

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



您的財富管理銀行

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

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：03328)

## 2014年一季業績公告

交通銀行股份有限公司(「本行」)董事會欣然宣佈本行及其附屬公司(「本集團」)截至2014年3月31日止三個月(「報告期」)，根據國際會計準則委員會頒佈的國際會計準則第34號《中期財務報告》編製的未經審計的合併財務信息(「一季業績」)。本行董事會及其轄下的審計委員會已審閱並確認此一季業績。

### 一、公司基本情況

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

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

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

## 二、財務摘要

截至2014年3月31日止，本集團按照國際財務報告準則編製的一季度主要會計數據和財務指標如下：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)		
	2014年 3月31日	2013年 12月31日	增減 (%)
資產總額	<b>5,979,360</b>	5,960,937	0.31
其中：客戶貸款	<b>3,309,896</b>	3,266,368	1.33
負債總額	<b>5,537,624</b>	5,539,453	(0.03)
其中：客戶存款	<b>4,123,583</b>	4,157,833	(0.82)
股東權益(歸屬於母公司股東)	<b>439,756</b>	419,561	4.81
每股淨資產(歸屬於母公司股東，元)	<b>5.92</b>	5.65	4.78
	<b>2014年 1-3月</b>	2013年 1-3月	增減 (%)
利息淨收入	<b>32,282</b>	32,031	0.78
稅前利潤	<b>24,127</b>	22,883	5.44
淨利潤(歸屬於母公司股東)	<b>18,690</b>	17,706	5.56
基本及稀釋每股收益 (歸屬於母公司股東，元)	<b>0.25</b>	0.24	4.17
	<b>2014年 3月31日 (%)</b>	2013年 12月31日 (%)	變化 (百分點)
平均資產回報率	<b>1.26</b>	1.11	0.15
平均股東權益報酬率	<b>17.40</b>	15.58	1.82
成本收入比 <sup>1</sup>	<b>24.49</b>	29.68	(5.19)
減值貸款率	<b>1.09</b>	1.05	0.04
撥備覆蓋率	<b>212.28</b>	213.65	(1.37)
存貸比 <sup>2</sup>	<b>74.35</b>	73.40	0.95
資本充足率 <sup>3</sup>	<b>12.19</b>	12.08	0.11
一級資本充足率 <sup>3</sup>	<b>10.04</b>	9.76	0.28
核心一級資本充足率 <sup>3</sup>	<b>10.04</b>	9.76	0.28

註：

- 1、為業務及管理類費用與各類淨收入之和的比率。
- 2、存貸比數據為銀行口徑，根據中國銀行業監督管理委員會(「中國銀監會」)銀監發[2011]94號文計算，將本行發行的小型微型企業貸款專項金融債對應的單戶授信總額人民幣500萬元(含)以下的小型微型企業貸款在分子項中予以扣除。
- 3、根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。

### 三、股本及主要股東持股情況

截至2014年3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%。本行股東總數為399,158戶，其中A股357,284戶，H股41,874戶。根據備置於本行股份過戶登記處的股東名冊所載，本行前10名股東持股情況和前10名無限售條件流通股股東持股情況列表如下：

#### (一) 前10名股東持股情況

股東名稱	股東性質	期末 持股數量 (股)	持股比例 (%)	持有有限售 條件股份數量 (股)	質押或 凍結的 股份數量 <sup>1</sup>
中華人民共和國財政部	國家	19,702,693,828	26.53	2,530,340,780	無
香港中央結算(代理人)有限公司 <sup>2</sup>	境外法人	14,900,918,497	20.07	—	未知
香港上海滙豐銀行有限公司 <sup>3</sup>	境外法人	13,886,417,698	18.70	—	無
全國社會保障基金理事會 <sup>4</sup>	國家	3,283,069,006	4.42	1,877,513,451	未知
首都機場集團公司	國有法人	1,246,591,087	1.68	—	未知
上海海煙投資管理有限公司	國有法人	808,145,417	1.09	439,560,439	未知
中國平安人壽保險股份有限公司 — 傳統—高利率保單產品	境內非國有法人	705,385,012	0.95	705,385,012	未知
中國第一汽車集團公司	國有法人	663,941,711	0.89	439,560,439	未知
雲南紅塔集團有限公司	國有法人	658,467,013	0.89	219,780,219	未知
魯能集團有限公司	國有法人	571,078,169	0.77	—	未知

註：

- 除標明外，本行未知上述股東的股份存在質押或凍結的情況，未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動。
- 香港中央結算(代理人)有限公司是以代理人身份，代表截至2014年3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2014年3月31日，香港上海滙豐銀行有限公司(「滙豐銀行」)持有H股股份13,886,417,698股。根據滙豐控股(HSBC Holdings plc)向香港聯合交易所有限公司(「香港聯交所」)報備的披露權益表格，截至2014年3月31日，滙豐銀行實益持有本行H股股份14,135,636,613股，佔本行總股本的19.03%。滙豐銀行被視為實益擁有H股的股份權益情況詳見本章「主要股東及根據香港《證券及期貨條例》第XV部第二和第三分部的規定須予披露權益或淡倉的人士」。(下同)
- 根據全國社會保障基金理事會(「社保基金理事會」)提供資料，截至2014年3月31日，除載於本行股東名冊的持股情況，社保基金理事會尚持有本行H股股份7,027,777,777股，佔本行總股本的9.46%，該部分股份登記於香港中央結算(代理人)有限公司名下。截至2014年3月31日，社保基金理事會共持有本行A+H股股份10,310,846,783股，佔本行總股本的13.88%。(下同)

## (二) 前10名無限售條件流通股股東持股情況

股東名稱	持有無限售 條件股份數量 (股)	股份種類及數量	
中華人民共和國財政部	17,172,353,048	A股	12,618,353,049
		H股	4,553,999,999
香港中央結算(代理人)有限公司	14,900,918,497	H股	14,900,918,497
滙豐銀行	13,886,417,698	H股	13,886,417,698
社保基金理事會	1,405,555,555	H股	1,405,555,555
首都機場集團公司	1,246,591,087	A股	1,246,591,087
魯能集團有限公司	571,078,169	A股	571,078,169
雲南紅塔集團有限公司	438,686,794	A股	438,686,794
上海海煙投資管理有限公司	368,584,978	A股	368,584,978
中國石化財務有限責任公司	363,956,733	A股	363,956,733
中國航空工業集團公司	310,678,434	A股	310,678,434

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

截至2014年3月31日，就本行董事、監事及最高行政人員所知，根據香港《證券及期貨條例》第336條所備存的登記冊所記錄，主要股東及其他人士(不包括本行董事、監事及最高行政人員)擁有本行股份及相關股份的權益及淡倉如下：

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

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

註：

- 1、非透過股本衍生工具持有的好倉。
- 2、據本行所知，截至2014年3月31日，中華人民共和國財政部持有本行H股股份4,553,999,999股，佔本行總股本的6.13%；持有本行A股股份15,148,693,829股，佔本行總股本的20.40%。
- 3、滙豐銀行持有恒生銀行有限公司62.14%的權益，根據香港《證券及期貨條例》，滙豐銀行被視為擁有恒生銀行有限公司持有本行H股的權益。

恒生銀行有限公司被視為擁有其全資附屬公司持有的2,674,232股H股之權益。該2,674,232股H股為Hang Seng Bank Trustee International Limited所直接持有的2,581,887股H股及Hang Seng Bank (Trustee) Limited所直接持有的92,345股H股的總和。

- 4、HSBC Asia Holdings BV全資持有滙豐銀行，HSBC Asia Holdings BV為HSBC Asia Holdings (UK) Limited所全資持有，HSBC Asia Holdings (UK) Limited則為HSBC Holdings BV所全資持有，而HSBC Holdings BV為HSBC Finance (Netherlands) 所全資持有。根據香港《證券及期貨條例》，HSBC Asia Holdings BV，HSBC Asia Holdings (UK) Limited，HSBC Holdings BV及HSBC Finance (Netherlands)均各自被視為擁有滙豐銀行持有的14,138,310,845股H股之權益。
- 5、HSBC Trustee (C.I.) Limited持有63,250股H股。HSBC Trustee (C.I.) Limited為HSBC Private Bank (C.I.) Limited所全資持有，HSBC Private Bank(C.I.) Limited則為HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA所全資持有，HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA則為HSBC Europe (Netherlands) BV所全資持有，而HSBC Bank plc持有HSBC Europe (Netherlands) BV 94.90%的權益。根據香港《證券及期貨條例》，HSBC Private Bank(C.I.) Limited，HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA，HSBC Europe (Netherlands) BV，HSBC Bank plc均各自被視為擁有HSBC Trustee (C.I.) Limited持有的63,250股H股之權益。
- 6、HSBC Holdings plc全資持有HSBC Finance (Netherlands)及HSBC Bank plc。根據註3、註4、註5及香港《證券及期貨條例》，HSBC Holdings plc被視為擁有滙豐銀行持有的14,138,310,845股H股之權益及HSBC Bank plc持有的9,075,250股H股之權益。

除上述披露外，於2014年3月31日，在根據香港《證券及期貨條例》第336條備存的登記冊中，並無任何其他人士（不包括本行董事、監事及最高行政人員）或公司在本行的股份或相關股份中持有根據香港《證券及期貨條例》第XV部第二和第三分部須向本行及香港聯交所作出披露的權益或淡倉。

## 四、管理層討論與分析

### （一）集團主要業務回顧

#### 1、公司金融業務

- 報告期末，集團公司存款餘額達人民幣27,468.53億元，較年初減少1.96%；公司貸款餘額達人民幣25,302.37億元，較年初增長0.60%。
- 報告期內，對公蘊通財富管理客戶同比增長7.32%。

##### (1) 企業與機構業務

發揮自貿區金融優勢，形成自貿區企業本外幣跨境現金管理服務框架，成功操作跨國總部外匯資金集中運營管理試點，完成自貿區首單飛機租賃和船舶租賃。積極推動對公大額定期存單業務創新，財政、教育等行業存款再創新高。密切總對總合作關係，與交通、農業等行業龍頭企業簽署全面戰略合作協議，加強貴金屬行業重點客戶合作深度。統籌資產結構調整，加強風險及價格管理，為汽車、公路等多家行業龍頭企業辦理非信貸類業務。「銀衛安康」特色產品持續推廣，自助醫院產品全國簽約城市覆蓋率達到44%。

##### (2) 中小微企業業務

大力推進商圈小微業務，主推「個人循環貸款+個人短期經營性貸款+家易通」產品包。加強公私聯動，進一步明確供應鏈業務重點拓展方向。加快科技金融業務模式研究和推廣，推進POS貸業務，立足於現有商圈小微業務，體現小額短貸應急、流程電子化自動化的創新特徵。報告期末，境內行中小微企業貸款餘額達人民幣12,654.49億元，較年初增長0.82%，餘額佔比較年初下降0.20個百分點至42.65%，增量佔集團全部貸款增量的23.64%。

##### (3) 「一家分行做全國」產業鏈金融業務

推進產業鏈金融業務的系統建設和制度流程創新，進一步密切與產業鏈核心企業及其上下游的業務合作。打造「快易收」和「快易貼」兩項業務品牌，加強推廣業內領先的應收賬款服務平台。持續完善「一家分行做全國」業務拓展模式，進一步提升客戶集群式拓展能力與服務體驗。報告期末，境內行累計拓展產業鏈網絡超過1.5萬個，拓展鏈屬企業近10萬戶。

#### (4) 現金管理業務

以客戶需求及體驗為導向，著力打造現金管理精品服務，強化現金管理收付結算服務能力，有效提升二級賬戶、票據池、多邊調撥等核心現金管理產品的業務體驗；緊跟外管新政，立足自貿區熱點，推動境內外聯動業務和跨境結算發展，快速響應客戶全球現金管理需求。報告期末，上線現金管理的集團客戶近1.5萬戶；榮獲《財資》(The Asset)「中國最具成長性現金管理銀行」獎項。

#### (5) 國際結算與貿易融資業務

積極為「走出去」企業提供金融支持，大力推動國際保理、信保融資業務發展。報告期內，境內行辦理國際結算量1,521.59億美元，較上年增長9.88%；國際貿易融資發生量88.11億美元，國際保理商聯合會(FCI)國際雙保理業務量在中國大陸地區會員中排名第3位，其中FCI進口雙保理同業排名第一。

#### (6) 投資銀行業務

持續推進債券主承銷產品創新，大力發展非公開定向債務融資、同業存單等創新工具。不斷深化併購融資、集成式IPO等權益融資業務創新，持續推進投行類非信貸業務產品創新以及信貸資產證券化相關試點工作。報告期內，集團實現投資銀行業務收入人民幣22.30億元，佔集團全部手續費及佣金收入的26.35%。境內行累計主承銷債務融資工具47支，主承銷發行金額達人民幣654.2億元，較上年同期增長15.52%。

#### (7) 資產託管業務

積極響應市場變化，加快發展交易資金、保險債權計劃、租賃資金、資產證券化等創新託管業務。深化養老金託管服務內涵，繼續保持養老金業務行業領先地位；依托境內外託管平台，國際託管業務不斷取得新突破，成功託管多隻RQFII產品，積極參與上海市合格境內私募基金有限合夥人(QDLP)試點工作，成為上海首隻QDLP產品託管行。報告期末，本行資產託管規模人民幣3.23萬億元，較年初增長14.68%。

## 2、個人金融業務

- 報告期末，集團個人存款餘額達人民幣13,714.37億元，較年初增長1.52%，個人存款佔比較年初提高0.77個百分點至33.26%；個人貸款餘額達人民幣7,796.59億元，較年初增長3.77%，個人貸款佔比較年初提高0.56個百分點至23.56%。
- 報告期內，境內行個人客戶總數較年初增長2.33%。

### (1) 個人存貸款

以「低成本結算類存款、新型存款、傳統存款」為儲蓄存款增長的三大抓手，持續加強代發工資客戶拓展，大力推動「薪金理財」業務，創新「沃德薪金」定投組合產品；組織研發個人大額可轉讓存單和靈活計息類存款產品創新，拓展新型存款；進一步加強儲蓄存款利率定價管理，提高浮動定價的靈活性和效率。報告期末，境內行儲蓄存款餘額達人民幣12,009.30億元，較年初增長1.04%。

持續推進e貸通2.0消費貸款業務，重點拓展代發工資等優質客戶群，探索適合本行實際的消費信貸發展模式，初步形成「零貸+個金+對公+電銀」的綜合服務業務發展模式。啓動個貸資產證券化業務和個貸直投業務。加強對個貸定價的精細化管理，提高風險定價水平。

### (2) 個人財富管理業務

全面實施客戶發展規劃，不斷完善客戶分層策略，進一步夯實客戶基礎；重點圍繞「財富人生」，積極開展基金、保險、貴金融等主題營銷，深入打造交行跨境金融、健康養生、私人信託特色服務，持續提升財富管理產品全流程管理水平；以新興媒體為重點強化品牌營銷宣傳，開通「財富微生活」微信公眾賬號，組織「沃德嘉年華」推廣活動，強化重點區域沃德財富品牌的影響力。報告期末，境內管理的個人金融資產(AUM)達人民幣19,732.06億元，較年初增長3.68%；交銀理財客戶數和沃德客戶數較年初分別增長3.12%和6.65%；私人銀行客戶數較年初增長5.32%，管理的私人銀行客戶資產達人民幣2,510.73億元，較年初增長7.33%。



### (3) 銀行卡業務

#### 信用卡業務

推出全新理念的「信用卡移動官網」，支持各類移動設備接入，為持卡人提供一站式綜合服務。推出創新營銷活動「周周刷」，展開網絡渠道推薦辦卡活動，市場反響熱烈。報告期末，境內行信用卡在冊卡量(含准貸記卡)達3,183萬張，較年初淨增163萬張；累計消費額達人民幣2,434億元，較上年同期增長46.7%；信用卡透支餘額達人民幣1,682.07億元，較年初增長2.58%；信用卡透支減值率1.76%，較年初上升0.05個百分點。

#### 借記卡業務

持續加強太平洋銀行卡業務創新推廣，組織太平洋借記卡「消費邁新階」和IC卡「新年芯突破」競賽活動，加大出國金融卡、兒童卡、可視卡等新產品的市場推廣力度，推動卡消費量穩步提升。創新推出太平洋黃金財富卡和適用於移動支付的獨立IC卡，組織推進多幣種借記卡、太平洋銀保服務聯名卡、社區銀行太平洋金鄰卡、eID卡、IC卡多應用等新產品和新功能開發。報告期末，境內行太平洋借記卡發卡量達9,675萬張，較年初淨增198萬張；累計消費額達人民幣1,837.18億元，同比增幅24.95%。

### 3、資金業務

- 報告期內，各類金融市場業務協同發展，債券投資收益率達到4.11%的較好水平。

#### (1) 機構金融業務

大力拓展金融要素市場，與上海黃金交易所簽署全面戰略合作協議，在大連商品交易所2013年結算銀行業務評比中名列第一。銀銀合作方面，銀銀合作平台功能不斷增強，合作銀行達104家，連接合作銀行網點15,735個。銀證合作方面，融資融券存管業務合作券商達71家，市場覆蓋率85%，客戶數較年初增長11%。銀期合作方面，繼續保持市場領先地位，境內行期貨保證金存款餘額達人民幣582.68億元。新推出的同業理財業務發展迅猛，銷售額達人民幣854.19億元。

#### (2) 貨幣市場交易

積極調整交易策略，加大產品創新力度，在保障流動性安全的基礎上積極把握市場機遇，提升盈利空間。報告期內，境內行累計進行人民幣貨幣市場交易達2.90萬億元，其中融出人民幣2.22萬億元，融入人民幣0.68萬億元；累計進行外幣貨幣市場交易量512億美元。

### (3) 交易賬戶業務

人民幣債券交易方面，把握收益率波動時機，挖掘新型業務發展潛力，不斷提高交易業務收入水平。報告期內，境內銀行機構人民幣債券交易量人民幣0.25萬億元，榮獲上交所「最佳債券交易商」稱號以及外匯交易中心「銀行間本幣市場優秀交易成員獎」和「銀行間本幣市場衍生品創新獎」。外匯交易方面，積極應對人民幣兌美元匯率波幅擴大等挑戰，認真研判市場走勢，把握交易機會。此外，利用自貿區金融創新契機，積極參與離岸人民幣外匯市場。報告期內，境內行在銀行間外匯市場外匯交易量1,616.87億美元。榮獲外匯交易中心頒發的「綜合最佳做市機構」、「最佳做市獎」、「最受歡迎即期做市機構獎」等10項集體大獎。

### (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，抓住市場機遇，把握債券配置節奏和投資品種，提升組合收益率水平。報告期末，集團債券投資規模達人民幣10,814.86億元，較年初增長1.22%；債券投資收益率達4.11%，較上年同期提高49個基點。

### (5) 貴金屬業務

根據市場變化情況適時調整業務發展戰略，努力促進貴金屬交易業務與融資業務相互轉換，獲取低成本資金，交易業務盈利良好。一季度，黃金T+D累計交易金額為人民幣333.41億元，同比增長127.41%；黃金自營累計交易量為145.09噸，同比增長90.88%，繼續保持市場活躍銀行地位。

## 4、「三位一體」渠道建設

- 報告期內，集團人均利潤(年化)達人民幣73.57萬元，較上年增長1.03%；報告期末，網均存款達人民幣14.99億元，較年初下降1.06%。
- 報告期末，境內銀行機構營業網點合計達2,697家，較年初增加7家。
- 報告期末，電子銀行分流率達80.49%，較年初提高2.16個百分點。

## (1) 人工網點

加大低貢獻度網點調整改造力度，積極推進存量網點佈局完善、原址改造、機構升格、縣域搬遷和特色經營，充分發揮網點資源作用，持續提升綜合產能和業務貢獻。滾動增加131家網點納入綜合型網點建設計劃，綜合型網點建設數量達到400家左右。報告期末，境內銀行機構營業網點合計達2,697家，覆蓋218個地級及以上城市，地市級城市機構覆蓋率較年初提升0.90個百分點至65.27%。其中，西部地區機構覆蓋率較年初提升2.29個百分點至39.69%。

## (2) 電子銀行

著力推進交通銀行金融自平台建設，以移動支付、增值業務拓展、理財平台建設為突破口，增強電子銀行功能，探索互聯網金融發展模式，持續提升客戶體驗。

**自助銀行方面**，報告期內，境內行新增自助設備476台，自助設備總數超過2.4萬台，新增自助銀行179個，自助銀行總數達1.28萬個。離行式自助銀行與人工網點配比提升至1.13：1。自助銀行交易筆數達1.62億筆，同比增長1.87%，自助銀行交易金額達人民幣3,300.50億元，同比增長11.11%。

**網上銀行方面**，個人網銀推出沃德薪金定投組合、企業網銀新增薪酬分析功能，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3.33%；企業網上銀行交易筆數達6,755.41萬筆，同比增長46.22%。個人網上銀行客戶數較年初增長6.17%；個人網上銀行交易筆數達2.07億筆，同比增長45.61%。

**手機銀行方面**，推出易信銀行，手機銀行新增境內旅遊保險業務的投保、交易管理和賬戶管理等功能。報告期末，手機銀行客戶總數較年初增長13.15%；手機銀行交易筆數達2,402萬筆，同比增長138%；手機銀行交易量達人民幣2,215億元，同比增長3.53%。

**電子商務方面**，支付功能和體驗持續擴展和提升，新增擔保支付、二級商戶清分、跨行B2B支付等新功能，滿足大中型企業的電子商務需求。降低持卡用戶的網上支付門檻，不斷擴展微信、銀聯在線等支付環境。報告期末，電子支付交易筆數1.68億筆，交易金額達人民幣714.10億元，同比分別增長67.79%和339.40%。

**遠程智能櫃員機「iTM」方面**，報告期末，本行在37家分行上線iTM機161台，為客戶提供了「遠程智能櫃面服務」新模式。本行還通過95559電話客服坐席為客戶提供「遠程財富管理」服務。

### (3) 客戶經理

出台《2014-2016年客戶經理隊伍建設方案》，圍繞客戶經理的選聘、培養、考核激勵等方面提出舉措，力爭建成數量適中、結構優化、佈局合理、素質優良的客戶經理隊伍。報告期末，境內行客戶經理總數達21,493人，同比增長12.3%。其中，對公客戶經理達9,499人，同比增長9.7%；零售客戶經理達11,994人，同比增長14.5%。

### (4) 客戶服務

持續強化客戶投訴工單管理，不斷完善服務考評機制，積極推進總分行「窗口服務」提升細則的實施，組織服務消保專家團調研同業標杆企業，全行金融服務質量進一步上升。報告期內，受理客戶投訴662筆，同比下降62%。

## 5、國際化與綜合化經營

### (1) 國際化發展

- 報告期內，境外銀行機構實現淨利潤人民幣8.94億元，較上年同期增長5.30%，佔集團淨利潤比重較上年同期下降0.01個百分點至4.78%。
- 報告期末，集團境外銀行機構資產總額達人民幣5,821.54億元，較年初增長11.98%，佔集團資產總額比重較年初提高1.02個百分點至9.74%。

#### 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，境外經營網點達到54個；加快境外機構建設步伐，設立交通銀行(香港)有限公司及交通銀行多倫多代表處的申請已經國內監管部門批准，設立交通銀行(盧森堡)有限公司的議案已經董事會批准，相關項目正在積極推進中；代理行家數達到1,611家，網絡覆蓋至全球140個國家和地區，同時為境外26個國家和地區的110家同業及聯行開立了184個跨境人民幣同業往來賬戶，在24個國家地區的54家銀行總分支機構開立了17個幣種總計69個外幣清算賬戶。

#### 境內外聯動業務

著力優化聯動機制，強化協同合作，推動產品與流程創新，持續完善全球金融服務平台和全球財富管理平台建設，服務客戶的貿易結算、大型成套設備出口、海外投資併購、融資入境、匯率利率避險等跨境經營。報告期內，共辦理聯動業務120.13億美元，實現聯動收入人民幣18.76億元。

## 跨境人民幣業務

擴大上海自貿區人民幣跨境使用，完成自貿區首筆中資企業及非銀行金融機構人民幣境外借款業務。組建霍爾果斯國際邊境合作中心支行，成為首批進駐中哈霍爾果斯國際邊境合作中心的金融機構之一。報告期內，境內機構辦理跨境人民幣結算量達人民幣1,335.60億元，同比增長32.03%；境外機構辦理跨境人民幣結算量達人民幣924.31億元，較上年同期增長27.09%。

## 離岸業務

離岸業務積極轉變經營機制，強化客戶拓展，報告期末離岸有效客戶總數突破3萬戶，較年初增長9%，客戶結構也持續優化。推進「交易型」銀行建設，與海外同業開展信貸資產轉讓業務深度合作，盤活資產存量，提升收益水平。此外，積極推進非信貸類資產業務。報告期末，離岸國際結算量達507.37億美元，同比增長43.8%。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。

### (2) 綜合化經營

- 報告期內，控股子公司(不含英國子行)實現歸屬母公司淨利潤人民幣5.88億元，同比增長20.49%，佔集團淨利潤比重較上年同期提高0.39個百分點至3.15%。
- 報告期末，控股子公司(不含英國子行)資產總額達人民幣1,369.73億元，較年初增長11.81%，佔集團資產總額比重較年初提高0.23個百分點至2.29%。

本集團持續深化跨業聯動，集團產品線不斷豐富，子公司專業特色進一步確立，綜合化經營能力穩步提升。交銀租賃的上海自貿區SPV實現飛機融資租賃和經營租賃的全覆蓋，創新首單境外資產轉回境內的交易模式；境外SPV完成首筆融資銀行、出租人和承租人全境外的飛機租賃項目；報告期末，租賃資產餘額達人民幣1,013.66億元，較年初增長13.7%。交銀國信與集團合作發行信貸資產證券化信託，成立首單票據質押融資信託產品。報告期末，存續信託規模達人民幣3,357.2億元，同比增長65.77%，信託賠付率和自營資產不良率持續保持雙零。交銀施羅德在《中國證券報》「第十一屆中國基金業金牛獎」評選中榮獲「金牛基金管理公司」稱號，旗下基金交銀成長連續第四年榮獲「五年期股票型金牛基金」。報告期末，四家村鎮銀行總資產規模人民幣54.71億元，較年初減少8.76%，報告期內實現淨利潤人民幣0.21億元，同比增長162.50%。

## (二) 財務報表分析

### 1、利潤表主要項目分析

#### (1) 稅前利潤

報告期內，本集團實現稅前利潤為人民幣241.27億元，同比增加人民幣12.44億元，增幅5.44%。稅前利潤主要來源於利息淨收入和手續費及佣金淨收入。

下表列示了本集團在所示期間的稅前利潤的部分資料：

	(人民幣百萬元)	
	截至3月31日止3個月期間	
	2014年	2013年
利息淨收入	<b>32,282</b>	32,031
手續費及佣金淨收入	<b>7,639</b>	6,934
貸款減值損失	<b>(5,407)</b>	(5,113)
稅前利潤	<b>24,127</b>	22,883

#### (2) 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入人民幣322.82億元，同比增加人民幣2.51億元，在淨經營收入中的佔比為71.90%，是本集團業務收入的主要組成部分。

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

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	截至2014年3月31日止3個月期間			截至2013年3月31日止3個月期間		
	平均結餘	利息收支	年化 平均收益 (成本)率 (%)	平均結餘	利息收支	年化 平均收益 (成本)率 (%)
<b>資產</b>						
存放中央銀行款項	824,620	3,193	1.55	789,548	3,072	1.56
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	448,203	4,726	4.22	401,583	3,256	3.24
客戶貸款及應收款項	3,315,946	51,102	6.16	3,047,763	46,848	6.15
其中：						
公司貸款及應收款項	2,500,450	37,442	5.99	2,376,765	35,808	6.03
個人貸款	737,893	12,722	6.90	592,592	10,111	6.82
貼現票據	77,603	938	4.83	78,406	929	4.74
證券投資	1,050,743	10,785	4.11	888,554	8,038	3.62
生息資產	5,532,941 <sup>3</sup>	68,897 <sup>3</sup>	4.98	4,978,894 <sup>3</sup>	60,167 <sup>3</sup>	4.83
非生息資產	227,614			193,240		
<b>資產總額</b>	<b>5,760,555<sup>3</sup></b>			<b>5,172,134<sup>3</sup></b>		
<b>負債及股東權益</b>						
客戶存款	3,881,392	21,981	2.27	3,656,223	18,951	2.07
其中：公司存款	2,616,874	14,816	2.26	2,444,484	12,723	2.08
個人存款	1,264,518	7,165	2.27	1,211,739	6,228	2.06
同業及其他金融機構						
存放和拆入	1,261,352	14,391	4.56	1,032,424	9,342	3.62
發行債券及其他	124,154	1,152	3.71	93,405	890	3.81
計息負債	5,160,327 <sup>3</sup>	36,615 <sup>3</sup>	2.84	4,633,498 <sup>3</sup>	28,136 <sup>3</sup>	2.43
股東權益及非計息負債	600,228			538,636		
<b>負債及股東權益合計</b>	<b>5,760,555<sup>3</sup></b>			<b>5,172,134<sup>3</sup></b>		
利息淨收入		32,282			32,031	
淨利差 <sup>1</sup>			2.14 <sup>3</sup>			2.40 <sup>3</sup>
淨利息收益率 <sup>2</sup>			2.33 <sup>3</sup>			2.57 <sup>3</sup>
淨利差 <sup>1</sup>			2.21 <sup>4</sup>			2.47 <sup>4</sup>
淨利息收益率 <sup>2</sup>			2.40 <sup>4</sup>			2.64 <sup>4</sup>

註：

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

報告期內，本集團利息淨收入同比增長0.78%，淨利差和淨利息收益率分別為2.14%和2.33%，同比分別下降26個基點和24個基點。下表列示了本集團利息收入和利息支出因金額和利率變動而引起的變化。金額和利率變動的計算基準是所示期間內平均結餘的變化以及有關生息資產和計息負債的利率變化。

(人民幣百萬元)

**2014年1-3月與2013年1-3月的比較**  
增加／(減少)由於

	金額	利率	淨增加／ (減少)
<b>生息資產</b>			
存放中央銀行款項	137	(16)	121
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	378	1,092	1,470
客戶貸款及應收款項	4,123	131	4,254
證券投資	1,468	1,279	2,747
利息收入變化	6,106	2,486	8,592
<b>計息負債</b>			
客戶存款	1,165	1,865	3,030
同業及其他金融機構 存放和拆入	2,072	2,977	5,049
發行債券及其他	293	(31)	262
利息支出變化	3,530	4,811	8,341
利息淨收入變化	2,576	(2,325)	251

報告期內，本集團利息淨收入同比增加人民幣2.51億元，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25.76億元，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23.25億元。

### (3) 手續費及佣金淨收入

報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入人民幣76.39億元，同比增加人民幣7.05億元，增幅10.17%；在淨經營收入中的佔比為17.01%，同比上升0.60個百分點。支付結算、管理類和銀行卡等業務是本集團中間業務的主要增長點。



下表列示了本集團在所示期間的手續費及佣金淨收入的組成結構：

	(人民幣百萬元)	
	截至3月31日止3個月期間	
	2014年	2013年
支付結算	864	636
銀行卡	2,407	2,142
投資銀行	2,230	2,200
擔保承諾	785	859
管理類	1,536	1,258
代理類	488	535
其他	152	105
手續費及佣金收入合計	8,462	7,735
減：手續費及佣金支出	(823)	(801)
手續費及佣金淨收入	7,639	6,934

#### (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108.32億元，同比增加人民幣20.18億元，增幅22.90%；本集團成本收入比為24.49%，同比上升2.60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54.07億元，同比增加人民幣2.94億元。其中：(1)組合撥備支出為人民幣34.11億元，同比增加人民幣2.77億元；(2)逐筆撥備支出為人民幣19.96億元，同比增加人民幣0.17億元。報告期內，信貸成本率為0.65%，與去年同期持平。

#### (6) 所得稅

報告期內，本集團所得稅支出為人民幣53.69億元，同比增加人民幣2.36億元，增幅4.60%。實際稅率為22.25%，低於25%的法定稅率，主要是由於本集團持有的中國國債利息收入按稅法規定為免稅收益。

下表列示了本集團在所示期間的本期稅項及遞延稅項的明細：

	(人民幣百萬元)	
	截至3月31日止3個月期間	
	2014年	2013年
本期稅項	3,499	4,337
遞延稅項	1,870	796

## 2、資產負債表主要項目分析

### (1) 資產

截至報告期末，本集團資產總額為人民幣59,793.60億元，比年初增加人民幣184.23億元，增幅0.31%。

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

	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2014年3月31日		2013年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
客戶貸款	3,233,352	54.08	3,193,063	53.57
證券投資	1,083,777	18.13	1,070,677	17.96
現金及存放				
中央銀行款項	851,479	14.24	896,556	15.04
存放和拆放同業及				
其他金融機構款項	558,830	9.35	566,429	9.50
<b>資產總額</b>	<b>5,979,360</b>		<b>5,960,937</b>	

#### ① 客戶貸款

報告期內，本集團合理把握信貸投放總量、投向和節奏，貸款實現均衡平穩增長。截至報告期末，本集團客戶貸款餘額為人民幣33,098.96億元，比年初增加人民幣435.28億元，增幅1.33%。其中，境內銀行機構人民幣貸款較年初增加人民幣356.67億元，增幅1.25%。

## 行業集中度

報告期內，本集團積極支持產業結構升級和實體經濟發展，大力推動業務結構優化。

下表列示了本集團在所示日期客戶貸款按行業分佈的情況：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2014年3月31日		2013年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
採礦業	94,521	2.86	92,180	2.82
製造業				
— 石油化工	120,595	3.64	118,958	3.64
— 電子	73,243	2.21	62,278	1.91
— 鋼鐵	39,876	1.20	41,342	1.27
— 機械	115,968	3.50	115,893	3.55
— 紡織及服裝	40,409	1.22	40,757	1.25
— 其他製造業	247,516	7.48	251,127	7.69
電力、燃氣及水的生產和供應業	133,235	4.03	132,942	4.07
建築業	108,038	3.26	106,004	3.25
交通運輸、倉儲和郵政業	385,394	11.65	386,822	11.84
電信、計算機服務和軟件業	10,218	0.31	10,445	0.32
批發和零售業	382,530	11.56	391,772	11.99
住宿和餐飲業	27,831	0.84	26,708	0.82
金融業	35,184	1.06	32,593	1.00
房地產業	203,757	6.16	201,300	6.16
服務業	209,952	6.34	206,910	6.33
水利、環境和公共設施管理業	132,792	4.01	130,777	4.00
科教文衛	52,171	1.58	49,174	1.51
其他	63,930	1.93	56,633	1.73
貼現	53,077	1.60	60,443	1.85
<b>公司貸款總額</b>	<b>2,530,237</b>	<b>76.44</b>	<b>2,515,058</b>	<b>77.00</b>
按揭貸款	483,066	14.59	458,356	14.03
信用卡透支	168,207	5.08	163,969	5.02
中期及長期營運資金貸款	59,227	1.79	58,548	1.79
短期營運資金貸款	22,716	0.69	24,539	0.75
汽車貸款	1,741	0.05	1,976	0.06
其他	44,702	1.36	43,922	1.35
<b>個人貸款總額</b>	<b>779,659</b>	<b>23.56</b>	<b>751,310</b>	<b>23.00</b>
<b>扣除減值撥備前客戶貸款總額</b>	<b>3,309,896</b>	<b>100.00</b>	<b>3,266,368</b>	<b>100.00</b>

截至報告期末，本集團公司貸款餘額為人民幣25,302.37億元，較年初增加人民幣151.79億元，增幅0.60%。其中，貸款分佈最多的四個行業是製造業，交通運輸、倉儲和郵政業，批發和零售業以及服務業，佔全部公司貸款的63.85%。

截至報告期末，本集團個人貸款餘額為人民幣7,796.59億元，較年初增加人民幣283.49億元，增幅3.77%，在客戶貸款中的佔比較上年末增加0.56個百分點至23.56%。

#### 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1.53%，對最大十家客戶的貸款總額佔集團資本淨額的12.74%，均符合監管要求。

下表列示了在所示日期本集團向十大借款人提供的貸款餘額：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

2014年3月31日

	行業類型	貸款餘額	佔貸款總額 比例(%)
客戶A	交通運輸、倉儲和郵政業	8,164	0.25
客戶B	製造業—其他製造業	7,693	0.23
客戶C	交通運輸、倉儲和郵政業	7,654	0.23
客戶D	批發和零售業	7,632	0.23
客戶E	水利、環境和 公共設施管理業	7,256	0.22
客戶F	交通運輸、倉儲和郵政業	6,932	0.21
客戶G	交通運輸、倉儲和郵政業	6,326	0.19
客戶H	服務業	5,724	0.17
客戶I	水利、環境和 公共設施管理業	5,270	0.16
客戶J	製造業—其他製造業	5,223	0.16
十大客戶 合計		<u>67,874</u>	<u>2.05</u>

#### 地域集中度

本集團貸款主要集中在長江三角洲、環渤海經濟圈和珠江三角洲地區。截至報告期末，上述三個地區貸款餘額佔比分別為32.58%、20.26%和7.60%，三個地區貸款餘額分別比年初增長0.52%、0.49%和0.71%。

## 貸款質量

截至報告期末，減值貸款率為1.09%，比年初上升0.04個百分點；撥備覆蓋率達到212.28%，比年初下降1.37個百分點。

下表列示了本集團在所示日期的減值貸款和逾期90天以上貸款的部分資料：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2014年 3月31日	2013年 12月31日
減值貸款	36,058	34,310
逾期90天以上的貸款	34,860	31,814
減值貸款佔貸款餘額的百分比(%)	1.09	1.05

## 貸款客戶結構

根據內部評級結果，截至報告期末，境內銀行機構公司客戶內部評級1-8級客戶貸款佔比為93.20%，較年初下降0.23個百分點；9-12級客戶貸款佔比3.70%，較年初下降0.01個百分點；違約級客戶貸款佔比1.08%，較年初上升0.07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10,837.77億元，比年初增加人民幣131.00億元，增幅1.22%；證券投資總體收益率達到4.11%的較好水平。

## (2) 負債

截至報告期末，本集團負債總額為人民幣55,376.24億元，比年初減少人民幣18.29億元，減幅0.03%。其中，客戶存款比年初減少人民幣342.50億元，在負債總額中的佔比為74.46%，比年初下降0.60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213.53億元，在負債總額中的佔比為20.73%，比年初上升0.39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41,235.83億元，比年初減少人民幣342.50億元，降幅0.82%。從本集團客戶結構上看，公司存款佔比為66.61%，比年初下降0.78個百分點；個人存款佔比為33.26%，比年初上升0.77個百分點。從期限結構上看，活期存款佔比為42.32%，比年初下降2.76個百分點；定期存款佔比為57.55%，比年初上升2.75個百分點。

下表列示了本集團在所示日期的公司存款和個人存款情況：

	(人民幣百萬元)	
	2014年 3月31日	2013年 12月31日
公司存款	2,746,853	2,801,769
其中：公司活期存款	1,281,790	1,382,914
公司定期存款	1,465,063	1,418,855
個人存款	1,371,437	1,350,956
其中：個人活期存款	463,269	491,353
個人定期存款	908,168	859,603

### 3、現金流量表主要項目分析

截至報告期末，本集團現金及現金等價物餘額人民幣1,935.32億元，比年初淨減少人民幣498.62億元。

經營活動現金流量為淨流出人民幣617.45億元，同比多流出人民幣733.19億元，主要是由於同業及其他金融機構存放和拆入、以及客戶存款現金流入同比均大幅下降。

投資活動現金流量為淨流入人民幣33.26億元，同比多流入人民幣449.08億元。主要是證券投資相關活動導致的現金流入額同比有所增加。

籌資活動現金流量為淨流入人民幣80.74億元，同比多流入人民幣28.72億元，主要是發行債券帶來的現金流入同比有所增加。

### 4、分部情況

#### (1) 按地區劃分的分部經營業績

下表列示了本集團在所示期間各個地區分部的稅前利潤和總收入：

	(人民幣百萬元)			
	截至3月31日止3個月期間			
	2014年		2013年	
	稅前利潤	總收入 <sup>1</sup>	稅前利潤	總收入 <sup>1</sup>
華北 <sup>2</sup>	3,423	19,872	3,219	18,764
東北 <sup>3</sup>	761	5,819	769	5,227
華東 <sup>4</sup>	7,929	41,701	6,690	38,150
華中及華南 <sup>5</sup>	4,117	21,645	4,013	19,840
西部 <sup>6</sup>	2,107	10,368	2,386	9,300
海外 <sup>7</sup>	1,286	3,885	1,254	2,903
總部	4,504	24,714	4,552	17,237
抵銷	—	(44,758)	—	(39,181)
<b>總計<sup>8</sup></b>	<b>24,127</b>	<b>83,246</b>	<b>22,883</b>	<b>72,240</b>

註：

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

## (2) 按地區劃分的分部存貸款情況

下表列示了本集團在所示日期按地區劃分的存款餘額和貸款餘額：

	(人民幣百萬元)			
	2014年3月31日		2013年12月31日	
	存款餘額	貸款餘額	存款餘額	貸款餘額
華北	669,157	519,240	704,233	517,921
東北	263,905	168,034	272,889	166,065
華東 <sup>註</sup>	1,557,573	1,222,985	1,592,514	1,217,836
華中及華南	889,776	606,392	878,557	597,291
西部	457,194	321,636	445,875	315,507
海外	283,746	295,098	261,751	279,242
總部	2,232	176,511	2,014	172,506
<b>總計</b>	<b>4,123,583</b>	<b>3,309,896</b>	<b>4,157,833</b>	<b>3,266,368</b>

註：不含總部。

### (3) 按業務板塊劃分的分部經營業績

本集團的業務主要分成四類：公司金融業務、個人金融業務、資金業務和其他業務。本集團公司金融業務是利潤的最主要來源，公司金融業務利息淨收入佔比達到59.88%。

下表列示了本集團在所示期間按業務板塊劃分的利息淨收入情況：

	(人民幣百萬元)				
	截至2014年3月31日止3個月期間				
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他業務	合計
利息淨收入	19,332	6,869	5,901	180	32,282
— 外部利息淨 收入／(支出)	20,056	6,522	5,524	180	32,282
— 內部利息淨 收入／(支出)	(724)	347	377	—	—

### (三) 資本充足率信息

本集團依據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量資本充足率，核心一級資本充足率10.04%，一級資本充足率10.04%，資本充足率12.19%，均滿足監管要求。

#### 資本充足率情況表

(除另有標明外，人民幣百萬元)

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

項目	本集團	本銀行
核心一級資本淨額	438,951	419,141
一級資本淨額	438,960	419,141
資本淨額	532,875	511,793
核心一級資本充足率	10.04%	9.79%
一級資本充足率	10.04%	9.79%
資本充足率	12.19%	11.96%



根據中國銀監會《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算：

項目	本集團	本銀行
核心資本充足率	10.55%	10.32%
資本充足率	12.94%	12.57%

註：按《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定，交銀保險和交銀康聯兩家保險公司不納入並表範圍。

## (四) 風險管理

### 1、信用風險管理

報告期內，本行根據國家最新產業金融政策和行業運行特點，應勢調整完善投向政策，制定和印發《交通銀行2014年行業(區域)政策和投向指引》。今年投向指引對行業的覆蓋數由55個增加至57個，對存量信貸資產的覆蓋率提升至99.37%，進一步貼近宏觀經濟轉型升級方向，優化調整資產和業務投向政策，為落實結構調整要求提供了有力支撐。

報告期內，本行制定《交通銀行2014年授信與風險政策綱要》，集成了集團資產和業務投向指引、授信與風險管理的總體政策和要求，指導全行在推動業務較快發展的同時能夠準確把握授信與風險管理要點。

報告期內，本行出台專項意見強化公司業務存續期管理，明確提出構建交銀集團業務風險一體化管控的思路，進一步細化業務存續期管理的具體措施並督促落實。本行持續推進政府融資平台、房地產、「兩高一剩」等重點領域的定期排查，進行地方政府償債能力的動態分析，增強掌控整體風險水平的能力。強化並嚴格實施產能嚴重過剩行業限額管理，明確要求產能過剩行業客戶的流動資金貸款新增或固定資產貸款發放必須進行限額申報。

報告期內，本行持續完善零售信貸風險管理體系。加強對個貸定價的精細化管理，通過利率手段優化業務結構，提高風險定價水平。加強潛在風險較突出的押品管理，不斷增強風險緩釋能力。從商圈、聯保體、擔保公司等維度部署集群類監控規則，初步建立基於集群維度的貸後監控機制。

截至2014年3月末，本集團按中國銀行業監管口徑劃分的貸款五級分類情況如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

五級分類	2014年3月31日		2013年12月31日		2012年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
正常類貸款	3,209,726	96.97	3,173,011	97.14	2,851,980	96.76
關注類貸款	64,112	1.94	59,047	1.81	68,324	2.32
正常貸款合計	3,273,838	98.91	3,232,058	98.95	2,920,304	99.08
次級類貸款	14,529	0.44	13,778	0.42	13,269	0.46
可疑類貸款	13,883	0.42	13,586	0.42	9,793	0.33
損失類貸款	7,646	0.23	6,946	0.21	3,933	0.13
不良貸款合計	36,058	1.09	34,310	1.05	26,995	0.92
合計	3,309,896	100.00	3,266,368	100.00	2,947,299	100.00

2014年一季度，本行不良貸款有所增加，仍主要集中在江浙地區，是當前經濟增速放緩、結構調整深化背景下民營中小企業經營風險對銀行信貸質量影響的集中體現，並非全局性的、系統性的問題。本行在地方政府融資平台、房地產等領域的風險管控成效繼續鞏固。2014年3月末，本行仍按融資平台管理的貸款餘額人民幣1,963.77億元，較年初減少人民幣28.67億元。其中，不良類餘額人民幣0.08億元／佔比0.0041%，與年初基本持平。本集團房地產貸款餘額人民幣2,037.57億元／佔比6.16%，較年初增加人民幣24.57億元／佔比保持不變，不良餘額人民幣2.46億元／不良率0.12%，分別較年初減少人民幣0.35億元/0.02個百分點。

2014年一季度，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。一季度累計壓降表內不良資產人民幣59.60億元，其中清收不良貸款人民幣58.38億元，包括累計現金清收不良貸款人民幣22.35億元、累計核銷不良貸款人民幣20.22億元。

未來，在中國經濟處於7%至8%的中速增長的前提下，本行資產質量變化仍會受到經濟結構調整、華東及沿海地區民間借貸和擔保鏈風險等的影響，上述地區和相應領域的風險還會慣性釋放，但整體可控，不會出現系統性、趨勢性風險。

## 2、市場風險管理

報告期內，本行繼續加強對市場形勢的分析，結合市場走勢對信用債和人民幣匯率作專題分析，有效防範市場風險。加強對集團的市場風險管理，下發2014年市場風險限額，對集團市場風險管理提出量化要求。著手對現有規章制度的全面修訂，提升規範化管理水平。完成市場風險管理體系的全面驗證，持續完善市場風險管理信息系統的數據採集、參數設置等工作，提高運算精度。

## 3、流動性風險管理

報告期內，本行加強對國內外經濟金融形勢的預判分析，密切關注央行公開市場操作動向和市場狀況，提高流動性管理的前瞻性。創新建立流動性管理工作小組運作機制，適時調整流動性管理策略，動態平衡非信貸資金配置，有效促進資金來源與運用的協調發展。進一步完善流動性風險管理制度體系，制定2014年全行流動性風險指標，優化完善流動性風險應急處理預案，確保流動性安全與平穩。

## 4、操作風險管理

報告期內，本行有序推進操作風險管理，建立全流程風險初評估、重點業務流程自我評估和檢查再評估三層遞進的評估機制。引導分行利用評估工具尋查風險點和控制薄弱環節，並通過實地檢查提升評估質量，切實推動操作風險控制措施落地。進一步加強營運、電銀、投行、信用卡等領域操作風險管控，規範印章管理，開展案件風險專項排查和突擊檢查，推進電銀、資管業務連續性計劃制定，規範外包風險管理。

## 5、法律合規與反洗錢

報告期內，本行總結近年被訴案件基本情況及特點，分析原因，改進和深化訴訟管理。積極為全行重點項目和業務創新提供法律合規支持。圍繞「二次改革」發展目標，配合事業部制改革和風險小中台建設，進一步優化授權管理體系，提高業務運行效能。

報告期內，本行繼續深化反洗錢工作。推進反洗錢集中試點，運用「集中做、專家做、系統做」的工作手段，不斷提高反洗錢工作質效。加強自貿區反洗錢和反恐制度研究，制定本行自貿區反洗錢工作推進表，落實自貿區反洗錢監管要求。開展外籍客戶詐騙洗錢風險排查，預防詐騙洗錢風險。

## 6、資本管理高級方法達標

本行已於近日獲中國銀監會正式批准，成為國內首批在法人和集團兩個層面實施資本管理高級方法的商業銀行。本行可對公司風險暴露採用初級內部評級法、零售風險暴露採用內部評級法、市場風險採用內部模型法、操作風險採用標準法計量資本要求。

本行於2005年啓動巴塞爾新資本協議項目建設。九年來，本行始終瞄準先進水平，總體規劃、分步實施，先公司板塊、後零售板塊，先信用風險、後市場和操作風險，先第一支柱、後二三支柱，先借助國際諮詢和滙豐支持、後培育自主開發隊伍，攻堅克難、穩步推進。目前已建成科學完整、行之有效的實施資本管理高級方法體系，風險模型與計量結果已經在全行業務發展和風險管控中得到持續深入應用。本行也在巴塞爾新資本協議實施的經驗積累、人才培養、系統設計等方面佔據了較強的先發優勢。

此次監管核准表明本行的風險計量、風險管理與資本管理已經達到國際先進銀行實踐標準，在國內處於領先地位。「高級方法硬牌照」給予了本行強大的信心和動力，進一步鞏固了全行「資本約束業務、風險收益平衡」的經營理念，以更精細的風險與資本管理加速推動「兩化一行」戰略落地和轉型發展步伐。

## （五）內部控制

2014年一季度，本行繼續開展內部控制建設，不斷健全各項內控措施，進一步提升內控管理能力。一是調整和完善組織架構，著力推進事業部、准事業部制改革，已完成總行層面四個事業部制利潤中心的組建和掛牌；成立四個准事業部業務中心。二是制定年度《授信與風險政策綱要》和《行業（區域）政策及投向指引》，將全集團公司信貸、零售信貸、非信貸業務納入統一投向管理和風險管理；根據當前宏觀經濟轉型方向，優化調整全行資產和業務投向。三是繼續加強公司信貸重點客戶和行業授信管控，嚴肅限額（領額）管理工作要求，對違規行為進行問責；繼續加強存量鋼貿和聯保聯貸項下零貸業務的監控，加大風險防控和減退加固工作；推出商圈金融項目推廣操作指引，規範批發和零售行業運作流程，提示風險管理要點。四是優化非信貸業務管理，重點強化投行業務風險控制，建立健全風險事件報告、特定事項審批、重點業務數據核實等工作機制，嚴格制度與規程的執行。五是開展全行集中採購和安全運營及保衛工作專項檢查，重點是集中採購及重大基建項目，以及金庫、現金、貴金屬、憑證、印章等方面的日常管理和操作情況，查找薄弱環節，落實處理整改。

## （六）展望

展望2014年，本集團將堅持既定發展戰略和經營策略，具體而言，將重點從以下方面開展工作：一是通過資產負債全表管理，持續優化表內與表外、信貸與非信貸業務結構，推動「三增三降」目標。二是繼續推進事業部制、准事業部制改革，以變革釋放發展紅利，用創新激發經營活力。三是加強集團協同和聯動，挖掘並提升客戶綜合價值，提高跨境跨業跨市場協同服務能力。四是堅持主動積極的風險管理，嚴密管控重點風險領域，努力加快不良資產專業清收。五是發揮「三位一體」渠道合力，進一步改進服務流程和服務態度，為客戶提供全方位的金融和非金融服務。

## 五、重要事項

### (一) 持有其他公司股權情況

#### 1、持有其他上市公司股權的情況

(除另有標明外，人民幣元)

證券代碼	證券簡稱	初始投資金額	佔該公司 股權比例 (%)	期末 賬面價值	報告期損益	報告期 所有者 權益變動	會計核算科目	股份來源
600068	葛洲壩	134,200,800.00	1.42	190,984,500.00	—	(4,441,500.00)	證券投資— 可供出售金融資產	抵債取得
V	Visa Inc.	6,117,562.18	—	30,894,359.36	—	(690,189.19)	證券投資— 可供出售金融資產	投資取得
01359	中國信達	14,631,713.48	0.03	13,954,734.64	—	(676,978.84)	證券投資— 可供出售金融資產	投資取得
02318	中國平安	8,222,839.08	0.01	8,717,824.03	—	485,225.91	證券投資— 可供出售金融資產	投資取得
600556	*ST 北生	1,536,396.00	0.13	2,222,652.88	—	389,220.32	證券投資— 可供出售金融資產	抵債取得
00552	中國通信服務	2,501,931.89	0.03	1,992,514.10	—	(610,778.84)	證券投資— 可供出售金融資產	投資取得
00006	電能實業	1,430,556.58	—	1,759,604.82	—	148,056.17	證券投資— 可供出售金融資產	投資取得
01666	同仁堂科技	1,610,418.96	0.03	1,658,393.35	—	(10,401.45)	證券投資— 可供出售金融資產	投資取得
000709	河北鋼鐵	3,144,792.96	0.09	915,283.20	—	(33,196.80)	證券投資— 可供出售金融資產	抵債取得
00874	白雲山	799,498.22	0.02	750,701.29	—	(48,796.93)	證券投資— 可供出售金融資產	投資取得
	其他	99,505,539.35		2,060,504.77	5,841,433.65	(38,014,598.00)		
	<b>合計</b>	<b>273,702,048.70</b>		<b>255,911,072.44</b>	<b>5,841,433.65</b>	<b>(43,503,937.65)</b>		

註：

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

## 2、持有非上市金融企業股權的情況

(除另有標明外，人民幣元)

持有對象名稱	初始投資成本	持有數量 (股)	佔該公司 股權比例 (%)	期末 賬面價值	報告期損益	報告期所有者 權益變動	會計核算科目	股份來源
江蘇常熟農村 商業銀行股份 有限公司	489,500,000.00	101,340,337	10.00	489,500,000.00	—	—	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	—	—	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	367,844,978.67	23,893,360.00	—	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>1,223,594,978.67</b>	<b>23,893,360.00</b>	<b>—</b>		

## 3、買賣其他上市公司股份的情況

(除另有標明外，人民幣元)

	報告期 期初股份 數量(股)	買入/(賣出) 股份數量(股)	報告期 期末股份 數量(股)	使用的 資金數量	產生的 投資收益
買入	46,448	4,958,048	5,004,496	26,785,589.00	—
賣出	294,987,042	(209,109,506)	85,877,536	—	1,675,421.01

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

## (二) 審計委員會

本行已根據香港聯交所證券上市規則成立董事會審計委員會。本行審計委員會已與高級管理層一起審閱了本行採納的會計準則及慣例，並探討內部監控及財務報告事宜，包括審閱一季度業績。

### (三) 本行員工情況及薪酬政策

#### 1、員工情況

截至報告期末，境內行從業人員99,719人，海外行當地員工1,892人，境內外共計101,611人，比年初增加1.69%。

境內行擁有高級技術職稱的員工644人，佔比為0.65%；擁有中級技術職稱的員工16,878人，佔比為16.93%；擁有初級技術職稱的員工17,772人，佔比為17.82%。

境內行員工平均年齡34歲，其中30歲以下47,640人，佔比為47.77%；30歲至40歲26,401人，佔比為26.48%；40歲至50歲19,011人，佔比為19.06%；50歲以上6,667人，佔比為6.69%。

境內行從業人員教育程度見下表：

教育程度	人數	佔比(%)
研究生及以上學歷	7,731	7.75
本科學歷	62,498	62.67
大專學歷	25,156	25.23
中專及以下學歷	4,334	4.35
合計	99,719	100.00

截至報告期末，本行需承擔費用的離退休職工數2,748人。

#### 2、薪酬與績效管理

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，充分發揮薪酬在組織戰略和風險管控的驅動作用，促進本行持續發展。持續優化績效管理基本框架，制定完善總行部門、省直分行和海外機構的考核辦法，根據各單位和人員的職能定位，差別化設置考核內容，突出直營機構經營特點，通過績效考核引導，加快全行戰略轉型。

### (四) 董事、監事及高管人員持股變動情況

姓名	職務	股份類別	年初持股數 (股)	本期股份 變動(股)	期末持股數 (股)	變動原因
楊東平	首席風險官	A股	94,820	—	94,820	—

## 六、財務報告

### (一) 未經審計的簡要合併損益及其他綜合收益表

	(除另有標明外，人民幣百萬元)	
	截至3月31日止3個月期間	
	2014年	2013年
利息收入	69,806	61,214
利息支出	(37,524)	(29,183)
利息淨收入	32,282	32,031
手續費及佣金收入	8,462	7,735
手續費及佣金支出	(823)	(801)
手續費及佣金淨收入	7,639	6,934
股息收入	26	37
交易活動淨收益	2,988	424
終止確認投資類證券淨收益	35	71
保險業務收入	614	379
其他營業收入	1,291	2,378
貸款減值損失	(5,407)	(5,113)
保險業務支出	(533)	(342)
其他營業支出	(14,832)	(13,918)
對聯營公司投資淨收益	24	2
稅前利潤	24,127	22,883
所得稅	(5,369)	(5,133)
本期淨利潤	18,758	17,750
其他綜合收益／(損失)		
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	1,373	1,001
公允價值變動轉入損益	(45)	(74)
境外經營產生的折算差異	154	(79)
	1,482	848
後續不會重分類至損益的項目：		
退休金福利精算收益	12	6
本期其他綜合收益	1,494	854
本期綜合收益	20,252	18,604



(一) 未經審計的簡要合併損益及其他綜合收益表(續)

(除另有標明外，人民幣百萬元)

截至3月31日止3個月期間  
2014年 2013年

淨利潤中歸屬於：		
銀行股東	18,690	17,706
非控制性權益	<u>68</u>	<u>44</u>
	18,758	17,750
綜合收益中歸屬於：		
銀行股東	20,195	18,559
非控制性權益	<u>57</u>	<u>45</u>
	20,252	18,604
歸屬於銀行股東的基本及稀釋每股收益 (人民幣元)	<u>0.25</u>	<u>0.24</u>

(二) 未經審計的簡要合併財務狀況表

	(人民幣百萬元)	
	截至 2014年 3月31日	截至 2013年 12月31日
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	851,479	896,556
存放和拆放同業及其他金融機構款項	558,830	566,429
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融資產	75,402	73,310
客戶貸款	3,233,352	3,193,063
證券投資—貸款及應收款項	122,592	119,726
證券投資—可供出售金融資產	228,360	221,253
證券投資—持有至到期投資	666,618	670,615
對聯營公司投資	368	344
固定資產	59,237	57,179
遞延所得稅資產	14,906	17,224
其他資產	168,216	145,238
<b>資產總額</b>	<b>5,979,360</b>	<b>5,960,937</b>
<b>負債</b>		
同業及其他金融機構存放和拆入 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	1,147,916	1,126,563
客戶存款	4,123,583	4,157,833
已發行存款證	27,791	24,619
其他負債	122,168	113,435
應交稅金	7,631	6,107
遞延所得稅負債	16	18
發行債券	87,966	82,238
<b>負債總額</b>	<b>5,537,624</b>	<b>5,539,453</b>
<b>股東權益</b>		
歸屬於本銀行股東的股本和儲備金		
股本	74,263	74,263
資本公積	113,383	113,383
其他儲備	166,100	164,585
未分配利潤	86,010	67,330
<b>非控制性權益</b>	<b>439,756</b>	<b>419,561</b>
<b>所有者權益合計</b>	<b>1,980</b>	<b>1,923</b>
<b>負債及所有者權益合計</b>	<b>441,736</b>	<b>421,484</b>
<b>負債及所有者權益合計</b>	<b>5,979,360</b>	<b>5,960,937</b>

(三) 未經審計的簡要合併股東權益變動表

(人民幣百萬元)

	股本	資本公積	法定盈餘 公積金	任意盈餘 公積金	其他儲備			精算重估 儲備	未分配 利潤	歸屬於 銀行股東 的權益	非控制性 權益	合計
					法定一般 準備金	可供出售 金融資產 重估儲備	境外經營 產生的 折算差異					
2013年1月1日餘額	74,263	113,383	24,790	58,157	34,309	(975)	(1,876)	(1)	77,868	379,918	1,529	381,447
本期淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	17,706	17,706	44	17,750
其他綜合收益	—	—	—	—	—	926	(79)	6	—	853	1	854
綜合收益合計	—	—	—	—	—	926	(79)	6	17,706	18,559	45	18,604
子公司增資	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	176	176
轉入儲備	—	—	28	—	31	—	—	—	(59)	—	—	—
2013年3月31日餘額	74,263	113,383	24,818	58,157	34,340	(49)	(1,955)	5	95,515	398,477	1,750	400,227
2014年1月1日餘額	74,263	113,383	30,999	78,510	62,757	(4,928)	(2,779)	26	67,330	419,561	1,923	421,484
本期淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	18,690	18,690	68	18,758
其他綜合收益	—	—	—	—	—	1,339	154	12	—	1,505	(11)	1,494
綜合收益合計	—	—	—	—	—	1,339	154	12	18,690	20,195	57	20,252
轉入儲備	—	—	—	—	10	—	—	—	(10)	—	—	—
2014年3月31日餘額	74,263	113,383	30,999	78,510	62,767	(3,589)	(2,625)	38	86,010	439,756	1,980	441,736

(四) 未經審計的簡要合併現金流量表

(人民幣百萬元)  
截至3月31日止3個月期間  
2014年 2013年

<b>經營活動現金流量：</b>		
稅前利潤	24,127	22,883
<b>調整：</b>		
計提客戶貸款減值撥備	5,407	5,113
本期釋放的減值撥備折現利息 (轉回)／計提抵債資產減值準備	(314)	(270)
計提應收融資租賃款減值準備	(5)	76
計提其他應收款減值準備	116	92
計提保險合同準備金	55	3
計提保單合同準備金	469	222
沖回投資損失準備金	(10)	—
(回撥)／計提未決訴訟及未決賠償準備金	(35)	13
固定資產折舊	1,169	1,022
預付租金及租入房屋裝修攤銷	132	123
對聯營公司投資淨收益	(24)	(2)
公允價值套期淨損失	2	1
土地使用權攤銷	6	6
無形資產攤銷	64	60
債券投資利息收入	(10,107)	(7,824)
終止確認投資類證券淨收益	(35)	(71)
固定資產處置淨收益	(78)	(1)
投資性房地產重估增值	—	(6)
發行存款證利息支出	172	54
發行次級債及其他債券利息支出	940	792
股息收入	(26)	(37)
營運資產和負債變動前的經營活動現金流量	22,025	22,249
法定存款準備金的淨增加	(5,208)	(34,541)
存放和拆放同業及其他金融機構款項的 淨減少／(增加)	8,022	(75,941)
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)／減少	(2,094)	1,058
客戶貸款的淨增加	(45,473)	(214,105)
其他資產的淨增加	(21,657)	(20,956)
同業及其他金融機構存放和拆入的淨增加	21,353	136,975
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債的淨(減少)／增加	(8,073)	1,410
客戶存款的淨(減少)／增加	(34,250)	193,371
其他負債的淨增加	5,633	5,739
應付營業稅的淨(減少)／增加	(48)	329
支付的所得稅	(1,975)	(4,014)
<b>經營活動(使用)／產生的現金流量淨額</b>	<b>(61,745)</b>	<b>11,574</b>

(四) 未經審計的簡要合併現金流量表(續)

	(人民幣百萬元)	
	截至3月31日止3個月期間	
	2014年	2013年
投資活動現金流量：		
購入證券投資	(75,902)	(102,906)
出售或贖回證券投資	72,437	57,766
收到股息	26	37
證券投資收到的利息	10,076	7,227
購入無形資產及其他資產支付的現金	(276)	(275)
購建固定資產	(3,157)	(3,481)
處置固定資產	122	50
投資活動產生/(使用)的現金流量淨額	3,326	(41,582)
籌資活動現金流量：		
發行債券	33,609	15,353
發行債券支付的利息	(826)	(755)
償還債券本金	(24,709)	(9,572)
子公司非控制性權益注入資本	—	176
籌資活動產生的現金流量淨額	8,074	5,202
匯率變動對現金及現金等價物的影響	483	(409)
現金及現金等價物淨減少	(49,862)	(25,215)
期初現金及現金等價物	243,394	271,598
期末現金及現金等價物	193,532	246,383
經營活動的現金流量淨額包括：		
收到利息	57,865	51,898
支付利息	(35,773)	(23,739)

## (五) 合併財務報表附註

### 1、編製基礎和主要會計政策

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

本集團未經審計的簡要合併財務報表應連同2013年度的合併財務報告一起閱讀。

除下述變化外，本集團編製截至2014年3月31日止3個月期間的簡要合併財務報表所採用的會計政策、計算方法及重大會計估計和判斷與截至2013年12月31日止年度的財務報告相一致。

#### (a) 已頒佈的新的及經修訂國際財務報告準則的採用

本集團自2014年1月1日起開始採用以下對本集團2014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。

採用國際會計準則第32號(修訂)不會對本集團未經審計的簡要合併財務報表和截至2014年12月31日止年度的合併財務報表產生重大影響。

##### 國際會計準則第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)刪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回收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。

採用國際會計準則第36號(修訂)不會對本集團未經審計的簡要合併財務報表和截至2014年12月31日止年度的合併財務報表產生重大影響。

##### 國際會計準則第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。

採用國際會計準則第39號(修訂)不會對本集團未經審計的簡要合併財務報表和截至2014年12月31日止年度的合併財務報表產生重大影響。

#### 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。

採用國際財務報告解釋公告第21號不會對本集團未經審計的簡要合併財務報表和截至2014年12月31日止年度的合併財務報表產生重大影響。

(b) 以下是已經發佈但尚未生效的新頒佈或經修訂的會計準則：

國際財務報告準則第9號	金融工具
國際財務報告準則第9號及第7號(修訂)	國際財務報告準則第9號的強制生效日及過渡披露
國際會計準則第19號(修訂)	設定受益計劃：員工提存
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
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
國際財務報告準則第14號	監管遞延賬戶

本集團正在考慮國際財務報告準則第9號的採用時間以及對合併財務報表的影響。

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

## 2、利息淨收入

	(人民幣百萬元)	
	截至3月31日止3個月期間	
	2014年	2013年
<b>利息收入</b>		
存放中央銀行款項	3,193	3,072
存放和拆放同業及其他金融機構款項	4,726	3,256
客戶貸款	51,102	46,848
債券投資	10,785	8,038
	<u>69,806</u>	<u>61,214</u>
<b>利息支出</b>		
同業及其他金融機構存放和拆入	(14,391)	(9,342)
客戶存款	(21,981)	(18,951)
已發行次級債及其他債券	(940)	(792)
已發行存款證	(212)	(98)
	<u>(37,524)</u>	<u>(29,183)</u>
<b>利息淨收入</b>	<u><u>32,282</u></u>	<u><u>32,031</u></u>

截至2014年3月31日止三個月期間，本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券投資的利息收入為人民幣6.78億元(截至2013年3月31日止三個月期間：人民幣2.14億元)。

截至2014年3月31日止三個月期間，本集團指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的已發行存款證利息支出為人民幣0.40億元(截至2013年3月31日止三個月期間：人民幣0.44億元)。

截至2014年3月31日止三個月期間，本集團客戶貸款利息收入中包括已減值貸款利息收入人民幣3.14億元(截至2013年3月31日止三個月期間：人民幣2.70億元)。

	(人民幣百萬元)	
	截至3月31日止3個月期間	
	2014年	2013年
證券投資利息收入—上市	2,698	2,303
證券投資利息收入—非上市	8,087	5,735
	<u>10,785</u>	<u>8,038</u>
小計	<u><u>10,785</u></u>	<u><u>8,038</u></u>



### 3、手續費及佣金收入

	(人民幣百萬元)	
	截至3月31日止3個月期間	
	2014年	2013年
支付結算	864	636
銀行卡	2,407	2,142
投資銀行	2,230	2,200
擔保承諾	785	859
管理類	1,536	1,258
代理類	488	535
其他	152	105
	<u>8,462</u>	<u>7,735</u>

	(人民幣百萬元)	
	截至3月31日止3個月期間	
	2014年	2013年
非交易性以及非指定以公允價值計量 且其變動計入當期損益的金融資產或 金融負債產生的手續費收入 (不包括用於確定實際利率的手續費收入)	<u>285</u>	<u>211</u>
信託以及託管手續費收入 (集團代客戶持有或投資)	<u>350</u>	<u>440</u>

### 4、貸款減值損失

	(人民幣百萬元)	
	截至3月31日止3個月期間	
	2014年	2013年
客戶貸款		
— 組合貸款減值損失計提	3,411	3,134
— 個別貸款減值損失計提	1,996	1,979
	<u>5,407</u>	<u>5,113</u>

## 5、所得稅

	(人民幣百萬元)	
	截至3月31日止3個月期間	
	2014年	2013年
本期稅項		
— 中國企業所得稅	3,276	4,101
— 香港利得稅	138	138
— 海外稅項	85	98
	<u>3,499</u>	<u>4,337</u>
遞延稅項	1,870	796
	<u>5,369</u>	<u>5,133</u>

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

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

	(人民幣百萬元)	
	截至3月31日止3個月期間	
	2014年	2013年
稅前利潤	24,127	22,883
按25%稅率計算的稅額	6,032	5,721
其他國家(或地區)不同稅率的影響	7	24
免稅收入產生的稅務影響 <sup>(1)</sup>	(711)	(637)
不可抵稅支出的稅務影響 <sup>(2)</sup>	41	25
所得稅支出	<u>5,369</u>	<u>5,133</u>

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

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

## 6、基本及稀釋每股收益

基本每股收益是以銀行股東享有淨利潤除以當年已發行普通股的加權平均數計算。本集團於截至2014年及2013年3月31日止3個月期間不存在潛在普通股。

	(除另有標明外，人民幣百萬元)	
	截至3月31日止3個月期間	
	2014年	2013年
歸屬於本銀行股東的淨利潤	<u>18,690</u>	<u>17,706</u>
已發行普通股(百萬股)	<u>74,263</u>	<u>74,263</u>
基本及稀釋每股收益(每股人民幣元)	<u>0.25</u>	<u>0.24</u>

## 7、衍生金融工具

本集團所持有的衍生工具的公允價值如下表所列。

	合約／ 名義金額	(人民幣百萬元)	
		公允價值 資產	負債
截至2014年3月31日			
外匯合約	1,205,859	8,024	(6,750)
利率合約及其他	482,949	1,171	(1,824)
已確認衍生工具總額	<u>1,688,808</u>	<u>9,195</u>	<u>(8,574)</u>

	合約／ 名義金額	(人民幣百萬元)	
		公允價值 資產	負債
截至2013年12月31日			
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	<u>2,050,182</u>	<u>14,227</u>	<u>(16,675)</u>

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

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

### 信用風險加權金額

	(人民幣百萬元)	
	截至2014年 3月31日	截至2013年 12月31日
衍生工具		
— 外匯合約	4,774	6,157
— 利率合約及其他	331	399
	<u>5,105</u>	<u>6,556</u>

### 按原幣劃分的衍生金融工具的合約／名義金額

	(人民幣百萬元)	
	截至2014年 3月31日	截至2013年 12月31日
人民幣	870,703	1,075,990
美元	668,440	790,521
港元	71,339	106,796
其他	78,326	76,875
合計	<u>1,688,808</u>	<u>2,050,182</u>

### 套期會計

截至2014年3月31日和2013年12月31日，上述衍生金融工具中包括的本集團指定的套期工具如下：

	合約／ 名義金額	(人民幣百萬元)	
		公允價值 資產	負債
截至2014年3月31日			
被指定為公允價值套期工具 的衍生金融工具			
— 利率互換	7,343	19	(238)
合計	<u>7,343</u>	<u>19</u>	<u>(238)</u>

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

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收益／(損失)如下：

	(人民幣百萬元)	
	截至2014年 3月31日止 3個月期間	截至2013年 3月31日止 3個月期間
套期工具淨收益	12	50
被套期項目與套期風險相關淨損失	(14)	(51)
公允價值套期淨損失	<b>(2)</b>	<b>(1)</b>

## 8、股息

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

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

派發的現金股利於股東大會批准時確認於簡要合併財務狀況表。

根據本銀行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。

## 9、財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債

### 財務擔保及信貸承諾

下表列示本集團承諾給予客戶財務擔保及信貸承諾合約數額：

	(人民幣百萬元)	
	截至2014年 3月31日	截至2013年 12月31日
開出保函	352,223	376,222
信用證	63,553	70,380
承兌	608,655	612,830
原始期限如下的其他承擔		
— 1年以下	306,568	288,860
— 1年及以上	181,217	202,427
	<u>1,512,216</u>	<u>1,550,719</u>

### 資本開支承擔

	(人民幣百萬元)	
	截至2014年 3月31日	截至2013年 12月31日
已批准但未簽訂合同	154	154
已簽訂合同但未撥付	2,959	2,880
資本開支承擔	<u>3,113</u>	<u>3,034</u>

## 經營租賃承擔

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

	(人民幣百萬元)	
	截至2014年 3月31日	截至2013年 12月31日
1年以下	1,698	1,907
1到2年	1,489	1,523
2到3年	1,181	1,249
3到5年	1,532	1,828
5年以上	1,100	1,231
	<u>7,000</u>	<u>7,738</u>

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

	(人民幣百萬元)	
	截至2014年 3月31日	截至2013年 12月31日
1年以下	946	765
1到2年	946	765
2到3年	946	765
3到5年	1,859	1,503
5年以上	3,728	2,940
	<u>8,425</u>	<u>6,738</u>

## 證券承銷及債券承兌承諾

本銀行受財政部委託作為其代理人承銷部分憑證式國債和儲蓄式國債。憑證式國債和儲蓄式國債投資者可以隨時要求提前兌付持有的憑證式國債和儲蓄式國債，而本銀行亦有義務履行兌付責任，兌付金額為憑證式國債和儲蓄式國債本金及至兌付日的應付利息。截至2014年03月31日止，本銀行具有提前兌付義務的國債本金為人民幣419.41億元(2013年12月31日：人民幣423.61億元)。

上述憑證式國債和儲蓄式國債的原始期限為一至五年不等。

財政部對提前兌付的憑證式國債和儲蓄式國債不會即時兌付，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2014年3月31日及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。

## 法律訴訟

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

	(人民幣百萬元)	
	截至2014年 3月31日	截至2013年 12月31日
尚未了結的索償	<u>1,225</u>	<u>1,153</u>
未決訴訟準備金	<u>293</u>	<u>378</u>

## 10、期後事項

本銀行香港分行於2014年4月2日以私募方式發行了總面值港幣3.5億元的5年期固定利率債券，票面利率3.20%，每季度付息一次。

本集團附屬公司蔚藍星軌II國際金融公司於2014年4月16日發行了總面值美元5億元的5年期中期票據，票面利率3.375%，由本銀行澳門分行擔保。

## 七、刊載一季度業績公告

本業績公告同時刊載於香港聯交所「披露易」網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.bankcomm.com)。根據中國會計準則編製的2014年一季度報告同時刊載於上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)及本行網站(www.bankcomm.com)。

承董事會命  
交通銀行股份有限公司  
牛錫明  
董事長

中國上海  
2014年4月29日

於本公告發佈之日，本行董事為牛錫明先生、彭純先生、錢文揮先生、于亞利女士、胡華庭先生\*、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\*、王為強先生#、彼得·諾蘭先生#、陳志武先生#、蔡耀君先生#、劉廷煥先生#及于永順先生#。

\* 非執行董事

# 獨立非執行董事