舊</b>						
截至2012年1月1日	(6,862)	—	(10,898)	(402)	(896)	(19,058)
本年度折舊	(1,265)	—	(1,774)	(117)	(460)	(3,616)
處置	201	—	839	34	43	1,117
<b>截至2012年12月31日</b>	<b>(7,926)</b>	<b>—</b>	<b>(11,833)</b>	<b>(485)</b>	<b>(1,313)</b>	<b>(21,557)</b>
<b>賬面淨值</b>						
截至2012年12月31日	25,624	7,714	5,504	3,785	2,909	45,536

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度  
(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 22 固定資產(續)

#### 本銀行

	土地和 建築物	在建工程	設備	運輸工具	物業裝修	合計
<b>成本</b>						
截至2013年1月1日	32,750	7,712	17,164	696	4,210	62,532
增加	1,594	7,461	3,446	91	505	13,097
處置	(244)	(154)	(1,732)	(42)	(56)	(2,228)
轉入/(轉出)	1,607	(1,763)	—	—	156	—
<b>截至2013年12月31日</b>	<b>35,707</b>	<b>13,256</b>	<b>18,878</b>	<b>745</b>	<b>4,815</b>	<b>73,401</b>
<b>累計折舊</b>						
截至2013年1月1日	(7,781)	—	(11,717)	(421)	(1,310)	(21,229)
本年度折舊	(1,226)	—	(2,346)	(77)	(461)	(4,110)
處置	87	—	1,281	29	8	1,405
<b>截至2013年12月31日</b>	<b>(8,920)</b>	<b>—</b>	<b>(12,782)</b>	<b>(469)</b>	<b>(1,763)</b>	<b>(23,934)</b>
<b>賬面淨值</b>						
截至2013年12月31日	26,787	13,256	6,096	276	3,052	49,467

#### 本銀行

	土地和 建築物	在建工程	設備	運輸工具	物業裝修	合計
<b>成本</b>						
截至2012年1月1日	28,382	6,861	15,556	623	3,534	54,956
增加	2,549	3,233	3,246	114	390	9,532
處置	(266)	—	(1,638)	(41)	(45)	(1,990)
轉入/(轉出)	2,051	(2,382)	—	—	331	—
投資性房地產轉入	34	—	—	—	—	34
<b>截至2012年12月31日</b>	<b>32,750</b>	<b>7,712</b>	<b>17,164</b>	<b>696</b>	<b>4,210</b>	<b>62,532</b>
<b>累計折舊</b>						
截至2012年1月1日	(6,740)	—	(10,803)	(388)	(896)	(18,827)
本年度折舊	(1,242)	—	(1,749)	(67)	(457)	(3,515)
處置	201	—	835	34	43	1,113
<b>截至2012年12月31日</b>	<b>(7,781)</b>	<b>—</b>	<b>(11,717)</b>	<b>(421)</b>	<b>(1,310)</b>	<b>(21,229)</b>
<b>賬面淨值</b>						
截至2012年12月31日	24,969	7,712	5,447	275	2,900	41,303

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 22 固定資產(續)

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

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
香港分行及子公司土地和建築物賬面淨值	208	223

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

截至2013年12月31日，重新登記手續尚未完成的固定資產為人民幣8.72億元(2012年12月31日：人民幣8.53億元)。然而，該重新登記程式並不影響本銀行對該固定資產的權利。

土地和建築物的賬面淨值按剩餘租賃期分析如下：

#### 本集團

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
<b>位於香港</b>		
長期租賃(50年以上)	173	187
中期租賃(10-50年)	35	36
短期租賃(10年以下)	—	—
	208	223
<b>位於香港以外地區</b>		
長期租賃(50年以上)	18	20
中期租賃(10-50年)	25,645	24,134
短期租賃(10年以下)	1,527	1,247
	27,190	25,401
	27,398	25,624

## 22 固定資產(續)

### 本銀行

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
<b>位於香港</b>		
長期租賃(50年以上)	173	187
中期租賃(10-50年)	12	13
短期租賃(10年以下)	—	—
	185	200
<b>位於香港以外地區</b>		
長期租賃(50年以上)	18	20
中期租賃(10-50年)	25,057	23,502
短期租賃(10年以下)	1,527	1,247
	26,602	24,769
	26,787	24,969

截至2013年12月31日，本集團經營租出的飛行設備及船舶賬面淨值為人民幣70.18億元(截至2012年12月31日：人民幣34.97億元)。

## 23 其他資產

### 本集團

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
應收利息	29,809	24,225
結算賬戶	17,788	11,426
其他應收款項	3,754	3,159
減：減值準備 <sup>(a)</sup>	(531)	(539)
土地使用權 <sup>(a)</sup>	691	589
租入房屋裝修	619	676
無形資產 <sup>(b)</sup>	770	774
抵債資產	192	426
房屋租賃費	236	228
商譽 <sup>(f)</sup>	322	322
投資性房地產 <sup>(c)</sup>	194	182
應收租賃款項 <sup>(d)</sup>	88,254	68,999
減：減值準備 <sup>(e)</sup>	(1,406)	(829)
其他	4,546	2,186
	145,238	111,824

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 23 其他資產(續)

#### 本銀行

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
應收利息	29,860	24,205
結算賬戶	16,013	9,878
其他應收款項	3,500	3,121
減：減值準備 <sup>(a)</sup>	(531)	(539)
土地使用權 <sup>(a)</sup>	691	589
租入房屋裝修	614	672
無形資產 <sup>(b)</sup>	736	749
抵債資產	192	426
房屋租賃費	233	225
投資性房地產 <sup>(c)</sup>	194	182
其他	2,739	2,182
	54,241	41,690

#### (a) 土地使用權的賬面淨值按土地剩餘租賃期分析

##### 本集團及本銀行

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
位於香港以外地區		
中期租賃(10-50年)	675	564
短期租賃(10年以下)	16	25
	691	589

#### (b) 無形資產

##### 本集團

	軟件
成本	
截至2013年1月1日	1,867
增加	243
處置	(1)
截至2013年12月31日	2,109
累計攤銷	
截至2013年1月1日	(1,093)
本年度攤銷	(247)
處置	1
截至2013年12月31日	(1,339)
賬面淨值	770



23 其他資產(續)

(b) 無形資產(續)

本集團

	軟件
<b>成本</b>	
截至2012年1月1日	1,482
增加	394
處置	(9)
截至2012年12月31日	1,867
<b>累計攤銷</b>	
截至2012年1月1日	(873)
本年度攤銷	(223)
處置	3
截至2012年12月31日	(1,093)
<b>賬面淨值</b>	774

本銀行

	軟件
<b>成本</b>	
截至2013年1月1日	1,812
增加	223
處置	(1)
截至2013年12月31日	2,034
<b>累計攤銷</b>	
截至2013年1月1日	(1,063)
本年度攤銷	(236)
處置	1
截至2013年12月31日	(1,298)
<b>賬面淨值</b>	736

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 23 其他資產(續)

#### (b) 無形資產(續)

##### 本銀行

	軟件
<b>成本</b>	
截至2012年1月1日	1,434
增加	387
處置	(9)
截至2012年12月31日	1,812
<b>累計攤銷</b>	
截至2012年1月1日	(852)
本年度攤銷	(214)
處置	3
截至2012年12月31日	(1,063)
<b>賬面淨值</b>	749

#### (c) 投資性房地產

##### 本集團及本銀行

	截至12月31日止年度	
	2013年	2012年
年初餘額	182	196
轉為自用	—	(34)
重估增值	18	20
滙兌差異	(6)	—
年末餘額	194	182

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

投資物業由香港分行持有。該等物業最近一次估值以2013年12月31日為基準日，由具備資質的獨立第三方永利行評值顧問有限公司根據公開市值計算而確定。在對不動產的公允價值作出估計時，不動產的最高效和最佳使用為其當前使用方式。採用的估值技術在本年度未發生任何變化。

有關本集團投資性房地產2013年12月31日的公允價值層級的相關信息如下：

				2013年 12月31日 的公允價值
	第一層次	第二層次	第三層次	
位於香港的商業不動產	—	194	—	194

本年度第一層次和第二層次之間未發生轉移。

23 其他資產(續)

(c) 投資性房地產(續)

投資性房地產賬面淨值按剩餘租賃期限分析：

本集團及本銀行

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
位於香港		
長期租賃(50年以上)	55	49
中期租賃(10-50年)	139	133
	194	182

(d) 應收租賃款項

本集團

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
最低租賃收款額		
1年內(含1年)	25,868	21,801
1年到5年(含5年)	64,779	45,674
5年以上	11,134	12,478
	101,781	79,953
融資租賃投資總額	101,781	79,953
未實現融資收益	(13,527)	(10,954)
融資租賃投資淨額	88,254	68,999
融資租賃投資淨額期限分析：		
1年內(含1年)	21,908	18,643
1年到5年(含5年)	56,198	38,875
5年以上	10,148	11,481
	88,254	68,999
應收融資租賃款減值準備	(1,406)	(829)
應收融資租賃款淨值	86,848	68,170

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 23 其他資產(續)

#### (e) 減值準備

##### 本集團

	截至2013年 1月1日	本年計提	本年核銷	截至2013年 12月31日
其他應收款項	(539)	(32)	40	(531)
應收租賃款項	(829)	(577)	—	(1,406)
合計	(1,368)	(609)	40	(1,937)

##### 本銀行

	截至2013年 1月1日	本年計提	本年核銷	截至2013年 12月31日
其他應收款項	(539)	(32)	40	(531)
合計	(539)	(32)	40	(531)

##### 本集團

	截至2012年 1月1日	本年計提	本年核銷	截至2012年 12月31日
其他應收款項	(574)	(9)	44	(539)
應收租賃款項	(517)	(312)	—	(829)
合計	(1,091)	(321)	44	(1,368)

##### 本銀行

	截至2012年 1月1日	本年計提	本年核銷	截至2012年 12月31日
其他應收款項	(574)	(9)	44	(539)
合計	(574)	(9)	44	(539)

#### (f) 商譽

##### 本集團

	截至2013年 1月1日	本年增加	本年減少	截至2013年 12月31日	減值準備
交銀國際信託有限公司	200	—	—	200	—
交銀康聯人壽保險有限公司	122	—	—	122	—
合計	322	—	—	322	—

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

根據減值測試的結果，未發現該商譽存在減值情況，因而未確認商譽減值損失。

24 同業及其他金融機構存放和拆入  
本集團

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
向中央銀行拆入	5,871	150
同業存款	248,541	263,905
其他金融機構存放	507,567	445,177
同業及其他金融機構拆入	209,216	204,197
賣出回購金融資產	155,368	29,560
合計	1,126,563	942,989

本銀行

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
向中央銀行拆入	5,641	—
同業存款	249,518	262,432
其他金融機構存放	510,158	449,323
同業及其他金融機構拆入	144,757	150,088
賣出回購金融資產	154,694	29,475
合計	1,064,768	891,318

25 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債  
本集團

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
衍生金融工具(附註19)	16,675	7,650
交易類債券賣空頭寸	1,164	2,433
已發行存款證	10,801	12,977
合計	28,640	23,060

本銀行

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
衍生金融工具(附註19)	16,657	7,650
交易類債券賣空頭寸	1,164	2,433
已發行存款證	10,801	12,977
合計	28,622	23,060

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



## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 25 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債(續)

指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

本集團及本銀行

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
賬面價值與到期償付金額的差額		
公允價值	10,801	12,977
到期償付金額	10,750	12,900
合計	51	77

在2013及2012年度，本集團及本銀行指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的公允價值並未發生由信用風險變化導致的重大變動。

### 26 客戶存款

本集團

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
公司活期存款	1,382,914	1,254,248
公司定期存款	1,418,855	1,269,520
個人活期存款	491,353	444,369
個人定期存款	859,603	755,294
其他存款	5,108	4,981
	4,157,833	3,728,412
包括：		
保證金存款	594,655	399,290

本銀行

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
公司活期存款	1,382,359	1,253,956
公司定期存款	1,418,198	1,268,985
個人活期存款	490,702	444,168
個人定期存款	857,828	754,084
其他存款	5,093	4,974
	4,154,180	3,726,167
包括：		
保證金存款	594,308	398,866

### 27 已發行存款證

存款證由本銀行總行、法蘭克福分行、香港分行、紐約分行、新加坡分行、悉尼分行和東京分行發行。

28 其他負債

本集團

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
應付利息	59,812	50,757
結算賬戶	17,178	27,004
應付員工薪酬	5,673	6,899
應付營業稅及其他	3,604	3,603
保險合同準備金	2,649	1,853
融資租賃保證金	6,288	4,948
未決訴訟準備金 <sup>(a)</sup>	378	389
未決賠償準備金 <sup>(a)</sup>	89	92
應付股利	66	64
其他	17,698	15,160
合計	113,435	110,769

本銀行

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
應付利息	59,364	50,338
結算賬戶	16,847	26,674
應付員工薪酬	5,273	6,550
應付營業稅及其他	3,421	3,517
未決訴訟準備金 <sup>(a)</sup>	378	389
未決賠償準備金 <sup>(a)</sup>	89	92
應付股利	66	64
其他	13,816	12,243
合計	99,254	99,867

(a) 未決訴訟及未決賠償準備金變動

本集團及本銀行

	截至 2013年 1月1日	本年計提	本年轉回	本年支付	截至 2013年 12月31日
未決訴訟準備金	389	63	(74)	—	378
未決賠償準備金	92	—	(3)	—	89
	481	63	(77)	—	467

本集團及本銀行

	截至 2012年 1月1日	本年計提	本年轉回	本年支付	截至 2012年 12月31日
未決訴訟準備金	561	81	(253)	—	389
未決賠償準備金	149	—	(49)	(8)	92
	710	81	(302)	(8)	481

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 29 遞延所得稅

截至2013年12月31日止年度，本集團中國大陸遞延所得稅根據所有暫時性差異按實際稅率25%計算(2012年：25%)。香港遞延所得稅根據所有暫時性差異按實際稅率16.5%計算(2012年：16.5%)。

遞延所得稅賬目的變動如下：

#### 本集團

	截至12月31日止年度	
	2013年	2012年 (已重述)
年初餘額	12,496	7,905
貸記所得稅費用	3,398	4,481
計入其他綜合收益		
可供出售金融資產公允價值調整 — 非套期	1,321	111
退休金福利精算損益	(9)	(1)
年末餘額	17,206	12,496

#### 本銀行

	截至12月31日止年度	
	2013年	2012年 (已重述)
年初餘額	12,434	7,825
貸記所得稅費用	3,249	4,408
計入其他綜合收益		
可供出售金融資產公允價值調整 — 非套期	1,318	202
退休金福利精算損益	(9)	(1)
年末餘額	16,992	12,434

29 遞延所得稅(續)

遞延所得稅資產和負債包括下列項目：

本集團

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
<b>遞延所得稅負債</b>		
可供出售金融資產公允價值變動	(36)	(33)
其他暫時性差異	(70)	(103)
	(106)	(136)
<b>遞延所得稅資產</b>		
貸款減值撥備	12,412	9,353
投資減值撥備	310	345
其他資產減值撥備	232	245
尚未發放的薪金和獎金	942	1,216
應付退休人員補充養老保險	121	156
未決訴訟和賠償準備	117	121
可供出售金融資產公允價值變動	1,763	373
其他暫時性差異	1,415	823
	17,312	12,632
<b>遞延所得稅資產淨額</b>	17,206	12,496

本銀行

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
<b>遞延所得稅負債</b>		
可供出售金融資產公允價值變動	(11)	(17)
其他暫時性差異	(73)	(98)
	(84)	(115)
<b>遞延所得稅資產</b>		
貸款減值撥備	12,257	9,311
投資減值撥備	292	315
其他資產減值撥備	237	296
尚未發放的薪金和獎金	877	1,162
應付退休人員補充養老保險	121	156
未決訴訟和賠償準備	117	121
可供出售金融資產公允價值變動	1,766	388
其他暫時性差異	1,409	800
	17,076	12,549
<b>遞延所得稅資產淨額</b>	16,992	12,434

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 29 遞延所得稅(續)

上述遞延所得稅資產淨額根據不同管轄區域稅務機構於財務狀況表中單獨披露：

#### 本集團

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
遞延所得稅資產	17,224	12,501
遞延所得稅負債	(18)	(5)

#### 本銀行

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
遞延所得稅資產	17,000	12,434
遞延所得稅負債	(8)	—

計入當期損益的遞延所得稅調整包括下列暫時性差異：

#### 本集團

	截至12月31日止年度	
	2013年	2012年
貸款減值撥備：		
額外貸款減值撥備	3,338	2,296
本年確認可稅前抵扣的以前年度核銷金額	(279)	(435)
小計	3,059	1,861
投資減值準備	(35)	27
其他資產減值	(13)	(62)
未決訴訟和賠償準備	(4)	(57)
尚未發放的薪金和獎金	(274)	(32)
應付退休人員補充養老保險	(26)	13
其他暫時性差異	691	2,731
	3,398	4,481



### 30 退休福利負債

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

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

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

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

計入當期損益的金額列示如下：

	截至12月31日止年度	
	2013年	2012年 (已重述)
退休福利計劃開支	1,601	1,532
補充退休福利(轉回)/支出	(66)	104
企業年金福利開支	531	454
合計	2,066	2,090

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
財務狀況表債務 — 退休金福利	483	623

計入綜合收益的退休金福利金額如下：

	截至12月31日止年度	
	2013年	2012年 (已重述)
過去服務成本	(92)	82
利息成本	26	22
計入損益的退休金福利成本(已包含於人工成本中)	(66)	104
財務假設變動產生的精算利得	(36)	(5)
計入其他綜合收益的退休金福利成本	(36)	(5)
合計	(102)	99

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 30 退休福利負債(續)

未提供資金責任之現值的變動情況如下：

	截至12月31日止年度	
	2013年	2012年 (已重述)
年初未提供資金責任之現值	623	570
當年支付退休金補貼	(38)	(46)
利息成本	26	22
過去服務成本	(92)	82
當年確認的淨精算利得	(36)	(5)
年末未提供資金責任之現值	483	623

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

本集團採用折現率或通脹率作為精算的主要假設，截至2013年12月31日分別為4.93%和2.65%。此外，死亡率的假設是以中國保險監督管理委員會發佈的統計資料為依據。截至2013年12月31日，現有養老金領取者到達退休年齡後的平均壽命，其中男性於60歲退休，退休後的平均壽命為22.20年；女性於55歲退休，退休後的平均壽命為29.52年。

在確定未提供資金責任之現值時所使用的重大精算假設為折現率、通貨膨脹率及死亡率。下述敏感性分析以相應假設在報告期末發生的合理可能變動為基礎(所有其他假設維持不變)：

- 如果折現率增加(減少)100個基點，則未提供資金責任之現值將減少人民幣0.38億元(增加人民幣0.43億元)。
- 如果通貨膨脹率增加(減少)1%，則未提供資金責任之現值將增加人民幣0.43億元(減少人民幣0.39億元)。
- 如果男性和女性的預期壽命增加(減少)一年，則未提供資金責任之現值將增加人民幣0.28億元(減少人民幣0.28億元)。

由於部分假設可能具有相關性，一項假設不可能孤立地發生變動，因此上述敏感性分析不一定能反映未提供資金責任之現值的實際變動。

在上述敏感性分析中，報告期末未提供資金責任之現值的計算方法與財務狀況表中確認相關債務的計算方法相同。

與以往年度相比，用於編製敏感性分析的方法和假設未發生任何變動。

截至2013年12月31日補充養老保險的平均受益義務期間為15.84年(2012年：16.66年)。

本集團預計在下一個會計年度將為設定受益計劃支付提存金人民幣39百萬元(2012年：人民幣39百萬元)。

### 31 發行債券

本集團及本銀行已發行次級債及其他債券的詳情

#### 本集團

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
固定利率次級債 — 2022年 <sup>(a)</sup>	16,000	16,000
固定利率債券 — 2013年 <sup>(b)</sup>	—	2,000
固定利率次級債 — 2019年 <sup>(c)</sup>	11,500	11,500
固定利率次級債 — 2024年 <sup>(c)</sup>	13,500	13,500
固定利率次級債 — 2026年 <sup>(d)</sup>	26,000	26,000
固定利率債券 — 2014年 <sup>(e)</sup>	700	700
固定利率債券 — 2015年 <sup>(e)</sup>	300	300
固定利率債券 — 2023年 <sup>(f)</sup>	3,038	—
固定利率債券 — 2018年 <sup>(g)</sup>	10,000	—
固定利率債券 — 2016年 <sup>(h)</sup>	800	—
固定利率債券 — 2018年 <sup>(h)</sup>	400	—
	82,238	70,000

#### 本銀行

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
固定利率次級債 — 2022年 <sup>(a)</sup>	16,000	16,000
固定利率次級債 — 2019年 <sup>(c)</sup>	11,500	11,500
固定利率次級債 — 2024年 <sup>(c)</sup>	13,500	13,500
固定利率次級債 — 2026年 <sup>(d)</sup>	26,000	26,000
固定利率債券 — 2014年 <sup>(e)</sup>	700	700
固定利率債券 — 2015年 <sup>(e)</sup>	300	300
固定利率債券 — 2018年 <sup>(g)</sup>	10,000	—
固定利率債券 — 2016年 <sup>(h)</sup>	800	—
固定利率債券 — 2018年 <sup>(h)</sup>	400	—
	79,200	68,000

本集團及本銀行發行的債券在2013及2012年度沒有出現拖欠本金、利息，或贖回款項的違約情況。

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 31 發行債券(續)

- (a) 於2007年3月6日，本集團於中國銀行間債券市場發行次級債券金額人民幣250億元；其中，債券種類一為本金金額人民幣160億元，年期十五年，首十年固定票面利率為4.13%，每年付息一次。本集團有權選擇在2017年3月8日，按本品種債券的面值提前贖回全部債券。如本集團不行使贖回權，則後五年按原有票面利率增加3%的固定利率計息。債券種類二為本金金額人民幣90億元，年期十年，首五年固定票面利率為3.73%，每年付息一次。本集團有權選擇在2012年3月8日，按本品種債券的面值提前贖回全部債券。如本集團不行使贖回權，則後五年按原有票面利率增加3%的固定利率計息。2012年3月8日，本集團行使發行人贖回權，按照面值贖回全部本品種債券本金人民幣90億元。
- (b) 於2010年7月27日，本集團子公司交銀金融租賃有限責任公司於中國銀行間債券市場發行定期債券人民幣20億元，為期三年，利息按年利率3.15%計算。該定期債券已於本年度到期償還。
- (c) 於2009年7月1日，本集團於中國銀行間債券市場發行次級債券金額人民幣250億元；其中，債券種類一為本金金額人民幣115億元，年期十年，首五年固定票面利率為3.28%，每年付息一次。本集團有權選擇在2014年7月3日按本品種債券的面值提前贖回全部債券。如本集團不行使贖回權，則後五年按原有票面利率增加3%的固定利率計息。債券種類二為本金金額人民幣135億元，年期十五年，首十年固定票面利率為4%，每年付息一次。本集團有權選擇在2019年7月3日按本品種債券的面值提前贖回全部債券。如本集團不行使贖回權，則後五年按原有票面利率增加3%的固定利率計息。
- (d) 於2011年10月21日，本集團於中國銀行間債券市場發行次級債券金額人民幣260億元，年期十五年，固定票面利率為5.75%，每年付息一次。本集團有權選擇在2021年10月23日，按本品種債券的面值提前贖回全部債券。
- (e) 於2012年3月8日，本集團在香港發行總額為人民幣10億元的人民幣債券，其中，2年期債券人民幣7億元，3年期債券人民幣3億元，票面利率分別為2.98%和3.10%。
- (f) 於2013年3月6日，本集團所屬子公司蔚藍星軌國際金融公司在香港發行了總面值為5億美元的10年期美元債券，票面年利率為3.75%。本銀行香港分行為該美元債券的擔保人。
- (g) 於2013年7月26日，本集團於中國銀行間債券市場發行總額為人民幣100億元的5年期人民幣固定利率債券，票面利率分別為4.37%，每年付息一次。
- (h) 於2013年12月10日，本集團在台灣發行了人民幣12億元的人民幣債券，其中，3年期債券人民幣8億元，5年期債券人民幣4億元，票面利率分別為3.40%和3.70%。

### 32 股本與資本公積

#### 本集團

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

#### 本銀行

	股份數目 (以百萬計)	普通股 (每股 人民幣1元) (人民幣 百萬元)	資本公積 (人民幣 百萬元)	總計 (人民幣 百萬元)
截至2013年1月1日	74,263	74,263	113,412	187,675
截至2013年12月31日	74,263	74,263	113,412	187,675

32 股本與資本公積(續)  
本集團

	股份數目 (以百萬計)	普通股 (每股 人民幣1元) (人民幣 百萬元)	資本公積 (人民幣 百萬元)	總計 (人民幣 百萬元)
截至2012年1月1日	61,886	61,886	69,465	131,351
定向增發 <sup>(a)</sup>	12,377	12,377	43,918	56,295
截至2012年12月31日	74,263	74,263	113,383	187,646

本銀行

	股份數目 (以百萬計)	普通股 (每股 人民幣1元) (人民幣 百萬元)	資本公積 (人民幣 百萬元)	總計 (人民幣 百萬元)
截至2012年1月1日	61,886	61,886	69,494	131,380
定向增發 <sup>(a)</sup>	12,377	12,377	43,918	56,295
截至2012年12月31日	74,263	74,263	113,412	187,675

本銀行於2013年12月31日及2012年12月31日的股權結構如下：

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

- (a) 根據2012年第一次臨時股東大會決議，並經中國銀行業監督管理委員會銀監復[2012]222號《中國銀監會關於交通銀行非公開發行A股和H股的批覆》、中國證券監督管理委員會證監許可[2012]1097號《關於核准交通銀行股份有限公司非公開發行股票的批覆》及證監許可[2012]1098號《關於核准交通銀行股份有限公司增發境外上市外資股的批覆》核准，本銀行於2012年已分別完成了A股和H股非公開發行。

截止2012年8月22日，本銀行實際已發行A股股票計6,542百萬股，每股面值為人民幣1元，發行價格為每股人民幣4.55元，股票發行收入總額扣減發行費用後的實際募集資金淨額為人民幣29,668百萬元；分別計入股本人民幣6,542百萬元，計入資本公積人民幣23,126百萬元。上述新增股本已經德勤華永會計師事務所有限公司驗證，並出具了德師報(驗)字(12)第0050號驗資報告。

截止2012年8月27日，本銀行實際已發行H股股票計5,835百萬股，每股面值為人民幣1元，發行價格為每股港幣5.63元，股票發行收入總額扣減發行費用後的實際募集資金淨額折合人民幣26,627百萬元；分別計入股本人民幣5,835百萬元，計入資本公積人民幣20,792百萬元。上述新增股本已經德勤華永會計師事務所有限公司驗證，並出具了德師報(驗)字(12)第0051號驗資報告。本銀行已於2013年1月5日完成註冊資本的工商變更登記。



## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 32 股本與資本公積(續)

下列性質的交易列入資本公積：

- (I) 按超出面值價格發行股份產生的股份溢價；
- (II) 收到股東捐贈；
- (III) 中國法規規定的任何其他項目。

經股東批准，資本公積可用作抵銷過往年度的累計虧損、發行紅股或增加繳足資本。

截至2013年12月31日及2012年12月31日，本集團及本銀行的資本公積明細如下：

#### 本集團

	截至2013年 1月1日	本年增加	本年減少	截至2013年 12月31日
股本溢價	112,769	—	—	112,769
財政部批准資產重估增值	472	—	—	472
接受非現金資產捐贈	145	—	—	145
購買非控制性權益	(29)	—	—	(29)
其他	26	—	—	26
合計	113,383	—	—	113,383

#### 本銀行

	截至2013年 1月1日	本年增加	本年減少	截至2013年 12月31日
股本溢價	112,769	—	—	112,769
財政部批准資產重估增值	472	—	—	472
接受非現金資產捐贈	145	—	—	145
其他	26	—	—	26
合計	113,412	—	—	113,412

#### 本集團

	截至2012年 1月1日	本年增加	本年減少	截至2012年 12月31日
股本溢價	68,851	43,918	—	112,769
財政部批准資產重估增值	472	—	—	472
接受非現金資產捐贈	145	—	—	145
購買非控制性權益	(29)	—	—	(29)
其他	26	—	—	26
合計	69,465	43,918	—	113,383

### 32 股本與資本公積(續)

#### 本銀行

	截至2012年 1月1日	本年增加	本年減少	截至2012年 12月31日
股本溢價	68,851	43,918	—	112,769
財政部批准資產重估增值	472	—	—	472
接受非現金資產捐贈	145	—	—	145
其他	26	—	—	26
合計	69,494	43,918	—	113,412

### 33 儲備和未分配利潤

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

根據中國銀行業相關法規，銀行須通過利潤分配從淨利潤中提取法定一般準備金，法定一般準備金的計提比例由銀行綜合考慮其所面臨的風險狀況等因素確定，通常不低於風險資產期末餘額的1%。法定一般準備金是股東權益的組成部分，但不能用於分配股利。該法定一般準備金於股東大會批准時確認於財務狀況表中。香港分行根據香港金融管理局的相關規定所提取的法定準備金包括在上述法定一般準備金中。

自2012年7月1日起，本集團根據《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的規定對承擔風險和損失的資產計提一般準備。

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

2013年6月5日召開的2012年年度股東大會審議通過了交行2012年度利潤分配方案，分配如下：

	2013年對以前年度 利潤的分配
法定盈餘公積金	5,723
法定一般準備金	27,326
任意盈餘公積金	20,353
	53,402

2014年3月30日銀行董事會建議如下利潤分配，該利潤分配尚未獲得股東大會的批准：

	2013年
法定盈餘公積金	6,017
法定一般準備金	8,111
任意盈餘公積金	26,732
	40,860

截至2013年12月31日，本銀行子公司已提取法定和任意盈餘公積人民幣4.88億元(2012年12月31日：人民幣2.96億元)及法定準備(包括一般風險準備、信託賠償準備等)人民幣15.29億元(2012年12月31日：人民幣4.07億元)。

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 33 儲備和未分配利潤(續)

#### 可供出售金融資產重估儲備

本銀行可供出售金融資產重估儲備變動概述如下：

	截至12月31日止年度	
	2013	2012
年初數	(1,049)	(747)
公允價值變動計入權益	(5,112)	(353)
公允價值變動計入損益	(157)	(60)
其他綜合收入的所得稅影響	1,318	111
年末數	(5,000)	(1,049)

#### 未分配利潤

本銀行未分配利潤變動概述如下：

	截至12月31日止年度	
	2013	2012 (已重述)
年初數	75,503	44,919
本年利潤	60,168	57,221
提取法定盈餘公積	(6,017)	(5,723)
提取一般風險準備	(20,353)	(9,917)
提取任意盈餘公積	(27,326)	(4,808)
分配股利	(17,823)	(6,189)
年末數	64,152	75,503

### 34 股息

	截至12月31日止年度	
	2013年	2012年
年內向銀行股東派發紅股及現金紅利	17,823	6,189

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合併財務狀況表。

### 34 股息(續)

根據本銀行2012年3月28日第六屆董事會第十二次會議議案的提議並經2012年5月9日召開的2012年第一次臨時股東大會批准，本銀行於2012年提取一般風險準備人民幣48.08億元，提取任意盈餘公積人民幣99.17億元；以截至2011年12月31日的總股本618.86億股(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0.10元(稅前)，向全體股東派發現金紅利共計人民幣61.89億元。上述現金紅利的實際發放日為2012年6月18日。

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並經2013年6月25日召開的2012年年度股東大會批准，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放日為2013年7月31日。

根據本銀行2014年3月30日第七屆董事會第五次會議議案的提議，本銀行擬於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；擬以截至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。上述提議有待股東大會批准。

### 35 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債

#### 財務擔保及信貸承諾

下表列示本集團承諾給予客戶財務擔保及信貸承諾合約數額：

#### 本集團

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
開出保函	376,222	326,767
信用證	70,380	82,398
承兌	612,830	517,946
原始期限如下的其他承擔		
— 1年以下	288,860	228,549
— 1年及以上	202,427	208,016
	1,550,719	1,363,676

#### 本銀行

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
開出保函	376,195	326,739
信用證	70,380	82,398
承兌	612,614	517,393
原始期限如下的其他承擔		
— 1年以下	288,851	228,549
— 1年及以上	202,381	207,993
	1,550,421	1,363,072

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 35 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債(續)

#### 資本開支承擔

##### 本集團

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
已批准但未簽訂合同	154	381
已簽訂合同但未撥付	2,880	3,952
	3,034	4,333

##### 本銀行

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
已批准但未簽訂合同	154	377
已簽訂合同但未撥付	2,878	3,950
	3,032	4,327

#### 經營租賃承擔

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

##### 本集團

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
1年以下	1,907	1,907
1到2年	1,523	1,713
2到3年	1,249	1,389
3到5年	1,828	1,616
5年以上	1,231	1,435
	7,738	8,060

##### 本銀行

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
1年以下	1,859	1,869
1到2年	1,491	1,692
2到3年	1,228	1,376
3到5年	1,793	1,599
5年以上	1,226	1,433
	7,597	7,969



### 35 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債(續)

#### 經營租賃承擔(續)

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

#### 本集團

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
1年以下	765	365
1到2年	765	365
2到3年	765	365
3到5年	1,503	730
5年以上	2,940	1,752
	6,738	3,577

#### 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2013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423.61億元(2012年12月31日：人民幣310.13億元)。

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。

截至2013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(2012年12月31日(已重述)：人民幣18.00億元)。

#### 法律訴訟

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

#### 本集團及本銀行

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
尚未了結的索償	1,153	1,261
未決訴訟準備金(附註28)	378	389

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 36 擔保物

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

#### 本集團

	抵押資產		相關負債	
	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
交易性證券	5,694	2,378	4,806	3,286
證券投資	161,602	30,334	151,726	28,707
	167,296	32,712	156,532	31,993

#### 本銀行

	抵押資產		相關負債	
	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
交易性證券	5,694	2,378	4,806	3,286
證券投資	160,884	30,245	151,052	28,622
	166,578	32,623	155,858	31,908

本集團在買入返售業務中接受了擔保物。截至2013年12月31日，本集團接受的且可以出售或再次向外抵押的擔保物公允價值為人民幣18.70億元(2012年12月31日：人民幣27.95億元)。該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。截至2013年12月31日及2012年12月31日，本集團無已出售或向外抵押、但有義務到期返還的抵押物。

### 37 其他綜合損失

#### 本集團

	截至2013年12月31日止年度		
	稅前金額	所得稅	稅後金額
<b>其他綜合損失</b>			
可供出售金融資產	(5,276)	1,321	(3,955)
公允價值變動計入權益	(5,048)	1,269	(3,779)
公允價值變動轉入損益	(228)	52	(176)
境外經營產生的折算差異	(903)	—	(903)
退休金福利精算收益	36	(9)	27
<b>本年其他綜合損失</b>	<b>(6,143)</b>	<b>1,312</b>	<b>(4,831)</b>

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 37 其他綜合損失(續) 本集團

	截至2012年12月31日止年度 (已重述)		
	稅前金額	所得稅	稅後金額
<b>其他綜合損失</b>			
可供出售金融資產	(413)	111	(302)
公允價值變動計入權益	(353)	94	(259)
公允價值變動轉入損益	(60)	17	(43)
境外經營產生的折算差異	(35)	—	(35)
退休金福利精算收益(已重述)	5	(1)	4
<b>本年其他綜合損失</b>	<b>(443)</b>	<b>110</b>	<b>(333)</b>

### 38 合併現金流量表附註

#### 現金及現金等價物分析

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

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
現金及存放中央銀行款項(附註16)	161,240	133,039
存放和拆放同業及金融機構款項(附註17)	82,154	138,559
	<b>243,394</b>	<b>271,598</b>

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 39 主要子公司

#### (a) 主要子公司的詳情

子公司名稱	註冊地及營業地點	註冊成立日期	已發行及繳足股本	本銀行持有權益及表決權百分比%	主要業務
交通財務有限公司	香港	1979年3月13日	90,000,000港元	100	接受存款及其他金融服務
交通銀行信託有限公司	香港	1981年10月13日	50,000,000港元	100	信託服務
交銀國際控股有限公司 (曾為「交通證券有限公司」)	香港	1998年6月3日	2,000,000,000港元	100	證券買賣及股票經紀
中國交銀保險有限公司 (曾為「中國交通保險有限公司」)	香港	2000年11月1日	400,000,000港元	100	承保綜合險及再保險
交銀國際資產管理有限公司 <sup>1</sup>	香港	2007年5月18日	5,000,000港元	100	資產管理
交銀國際證券有限公司 <sup>1</sup>	香港	2007年5月18日	510,000,000港元	100	證券買賣及股票經紀
交銀國際(亞洲)有限公司 <sup>1</sup>	香港	2007年5月18日	10,000,000港元	100	證券買賣及股票經紀
交銀國際(上海)股權投資管理有限公司 <sup>1/2</sup>	中國	2010年10月25日	10,000,000美元	100	投資管理及相關諮詢服務
交銀施羅德基金管理有限公司 <sup>2</sup>	中國	2005年8月4日	200,000,000人民幣	65	基金管理
交銀國際信託有限公司 <sup>2</sup>	中國	2007年10月18日	3,765,000,000人民幣	85	信託投資
交銀金融租賃有限責任公司 <sup>2</sup>	中國	2007年12月20日	6,000,000,000人民幣	100	金融租賃
大邑交銀興民村鎮銀行 有限責任公司 <sup>2</sup>	中國	2008年8月15日	60,000,000人民幣	61	商業銀行
交銀康聯人壽保險有限公司 <sup>2</sup>	中國	2010年1月27日	1,500,000,000人民幣	62.5	人壽保險
浙江安吉交銀村鎮銀行股份 有限公司 <sup>2</sup>	中國	2010年3月18日	150,000,000人民幣	51	商業銀行
新疆石河子交銀村鎮銀行股份 有限公司 <sup>2</sup>	中國	2011年5月5日	70,000,000人民幣	70	商業銀行
交通銀行(英國)有限公司	英國	2011年7月29日	100,000,000美元	100	商業銀行
青島嶗山交銀村鎮銀行股份 有限公司 <sup>2</sup>	中國	2012年8月16日	150,000,000人民幣	51	商業銀行

附註1：以上公司為本銀行子公司的子公司。其中，交銀國際資產管理有限公司、交銀國際證券有限公司、交銀國際(亞洲)有限公司和交銀國際(上海)股權投資管理有限公司為交銀國際控股有限公司的子公司。

附註2：成立於中國大陸境內的子公司全部為有限責任公司。

#### (b) 投資成本及子公司往來餘額

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
投資成本	13,735	10,238
存放和拆放同業及其他金融機構	11,861	3,986
客戶貸款	5,714	4,847
其他資產	280	127
同業及其他金融機構存放和拆入	(3,055)	(2,800)
客戶存款	(1,887)	(958)
其他負債	(294)	(44)
合計	26,354	15,396

### 39 主要子公司(續)

#### (c) 本集團主要子公司的構成

在報告期末，有關本集團的構成的信息如下：

主要業務	成立及經營地點	全資子公司數量	
		2013年12月31日	2013年12月31日
接受存款及其他金融服務	香港	1	1
信託投資	香港	1	1
證券買賣及股票經紀	香港	3	3
承保綜合險及再保險	香港	1	1
資產管理	香港	1	1
投資管理及相關諮詢服務	中國	1	1
金融租賃	中國	1	1
商業銀行	英國	1	1
		10	10

主要業務	成立及經營地點	非全資子公司數量	
		2013年12月31日	2013年12月31日
基金管理	中國	1	1
信託投資	中國	1	1
商業銀行	中國	4	4
人壽保險	中國	1	1
		7	7

由於歸屬於本集團的非控制性權益的資產、負債、現金流及損益不重大，相關信息不予披露。

#### (d) 子公司變動

本銀行之子公司交銀國際信託有限公司分別於2013年2月1日和2013年9月10日增資人民幣11.76億元和5.88億元，本銀行分別出資人民幣10億元和5億元，持股比例仍為85%。

本銀行之子公司交銀金融租賃有限責任公司於2013年4月27日增資人民幣20億元，本銀行持股比例為100%。

#### (e) 審計子公司的會計師事務所

截至2013年12月31日和2012年12月31日止年度，所有上述在香港註冊成立的主要子公司，其財務報表由德勤•關黃陳方會計師行負責審計。

截至2013年12月31日和2012年12月31日止年度，所有上述在中國大陸地區註冊成立的主要子公司，其財務報表由德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)負責審計。

截至2013年12月31日和2012年12月31日止年度，交通銀行(英國)有限公司的財務報表由Deloitte LLP審計。



## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 40 對聯營公司投資

#### 本集團及本銀行

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
投資成本	300	300
應享收購後收益	44	2
對聯營公司投資	344	302

本集團及本銀行的聯營公司為西藏銀行股份有限公司，其註冊地點為西藏自治區，註冊資本為人民幣15億元，成立時間2011年12月30日，主要從事銀行業務。截至2013年12月31日，本集團於該聯營公司持有之股本權益之比例為20%(2012年12月31日：20%)。

本集團聯營公司的財務信息匯總如下：

	截至12月31日止年度	
	2013年	2012年
本年淨利潤	210	20
其他綜合收益	—	—
本年綜合收益	210	20
本集團應享聯營公司本年綜合收益	42	4

### 41 合併的結構化主體

納入本集團合併範圍的結構化主體主要為部分理財產品。本集團作為理財產品管理人考慮對該等結構化主體是否存在控制，並基於本集團作為資產管理人的決策範圍、理財產品持有人的權力、提供管理服務而獲得的報酬和面臨的可變動收益風險敞口等因素來判斷本集團作為理財產品管理人是代理人還是主要責任人。對於本集團提供保本的理財產品，儘管本集團不在其中持有任何權益，當其發生損失時，本集團有義務根據相關理財產品擔保協議承擔損失，因此將其納入合併範圍。

截至2013年12月31日，本集團管理及合併的理財產品金額共計人民幣2,903.15億元，單支理財產品對集團的財務影響均不重大。

理財產品投資者享有的權益在客戶存款中列示。

### 42 未合併的結構化主體

本集團投資或發起設立提供特定投資機會的結構化主體。該類結構化主體通過發行產品份額進行融資，從而購買資產進行投資，本集團對該類結構化主體不具有控制，因此未合併該類結構化主體。

截至報告期末，本集團發起的該類結構化主體主要包括基金、信託、資產管理計劃及理財產品，並主要通過向該類結構化主體的投資者提供管理服務獲取手續費收入，該等收入對本集團而言並不顯著。同時，本集團亦通過投資，在部分由本集團或第三方獨立機構發起的該類結構化主體中持有權益。

## 42 未合併的結構化主體(續)

下表列示了截至2013年12月31日，本集團發起的未合併結構化主體規模、持有的未合併結構化主體中的權益在合併財務狀況表中的賬面價值信息及對應的最大風險敞口的信息。

	發起規模	投資額	最大風險敞口	主要收益類型
基金	46,738	731	731	手續費收入及投資收益
信託及資產管理計劃	282,252	91,571	91,571	手續費收入及投資收益
理財產品	254,200	—	—	手續費收入
合計	583,190	92,302	92,302	

本集團持有的未合併的結構化主體的權益在證券投資項下的貸款及應收款項和可供出售金融資產中確認。

## 43 金融資產的轉讓

### (a) 賣出回購金融資產

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

截至2013年12月31日和2012年12月31日，本集團與交易對手進行了債券賣出回購交易。轉讓該類金融資產所收到的對價分類為賣出回購債券(見附註24)。

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

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

截至2012年12月31日	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產		
	可供出售金融資產	證券投資	持有至到期投資
資產的賬面價值	859	3,697	26,637
相關負債的賬面價值	853	2,577	26,130

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 43 金融資產的轉讓(續)

#### (b) 資產證券化

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

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

該結構化主體將被轉讓信貸資產的部分信用風險、提前償還風險以及利率風險轉移給其他投資者。同時，本集團亦通過持有結構化主體發行的次級檔信貸支援證券保留了部分信用風險。根據信託合同規定，除非發生信貸資產違約事件，結構化主體不得出售或轉讓受託信貸資產。因此，本集團沒有放棄對受託信貸資產的控制。由於本集團沒有轉移也沒有保留受託信貸資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，且未放棄對受託信貸資產的控制，本集團根據繼續涉入受託信貸資產的程度確認相關金融資產。截至2013年12月31日和2012年12月31日，本集團由於繼續涉入受託信貸資產而確認的繼續涉入資產賬面價值和公允價值為人民幣1.64億元，與之對應的繼續涉入負債賬面價值和公允價值為人民幣1.64億元。

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

### 44 關聯方交易

#### (a) 與財政部的關聯方交易

截至2013年12月31日，財政部持有交通銀行股份有限公司197.03億股(2012年12月31日：197.03億股)，佔總股份的26.53%(2012年12月31日：26.53%)。本集團於日常業務過程中與財政部進行銀行業務交易。該類交易包括購入和贖回財政部發行的投資類證券以及財政部在本集團的存款。關聯方交易金額、本年末尚未償還的餘額及本年關聯交易收入列示如下：

##### (i) 財政部發行的長期債券

	截至12月31日止年度	
	2013年	2012年
本年購入	158,074	161,688
本年贖回	(137,788)	(141,865)
利息收入	10,316	9,255

	截至12月31日止年度	
	2013年	2012年
財政部發行的長期債券年初餘額	253,502	231,223
財政部發行的長期債券年末餘額	273,357	253,502
債券期限範圍	1年–50年	1年–50年
債券利率範圍	1.43%–6.15%	1.40%–6.15%

44 關聯方交易(續)

(a) 與財政部的關聯方交易(續)

(ii) 存款

	截至12月31日止年度	
	2013年	2012年
定期存款	11,746	56,450
存款期限範圍	3個月-6個月	3個月-12個月
存款利率範圍	2.86%-6.30%	3.05%-4.80%

(iii) 利息支出

	截至12月31日止年度	
	2013年	2012年
利息支出	1,315	1,215

(b) 與全國社會保障基金理事會的關聯方交易

截至2013年12月31日，全國社會保障基金理事會持有交通銀行股份有限公司103.11億股(2012年12月31日：103.11億股)，佔總股份的13.88%(2012年12月31日：13.88%)。本集團與全國社會保障基金理事會的交易主要是存款業務，並按銀行支付第三方客戶利率進行。

關聯方交易金額，本年尚未償還的餘額及本年關聯交易的利息支出列示如下：

存款

	截至12月31日止年度	
	2013年	2012年
年初餘額	42,100	28,233
本年存入	31,106	16,067
本年提取	(14,606)	(2,200)
年末餘額	58,600	42,100
利息支出	2,182	1,229

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 44 關聯方交易(續)

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

截至2013年12月31日，滙豐銀行持有交通銀行股份有限公司138.86億股(2012年12月31日：138.86億股)，佔總股份的18.70%(2012年12月31日：18.70%)。本集團與滙豐銀行之間的交易主要是符合商業條款及市場利率的銀行業務。關聯交易金額列示如下：

##### (i) 存放及拆放滙豐銀行款項

	截至12月31日止年度	
	2013年	2012年
年初餘額	2,865	2,317
本年存入	147,033	207,883
本年提取	(149,420)	(207,335)
年末餘額	478	2,865
利息收入	10	28

##### (ii) 滙豐銀行存放及拆入

	截至12月31日止年度	
	2013年	2012年
年初餘額	16,769	19,707
本年吸收存款	34,722	68,213
本年提取	(26,329)	(71,151)
年末餘額	25,162	16,769
利息支出	244	152

##### (iii) 滙豐銀行發行的投資類證券

	截至12月31日止年度	
	2013年	2012年
利息收入	42	42
年末餘額	1,326	1,555

##### (iv) 衍生金融工具

	截至2013年	截至2012年
	12月31日	12月31日
衍生金融工具名義金額	106,650	55,613
衍生金融工具公允價值	(404)	(319)



44 關聯方交易(續)

(d) 與董事及高級管理人員之間的交易

本集團在日常業務過程中與董事及高級管理人員訂立的交易包括貸款及存款，乃按銀行收取第三方客戶的利率進行。2013年度及2012年度的關聯交易金額、於結算日尚未清償的餘額如下：

(i) 貸款

	截至12月31日止年度	
	2013年	2012年
年初貸款餘額	2	2
本年發放	1	—
本年收回	(3)	—
年末貸款餘額	—	2

銀行未對董事及高級管理人員貸款計提特別呆賬準備。

(ii) 存款

	截至12月31日止年度	
	2013年	2012年
年初存款餘額	9	9
本年存入	4	3
本年提取	(7)	(3)
年末存款餘額	6	9

(e) 聯營公司之間的交易

截至2013年12月31日，本集團持有西藏銀行股份有限公司20%的股份(2012年12月31日：20%)。本集團與西藏銀行股份有限公司之間的交易主要是符合商業條款及市場利率的銀行業務。關聯交易金額列示如下：

(i) 西藏銀行存放和拆入

	截至12月31日止12個月期間	
	2013年	2012年
年初餘額	—	—
本年吸收存款	4,307	700
本年提取	(1,232)	(700)
年末餘額	3,075	—
利息支出	37	9

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 45 分部分析

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

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

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

本年內報告分部無變化。

滙報給高級管理層的外部收入的計量方式與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。

# 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度  
(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 45 分部分析(續) 經營分部報告 本集團

	華北	東北	華東	華中及華南	西部	總部	海外	抵銷	總計
<b>截至2013年12月31日</b>									
<b>資產</b>									
現金及存放中央銀行款項	12,037	4,402	25,215	17,021	7,606	803,762	26,513	—	896,556
存放和拆放同業及其他金融機構款項	11,693	12,148	75,995	26,922	16,899	359,778	62,994	—	566,429
以公允價值計量且其變動計入									
當期損益的金融資產	—	—	2	—	—	60,846	12,462	—	73,310
客戶貸款	506,224	162,116	1,181,417	584,398	308,983	172,499	277,426	—	3,193,063
證券投資—貸款及應收款項	105	52	4,761	4,262	57	110,489	—	—	119,726
證券投資—可供出售金融資產	9	—	1,234	594	16	173,290	46,110	—	221,253
證券投資—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
<b>資產總額</b>	<b>1,072,948</b>	<b>320,689</b>	<b>2,161,482</b>	<b>1,079,016</b>	<b>525,861</b>	<b>2,671,088</b>	<b>525,636</b>	<b>(2,395,783)</b>	<b>5,960,937</b>
<b>負債</b>									
同業及其他金融機構存放和拆入	(325,675)	(22,797)	(347,513)	(119,118)	(33,256)	(171,733)	(106,471)	—	(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	—	—	—	—	—	(11,514)	(17,126)	—	(28,640)
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)
<b>負債總額</b>	<b>(1,073,420)</b>	<b>(320,646)</b>	<b>(2,137,131)</b>	<b>(1,064,310)</b>	<b>(518,092)</b>	<b>(2,306,617)</b>	<b>(515,020)</b>	<b>2,395,783</b>	<b>(5,539,453)</b>
<b>財務狀況表頭寸淨值</b>	<b>(472)</b>	<b>43</b>	<b>24,351</b>	<b>14,706</b>	<b>7,769</b>	<b>364,471</b>	<b>10,616</b>	<b>—</b>	<b>421,484</b>
<b>物業和設備及無形資產收購成本</b>	<b>(1,690)</b>	<b>(1,004)</b>	<b>(4,218)</b>	<b>(4,647)</b>	<b>(1,241)</b>	<b>(1,756)</b>	<b>(3,303)</b>	<b>—</b>	<b>(17,859)</b>

# 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 45 分部分析(續)

### 經營分部報告(續)

#### 本集團

	華北	東北	華東	華中及華南	西部	總部	海外	抵銷	總計
<b>截至2013年12月31日止年度</b>									
利息收入 <sup>1</sup>	71,118	20,220	139,875	74,253	35,559	74,377	10,736	(166,846)	259,292
利息支出 <sup>2</sup>	(53,017)	(14,239)	(95,824)	(52,413)	(22,940)	(51,805)	(5,242)	166,846	(128,634)
<b>利息淨收入<sup>3</sup></b>	<b>18,101</b>	<b>5,981</b>	<b>44,051</b>	<b>21,840</b>	<b>12,619</b>	<b>22,572</b>	<b>5,494</b>	<b>—</b>	<b>130,658</b>
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)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>2,784</b>	<b>799</b>	<b>9,290</b>	<b>5,441</b>	<b>2,068</b>	<b>4,266</b>	<b>1,320</b>	<b>—</b>	<b>25,968</b>
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
<b>經營收入合計</b>	<b>22,741</b>	<b>7,267</b>	<b>58,140</b>	<b>29,171</b>	<b>15,510</b>	<b>25,919</b>	<b>6,322</b>	<b>—</b>	<b>165,070</b>
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)
<b>稅前利潤</b>	<b>12,226</b>	<b>3,416</b>	<b>20,203</b>	<b>15,090</b>	<b>8,908</b>	<b>16,180</b>	<b>3,846</b>	<b>—</b>	<b>79,909</b>
所得稅	(3,099)	(808)	(5,113)	(3,818)	(2,244)	(1,490)	(876)	—	(17,448)
<b>本年淨利潤</b>	<b>9,167</b>	<b>2,608</b>	<b>15,090</b>	<b>11,272</b>	<b>6,664</b>	<b>14,690</b>	<b>2,970</b>	<b>—</b>	<b>62,461</b>
<b>折舊及攤銷</b>	<b>(667)</b>	<b>(356)</b>	<b>(1,876)</b>	<b>(845)</b>	<b>(528)</b>	<b>(830)</b>	<b>(78)</b>	<b>—</b>	<b>(5,180)</b>
<sup>1</sup> 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)	—
<sup>2</sup> 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	—
<sup>3</sup> 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	—	—

# 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度  
(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 45 分部分析(續)

### 經營分部報告(續)

#### 本集團

	華北	東北	華東	華中及華南	西部	總部	海外	抵銷	總計
截至2012年12月31日									
<b>資產</b>									
現金及存放中央銀行款項	16,702	3,910	26,052	14,206	7,615	735,925	12,436	—	816,846
存放和拆放同業及其他金融機構款項	42,897	13,418	84,614	82,602	8,233	241,177	48,022	—	520,963
以公允價值計量且其變動計入									
當期損益的金融資產	—	—	—	405	—	42,765	8,991	—	52,161
客戶貸款	483,205	148,911	1,097,640	540,186	273,578	122,171	213,937	—	2,879,628
證券投資—貸款及應收款項	176	75	209	544	69	29,322	—	—	30,395
證券投資—可供出售金融資產	8	1	1,604	575	12	165,142	37,266	—	204,608
證券投資—持有至到期投資	—	—	773	—	—	596,488	1,354	—	598,615
對聯營公司投資	—	—	—	—	—	302	—	—	302
其他資產	438,259	116,580	728,202	348,003	155,181	339,035	64,003	(2,019,402)	169,861
<b>資產總額</b>	<b>981,247</b>	<b>282,895</b>	<b>1,939,094</b>	<b>986,521</b>	<b>444,688</b>	<b>2,272,327</b>	<b>386,009</b>	<b>(2,019,402)</b>	<b>5,273,379</b>
<b>負債</b>									
同業及其他金融機構存放和拆入	(288,252)	(13,914)	(335,429)	(109,758)	(45,358)	(69,111)	(81,167)	—	(942,989)
以公允價值計量且其變動計入									
當期損益的金融負債	—	—	—	—	—	(5,399)	(17,661)	—	(23,060)
客戶存款	(641,369)	(247,009)	(1,456,617)	(790,006)	(369,334)	(1,844)	(222,233)	—	(3,728,412)
已發行存款證	—	—	—	—	—	—	(9,572)	—	(9,572)
發行債券	—	—	(2,000)	—	—	(68,000)	—	—	(70,000)
其他負債	(43,685)	(21,482)	(112,666)	(68,735)	(24,106)	(1,791,177)	(75,450)	2,019,402	(117,899)
<b>負債總額</b>	<b>(973,306)</b>	<b>(282,405)</b>	<b>(1,906,712)</b>	<b>(968,499)</b>	<b>(438,798)</b>	<b>(1,935,531)</b>	<b>(406,083)</b>	<b>2,019,402</b>	<b>(4,891,932)</b>
<b>財務狀況表頭寸淨值</b>	<b>7,941</b>	<b>490</b>	<b>32,382</b>	<b>18,022</b>	<b>5,890</b>	<b>336,796</b>	<b>(20,074)</b>	<b>—</b>	<b>381,447</b>
物業和設備及無形資產收購成本	(1,656)	(594)	(6,870)	(2,207)	(2,120)	(363)	(286)	—	(14,096)



# 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 45 分部分析(續)

### 經營分部報告(續)

#### 本集團

	華北	東北	華東	華中及華南	西部	總部	海外	抵銷	總計
截至2012年12月31日止年度(已重述)									
利息收入 <sup>1</sup>	72,380	19,109	137,119	69,356	31,541	61,675	9,202	(159,786)	240,596
利息支出 <sup>2</sup>	(55,300)	(13,521)	(94,269)	(47,803)	(20,992)	(43,640)	(4,731)	159,786	(120,470)
<b>利息淨收入<sup>3</sup></b>	<b>17,080</b>	<b>5,588</b>	<b>42,850</b>	<b>21,553</b>	<b>10,549</b>	<b>18,035</b>	<b>4,471</b>	<b>—</b>	<b>120,126</b>
手續費及佣金收入	2,791	664	8,073	5,022	1,385	4,948	1,243	—	24,126
手續費及佣金支出	(670)	(91)	(1,225)	(623)	(228)	(316)	(91)	—	(3,244)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>2,121</b>	<b>573</b>	<b>6,848</b>	<b>4,399</b>	<b>1,157</b>	<b>4,632</b>	<b>1,152</b>	<b>—</b>	<b>20,882</b>
股息收入	—	—	36	—	—	9	35	—	80
交易活動淨收益/(損失)	424	86	643	301	67	(388)	136	—	1,269
終止確認投資類證券淨收益/(損失)	—	—	1	—	3	341	(16)	—	329
保險業務收入	—	—	708	—	—	—	33	—	741
對聯營公司投資淨收益	—	—	—	—	—	4	—	—	4
其他營業收入	871	206	1,503	952	499	272	454	—	4,757
<b>經營收入合計</b>	<b>20,496</b>	<b>6,453</b>	<b>52,589</b>	<b>27,205</b>	<b>12,275</b>	<b>22,905</b>	<b>6,265</b>	<b>—</b>	<b>148,188</b>
貸款減值損失	(760)	(449)	(10,514)	(1,566)	(691)	(4)	(553)	—	(14,537)
保險業務支出	—	—	(610)	—	—	—	(20)	—	(630)
其他營業支出	(8,273)	(3,238)	(19,617)	(10,687)	(4,917)	(8,612)	(2,466)	—	(57,810)
<b>稅前利潤</b>	<b>11,463</b>	<b>2,766</b>	<b>21,848</b>	<b>14,952</b>	<b>6,667</b>	<b>14,289</b>	<b>3,226</b>	<b>—</b>	<b>75,211</b>
所得稅	(2,921)	(712)	(5,627)	(3,843)	(1,701)	(1,320)	(615)	—	(16,739)
<b>本年淨利潤</b>	<b>8,542</b>	<b>2,054</b>	<b>16,221</b>	<b>11,109</b>	<b>4,966</b>	<b>12,969</b>	<b>2,611</b>	<b>—</b>	<b>58,472</b>
<b>折舊及攤銷</b>	<b>(574)</b>	<b>(313)</b>	<b>(1,497)</b>	<b>(751)</b>	<b>(482)</b>	<b>(762)</b>	<b>(117)</b>	<b>—</b>	<b>(4,496)</b>
<sup>1</sup> 包括									
外部利息收入	33,042	9,464	77,769	37,193	17,735	57,677	7,716	—	240,596
分部間利息收入	39,338	9,645	59,350	32,163	13,806	3,998	1,486	(159,786)	—
<sup>2</sup> 包括									
外部利息支出	(29,926)	(6,334)	(42,814)	(21,262)	(7,999)	(7,906)	(4,229)	—	(120,470)
分部間利息支出	(25,374)	(7,187)	(51,455)	(26,541)	(12,993)	(35,734)	(502)	159,786	—
<sup>3</sup> 包括									
外部利息淨收入	3,116	3,130	34,955	15,931	9,736	49,771	3,487	—	120,126
分部間利息淨收入/(支出)	13,964	2,458	7,895	5,622	813	(31,736)	984	—	—

# 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 45 分部分析(續)

### 地區信息

	截至12月31日止年度			
	2013年		2012年	
	收入	非流動資產 <sup>1</sup>	收入	非流動資產 <sup>1</sup>
中國	294,533	60,503	269,219	48,788
其他國家	2,608	120	2,683	131
合計	297,141	60,623	271,902	48,919

註1：非流動資產包括固定資產以及其他資產中的土地使用權、無形資產、預付租金開支、租入房屋裝修、投資性房地產、商譽等。非流動資產不包括金融資產、遞延所得稅資產以及由保險合同引起的資產權利。

### 業務信息

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

### 本集團

	截至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	53,981	6,346	18,196	1,386	79,909
資本開支	5,656	10,060	311	1,832	17,859
資產總額	2,705,877	678,175	2,548,512	28,373	5,960,937
負債總額	(2,984,897)	(1,359,811)	(1,191,545)	(3,200)	(5,539,453)

## 合併財務報表附註(續)

截至2013年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 45 分部分析(續)

#### 本集團

	截至2012年12月31日止年度(已重述)				合計
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他業務	
外部利息淨收入	71,065	22,762	25,830	469	120,126
內部利息淨收入/(支出)	755	8,481	(9,236)	—	—
<b>利息淨收入</b>	<b>71,820</b>	<b>31,243</b>	<b>16,594</b>	<b>469</b>	<b>120,126</b>
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>10,647</b>	<b>8,572</b>	<b>25</b>	<b>1,638</b>	<b>20,882</b>
股息收入	—	—	—	80	80
交易活動淨收益/(損失)	849	(4)	427	(3)	1,269
終止確認投資類證券淨收益	—	—	329	—	329
保險業務收入	—	—	—	741	741
其他營業收入	478	3,654	367	258	4,757
貸款減值損失	(11,683)	(2,854)	—	—	(14,537)
保險業務支出	—	—	—	(630)	(630)
其他營業支出					
— 折舊和攤銷	(1,274)	(2,607)	(8)	(607)	(4,496)
— 其他	(23,193)	(27,651)	(1,047)	(1,423)	(53,314)
對聯營公司投資淨收益	—	—	—	4	4
<b>稅前利潤</b>	<b>47,644</b>	<b>10,353</b>	<b>16,687</b>	<b>527</b>	<b>75,211</b>
<b>資本開支</b>	<b>6,339</b>	<b>6,473</b>	<b>20</b>	<b>1,264</b>	<b>14,096</b>
<b>資產總額</b>	<b>2,421,169</b>	<b>610,869</b>	<b>2,219,762</b>	<b>21,579</b>	<b>5,273,379</b>
<b>負債總額</b>	<b>(2,676,580)</b>	<b>(1,213,526)</b>	<b>(994,442)</b>	<b>(7,384)</b>	<b>(4,891,932)</b>

本集團不存在對單一主要外部客戶存在較大依賴程度的情況。

### 46 重新分類

比較年度財務信息的部分項目已按本年度財務信息的披露方式進行了重分類。

### 47 期後事項

2014年1月16日，本銀行香港分行在香港發行了總面值為7億美元的3年期中期票據，票面年利率為2.125%，每半年付息一次，於2017年1月15日到期。該票據已於2014年1月16日在香港聯交所上市。

2014年3月21日，本銀行在香港發行了總面值為人民幣15億元的2年期票據，票面年利率為3.3%，每半年付息一次，於2016年3月20日到期。該票據已於2014年3月21日在香港聯交所上市。

# 未經審計的補充財務資料

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

流動性比例	262
貨幣集中情況	262
跨境索賠	263
逾期和重組資產	263
貸款分佈信息	265
客戶貸款	267

## 未經審計的補充財務資料(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 1 流動性比例

本集團上報監管機構的流動性比例按照銀監會頒佈的公式計算。

#### 本集團

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
流動性比例：	47.83%	38.10%

#### 本銀行

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
流動性比例：	47.62%	37.93%

### 2 貨幣集中情況

#### 本集團

	美元	港元	其他	合計
<b>截至2013年12月31日</b>				
現貨資產	453,607	113,078	38,698	605,383
現貨負債	(308,945)	(137,014)	(61,671)	(507,630)
遠期買入	653,941	66,785	487,449	1,208,175
遠期出售	(644,686)	(9,736)	(492,431)	(1,146,853)
淨期權敞口	(1,120)	7	(9)	(1,122)
淨長/(短)倉	152,797	33,120	(27,964)	157,953
淨架構持倉	12,386	7,430	2,225	22,041

#### 本集團

	美元	港元	其他	合計
<b>截至2012年12月31日</b>				
現貨資產	389,160	98,890	34,333	522,383
現貨負債	(319,921)	(130,508)	(36,479)	(486,908)
遠期買入	437,706	97,358	21,213	556,277
遠期出售	(432,050)	(87,816)	(20,956)	(540,822)
淨期權敞口	(1,895)	107	(15)	(1,803)
淨長/(短)倉	73,000	(21,969)	(1,904)	49,127
淨架構持倉	6,106	4,115	2,378	12,599

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

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



### 3 跨境索賠

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

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

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

	同業及其他 金融機構	公共部門	其他	合計
<b>截至2013年12月31日</b>				
亞太區(不包括中國內地)	71,194	28,801	193,370	293,365
其中：香港應佔部分	43,300	25,573	171,346	240,219
北美和南美	33,464	945	19,547	53,956
非洲	—	—	5	5
歐洲	14,788	3,128	1,276	19,192
	119,446	32,874	214,198	366,518

	同業及其他 金融機構	公共部門	其他	合計
<b>截至2012年12月31日</b>				
亞太區(不包括中國內地)	35,538	10,450	148,722	194,710
其中：香港應佔部分	11,713	4,117	136,641	152,471
北美和南美	28,328	8,131	17,330	53,789
非洲	2	—	—	2
歐洲	10,688	3,565	357	14,610
	74,556	22,146	166,409	263,111

### 4 逾期和重組資產

#### (a) 逾期貸款總額

##### 本集團

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
逾期客戶貸款總額：		
— 三個月以內	14,313	15,771
— 三至六個月	7,284	4,599
— 六至十二個月	9,888	4,997
— 十二個月以上	14,642	10,856
	46,127	36,223
百分比：		
— 三個月以內	0.44%	0.54%
— 三至六個月	0.22%	0.16%
— 六至十二個月	0.30%	0.17%
— 十二個月以上	0.45%	0.37%
	1.41%	1.24%

## 未經審計的補充財務資料(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 4 逾期和重組資產(續)

#### (a) 逾期貸款總額(續)

##### 本銀行

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
逾期客戶貸款總額：		
— 三個月以內	14,301	15,763
— 三至六個月	7,277	4,598
— 六至十二個月	9,881	4,793
— 十二個月以上	14,548	10,856
	46,007	36,010
百分比：		
— 三個月以內	0.44%	0.53%
— 三至六個月	0.22%	0.16%
— 六至十二個月	0.30%	0.16%
— 十二個月以上	0.45%	0.37%
	1.41%	1.22%

##### 本集團及本銀行

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
逾期拆放同業及其他金融機構總額：		
— 三個月以內	—	—
— 三至六個月	—	—
— 六至十二個月	—	—
— 十二個月以上	12	12
	12	12
百分比：		
— 三個月以內	—	—
— 三至六個月	—	—
— 六至十二個月	—	—
— 十二個月以上	0.01%	0.01%
	0.01%	0.01%

截至2013年12月31日和2012年12月31日，逾期客戶貸款總額中包括逾期貿易票據餘額：

##### 本集團及本銀行

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
— 三個月以內	8	—
— 三至六個月	—	—
— 六至十二個月	4	29
— 十二個月以上	30	55
	42	84

4 逾期和重組資產(續)

(b) 逾期且重組的貸款

本集團及本銀行

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
重組貸款總額	2,255	2,807
其中：逾期超過三個月的重組貸款	748	860
逾期超過三個月的重組貸款佔全部貸款的百分比	0.02%	0.03%

5 貸款分佈信息

(a) 按地區劃分減值客戶貸款

本集團

	截至2013年12月31日		截至2012年12月31日	
	減值貸款	個別撥備	減值貸款	個別撥備
中國內地地區				
— 華北	3,019	(1,443)	3,430	(1,692)
— 東北	2,095	(803)	1,986	(884)
— 華東	23,781	(11,402)	15,593	(6,846)
— 華中和華南	3,979	(1,691)	3,888	(2,028)
— 西部	1,183	(644)	1,630	(769)
	34,057	(15,983)	26,527	(12,219)
港澳台及海外地區	253	(199)	468	(265)
	34,310	(16,182)	26,995	(12,484)

本銀行

	截至2013年12月31日		截至2012年12月31日	
	減值貸款	個別撥備	減值貸款	個別撥備
中國內地地區				
— 華北	3,019	(1,443)	3,430	(1,692)
— 東北	2,095	(803)	1,986	(884)
— 華東	23,767	(11,395)	15,593	(6,846)
— 華中和華南	3,979	(1,691)	3,888	(2,028)
— 西部	1,183	(644)	1,627	(768)
	34,043	(15,976)	26,524	(12,218)
港澳台及海外地區	158	(135)	269	(216)
	34,201	(16,111)	26,793	(12,434)

## 未經審計的補充財務資料(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 5 貸款分佈信息(續)

#### (b) 按地區劃分逾期客戶貸款

##### 本集團

	截至2013年12月31日			截至2012年12月31日		
	逾期貸款	個別撥備	組合撥備	逾期貸款	個別撥備	組合撥備
中國內地地區						
— 華北	4,734	(1,409)	(58)	4,118	(1,626)	(30)
— 東北	2,678	(740)	(26)	1,980	(784)	(9)
— 華東	30,072	(11,099)	(256)	22,654	(6,308)	(1,197)
— 華中和華南	6,140	(1,637)	(62)	5,298	(1,870)	(39)
— 西部	2,060	(628)	(21)	1,565	(581)	(12)
港澳台及海外地區	45,684	(15,513)	(423)	35,615	(11,169)	(1,287)
	443	(196)	—	608	(231)	—
	46,127	(15,709)	(423)	36,223	(11,400)	(1,287)
抵押物公允價值	4,734	(1,409)	(58)	15,238	—	—

##### 本銀行

	截至2013年12月31日			截至2012年12月31日		
	逾期貸款	個別撥備	組合撥備	逾期貸款	個別撥備	組合撥備
中國內地地區						
— 華北	4,734	(1,409)	(58)	4,118	(1,626)	(30)
— 東北	2,678	(740)	(26)	1,980	(784)	(9)
— 華東	30,046	(11,099)	(256)	22,647	(6,308)	(1,197)
— 華中和華南	6,140	(1,637)	(62)	5,298	(1,870)	(39)
— 西部	2,060	(628)	(21)	1,562	(580)	(12)
港澳台及海外地區	45,658	(15,513)	(423)	35,605	(11,168)	(1,287)
	349	(132)	—	405	(181)	—
	46,007	(15,645)	(423)	36,010	(11,349)	(1,287)
抵押物公允價值	4,734	(1,409)	(58)	15,230	—	—

## 6 客戶貸款

### (a) 客戶貸款按地區按行業分佈的風險集中度分析(總額)

	截至2013年12月31日			截至2012年12月31日		
		由抵押物 % 覆蓋的貸款			由抵押物 % 覆蓋的貸款	
香港地區						
公司貸款						
製造業						
— 石油化工	—	—	—	—	—	—
— 電子	874	0.49	14	1,280	0.82	17
— 紡織及服裝	440	0.25	8	383	0.25	10
— 其他製造業	2,542	1.44	431	3,885	2.50	258
電力、燃氣及水的 生產和供應業	1,090	0.62	—	405	0.26	—
建築業	10,569	5.98	663	7,679	4.94	265
交通運輸、倉儲和郵政業	12,267	6.94	6,670	13,515	8.70	3,060
電信、計算機服務和軟件業	356	0.20	—	244	0.16	—
批發和零售業	81,597	46.15	8,870	64,032	41.22	7,416
住宿和餐飲業	412	0.23	256	159	0.10	6
金融業	21,747	12.30	4,613	15,097	9.72	3,723
房地產業	12,114	6.85	9,722	9,334	6.01	8,551
服務業	—	—	—	—	—	—
科教文衛	4	0.00	—	1	0.00	—
其他	12,592	7.13	1,439	20,099	12.94	1,004
公司貸款總額	156,604	88.58	32,686	136,113	87.62	24,310
個人貸款						
按揭貸款	9,746	5.51	9,742	10,321	6.64	10,317
短期營運資金貸款	34	0.02	31	60	0.04	55
信用卡透支	121	0.07	—	130	0.08	—
其他	10,297	5.82	9,690	8,724	5.62	8,205
個人貸款總額	20,198	11.42	19,463	19,235	12.38	18,577
扣除減值撥備前 客戶貸款總額	176,802	100.00	52,149	155,348	100.00	42,887
香港以外地區	3,089,566			2,791,951		

客戶貸款的行業分佈風險集中度分析是根據本集團內部分類體系界定。

截止2013年12月31日，本集團的抵押貸款佔集團總貸款的比率為48% (2012年12月31日：46%)。



## 未經審計的補充財務資料(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 6 客戶貸款(續)

#### (b) 按客戶貸款用途分析減值撥備

##### 本集團

	截至2013年12月31日		截至2012年12月31日	
	減值貸款	個別撥備	減值貸款	個別撥備
公司	25,229	(10,166)	21,896	(9,672)
個人	9,081	(6,016)	5,099	(2,812)
	34,310	(16,182)	26,995	(12,484)
抵押物公允價值	11,295	不適用	9,208	不適用

##### 本銀行

	截至2013年12月31日		截至2012年12月31日	
	減值貸款	個別撥備	減值貸款	個別撥備
公司	25,217	(10,160)	21,896	(9,672)
個人	8,984	(5,951)	4,897	(2,762)
	34,201	(16,111)	26,793	(12,434)
抵押物公允價值	11,289	不適用	9,208	不適用

為貸款而持有的抵押物主要包括現金存款和房產抵押等。

本年計入損益的撥備金額以及核銷的貸款及墊款如下：

##### 本集團

	截至2013年12月31日			截至2012年12月31日		
	新增撥備	核銷貸款	以前年度核銷轉回	新增撥備	核銷貸款	以前年度核銷轉回
公司	11,316	(9,380)	336	11,683	(1,956)	188
個人	7,094	(2,430)	131	2,854	(694)	135
	18,410	(11,810)	467	14,537	(2,650)	323

##### 本銀行

	截至2013年12月31日			截至2012年12月31日		
	新增撥備	核銷貸款	以前年度核銷轉回	新增撥備	核銷貸款	以前年度核銷轉回
公司	11,265	(9,380)	336	11,666	(1,956)	188
個人	7,050	(2,430)	131	2,798	(694)	135
	18,315	(11,810)	467	14,464	(2,650)	323





您的財富管理銀行

交通銀行股份有限公司

中國上海市浦東新區銀城中路188號

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