



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)

二零一四年年度報告

股份代碼：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。1987年重新組建後的交通銀行正式對外營業，成為中國第一家全國性的國有股份制商業銀行，總部設在上海。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。根據2014年《銀行家》雜誌發佈的全球千家大銀行報告，交通銀行一級資本位列第19位，躋身全球銀行20強；根據《財富》雜誌發佈的「世界500強公司」排行榜，交通銀行位列第217位。

交通銀行現有境內機構224家，其中省分行30家，直屬分行7家，省轄分行187家，在全國230個地級和地級以上城市、165個縣或縣級市共設有2,785個營業網點；境外¹機構13家，包括香港、紐約、舊金山、東京、新加坡、首爾、法蘭克福、悉尼、澳門、胡志明市和台北分行，交通銀行(英國)有限公司及多倫多代表處，共設有54個境外營業網點。

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，此外還是江蘇常熟農村商業銀行股份有限公司的第一大股東、西藏銀行股份有限公司的並列第一大股東。

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)。

¹ 包括香港、澳門、台灣地區。

目錄

交通銀行股份有限公司
二零一四年年度報告 H股

釋義及重大風險提示	2	獨立審計師報告	117
公司資料	3	合併財務報表	118
財務摘要	5	合併財務報表附註	124
董事長致辭	7	未經審計的補充財務資料	260
行長致辭	10		
監事長	14		
管理層討論與分析	15		
股本變動及主要股東持股情況	58		
董事、監事、高級管理人員和 人力資源管理	64		
董事會報告	80		
監事會報告	86		
公司治理報告	90		
履行企業社會責任	104		
重要事項	109		
交銀集團組織架構圖(2014)	112		
排名和獲獎情況	114		

本報告分別以中英文編製，在對中英文文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。

釋義及重大風險提示

釋義

在本報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下含義：

《標準守則》	指	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》
《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	2014年1月1日至2014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
東北	指	包括遼寧省、吉林省及黑龍江省
海外	指	包括香港、紐約、新加坡、首爾、東京、法蘭克福、澳門、胡志明市、舊金山、悉尼和台北分行，交通銀行(英國)有限公司，多倫多代表處及其他海外附屬公司
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

本行在經營發展中主要面臨信用風險、市場風險、操作風險、合規風險等。本行已經並將繼續採取各種措施，積極管理業務經營中面臨的風險，具體情況參見「管理層討論與分析－風險管理」部分。

公司信息

中文名稱	交通銀行股份有限公司
中文簡稱	交通銀行
外文名稱	Bank of Communications Co.,Ltd.
法定代表人	牛錫明

聯繫人和聯繫方式

姓名	杜江龍(董事會秘書、公司秘書)
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
郵編	200120

基本情況簡介

註冊地址	中國上海市浦東新區 銀城中路188號
註冊地址的 郵政編碼	200120
官方網站	www.bankcomm.com
總部辦公地址	中國上海市浦東新區 銀城中路188號
辦公地址的 郵政編碼	200120
香港營業地點	香港中環畢打街20號

信息披露及年報備置地點

信息披露報紙名稱(A股)	《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》
信息披露指定網站(A股)	上海證券交易所網站www.sse.com.cn
信息披露指定網站(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

公司股票簡況

股票種類	股票上市交易所	股票簡稱	股票代碼
A股	上海證券交易所	交通銀行	601328
H股	香港聯合交易所	交通銀行	03328
		有限公司	

審計師

聘請的會計師事務所(境內)	
名稱	普華永道中天會計師事務所 (特殊普通合夥)
辦公地址	上海市湖濱路202號 企業天地2號樓 普華永道中心11樓
簽字會計師	
姓名	楊尚圓、周章
聘請的會計師事務所(境外)	
名稱	羅兵咸永道會計師事務所
辦公地址	香港中環太子大廈22樓
簽字會計師	
姓名	梁國威

公司資料(續)

授權代表

錢文揮¹

杜江龍

法律顧問

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

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

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

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

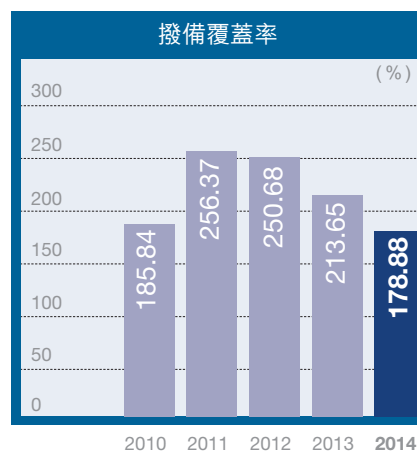
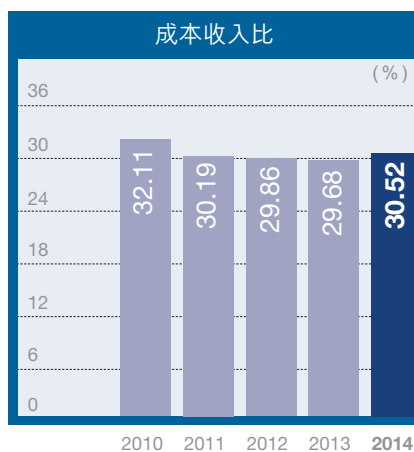
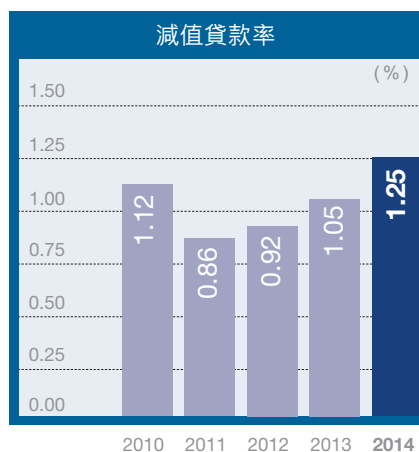
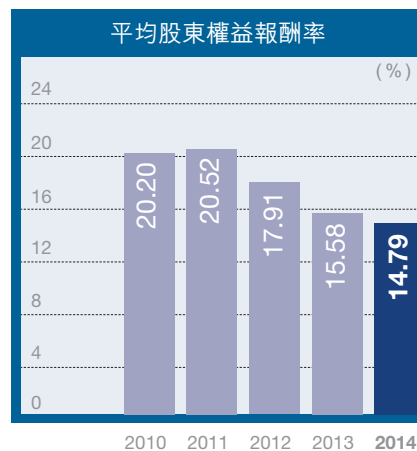
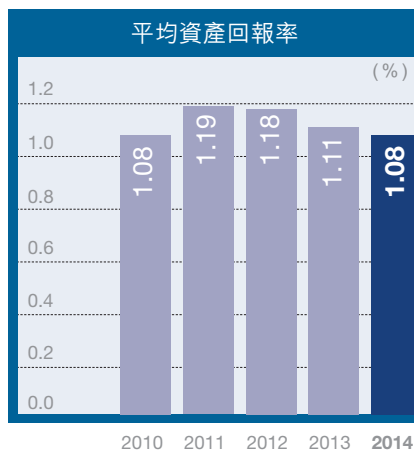
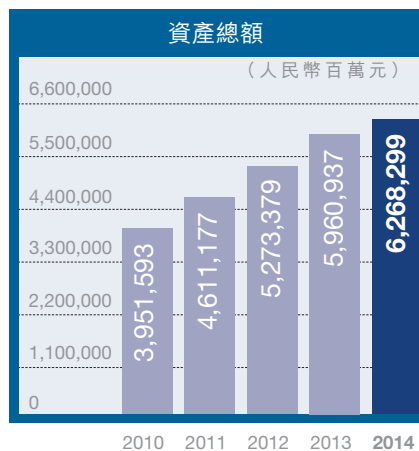
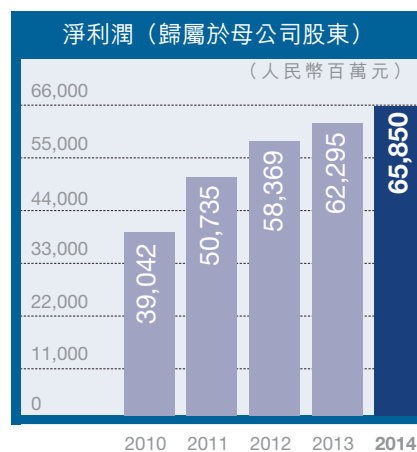
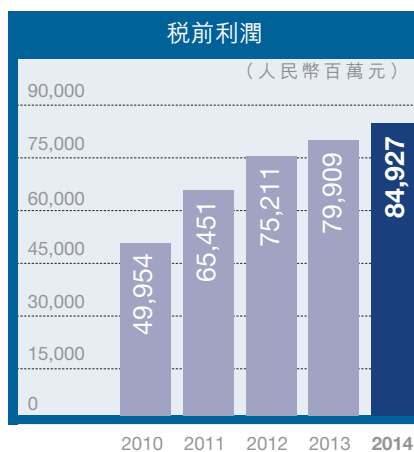
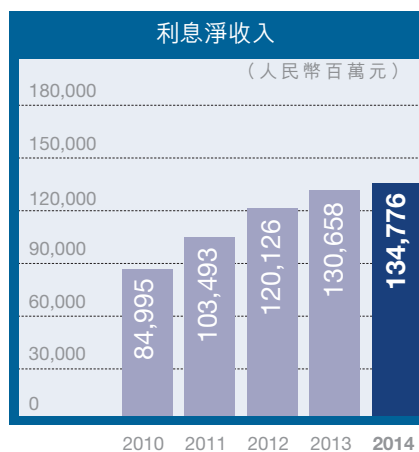
法人營業執照註冊號：100000000005954

稅務登記號：31004310000595X

組織機構代碼：10000595-X

主營業務變化情況：無

¹ 錢文揮先生因工作調動原因於2015年2月10日辭去授權代表等職務，本行委任于亞利女士擔任授權代表。



財務摘要(續)

一、主要財務數據和財務指標

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

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

註：

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

二、近三年信用評級

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

註：評級格式為長期外幣存款評級/短期外幣存款評級/評級展望。

董事長致辭

世間萬物，變動不居。身處劇烈變革的時代，我們相信，要贏得中國商業銀行的未來，關鍵在於通過創新的金融服務為客戶創造更高價值，其背後是對客戶需求的精準把握和對客戶服務的極致追求。交通銀行作為中國金融改革的先行者和金融創新的探索者，已經躍馬揚鞭、蓄勢勃發，主動適應經濟新常態，以客戶為中心全面優化內部系統、網絡、營運及服務流程，在深化改革、轉型發展上邁出新步伐。

牛錫明
董事長



主動適應新常態——速度、結構、動力之變

回首世紀之初的十年，依託中國經濟高速增長，中國商業銀行規模快速擴大，利潤大幅增加，不良貸款大幅下降，迅速躋身世界銀行業前列。

審視當下，中國經濟增長已進入增速放緩、動力轉換、方式轉變的新常態。從一面看，有效需求減弱，通縮預期上升，轉型任重道遠，風險持續暴露；另一面看，中國經濟總體還是處於中高速增長期，新型工業化、信息化、城鎮化建設方興未艾，「一帶一路」、京津冀協同發展、長江經濟帶戰略實施帶來新的投資需求，中國企業「走出去」和人民幣國際化也將提供新的市場機遇。中國銀行業既面臨存貸利差收窄，社會融資方式轉變，不良貸款反彈的壓力，也有深化改革、轉型發展的機遇。在這樣的形勢下，我們主動因應銀行業速度、結構、動力之變，堅持效益優先、兼顧規模，用好增量、盤活存量，以「抓存款、穩利潤、控風險」為主線，激發經營活力和市場競爭力，保持存款、利潤穩健增長，資產質量基本穩定。

——速度之變。中國經濟增速轉為中高速增長意味著中國商業銀行資產和利潤增速放緩。作為一家百年老店，本集團主動換擋適應新常態，恪守長期穩健經營原則，保持定力與耐力，確保各項業務持續健康發展。

——結構之變。經濟結構優化升級要求商業銀行資產配置順勢而為。息差收窄要求我們控制成本，通過定價管理保持貸款收益，通過綜合金

融服務提升爭取更多中間業務收入。令人鼓舞的是，本集團收入結構持續優化，2014年手續費及佣金淨收入同比增長14.00%；客戶結構明顯改善，公司與個人中高端客戶持續較快增長，高價值客戶集聚效應開始顯現；國際化、綜合化戰略進展迅速，境外銀行機構與控股子公司合計淨利潤在集團中佔比達到8.50%，同比提升0.55個百分點。

——動力之變。經濟發展從要素驅動、投資驅動轉向創新驅動，這對商業銀行總部的市場反應能力提出挑戰。為此，我們通過實施事業部制改革提升總部經營能力，使事業部制利潤中心與分支行形成「雙輪驅動」。同時，我們實施基層營業機構經營模式改革，進一步發揮境內外業務聯動優勢和集團跨市場經營優勢，逐步形成境內與境外、銀行與非銀行、事業部與分支行相互協同、共同發展的新型經營格局。近年在總部成立的金融市場、資產管理、票據、貴金屬、離岸、信用卡中心等6個事業部，2014年合計實現淨經營收入同比增長23.44%。

明者因時而變，知者隨事而制——深化改革正當其時

交通銀行因中國金融體制改革而生，隨金融開放創新而興，歷來具有改革的基因與創新的活力。在當前中國全面深化改革的關鍵時期，我們更將枕戈以待、聞雞起舞，通過廣泛的公司治理機制改革全面提升內部管理水平。

2014年，我們已走出一小步。在推進事業部制、准事業部制改革的同時，也在積極研究深化改革、完善公司治理機制的可行性方案。

2015年，我們將邁出一大步。在探索中國特色的公司治理機制、完善用人薪酬考核機制、建立風險責任追究制度、建立發展責任制方面邁出新步伐。

潮平兩岸闊，風正一帆懸——轉型發展日顯其功

我們深知，中國銀行業「放貸款-沖存款-增利潤」的傳統增長模式已經終結，轉型發展大勢所趨。我們將繼續依託中國經濟增長，踏準中國企業「走出去」及人民幣國際化步伐，憑藉龐大的服務網絡與堅實的客戶基礎，持續打造中國最佳財富管理銀行，為業績持續增長提供支撐。

「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」的「兩化一行」戰略將引領交行的轉型發展。當前和今後一個時期，交行將拓展全球佈局、完善經營牌照，深化戰略協同、突出行業特色，提升市場地位、做大盈利貢獻，提高跨境跨業跨市場的經營能力和服務能力。

「人工網點+電子銀行+客戶經理」的「三位一體」建設將是實現轉型發展的重要基礎。物理網點功能提升和專業化、電子渠道創新和智能化、客戶經理數量和能力提升，將為本集團轉型發展增添活力和動力。此外，我們將利用互聯網金融平台優勢，創新金融直銷模式，開展「一鍵式」全方位財富管理服務，實現資產收益與利潤貢獻「雙提升」，打造互聯網金融銀行。

風險的有效管控將成為保障轉型發展的關鍵。銀行是高風險行業，風險主要表現在資產質量上。好銀行不在於走得快，而在於走得遠。基於對未來風險形勢的預判，過去兩年我們投入了大量資

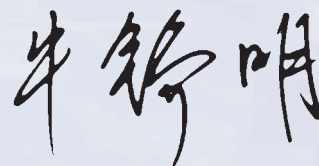
源消化潛在風險，這使得我們有信心在轉型發展的道路上走得更穩更遠。

成本控制能力對於轉型發展至關重要。收入增長放緩要求我們切實控制成本，我們將進一步控制存款成本，實現存款業務「量增價穩」；嚴控人力成本，努力提高勞動生產率；嚴控經營費用，持續開展網點調整，壓降日常營運成本。

服務提升是我們推動轉型發展的永恆追求。我們已經在中國銀行業歷次金融服務評優過程中取得佳績，今後將在改進服務態度、降低投訴率的基礎上，深入研究服務鏈，梳理優化業務流程，提高市場響應能力，努力成為金融業服務最好的銀行，最終靠服務贏得市場、贏得客戶。

「大鵬之動，非一羽之輕；騏驎之速，非一足之力。」我們將在全體股東、廣大客戶的鼎立支持下，發揮「拼搏進取、責任立業、創新超越」的企業精神，堅持服務實體經濟，通過深化改革、轉型發展提升經營活力和市場競爭力，與各位股東同繪改革發展的新藍圖、共創互利共贏的新局面！

董事長



行長致辭

2014年，中國吹響全面深化改革的號角，宏觀經濟和銀行業發展進入新常態，銀行業轉型與發展任重道遠。一年來，我與高管層團結一致，順勢而為，通過深化改革釋放內生動力，通過加快轉型增強創新活力，十萬員工眾志成城、攻堅克難，延續了穩健發展態勢。截至2014年末，集團資產總額達人民幣62,682.99億元，較年初增長5.16%；全年實現淨利潤人民幣658.50億元，同比增長5.71%；集團減值貸款率為1.25%，較年初上升0.20個百分點。服務品牌形象得到了市場認可，在J.D.Power公司2014年中國零售銀行客戶滿意度評比中排名第一，127家網點獲評中國銀行業協會「千佳」單位，創歷史新高。

彭純
行長



2014年：順應新常態 實現新發展

剛剛過去的一年，中國銀行業進入了貸款增速回落、存貸利差收窄、不良貸款反彈的新常態，本集團緊緊圍繞「改革創新、轉型發展」主題和「抓存款、穩利潤、控風險」主線，拼搏進取、開拓創新，利潤實現穩健增長，資產質量總體穩定，經營管理呈現以下特點：

改革創新步伐加快。2014年，我們開啟深化改革之旅，積極準備深化改革試點工作，事業部制改革成效初顯，事業部制利潤中心淨經營收入同比增幅達23.44%。實施雙邊記賬與分潤機制，持續推進流程優化，通過政策創新激發經營活力。新一代信息系統「531」工程在首家境內行試點上線，為全面提升服務效率、改進客戶體驗打下堅實基礎。

轉型發展亮點紛呈。根據「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」（即「兩化一行」）戰略導向，我們深入推進轉型發展，收入結構出現了積極變化，2014年，實現手續費及佣金淨收入人民幣296.04億元，同比增長14.00%。

——國際化、綜合化經營優勢進一步鞏固。2014年，境外銀行機構總資產首次突破千億美元；成功獲任首爾人民幣業務清算行；多倫多代表處開業，盧森堡子行、布里斯班二級分行申設獲批；境內外聯動業務量達507.40億美元，聯動業務收入達人民幣60.78億元，同比增長超過30%。綜合化優勢逐步顯現，子公司實現協同業務收入人民幣34.51億元，同比增長44.33%。隨著國際化、綜合化經營快速推進，本集團跨境跨業跨市場服務能力持續增強。

——財富管理規模和效益顯著提升。持續做大做強理財業務、交易型業務、創新型業務。2014年，人民幣表內外理財規模突破萬億元大關，創造中間業務收入超過人民幣35億元，同比增長67.33%，理財產品發行能力、收益能力排名市場領先。蘊通高端客戶同比增長6.67%，達標交銀理財客戶數、達標沃德客戶數較年初分別增長9.53%、18.85%。資產託管規模突破人民幣4萬億元，位列行業第四，最大養老金託管銀行地位進一步鞏固。

——深化「人工網點+電子銀行+客戶經理」的「三位一體」建設，實施省轄分行三年提升工程。2014年中國內地各省轄分行經營利潤、存款貢獻度明顯提升。全行已有345家普惠型支行獲准籌建，其中66家順利對外營業，基層營業機構轉型發展步伐加快。電子銀行業務分流率達到83.13%，離行式自助銀行與人工網點配比增至1.27：1，境內行客戶經理總數較年初增長4.36%，市場拓展能力繼續增強。

負債基礎更加穩固。2014年來，本集團著力調整和優化負債結構、資產結構和資本配置結構，努力實現「增資產收益、增非利息收入、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。依託渠道夯實客戶基礎，依託結算狠抓負債業務發展，以代發工資、現金管理、產業鏈金融為抓手，大力發展低成本核心負債。同時，我們主動壓降高成本負債，存款波動性大幅下降，為未來持續健康發展奠定了基礎。

資產質量總體穩定。我們持續完善以「全流程、全覆蓋、責任制、風險文化」為核心的全面風險管理體系；加強對地方政府融資平台、房地產行業、產能過剩行業等重點領域風險管控；強化貸後和存續期管理；強化同一客戶全集團、表內外、全口徑業務的風險管理。特別是，我們著力推進信貸業務的減退加固和資產重組，及時化解風險，減少預期損失。2014年我們減退風險貸款人民幣749億元，加固風險貸款人民幣523億元，重組不良貸款人民幣62.5億元。經過兩年的主動調整，資產質量持續夯實，使我們有信心應對更加困難的風險管理局面，繼續保持行業較優的資產質量水平。

2015年：改革增活力 緩速不降勢

隨著經濟結構調整與改革發展推向縱深，中國銀行業前期積累的資產風險加速暴露，利潤增速放緩將是大勢所趨，尤其是在中國不對稱降息政策下，我們預計中國銀行業利潤將邁入低速增長階段。身處變革浪潮，回顧得失取捨，變化是唯一之不變。對於我們這家百年老店而言，迫切需要通過深化改革激發新活力，通過轉型發展打造核心競爭力。2015年，我們將堅持以服務實體經濟為核心，圍繞「改革、轉型、質量、創新」做好各項經營管理工作。圍繞服務實體經濟這一核心，我們2015年經營管理工作的關鍵詞是「改革、轉型、風險、創新」。

——改革。「改革，惟其艱難，才更顯勇毅。」作為中國金融改革先鋒，本集團已全面啟動深化改革試點工作。我們將通過完善公司治理機制、建立市場化的用人薪酬考核機制、推進事業部制利潤中心建設等措施，破除體制機制障礙，培養競爭性文化，激發經營活力，提升市場競爭力，更好地服務實體經濟，防範系統性金融風險。

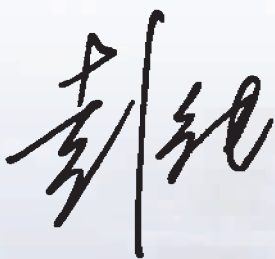
——轉型。2015年，我們將加快「兩化一行」發展戰略落地，強化境內外聯動，充分發揮集團跨境、跨業、跨市場優勢。加快推進經營模式轉型，強化成本管控，狠抓境外銀行機構、子公司、省轄分行、基層營業機構等四大轉型提升工程；加快財富管理銀行建設，夯實客戶基礎和負債基礎，持續提升金融市場、資產管理、同業等轉型業務的利潤貢獻度，持續推進收入結構轉型；同時，著力開拓互聯網金融新領域，開闢業務轉型發展新藍海。

——風險。我們深知當前中國銀行業正處於資產質量風險管控的關鍵時期，本集團將進一步健全全面風險管理體系，著力加強集團客戶等重點領域風險管控，做好貸後、投後、售後、租後等存續期管理，推進風險合規管理關口前移。同時，以降低預期損失為目標，向風險業務重組要效益，不斷健全完善內部控制與案件防範制度，遏制案件發生。

——創新。「531」工程(新一代信息系統)堪稱本集團的「登月工程」，系統創新體現了我們的經營理念從賬戶到客戶、從本地到全球、從銀行到集團的令人振奮的徹底變革，使我們有信心為客戶提供前所未有的金融體驗。在此欣然奉告，我們舉全行之力、集五年之功推進工程建設，2015年新系統將全面上線運營。我們將努力實現新舊系統平穩過渡，在此基礎上強化信息整合與大數據分析應用，實現客戶信息多渠道採集、統一存儲、實時更新、多元化應用，全面提升客戶服務、維護及拓展工作質效，以科技創新優勢助力轉型發展。

本集團立業百年，歷經滄桑巨變，始終恪守穩健經營原則！我們將繼續以發展百年民族金融品牌為己任，以打造中國最佳財富管理銀行為目標，全力為客戶創造價值，努力實現經濟效益、環境效益、社會效益的協調統一，讓廣大客戶與全社會感知蘊藉於「百年交行，您的財富管理銀行」背後的價值與回報。

行長

A large, stylized handwritten signature in black ink, likely belonging to the Chairman of the Board, positioned below the text '行長'.

監事長

公司價值的創造能力來源於有效的過程管理和內部控制。過程管控有效，出現好的結果是必然的；反之，過程管控不到位，即使出現好的結果也是偶然的，而出現不好的結果是必然的。專業化經營和良好的內部控制是實現公司價值可持續增長的重要保證。

宋曙光
監事長



管理層討論與分析



管理層討論與分析(續)

一、宏觀經濟金融形勢

2014年，全球經濟復甦緩慢曲折，外部環境複雜嚴峻。其中，美國經濟復甦加快，逐步退出QE(**Quantitative Easing**)；歐元區通縮風險加劇，拖累了經濟復甦步伐；日本「穩增長」措施效果欠佳，經濟增長動能有所減弱；新興市場經濟體出現分化，整體經濟增速小幅放緩。國際地緣政治持續動蕩，影響全球經濟格局。大宗商品供求關係微妙轉變，原油及主要原材料價格明顯下跌。

面對錯綜複雜的國內外形勢，中國採取積極的財政政策和穩健的貨幣政策，國民經濟呈總體平穩、穩中向好的發展態勢。2014年國內生產總值人民幣63.6萬億元，同比增長7.4%，城鎮新增就業1,322萬，居民消費價格上漲2%，經濟運行在合理區間。產業結構持續優化，服務業比重提高至48.2%，第三產業增加值增長8.1%，快於第二產業的7.3%，經濟增長由工業主導向服務業主導加快轉變。勞動密集型行業、重化工業、大宗原材料行業持續調整，新產業、新技術、新業態不斷湧現，中國經濟向中高端邁進的勢頭明顯。然而「新常態」下經濟增速換擋放緩，2014年固定資產投資增速顯著回落，出口增速有所下降，消費增速也略有回調。

貨幣信貸和社會融資平穩增長。2014年末M2同比增長12.2%，人民幣貸款餘額同比增長13.6%，較年初增加人民幣9.78萬億元，全年社會融資規模達人民幣16.46萬億元。央行兩次實施定向降準，非對稱下調存貸款基準利率，引導融資成本下行，貸款加權平均利率6.77%，較年初下降0.42個百分點。補充和完善貨幣政策工具組合，綜合運用公開市場操作、短期流動性調節工具、常備借貸便利等多種貨幣政策工具。外匯管理體制改革進一步深化，人民幣兌美元即期匯率浮動幅度擴大至2%。

二、集團主要業務回顧

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

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

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

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

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

資本實力顯著增強。報告期內，本集團積極推動業務結構調整和內部資本管控，通過內源資本積累和外源資本補充，有效充實資本實力；獲中國銀監會核准，成為國內首批在法人和集團兩個層面實施資本管理高級方法的商業銀行。報告期末，資本充足率和一級資本充足率分別達到14.04%和11.30%，較年初上升1.96和1.54個百分點。

銀行品牌持續提升。2014年，集團繼續躋身《財富》(FORTUNE)世界500強，營業收入排名第217位，較上年提升26位；列《銀行家》(The Banker)雜誌全球千家大銀行一級資本排名第19位，較上年提升4位，首次躋身全球銀行20強。報告期內，本集團共有127家網點入選中國銀行業協會「千佳」服務示範單位，同比增加39家，獲評網點數量在銀行同業中位列第二名，品牌影響力不斷擴大。

管理層討論與分析(續)

(一) 公司金融業務



◀ 作為上海金融旗艦，交通銀行積極參與自貿區建設，為境內外機構提供跨境跨業聯動服務。

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

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

1、 企業與機構業務

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

2、 中小微企業業務

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

3、 「一家分行做全國」產業鏈金融業務

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

4、 現金管理業務

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

5、 國際結算與貿易融資業務

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

6、 投資銀行業務

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

7、 資產託管業務

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

(二) 個人金融業務



◀ 交通銀行為客戶提供豐富多彩的增值服務，圖為諾貝爾獎得主奈保爾與交行沃德客戶面對面。

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

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

1、個人存貸款

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

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

2、個人財富管理業務

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

3、銀行卡業務

信用卡業務

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

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

借記卡業務

立足「獲客」和「促消」，不斷推動太平洋銀行卡業務穩步發展。持續開展太平洋借記卡「消費邁新階」、「新年芯突破」競賽活動，策劃推進「最紅星期五—社區大聚惠」和「境外Shopping，約惠世界」活動，組織可視卡「好聲音」市場推廣活動，形成了良好的市場品牌效應，帶動銀行卡消費增長。積極開展金鄰卡、無介質借記卡、多幣種借記卡、IC卡多應用等業務創新，並推出適用於移動支付的獨立IC卡、太平洋黃金財富卡等多款創新產品。報告期末，境內行太平洋借記卡發卡量達9,840萬張，較年初淨增363萬張；累計消費額達人民幣7,757億元，同比增長13.51%。

(三) 金融市場業務

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

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

1、機構金融業務

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

2、貨幣市場交易

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

3、交易賬戶業務

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

4、銀行賬戶投資

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

5、貴金屬業務

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

6、資產管理業務

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

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

(四)「三位一體」渠道建設



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

圍繞「兩化一行」戰略，以分行分類管理和網點差異化建設為抓手，同步推進省轄分行轉型提升、綜合型網點建設、存量網點提升和特色網點試點，引導人工網點「做大做綜合，做小做特色」；以電子銀行創新為抓手，加快推進手機銀行、微信銀行、網上銀行、自助銀行等電子渠道和產品創新；以客戶經理隊伍建設為抓手，持續提升客戶經理數量佔比和履職能力，實現人工網點、電子銀行和客戶經理「三位一體」融合發展。

1、人工網點

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

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

2、電子銀行

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

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

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

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

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

3、客戶經理

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

服務提升：交行轉型發展的永恆主題

銀行與服務就像時間與空間一樣密不可分，服務是本行參與市場競爭、謀求綜合發展的基礎，更是當前及未來的核心競爭能力。本行高度重視服務提升工作，將其作為轉型發展的重要內容和長期戰略。近年來，本行服務提升工作措施有力，成效顯著：

- 客戶投訴量大幅下降，客戶認同度不斷提升。

堅持「以客戶為中心」，深入挖掘客戶需求，優化業務流程，改善客戶體驗，提升服務水平。2013年全行投訴數量4,153筆，較2012年下降54%；2014年全行投訴數量3,698筆，較2013年下降11%。

- 客戶滿意度快速提升，服務口碑效應初步顯現。

將「客戶滿意度評價」納入分行服務提升考評體系，推動分行爭先進位，不斷提升客戶滿意度水平。在2014年中國零售銀行客戶滿意度調查中名列第一位，且連續兩年均為滿意度提升最快的銀行。

- 同業評比排名不斷進步，服務品牌影響力擴大。

2014年，在中國銀行業協會組織開展的中國銀行業文明規範服務示範單位評選活動中，本行共有127家網點獲評「千佳」，同比增加39家，獲評網點數量創歷史新高，同業排名第二。獲評《經濟》雜誌社「中國金融業最具競爭力品牌」和「中國金融業最佳服務創新企業」。

- 落實消費者權益保護工作，以消保助力服務提升。

積極開展「普及金融知識萬里行」、「金融知識宣傳服務月」、「金融知識進萬家」活動，以及中國消費者協會消費者評議活動，普及金融消保知識，履行社會責任。

(五) 國際化與綜合化經營

1、 國際化發展



◀ 交通銀行獲任首爾人民幣業務清算行。

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

2014年，本集團持續深入推進國際化戰略，境內外一體化服務能力進一步提高，境外服務網絡逐步完善，境內外聯動業務、跨境人民幣業務、離岸業務等核心業務快速發展，跨境金融服務能力得到全面提升。

境外服務網絡

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

境內外聯動業務

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

跨境人民幣業務

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

離岸業務

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

2、綜合化經營



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

本集團以「板塊+條線+子公司」協同模式為依託，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，不斷深化戰略協同、突出行業特色，提升市場地位、做大盈利貢獻，提高跨境跨業跨市場的經營能力和服務能力。各子公司積極發揮投融資通道和產品創新主體作用，全面融入集團產品體系，在自身利潤和規模增長中大力反哺銀行主業。

- 交銀租賃創新拓展本外幣融資渠道，發行美元債和人民幣金融債，發行國內金融租賃行業首單資產支持證券，成為自貿區內首家成功簽約跨境人民幣境外借款的非銀行金融機構。大力推進航空租賃業務，機隊規模達到76架，航空租賃業務穩居國內同業前三。報告期末，資產餘額增幅和淨利潤增速排名行業前三，租賃資產餘額達人民幣1,105.02億元，較年初增長23.96%。
- 交銀國信獲批受託境外理財業務資格，首單家族財富管理信託落地；開拓信貸資產證券化業務，成為資產證券化試點擴大後行業內唯一同時具有個人住房貸款證券化(RMBS)及對公信貸資產證券化(CLO)產品發行經驗的信託公司。報告期末，管理資產規模達人民幣3,990.47億元，較年初增長40.66%；信託賠付率和固有業務不良資產率持續保持雙零；蟬聯《上海證券報》「誠信託•卓越公司獎」，保持全國十佳。
- 交銀施羅德業務多元化戰略初見成效。報告期末，管理資產規模達人民幣1,917.58億元，較年初增長218%。部分公募基金業績表現突出，交銀阿爾法在同類基金中排名前五，交銀主題和交銀180治理ETF在同類基金中排名前1/10。境內資產管理子公司主動嵌入集團財富管理戰略體系，提供橫跨一、二級市場的全面資產管理服務，報告期末管理資產規模人民幣1,296.10億元。
- 交銀康聯積極融入集團業務體系，與集團合作開發的「交銀安貸」保障計劃完成保額人民幣74.29億元；面向集團企業客戶的團體意外險「交銀樂業」完成保額人民幣561.53億元。報告期末實現原保費收入人民幣26.40億元，同比增長96.43%。
- 交銀國際市場影響力不斷提升，獲評和訊網「香港最佳中資投行」和「香港最佳品牌券商」，以及清科集團「中國企業海外上市主承銷商10強」。研究實力獲專業投資機構和金融媒體的認可，在2014年《亞洲貨幣》評選中，策略、必需品消費等多個行業的研究實力排名居前。

- 交銀保險保費增長率和淨賠付率優於市場水平。報告期內獲國際權威保險公司信用評級機構貝氏(A.M.Best)的優秀評級。
- 村鎮銀行業務發展穩健，積極支持當地經濟建設。報告期末，四家村鎮銀行總資產規模為人民幣57.77億元，較年初下降3.65%；報告期內，共實現淨利潤人民幣1.09億元，同比增長7.92%。

事業部、准事業部制改革穩步推進、成效初顯

自2013年末啟動事業部制改革以來，本行先後組建了金融市場業務中心、貴金屬業務中心、離岸金融業務中心、票據業務中心、資產管理業務中心和信用卡中心，基本完成事業部制改造，形成了六大事業部。此外，為提升新興業務的專業化和市場化水平，先後掛牌成立投資銀行業務中心、資產託管業務中心、私人銀行業務中心三大准事業部。一年來，事業部制改革取得顯著成效，事業部、准事業部協同發展能力、業務創新能力、基礎管理能力不斷增強，六大事業部制利潤中心淨經營收入同比增幅達23.44%，分行和事業部「雙輪驅動」的發展格局逐漸成型。

- 完善事業部制組織架構，理順條塊間利益關係。

按照「經營為主、管理為輔、壯大前台、精簡中後台」的發展原則，各事業部、准事業部明確發展定位，相繼完成內部架構調整，強化風險合規管控，並增配專業化人才隊伍。持續完善授權管理，增強業務經營的獨立自主性。積極探索營業費用與收入掛鉤、工資獎金與經營利潤掛鉤的資源配置機制，建立發展目標責任制。加強內部競爭機制建設，試行項目責任制和首辦責任制，充分激發經營活力。

- 持續增強事業部盈利能力，激發經營活力和競爭能力。

建設交易型銀行成效顯著，交易型業務外部收入同比增長142%；貴金屬業務盈利能力持續提高，自營貴金屬交易量在上海期貨交易所位列第二名；票據業務交易量創歷史新高，同比增幅達21%；卡中心經營收入進入行業前三；投行業務的債券主承銷業務快速發展，承銷額同比增長45%；離岸業務盈利水平大幅提升，離岸業務中間業務收入實現翻番；理財規模邁上新的台階，表內外理財實現中間業務收入同比增長67.33%；養老金、國際託管和財富管理託管規模均領跑同業。

本行將繼續推進和鞏固事業部及准事業部制改革，健全考核激勵與約束機制，進一步完善授權管理，促進各經營機構充分發揮各自特長優勢，做大利潤、做出品牌、做出特色，打造優勢業務領域，努力成為一流的財富管理銀行。

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849.27億元，同比增加人民幣50.18億元，增幅6.28%。稅前利潤主要來源於利息淨收入和手續費及佣金淨收入。

下表列示了本集團在所示期間的稅前利潤的部分資料：

	(人民幣百萬元)	
	2014年	2013年
利息淨收入	134,776	130,658
手續費及佣金淨收入	29,604	25,968
貸款減值損失	(20,439)	(18,410)
稅前利潤	84,927	79,909

2、 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入人民幣1,347.76億元，同比增加人民幣41.18億元，在淨經營收入中的佔比為75.45%，是本集團業務收入的主要組成部分。

管理層討論與分析(續)

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

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	截至2014年12月31日止12個月期間			截至2013年12月31日止12個月期間		
	平均結餘	利息收支	平均收益 (成本)率 (%)	平均結餘	利息收支	平均收益 (成本)率 (%)
資產						
存放中央銀行款項	838,772	13,074	1.56	798,207	12,581	1.58
存放和拆放同業及其他金融 機構款項	495,386	18,881	3.81	424,267	15,358	3.62
客戶貸款及應收款項	3,400,175	211,400	6.22	3,179,693	194,847	6.13
其中：公司貸款及應收款項	2,500,848	151,990	6.08	2,449,486	147,106	6.01
個人貸款	787,991	54,564	6.92	641,576	44,000	6.86
貼現票據	111,336	4,846	4.35	88,631	3,741	4.22
證券投資	1,085,207	45,154	4.16	944,953	36,506	3.86
生息資產	5,720,454 ³	285,283 ³	4.99	5,193,648 ³	254,177 ³	4.89
非生息資產	234,279			198,804		
資產總額	5,954,733³			5,392,452³		
負債及股東權益						
客戶存款	3,984,424	93,826	2.35	3,764,700	80,671	2.14
其中：公司存款	2,681,507	62,274	2.32	2,519,241	54,233	2.15
個人存款	1,302,917	31,552	2.42	1,245,459	26,438	2.12
同業及其他金融機構存放和 拆入	1,304,396	54,341	4.17	1,110,862	44,028	3.96
發行債券及其他	143,510	5,566	3.88	102,133	3,935	3.85
計息負債	5,333,244 ³	150,507 ³	2.82	4,824,223 ³	123,519 ³	2.56
股東權益及非計息負債	621,489			568,229		
負債及股東權益合計	5,954,733³			5,392,452³		
利息淨收入		134,776			130,658	
淨利差 ¹			2.17 ³			2.33 ³
淨利息收益率 ²			2.36 ³			2.52 ³
淨利差 ¹			2.23 ⁴			2.40 ⁴
淨利息收益率 ²			2.42 ⁴			2.58 ⁴

註：

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

報告期內，本集團利息淨收入同比增長3.15%，但受利率市場化步伐逐步加快的影響，淨利差和淨利息收益率分別為2.17%和2.36%，同比均下降16個基點。

下表列示了本集團利息收入和利息支出因金額和利率變動而引起的變化。金額和利率變動的計算基準是所示期間內平均結餘的變化以及有關生息資產和計息負債的利率變化。

(人民幣百萬元)

	2014年與2013年的比較		
	增加/(減少)由於		淨增加/ (減少)
	金額	利率	
生息資產			
存放中央銀行款項	641	(148)	493
存放和拆放同業及其他金融機構款項	2,575	948	3,523
客戶貸款及應收款項	13,516	3,037	16,553
證券投資	5,414	3,234	8,648
利息收入變化	22,146	7,071	29,217
計息負債			
客戶存款	4,702	8,453	13,155
同業及其他金融機構存放和拆入	7,664	2,649	10,313
發行債券及其他	1,593	38	1,631
利息支出變化	13,959	11,140	25,099
利息淨收入變化	8,187	(4,069)	4,118

報告期內，本集團利息淨收入同比增加人民幣41.18億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加人民幣81.87億元，平均收益率和平均成本率變動致使利息淨收入減少人民幣40.69億元。

(1) 利息收入

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

A. 客戶貸款及應收款項利息收入

客戶貸款及應收款項利息收入是本集團利息收入的最大組成部分。報告期內，客戶貸款及應收款項利息收入為人民幣2,114.00億元，同比增加人民幣165.53億元，增幅8.50%，主要由於客戶貸款及應收款項規模增加。

B. 證券投資利息收入

報告期內，證券投資利息收入為人民幣451.54億元，同比增加人民幣86.48億元，增幅23.69%。由於本集團持續完善債券投資結構配置，使得證券投資收益率同比提高了30個基點。

C. 存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。報告期內，存放中央銀行款項利息收入達人民幣130.74億元，同比增加人民幣4.93億元，增幅3.92%。主要由於客戶存款的增長帶動存放中央銀行款項平均餘額同比增幅為5.08%。

D. 存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入

存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入為人民幣188.81億元，同比增加人民幣35.23億元，增幅22.94%，主要由於本集團同業市場交易規模同比增長，平均餘額同比增幅為16.76%。

(2) 利息支出

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

A. 客戶存款利息支出

客戶存款是本集團主要資金來源。報告期內，客戶存款利息支出為人民幣938.26億元，同比增加人民幣131.55億元，增幅16.31%，佔全部利息支出的61.03%。客戶存款利息支出的增加，除規模增長因素外，受利率市場化的影響，客戶存款平均成本率同比上升了21個基點。

B. 同業及其他金融機構存放和拆入利息支出

報告期內，同業及其他金融機構存放和拆入利息支出為人民幣543.41億元，同比增加人民幣103.13億元，增幅23.42%。同業及其他金融機構存放和拆入平均成本率同比上升21個基點。

C. 發行債券及其他利息支出

報告期內，發行債券及其他利息支出為人民幣55.66億元，同比增加人民幣16.31億元，增幅41.45%，主要由於發行債券平均餘額同比增長40.51%。

3、手續費及佣金淨收入

手續費及佣金淨收入是本集團淨經營收入的重要組成部分。報告期內，本集團繼續大力推動盈利模式轉型，收入來源更趨多元化。報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入人民幣296.04億元，同比增加人民幣36.36億元，增幅14.00%。管理類業務和銀行卡業務是本集團中間業務的主要增長點。

下表列示了本集團在所示期間的手續費及佣金淨收入的組成結構：

	(人民幣百萬元)	
	2014年	2013年
支付結算	2,480	2,312
銀行卡	10,424	8,916
投資銀行	7,643	7,700
擔保承諾	3,588	3,460
管理類	6,417	5,146
代理類	1,754	1,533
其他	608	338
手續費及佣金收入合計	32,914	29,405
減：手續費及佣金支出	(3,310)	(3,437)
手續費及佣金淨收入	29,604	25,968

支付結算手續費收入為人民幣24.80億元，與上年基本持平。

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

投資銀行手續費收入為人民幣76.43億元，與上年基本持平。

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

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

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

4、業務成本

本集團持續加強成本管理。報告期內，本集團業務成本為人民幣540.20億元，同比增加人民幣66.70億元，增幅14.09%；本集團成本收入比為30.52%，同比上升0.84個百分點。

5、貸款減值損失

報告期內，本集團貸款減值損失為人民幣204.39億元，同比增加人民幣20.29億元，增幅11.02%。其中：(1)組合撥備支出為人民幣90.06億元，同比增加人民幣19.05億元；(2)逐筆撥備支出為人民幣114.33億元，同比增加人民幣1.24億元。報告期內，信貸成本率為0.60%，同比上升0.04個百分點。

6、 所得稅

報告期內，本集團所得稅支出為人民幣188.92億元，同比增加人民幣14.44億元，增幅8.28%。實際稅率為22.24%，低於25%的法定稅率，主要是由於本集團持有的國債及地方債利息收入按稅法規定為免稅收益。

下表列示了本集團在所示期間的本期稅項及遞延稅項的明細：

	2014年	2013年
本期稅項	19,560	20,846
遞延稅項	(668)	(3,398)

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

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

	2014年12月31日		2013年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
客戶貸款	3,354,787	53.52	3,193,063	53.57
證券投資	1,162,876	18.55	1,070,677	17.96
現金及存放中央銀行 款項	938,055	14.97	896,556	15.04
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	525,033	8.38	566,429	9.50
資產總額	6,268,299		5,960,937	

(1) 客戶貸款

報告期內，本集團合理把握信貸投放總量、投向和節奏，貸款實現均衡平穩增長。截至報告期末，本集團客戶貸款餘額為人民幣34,317.35億元，較年初增加人民幣1,653.67億元，增幅5.06%。其中，境內銀行機構人民幣貸款較年初增加人民幣1,860.72億元，增幅6.53%。

行業集中度

報告期內，本集團積極支持產業結構升級和實體經濟發展，大力推動業務結構優化。

下表列示了本集團在所示日期客戶貸款按行業分佈的情況：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2014年12月31日		2013年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
採礦業	98,886	2.88	92,180	2.82
製造業				
— 石油化工	120,727	3.52	118,958	3.64
— 電子	77,856	2.27	62,278	1.91
— 鋼鐵	38,760	1.13	41,342	1.27
— 機械	110,486	3.22	115,893	3.55
— 紡織及服裝	39,389	1.15	40,757	1.25
— 其他製造業	237,455	6.92	251,127	7.69
電力、燃氣及水的生產和供應業	132,234	3.85	132,942	4.07
建築業	107,521	3.13	106,004	3.25
交通運輸、倉儲和郵政業	388,980	11.33	386,822	11.84
電信、計算機服務和軟件業	12,291	0.36	10,445	0.32
批發和零售業	333,003	9.70	391,772	11.99
住宿和餐飲業	30,536	0.89	26,708	0.82
金融業	45,693	1.33	32,593	1.00
房地產業	207,566	6.05	201,300	6.16
服務業	233,905	6.82	206,910	6.33
水利、環境和公共設施管理業	138,903	4.05	130,777	4.00
科教文衛	59,833	1.74	49,174	1.51
其他	74,806	2.18	56,633	1.73
貼現	74,548	2.17	60,443	1.85
公司貸款總額	2,563,378	74.69	2,515,058	77.00
按揭貸款	529,871	15.44	458,356	14.03
信用卡透支	223,593	6.52	163,969	5.02
中期及長期營運資金貸款	67,253	1.96	58,548	1.79
短期營運資金貸款	14,365	0.42	24,539	0.75
汽車貸款	1,084	0.03	1,976	0.06
其他	32,191	0.94	43,922	1.35
個人貸款總額	868,357	25.31	751,310	23.00
扣除減值撥備前客戶貸款總額	3,431,735	100.00	3,266,368	100.00

管理層討論與分析(續)

截至報告期末，本集團公司貸款餘額為人民幣25,633.78億元，較年初增加人民幣483.20億元，增幅1.92%。其中，貸款分佈最多的四個行業是製造業，交通運輸、倉儲和郵政業，批發和零售業以及服務業，佔全部公司貸款的61.66%。

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

借款人集中度

報告期末，本集團對最大單一客戶的貸款總額佔集團資本淨額的1.50%，對最大十家客戶的貸款總額佔集團資本淨額的11.46%，均符合監管要求。

下表列示了在所示日期本集團向十大借款人提供的貸款餘額：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

2014年12月31日			
	行業類型	貸款餘額	佔貸款總額 比例(%)
客戶A	交通運輸、倉儲和郵政業	8,782	0.26
客戶B	其他	7,593	0.22
客戶C	交通運輸、倉儲和郵政業	7,177	0.21
客戶D	水利、環境和公共設施管理業	7,134	0.21
客戶E	製造業	6,954	0.20
客戶F	交通運輸、倉儲和郵政業	6,663	0.19
客戶G	交通運輸、倉儲和郵政業	6,326	0.18
客戶H	服務業	5,724	0.17
客戶I	服務業	5,344	0.16
客戶J	水利、環境和公共設施管理業	5,270	0.15
十大客戶合計		66,967	1.95

地域集中度

本集團貸款主要集中在長江三角洲、環渤海經濟圈和珠江三角洲地區。截至報告期末，上述三個地區貸款餘額佔比分別為32.16%、21.06%和7.46%，三個地區貸款餘額較年初分別增長2.88%、8.30%和2.47%。

貸款質量

截至報告期末，集團減值貸款率為1.25%，較年初上升0.20個百分點；撥備覆蓋率達到178.88%，較年初下降34.77個百分點。

下表列示了本集團在所示日期的減值貸款和逾期90天以上貸款的部分資料：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
減值貸款	43,017	34,310
逾期90天以上的貸款	44,614	31,814
減值貸款佔貸款餘額的百分比(%)	1.25	1.05

貸款客戶結構

根據內部評級結果，截至報告期末，境內銀行機構公司客戶內部評級1-8級客戶貸款佔比為91.19%，較年初下降2.24個百分點；9-12級客戶貸款佔比4.59%，較年初上升0.88個百分點；違約客戶貸款佔比1.59%，較年初上升0.58個百分點。

(2) 證券投資

截至報告期末，本集團證券投資淨額為人民幣11,628.76億元，較年初增加人民幣921.99億元，增幅8.61%；得益於投資結構的合理配置和不斷優化，本集團證券投資總體收益率達到4.16%的較好水平。

證券投資結構

下表列示了在所示日期本集團按持有目的劃分和按發行主體劃分的證券投資結構：

— 按持有目的劃分的投資結構：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2014年12月31日		2013年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	105,702	9.09	59,083	5.52
應收款項類投資	211,588	18.20	119,726	11.18
可供出售金融資產	210,016	18.06	221,253	20.66
持有至到期投資	635,570	54.65	670,615	62.64
合計	1,162,876	100.00	1,070,677	100.00

管理層討論與分析(續)

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)

	2014年12月31日		2013年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
政府及中央銀行	345,199	29.68	319,452	29.84
公共實體	20,119	1.73	18,363	1.72
同業和其他金融機構	425,079	36.56	450,323	42.05
法人實體	372,479	32.03	282,539	26.39
合計	1,162,876	100.00	1,070,677	100.00

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

本集團持有的最大十支金融債券

(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
2011年同業及非銀行金融機構債券	5,000	5.50	26/10/2021	-
2014年政策性銀行債券	4,000	5.98	18/08/2029	-
2012年同業及非銀行金融機構債券	3,800	4.70	29/06/2022	-
2012年政策性銀行債券	3,500	4.30	14/02/2017	-
2013年同業及非銀行金融機構債券	3,200	4.95	17/06/2023	-
2012年政策性銀行債券	3,000	4.20	28/02/2017	-
2013年政策性銀行債券	3,000	3.89	10/01/2016	-
2013年政策性銀行債券	2,900	4.16	10/01/2018	-
2013年政策性銀行債券	2,800	4.10	26/02/2020	-
2014年同業及非銀行金融機構債券	2,600	5.00	08/12/2015	-

2、負債

截至報告期末，本集團負債總額為人民幣57,946.94億元，較年初增加人民幣2,552.41億元，增幅4.61%。其中，客戶存款較年初減少人民幣1,281.65億元，在負債總額中的佔比為69.54%，較年初下降5.52個百分點；同業及其他金融機構存放和拆入較年初增加人民幣2,817.12億元，增幅25.01%，在負債總額中的佔比為24.30%，較年初上升3.96個百分點。

客戶存款

客戶存款是本集團最主要的資金來源。截至報告期末，本集團客戶存款餘額為人民幣40,296.68億元，較年初減少人民幣1,281.65億元，降幅3.08%。從本集團客戶結構上看，公司存款佔比為66.17%，較年初下降1.22個百分點；個人存款佔比為33.69%，較年初上升1.20個百分點。從期限結構上看，活期存款佔比為48.09%，較年初上升3.01個百分點；定期存款佔比為51.77%，較年初下降3.03個百分點。

下表列示了本集團在所示日期的公司存款和個人存款情況：

	(人民幣百萬元)	
	2014年	2013年
	12月31日	12月31日
公司存款	2,666,271	2,801,769
其中：公司活期存款	1,395,657	1,382,914
公司定期存款	1,270,614	1,418,855
個人存款	1,357,902	1,350,956
其中：個人活期存款	542,124	491,353
個人定期存款	815,778	859,603

(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3,136.26億元，較年初淨增加人民幣702.32億元。

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

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

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

管理層討論與分析(續)

(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：

(人民幣百萬元)

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

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。

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12月31日		2013年12月31日	
	存款餘額	貸款餘額	存款餘額	貸款餘額
華北	534,997	524,090	704,233	517,921
東北	235,562	177,888	272,889	166,065
華東	1,543,041	1,235,779	1,592,514	1,217,836
華中及華南	950,701	638,822	878,557	597,291
西部	469,019	348,089	445,875	315,507
海外	293,982	276,983	261,751	279,242
總部	2,366	230,084	2,014	172,506
總計	4,029,668	3,431,735	4,157,833	3,266,368

3、按業務板塊劃分的分部經營業績

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

下表列示了本集團在所示期間按業務板塊劃分的外部總收入和稅前利潤情況：

(人民幣百萬元)

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

(五) 資本充足率

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

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

(除另有標明外，人民幣百萬元)

2014年12月31日

根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算^註

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

根據中國銀監會《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算

項目	本集團	本銀行
核心資本充足率(%)	11.02	10.97
資本充足率(%)	13.94	13.80

註：

1. 按《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定，交銀保險和交銀康聯兩家保險公司不納入併表範圍。
2. 經監管核准，本集團從2014年6月末開始採用資本管理高級方法計量資本充足率。

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

管理層討論與分析(續)

(六) 槓桿率情況

本集團

(除另有標明外，人民幣百萬元)

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

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

註：

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

(七) 其他財務信息

以下為根據中國證監會要求列示的有關信息。

1、與公允價值計量相關的項目

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

下表列示了本集團2014年與公允價值計量相關的項目情況：

(人民幣百萬元)

項目	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	59,083	1,089	-	-	105,702
2. 衍生金融資產	14,227	(3,571)	-	-	10,656
3. 可供出售金融資產	221,253	24	247	24	210,016
金融資產小計	294,563	(2,458)	247	24	326,374
投資性房地產	194	5	-	-	7,276
合計	294,757	(2,453)	247	24	333,650
金融負債^註	(28,640)	6,516	-	-	(36,234)

註： 包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債和發行債券。

2、承諾及或有事項

(人民幣百萬元)

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

3、資產抵押

本銀行部分資產被用作同業和其他金融機構間回購業務、賣空業務和當地證券交易所會員資格有關的擔保物，除此之外，本報告期內，本行無其他需要披露的重大資產抵押情況。

四、風險管理

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

(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23個具體風險限額指標，以定期掌控總體風險變化。為契合業務轉型強化風險管理的要求，本行將類信貸及理財業務的逾期資產比率、非標資產比率、高流動性資產比率等指標納入風險限額體系，以加強對類信貸業務總體風險的把控。

報告期內，本行堅持依法合規穩健經營，執行各項風險管理基本政策，強化風險合規底線約束，全面落實風險防控責任，積極謀求風險與收益的動態平衡，努力實現規模、質量與效益的均衡發展。2014年，本行風險偏好總體執行情況良好，各項容忍度指標均控制在容忍水平內，風險限額指標中除貸款撥備率、不良貸款撥備覆蓋率有所突破之外，其他指標均控制在限額之內。

2014年末，本集團貸款撥備率為2.24%，撥備覆蓋率為178.88%，兩項指標均低於年初設定的目標，主要是面對經濟下行、三期疊加帶來的資產質量壓力，本行充分利用國家有關批量處置不良貸款的政策，加大核銷力度，積極主動加快處置不良貸款，更多動用了此前計提的損失準備，以豐補歉。本行認為，在經濟下行期，真實充分暴露風險，加大核銷和減值損失計提力度，加快風險資產處置速度，符合動態撥備的監管要求，也有利於本行夯實資產質量和財務基礎，縮短經濟轉型帶來的陣痛期。早暴露、早行動，日後的經營管理就更主動，更有利。

(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。本行高管層設立「1+3+2」風險管理委員會，其中全面風險管理委員會負責根據董事會制定的風險管理規劃和風險偏好，按照「橫到邊、縱到底、全覆蓋」的要求，完善管理體系，優化工作機制，統一管理規範，評估工作有效性。全面風險管理委員會下設信用風險、市場與流動性風險、操作風險與合規(反洗錢)三個專業風險管理委員會，以及信貸/非信貸審查、風險資產審查兩類業務審查委員會，各司其職。各省直分行、海外分行和子公司參照上述框架，根據業務實際和管理需要，相應設立簡化實用的風險管理委員會。全面風險管理委員會與其他委員會之間，以及總分機構委員會之間建立「領導與執行、指導與報告」機制，形成整體統一、有機協調的風險管理體系，確保全行風險管理要求的執行落實。

報告期內，本行各級風險管理委員會運作進一步規範，議事決策和統領督導的職能繼續強化，審議事項更加豐富，工作部署更加有效，決策落實更加到位。2014年，總行全面風險管理委員會及專業風險管理委員會共召開會議20次，審議議題70餘項。

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

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

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

報告期內，本行資本管理高級方法實施正式獲得監管核准，成為國內首批在法人和集團兩個層面實施資本管理高級方法的商業銀行，表明本行的風險計量、風險管理與資本管理已經達到國際先進銀行實踐標準，在國內處於領先地位。本行業已建成資本管理高級方法實施的完整體系，在政策流程建設、模型開發與管理、數據積累與規範、系統設計與實施、業務管理與考核應用、獨立驗證與審計、專業人才培養等方面取得了先發優勢。監管核准後，本行可對公司風險暴露採用初級內部評級法、零售風險暴露採用內部評級法、市場風險採用內部模型法、操作風險採用標準法計量資本要求。

報告期內，本行持續完善覆蓋信用、市場、操作等風險的計量模型及管理體系。持續開展模型運行監控和分析，適時啟動模型優化，完成信用和市場風險計量體系的全面獨立驗證，穩步推進高級方法升級研發工作，開展壓力測試，在客戶准入、限額管理、風險監控、績效考核中廣泛深入應用計量結果。本行「資本約束業務、風險收益平衡」的經營理念得到進一步鞏固。

(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。

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

管理層討論與分析(續)

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

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

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

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

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

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

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

(除另有標明外，人民幣百萬元)

五級分類	2014年12月31日		2013年12月31日		2012年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
正常類貸款	3,296,815	96.07	3,173,011	97.14	2,851,980	96.76
關注類貸款	91,903	2.68	59,047	1.81	68,324	2.32
正常貸款合計	3,388,718	98.75	3,232,058	98.95	2,920,304	99.08
次級類貸款	16,103	0.47	13,778	0.42	13,269	0.46
可疑類貸款	18,680	0.54	13,586	0.42	9,793	0.33
損失類貸款	8,234	0.24	6,946	0.21	3,933	0.13
不良貸款合計	43,017	1.25	34,310	1.05	26,995	0.92
合計	3,431,735	100.00	3,266,368	100.00	2,947,299	100.00

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

貸款遷徙率(%)	2014年	2013年	2012年
正常類貸款遷徙率	2.59	1.58	2.00
關注類貸款遷徙率	24.43	23.18	7.99
次級類貸款遷徙率	52.64	37.02	36.61
可疑類貸款遷徙率	18.90	17.96	22.63

註：根據中國銀監會《關於印發非現場監管指標定義及計算公式的通知》的規定計算。

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

(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。

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

管理層討論與分析(續)

隨著2014年超日債等違約事件的發酵，本行加強信用類債券投資投後管理，進一步完善交易對手信用風險管理。2014年人民幣匯率雙向波動幅度擴大，本行嚴格執行外匯敞口限額，確保外匯風險可管可控。本行利率風險及匯率風險詳情載於「合併財務報表附註3.2.4和3.2.5」。

(六) 流動性風險管理

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

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

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

報告期內本行積極提升流動性風險管理工具的精細化水平。一是完善流動性風險指標體系。梳理並形成由董事會流動性風險偏好，管理層流動性風險指標表，日常監測、預警、限額指標構成的三個層次的流動性風險指標體系。二是運用FTP工具，努力平衡好資金的流動性和盈利性。積極加強市場研判及業務分析，提高FTP調整頻率，促進FTP更加貼近市場。三是根據流動性風險應急預案組織了流動性風險應急演練，保持應急反應的敏銳性。

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

(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。

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

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

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

(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。

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

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

(九) 聲譽風險

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

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

(十) 跨境跨業與國別風險管理

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

管理層討論與分析(續)

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

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

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

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%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。

2014年末，交銀施羅德管理的資產規模為人民幣1,917.58億元，專戶業務日均規模全年保持在人民幣752.34億元，全年實現淨利潤人民幣1.55億元。

截至2014年末，交銀施羅德在職員工240人(其中投資研究及交易人員佔比26%、市場及營銷人員佔比33%、營運人員佔比22%、監察風控人員佔比6%、其他支持人員佔比13%，擁有大學本科或以上學歷的員工佔比95%)。此外，公司下設交銀施羅德資產管理有限公司和交銀施羅德資產管理(香港)有限公司，共有在職員工(不含兼職)27人。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離退休職工的費用。

(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，本行和湖北省交通投資有限公司分別持有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、購併重組、公司理財、財務顧問服務；受託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。

2014年末，交銀國信存續信託規模為人民幣3,932.03億元，管理信託規模(AUM)為人民幣3,990.47億元，年平均實收信託規模人民幣3,478.02億元，全年實現淨利潤人民幣6.03億元。

截至2014年末，交銀國信共有員工178人，其中前台業務人員佔比59.6%，具有本科及以上學歷的員工佔比98.3%。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；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(含融資租賃業務項下的一般進出口貿易，包括但不限於機動車及工程機械銷售)、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。

2014年末，交銀租賃資產總額為人民幣1,138.42億元，租賃資產餘額為人民幣1,105.02億元，全年實現淨利潤人民幣13.70億元。

截至2014年末，交銀租賃共有員工169人。其中，高管人員6人，前台業務部門93人，中後台人員70人；擁有本科及以上學歷員工佔比91%。

(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，本行和澳大利亞康聯集團分別持股62.5%和37.5%。經營範圍包括在上海行政區域以及已設立分公司的省、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。

2014年末，交銀康聯資產總額人民幣80.85億元，淨資產人民幣14.53億元，全年淨利潤人民幣553.59萬元，實現總保費收入人民幣26.40億元，其中新單保費收入人民幣22.68億元。

截至2014年末，交銀康聯共有員工919人，其中銷售人員431人，財務人員55人；擁有大專及以上學歷919人，其中本科學歷560人、研究生及以上學歷有76人。2014年交銀康聯進一步聚焦轉型發展，大力促進公司組織架構、職位體系優化，並建立起與之相匹配的薪酬績效體系。全面落實總行和公司黨委關於「著力加強各級領導班子建設，加強幹部隊伍、客戶經理隊伍、專業人才隊伍建設」要求，根據幹部人才發展需求，不斷創新完善教育培訓體系，推陳出新，力推重點項目，著力提升培訓深度和廣度。

(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20億港元。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和交銀國際資產管理有限公司，分別從事投資銀行、證券銷售和資產管理業務；在內地地下設交銀國際(上海)股權投資管理有限公司，從事境內人民幣股權投資管理業務。

管理層討論與分析(續)

2014年末，交銀國際資產總額為62.91億港元，全年實現總收入7.85億港元，全年淨利潤2,368萬港元。

截至2014年末，交銀國際共有員工232人，其中公司後台人數佔比29%、前中台人數佔比71%，擁有本科學歷員工佔比41%、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章保險公司條例鎖定的一般保險業務。

2014年末，交銀保險資產總額為6.17億港元，淨資產為5.20億港元，全年淨利潤1,048萬港元。

截止2014年末，交銀保險在職員工人數41人，其中前台人員佔比63%，擁有本科及以上學歷員工佔比51%。公司薪酬為月薪制，根據績效達成情況發放獎金。

(七) 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。

2014年末，大邑交銀村鎮銀行資產總額人民幣9.43億元，客戶存款餘額人民幣5.28億元，客戶貸款餘額人民幣7.33億元，全年實現淨利潤人民幣932萬元。

截止2014年末，大邑交銀村鎮銀行共有正式員工48人，擁有大專及以上學歷員工佔比98%。員工薪酬分固定薪酬與績效工資，年終實行績效考核。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。

(八) 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。

2014年末，安吉交銀村鎮銀行資產總額人民幣16.86億元，客戶存款餘額人民幣11.84億元，客戶貸款餘額人民幣12.36億元，全年實現淨利潤人民幣2,054萬元。

截止2014年末，安吉交銀村鎮銀行正式員工75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。

(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(實有資本人民幣1億元)，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。

2014年末，新疆石河子交銀村鎮銀行資產總額人民幣22.13億元，客戶存款餘額人民幣18.70億元，客戶貸款餘額人民幣15.00億元，全年淨利潤人民幣7,195萬元。

截止2014年末，新疆石河子交銀村鎮銀行在職員工人數72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68.05%，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。

(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。

2014年末，青島嶗山交銀村鎮銀行資產總額人民幣9.35億元，客戶存款餘額人民幣6.63億元，客戶貸款餘額人民幣6.62億元，全年淨利潤人民幣689萬元。

截止2014年末，青島嶗山交銀村鎮銀行在職員工人數48人，擁有本科及以上學歷員工佔比89.58%，無離退休職工。員工薪酬分固定薪酬與績效工資，年終實行績效考核。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，外部培訓為輔。

六、戰略合作



◀ 2014年9月16日，交行與滙豐戰略合作十週年交流會在北京舉行。

2014年是交行與滙豐戰略合作十週年。2014年9月，雙方共同舉辦合作十週年交流會，慶祝兩行十年合作成績，總結成功合作經驗，為未來全面深化戰略合作積蓄新能量、增添新動力。當前，中國企業「走出去」、人民幣國際化為兩行合作創造巨大空間，站在新的起點，雙方團隊密切溝通協作、積極探索創新，進一步拓展合作廣度與深度，提升合作質效。

管理層討論與分析(續)

高層溝通與交流。報告期內，兩行在合作溝通機制框架下，共舉行8次高層非正式會晤、召開1次高峰會議、3次執行主席例會，就國內外經濟金融形勢、雙方合作成果、未來合作目標與舉措等進行了充分交流並達成共識，推動兩行戰略合作不斷深化。

優化合作機制。2014年，雙方立足實際需求，進一步創新合作機制，完善合模模式，拓展交流領域，不斷豐富戰略合作內涵。

- 建立合作項目員工互派機制。兩行為推進「1+1全球金融服務」合作，增強團隊交流與互信，探索建立員工互派機制，促進對彼此客戶偏好、產品渠道、風控文化的理解，發掘潛在合作機遇，自下而上發起合作。
- 舉辦目標客戶聯合營銷活動。兩行針對中國企業「走出去」目標客戶舉辦聯合營銷活動，推介雙方在渠道、產品、服務等方面的互補優勢與成功合作案例，宣傳打造交行－滙豐「1+1」合作品牌，提升客戶認知度。
- 建立金融監管政策溝通機制。近年來，境內外監管環境的深刻改變是銀行經營管理面臨的共同挑戰。鑒於此，雙方建立了監管政策溝通機制，並於2014年舉辦首次研討會，就境內外監管政策差異及未來趨勢進行交流探討，加強互學互鑒。

技術交流與合作。2014年，雙方通過計劃內項目與計劃外交流兩種途徑，繼續推進技術經驗的交流共享。在高管能力培訓方面，雙方將此前滙豐對交行單向的培訓拓展為雙向交流，強化兩行核心團隊的溝通與互信。全年，兩行共開展67項計劃內與計劃外交流項目，內容涉及零售業務合作模式、自貿區業務拓展與風險管理、全球現金管理、營運管理與流程優化、租賃業務發展與風險管理、基金代銷與託管等。

重點項目合作。2014年，雙方秉持「優先合作」理念，加大重點領域投入合作力度，成效顯著。

- 「1+1全球金融服務」快速推進。雙方充分把握中國企業走出去的戰略機遇，利用客戶、網絡、資金互補優勢，加強信息共享與項目互薦，在貿易融資、出口買方信貸、境內外銀團貸款、中國企業境外發債等方面加強合作，合作金額逾人民幣100億元。
- 海外合作區域進一步拓展。兩行推廣香港地區成功合作模式，在英國、德國、韓國、新加坡等地區開展發債，銀團貸款、存款證發行、跨境人民幣清算等多領域合作，實現合作共贏。
- 國際結算合作份額大幅增長。雙方在美元清算、福費廷業務領域保持緊密合作，2014年合作金額同比分別增長89%和71%。
- 基金託管與代銷合作勢頭良好。雙方抓住QDII、RQFII等新業務發展機遇，加強客戶互薦，託管合作份額同比增長21%。同時，交行成功代銷滙豐晉信1隻新發基金，代銷規模同比增長38%。

展望未來，兩行將在中國經濟與世界經濟日益融合的趨勢中，不斷尋求新的利益契合點與合作增長點，實現「1+1>2」的目標。

七、展望

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

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

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

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

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

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

股本變動及 主要股東持股情況

CAPITAL



SHARE

CHANGES



一、股本變動情況表

截至2014年12月31日，本行股份總數為74,262,726,645股，其中A股股份39,250,864,015股，佔比52.85%；H股股份35,011,862,630股，佔比47.15%。

	2014年1月1日		本次變動增減(+,-)					2014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
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、境內上市的外資股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外資股	35,011,862,630	47.15	-	-	-	-	-	35,011,862,630	47.15
三、股份總數	74,262,726,645	100.00	-	-	-	-	-	74,262,726,645	100.00

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：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：發行A股6,541,810,669股，發行價格人民幣4.55元/股；發行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)。

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》及上交所網站(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。

本行無內部職工股。

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

截至報告期末，本行股東總數為389,362戶，其中A股348,527戶，H股40,835戶。年度報告披露日前第五個交易日末本行股東總數為427,682，其中A股387,270戶，H股40,412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、前十名股東持股情況表

股東名稱	報告期內 增減(股)	期末持股 數量(股)	比例(%)	持有有限售條件 股份數量(股)	質押或 凍結情況 ¹	股東性質
財政部	-	19,702,693,828	26.53	2,530,340,780	無	國家
香港中央結算(代理人)有限公司 ²	15,915,281	14,917,284,241	20.09	-	未知	境外法人
滙豐銀行 ³	-	13,886,417,698	18.70	-	無	境外法人
社保基金理事會 ⁴	-	3,283,069,006	4.42	1,877,513,451	無	國家
首都機場集團公司	-	1,246,591,087	1.68	-	未知	國有法人
上海海煙投資管理有限公司	-	808,145,417	1.09	439,560,439	未知	國有法人
中國平安人壽保險股份有限公司 - 傳統-高利率保單產品	14,801,689	720,186,701	0.97	705,385,012	未知	境內非國有法人
中國第一汽車集團公司	-	663,941,711	0.89	439,560,439	未知	國有法人
雲南紅塔集團有限公司	-	658,467,013	0.89	219,780,219	未知	國有法人
魯能集團有限公司	-	571,078,169	0.77	-	未知	國有法人

註：

- 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2014年12月31日止，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者的H股股份合計數。(下同)
- 根據本行股東名冊所載，截至2014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2014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2014年12月31日，除載於本行股東名冊的持股情況，社保基金理事會還持有本行H股7,027,777,777股，佔本行總股本的9.46%，該部分股份登記在香港中央結算(代理人)有限公司名下。截至2014年12月31日，社保基金理事會共持有本行A+H股股份10,310,846,783股，佔本行總股本的13.88%。(下同)

2、前十名無限售流通股股東持股情況表

股東名稱	持有無限售條件 流通股的數量(股)	股份種類及數量	
		種類	數量(股)
財政部	12,618,353,049	人民幣普通股	12,618,353,049
	4,553,999,999	境外上市外資股	4,553,999,999
香港中央結算(代理人)有限公司	14,917,284,241	境外上市外資股	14,917,284,241
滙豐銀行	13,886,417,698	境外上市外資股	13,886,417,698
社保基金理事會	1,405,555,555	境外上市外資股	1,405,555,555
首都機場集團公司	1,246,591,087	人民幣普通股	1,246,591,087
魯能集團有限公司	571,078,169	人民幣普通股	571,078,169
雲南紅塔集團有限公司	438,686,794	人民幣普通股	438,686,794
上海海煙投資管理有限公司	368,584,978	人民幣普通股	368,584,978
中國航空工業集團公司	300,678,450	人民幣普通股	300,678,450
大慶石油管理局	294,936,165	人民幣普通股	294,936,165
上述股東關聯關係或一致行動的說明	(1)	本行未知上述股東之間是否存在關聯關係或屬於《上市公司收購管理辦法》規定的一致行動人。	
	(2)	本行未知前十名無限售條件股東和前十名股東之間是否存在關聯關係或屬於《上市公司收購管理辦法》規定的一致行動人。	

3、有限售條件股東持股情況

序號	有限售條件股東名稱	限售股份數量 ¹ (股)	有限售條件股份可上市交易情況		限售 期限
			可上市交易時間 ²	新增可上市 交易股份數量	
1	財政部	2,530,340,780	2015年8月23日	-	36個月
2	社保基金理事會	1,877,513,451	2015年8月23日	-	36個月
3	中國平安人壽保險股份有限公司 —傳統—高利率保單產品	705,385,012	2015年8月23日	-	36個月
4	中國第一汽車集團公司	439,560,439	2015年8月23日	-	36個月
5	上海海煙投資管理有限公司	439,560,439	2015年8月23日	-	36個月
6	中國煙草總公司浙江省公司	329,670,329	2015年8月23日	-	36個月
7	雲南紅塔集團有限公司	219,780,219	2015年8月23日	-	36個月
上述股東關聯關係或一致行動的說明		本行未知上述股東之間是否存在關聯關係或屬於《上市公司收購管理辦法》規定的一致行動人。			

註：

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

4、戰略投資者或一般法人因配售新股成為前10名股東說明：

在2012年本行A+H非公開發行中，中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—高利率保單產品認購本行A股705,385,012股，因而成為本行前10名股東。該等股份於2012年8月23日辦理完畢登記及限售手續，限售期為36個月，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)。本行未與中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—高利率保單產品約定持股的終止日期。

(三) 控股股東／實際控制人情況

本行不存在控股股東，不存在實際控制人。

(四) 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)

法人股東 名稱	負責人或 法定代表人	成立日期	組織機構 代碼／商業登記證	註冊資本	主要經營或 管理活動情況
財政部	樓繼偉	1949年10月	00001318-6	不適用	國務院組成部門，主管國家財政收支、財稅政策等事宜。
滙豐銀行	歐智華	1865年	00173611-000-01- 12-7	不適用 ^註	主要在亞太區提供全面的本土與國際銀行服務，以及相關的金融服務。
社保基金理事會	謝旭人	2000年8月	71780082-2	800萬元 人民幣	國務院直屬正部級事業單位，是負責管理運營全國社會保障基金的獨立法人機構。

註：截至2014年12月31日，滙豐銀行已發行普通股股本為960.525億港元，分為384.210億普通股。已發行優先股股本為47.03億美元，包括累積可贖回優先股10.5億股、非累積不可贖回優先股32.53億股以及累積不可贖回優先股4億股。

股本變動及主要股東持股情況(續)

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

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

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

主要股東名稱	身份	H股數目(股)	權益性質 ¹	約佔全部 已發行H股 百分比(%)	約佔全部 已發行股份 百分比(%)
社保基金理事會	實益擁有人	8,433,333,332	好倉	24.09	11.36
財政部	實益擁有人	4,553,999,999 ²	好倉	13.01	6.13
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 ³	好倉	0.01	0.004
	合計：	14,138,310,845		40.38	19.04
HSBC Finance (Netherlands)	受控制企業權益	14,138,310,845 ⁴	好倉	40.38	19.04
HSBC Bank plc	實益擁有人	9,012,000	好倉	0.03	0.01
	受控制企業權益	63,250 ⁵	好倉	0.0002	0.0001
	合計	9,075,250		0.03	0.01
HSBC Holdings plc	受控制企業權益	14,147,386,095 ⁶	好倉	40.41	19.05

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2014年12月31日，財政部持有本行H股股份4,553,999,999股，佔本行總股本的6.13%；持有本行A股股份15,148,693,829股，佔本行總股本的20.40%。
3. 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。根據注3、注4、注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12月31日，在根據香港《證券及期貨條例》第336條備存的登記冊中，並無任何其他人士(不包括本行董事、監事及最高行政人員)或公司在本行的股份或相關股份中持有根據香港《證券及期貨條例》第XV部第二、三分部須向本行及香港聯交所作出披露的權益或淡倉。

董事、監事、高級管理人員和人力資源管理

一、 董事會成員¹

截至2014年12月31日，本行董事會成員名單如下：

姓名	職務	姓名	職務
牛錫明	董事長、執行董事	馬 強	非執行董事
彭 純	副董事長、執行董事、行長	雷 俊	非執行董事
錢文揮	執行董事、副行長	張玉霞	非執行董事
于亞利	執行董事、副行長、首席財務官	彼得·諾蘭	獨立非執行董事
胡華庭	非執行董事	陳志武	獨立非執行董事
王太銀	非執行董事	蔡耀君	獨立非執行董事
劉長順	非執行董事	于永順	獨立非執行董事
王冬勝	非執行董事	李 健	獨立非執行董事
馮婉眉	非執行董事	劉 力	獨立非執行董事

註： 錢文揮先生因工作調動原因於2015年2月10日辭去本行執行董事等職務；馮婉眉女士因個人工作原因於2015年1月30日辭去本行非執行董事等職務。



牛錫明先生，58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，53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。

¹ 本屆董事會任期至本行2015年度股東大會召開日為止(獨立非執行董事連任不得超過6年)。

錢文揮先生，53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，57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。



胡華庭先生，57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。



王太銀先生，50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專業。



劉長順先生，男，56歲，非執行董事。劉先生2014年9月起任本行非執行董事，1995年1月至2014年6月歷任財政部駐吉林專員辦辦公室主任科員，綜合處副處長、專員助理、副監察專員、監察專員，1987年4月至1995年1月歷任財政部駐吉林財政廳中企處幹部、副科長、主任科員，1977年10月至1987年4月歷任吉林省通化市二密銅礦財務科科員、副科長。劉先生2002年於吉林大學工商管理學院獲管理學專業研究生學歷。



董事、監事、高級管理人員和人力資源管理(續)



王冬勝先生，63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年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。



馮婉眉女士，54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，56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，45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、首都機場地產集團公司非執行董事。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，59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。



彼得•諾蘭先生，66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，52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，60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。



于永順先生，64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和盛京銀行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。



董事、監事、高級管理人員和人力資源管理(續)



李健女士，61歲，獨立非執行董事。李女士2014年10月起任本行獨立非執行董事，現任中央財經大學金融學院博士生導師，博士後流動站導師。李女士1983年至今任教於中央財經大學，其間於1986年至1987年借調國務院發展研究中心從事諮詢研究工作。李女士目前還擔任教育部金融學專業教學指導委員會副主任，中國金融學會理事，中國國際金融學會理事，北京銀行股份有限公司、五礦證券有限責任公司、中國人壽資產管理有限公司和東興證券股份公司獨立非執行董事。李女士1997年從西安交通大學獲經濟學博士學位，主要研究領域為金融理論與政策。



劉力先生，59歲，獨立非執行董事。劉先生2014年9月起任本行獨立非執行董事，現任北京大學光華管理學院金融系教授，北京大學金融與證券研究中心副主任，博士生導師。劉先生1986年1月至今任教於北京大學光華管理學院及其前身經濟學院經濟管理系，1984年9月至1985年12月任教於北京鋼鐵學院。劉先生目前還擔任北京金融學會理事，中國機械設備工程股份有限公司、廊坊發展股份有限公司、華油惠博普科技股份有限公司獨立董事。劉先生1984年從北京大學獲物理學碩士學位，1989年從比利時天主教魯汶大學獲工商管理碩士學位。

二、 監事會成員¹

截至2014年12月31日，本行監事會成員名單如下：

姓名	職務	姓名	職務
宋曙光	監事長	高中元	監事
盧家輝	外部監事	閔 宏	監事
唐新宇	外部監事	陳 青	職工監事
滕鐵騎	監事	帥 師	職工監事
顧惠忠	監事	杜亞榮	職工監事
董文華	監事	樊 軍	職工監事
李 進	監事		

宋曙光先生，53歲，監事長。宋先生2014年6月起任本行監事長，自2000年至2014年任職於中國太平保險集團(前身中國保險集團)，其中2008年8月至2014年3月任中國太平保險集團有限責任公司(中國太平保險集團<香港>有限公司)副董事長、總經理，2008年11月起兼任中國太平保險控股有限公司(香港上市公司，簡稱太平控股)副董事長，2013年4月至2014年3月兼任太平控股副董事長、總裁，2004年11月至2008年11月、2010年3月至2011年11月兩度兼任太平人壽保險有限公司董事長。宋先生自1985年8月至1993年9月任職於中國國家計劃委員會，1993年10月至1998年10月任職於中國人民保險公司，1998年11月至2000年4月擔任中國保監會財務會計部主管。宋先生於1985年獲吉林大學經濟碩士學位。



盧家輝先生，61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。



¹ 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)



唐新宇女士，61歲，外部監事。唐女士2014年6月起任本行外部監事。唐女士2011年1月至2013年7月任中國銀行企業年金理事會理事長，2007年2月至2011年1月任中銀國際證券有限公司董事長；2004年10月至2006年9月任中國銀行總行人力資源部總經理；2003年2月至2004年10月任中國銀行北京分行黨委副書記、紀委書記、副行長；1998年1月至2003年2月任中國銀行總稽核室副總經理、稽核部總經理；1988年5月至1998年1月先後在中國銀行港澳管理處經濟研究部、浙江興業銀行香港分行、中國銀行香港分行任高級經理、助理總經理；1981年至1988年5月任中國銀行國際金融研究所信息處副研究員、副處長(1986年)；1977年於北京大學西語系英語專業畢業，1996年於香港中文大學工商管理專業碩士畢業。



滕鐵騎先生，57歲，監事。滕先生2013年6月起任本行監事。滕先生2000年8月起至今任中國第一汽車集團公司副總經理、總會計師，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任計劃財務部部長，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(其間：兼任一汽大宇第一副總經理、一汽煙台汽車項目工作辦公室副主任、計劃財務部部長)，1991年9月至1994年2月任一汽對外經濟貿易處處長助理。目前，滕先生兼任一汽資本控股有限公司執行董事，一汽財務有限公司、一汽汽車金融有限公司、一汽資產經營管理公司董事長，一汽轎車股份有限公司、一汽大眾汽車有限公司董事，中國第一汽車股份有限公司董事會秘書，國泰君安證券有限公司、國信證券有限責任公司監事。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。



顧惠忠先生，58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，51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，48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，51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。



閻宏先生，48歲，監事。閻先生2008年8月起任本行監事。閻先生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。閻先生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。



董事、監事、高級管理人員和人力資源管理(續)



陳青女士，54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，46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月任本行呼和浩特分行主持工作副行長；2001年1月至2006年7月任本行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，51歲，職工監事。杜先生2010年8月起任本行職工監事。杜先生2015年1月至今任本行紀委副書記、監察局(反欺詐部)局長(總經理)，2009年11月至2015年1月任本行紀委副書記、監察室主任，2009年1月至2009年11月任本行浙江省分行副行長；2004年10月至2009年1月任本行杭州分行副行長；2004年4月至2004年10月任本行杭州分行辦公室主任；2001年5月至2004年4月任本行杭州分行蕭山支行行長，其中2003年4月至2004年3月在本行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，56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

截至2014年12月31日，本行高級管理人員名單如下：

姓名	職務	姓名	職務
彭 純	行長	朱鶴新	副行長
錢文揮	副行長	楊東平	首席風險官
于亞利	副行長、首席財務官	杜江龍	董事會秘書
壽梅生	副行長、紀委書記	呂本獻	公司業務總監
侯維棟	副行長、首席信息官	伍兆安	交行－滙豐戰略合作顧問

註：錢文揮先生因工作調動原因於2015年2月10日辭去副行長職務；朱鶴新先生因工作調動原因於2015年3月25日辭去副行長職務。

彭 純先生¹(詳見董事會成員部分)

錢文揮先生(詳見董事會成員部分)

于亞利女士²(詳見董事會成員部分)

壽梅生先生，58歲，副行長³、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，55歲，副行長、首席信息官⁴。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，47歲，副行長⁵。朱先生2010年2月至2014年12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，副行長兼北京管理部總裁，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月至2014年12月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。



¹ 彭純先生的行長任期自2013年10月起三年。

² 于亞利女士的副行長、首席財務官任期自2013年6月起三年。

³ 任期自2012年9月起三年。

⁴ 任期自2013年10月起三年。

⁵ 任期自2013年4月起三年。

董事、監事、高級管理人員和人力資源管理(續)



楊東平先生，58歲，首席風險官¹。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。



杜江龍先生，44歲，董事會秘書²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，48歲，公司業務總監³、北京管理部(集團客戶部)總裁、公司機構業務部總經理。呂先生2012年10月至2014年12月歷任本行公司業務總監兼北京管理部副總裁，公司業務總監兼北京管理部副總裁、公司機構業務部總經理；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，61歲，交行一滙豐戰略合作顧問⁴。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

經本行2013年度股東大會審議通過，劉長順先生獲選舉為本行非執行董事，劉力先生和李健女士獲選舉為本行獨立非執行董事。劉長順先生的任職資格於2014年9月30日獲中國銀監會核准；劉力先生的任職資格於2014年9月28日獲中國銀監會核准；李健女士的任職資格於2014年10月27日獲中國銀監會核准。

¹ 任期自2013年6月起三年。

² 任期自2012年8月起三年。

³ 任期自2012年9月起三年。

⁴ 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)

王為強、劉廷煥先生因工作原因，於2014年4月29日申請辭去本行獨立非執行董事，辭任自劉力先生、李健女士獲委任為本行獨立非執行董事之日起生效。杜悅妹女士因其他工作安排，自劉長順先生非執行董事的任職資格正式生效後不再擔任本行非執行董事。

(二) 監事變動情況

經本行2013年度股東大會審議通過，宋曙光先生獲選舉為本行監事長，唐新宇女士獲選舉為本行外部監事。

華慶山先生因年齡原因，辭去本行監事長，辭任自2014年6月25日起生效。姜雲寶先生因年齡原因，辭去本行外部監事，辭任自2014年4月30日起生效。

五、董事和監事資料變動

在本報告期內有以下的董事和監事資料變動：

本行非執行董事雷俊先生出任首都機場地產集團公司非執行董事。

本行獨立非執行董事于永順先生出任盛京銀行股份有限公司獨立非執行董事。

本行獨立非執行董事劉力先生不再擔任中國冶金科工股份有限公司獨立非執行董事。

六、董事、監事及高管人員薪酬情況

(一) 薪酬情況表

姓名	職務	性別	年齡	報告期內領取稅前總薪酬 (人民幣萬元)			是否在股東 單位領薪
				薪酬	其它福利	合計	
牛錫明	執行董事、董事長	男	58	83.48	22.37	105.85	—
彭純	執行董事、副董事長、行長	男	53	78.39	22.37	100.76	—
錢文揮	執行董事、副行長	男	53	74.04	18.79	92.83	—
于亞利	執行董事、副行長、首席財務官	女	57	74.04	18.79	92.83	—
胡華庭	非執行董事	男	57	69.68	16.77	86.45	—
王太銀	非執行董事	男	50	69.68	16.77	86.45	—
劉長順	非執行董事	男	56	34.84	8.25	43.09	—
王冬勝	非執行董事	男	63	0	0	0	是
馮婉眉	非執行董事	女	54	0	0	0	是
馬強	非執行董事	男	56	0	0	0	是
雷俊	非執行董事	男	45	0	0	0	是
張玉霞	非執行董事	女	59	0	0	0	是
彼得·諾蘭	獨立非執行董事	男	66	25.00	0	25.00	—
陳志武	獨立非執行董事	男	52	25.00	0	25.00	—
蔡耀君	獨立非執行董事	男	60	25.00	0	25.00	—

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 (人民幣萬元)			是否在股東 單位領薪
				薪酬	其它福利	合計	
于永順	獨立非執行董事	男	64	0	0	0	—
李健	獨立非執行董事	女	61	6.25	0	6.25	—
劉力	獨立非執行董事	男	59	6.25	0	6.25	—
宋曙光	監事長	男	53	57.49	22.26	79.75	—
盧家輝	外部監事	男	61	0	0	0	—
唐新宇	外部監事	女	61	0	0	0	—
滕鐵騎	監事	男	57	0	0	0	是
顧惠忠	監事	男	58	0	0	0	是
董文華	監事	男	51	0	0	0	是
李進	監事	男	48	0	0	0	是
高中元	監事	男	51	0	0	0	是
閻宏	監事	男	48	0	0	0	是
陳青	職工監事	女	54	56.99	13.16	70.15	—
帥師	職工監事	男	46	55.03	13.16	68.19	—
杜亞榮	職工監事	男	51	54.62	13.16	67.78	—
樊軍	職工監事	男	56	57.72	13.16	70.88	—
壽梅生	副行長、紀委書記	男	58	74.04	18.79	92.83	—
侯維棟	副行長、首席信息官	男	55	74.04	18.79	92.83	—
朱鶴新	副行長	男	47	72.94	17.16	90.10	—
楊東平	首席風險官	男	58	70.04	17.33	87.37	—
杜江龍	董事會秘書	男	44	69.68	16.75	86.43	—
呂本獻	公司業務總監	男	48	69.68	16.77	86.45	—
伍兆安	交行—滙豐戰略合作顧問	男	61	0	0	0	是

離任董事、監事

王為強	原獨立非執行董事	男	67	0	0	0	—
劉廷煥	原獨立非執行董事	男	72	0	0	0	—
杜悅妹	原非執行董事	女	60	52.26	12.45	64.71	—
華慶山	原監事長	男	62	38.32	10.87	49.19	—
姜雲寶	原外部監事	男	73	0	0	0	—

註：

1. 根據國家有關規定，本行董、監事和高級管理人員的2014年度最終薪酬正在確認過程中，其餘部分待確認之後再行披露；國家有關央企負責人薪酬改革自2015年起執行。
2. 獨立非執行董事的薪酬為履職袍金。
3. 2014年6月25日，華慶山先生因年齡原因，辭去本行監事長職務，表中數據為報告期內擔任監事長領取的報酬。2014年9月30日，杜悅妹女士不再擔任本行非執行董事，表中數據為報告期內擔任非執行董事領取的報酬。
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。
5. 報告期末全體董事、監事和高級管理人員(不含離任董事、監事和高級管理人員)實際獲得的報酬合計1,588.52萬元。

董事、監事、高級管理人員和人力資源管理(續)

(二) 薪酬決策程序及確定依據

本行董事、監事、高級管理人員報酬的決策程序：

根據公司治理程序，董事和高級管理人員薪酬由董事會人事薪酬委員會擬定方案，提交董事會審議，其中董事薪酬需提交股東大會審議批准；監事薪酬由監事會提名薪酬委員會提交方案，經監事會審議通過後，提交股東大會審議批准。

本行董事、監事、高級管理人員報酬確定依據：

根據國家有關部門的規定及本行高管人員年度經營績效考核辦法。

七、董事、監事及高管人員持股情況

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

註：1. L代表好倉。

2. 錢文揮先生因工作調動原因於2015年2月10日辭去本行執行董事、副行長等職務。

3. 朱鶴新先生因工作調動原因於2015年3月25日辭去本行副行長職務。

4. 杜悅妹女士自2014年9月30日起不再擔任本行非執行董事。

除上述披露外，截至2014年12月31日，本行董事、監事、最高行政人員概無在本行或其相聯法團(定義見香港《證券及期貨條例》第XV部)的任何股份或相關股份及債券中擁有或被視為擁有根據香港《證券及期貨條例》第XV部第七及第八分部須知會本行及香港聯交所，或須記入根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊，或根據《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)

八、人力資源管理

(一) 員工情況

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

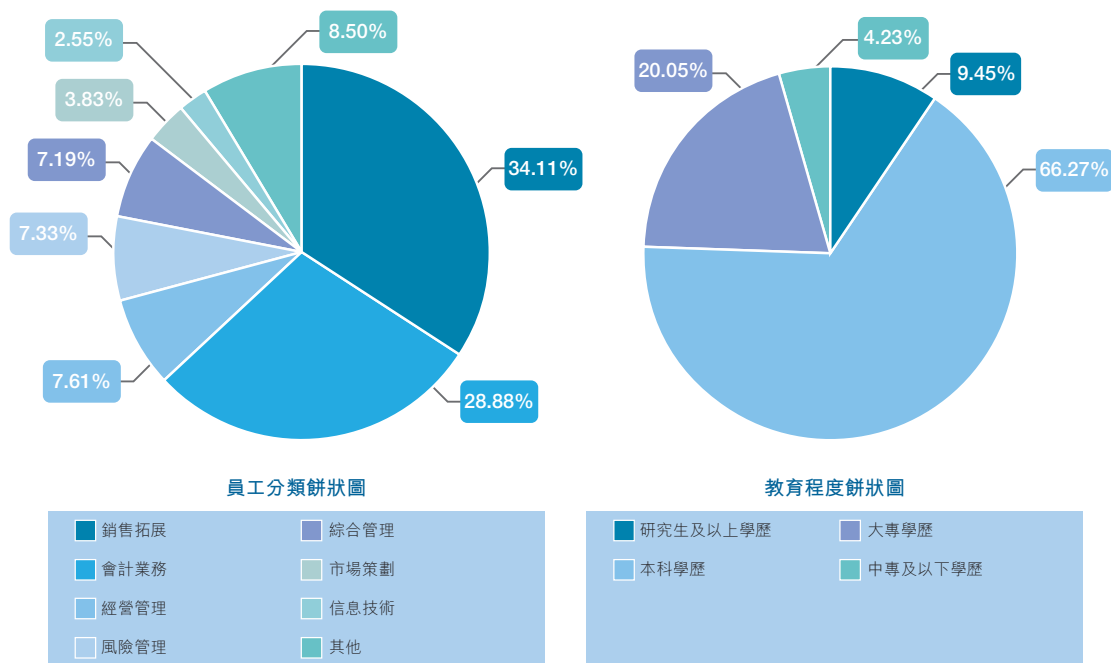
	總部	華北	華東	華中及 華南	西部	東北	海外
員工人數	2,985 ^註	11,665	39,872	17,815	9,915	9,389	2,017
營業網點	1	372	1,079	606	369	358	54

註：總部員工人數未包含太平洋信用卡中心員工。

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

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

2014年，本行承擔費用的離退休職工數2,724人。



(二) 薪酬管理

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

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

(三) 績效管理

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

(四) 培訓管理

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

(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2014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、 財務資料概要

截至2014年12月31日止五個年度的經營業績、資產和負債之概要載列於本年報「財務摘要」。

三、 業績及利潤分配

(一) 本集團在年度內經營業績載於第118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)

分紅年度	每10股 送紅股數 (股)	每10股 派息數 (含稅，元)	每10股 轉增數 (股)	現金分紅 的數額 (含稅)	佔合併報表	
					分紅年度 合併報表中 歸屬於上市 公司股東的 淨利潤	中歸屬於 上市公司 股東的 淨利潤的 比率(%)
2014年	-	2.70	-	20,051	65,850	30.45
2013年	-	2.60	-	19,308	62,295	30.99
2012年	-	2.40	-	17,823	58,369	30.54

註：本行2014年度利潤分配預案尚待股東大會審議通過後方可實施。近3年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於本行最近三年實現的年均可分配利潤的百分之三十。具體見《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。

四、 資本公積

本集團報告期內資本公積變動詳情載於第121頁的合併股東權益變動表。

五、 公益性捐贈

本集團2014年度公益性捐款總額為人民幣3,169.53萬元¹（2013年度為人民幣3,082.77萬元）。

六、 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」。

七、 公眾持股量

於2014年度並截至本年報刊發前最後可行日期，據已公開資料及董事所知悉，本行一直維持香港上市規則要求的公眾持股量。

八、 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。

九、 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。

十、 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分業務管理有關的合約。

十一、 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。

十二、 董事、監事及高級管理人員薪酬政策

根據國家規定，本行已明確董事、監事及高級管理人員的薪酬政策，並持續完善。董事、監事及高級管理人員的業績評價主要聚焦效益、發展和質量三個維度，評價結果掛鉤績效年薪。本行對董事長、行長、監事長及其他高級管理人員部分績效年薪實行延期支付，分三年兌現，原則上每年支付比例為1/3。延期績效年薪計提於公司賬戶。

十三、 董事、監事及高級管理人員之間的關係

本行董事、監事和高級管理人員之間不存在財務、業務、家屬或其他重大須披露的關係。

¹ 含本行員工個人捐款的金額，下同。

董事會報告(續)

十四、 購買、出售或贖回本行股份

報告期內，本行及其附屬公司概無購買、出售或贖回本行任何股份。

十五、 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。

十六、 董事及監事認購股份或債券之權利

截至2014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。

十七、 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30%。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。

十八、 持續關連交易

(一) 銀行間交易主協議

本行及附屬公司與滙豐銀行及其附屬公司及聯繫人(「滙豐集團」)在日常銀行業務過程中定期從事各項交易，包括但不限於債券交易、貨幣市場交易、外幣交易、掉期及期貨交易。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。

於2011年6月30日，本行與滙豐銀行續訂並簽署了銀行間交易主協議(「銀行間交易主協議」)，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日止及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間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。

滙豐銀行為本行的主要股東，因此，滙豐銀行連同其附屬公司及聯繫人為本行的關連人士。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、年度審核及公告的規定，而獲豁免遵守有關獨立股東批准的規定。

於2014年1月1日至2014年5月31日止期間，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、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2,182百萬元。
- 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4,641百萬元。

上述交易詳情請參閱本公司日期為2011年7月4日之相關公告。

(二) 銀行間交易主協議之續訂

鑒於銀行間交易主協議於2014年5月31日到期，本行與滙豐銀行於2014年4月29日續訂了銀行間交易主協議，為期三年，自2014年6月1日起至2017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2016年12月31日止兩個年度，自2014年6月1日至2014年12月31止期間以及自2017年1月1日至2017年5月31日止期間的年度上限。

銀行間交易主協議項下持續關連交易主要包括銀行同業借貸及借款交易、債券交易、貨幣市場交易、外匯交易及掉期及期權交易。

就銀行間交易主協議項下擬進行的每筆交易之定價而言，雙方同意在適用的法律法規、監管機關發佈的條例或通知有規定時，採用其規定的固定價格或費率；如不存在固定價格或費率，則採用獨立交易雙方在相同類型交易中通常採用的市價或費率。

滙豐銀行為本行的主要股東，因此，滙豐銀行連同其附屬公司及聯繫人為本行的關連人士。根據香港上市規則第14A.87(1)條以及第14A.90條，銀行間交易主協議項下進行的銀行同業借貸及借款交易獲豁免遵守有關申報、年度審核、公告及獨立股東批准的規定。根據香港上市規則，銀行間交易主協議項下進行的其他持續關連交易僅須遵守有關申報、年度審核及公告的規定，而獲豁免遵守有關獨立股東批准的規定。

於2014年6月1日至2014年12月31日止期間，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、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4,606百萬元。
- 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8,167百萬元。

上述交易詳情請參閱本公司日期為2014年4月29日之相關公告。

(三) 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2014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、屬本集團的日常業務；
- 2、按照一般商務條款或更佳條款進行；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，並符合本行股東的整體利益。

(四) 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2014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間交易主協議條款進行；及
- 4、非獲豁免之持續關連交易於2014年度的實際交易額並無超逾相關上限。

(五) 報告期內，本行與滙豐集團有下列往來賬目餘額：

- 1、截至2014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0.55億元，2014年度內存放及拆放利息收入約為人民幣0.03億元。
- 2、截至2014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122.62億元，2014年度內存放及拆放利息支出約為人民幣3.80億元。

根據香港上市規則第14A.87(1)條以及第14A.90條，續訂之銀行間交易主協議項下進行的銀行同業借貸及借款交易獲豁免遵守有關申報、年度審核、公告及獨立股東批准的規定。

本行確認上述截至二零一四年十二月三十一日止年度的持續關連交易項下具體協議的簽訂及執行均已遵循該等持續關連交易的定價原則。

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關連交易。就關連交易及持續性關連交易而言，本行已遵守香港上市規則第14A章的披露規定。

十九、 發行股份及債券情況

有關本行的債券發行情況，請參見「合併財務報表附註31」。除上述以及本年報披露外，報告期內，本行及本行子公司不存在其他發行、購回或者授予可轉換證券、期權、權證或者其他類似權利的情況。

二十、 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而可能有所不同。

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。

承董事會命
董事長
牛錫明

中國深圳，二〇一五年三月二十六日

監事會報告

2014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，以保護商業銀行、股東、職工、債權人和其他利益相關者的合法權益為目標，重點監督董事會和高級管理層及其成員的履職盡責情況、財務活動、內部控制、風險管理等。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，履職訪談，出席股東大會，列席董事會及專門委員會會議，參加年度工作會議、板塊與條線工作匯報會，現場調研檢查，非現場分析業務數據與內外部檢查報告，審閱定期報告等財務資料，認真履行監督職能，全面推進各項工作。

(一) 督促履職，切實發揮董事會和高管層頂層作用

報告期內，監事會訪談26位董事、高管，測評26位董事和監事對董事會履職情況的意見，座談部分部門負責人，審閱董事、高級管理人員年度履職報告，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，匯總年度履職訪談情況，完成董事和高管個人年度履職評價意見。

——建議董事會緊密結合國內外經濟金融形勢，保持戰略定力，指導評估中長期發展戰略，既要力爭「率先」更要持續「保持」，努力將改革創新的動力轉化為持續盈利的能力；持續完善全面風險管理體系，高度重視潛在風險隱患，強化風險偏好和風險容忍度的引導作用，提高風險管理預見性和有效性；深入推進混合所有制改革，完善用人薪酬考核機制，提高人力資源配置效率，提升核心競爭力。

——建議高管層順應新常態，增強危機意識，加強對行業競爭對手的分析和研究，既要與自身發展比較，更要與市場對標；加快轉型發展，提高服務實體經濟的質量與水平，夯實客戶基礎，加快互聯網金融建設；持續深化改革，進一步理順板塊分工管理，強化事業部直營功能，充分做好以客戶為核心的資產負債綜合管理系統（「531」系統）上線準備；落實風險防控，積極推進不良資產化解，完善小中台建設，加強對大型企業風險管控力度，保持案件防控的高壓態勢，堅決守住風險底線。

(二) 關注內控，確保銀行安全穩健經營

新常態下，監事會致力於提高工作的前瞻性，及時揭示風險，注重建議的全局性、針對性，推動本行穩健經營。

1、 調研信貸資產管理。針對本行不良貸款佔比較高、逾期貸款增長較快、撥備覆蓋率相對較低，建議重點關注董事會近4年批准設立省轄分行的資產質量，客觀確定年度不良貸款控制目標，合理授予有權審批人權限，加強貸款「三查」和第三方機構管理，及時認定責任，保持資產質量基本穩定。

- 2、 調研類信貸業務。近年類信貸業務逐步擴大，複雜結構易引發風險事件，建議關注類信貸在政府性融資業務中佔比；關注信貸和類信貸資產相互轉移，防止實質性風險未有效化解；將類信貸業務的經濟資本計量、資產質量與分行考核緊密掛鉤，防止重發展輕風險。
- 3、 調研集中採購。針對集中採購專項審計發現的問題，提出評審專家管理與使用相分離，建立相互獨立制衡的管理機制；鑒於總部不在北京、分支機構日益增加，建議至少選擇2家以上供應商，降低差旅成本，建立全集團商旅服務的集中採購機制；建立單一來源採購項目事先公示制度，提高集中採購的透明度。
- 4、 調研信用卡業務管理。信用卡業務是本行重點發展的業務之一，建議加強申請人資格審查，合理設置系統參數，完善系統監測，有效識別異常交易，避免發生聲譽風險和經濟損失。

(三) 監督財務，確保信息披露真實準確

監事會認真審核定期報告、利潤分配方案等財務資料，聽取經營管理、定期報告編製、外部審計情況匯報，通過與監管指標、董事會下達年度經營指標、同業和歷史數據對比分析，關注資產質量、盈利能力、可持續發展，提出相關建議，保證信息披露真實準確。

(四) 暢通信息，進一步發揮監督合力

- 1、 加強外部溝通。監事會加強監管機構溝通，掌握監管動態和對本行的監督意見；參加中國投資有限責任公司、中國上市公司協會、上海上市公司協會組織的座談會，加強與同業監事會交流，分享工作經驗，開闊工作視野，提升監督質效。
- 2、 加強集團內部溝通。監事會建立與審計、風險、合規、監察部門的定期聯繫和信息報送機制；明確子公司信息報送內容和頻率，從集團並表角度，及時掌握子公司經營情況和風險。

(五) 開好會議，發揮議事平台的作用

2014年，監事會分別於3月28日和30日、4月29日、8月21日、10月29日召開了四次會議。審議通過了包括向股東大會報告的《2013年度監事會報告》在內的21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2013年度履職情況的意見》、《監事會及成員2013年度履職自我評價報告》；在財務報告審閱方面，通過《2013年年度報告》、《2013年度財務決算報告》、《2013年度利潤分配方案》等6項議案；在監事會自身建設方面，通過《2014年度監事會工作計劃》、《關於調整監事會專門委員會委員的議案》等7項議案。監事會聽取高管層表外業務管理和風險控制、不良貸款管理、操作風險管理等3項業務匯報，各位監事結合自身工作實踐以不同視角提出意見和建議。監事會會議成為發揮實效監督作用的重要平台。

監事會報告(續)

報告期內，全體監事遵守法規、忠實勤勉、恪盡職守，維護股東利益，平均親自出席率83%(詳見下表)。

監事會成員	監事會成員親自出席 監事會會議情況	
	親自出席 會議次數	親自出席率 (%)
宋曙光	4/4	100
華慶山	2/2	100
姜雲寶	2/2	100
盧家輝	3/4	75
唐新宇	2/2	100
滕鐵騎	1/4	25
顧惠忠	2/4	50
董文華	4/4	100
李進	4/4	100
高中元	3/4	75
閆宏	4/4	100
陳青	4/4	100
帥師	2/4	50
杜亞榮	3/4	75
樊軍	4/4	100
平均親自出席率		83

附註：

1. 宋曙光先生、唐新宇女士自2014年6月25日起擔任本行監事。
2. 華慶山先生自2014年6月25日起、姜雲寶先生自2014年4月30日起不再擔任本行監事。

二、 監事會就有關事項發表的獨立意見

(一) 財務報告的真實性

財務報告真實、公允地反映了本行財務狀況和經營成果。

(二) 募集資金使用情況

本行分別於2014年8月和10月在境內銀行間債券市場和境外市場發行二級資本債券。其中，境內發行規模為280億元人民幣，境外發行規模為12億美元和5億歐元。上述募集資金扣除發行費用後用於補充二級資本，提高資本充足率水平，與本行承諾一致。

(三) 收購和出售資產情況

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。

(四) 關聯交易的情況

報告期內，未發現本行通過關聯交易損害本行和股東利益的行為。

(五) 審計報告的情況

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行分別對本集團2014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。

(六) 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。

(七) 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。

(八) 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《2014年度內部控制評價報告》無異議。

(九) 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《2014年度企業社會責任報告》無異議。

(十) 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》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、高管2014年度履職情況開展了評價。截止2014年末，本行在任董事、高管25人，按稱職、基本稱職和不稱職三個級別劃分評價結果，監事會認為20位董事、高管為「稱職」，2位董事為「基本稱職」，3位董事因任職時間少於半年不予評價。

本行認真貫徹中央「穩增長、促改革、調結構、惠民生」總體要求，圍繞本行戰略目標，深化改革創新，堅持轉型發展，優化體制機制，提升金融服務水平；持續深化全面風險管理，重視外部審計監管和監事會意見的整改。但本行需進一步通過特色業務打響品牌，提升市場競爭力；妥善安排「531」上線工作，提高科技對業務發展的支撐；完善用人薪酬考核等體制機制，激發經營活力；落實風險管理責任，確保穩健經營。堅定信心，克難奮進，努力建設以財富管理為特色的一流公眾持股銀行集團。

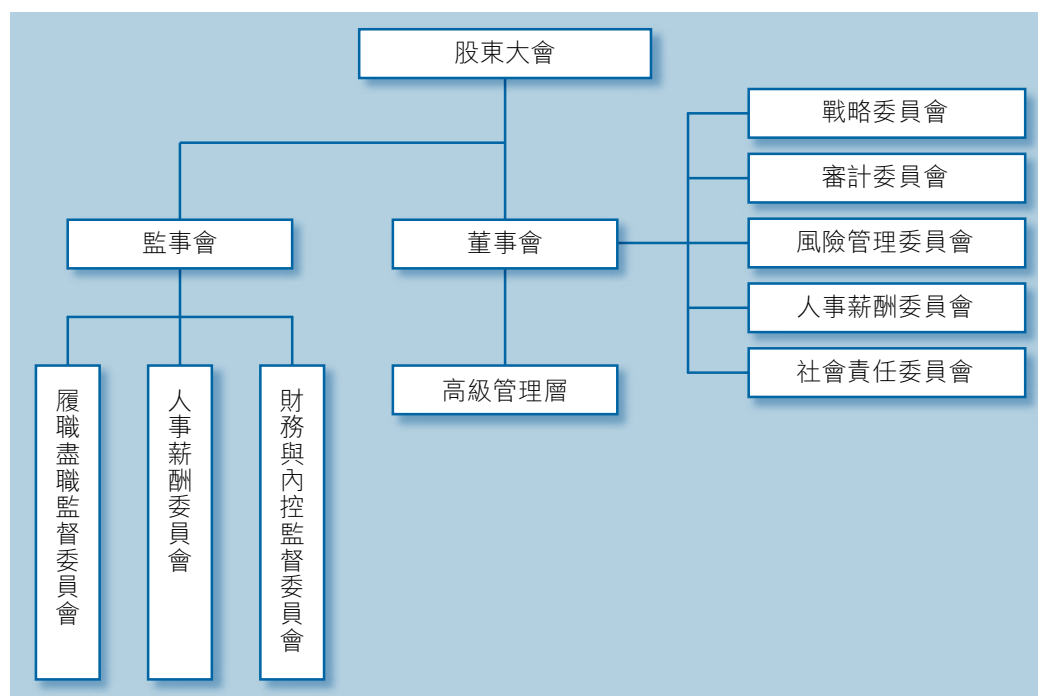
公司治理報告

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2014年12月31日年度內所有時間均遵守香港聯交所證券上市規則附錄十四之《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：上圖為截止報告期末本行公司治理架構圖

二、 公司治理制度建設情況

報告期內，本行董事會和董事會戰略委員會積極履行公司治理管理職能，認真檢查和評估公司治理制度執行情況，持續推進公司治理的制度體系建設。報告期內，本行審議修訂了《戰略委員會工作條例》、《審計委員會工作條例》、《風險管理委員會工作條例》、《人事薪酬委員會工作條例》和《社會責任委員會工作條例》，完善了董事會專門委員會職責權限，提升了公司治理的有效性。

三、股東和股東大會

截至2014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，因此不存在部分改制等原因造成的同業競爭或關連交易問題。

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3頁的「聯繫人和聯繫方式」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2014年第一次臨時股東大會於2014年3月12日在上海召開，大會審議批准了《關於發行減記型合格二級資本債券的議案》。

本行2013年度股東大會於2014年6月25日在上海召開，大會審議批准了《2013年度董事會工作報告》、《2013年度監事會報告》、《2013年度財務決算報告》、《2013年度利潤分配方案》、《關於聘用2014年度會計師事務所的議案》、《2014年度固定資產投資計劃》、《2013年度董事薪酬方案》、《2013年度監事薪酬方案》、《關於選舉李健女士為交通銀行股份有限公司獨立非執行董事的議案》、《關於選舉宋曙光先生為交通銀行股份有限公司監事的議案》、《關於選舉唐新宇女士為交通銀行股份有限公司外部監事的議案》、《關於選舉劉長順先生為交通銀行股份有限公司非執行董事的議案》、《關於選舉劉力先生為交通銀行股份有限公司獨立非執行董事的議案》。

公司治理報告(續)

股東大會情況簡介

會議屆次	召開日期	會議議案名稱	決議情況	決議刊登的指定網站的查詢索引
2014年第一次 臨時股東大會	2014年 3月12日	關於發行減記 型合格二級 資本債券的 議案	通過	在本行官網www.bankcomm.com、 上交所網站www.sse.com.cn及 香港聯交所網站www.hkexnews.hk 披露
2013年度 股東大會	2014年 6月25日	《2013年度 董事會工作 報告》等 13項議案	通過	在本行官網www.bankcomm.com、 上交所網站www.sse.com.cn及 香港聯交所網站www.hkexnews.hk 披露

本行董事會成員在報告期內出席股東大會的情況

	出席會議次數	出席率(%)
執行董事		
牛錫明	2/2	100
彭 純	2/2	100
錢文揮	2/2	100
于亞利	2/2	100
非執行董事		
胡華庭	2/2	100
王太銀	2/2	100
劉長順	—	—
王冬勝	0/2	0
馮婉眉	0/2	0
馬 強	0/2	0
雷 俊	0/2	0
張玉霞	1/2	50
獨立非執行董事		
彼得·諾蘭	0/2	0
陳志武	0/2	0
蔡耀君	2/2	100
于永順	2/2	100
李 健	—	—
劉 力	—	—
離任董事		
杜悅妹	2/2	100
王為強	1/2	50
劉廷煥	0/2	0

註：

1. 本行董事具體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」部分(下同)。
2. 劉長順先生於2014年9月30日獲委任為非執行董事，於其2014年的任期內，本行未召開股東大會。
3. 李健女士於2014年10月27日獲委任為獨立非執行董事，於其2014年的任期內，本行未召開股東大會。
4. 劉力先生於2014年9月28日獲委任為獨立非執行董事，於其2014年的任期內，本行未召開股東大會。
5. 錢文揮先生因工作調動原因於2015年2月10日辭去本行執行董事職務；馮婉眉女士因個人工作原因於2015年1月30日辭去本行非執行董事職務。

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《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。

截止2014年12月31日，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、王太銀先生、劉長順先生、王冬勝先生、馮婉眉女士、馬強先生、雷俊先生、張玉霞女士；獨立非執行董事6名，即彼得•諾蘭(Peter Hugh Nolan)先生、陳志武先生、蔡耀君先生、于永順先生、李健女士、劉力先生。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及詳細履歷，非執行董事的任期等信息，請參見本年報「董事、監事、高級管理人員和人力資源管理」部分。

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管層工作等。

2014年，本行董事會在廣大股東的支持下，團結帶領高級管理層，把握穩中求進的工作總基調，推進經營管理體制改革創新，保持了全行的穩健經營和健康發展。2014年董事會主要開展了以下工作：一是以「兩化一行」發展戰略引領轉型發展，國際化綜合化經營優勢及財富管理效益顯著提升；二是深化董事會運作機制改革，強化對戰略決策的定期評估和執行監督；三是以支持實體經濟為核心做好金融服務，推進經營模式的改革創新與轉型發展；四是深化全面風險管理機制建設，承擔全行風險管控的最終責任；五是創新資本來源補充工具，以充足資本保障改革創新與轉型發展；六是高度關注資本市場和本公司股價變化，市值管理和信息披露取得明顯成效；七是踐行優秀企業公民社會責任，實現股東、客戶等相關方利益最大化。

公司治理報告(續)

(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7次(其中現場會議5次，通訊表決2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、董事會換屆方案等議案和報告61項；董事會下設的五個專門委員會召開會議22次，審議有關議案和報告78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。

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 (%)
執行董事				
牛錫明	7/7	100.00	7/7	100.00
彭 純	7/7	100.00	6/7	85.71
錢文揮	7/7	100.00	7/7	100.00
于亞利	7/7	100.00	7/7	100.00
非執行董事				
胡華庭	7/7	100.00	7/7	100.00
王太銀	7/7	100.00	7/7	100.00
劉長順	1/1	100.00	1/1	100.00
王冬勝	7/7	100.00	3/7	42.86
馮婉眉	7/7	100.00	4/7	57.14
馬 強	7/7	100.00	7/7	100.00
雷 俊	7/7	100.00	6/7	85.71
張玉霞	7/7	100.00	7/7	100.00
獨立非執行董事				
彼得·諾蘭	7/7	100.00	7/7	100.00
陳志武	7/7	100.00	6/7	85.71
蔡耀君	7/7	100.00	7/7	100.00
于永順	7/7	100.00	7/7	100.00
李 健	1/1	100.00	1/1	100.00
劉 力	1/1	100.00	1/1	100.00
離任董事				
杜悅妹	6/6	100.00	5/6	83.33
王為強	7/7	100.00	4/6	66.67
劉廷煥	6/6	100.00	5/6	83.33
平均／親自出席率		100.00		88.89

註：

1. 劉長順先生於2014年9月30日獲委任為非執行董事，於其2014年的任期內，本行共召開1次董事會會議。
2. 李健女士於2014年10月27日獲委任為獨立非執行董事，於其2014年的任期內，本行共召開1次董事會會議。
3. 劉力先生於2014年9月28日獲委任為獨立非執行董事，於其2014年的任期內，本行共召開1次董事會會議。
4. 錢文揮先生因工作調動原因於2015年2月10日辭去本行執行董事職務；馮婉眉女士因個人工作原因於2015年1月30日辭去本行非執行董事職務。

(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。主要職責是制定本公司經營管理目標和長期發展戰略，監督、檢查年度經營計劃、投資方案的執行情況，檢查和評估公司治理制度執行情況，向董事會提出制定和完善公司治理政策和制度的建議等。

截至2014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、非執行董事王冬勝先生、非執行董事馬強先生、非執行董事張玉霞女士以及獨立非執行董事蔡耀君先生8位委員，其中執行董事牛錫明先生為主任委員。報告期內，戰略委員會共召開5次會議，審議通過了發行減記型合格二級資本債券、2014 - 2016年內部資本充足評估報告、設立盧森堡子行、參與重組海南銀行等19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2014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、非執行董事王太銀先生、非執行董事劉長順先生、非執行董事張玉霞女士、獨立非執行董事蔡耀君先生、獨立非執行董事李健女士以及獨立非執行董事劉力先生7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，審計委員會共召開會議5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2014年度會計師事務所、2014年度固定資產投資計劃等23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。主要職責是監督和評價本行信用、市場、操作、合規等方面風險控制、管理情況，定期評估本行風險、管理狀況、風險承受能力及水平，審核重大固定資產投資、資產處置、資產抵押或對外擔保，審查重大關聯交易，向董事會提出完善本行風險管理和內部控制的建議等。

截至2014年末，本行董事會風險管理委員會有獨立非執行董事李健女士、非執行董事胡華庭先生、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、獨立非執行董事陳志武先生以及獨立非執行董事于永順先生7位委員，其中獨立非執行董事李健女士擔任主任委員。報告期內，風險管理委員會全年共召開4次會議，審議通過了流動性風險管理政策、國別風險管理政策、信息科技風險管理政策等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。主要職責是根據董事會確定的戰略規劃和經營目標，擬定本行董事和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，批准和修改董事會成員多元化政策，並評估政策執行情況等。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2014年末，本行董事會人事薪酬委員會有獨立非執行董事劉力先生、非執行董事王太銀先生、非執行董事馮婉眉女士、獨立非執行董事彼得·諾蘭先生以及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劉力先生擔任主任委員。報告期內，人事薪酬委員會全年共召開5次會議，審議通過了提名李健女士為獨立非執行董事、提名劉力先生為獨立非執行董事等10項議案，並將審議意見向董事會報告。

- 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，審核銀行業消費者權益保護工作的戰略、政策和目標等。

截至2014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、非執行董事劉長順先生以及非執行董事雷俊先生5位委員，其中執行董事彭純先生擔任主任委員。報告期內，社會責任委員會召開3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6項議案和報告，並將審議意見向董事會報告。

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	5/5				
彭 純	5/5				3/3
錢文揮	5/5				3/3
于亞利	5/5				
胡華庭			2/2		3/3
王太銀		2/2		5/5	
劉長順		1/1			
王冬勝	5/5				
馮婉眉				5/5	
馬 強	2/2		4/4		2/2
雷 俊			4/4		1/1
張玉霞	2/2	5/5			
彼得·諾蘭			4/4	2/2	
陳志武			4/4	2/2	2/2
蔡耀君	2/2	5/5		3/3	
李 健		1/1	1/1		
劉 力		1/1			
于永順		5/5	2/2	3/3	
杜悅妹		4/4			1/1
王為強			3/3		
劉廷煥		4/4		5/5	

(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上市規則第3.10(1)及第(2)條的規定。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，對於獨立非執行董事的意見或者建議，董事會均予以高度重視，要求高級管理層安排專人予以研究。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管層的溝通。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，對本行董事會及其他非董事會議案充分發表意見。報告期內，蔡耀君獨立非執行董事對《關於參與重組海南銀行的議案》投棄權票，除此之外，其餘獨立非執行董事沒有對任何議案提出異議。

(六) 報告期內董事培訓和調研情況

報告期內，本行持續關注提升董事專業能力，通過組織董事參加各類培訓，為董事提供參與持續專業發展計劃的機會，並通過每週訊息、月度董事工作手冊等渠道，及時為董事提供有關商業銀行、監管法規、資本市場等方面的信息資料。報告期內，本行組織在任董事參加上市公司董監事培訓，並向新任董事介紹履職責任規範和本行經營情況。部分董事還深入基層開展調研，主要調研項目有：

- 1、非執行董事馬強先生和雷俊先生，獨立非執行董事彼得•諾蘭先生、蔡耀君先生和于永順先生就子公司經營管理情況進行調研。
- 2、非執行董事杜悅妹女士，獨立非執行董事蔡耀君先生和于永順先生就「交通銀行新一代信息系統」建設進展情況調研。
- 3、非執行董事王太銀先生和杜悅妹女士就分行經營管理情況進行調研。
- 4、獨立非執行董事彼得•諾蘭先生、蔡耀君先生和劉力先生就村鎮銀行風險管理情況進行調研。
- 5、非執行董事胡華庭先生、王太銀先生和劉長順先生就事業部制改革進展進行調研。

(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2014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審計師報告第117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，主要職責包括但不限於：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；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。

監事會確立「以建設良好公司治理為目的，以財務監督為中心，以履職監督為重點，以依法合規經營監督為基礎，以全面風險、內控管理監督為導向」的全面工作職責，全體監事勤勉盡職，按照依法合規、客觀公正、科學有效的原則，有效履行監督責任。

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。宋曙光先生擔任本行監事長，2名外部監事退休前曾為銀行同業和國家審計相關部門的負責人，6名股權監事是中航工業、一汽集團、魯能集團、華能集團、中石化、中石油等大型央企的高管；4名職工監事分別是監事會辦公室、工會、審計、監察部門的負責人。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；人事薪酬委員會共5人，由外部監事擔任主任委員，1名外部監事、1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、監事薪酬方案，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，1名外部監事、3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。

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2014年度的工作表示滿意。

七、 內部控制情況

(一) 董事會關於內部控制責任的聲明

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其他內部控制監管要求，建立健全和有效實施內部控制，評價其有效性，並如實披露內部控制評價報告是本行董事會的責任，監事會對董事會建立和實施內部控制進行監督，高級管理層負責組織領導企業內部控制的日常運行。本行董事會下設審計委員會、風險管理委員會，履行內部控制相應職責，高級管理層下設內部控制管理委員會，負責內部控制體系的統籌規劃、基本政策制定、組織落實和檢查評價等工作。

本行內部控制的目標是確保本行各項經營管理活動遵從國家法律規定和本行內部規章制度、財務報告信息真實完整、風險管理體系有效、資產安全，提高經營效率和效果，促進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) 建立財務報告內部控制的依據

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其他內部控制監管要求，圍繞本行內部控制目標，本行建立了嚴密的財務報告內部控制體系。

(三) 內部控制建設情況

2014年，外部經營環境日益複雜，本行進一步深化改革，推進轉型發展，堅持穩健經營，不斷致力於內部控制體系的完善和管理能力的提升。一是加強內部控制體系建設。設立內部控制管理委員會，負責內部控制體系的統籌規劃、基本政策制定、組織落實和檢查評價等工作；設計全行內控工作總體方案，建立四大目標任務，即規劃內控總體框架、明確內控管理流程、保障內控有效運行、強化評價結果運用，提出八項工作，即建立內控規章制度體系、優化內控框架與職責、設定內控目標、健全內控措施、強化內控執行、檢查與測試、整改與糾正、評價、報告與考核，最終形成自我控制、自我糾正兩項內控運行機制。二是深入推進管理體制改革。不斷完善資管、市場、貴金屬、離岸、票據中心等事業部，投行、託管、私人銀行等准事業部的體制機制；加快推進省轄分行轉型發展，工作重心由完善佈局轉向突出提升質效；分設省直分行零售信貸業務部和零售信貸管理部，實現零貸業務前中後台分離。三是持續強化全面風險管理。經銀監會核准，正式實施資本管理高級方法並持續優化；制定完善授權管理辦法，進一步細化授權範圍、流程、部門職責，強化授權管理責任；繼續推進風險小中台建設，將風險管控嵌入業務流程。四是加強信貸業務管理。加大集群式客戶、大宗商品貿易融資、存量鋼貿、聯保聯貸等重點領域風險管控；在部分分行試點全融資客戶審批授權。五是不斷完善類信貸業務等新型業務管理。制定類信貸業務管理辦法、操作指引及業務流程，加強類信貸業務風險管理；加強存量遠期買入業務管理，進行分類管理。六是強化內部控制監督檢查、評價與考核。總行審計局、各地區

審計分局共完成28家省直分行、95家轄屬分行、7家海外分行常規內控審計；總行其他部門開展了安全運營及保衛、服務收費、違規放貸和非法集資風險等多項全行範圍專項檢查。根據監督檢查結果，對省直分行開展內控評價，將合規與內控管理作為獨立考核板塊，納入省直分行和總行部門年度綜合績效考核。報告期內審計署對本行進行了審計檢查，本行積極配合了審計檢查。待審計結果確定後，本行將及時予以披露。

(四) 內部控制評價報告和內部控制審計報告

本行在披露年度報告的同時，披露內部控制評價報告和內部控制審計報告。本行董事會已按照《商業銀行內部控制指引》、《企業內部控制基本規範》及其配套指引規定和其他內部控制監管要求，對本行2014年12月31日(基準日)內部控制有效性進行了評價。根據本行內部控制重大缺陷認定情況，於內部控制評價報告基準日，不存在財務報告內部控制重大缺陷，本行在所有重大方面保持了有效的財務報告內部控制，並在所有非財務報告內部控制方面不存在重大缺陷。個別有待完善的事項，對本行內部控制體系的健全性、有效性和財務報告的可靠性不構成實質影響，本行已經識別，並採取了積極的改進和控制措施。自內部控制評價報告基準日至內部控制評價報告發出日之間未發生影響內部控制有效性評價結論的因素。

本行聘請的普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)已對本行財務報告相關內部控制的有效性進行了審計，認為本行按照《企業內部控制基本規範》和相關規定在所有重大方面保持了有效的財務報告內部控制。

2014年，本行保持了內部控制體系整體狀況的平穩和有效。2015年，本行將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。

公司治理報告(續)

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。

本行內幕信息知情人登記管理辦法載於本行官網www.bankcomm.com、上交所網站www.sse.com.cn及香港聯交所網站www.hkexnews.hk。

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》以及《標準守則》。同時，本行已採納《標準守則》作為其本身董事、監事及高級管理人員證券交易的守則。經查詢，2014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2014年度按中國會計準則編製的財務報表已經普華永道中天會計師事務所(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羅兵咸永道會計師事務所審計，合計審計費用約為人民幣2,728萬元。普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)還為本行提供內部控制審計服務，審計費用為人民幣223萬元。

報告期內，普華永道及其成員機構向本集團提供的非審計服務主要包括企業社會責任報告鑒證服務、翻譯服務、為債券發行項目提供的專業服務等，本行共為該等非審計專業服務支付費用約為人民幣570萬元。董事會審計委員會對該等服務並沒有影響普華永道的獨立性感到滿意。

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已為本集團提供審計服務1年。

十二、報告期內對高級管理人員的考評機制，以及激勵機制的建立、實施情況

本行高級管理人員根據國家有關規定及本行高管人員年度經營績效考核辦法實施業績考核。

報告期內，本行未實施股權激勵。

十三、投資者關係

2014年，本行創新市值管理舉措，加強改革轉型成果宣傳，進一步豐富投資者溝通形式與渠道，持之以恆做好市值管理工作。

- 率先實施中高層管理人員集體持股行動。2014年，本行高管與中層核心團隊以自有資金完成兩輪持股行動，開創上市銀行市值管理之先河，展示本行管理層推動改革、創新轉型的決心與信心，受到監管機構與廣大投資者的充分肯定與高度評價。
- 積極參與上交所主辦的上市銀行業績說明會。2014年9月，本行在上交所舉辦中期業績現場說明會，與200餘名分析師和媒體記者就銀行業發展面臨的機遇與挑戰、本行發展戰略與經營業績、深化改革轉型發展的措施與成效等進行交流。
- 通過多種形式與投資者進行溝通。2014年，本行高管層通過業績發佈會、股東大會、路演、接待投資者調研、參加投資者論壇、召開分析師座談會等方式，與近200人次的中外媒體記者和1,000人次的證券分析師及投資者就宏觀經濟形勢、銀行業發展趨勢、本行經營業績、未來發展目標等進行溝通交流，宣傳推介本行投資價值。
- 維護投資者溝通平台。本行繼續通過「上證e互動」平台及時回應市場對本行發展戰略、改革轉型等方面的相關提問；借助本行微信銀行、投資者關係網頁向市場及時傳遞本行經營管理重要信息；利用熱線電話、電子郵件，解答廣大投資者關注的問題。

十四、本行章程

截至2014年12月31日止年度，本行章程並無任何變動。

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，努力實現經濟效益、環境效益、社會效益的協調統一。

一、加強責任管理

本行是國內首家在董事會專設「社會責任委員會」的上市公司。報告期內，本行調整了委員會成員組成，委任劉長順先生、雷俊先生為委員，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，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六方面開展工作：強化社會責任管理、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、規範完善對外捐贈管理、提升委員會自身建設等。

報告期內，本行根據《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「2014年企業社會責任工作重點舉措」確立的「完善公司治理、服務實體經濟、推行綠色金融、共建和諧共贏、加強責任管理」等五大重點責任領域，開展了紮實的工作。

本行高度重視與各利益相關方的責任溝通，報告期內繼續根據已識別出的八大利益相關方的期望與訴求，選擇履行企業社會責任的關鍵議題並設定相應目標。企業社會責任工作受到利益相關方、媒體、專業機構等的好評。

近三年每股社會貢獻值

(人民幣元)

	2012年	2013年	2014年
每股社會貢獻值	3.16	3.28	3.73

註：「每股社會貢獻值」根據上交所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，本行積極落實穩增長、促改革、調結構、惠民生的要求，緊緊圍繞服務實體經濟這一核心，將支持小微企業、涉農、科教文衛、保障房建設等有利於民生事業的金融領域作為履行企業社會責任的重要體現。報告期內，本行中西部地區、涉農貸款餘額的增幅繼續高於全部貸款平均增速。

(人民幣億元)

	2012年	2013年	2014年
貸款餘額	29,472.99	32,663.68	34,317.35
中西部地區貸款餘額	7,521.50	8,440.64	9,211.45
中小微企業貸款餘額	11,127.93	12,551.60	12,591.51
涉農貸款餘額	4,783.08	5,407.85	5,602.07

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

三、 促進民生發展

報告期內，本行為居民個人合理融資需求提供信貸支持，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)

	2012年	2013年	2014年
保障性住房貸款餘額	292.54	332.60	352.25
科教文衛行業貸款餘額	375.96	491.74	598.33
個人貸款餘額	6,015.22	7,513.10	8,683.57

四、 綠色信貸

報告期內，本行「綠色信貸」實踐進入第七年，管理體制進一步完善，綠色類客戶數及授信餘額佔比穩中有升，低碳經濟、節能環保等綠色經濟領域客戶及項目數持續增長，「兩高一剩」行業貸款有效壓降。

(除另有標明外，人民幣億元)

	2012年	2013年	2014年
綠色類客戶數佔比(%)	99.46	99.56	99.58
綠色類授信餘額佔比(%)	99.80	99.80	99.78
「兩高一剩」行業貸款佔比(%)	2.95	2.52	2.15
支持節能減排授信餘額	1,440.28	1,658.36	1,524.31

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。「兩高一剩」行業貸款佔比數據說明：2014年是在往年按《關於抑制部分行業產能過剩和重複建設引導產業健康發展若干意見的通知》(國發[2009]38號)列示的鋼鐵、水泥、平板玻璃、煤化工、多晶硅和風電設備六個行業貸款餘額的基礎上，外加依據本行限額管理業務口徑需要統計的電解鋁和船舶兩個行業的貸款餘額總和佔境內行全部貸款的比重。

五、 綠色服務

本行以電子銀行為載體，充分發揮環保效能，旨在為客戶提供更高效率、更低成本、更顯便捷的金融產品及服務，為用戶打造「綠色金融」生活。報告期內，本行電子銀行客戶繼續保持迅速擴大態勢，加上電子銀行業務分流率的顯著增高產生的環保效應相當於減排二氧化碳近6,500噸，同比增長30.2%。

	2012年	2013年	2014年
電子銀行業務分流率(%)	73.17	78.33	83.13

履行企業社會責任(續)

六、綠色運營

本行以成為環境友好型企業為目標，常態化推進綠色運營。報告期內，本行全面上線使用新一代集團統一辦公平台、移動辦公平台、新內網，完善覆蓋全行的視頻會議系統等，繼續提升日常辦公的電子化水平，減少大量的能源消耗和費用支出；通過使用節能產品、技術改造和管理提升等方式，繼續控制物業運營的能源及資源消耗。本行大力推廣視頻及電話會議，不僅為各分支機構提供更便捷的溝通方式，也顯著減少差旅活動，降低環境影響。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

本行積極踐行「打造中國最佳服務銀行」理念，完善服務管理舉措，持續改善客戶體驗，實現客戶滿意度不斷提升、客戶投訴大幅度下降、服務水平業界影響力不斷增強。在J.D.Power公司開展的「中國零售銀行客戶滿意度調查」中得分位列被調研銀行第一名；在中國銀行業協會組織的2014年「千佳」示範單位評選中，獲評網點數量行業排名第二。

	2012年	2013年	2014年
客戶滿意得分	694	787	808
實施產品創新計劃項數	97	101	105
銀聯跨行交易系統成功率(%)	99.982	99.997	99.982
境內網點數	2,701	2,690	2,785
入選「千佳」網點數	88	—	127

註：「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」；中國銀行業「千佳」示範網點評選為每兩年一次；境內網點數包括66家有機構號的普惠型網點。

八、關愛員工

報告期末，本行境內銀行機構從業人員91,641人，其中女性員工佔比約53.4%；境外銀行機構當地員工2,017名，其中女性員工佔比約50.2%。

	2012年	2013年	2014年
境內外行員工總數	96,331	99,919	93,658
女性中高層管理人員	2,277	2,360	2,419
少數民族員工	2,914	3,205	3,240

報告期內，本行提供就業崗位超過1.6萬個；其中3,340個面向應屆畢業生，再次獲得「中國年度最佳僱主」稱號。

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，讓員工共同分享企業改革發展成果；持續幫助員工提升價值，通過優化職位體系暢通員工發展通道，通過建立全覆蓋、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，大幅度提高員工素質。

本行首次發佈交通銀行幸福指數，整體幸福指數為65.67；運用移動互聯技術，打造集移動健康會診、移動健康運動、移動健康一鍵呼、移動健康諮詢、移動健康積分商城「五位一體」的員工移動健康管理平台；持續推進送溫暖工程、員工互助會和「心和諧、新跨越」員工心理健康關愛行動等。

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—交通銀行殘疾青少年助學計劃」繼續執行，天祝定點幫扶項目、「零錢募捐箱」項目等持續開展；本行廣泛投入到賑災重建工作中，開闢救災綠色金融服務通道、積極組織捐款捐物；開展形式多樣的定點幫扶工作，通過支持基礎設施建設，增加發展能力、幫扶困難群眾等推動當地經濟發展。本行員工積極參與各類志願者活動，廣泛投入敬老愛幼、扶貧幫困、金融知識普及、公益環保等公益活動中。

(人民幣萬元)

2014年捐贈金額：3,169.53				
	救災	助殘	扶貧	其他
	738.63	800	1,016.33	614.57
其中：單位捐贈	661.62	800	724.08	122

本行2014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	河北、內蒙、福建、河南、湖南、四川、北京、上海等8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	甘肅天祝，河北赤城，山西武鄉／孟縣／陵川，內蒙古固陽／准格爾旗，遼寧西豐，吉林靖宇／安圖，黑龍江尚志／樺南，江蘇贛榆／江陰，浙江淳安／寧海，福建寧化／仙遊，江西瑞昌／吉安，河南南召，湖北通城，廣東五華／封開，廣西巴馬，重慶潼南，四川峨邊／鹽邊，雲南維西／楚雄／元江／大理，寧夏鹽池，新疆阿克蘇／伊犁／裕民
救災	雲南(魯甸)、台灣(高雄)、海南等

註：圖中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。

履行企業社會責任(續)

十、未來展望

本行2015年企業社會責任重點工作

加強責任管理	<ul style="list-style-type: none">• 細化《企業社會責任政策》，健全完善管理標準，持續推動各責任領域制度建設；• 優化完善公司治理運行機制，持續改進資本管理和市值管理，全面提升風險管理能力；• 加強企業社會責任培訓與內部溝通，全面普及社會責任理念；• 積極參與外部交流評優，加強社會責任宣傳，全面推廣企業公民形象；• 促進與利益相關方的溝通和反饋。
支持實體經濟	<ul style="list-style-type: none">• 堅決貫徹國家宏觀政策，圍繞實體經濟服務這一核心，持續推進信貸結構優化，助推產業結構升級；• 依託三個新支撐帶和四大板塊，支持國家重點項目和基礎設施建設；• 依託中國企業「走出去」和人民幣國際化帶來的戰略新機遇，大力拓展海外業務和境內外聯動業務；• 積極支持小微企業、「三農」、民生消費等重點領域。
推行綠色金融	<ul style="list-style-type: none">• 持續深化綠色信貸政策，分析評估綠色信貸發展成果和改進方向，創新綠色金融方式，積極支持生態建設；• 推行電子銀行，加大互聯網金融推進力度，通過持續的產品創新，為客戶提供全方位綠色服務；• 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；• 組織志願者積極投身環保公益事業，培養全員環保意識。
共建和諧共贏	<ul style="list-style-type: none">• 推進消費者權益保護政策貫徹落實，持續推動服務提升，爭做金融業服務最好的銀行；• 打造一支業務精幹、能力過硬的專家型人才隊伍，持續推進關愛員工各項舉措，實現員工幸福指數不斷攀升；• 繼續支持慈善公益事業，提升參與深度和廣度，探索慈善參與新形式。

有關本行履行企業社會責任的更多內容，請參見本行網站發佈的《交通銀行股份有限公司2014社會責任報告》。

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2014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17.25億元，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。

截至報告期末，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2014年12月31日，本行董事、監事、高級管理人員在本行貸款餘額為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。認購股東包括財政部、社保基金理事會、中國平安人壽保險股份有限公司一傳統—高利率保單產品、中國第一汽車集團公司、上海海煙投資管理有限公司、中國煙草總公司浙江省公司、雲南紅塔集團有限公司。截至2014年12月31日，認購股東按承諾履行。

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾時間及期限	是否有履行期限	是否及時嚴格履行
與再融資相關的承諾	限售承諾	7家認購股東	認購的A股股份自發行完成之日起36個月內不轉讓	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 ^註	是	是

註：如遇法定節假日或休息日，則順延至其後的第一個交易日。

重要事項(續)

五、 股權激勵計劃情況說明

作為激勵機制一部分，本行於2005年和2006年兩次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。截至2014年12月31日，上述股票增值權未行權額度未發生變化。股票增值權詳情載於「合併財務報表附註13」。

六、 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。

七、 聘任、解聘會計師事務所情況

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，截至2013年，德勤連續服務本行年限已滿，故2014年本行未續聘德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)及德勤•關黃陳方會計師行擔任本行會計師事務所。

經股東大會審議通過，本行2014年聘用普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)負責本行按中國會計準則編製的財務報表的審計工作及其他相關專業服務，聘用羅兵咸永道會計師事務所負責本行按國際財務報告準則編製的財務報表的審計工作及其他相關專業服務。聘期自本行2013年度股東大會批准之日起，至本行2014年度股東大會結束之日止。除上述披露外，本行過去三年內未有其它更換審計師之情形。

是否改聘會計師事務所：	是	
	原聘任	現聘任
境內會計師事務所名稱	德勤華永會計師事務所 (特殊普通合夥)	普華永道中天會計師事務所 (特殊普通合夥)
境內會計師事務所報酬 ¹	2,462萬元(2013年)	2,088萬元(2014年)
審計年限 ²	9年	1年
境外會計師事務所名稱	德勤•關黃陳方會計師行	羅兵咸永道會計師事務所
境外會計師事務所報酬 ¹	685萬元(2013年)	640萬元(2014年)
審計年限 ²	3年	1年

註：

1. 會計事務所報酬不含內部控制審計服務、非審計服務費用。
2. 審計年限是指審計機構連續為本行提供審計服務的年限。

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

(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	佔該公司股權		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
		持有數量(股)	比例(%)			權益變動	權益變動		
西藏銀行股份有限公司	300,000,000.00	320,000,000	10.60	547,674,238.67	90,294,620.00	113,428,000.00	對聯營公司投資	投資所得	
江蘇常熟農村商業銀行股份有限公司	489,500,000.00	152,010,505	10.00	489,500,000.00	19,001,313.12	-	金融投資-可供出售金融資產	投資所得	
中國銀聯股份有限公司	146,250,000.00	112,500,000	3.90	146,250,000.00	5,062,500.00	-	金融投資-可供出售金融資產	投資所得	
中國航油集團財務有限公司	120,000,000.00	不適用	10.00	120,000,000.00	-	-	金融投資-可供出售金融資產	投資所得	
陝西煤業化工集團財務有限公司	100,000,000.00	不適用	10.00	100,000,000.00	7,080,636.23	-	金融投資-可供出售金融資產	投資所得	
合計	1,155,750,000.00			1,403,424,238.67	121,439,069.35	113,428,000.00			

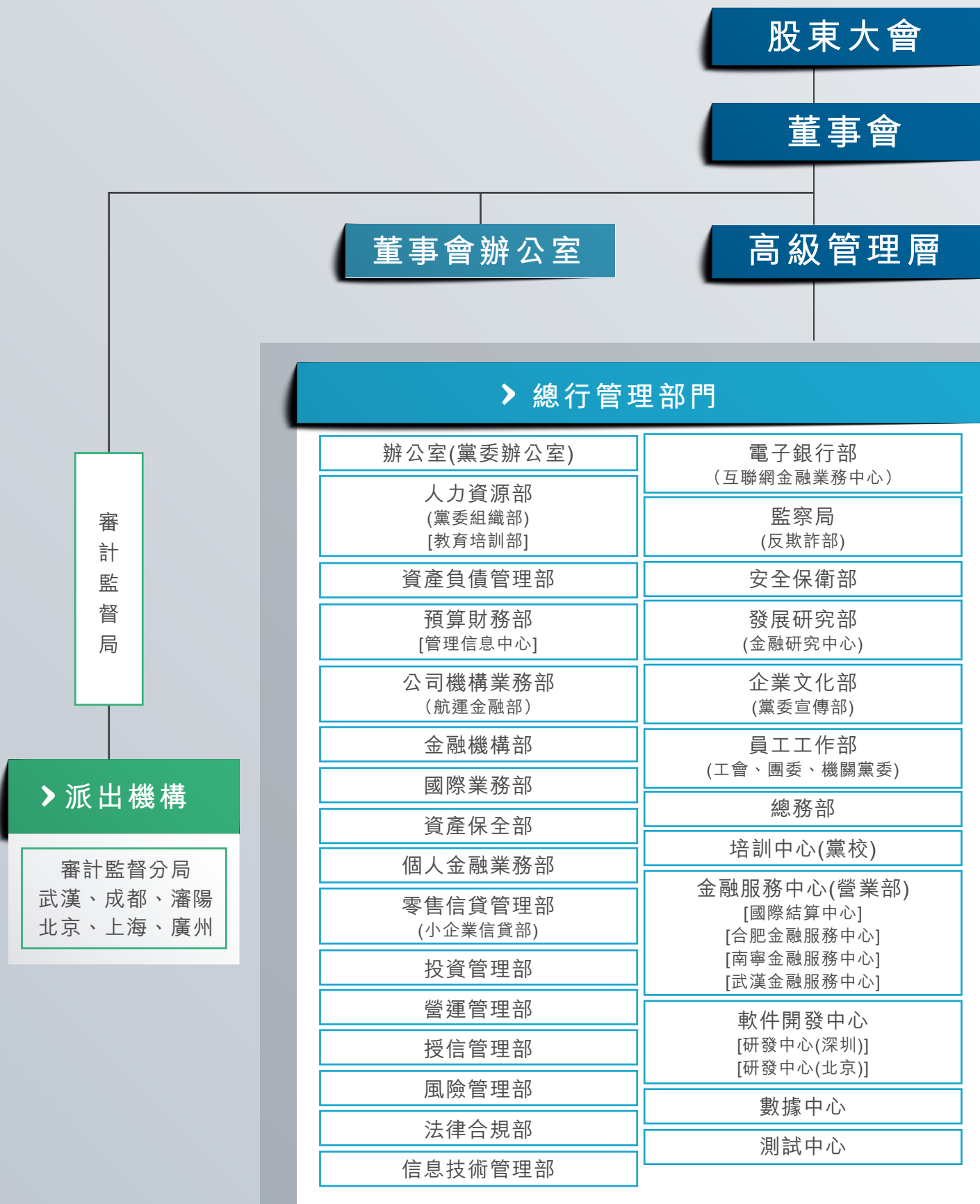
(三) 買賣其他上市公司股份的情況

(除另有標明外，人民幣元)

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

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。

交銀集團組織架構圖(2014)



監事會

監事會辦公室

直營機構

北京管理部 (集團客戶部)
投資銀行業務中心 (投資銀行部)
資產託管業務中心 (資產託管部)
私人銀行業務中心 (私人銀行部)
金融市場業務中心
資產管理業務中心
貴金屬業務中心
離岸金融業務中心
票據業務中心
太平洋信用卡中心 (消費金融中心)

境內分行

37家省直分行
187家省轄分行
2784個營業網點

海外分、子行

香港分行
紐約分行
舊金山分行
東京分行
新加坡分行
首爾分行
法蘭克福分行
澳門分行
胡志明市分行
悉尼分行
臺北分行
英國子行
多倫多代表處

子公司、村鎮銀行

交銀國際
交銀保險
交銀施羅德
交銀國信
交銀租賃
交銀康聯
交銀企服
大邑村鎮銀行
安吉村鎮銀行
石河子村鎮銀行
嶗山村鎮銀行

排名和獲獎情況



《財富》雜誌

世界500強（第217位）

《銀行家雜誌》

全球銀行30強（第19位）

《銀行家雜誌》

2014年全球銀行品牌價值排行榜（第36位）

中國企業聯合會

2014中國企業500強（第36名）

中國銀行業協會

年度中國銀行業社會責任引領人物獎

中國銀行業協會

年度最具社會責任金融機構獎

《新財富》

第十屆新財富金牌董秘

每日經濟新聞

最佳股東回報上市公司

中國銀行業文明規範服務千佳示範單位評選「千佳」示範單位(127家網點)

J.D. Power（中國零售銀行客戶滿意度研究）

中國零售銀行客戶滿意度研究第一

《二十一世紀經濟報道》

金貝獎－2014年最佳創新發展電子銀行

新華網－金i獎

最受歡迎電子銀行獎

鳳凰網

年度最佳企業財富管理銀行獎



《二十一世紀經濟報道》
2014年最佳銀行財富管理品牌

《經濟觀察報》
中國卓越金融獎·年度卓越財富管理銀行

東方財富風雲榜(東方財富網)
2014年度最佳財富管理銀行

《華夏時報》
最佳財富管理銀行

和訊
2014最具競爭力財富管理機構

《財資》
大中華地區企業市場最佳金融服務獎項

《首席財務官》
最佳投行業務獎

《首席財務官》
最佳資產託管獎

《首席財務官》
最佳供應鏈金融獎

中國銀行業協會貿易金融委員會
最佳外貿企業伙伴銀行

《貿易金融》
最佳貿易金融產品創新銀行

《中國經營報》
2014卓越競爭力國際業務銀行

《證券時報》
2014年中國區優秀投行





羅兵咸永道

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股份有限公司)

本審計師(以下簡稱「我們」)已審計了列載於第118至259頁交通銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的合併財務報表，此合併財務報表包括2014年12月31日的合併及銀行財務狀況表與截至該日止年度的合併損益及其他綜合收益表、合併權益變動表和合併現金流量表，以及主要會計政策概要及其他附註解釋資料。

董事就財務報表須承擔的責任

貴行董事須負責根據《國際財務報告準則》及香港《公司條例》的披露規定編製合併財務報表，以令合併財務報表作出真實而公平的反映，及落實其認為編製合併財務報表所必要的內部控制，以使合併財務報表不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯誤陳述。

審計師的責任

我們的責任是根據我們的審計對該等合併財務報表作出意見。我們已根據《國際審計準則》進行審計。該等準則要求我們遵守道德規範，並規劃及執行審計，以合理確定此等會計報表是否不存有任何重大錯誤陳述。

審計涉及執程序以獲取有關合併財務報表所載金額及披露資料的審計憑證。所選定的程序取決於審計師的判斷，包括評估由於舞弊或錯誤而導致財務報表存在重大錯誤陳述的風險。在評估該等風險時，審計師考慮與該公司編製合併財務報表以使其作出真實而公平的反映相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但並非為對公司的內部控制的有效性發表意見。審計亦包括評價董事所採用的會計政策的恰當性及所作出的會計估計的合理性，以及評價財務報表的整體列報方式。

我們相信，我們所獲取的審計證據能充足和適當地為我們的審計意見提供基礎。

意見

我們認為，該等合併財務報表已根據國際會計準則委員會頒佈的《國際財務報告準則》真實而公平地反映了貴行和貴集團於2014年12月31日的財務狀況和貴集團截至該日止年度的經營成果和現金流量，並已按照香港《公司條例》的披露規定妥為編製。

其他事項

本報告(包括意見)乃為股東而編製並按照香港《公司條例》僅向整體股東報告，除此之外本報告別無其它目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

羅兵咸永道會計師事務所
執業會計師

香港，2015年03月26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	
		2014年	2013年
利息收入		288,509	259,292
利息支出		(153,733)	(128,634)
淨利息收入	4	134,776	130,658
手續費及佣金收入	5	32,914	29,405
手續費及佣金支出	6	(3,310)	(3,437)
淨手續費及佣金收入		29,604	25,968
股息收入	7	78	103
交易活動淨收益／(損失)	8	6,246	(734)
終止確認投資類證券淨收益	21	197	159
保險業務收入		2,547	1,357
其他營業收入	9	5,088	7,517
貸款減值損失	10	(20,439)	(18,410)
保險業務支出		(2,528)	(1,173)
其他營業支出	11	(70,732)	(65,578)
對聯營公司投資淨收益		90	42
稅前利潤		84,927	79,909
所得稅	14	(18,892)	(17,448)
本期淨利潤		66,035	62,461
其他綜合收益			
後續可能重分類至損益的項目：			
可供出售金融資產			
公允價值變動計入權益		5,649	(3,779)
公允價值變動計入損益		(148)	(176)
境外經營產生的折算差異		(205)	(903)
		5,296	(4,858)
後續不會重分類至損益的項目：			
退休金福利精算損益		(15)	27
本年其他綜合收益／(損失)	37	5,281	(4,831)
本年綜合收益		71,316	57,630
淨利潤中屬於：			
銀行股東		65,850	62,295
非控制性權益		185	166
		66,035	62,461
綜合收益中屬於：			
銀行股東		70,689	57,466
非控制性權益		627	164
		71,316	57,630
歸屬於銀行股東的基本及稀釋每股收益(人民幣元)	15	0.89	0.84

後附合併財務報表附註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	2014年 12月31日	2013年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	16	938,055	896,556
存放和拆放同業及其他金融機構款項	17	525,033	566,429
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	18	116,358	73,310
客戶貸款	20	3,354,787	3,193,063
金融投資－貸款及應收款項	21	211,588	119,726
金融投資－可供出售金融資產	21	210,016	221,253
金融投資－持有至到期投資	21	635,570	670,615
對聯營公司投資	39	547	344
固定資產	22	69,767	57,179
遞延所得稅資產	29	16,077	17,224
其他資產	23	190,501	145,238
資產總計		6,268,299	5,960,937
負債			
同業及其他金融機構存放和拆入	24	1,408,275	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	25	28,823	28,640
客戶存款	26	4,029,668	4,157,833
已發行存款證	27	38,601	24,619
其他負債	28	151,896	113,435
應交稅金		7,852	6,107
遞延所得稅負債	29	32	18
發行債券	31	129,547	82,238
負債合計		5,794,694	5,539,453
股東權益			
股本	32	74,263	74,263
資本公積	32	113,496	113,383
其他儲備		211,471	164,585
未分配利潤		71,825	67,330
歸屬於本行股東權益合計		471,055	419,561
非控制性權益		2,550	1,923
所有者權益合計		473,605	421,484
負債及所有者權益總計		6,268,299	5,960,937

這些合併財務報表已於2015年03月26日由交通銀行股份有限公司董事會批准，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是本合併財務報表的組成部分。

銀行財務報表

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	2014年 12月31日	2013年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	16	937,399	895,884
存放和拆放同業及其他金融機構款項	17	537,879	574,086
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產	18	116,111	73,198
客戶貸款	20	3,350,705	3,187,874
金融投資－貸款及應收款項	21	206,761	117,059
金融投資－可供出售金融資產	21	205,560	219,056
金融投資－持有至到期投資	21	634,209	669,089
對子公司的投資	39	13,735	13,735
對聯營公司投資	40	547	344
固定資產	22	55,766	49,467
遞延所得稅資產	29	15,820	17,000
其他資產	23	75,577	54,241
資產總計		6,150,069	5,871,033
負債			
同業及其他金融機構 存放和拆入	24	1,333,606	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	25	28,818	28,622
客戶存款	26	4,026,730	4,154,180
已發行存款證	27	38,601	24,619
其他負債	28	131,771	99,254
應交稅金		7,637	5,748
遞延所得稅負債	29	16	8
發行債券	31	118,841	79,200
負債合計		5,686,020	5,456,399
股東權益			
股本	32	74,263	74,263
資本公積	32	113,525	113,412
其他儲備		208,728	162,807
未分配利潤	33	67,533	64,152
所有者權益合計		464,049	414,634
負債及所有者權益總計		6,150,069	5,871,033

後附合併財務報表附註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						未分配利潤 附註33,34	歸屬於 銀行股東 的權益	非控制性 權益	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 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				
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
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	65,850	65,850	185	66,035
其他綜合收益	-	-	-	-	-	5,059	(205)	(15)	-	4,839	442	5,281
綜合收益合計	-	-	-	-	-	5,059	(205)	(15)	65,850	70,689	627	71,316
聯營企業增資	-	113	-	-	-	-	-	-	-	113	-	113
分配股息	-	-	-	-	-	-	-	-	(19,308)	(19,308)	-	(19,308)
轉入儲備	-	-	6,523	26,732	8,792	-	-	-	(42,047)	-	-	-
2014年12月31日餘額	74,263	113,496	37,522	105,242	71,549	131	(2,984)	11	71,825	471,055	2,550	473,605
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)
綜合收益合計	-	-	-	-	-	(3,953)	(903)	27	62,295	57,466	164	57,630
子公司增資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	265	265
分配股息	-	-	-	-	-	-	-	-	(17,823)	(17,823)	(35)	(17,858)
轉入儲備	-	-	6,209	20,353	28,448	-	-	-	(55,010)	-	-	-
2013年12月31日餘額	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	
	2014年	2013年
經營活動現金流量：		
稅前淨利潤：	84,927	79,909
調整：		
計提客戶貸款減值撥備	20,439	18,410
計提抵債資產減值撥備	5	53
本年釋放的減值撥備折現利息	(1,502)	(1,245)
計提應收融資租賃款減值準備	274	577
計提其他應收款減值準備	200	32
計提保險合同準備金	2,579	796
計提金融投資減值準備	1,947	86
回撥未決訴訟及未決賠償準備金	(189)	(14)
固定資產折舊	5,018	4,364
預付租金及租入房屋裝修攤銷	435	545
對聯營公司投資淨收益	(90)	(42)
公允價值套期淨損失／(收益)	6	(7)
土地使用權攤銷	37	24
無形資產攤銷	263	247
金融投資利息收入	(41,631)	(35,186)
終止確認投資類證券淨收益	(197)	(159)
固定資產處置淨收益	(83)	(41)
投資性房地產重估增值	(5)	(18)
發行債券利息支出	4,819	3,431
發行存款證利息支出	748	334
股息收入	(78)	(103)
轉回待處理資產減值撥備	1	-
營運資產和負債變動前的經營活動現金流量	77,923	71,993
法定存款準備金的淨增加	(31,288)	(51,509)
存放和拆放同業及其他金融機構款項的淨 減少／(增加)	101,417	(101,871)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產的淨增加	(43,048)	(21,128)
客戶貸款的淨增加	(180,659)	(330,412)
其他資產的淨增加	(33,029)	(26,641)
同業及其他金融機構存放和拆入的淨增加	281,712	183,574
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債的淨增加	183	5,830
客戶存款的淨(減少)／增加	(128,165)	429,421
其他負債的淨增加	22,750	1,789
應付營業稅的淨(減少)／增加	(266)	1
支付的所得稅	(17,815)	(21,864)
經營活動產生的現金流量淨額	49,715	139,183

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)

	附註	截至12月31日止年度	
		2014年	2013年
投資活動現金流量：			
購入金融投資		(507,836)	(422,563)
出售或贖回金融投資		468,432	234,229
收到股息		78	103
金融投資收到的利息		41,380	32,078
購入無形資產及其他資產支付的現金		(8,066)	(1,027)
出售無形資產及其他資產收到的現金		269	46
購建固定資產		(17,793)	(15,105)
處置固定資產		185	747
投資活動使用的現金淨流量		(23,351)	(171,492)
籌資活動現金流量			
發行債券及存款證		131,543	42,818
發行債券及存款證支付的利息		(4,686)	(3,635)
向銀行股東支付股利		(19,374)	(17,823)
償還發行債券及存款證支付的本金		(63,785)	(15,533)
子公司非控制性權益注入資本		-	265
向非控制性權益支付股利		-	(35)
籌資活動產生的現金流量淨額		43,698	6,057
匯率變動對現金及現金等價物的影響		170	(1,952)
現金及現金等價物淨增加／(減少)		70,232	(28,204)
年初現金及現金等價物		243,394	271,598
年末現金及現金等價物	38	313,626	243,394
經營活動的現金流量淨額包括：			
收到利息		240,843	219,826
支付利息		(137,968)	(115,941)

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

合併財務報表附註

截至2014年12月31日

(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224家市級及以上分行，另設有13家境外機構，包括香港分行、紐約分行、東京分行、新加坡分行、首爾分行、法蘭克福分行、澳門分行、胡志明市分行、悉尼分行、舊金山分行、台北分行、交通銀行(英國)有限公司和多倫多代表處。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舊有香港《公司條例》(第32章)的披露規定編製。除某些金融工具和投資性房地產以公允價值計量外，本合併財務報表以歷史成本作為編製基礎。

2.1.1 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2014年開始採用以下對本集團2014財務年度生效的相關新的及經修訂國際財務報告準則，列示如下：

國際財務報告準則第10號、第12號及國際會計準則第27號的修訂	投資主體
國際會計準則第32號的修訂	金融資產和金融負債的抵銷
國際會計準則第36號的修訂	資產減值—非金融資產的可回收金額
國際會計準則第39號的修訂	金融工具：確認與計量—衍生工具的變化和套期會計的延續
國際財務報告解釋公告第21號	徵稅

國際財務報告準則第10號、第12號及國際會計準則第27號的修訂

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

國際會計準則第32號的修訂

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

國際會計準則第36號的修訂

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

2 主要會計政策(續)

2.1 編製基礎(續)

2.1.1 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39號的修訂

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

國際財務報告解釋公告第21號

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

採用上述新的國際財務報告準則及其修訂並未對本集團的經營結果、綜合收益或者財務狀況產生重大影響。

(b) 已頒佈但尚未生效的新的及經修訂國際財務報告準則

本集團尚未提前執行下列已頒佈但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則：

		於此日期起/ 之後的年度內生效
國際會計準則第19號(2011年)的修訂	職工福利—要求職工或第三方繳納福利成本提存金的計劃	2014年7月1日
國際財務報告準則(修訂)	國際財務報告準則年度改進(2010-2012年週期)	2014年7月1日
國際財務報告準則(修訂)	國際財務報告準則年度改進(2011-2013年週期)	2014年7月1日
國際財務報告準則第11號的修訂	收購共同經營權益的會計法	2016年1月1日
國際財務報告準則第14號	價格監管遞延賬戶	2016年1月1日
國際會計準則第16號及國際會計準則第38號的修訂	折舊和攤銷的可接受方法的澄清	2016年1月1日
國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號的修訂	投資者與其聯營或合營企業之間的資產出售或注資	2016年1月1日
國際會計準則第27號的修訂	獨立財務報表中使用權益法	2016年1月1日
國際財務報告準則(修訂)	國際財務報告準則年度改進(2012-2014週期)	2016年1月1日
國際財務報告準則第15號	基於客戶合同的收入確認	2017年1月1日
國際財務報告準則第9號	金融工具	2018年1月1日

國際會計準則第19號(2011年修訂)的修訂：

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

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(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)

2.1.1 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)

國際財務報告準則年度改進(2010 – 2012年週期)

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

國際財務報告準則年度改進(2011 – 2013年週期)

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

國際財務報告準則第11號的修訂

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

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

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

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

國際財務報告準則第14號

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

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

國際會計準則第16號及國際會計準則第38號的修訂

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

2 主要會計政策(續)

2.1 編製基礎(續)

2.1.1 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16號及國際會計準則第38號的修訂(續)

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

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

國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號的修訂

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

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

國際會計準則第27號的修訂

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

國際財務報告準則年度改進(2012-2014週期)

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

國際財務報告準則第15號

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

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

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

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

國際財務報告準則第9號

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

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(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)

2.1.1 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)

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

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

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

本集團正在考慮國際財務報告準則第9號對合併財務報表的影響。

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

2.2 合併財務報表的編製

2.2.1 子公司

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利；
- 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。

2.2 合併財務報表的編製

2.2.1 子公司(續)

本集團對企業合併採用購買法進行會計處理。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。

合併成本超過在購買日確認的本集團在子公司及聯營公司之可辨認淨資產的公允價值中所佔份額的差額確認為商譽；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金融投資、信託、證券化工具和資產支持的融資安排。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。

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(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)

在每一報告期末，本集團會考慮是否有情況表明本集團對聯營公司投資可能存在減值跡象。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。

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 主要會計政策(續)

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。金融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。

(a) 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。

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，主要是為了近期内出售；(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案已載明，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。

(b) 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。

(c) 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。

(d) 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。

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(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)

(e) 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。

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。

(f) 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持證券，次級資產支持證券在優先級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，優先用於償付優先級資產支持證券的本息，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：

- (1) 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；
- (2) 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；
- (3) 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；
- (4) 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。

2 主要會計政策(續)

2.6 金融資產的減值(續)

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；
- (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

可供出售權益工具投資發生減值的客觀證據包括權益工具投資的公允價值發生嚴重或非暫時性下跌。在決定公允價值是否出現嚴重或非暫時性下跌時，本集團會考慮公允價值低於其初始投資成本超過50%(含50%)或低於其初始投資成本持續時間超過一年(含一年)及其他相關因素。

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2014年12月31日

(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計入當期損益，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金融工具組合進行管理；(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案已載明，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)

2.7 金融負債／權益工具(續)

(d) 公允價值確定方法

公允價值，是指在現行市場條件下，市場參與者於計量日在主要市場(或最有利市場)發生的有序交易中，出售一項資產所能收到或者轉移一項負債所需支付的價格；不管該價格是否可直接通過觀察或使用其他估值技術獲得。

對在活躍市場上交易的金融工具，金融資產和金融負債公允價值的確定是以市場報價為基礎的，這包括在主要交易所報價的上市股票證券和債務工具。

金融工具的活躍市場報價指易於定期從交易所、行業協會、定價服務機構或監管機構等獲得的價格，且代表了在公平交易中實際且經常發生的市場交易價格。如不能滿足上述條件，則被視為非活躍市場。非活躍市場的跡象主要包括：存在顯著買賣價差，或買賣價差顯著擴大，或不存在近期的交易。

金融工具不存在活躍市場的，本集團採用估值技術確定其公允價值。估值技術包括參考最近使用的交易價格、現金流量折現法、期權定價模型及其他市場參與者常用的估值技術等。這些估值技術包括使用可觀察輸入值和／或不可觀察輸入值。

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在報告期間分配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础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。

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(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)

2.12 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。

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	4年－8年	3%	12.13%－24.25%
(不含經營性租出固定資產)			
物業裝修	按照經濟使用壽命和 剩餘租期孰短計算	—	—

當一項固定資產於出售后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。預計使用年限為15至25年。

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 主要會計政策(續)

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複核，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。

2.17 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

於報告期末及當有跡象表明資產可能發生減值時，本集團複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。

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(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)

2.19 租賃(續)

(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。

2.20 現金及現金等價物

現金及現金等價物是指自獲取日至到期日短於三個月或者原始到期日短於三個月且流動性強、易於轉換為已知金額現金、價值變動風險很小的資產。

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。

(a) 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。

(b) 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複核，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。

2 主要會計政策(續)

2.22 所得稅(續)

(b) 遞延稅項

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。

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複核，相關變動計入當期損益。

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(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匯兌差額，除：(1)為了規避外匯風險進行套期的套期工具的匯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)產生的匯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匯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，因匯率變動而產生的匯兌差額外，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匯率折算。所產生的匯兌差額(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) 保險合同的分類

保險合同指本集團承擔重大保險風險的合同。本集團所簽發的保險合同主要為壽險合同，於長時期內承擔與人身相關的保險風險。本集團簽發的保險合同也包括非壽險合同，涵蓋意外事故和健康保險風險。必要時，本集團通過再保險合同將保險風險轉移給分保人。重大保險風險測試於保險合同初始日進行。

某些保險產品同時包含保險部分與存款部分。若保險部分與存款部分可以單獨計量，本集團對組成部分進行拆分。對於拆分後的保險部分，按照國際財務報告準則第4號－保險合同進行會計處理；對於拆分後的存款部分，則作為金融負債(投資合同負債)進行會計處理。

(b) 保險合同收入的確認

長期壽險保險合同的保費收入在保險合同確立需收取相對應價時確認為收入。短期非壽險合同的保費於承保日收到時作為未實現保費收入計入合併資產負債表中，並在相應承保期限內按直線法攤銷計入損益。當本集團通過再保險合同轉移保險合同風險時，本集團基於再保險合同的約定計算分出保費和應向再保險接受人攤回的分保費用，計入當期損益。

(c) 保險合同準備金

本集團以履行保險合同相關義務所需支出的合理估計金額為基礎計量保險合同準備金，即該類保險合同產生的預期未來現金流出與預期未來現金流入的差額。合理預計淨現金流以資產負債表日可獲取的當前信息為基礎確定。在計算長期壽險合同準備金時，本集團將考慮時間價值的影響。

在評估保險合同負債時，本集團於資產負債表日基於可獲得的信息對各項準備金進行負債充足性測試。如存在差額，則按照其差額補提相關準備金。

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。

2.31 分部報告

經營分部報告與匯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。

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(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(續)

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。

2.33 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

本集團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，本集團在減值跡象可被逐筆認定的貸款減值前，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減值估計並根據反映當前經濟狀況的可觀察系數進行調整。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、歷史損失數據和反映當前經濟狀況的可觀察系數，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 and 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債務工具減值損失。

2 主要會計政策(續)

(f) 合併結構化主體

當本集團在結構化主體中擔任資產管理人時，本集團將評估就該結構化主體而言，本集團是以主要責任人還是代理人的身份行使決策權。如果本集團僅僅是代理人，則其主要代表其他方(結構化主體的其他投資者)行使決策權，因此並不控制該結構化主體。但若本集團被判斷為主要代表其自身行使決策權，則是主要責任人，因而控制該結構化主體。在評估判斷時，本集團綜合考慮了多方面因素，列如：資產管理人決策權的範圍、其他方所持有的權利、本集團因提供管理服務而獲得的薪酬水平、任何其他安排(諸如直接投資)所帶來的面臨可變動報酬的風險敞口等。

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。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 and 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、金融投資、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、承兌匯票和信用證。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匯報。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乾等級。該等限額受到定期監控並且每年進行審閱。

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。本集團亦藉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

本集團衡量公司客戶及零售客戶貸款及其它表外和表外承諾的信用風險，包括三個因素：(i)債務人對於合同義務的「違約概率」；(ii)本集團按債務人的當期淨暴露及其可能的未來發展而確認的「違約風險暴露」；(iii)違約發生時風險暴露的損失程度(「違約損失率」)。

違約概率，指債務人在未來一段時間內發生違約的可能性。

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(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

(a) 客戶貸款及表外承諾(續)

違約風險暴露，是指發生違約時預期表內和表外項目風險暴露總額，反映可能發生損失的總額度。一般包括已使用的授信餘額、應收未收利息、未使用授信額度的預期提取數量以及可能發生的相關費用。

違約損失率是指某一項債項違約導致的損失金額佔該違約債項風險暴露的比例。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。

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定期監控與返回檢驗；在實際操作中，定期監控與返回檢驗按季度進行。

本集團提供信貸承諾、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貸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。

(b) 債務工具

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同一時間為滿足資金需要提供穩定的來源。

(c) 金融投資—貸款及應收款項

本集團對被分類至貸款和應收款項的金融投資建立了一個風險評價體系。本集團評估對手方的信用風險，包括考慮基金管理公司，信託公司和證券公司的信用評級和聲譽。同時，本集團實施和監控信用額度，以確保對於一個特定的主體不存在集中的信用風險。

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)

(d) 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。

(e) 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。

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(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)

3.1.2 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，藉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。

3.1.3 減值和撥備政策

附註3.1.1信用風險—信用風險的度量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(參見附註2.6)。

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；
- 其他可觀察數據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。

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(續)

本集團定期通過資產風險管理系統，對公司類客戶的信貸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，確定減值類信貸資產。對減值類信貸資產，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。對非減值類信貸資產，根據遷徙模型計提組合撥備。

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。

3.1.4 不考慮任何所持抵質押物或其他信用增級措施的最高信用風險暴露額

本集團

	2014年12月31日	2013年12月31日
資產		
存放中央銀行款項	918,794	877,263
存放和拆放同業及其他金融機構款項	525,033	566,429
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(債券投資及衍生金融工具)	116,117	73,203
客戶貸款		
— 公司貸款	2,500,515	2,455,136
— 個人貸款	854,272	737,927
金融投資—貸款及應收款項	211,588	119,726
金融投資—可供出售金融資產(債券投資)	207,003	219,104
金融投資—持有至到期投資	635,570	670,615
其他金融資產	153,331	137,668
合計	6,122,223	5,857,071
表外		
開出保函、承兌及信用證	918,337	1,059,432
信貸承諾及其他信貸承諾	616,190	491,287
合計	1,534,527	1,550,719

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(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 不考慮任何所持抵質押物或其他信用增級措施的最高信用風險暴露額(續) 本銀行

	2014年12月31日	2013年12月31日
資產		
存放中央銀行款項	918,175	876,612
存放和拆放同業及其他金融機構款項	537,879	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)	116,111	73,198
客戶貸款		
— 公司貸款	2,498,239	2,454,517
— 個人貸款	852,466	733,357
金融投資—貸款及應收款項	206,761	117,059
金融投資—可供出售金融資產(債券投資)	204,506	218,010
金融投資—持有至到期投資	634,209	669,089
其他金融資產	50,922	48,842
合計	6,019,268	5,764,770
表外		
開出保函、承兌及信用證	917,693	1,059,189
信貸承諾及其他信貸承諾	616,132	491,232
合計	1,533,825	1,550,421

上表列示了本集團截至2014年12月31日和2013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，56%的表內風險暴露金額來自客戶貸款(2013年：55%)。

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；
- 97.59%的客戶貸款既未逾期也未減值(2013年：98.51%)；
- 客戶貸款中，減值貸款的比例為1.25%(2013年：1.05%)。

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.5 貸款及墊款
本集團

	2014年12月31日		2013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	3,349,165	525,033	3,217,747	566,417
逾期末減值	39,553	-	14,311	12
已減值	43,017	-	34,310	-
總額	3,431,735	525,033	3,266,368	566,429
減：組合貸款減值撥備	(58,908)	-	(57,123)	-
個別貸款減值撥備	(18,040)	-	(16,182)	-
淨額	3,354,787	525,033	3,193,063	566,429

本銀行

	2014年12月31日		2013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	3,345,063	537,879	3,212,499	574,074
逾期末減值	39,225	-	14,300	12
已減值	42,885	-	34,201	-
總額	3,427,173	537,879	3,261,000	574,086
減：組合貸款減值撥備	(58,662)	-	(57,015)	-
個別貸款減值撥備	(17,806)	-	(16,111)	-
淨額	3,350,705	537,879	3,187,874	574,086

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(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)

截至2014年12月31日，本集團客戶貸款的減值撥備為人民幣769.48億元(截至2013年12月31日：人民幣733.05億元)，其中，人民幣180.40億元為個別貸款減值撥備(截至2013年12月31日：人民幣161.82億元)，人民幣589.08億元為組合貸款減值撥備(截至2013年12月31日：人民幣571.23億元)。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2014年12月31日，本集團總體客戶貸款餘額比上年末增長5.06%，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，本集團更加注重與大型企業、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

未逾期末減值	2014年12月31日				合計
	1-8級	9-12級	13-15級	未評級	
境內公司貸款					
— 商業貸款	1,936,894	75,490	5,901	1,628	2,019,913
— 貼現	30,165	786	1	42,235	73,187
— 貿易融資	85,785	3,153	75	—	89,013
境內個人貸款	765,303	14,526	57	50,548	830,434
合計	2,818,147	93,955	6,034	94,411	3,012,547
海外分行、離岸中心及子公司					336,618

本銀行

未逾期末減值	2014年12月31日				合計
	1-8級	9-12級	13-15級	未評級	
境內公司貸款					
— 商業貸款	1,936,894	75,490	5,901	1,628	2,019,913
— 貼現	30,165	786	1	42,235	73,187
— 貿易融資	85,785	3,153	75	—	89,013
境內個人貸款	765,303	14,526	57	50,548	830,434
合計	2,818,147	93,955	6,034	94,411	3,012,547
海外分行、離岸中心及子公司					332,516

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

未逾期未減值	2013年12月31日				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
合計	2,651,526	170,476	5,380	58,727	2,886,109
海外分行、離岸中心及 子公司					331,638

本銀行

未逾期未減值	2013年12月31日				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
合計	2,651,526	170,476	5,380	58,727	2,886,109
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2014年12月31日

(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

客戶逾期末減值貸款的分類如下：

本集團

	2014年12月31日				合計	抵押物 公允價值
	逾期30天 以內	逾期31至 60天	逾期61至 90天	逾期90天 以上		
公司貸款						
—商業貸款	6,735	6,306	12,881	5,576	31,498	19,963
個人貸款						
—按揭貸款	1,324	361	258	34	1,977	2,717
—信用卡透支	3,741	851	472	—	5,064	—
—其他	434	270	208	102	1,014	1,462
合計	12,234	7,788	13,819	5,712	39,553	24,142
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	—	—	—	—	—	—

本銀行

	2014年12月31日				合計	抵押物 公允價值
	逾期30天 以內	逾期31至 60天	逾期61至 90天	逾期90天 以上		
公司貸款						
—商業貸款	6,722	6,274	12,854	5,343	31,193	19,939
個人貸款						
—按揭貸款	1,324	361	258	34	1,977	2,717
—信用卡透支	3,741	851	472	—	5,064	—
—其他	431	260	198	102	991	1,445
合計	12,218	7,746	13,782	5,479	39,225	24,111
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	—	—	—	—	—	—

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

	2013年12月31日				合計	抵押物公允價值
	逾期30天以內	逾期31至60天	逾期61至90天	逾期90天以上		
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
合計	7,172	2,955	4,184	—	14,311	10,601
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	—	—	—	12	12	16

本銀行

	2013年12月31日				合計	抵押物公允價值
	逾期30天以內	逾期31至60天	逾期61至90天	逾期90天以上		
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
合計	7,169	2,947	4,184	—	14,300	10,599
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。

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(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)

(c) 已減值貸款

截至2014年12月31日，不考慮抵押物現金流的減值客戶貸款金額為人民幣430.17億元(截至2013年12月31日：人民幣343.10億元)。

本集團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

	2014年12月31日	2013年12月31日
公司貸款	34,040	25,229
個人貸款	8,977	9,081
減值貸款	43,017	34,310
抵押物公允價值		
公司貸款	9,998	7,115
個人貸款	5,690	4,180
減值貸款	15,688	11,295

本銀行

	2014年12月31日	2013年12月31日
公司貸款	34,007	25,217
個人貸款	8,878	8,984
減值貸款	42,885	34,201
抵押物公允價值		
公司貸款	9,993	7,111
個人貸款	5,684	4,178
減值貸款	15,677	11,289

截至2014年12月31日及2013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。

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) 客戶貸款按擔保方式分析
本集團

	2014年12月31日	2013年12月31日
信用貸款	982,829	829,671
保證貸款	826,994	879,144
附擔保物貸款	1,621,912	1,557,553
其中：抵押貸款	1,288,485	1,183,666
質押貸款	333,427	373,887
扣除減值撥備前客戶貸款總額	3,431,735	3,266,368

本銀行

	2014年12月31日	2013年12月31日
信用貸款	985,033	831,300
保證貸款	824,820	874,876
附擔保物貸款	1,617,320	1,554,824
其中：抵押貸款	1,287,547	1,183,075
質押貸款	329,773	371,749
扣除減值撥備前客戶貸款總額	3,427,173	3,261,000

(e) 客戶貸款按地區分佈的風險集中度
本集團

	2014年12月31日		2013年12月31日	
		%		%
華北(註1)	524,090	15.27	517,921	15.86
東北(註2)	177,888	5.18	166,065	5.08
華東(註3)	1,465,863	42.72	1,390,342	42.57
華中及華南(註4)	638,822	18.62	597,291	18.29
西部(註5)	348,089	10.14	315,507	9.66
海外(註6)	276,983	8.07	279,242	8.54
貸款和墊款總額	3,431,735	100.00	3,266,368	100.00

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(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) 客戶貸款按地區分佈的風險集中度(續)

本銀行

	2014年12月31日		2013年12月31日	
		%		%
華北(註1)	524,090	15.29	517,921	15.88
東北(註2)	177,888	5.19	166,065	5.09
華東(註3)	1,461,551	42.65	1,388,181	42.57
華中及華南(註4)	638,822	18.64	596,287	18.29
西部(註5)	345,856	10.09	313,497	9.61
海外(註6)	278,966	8.14	279,049	8.56
貸款和墊款總額	3,427,173	100.00	3,261,000	100.00

註：

- (1) 包括北京市、天津市、河北省、山西省及內蒙古自治區
- (2) 包括遼寧省、吉林省及黑龍江省
- (3) 包括上海市、江蘇省、浙江省、安徽省、福建省、江西省及山東省
- (4) 包括河南省、湖南省、湖北省、廣東省、廣西自治區及海南省
- (5) 包括重慶市、四川省、貴州省、雲南省、陝西省、甘肅省、青海省、新疆自治區及寧夏自治區
- (6) 包括香港、紐約、東京、新加坡、首爾、法蘭克福、澳門、胡志明市、悉尼、倫敦、舊金山及台灣

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) 行業分析
本集團

	2014年12月31日		2013年12月31日	
		%		%
公司貸款				
採礦業	98,886	2.88	92,180	2.82
製造業				
— 石油化工	120,727	3.52	118,958	3.64
— 電子	77,856	2.27	62,278	1.91
— 鋼鐵	38,760	1.13	41,342	1.27
— 機械	110,486	3.22	115,893	3.55
— 紡織及服裝	39,389	1.15	40,757	1.25
— 其他製造業	237,455	6.92	251,127	7.69
電力、燃氣及水的生產和供應業	132,234	3.85	132,942	4.07
建築業	107,521	3.13	106,004	3.25
交通運輸、倉儲和郵政業	388,980	11.33	386,822	11.84
電信、計算器服務和軟件業	12,291	0.36	10,445	0.32
批發和零售業	333,003	9.70	391,772	11.99
住宿和餐飲業	30,536	0.89	26,708	0.82
金融業	45,693	1.33	32,593	1.00
房地產業	207,566	6.05	201,300	6.16
服務業	233,905	6.82	206,910	6.33
水利、環境和公共設施管理業	138,903	4.05	130,777	4.00
科教文衛	59,833	1.74	49,174	1.51
其他	74,806	2.18	56,633	1.73
貼現	74,548	2.17	60,443	1.85
公司貸款總額	2,563,378	74.69	2,515,058	77.00
個人貸款				
按揭貸款	529,871	15.44	458,356	14.03
信用卡透支	223,593	6.52	163,969	5.02
中期及長期營運資金貸款	67,253	1.96	58,548	1.79
短期營運資金貸款	14,365	0.42	24,539	0.75
汽車貸款	1,084	0.03	1,976	0.06
其他	32,191	0.94	43,922	1.35
個人貸款總額	868,357	25.31	751,310	23.00
扣除減值撥備前客戶貸款總額	3,431,735	100.00	3,266,368	100.00

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(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)

(f) 行業分析(續)

本銀行

	2014年12月31日		2013年12月31日	
		%		%
公司貸款				
採礦業	98,886	2.89	92,180	2.83
製造業				
— 石油化工	120,727	3.52	118,956	3.65
— 電子	77,815	2.27	62,273	1.91
— 鋼鐵	38,722	1.13	41,342	1.27
— 機械	110,409	3.22	115,848	3.55
— 紡織及服裝	39,384	1.15	40,729	1.25
— 其他製造業	236,642	6.90	250,122	7.67
電力、燃氣及水的生產和供應業	132,212	3.86	132,914	4.08
建築業	107,341	3.13	105,800	3.24
交通運輸、倉儲和郵政業	388,936	11.35	386,767	11.86
電信、計算器服務和軟件業	12,291	0.36	10,445	0.32
批發和零售業	332,582	9.70	389,644	11.95
住宿和餐飲業	30,506	0.89	26,685	0.82
金融業	47,867	1.40	35,352	1.08
房地產業	207,181	6.05	200,781	6.16
服務業	233,733	6.82	206,888	6.34
水利、環境和公共設施管理業	138,819	4.05	130,747	4.01
科教文衛	59,810	1.75	49,149	1.51
其他	72,307	2.11	57,293	1.75
貼現	74,548	2.18	60,443	1.85
公司貸款總額	2,560,718	74.73	2,514,358	77.10
個人貸款				
按揭貸款	529,871	15.46	458,258	14.05
信用卡透支	223,593	6.52	163,969	5.03
中期及長期營運資金貸款	67,252	1.96	58,539	1.80
短期營運資金貸款	14,333	0.42	22,805	0.70
汽車貸款	1,084	0.03	1,974	0.06
其他	30,322	0.88	41,097	1.26
個人貸款總額	866,455	25.27	746,642	22.90
扣除減值撥備前客戶貸款總額	3,427,173	100.00	3,261,000	100.00

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)

3.1.6 金融投資

截至2014年12月31日及2013年12月31日，獨立評級機構對本集團金融投資(扣除衍生金融工具)的評級如下：

本集團

	2014年12月31日				合計
	貸款及 應收款項	可供出售 金融資產 (債務證券)	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 (債務證券)	
人民幣證券					
AAA	21,075	40,881	139,222	61,312	262,490
AA-至AA+	7,619	6,054	9,524	16,074	39,271
A-至A+	-	222	250	220	692
未評級 ^(a)	183,992	105,072	484,917	16,801	790,782
小計	212,686	152,229	633,913	94,407	1,093,235
外幣證券					
AAA	-	3,985	85	3,362	7,432
AA-至AA+	-	14,378	598	2,320	17,296
A-至A+	-	12,521	692	1,715	14,928
BBB-至BBB+	-	2,257	51	-	2,308
未評級 ^(a)	908	21,633	231	3,657	26,429
小計	908	54,774	1,657	11,054	68,393
合計	213,594	207,003	635,570	105,461	1,161,628

本銀行

	2014年12月31日				合計
	貸款及 應收款項	可供出售 金融資產 (債務證券)	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 (債務證券)	
人民幣證券					
AAA	21,075	38,799	138,522	61,312	259,708
AA-至AA+	7,619	6,012	9,372	16,074	39,077
A-至A+	-	222	250	220	692
未評級 ^(a)	179,061	105,072	484,922	16,801	785,856
小計	207,755	150,105	633,066	94,407	1,085,333
外幣證券					
AAA	-	3,862	85	3,362	7,309
AA-至AA+	-	14,311	592	2,320	17,223
A-至A+	-	12,495	430	1,715	14,640
BBB-至BBB+	-	2,236	-	-	2,236
未評級 ^(a)	908	21,497	36	3,657	26,098
小計	908	54,401	1,143	11,054	67,506
合計	208,663	204,506	634,209	105,461	1,152,839

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(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 金融投資(續)

本集團

	2013年12月31日				合計
	貸款及 應收款項	可供出售 金融資產 (債務證券)	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 (債務證券)	
人民幣證券					
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
未評級 ^(a)	118,475	150,114	531,009	44,350	843,948
小計	119,726	171,318	669,561	51,161	1,011,766
外幣證券					
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 ^(a)	-	21,274	573	2,154	24,001
小計	-	47,786	1,054	7,815	56,655
合計	119,726	219,104	670,615	58,976	1,068,421

本銀行

	2013年12月31日				合計
	貸款及 應收款項	可供出售 金融資產 (債務證券)	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 (債務證券)	
人民幣證券					
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
未評級 ^(a)	116,634	150,552	530,829	44,350	842,365
小計	117,059	171,113	668,508	51,161	1,007,841
外幣證券					
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 ^(a)	-	20,385	158	2,151	22,694
小計	-	46,897	581	7,812	55,290
合計	117,059	218,010	669,089	58,973	1,063,131

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.6 金融投資(續)

(a) 未評級金融投資主要為本集團所持有的國債及政策性銀行債券及信託及資產管理計劃。

上表列示的投資均為逾期且未減值，已減值的金融投資披露列示如下：

已減值的金融投資
金融投資損失準備

本集團

	2014年12月31日	2013年12月31日
組合減值撥備	2,006	-
個別減值撥備	1,005	1,090

本銀行

	2014年12月31日	2013年12月31日
組合減值撥備	1,902	-
個別減值撥備	1,005	1,090

截至2014年12月31日，已逾期並計提減值的金融投資金額總計為人民幣10.05億元(2013年12月31日：10.90億元)。截至2014年12月31日，本集團及本銀行個別確認的減值準備的金額為人民幣10.05億元(2013年12月31日：人民幣10.90億元)。截至2014年12月31日，本集團未持有抵押物。

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

	2014年12月31日	2013年12月31日
衍生工具		
— 外匯合約	3,516	6,157
— 利率合約及其他	753	399
	4,269	6,556

本銀行

	2014年12月31日	2013年12月31日
衍生工具		
— 外匯合約	3,513	6,155
— 利率合約及其他	461	398
	3,974	6,553

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響。

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(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)

3.1.8 抵債資產

本集團及本銀行

	2014年12月31日	2013年12月31日
商業物業	55	55
其他	401	137
合計	456	192

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。

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
2014年12月31日				
金融資產				
存放中央銀行款項	863,485	18,912	36,397	918,794
存放和拆放同業及其他金融機構款項	474,478	8,302	42,253	525,033
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)	101,945	10,119	4,053	116,117
客戶貸款	3,079,519	189,096	86,172	3,354,787
金融投資－貸款及應收款項	210,680	–	908	211,588
金融投資－可供出售金融資產(債券投資)	165,691	10,111	31,201	207,003
金融投資－持有至到期投資	633,903	88	1,579	635,570
其他金融資產	140,657	10,913	1,761	153,331
	5,670,358	247,541	204,324	6,122,223
表外資產				
開出保函、承兌及信用證	903,594	9,939	4,804	918,337
信貸承諾及其他信貸承諾	573,578	11,164	31,448	616,190
	1,477,172	21,103	36,252	1,534,527

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)

本銀行

	中國內地	香港	其他	合計
2014年12月31日				
金融資產				
存放中央銀行款項	862,867	18,912	36,396	918,175
存放和拆放同業及其他金融機構款項	484,802	6,967	46,110	537,879
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)	101,945	10,119	4,047	116,111
客戶貸款	3,073,170	185,691	91,844	3,350,705
金融投資－貸款及應收款項	205,853	–	908	206,761
金融投資－可供出售金融資產(債券投資)	163,537	10,041	30,928	204,506
金融投資－持有至到期投資	633,052	37	1,120	634,209
其他金融資產	42,079	7,440	1,403	50,922
	5,567,305	239,207	212,756	6,019,268
表外資產				
開出保函、承兌及信用證	903,068	9,939	4,686	917,693
信貸承諾及其他信貸承諾	573,578	11,164	31,390	616,132
	1,476,646	21,103	36,076	1,533,825

本集團

	中國內地	香港	其他	合計
2013年12月31日				
金融資產				
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
金融投資－貸款及應收款項	119,726	–	–	119,726
金融投資－可供出售金融資產(債券投資)	166,981	757	51,366	219,104
金融投資－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
表外資產				
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

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(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(續)

按地區分佈的風險集中度(續)

本銀行

	中國內地	香港	其他	合計
2013年12月31日				
金融資產				
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
金融投資－貸款及應收款項	117,059	–	–	117,059
金融投資－可供出售金融資產(債券投資)	166,298	530	51,182	218,010
金融投資－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
表外資產				
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

3.2 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、匯率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、利率復位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。

2014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子，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事務數據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。

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.1 概述(續)

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指在給定置信水平和持有期內，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2014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	181	189	300	107
其中：利率風險	143	127	174	93
匯率風險	135	144	269	36

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
其中：利率風險	97	33	102	12
匯率風險	369	165	414	65

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、美元與港幣利率平移100個基點對年度利息淨收入和其他綜合收益的影響。

下表列示了人民幣、美元與港幣利率結構平移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2014年 12月31日止年度	截至2013年 12月31日止年度
利率結構向上平移100基點	14,521	12,600
利率結構向下平移100基點	(14,521)	(12,600)

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(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

利率敏感性測試(續)

下表列示了人民幣、美元與港幣利率結構平移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	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
利率結構向上平移100基點	(2,339)	(2,574)
利率結構向下平移100基點	2,166	2,729

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。

匯率敏感性測試

本集團通過衡量分幣種金融資產和負債頭寸的匯率變動對淨利潤和其他綜合收益的影響，進行匯率敏感性分析。集團逐月計算當人民幣相對於美元和港幣的即期與遠期匯率變動5%時，對年度淨利潤和其他綜合收益的影響。

下表列示當人民幣對美元和港幣的即期與遠期匯率升值或貶值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2014年12月31 日止年度	截至2013年12月31 日止年度
人民幣升值5%	(334)	(1,300)
人民幣貶值5%	289	1,300

下表列示當人民幣對美元和港幣的即期與遠期匯率升值或貶值5%時對集團其他綜合收益的影響：

本集團

	其他綜合收益變動	
	2014年12月31日	2013年12月31日
人民幣升值5%	(667)	(872)
人民幣貶值5%	667	872

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

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。

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方向一致。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，預計並無重大利率復位風險。

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。

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，而資產及負債按復位價日或到期日(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
2014年12月31日							
資產							
現金及存放中央銀行款項	909,943	-	-	-	-	28,112	938,055
存放和拆放同業及其他金融機構款項 以公允價值計量且其變動計入當期	310,217	107,070	91,472	16,274	-	-	525,033
損益的金融資產	4,945	7,384	29,543	50,383	13,206	10,897	116,358
客戶貸款	1,611,138	451,154	1,168,980	85,145	38,370	-	3,354,787
金融投資—貸款及應收款項	16,893	21,626	68,430	74,349	30,290	-	211,588
金融投資—可供出售金融資產	6,053	18,701	35,917	110,491	35,841	3,013	210,016
金融投資—持有至到期投資	3,210	17,291	83,038	340,776	191,255	-	635,570
其他資產	25,525	46,047	61,626	11,594	739	131,361	276,892
資產總額	2,887,924	669,273	1,539,006	689,012	309,701	173,383	6,268,299
負債							
同業及其他金融機構存放和拆入 以公允價值計量且其變動計入當期	(433,196)	(311,077)	(354,341)	(279,971)	(29,690)	-	(1,408,275)
損益的金融負債	(3,559)	(2,491)	(8,096)	(4,603)	-	(10,074)	(28,823)
客戶存款	(2,417,869)	(514,857)	(626,933)	(464,685)	(855)	(4,469)	(4,029,668)
其他負債	(7,330)	(19,073)	(12,362)	(33,042)	(99,683)	(156,438)	(327,928)
負債總額	(2,861,954)	(847,498)	(1,001,732)	(782,301)	(130,228)	(170,981)	(5,794,694)
利率敏感度缺口	25,970	(178,225)	537,274	(93,289)	179,473	2,402	473,605

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(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
2014年12月31日							
資產							
現金及存放中央銀行款項	909,324	-	-	-	-	28,075	937,399
存放和拆放同業及其他金融機構款項 以公允價值計量且其變動計入當期	307,349	110,382	104,118	16,030	-	-	537,879
損益的金融資產	4,945	7,384	29,543	50,383	13,206	10,650	116,111
客戶貸款	1,608,990	450,494	1,168,898	84,172	38,151	-	3,350,705
金融投資—貸款及應收款項	15,142	21,626	67,623	72,905	29,465	-	206,761
金融投資—可供出售金融資產	6,053	18,578	35,895	110,075	33,905	1,054	205,560
金融投資—持有至到期投資	3,204	17,291	82,957	340,408	190,349	-	634,209
對子公司的投資	-	-	-	-	-	13,735	13,735
其他資產	78	13,893	15,231	9,751	-	108,757	147,710
資產總額	2,855,085	639,648	1,504,265	683,724	305,076	162,271	6,150,069
負債							
同業及其他金融機構存放和拆入 以公允價值計量且其變動計入當期	(429,424)	(301,835)	(312,918)	(266,509)	(22,920)	-	(1,333,606)
損益的金融負債	(3,559)	(2,491)	(8,096)	(4,603)	-	(10,069)	(28,818)
客戶存款	(2,415,892)	(514,566)	(626,602)	(464,346)	(855)	(4,469)	(4,026,730)
其他負債	(5,829)	(17,846)	(12,193)	(25,390)	(96,278)	(139,330)	(296,866)
負債總額	(2,854,704)	(836,738)	(959,809)	(760,848)	(120,053)	(153,868)	(5,686,020)
利率敏感度缺口	381	(197,090)	544,456	(77,124)	185,023	8,403	464,049

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
2013年12月31日							
資產							
現金及存放中央銀行款項	869,635	-	-	-	-	26,921	896,556
存放和拆放同業及其他金融機構款項	362,669	74,321	123,348	6,079	-	12	566,429
以公允價值計量且其變動計入當期							
損益的金融資產	4,741	9,546	19,590	18,029	7,070	14,334	73,310
客戶貸款	1,323,106	518,140	1,279,260	54,175	18,382	-	3,193,063
金融投資—貸款及應收款項	33,520	2,905	33,461	24,805	25,035	-	119,726
金融投資—可供出售金融資產	31,625	48,577	65,567	49,455	23,880	2,149	221,253
金融投資—持有至到期投資	21,166	38,897	95,828	320,660	194,064	-	670,615
其他資產	28,134	28,669	27,393	2,652	-	133,137	219,985
資產總額	2,674,596	721,055	1,644,447	475,855	268,431	176,553	5,960,937
負債							
同業及其他金融機構存放和拆入	(646,737)	(254,712)	(87,128)	(135,559)	(2,427)	-	(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	(945)	(4,284)	(3,559)	(3,177)	-	(16,675)	(28,640)
客戶存款	(2,368,930)	(551,556)	(782,626)	(448,400)	-	(6,321)	(4,157,833)
其他負債	(396)	(6,531)	(19,768)	(34,567)	(48,677)	(116,478)	(226,417)
負債總額	(3,017,008)	(817,083)	(893,081)	(621,703)	(51,104)	(139,474)	(5,539,453)
利率敏感度缺口	(342,412)	(96,028)	751,366	(145,848)	217,327	37,079	421,484

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
2013年12月31日							
資產							
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
金融投資—貸款及應收款項	33,000	2,905	32,885	24,099	24,170	-	117,059
金融投資—可供出售金融資產	31,625	48,577	65,437	48,706	23,665	1,046	219,056
金融投資—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
資產總額	2,644,294	692,902	1,620,715	469,696	266,457	176,969	5,871,033
負債							
同業及其他金融機構存放和拆入	(645,580)	(239,612)	(49,853)	(129,723)	-	-	(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	(945)	(4,284)	(3,559)	(3,177)	-	(16,657)	(28,622)
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)
負債總額	(3,014,353)	(801,967)	(854,447)	(614,207)	(45,621)	(125,804)	(5,456,399)
利率敏感度缺口	(370,059)	(109,065)	766,268	(144,511)	220,836	51,165	414,634

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(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

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。本集團的匯率風險來自於外匯匯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匯率風險限制，並定期審查。於2014年12月31日本集團計量匯率風險的外幣折算匯率為1美元兌換人民幣6.1190(2013年12月31日：6.0969)和1港幣兌換人民幣0.78887(2013年12月31日：0.78623)。以下各表簡要列明本集團於各年末外匯匯率風險。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
2014年12月31日					
資產					
現金及存放中央銀行款項	874,236	27,343	30,986	5,490	938,055
存放和拆放同業及其他金融機構 款項	446,206	72,684	1,039	5,104	525,033
以公允價值計量且其變動計入當 期損益的金融資產	97,937	11,577	6,443	401	116,358
客戶貸款	2,985,531	256,215	103,005	10,036	3,354,787
金融投資—貸款及應收款項	210,680	908	—	—	211,588
金融投資—可供出售金融資產	154,959	27,444	18,747	8,866	210,016
金融投資—持有至到期投資	633,913	490	183	984	635,570
其他資產	228,285	8,102	15,890	24,615	276,892
資產總額	5,631,747	404,763	176,293	55,496	6,268,299
負債					
同業及其他金融機構存放和拆入 以公允價值計量且其變動計入當 期損益的金融負債	(1,207,338)	(169,242)	(18,595)	(13,100)	(1,408,275)
客戶存款	(3,684,955)	(190,610)	(133,274)	(20,829)	(4,029,668)
其他負債	(275,038)	(31,136)	(8,200)	(13,554)	(327,928)
負債總額	(5,172,100)	(401,122)	(172,192)	(49,280)	(5,794,694)
淨敞口	459,647	3,641	4,101	6,216	473,605
財務擔保及信貸承諾	1,261,479	228,380	19,834	24,834	1,534,527

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.5 匯率風險(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
2014年12月31日					
資產					
現金及存放中央銀行款項	873,580	27,343	30,986	5,490	937,399
存放和拆放同業及其他金融機構 款項	456,118	75,896	764	5,101	537,879
以公允價值計量且其變動計入當 期損益的金融資產	97,896	11,572	6,297	346	116,111
客戶貸款	2,983,465	255,377	102,183	9,680	3,350,705
金融投資－貸款及應收款項	205,853	908	–	–	206,761
金融投資－可供出售金融資產	151,090	27,260	18,344	8,866	205,560
金融投資－持有至到期投資	633,066	159	–	984	634,209
對子公司的投資	10,822	645	2,268	–	13,735
其他資產	109,847	7,914	5,505	24,444	147,710
資產總額	5,521,737	407,074	166,347	54,911	6,150,069
負債					
同業及其他金融機構存放和拆入 以公允價值計量且其變動計入當 期損益的金融負債	(1,149,279)	(153,531)	(17,744)	(13,052)	(1,333,606)
客戶存款	(3,682,117)	(190,609)	(133,175)	(20,829)	(4,026,730)
其他負債	(252,903)	(24,958)	(5,591)	(13,414)	(296,866)
負債總額	(5,089,068)	(379,228)	(168,633)	(49,091)	(5,686,020)
淨敞口	432,669	27,846	(2,286)	5,820	464,049
財務擔保及信貸承諾	1,260,901	228,275	19,825	24,824	1,533,825

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(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
2013年12月31日					
資產					
現金及存放中央銀行款項	862,639	18,516	10,036	5,365	896,556
存放和拆放同業及其他金融機構 款項	485,983	74,415	2,041	3,990	566,429
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	1,783	1,544	73,310
客戶貸款	2,830,533	267,601	81,920	13,009	3,193,063
金融投資—貸款及應收款項	119,726	—	—	—	119,726
金融投資—可供出售金融資產	173,521	23,471	14,145	10,116	221,253
金融投資—持有至到期投資	669,561	814	—	240	670,615
其他資產	200,755	7,710	10,418	1,102	219,985
資產總額	5,406,494	398,734	120,343	35,366	5,960,937
負債					
同業及其他金融機構存放和拆入 以公允價值計量且其變動計入當 期損益的金融負債	(986,866)	(114,274)	(19,652)	(5,771)	(1,126,563)
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)
負債總額	(5,021,116)	(318,462)	(154,219)	(45,656)	(5,539,453)
淨敞口	385,378	80,272	(33,876)	(10,290)	421,484
財務擔保及信貸承諾	1,282,925	223,701	17,900	26,193	1,550,719

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.5 匯率風險(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
2013年12月31日					
資產					
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
金融投資－貸款及應收款項	117,059	-	-	-	117,059
金融投資－可供出售金融資產	172,159	23,253	13,528	10,116	219,056
金融投資－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
資產總額	5,321,748	402,261	111,402	35,622	5,871,033
負債					
同業及其他金融機構存放和拆入 以公允價值計量且其變動計入當 期損益的金融負債	(926,021)	(114,387)	(18,589)	(5,771)	(1,064,768)
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)
負債總額	(4,942,392)	(315,670)	(153,221)	(45,116)	(5,456,399)
淨敞口	379,356	86,591	(41,819)	(9,494)	414,634
財務擔保及信貸承諾	1,282,813	223,654	17,825	26,129	1,550,421

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。部分權益性投資由於歷史原因及取得抵債資產過程中形成，亦來自於本集團有金融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。

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平設定限額。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%以下並根據銀監會的要求將流動性比率保持在25%以上。截至2014年12月31日，本銀行的人民幣客戶存款總額的20%（2013年12月31日：20%）和本銀行的外幣客戶存款總額的5%（2013年12月31日：5%）須存放於中國人民銀行。

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(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)

3.3.2 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：

- 提高核心存款在負債中的比重，保持負債穩定性；
- 應用一系列指標及限額，監控和管理全行流動性頭寸；
- 總行集中管理資金，統一運用全行流動性頭寸；
- 保持適當比例的央行備付金、隔夜同業往來、流動性高的債權性投資，積極參與公開市場、貨幣市場和債券市場運作，保持良好的市場融資能力；
- 合理匹配資產到期日結構，通過多層次的流動性組合降低流動性風險。

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。

3.3.3 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實時償還，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
2014年12月31日									
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入	(227,812)	(204,786)	(319,220)	(390,504)	(295,424)	(37,872)	-	-	(1,475,618)
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	-	(3,559)	(2,494)	(8,146)	(4,754)	-	-	-	(18,953)
客戶存款	(2,032,649)	(614,088)	(523,544)	(580,915)	(481,485)	(1,082)	-	-	(4,233,763)
發行存款證	-	-	(5,847)	(17,688)	(12,341)	(3,157)	-	-	(39,033)
發行債券	-	-	(309)	-	(32,576)	(125,836)	-	-	(158,721)
其他金融負債	(38,063)	(5,778)	(18,015)	(5,214)	(7,174)	(5,888)	-	-	(80,132)
負債總額(合同到期日)	(2,298,524)	(828,211)	(869,429)	(1,002,467)	(833,754)	(173,835)	-	-	(6,006,220)
資產									
現金及存放中央銀行款項	171,451	-	-	-	-	-	-	766,604	938,055
存放和拆入同業及其他金融機構款項	114,748	196,081	108,250	93,991	16,860	-	-	-	529,930
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	-	5,150	7,601	31,344	57,607	16,095	-	241	118,038
客戶貸款	-	488,862	322,849	1,037,268	1,060,381	1,470,668	52,892	-	4,432,920
金融投資-貸款及應收款項	-	17,134	21,871	69,200	75,333	35,590	-	-	219,128
金融投資-可供出售金融資產	-	6,247	19,367	37,408	123,547	45,823	1,115	3,013	236,520
金融投資-持有至到期投資	-	3,362	17,989	86,048	378,635	235,846	-	-	721,880
其他金融資產	33,676	3,970	5,408	20,403	89,503	15,112	1,107	547	169,726
為管理流動性風險而持有的金融資產(合同到期日)	319,875	720,806	503,335	1,375,662	1,801,866	1,819,134	55,114	770,405	7,366,197

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		五年以上	逾期	無期限	合計
			三個月	十二個月				
2014年12月31日								
負債								
同業及其他金融機構存放和拆入	(229,459)	(199,190)	(307,161)	(329,733)	(279,766)	(29,099)	-	(1,374,408)
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	-	(3,559)	(2,494)	(8,146)	(4,754)	-	-	(18,953)
客戶存款	(2,031,651)	(613,109)	(523,253)	(580,584)	(481,146)	(1,082)	-	(4,230,825)
發行存款證	-	(5,847)	(17,688)	(12,341)	(3,157)	-	-	(39,033)
發行債券	-	-	(309)	-	(24,063)	(122,380)	-	(146,752)
其他金融負債	(38,063)	(5,541)	(17,795)	(4,329)	(53)	(1,844)	-	(67,625)
負債總額(合同到期日)	(2,299,173)	(827,246)	(868,700)	(935,133)	(792,939)	(154,405)	-	(5,877,596)
資產								
現金及存放中央銀行款項	171,352	-	-	-	-	-	766,047	937,399
存放和拆放同業及其他金融機構款項	111,517	196,432	111,596	106,690	16,401	-	-	542,636
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	-	5,150	7,601	31,344	57,607	16,095	-	117,797
客戶貸款	-	484,443	321,876	1,036,113	1,060,475	1,472,487	52,848	4,428,242
金融投資-貸款及應收款項	-	15,299	21,871	68,389	73,878	34,756	-	214,193
金融投資-可供出售金融資產	-	6,247	19,244	37,387	123,087	43,461	1,029	231,509
金融投資-持有至到期投資	-	3,356	17,989	85,966	378,300	234,665	-	720,276
其他金融資產	30,703	795	387	753	5,851	2,980	1,812	57,563
為管理流動性風險而持有的金融資產	313,572	711,722	500,564	1,366,642	1,715,599	1,804,444	55,689	7,249,615
(合同到期日)								

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(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
2013年12月31日									
負債									
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)
負債總額(合同到期日)	(2,047,149)	(798,801)	(831,799)	(947,160)	(1,073,631)	(88,634)	-	(939)	(5,788,113)
資產									
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
金融投資-貸款及應收款項	-	33,570	2,954	41,350	27,606	29,349	35	-	134,864
金融投資-可供出售金融資產	-	7,466	18,318	48,119	130,975	49,853	1,238	2,149	258,118
金融投資-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
為管理流動性風險而持有的金融資產									
(合同到期日)	263,593	675,738	495,406	1,429,107	1,726,808	1,639,056	47,856	737,572	7,015,136

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
2013年12月31日									
負債									
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)
負債總額(合同到期日)	(2,046,223)	(793,437)	(816,334)	(907,394)	(1,060,174)	(80,957)	-	-	(5,704,519)
資產									
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
金融投資-貸款及應收款項	-	33,050	2,954	40,775	26,900	29,484	35	-	133,198
金融投資-可供出售金融資產	-	7,466	18,318	47,989	130,227	49,638	1,143	1,046	255,827
金融投資-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
為管理流動性風險而持有的金融資產									
(合同到期日)	258,947	671,303	489,533	1,413,277	1,659,261	1,629,778	47,500	735,719	6,905,318

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金融投資，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。

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(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

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
2014年12月31日						
資產						
交易性衍生金融工具						
— 外匯合約	24	118	466	2	-	610
— 利率合約及其他	60	38	499	551	50	1,198
合計	84	156	965	553	50	1,808
負債						
交易性衍生金融工具						
— 外匯合約	(91)	(46)	(163)	(11)	-	(311)
— 利率合約及其他	(115)	(222)	(472)	(659)	(42)	(1,510)
合計	(206)	(268)	(635)	(670)	(42)	(1,821)

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
2014年12月31日						
資產						
交易性衍生金融工具						
— 外匯合約	24	118	466	2	-	610
— 利率合約及其他	60	38	499	551	50	1,198
合計	84	156	965	553	50	1,808
負債						
交易性衍生金融工具						
— 外匯合約	(91)	(46)	(163)	(11)	-	(311)
— 利率合約及其他	(115)	(219)	(472)	(658)	(42)	(1,506)
合計	(206)	(265)	(635)	(669)	(42)	(1,817)

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
2013年12月31日						
資產						
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
合計	137	115	763	347	24	1,386
負債						
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)
合計	(137)	(121)	(682)	(739)	(52)	(1,731)

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
2013年12月31日						
資產						
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
合計	137	115	761	342	24	1,379
負債						
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)
合計	(137)	(119)	(680)	(730)	(52)	(1,718)

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(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)

(b) 以總額結算的衍生工具

本集團以總額結算的外匯衍生工具包括：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
2014年12月31日						
交易性衍生金融工具						
— 外匯合約						
— 流出	(275,950)	(259,683)	(455,864)	(89,023)	(3,530)	(1,084,050)
— 流入	276,045	259,245	454,953	90,192	3,468	1,083,903

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
2014年12月31日						
交易性衍生金融工具						
— 外匯合約						
— 流出	(275,791)	(259,652)	(455,747)	(89,005)	(3,530)	(1,083,725)
— 流入	275,885	259,214	454,840	90,106	3,468	1,083,513

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
2013年12月31日						
交易性衍生金融工具						
— 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
2013年12月31日						
交易性衍生金融工具						
— 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

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

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

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

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。財務擔保按照最早的合同到期日以名義金額列示。本集團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
2014年12月31日				
信貸承諾及其他信貸承諾	472,398	73,421	70,371	616,190
開出保函、承兌及信用證	758,339	109,775	50,223	918,337
經營租賃承擔	1,394	3,762	1,425	6,581
資本開支承擔	8,080	1,207	-	9,287
合計	1,240,211	188,165	122,019	1,550,395
	1年內	1至5年	5年以上	合計
2013年12月31日				
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
合計	1,243,799	189,545	128,147	1,561,491

本銀行

	1年內	1至5年	5年以上	合計
2014年12月31日				
信貸承諾及其他信貸承諾	472,375	73,386	70,371	616,132
開出保函、承兌及信用證	757,694	109,775	50,224	917,693
經營租賃承擔	1,256	3,229	870	5,355
資本開支承擔	8,073	1,198	-	9,271
合計	1,239,398	187,588	121,465	1,548,451
	1年內	1至5年	5年以上	合計
2013年12月31日				
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
合計	1,243,526	189,382	128,142	1,561,050

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(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

(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。

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：

- (1) 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；
- (2) 第二層次輸入值是指除了第一層次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
- (3) 第三層次輸入值是指資產或負債的不可觀察輸入值。

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，本集團按照活躍市場價格確認其公允價值並將其劃分為公允價值計量的第一層次。

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。

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、無法從活躍市場上獲取報價的存款證、貴金屬及發行第二層次債級券及在銀行間市場交易的債券投資。人民幣債券的公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定，外幣債券的公允價值按照彭博的估值結果確定。外匯遠期及掉期，利率掉期，外匯期權等採用現金流折現法和布萊爾-斯科爾斯期權定價模型等方法對其進行估值，貴金屬合同的公允價值主要按照上海黃金交易所的收盤價格確定。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；布萊爾-斯科爾斯期權定價模型使用的主要參數包括相關收益率曲線、匯率、波動水平、及交易對手信用差價等。所有重大估值參數均採用可觀察市場信息的估值技術。

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，使用反映信用風險和缺乏市場流動性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。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。

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

	2014年12月31日		2013年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
金融資產				
客戶貸款	3,354,787	3,354,811	3,193,063	3,193,270
金融投資－貸款及應收款項	211,588	213,189	119,726	119,134
金融投資－持有至到期投資	635,570	637,745	670,615	642,109
金融負債				
客戶存款	(4,029,668)	(4,032,583)	(4,157,833)	(4,161,703)
已發行存款證	(38,601)	(38,620)	(24,619)	(24,639)
發行債券	(122,136)	(123,963)	(82,238)	(79,051)

本銀行

	2014年12月31日		2013年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
金融資產				
客戶貸款	3,350,705	3,350,727	3,187,874	3,188,081
金融投資－貸款及應收款項	206,761	208,652	117,059	116,432
金融投資－持有至到期投資	634,209	636,153	669,089	640,621
金融負債				
客戶存款	(4,026,730)	(4,029,645)	(4,154,180)	(4,158,049)
已發行存款證	(38,601)	(38,620)	(24,619)	(24,639)
發行債券	(111,430)	(113,203)	(79,200)	(76,013)

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(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(續)

非以公允價值計量的金融工具之公允價值層次

本集團

	第一層次	第二層次	第三層次	合計
2014年12月31日				
金融資產				
客戶貸款	-	-	3,354,811	3,354,811
金融投資－貸款及應收款項	-	29,675	183,514	213,189
金融投資－持有至到期投資	1,730	636,015	-	637,745
金融負債				
客戶存款	-	-	(4,032,583)	(4,032,583)
已發行存款證	-	-	(38,620)	(38,620)
發行債券	-	(123,963)	-	(123,963)

本銀行

	第一層次	第二層次	第三層次	合計
2014年12月31日				
金融資產				
客戶貸款	-	-	3,350,727	3,350,727
金融投資－貸款及應收款項	-	29,675	178,977	208,652
金融投資－持有至到期投資	1,300	634,853	-	636,153
金融負債				
客戶存款	-	-	(4,029,645)	(4,029,645)
已發行存款證	-	-	(38,620)	(38,620)
發行債券	-	(113,203)	-	(113,203)

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(續)

本集團

	第一層次	第二層次	第三層次	合計
2013年12月31日				
金融資產				
客戶貸款	-	-	3,193,270	3,193,270
金融投資－貸款及應收款項	-	25,267	93,867	119,134
金融投資－持有至到期投資	1,246	640,863	-	642,109
金融負債				
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

	第一層次	第二層次	第三層次	合計
2013年12月31日				
金融資產				
客戶貸款	-	-	3,188,081	3,188,081
金融投資－貸款及應收款項	-	25,267	91,165	116,432
金融投資－持有至到期投資	859	639,762	-	640,621
金融負債				
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。

(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：估值方法和參數)。

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(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

	第一層次	第二層次	第三層次	合計
2014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				
債券性證券				
— 政府及中央銀行	6,624	12,028	-	18,652
— 公共實體	244	2,132	-	2,376
— 同業和其他金融機構	3,020	25,742	-	28,762
— 法人實體	230	55,441	-	55,671
權益性證券及基金 ⁽¹⁾	241	-	-	241
衍生金融工具				
— 外匯合約	-	9,445	-	9,445
— 利率合約及其他	-	1,211	-	1,211
	10,359	105,999	-	116,358
可供出售金融資產				
債券性證券				
— 政府及中央銀行	13,961	22,998	-	36,959
— 公共實體	-	3,655	-	3,655
— 同業和其他金融機構	10,143	111,756	-	121,899
— 法人實體	1,492	42,998	-	44,490
權益性證券及基金 ⁽¹⁾	1,957	-	1,056	3,013
	27,553	181,407	1,056	210,016
資產合計	37,912	287,406	1,056	326,374
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	(5,347)	-	-	(5,347)
已發行存款證	-	(13,402)	-	(13,402)
衍生金融工具				
— 外匯合約	-	(8,550)	-	(8,550)
— 利率合約及其他	-	(1,524)	-	(1,524)
發行債券	-	(7,411)	-	(7,411)
負債合計	(5,347)	(30,887)	-	(36,234)

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

	第一層次	第二層次	第三層次	合計
2014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				
債券性證券				
— 政府及中央銀行	6,624	12,028	—	18,652
— 公共實體	244	2,132	—	2,376
— 同業和其他金融機構	3,020	25,742	—	28,762
— 法人實體	230	55,441	—	55,671
權益性證券及基金 ⁽¹⁾	—	—	—	—
衍生金融工具				
— 外匯合約	—	9,440	—	9,440
— 利率合約及其他	—	1,210	—	1,210
	10,118	105,993	—	116,111
可供出售金融資產				
債券性證券				
— 政府及中央銀行	13,961	22,937	—	36,898
— 公共實體	—	3,301	—	3,301
— 同業和其他金融機構	10,083	110,792	—	120,875
— 法人實體	1,374	42,058	—	43,432
權益性證券及基金 ⁽¹⁾	309	—	745	1,054
	25,727	179,088	745	205,560
資產合計	35,845	285,081	745	321,671
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	(5,347)	—	—	(5,347)
已發行存款證	—	(13,402)	—	(13,402)
衍生金融工具				
— 外匯合約	—	(8,550)	—	(8,550)
— 利率合約及其他	—	(1,519)	—	(1,519)
發行債券	—	(7,411)	—	(7,411)
負債合計	(5,347)	(30,882)	—	(36,229)

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(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

	第一層次	第二層次	第三層次	合計
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				
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 ⁽¹⁾	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 ⁽¹⁾	1,080	—	1,069	2,149
	25,203	194,981	1,069	221,253
資產合計	30,581	262,913	1,069	294,563
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)
負債合計	(1,164)	(27,476)	-	(28,640)

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

	第一層次	第二層次	第三層次	合計
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				
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
權益性證券及基金 ⁽¹⁾	—	—	—	—
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 ⁽¹⁾	300	—	746	1,046
	24,190	194,120	746	219,056
資產合計	29,459	262,049	746	292,254
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)
負債合計	(1,164)	(27,458)	—	(28,622)

⁽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。本年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2014年12月31日

(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
2014年1月1日餘額	-	1,069	1,069
總收益和損失			
— 損失	-	(10)	(10)
— 其他綜合收益	-	(3)	(3)
增加	-	-	-
處置	-	-	-
2014年12月31日餘額	-	1,056	1,056
2014年12月31日持有的合併金融 資產/負債的損益	-	(10)	(10)

本銀行

	債券性證券 — 法人實體	權益性證券 — 非上市	合計
2014年1月1日餘額	-	746	746
總收益和損失			
— 損失	-	2	2
— 其他綜合收益	-	(3)	(3)
增加	-	-	-
處置	-	-	-
2014年12月31日餘額	-	745	745
2014年12月31日持有的合併金融 資產/負債的損益	-	2	2

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
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)
2013年12月31日餘額	—	1,069	1,069
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	—	—	—
2013年12月31日餘額	—	746	746
2013年12月31日持有的合併金融 資產/負債的損益	(11)	—	(11)

上述採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的可供出售金融工具主要為未上市的權益性證券。所採用的估值方法為市場可比公司法，該估值方法中涉及的不可觀察假設包括市淨率和流動性折扣。

截止2014年12月31日，採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具賬面價值不重大，且採用其他合理的不可觀察假設替換模型中原有的不可觀察假設對公允價值計量結果的影響也不重大。

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(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)

3.5 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持。

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、對未並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。

2014年6月末，經監管核准，本集團遵照銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定，開始採用資本管理高級方法計量資本充足率。截至2014年12月31日，本集團及本銀行根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的各級資本充足率如下：

項目	2014年12月31日
核心一級資本充足率	11.30%
一級資本充足率	11.30%
資本充足率	14.04%
核心一級資本	472,806
核心一級資本監管扣除項目	(2,350)
核心一級資本淨額	470,456
其他一級資本	10
一級資本淨額	470,466
二級資本	114,036
資本淨額	584,502
風險加權資產	4,164,477

4 利息淨收入

本集團

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

截至2014年12月31日止年度，本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資的利息收入為人民幣35.23億元(截至2013年12月31日止年度：人民幣13.20億元)。

截至2014年12月31日止年度，本集團指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的已發行存款證利息支出為人民幣1.67億元(截至2013年12月31日止年度：人民幣1.70億元)。

截至2014年12月31日止年度，本集團客戶貸款利息收入中包括已減值貸款利息收入人民幣15.02億元(截至2013年12月31日止年度：人民幣12.45億元)。

本集團

	截至12月31日止年度	
	2014年	2013年
金融投資利息收入—上市	11,845	10,215
金融投資利息收入—非上市	33,309	26,291
	45,154	36,506

5 手續費及佣金收入

本集團

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

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

5 手續費及佣金收入(續)

本集團

	截至12月31日止年度	
	2014年	2013年
非交易性以及非指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債產生的手續費收入(不包括用於確定實際利率的手續費收入)	569	571
信託以及託管手續費收入(集團代客戶持有或投資)	1,540	1,367

6 手續費及佣金支出

本集團

	截至12月31日止年度	
	2014年	2013年
支付結算與代理	226	286
銀行卡	2,788	2,774
其他	296	377
	3,310	3,437

本集團

	截至12月31日止年度	
	2014年	2013年
非交易性以及非指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債產生的手續費支出(不包括用於確定實際利率的手續費支出)	60	69

7 股息收入

本集團

	截至12月31日止年度	
	2014年	2013年
可供出售權益工具股息收入—非上市	78	103

8 交易活動淨收益

本集團

	截至12月31日止年度	
	2014年	2013年
外匯交易	4,462	(684)
利率工具及其他	296	369
交易性證券	1,488	(419)
	6,246	(734)

外匯交易淨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2014年12月31日止年度，本集團交易活動淨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損失人民幣0.85億元(截至2013年12月31日止年度：損失人民幣0.04億元)。

9 其他營業收入

本集團

	截至12月31日止年度	
	2014年	2013年
出售固定資產	122	72
投資性房地產的重估增值	5	18
銷售貴金屬特許商品收入	1,773	5,755
其他雜項收入	3,188	1,672
	5,088	7,517

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。

10 貸款減值損失

本集團

	截至12月31日止年度	
	2014	2013
客戶貸款(附註20.2)		
— 組合貸款減值損失計提	9,006	7,101
— 個別貸款減值損失計提	11,433	11,309
	20,439	18,410

11 其他營業支出

本集團

	截至12月31日止年度	
	2014年	2013年
人工成本(附註12)	24,690	22,488
一般及行政支出	15,184	13,463
營業稅金及附加	12,822	11,949
固定資產折舊(附註22)	5,018	4,364
經營租賃費	2,895	2,427
機構監管費	241	277
無形資產攤銷	263	247
計提應收融資租賃款減值準備	274	577
計提金融投資減值準備((1)，附註21)	1,947	86
專業費用	28	30
土地使用權攤銷	37	24
未決訴訟準備金轉回	(189)	(11)
計提其他應收款減值準備	200	32
其他	7,322	9,625
	70,732	65,578

(1) 金融投資減值準備計提

本集團

	截至12月31日止年度	
	2014年	2013年
貸款及應收款項(附註21)	1,971	31
可供出售金融資產(附註21)	(24)	55
合計	1,947	86

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(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	
	2014	2013
薪金和獎金	17,182	15,004
養老金費用(附註30)	3,127	2,066
住房福利及補貼	99	461
其他社會保障和福利費用	4,282	4,957
	24,690	22,488

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

本集團

(人民幣千元)

姓名	截至12月31日止年度				2013年 合計
	袍金	2014年 酬金	其他福利	合計	
執行董事					
胡懷邦先生 ⁽¹⁾	-	-	-	-	541
牛錫明先生	-	835	224	1,059	1,252
彭純先生	-	784	224	1,008	495
錢文揮先生	-	740	188	928	1,099
于亞利女士	-	740	188	928	1,099
非執行董事					
胡華庭先生	-	697	168	865	1,026
劉長順先生 ⁽¹⁾	-	348	83	431	-
王太銀先生	-	697	168	865	509
王冬勝先生	-	-	-	-	-
馮婉眉女士	-	-	-	-	-
馬強先生	-	-	-	-	-
雷俊先生	-	-	-	-	-
張玉霞女士	-	-	-	-	-
彼得·諾蘭先生	250	-	-	250	250
陳志武先生	250	-	-	250	250
蔡耀君先生	250	-	-	250	250
于永順先生	-	-	-	-	-
李健女士 ⁽¹⁾	63	-	-	63	-
劉力先生 ⁽¹⁾	63	-	-	63	-
王為強先生 ⁽¹⁾	-	-	-	-	-
杜悅妹女士 ⁽¹⁾	-	523	125	648	983
劉廷煥先生 ⁽¹⁾	-	-	-	-	-
張冀湘先生 ⁽¹⁾	-	-	-	-	513
李家祥先生 ⁽¹⁾	-	-	-	-	121

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)

本集團

(人民幣千元)

姓名	截至12月31日止年度				2013年 合計
	袍金	2014年 酬金	其他福利	合計	
監事					
華慶山先生 ⁽¹⁾	-	383	109	492	1,167
宋曙光先生 ⁽¹⁾	-	575	223	798	-
姜雲寶先生 ⁽¹⁾	-	-	-	-	-
盧家輝先生	-	-	-	-	-
唐新宇女士 ⁽¹⁾	-	-	-	-	-
騰鐵騎先生	-	-	-	-	-
顧惠忠先生	-	-	-	-	-
董文華先生	-	-	-	-	-
李進先生	-	-	-	-	-
高中元先生	-	-	-	-	-
劉莎女士 ⁽¹⁾	-	-	-	-	1,059
閻宏先生	-	-	-	-	-
陳青女士	-	570	132	702	1,380
帥師先生	-	550	132	682	1,340
杜亞榮先生	-	546	132	678	1,418
樊軍先生	-	577	132	709	1,361
合計	876	8,565	2,228	11,669	16,113

⁽¹⁾ 根據國家有關部門的規定，該類董事及監事的2014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2014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。2013年度數據為2014年4月29日《交通銀行股份有限公司2013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；華慶山先生於2014年6月辭任本銀行監事長，宋曙光先生自2014年6月起任本銀行監事長；杜悅妹女士於2014年9月辭任本銀行非執行董事，劉長順先生自2014年9月擔任本銀行非執行董事；2013年6月，張冀湘先生、李家祥先生辭任本銀行非執行董事；2014年下半年，李健女士、劉力先生擔任本銀行獨立非執行董事，王為強先生、劉廷煥先生辭任本銀行董事；2013年6月劉莎女士辭任本銀行監事；2014年6月，唐新宇女士擔任本銀行外部監事，姜雲寶先生辭任本銀行外部監事。

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(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)

(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：

本集團

	截至12月31日止年度	
	2014年	2013年
酬金	8	8
酌情獎金	8	8
退休計劃的僱主供款及其他福利	1	-
年末餘額	17	16

本銀行以上五位最高薪酬人士的酬金包括在下列範圍內：

本集團

	截至12月31日止年度	
	2014年	2013年
港幣2,500,001元 – 3,000,000元	-	-
港幣3,000,001元 – 3,500,000元	-	2
港幣3,500,001元 – 4,000,000元	2	-
港幣4,000,001元 – 4,500,000元	2	1
港幣4,500,001元 – 5,000,000元	-	2
港幣5,000,001元 – 5,500,000元	-	-
港幣5,500,001元 – 6,000,000元	-	-
港幣6,000,001元 – 6,500,000元	1	-
	5	5

2014及2013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。

2014及2013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。

13 董事、監事和高級管理層的酬金(續)

(c) 以股份為基礎的酬金(續)

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	
	2014年 股數百萬股	2013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2014年12月31日的公允價值為人民幣3,347萬元(2013年12月31日：人民幣2,193萬元)，反映於報表的其他負債中。

14 所得稅

本集團

	截至12月31日止年度	
	2014年	2013年
本年稅項		
— 中國企業所得稅	18,216	20,051
— 香港利得稅	1,016	420
— 海外稅項	328	375
	19,560	20,846
遞延稅項(附註29)	(668)	(3,398)
	18,892	17,448

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

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

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

⁽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。

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

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2014年及2013年12月31日止年度不存在潛在普通股。

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

16 現金及存放中央銀行款項

本集團

	2014年		2013年	
	12月31日		12月31日	
現金	19,261	19,293		
存放中央銀行除法定存款準備金以外的款項	152,190	141,947		
計入現金及現金等價物(附註38)	171,451	161,240		
法定存款準備金	766,604	735,316		
	938,055	896,556		

本銀行

	2014年		2013年	
	12月31日		12月31日	
現金	19,224	19,272		
存放中央銀行除法定存款準備金以外的款項	152,128	141,939		
計入現金及現金等價物	171,352	161,211		
法定存款準備金	766,047	734,673		
	937,399	895,884		

本集團必須於中國人民銀行及海外監管機構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。該法定存款準備金不能用於本集團的日常運營。

本銀行

	2014年		2013年	
	12月31日		12月31日	
中國人民銀行：				
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

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
存放同業及其他金融機構款項	174,261	97,415
其中：現金及現金等價物(附註38)	142,175	82,154
買入返售證券	60,787	182,614
買入返售信貸資產	117,667	89,343
拆放同業	107,570	125,701
拆放其他金融機構	64,748	71,356
	525,033	566,429

本銀行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
存放同業及其他金融機構款項	169,738	93,868
其中：現金及現金等價物	135,863	80,108
買入返售證券	60,339	182,608
買入返售信貸資產	117,667	89,343
拆放同業	107,570	128,265
拆放其他金融機構	82,565	80,002
	537,879	574,086

截至2014年12月31日，本集團向發起的未合併理財產品拆放餘額為人民幣415.00億元(2013年12月31日：人民幣501.50億元)，該類交易按照市場價格進行且並非本集團合同義務，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且全額收回。

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

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

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
衍生金融工具(附註19)	10,656	14,227
政府債券		
— 香港上市	1,464	1,308
— 香港以外上市	12,137	1,548
— 非上市	5,051	4,111
其他債券		
— 香港上市	922	1,840
— 香港以外上市	9,000	2,486
— 非上市—公司債券	54,129	34,753
— 非上市—公共實體	2,189	1,265
— 非上市—銀行業機構	20,569	11,665
權益性證券及基金		
— 香港上市	172	107
— 香港以外上市	69	—
	116,358	73,310

本銀行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
衍生金融工具	10,650	14,225
政府債券		
— 香港上市	1,464	1,308
— 香港以外上市	12,137	1,548
— 非上市	5,051	4,111
其他債券		
— 香港上市	922	1,837
— 香港以外上市	9,000	2,486
— 非上市—公司債券	54,129	34,753
— 非上市—公共實體	2,189	1,265
— 非上市—銀行業機構	20,569	11,665
	116,111	73,198

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

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
金融投資—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	18,652	6,967
—公共實體	2,376	2,250
—同業和其他金融機構	28,894	14,541
—法人實體	55,780	35,325
	105,702	59,083

本銀行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
金融投資—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	18,652	6,967
—公共實體	2,376	2,250
—同業和其他金融機構	28,762	14,434
—法人實體	55,671	35,322
	105,461	58,973

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2014年12月31日，本集團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85.35億元(截至2013年12月31日：人民幣56.94億元)。

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。為控制信用風險水平，本集團以放貸業務的同一標準來評估合約對手。

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

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(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。根據衍生工具合同條款，由於市場利率或匯率波動，衍生工具可能形成有利(資產)或不利(負債)。衍生金融資產和負債的公允價值總和可能不時有重大波動。所持有的衍生工具的公允價值如下表所列。

本集團

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

本集團

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

本銀行

	合約／名義 金額	公允價值	
		資產	負債
2014年12月31日			
外匯合約	1,123,407	9,440	(8,550)
利率合約及其他	551,456	1,210	(1,519)
已確認衍生工具總額	1,674,863	10,650	(10,069)

本銀行

	合約／名義 金額	公允價值	
		資產	負債
2013年12月31日			
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)

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

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

19 衍生金融工具(續)

按原幣劃分的衍生金融工具的名義金額如下：

本集團

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
人民幣	805,306	1,075,990
美元	680,022	790,521
港元	106,253	106,796
其他	85,175	76,875
合計	1,676,756	2,050,182

本銀行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
人民幣	805,306	1,075,990
美元	678,137	789,605
港元	106,253	106,796
其他	85,167	76,872
合計	1,674,863	2,049,263

套期會計

上述衍生金融工具中包括的本集團指定的套期工具如下：

本集團及本銀行

	合約／名義 金額	公允價值 資產	負債
2014年12月31日			
被指定為公允價值套期工具的 衍生金融工具－利率互換	11,220	8	(281)
合計	11,220	8	(281)

本集團及本銀行

	合約／名義 金額	公允價值 資產	負債
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)
合計	7,124	21	(252)

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。

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(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)

公允價值套期產生的淨損益如下：

本集團及本銀行

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

20 客戶貸款

20.1 客戶貸款

本集團

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
客戶貸款	3,431,735	3,266,368
減：組合貸款減值撥備	(58,908)	(57,123)
減：個別貸款減值撥備	(18,040)	(16,182)
	3,354,787	3,193,063

本銀行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
客戶貸款	3,427,173	3,261,000
減：組合貸款減值撥備	(58,662)	(57,015)
減：個別貸款減值撥備	(17,806)	(16,111)
	3,350,705	3,187,874

20.2 客戶貸款減值撥備的變動

本集團

	截至2014年12月31日止年度		截至2013年12月31日止年度	
	組合撥備	個別撥備	組合撥備	個別撥備
年初餘額	57,123	16,182	55,187	12,484
計提客戶貸款減值撥備淨額 (附註10)	9,006	11,433	7,101	11,309
—計提客戶貸款減值撥備	9,006	12,949	7,101	12,927
—沖回客戶貸款減值撥備	-	(1,516)	-	(1,618)
收回原轉銷貸款和墊款轉入	-	441	-	467
本年釋放的減值撥備折現利息	-	(1,502)	-	(1,245)
年內核銷的貸款	-	(15,811)	-	(11,810)
其他(轉出)/轉入	(7,279)	7,279	(4,995)	4,995
匯兌差異	58	18	(170)	(18)
年末餘額	58,908	18,040	57,123	16,182

20 客戶貸款(續)

20.2 客戶貸款減值撥備的變動(續)

本銀行

	截至2014年12月31日止年度		截至2013年12月31日止年度	
	組合撥備	個別撥備	組合撥備	個別撥備
年初餘額	57,015	16,111	55,141	12,434
計提客戶貸款減值撥備淨額	8,875	11,264	7,039	11,276
— 計提客戶貸款減值撥備	8,875	12,780	7,039	12,894
— 沖回客戶貸款減值撥備	-	(1,516)	-	(1,618)
收回原轉銷貸款和墊款轉入	-	441	-	467
本年釋放的減值撥備折現利息	-	(1,493)	-	(1,235)
年內核銷的貸款	-	(15,811)	-	(11,810)
其他(轉出)/轉入	(7,279)	7,279	(4,995)	4,995
匯兌差異	51	15	(170)	(16)
年末餘額	58,662	17,806	57,015	16,111

本集團

	截至2014年12月31日止年度		截至2013年12月31日止年度	
	對公貸款	對私貸款	對公貸款	對私貸款
年初餘額	59,922	13,383	58,868	8,803
計提客戶貸款減值撥備淨額	14,488	5,951	11,316	7,094
— 計提客戶貸款減值撥備	15,942	6,013	12,506	7,522
— 沖回客戶貸款減值撥備	(1,454)	(62)	(1,190)	(428)
收回原轉銷貸款和墊款轉入	205	236	336	131
本年釋放的減值撥備折現利息	(1,203)	(299)	(1,035)	(210)
年內核銷的貸款	(10,610)	(5,201)	(9,380)	(2,430)
匯兌差異	61	15	(183)	(5)
年末餘額	62,863	14,085	59,922	13,383

本銀行

	截至2014年12月31日止年度		截至2013年12月31日止年度	
	對公貸款	對私貸款	對公貸款	對私貸款
年初餘額	59,841	13,285	58,838	8,737
計提客戶貸款減值撥備淨額	14,188	5,951	11,265	7,050
— 計提客戶貸款減值撥備	15,642	6,013	12,455	7,478
— 沖回客戶貸款減值撥備	(1,454)	(62)	(1,190)	(428)
收回原轉銷貸款和墊款轉入	205	236	336	131
本年釋放的減值撥備折現利息	(1,199)	(294)	(1,035)	(200)
年內核銷的貸款	(10,610)	(5,201)	(9,380)	(2,430)
匯兌差異	54	12	(183)	(3)
年末餘額	62,479	13,989	59,841	13,285

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(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)

20.3 客戶貸款及墊款按組合及個別評估方式列示

本集團

	已識別的減值貸款及墊款			已識別的減值貸款及墊款佔貸款及墊款總額的百分比 (%)
	組合方式 評估計提減值 損失準備	個別方式評 估計提減值 損失準備	小計	
2014年12月31日				
貸款及墊款總額	4,789	38,228	43,017	1.25
減值損失準備	(4,308)	(18,040)	(22,348)	
客戶貸款及墊款淨額	481	20,188	20,669	
2013年12月31日				
貸款及墊款總額	4,249	30,061	34,310	1.05
減值損失準備	(2,833)	(15,819)	(18,652)	
客戶貸款及墊款淨額	1,416	14,242	15,658	

本銀行

	已識別的減值貸款及墊款			已識別的減值貸款及墊款佔貸款及墊款總額的百分比 (%)
	組合方式 評估計提減值 損失準備	個別方式評 估計提減值 損失準備	小計	
2014年12月31日				
貸款及墊款總額	4,789	38,096	42,885	1.25
減值損失準備	(4,308)	(17,806)	(22,114)	
客戶貸款及墊款淨額	481	20,290	20,771	
2013年12月31日				
貸款及墊款總額	4,249	29,952	34,201	1.05
減值損失準備	(2,833)	(15,748)	(18,581)	
客戶貸款及墊款淨額	1,416	14,204	15,620	

21 金融投資

本集團

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
貸款及應收款項－按攤餘成本		
－非上市	213,594	119,761
減值準備	(2,006)	(35)
貸款及應收款項(淨額)	211,588	119,726
可供出售金融資產債權性證券－按公允價值		
－香港上市	12,005	6,628
－香港以外上市	59,930	45,281
－非上市	135,068	167,195
債權性證券	207,003	219,104
權益性證券及基金－按公允價值		
－香港上市	104	44
－香港以外上市	1,837	300
－非上市	1,072	1,805
權益性證券及基金	3,013	2,149
可供出售金融資產合計	210,016	221,253
其中：上市可供出售金融資產的公允價值小計	73,876	52,253
持有至到期投資債權性證券－按攤餘成本		
－香港以外上市	294,720	257,378
－非上市	340,850	413,237
持有至到期投資	635,570	670,615
其中：持有至到期上市證券的公允價值小計	294,720	251,082

截至2014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300.64億元（2013年12月31日：人民幣1,604.16億元）。

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

21 金融投資(續)

本銀行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
貸款及應收款項－按攤餘成本		
－非上市	208,663	117,059
減值準備	(1,902)	-
貸款及應收款項(淨額)	206,761	117,059
可供出售金融資產債權性證券－按公允價值		
－香港上市	12,005	6,403
－香港以外上市	59,569	45,156
－非上市	132,932	166,451
債權性證券	204,506	218,010
權益性證券及基金－按公允價值		
－香港以外上市	309	300
－非上市	745	746
權益性證券及基金	1,054	1,046
可供出售金融資產合計	205,560	219,056
其中：上市可供出售證券的公允價值小計	71,883	51,859
持有至到期投資債權性證券－按攤餘成本		
－香港以外上市	294,537	256,968
－非上市	339,672	412,121
持有至到期投資	634,209	669,089
其中：持有至到期上市證券的公允價值小計	294,537	250,695

截至2014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300.64億元(2013年12月31日：人民幣1,596.98億元)。

截至2014年12月31日，本集團未持有中國人民銀行發行的債券(2013年12月31日：未持有)。

金融投資的終止確認淨收益：

本集團

	截至12月31日止年度	
	2014年	2013年
可供出售金融資產終止確認淨收益	197	159

21 金融投資(續)

金融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
減值準備				
截至2014年1月1日	(35)	(1,248)	-	(1,283)
本年計提	(1,995)	(12)	-	(2,007)
本年轉回	24	36	-	60
本年轉出 ⁽¹⁾	-	131	-	131
匯兌差異	-	(22)	-	(22)
2014年12月31日	(2,006)	(1,115)	-	(3,121)

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
減值準備				
截至2014年1月1日	-	(1,153)	-	(1,153)
本年計提	(1,902)	-	-	(1,902)
本年轉回	-	36	-	36
本年轉出 ⁽¹⁾	-	110	-	110
匯兌差異	-	(22)	-	(22)
2014年12月31日	(1,902)	(1,029)	-	(2,931)

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
減值準備				
截至2013年1月1日	(4)	(1,443)	-	(1,447)
本年計提	(31)	(55)	-	(86)
本年轉出 ⁽¹⁾	-	208	-	208
匯兌差異	-	42	-	42
截至2013年12月31日	(35)	(1,248)	-	(1,283)

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

21 金融投資(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
減值準備				
截至2013年1月1日	-	(1,246)	-	(1,246)
本年計提	-	(10)	-	(10)
本年轉出 ⁽¹⁾	-	63	-	63
匯兌差異	-	40	-	40
2013年12月31日	-	(1,153)	-	(1,153)

⁽¹⁾ 已減值金融投資的處置與收回計入本年轉出。

金融投資按發行人分析如下：

本集團

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
貸款及應收款項		
— 政府及中央銀行	312	638
— 同業和其他金融機構	29,321	56,136
— 法人實體	181,955	62,952
	211,588	119,726
可供出售金融資產		
— 政府及中央銀行	36,959	29,807
— 公共實體	3,655	1,650
— 同業和其他金融機構	123,245	132,511
— 法人實體	46,157	57,285
	210,016	221,253
持有至到期投資		
— 政府及中央銀行	289,276	282,040
— 公共實體	14,088	14,463
— 同業和其他金融機構	243,619	247,135
— 法人實體	88,587	126,977
	635,570	670,615

21 金融投資(續)

本銀行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
貸款及應收款項		
— 政府及中央銀行	312	638
— 同業和其他金融機構	29,321	56,136
— 法人實體	177,128	60,285
	206,761	117,059
可供出售金融資產		
— 政府及中央銀行	36,898	29,674
— 公共實體	3,301	1,650
— 同業和其他金融機構	120,875	131,228
— 法人實體	44,486	56,504
	205,560	219,056
持有至到期投資		
— 政府及中央銀行	289,276	282,040
— 公共實體	14,037	14,463
— 同業和其他金融機構	242,905	246,414
— 法人實體	87,991	126,172
	634,209	669,089

金融投資中持有的存款證分析如下：

本集團及本銀行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
可供出售金融資產(按公允價值)－非上市	13,108	13,086

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

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
3個月以內	4,353	1,440
3至12個月	3,112	2,698
1至5年	5,643	8,948
	13,108	13,086

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(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
成本						
截至2014年1月1日	36,482	13,261	19,073	8,044	4,828	81,688
增加	1,711	5,567	3,644	6,385	499	17,806
處置	(117)	(13)	(784)	(43)	(32)	(989)
轉入／(轉出)	4,773	(5,275)	-	-	502	-
2014年12月31日	42,849	13,540	21,933	14,386	5,797	98,505
累計折舊						
截至2014年1月1日	(9,084)	-	(12,919)	(738)	(1,768)	(24,509)
本年折舊	(1,420)	-	(2,571)	(443)	(584)	(5,018)
處置	68	-	660	36	25	789
2014年12月31日	(10,436)	-	(14,830)	(1,145)	(2,327)	(28,738)
賬面淨值						
2014年12月31日	32,413	13,540	7,103	13,241	3,470	69,767

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
成本						
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	-
2013年12月31日	36,482	13,261	19,073	8,044	4,828	81,688
累計折舊						
截至2013年1月1日	(7,926)	-	(11,833)	(485)	(1,313)	(21,557)
本年折舊	(1,249)	-	(2,370)	(282)	(463)	(4,364)
處置	91	-	1,284	29	8	1,412
2013年12月31日	(9,084)	-	(12,919)	(738)	(1,768)	(24,509)
賬面淨值						
2013年12月31日	27,398	13,261	6,154	7,306	3,060	57,179

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
成本						
截至2014年1月1日	35,707	13,256	18,878	745	4,815	73,401
增加	1,711	5,482	3,618	57	212	11,080
處置	(113)	(8)	(771)	(39)	(32)	(963)
轉入／(轉出)	4,773	(5,275)	-	-	502	-
2014年12月31日	42,078	13,455	21,725	763	5,497	83,518
累計折舊						
截至2014年1月1日	(8,920)	-	(12,782)	(469)	(1,763)	(23,934)
本年折舊	(1,340)	-	(2,539)	(125)	(582)	(4,586)
處置	68	-	638	36	26	768
2014年12月31日	(10,192)	-	(14,683)	(558)	(2,319)	(27,752)
賬面淨值						
2014年12月31日	31,886	13,455	7,042	205	3,178	55,766

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
成本						
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	-
2013年12月31日	35,707	13,256	18,878	745	4,815	73,401
累計折舊						
截至2013年1月1日	(7,781)	-	(11,717)	(421)	(1,310)	(21,229)
本年折舊	(1,226)	-	(2,346)	(77)	(461)	(4,110)
處置	87	-	1,281	29	8	1,405
2013年12月31日	(8,920)	-	(12,782)	(469)	(1,763)	(23,934)
賬面淨值						
2013年12月31日	26,787	13,256	6,096	276	3,052	49,467

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。

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
香港分行及子公司土地和建築物賬面淨值	199	208

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。

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(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)

截至2014年12月31日，重新登記手續尚未完成的固定資產為人民幣2.22億元(2013年12月31日：人民幣8.72億元)。然而，該重新登記程序並不影響本集團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

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
位於香港		
長期租賃(50年以上)	142	173
中期租賃(10 – 50年)	57	35
短期租賃(10年以下)	–	–
	199	208
位於香港以外地區		
長期租賃(50年以上)	18	18
中期租賃(10 – 50年)	30,109	25,645
短期租賃(10年以下)	2,087	1,527
	32,214	27,190
	32,413	27,398

本銀行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
位於香港		
長期租賃(50年以上)	142	173
中期租賃(10 – 50年)	57	12
短期租賃(10年以下)	–	–
	199	185
位於香港以外地區		
長期租賃(50年以上)	18	18
中期租賃(10 – 50年)	29,582	25,057
短期租賃(10年以下)	2,087	1,527
	31,687	26,602
	31,886	26,787

截至2014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123.70元(截至2013年12月31日：人民幣70.18億元)。

23 其他資產

本集團

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
應收利息	34,790	29,809
結算賬戶	17,181	17,788
其他應收款項	22,798	3,754
減：減值準備(e)	(624)	(531)
土地使用權(a)	918	691
租入房屋裝修	625	619
無形資產(b)	789	770
抵債資產	456	192
房屋租賃保證金	194	236
商譽(f)	322	322
投資性房地產(c)	7,276	194
應收租賃款項(d)	100,810	88,254
減：減值準備(e)	(1,680)	(1,406)
其他	6,646	4,546
	190,501	145,238

本銀行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
應收利息	33,753	29,860
結算賬戶	16,124	16,013
其他應收款項	21,613	3,500
減：減值準備(e)	(624)	(531)
土地使用權(a)	918	691
租入房屋裝修	609	614
無形資產(b)	762	736
抵債資產	456	192
房屋租賃費	192	233
投資性房地產(c)	199	194
其他	1,575	2,739
	75,577	54,241

(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

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
位於香港以外地區		
中期租賃(10 - 50年)	895	675
短期租賃(10年以下)	23	16
	918	691

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(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

本集團

	軟件
成本	
截至2014年1月1日	2,109
增加	364
處置	(595)
2014年12月31日	1,878
累計攤銷	
截至2014年1月1日	(1,339)
本年攤銷	(263)
處置	513
2014年12月31日	(1,089)
賬面淨值	789

本集團

	軟件
成本	
截至2013年1月1日	1,867
增加	243
處置	(1)
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
2013年12月31日	(1,339)
賬面淨值	770

本銀行

	軟件
成本	
截至2014年1月1日	2,034
增加	357
處置	(595)
2014年12月31日	1,796
累計攤銷	
截至2014年1月1日	(1,298)
本年攤銷	(244)
處置	508
2014年12月31日	(1,034)
賬面淨值	762

23 其他資產(續)

(b) 無形資產(續)

本銀行

	軟件
成本	
截至2013年1月1日	1,812
增加	223
處置	(1)
2013年12月31日	2,034
累計攤銷	
截至2013年1月1日	(1,063)
本年度攤銷	(236)
處置	1
2013年12月31日	(1,298)
賬面淨值	736

(c) 投資性房地產

本集團

	截至 2014年 12月31日 止年度	截至 2013年 12月31日 止年度
年初餘額	194	182
本年新增	7,077	-
重估增值	9	18
匯兌差異	(4)	(6)
年末餘額	7,276	194

本銀行

	截至 2014年 12月31日 止年度	截至 2013年 12月31日 止年度
年初餘額	194	182
重估增值	9	18
匯兌差異	(4)	(6)
年末餘額	199	194

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。

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(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)

(c) 投資性房地產(續)

有關本集團投資性房地產2014年12月31日的公允價值層級的相關信息如下：

	第一層次	第二層次	第三層次	2014年12月31日 的公允價值
位於香港的商業不動產	-	-	119	119
位於香港以外的商業不動產	-	-	7,077	7,077

該等投資性房地產最近一次估值以2014年12月31日為基準日，由具備資質的獨立第三方永利行評估顧問有限公司和北京卓信大華資產評估有限公司對其公允價值進行評估。所採用的方法主要包括租金收益模型和可比市場法。所使用的輸入值主要包括租金增長率、資本化率和單位價格等。

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

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
位於香港		
長期租賃(50年以上)	7,134	55
中期租賃(10 - 50年)	142	139
	7,276	194

(d) 應收租賃款項

本集團

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
最低租賃收款額		
1年內(含1年)	29,554	25,868
1年到5年(含5年)	71,521	64,779
5年以上	15,260	11,134
	116,335	101,781
融資租賃投資總額	116,335	101,781
未實現融資收益	(15,525)	(13,527)
融資租賃投資淨額	100,810	88,254
融資租賃投資淨額期限分析：		
1年內(含1年)	24,887	21,908
1年到5年(含5年)	63,029	56,198
5年以上	12,894	10,148
	100,810	88,254
應收融資租賃款減值準備	(1,680)	(1,406)
應收融資租賃款淨值	99,130	86,848

23 其他資產(續)

(e) 減值準備

本集團

	截至				2014年
	2014年	本年計提	本年轉回	本年核銷	12月31日
	1月1日				
其他應收款項	(531)	(200)	2	105	(624)
應收租賃款項	(1,406)	(274)	-	-	(1,680)
合計	(1,937)	(474)	2	105	(2,304)

本銀行

	截至				2014年12月
	2014年	本年計提	本年轉回	本年核銷	31日
	1月1日				
其他應收款項	(531)	(200)	2	105	(624)
合計	(531)	(200)	2	105	(624)

本集團

	截至				2013年
	2013年	本年計提	本年核銷	本年核銷	12月31日
	1月1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
	2013年	本年計提	本年核銷	本年核銷	12月31日
	1月1日				
其他應收款項	(539)	(32)	-	40	(531)
合計	(539)	(32)	-	40	(531)

(f) 商譽

本集團

	截至			2014年	減值準備
	2014年	本年增加	本年減少	12月31日	
	1月1日				
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。

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

24 同業及其他金融機構存放和拆入

本集團

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
向中央銀行拆入	83,669	5,871
同業存款	360,497	248,541
其他金融機構存放	661,540	507,567
同業及其他金融機構拆入	212,996	209,216
賣出回購金融資產	89,573	155,368
合計	1,408,275	1,126,563

本銀行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
向中央銀行拆入	83,669	5,641
同業存款	361,189	249,518
其他金融機構存放	663,088	510,158
同業及其他金融機構拆入	137,616	144,757
賣出回購金融資產	88,044	154,694
合計	1,333,606	1,064,768

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

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
衍生金融工具(附註19)	10,074	16,675
交易類債券賣空頭寸	5,347	1,164
已發行存款證	13,402	10,801
合計	28,823	28,640

本銀行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
衍生金融工具(附註19)	10,069	16,657
交易類債券賣空頭寸	5,347	1,164
已發行存款證	13,402	10,801
合計	28,818	28,622

25 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債(續)

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。

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

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
賬面價值與到期償付金額的差額		
公允價值	13,402	10,801
到期償付金額	13,343	10,750
合計	59	51

截至2014年12月31日及2013年12月31日止年度，本集團指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的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

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
公司活期存款	1,395,657	1,382,914
公司定期存款	1,270,614	1,418,855
個人活期存款	542,124	491,353
個人定期存款	815,778	859,603
其他存款	5,495	5,108
	4,029,668	4,157,833
包括：		
保證金存款	494,860	594,655

本銀行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
公司活期存款	1,395,012	1,382,359
公司定期存款	1,269,766	1,418,198
個人活期存款	541,682	490,702
個人定期存款	814,777	857,828
其他存款	5,493	5,093
	4,026,730	4,154,180
包括：		
保證金存款	494,454	594,308

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

27 已發行存款證

存款證由總部，香港分行，紐約分行，新加坡分行，法蘭克福分行，悉尼分行發行。

28 其他負債

本集團

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
應付利息	70,892	59,812
結算賬戶	39,293	17,178
應付員工薪酬	6,163	5,673
應付營業稅及其他	3,338	3,604
保險合同準備金	4,657	2,649
融資租賃保證金	7,488	6,288
未決訴訟準備金(a)	191	378
未決賠償準備金(a)	88	89
應付股利	61	66
其他	19,725	17,698
合計	151,896	113,435

本銀行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
應付利息	70,257	59,364
結算賬戶	37,924	16,847
應付員工薪酬	5,687	5,273
應付營業稅及其他	3,148	3,421
未決訴訟準備金(a)	191	378
未決賠償準備金(a)	88	89
應付股利	61	66
其他	14,415	13,816
合計	131,771	99,254

28 其他負債(續)

(a) 未決訴訟及未決賠償準備金變動

本集團及本銀行

	截至				2014年
	2014年 1月1日	本年計提	本年轉回	本年支付	12月31日
未決訴訟準備金	378	67	(241)	(13)	191
未決賠償準備金	89	-	(1)	-	88
	467	67	(242)	(13)	279

本集團及本銀行

	截至				2013年
	2013年 1月1日	本年計提	本年轉回	本年支付	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

29 遞延所得稅

截至2014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(截至2013年12月31日止年度：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(截至2013年12月31日止年度：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	
	2014年	2013年
年初餘額	17,206	12,496
計入所得稅費用	668	3,398
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	(1,834)	1,321
退休金福利精算損益	5	(9)
年末餘額	16,045	17,206

本銀行

	截至12月31日止年度	
	2014年	2013年
年初餘額	16,992	12,434
貸記所得稅費用	465	3,249
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	(1,658)	1,318
退休金福利精算損益	5	(9)
年末餘額	15,804	16,992

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(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)

遞延所得稅資產和負債包括下列項目：

本集團

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
遞延所得稅負債		
可供出售金融資產公允價值變動	(299)	(36)
衍生金融工具公允價值變動	(182)	-
其他暫時性差異	(240)	(70)
	(721)	(106)
遞延所得稅資產		
貸款減值撥備	13,374	12,412
投資減值撥備	756	310
其他資產減值撥備	205	232
尚未發放的薪金和獎金	1,150	942
應付退休人員補充養老保險	118	121
未決訴訟和賠償準備	70	117
可供出售金融資產公允價值變動	192	1,763
其他暫時性差異	901	1,415
	16,766	17,312
遞延所得稅資產淨額	16,045	17,206

本銀行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
遞延所得稅負債		
可供出售金融資產公允價值變動	(94)	(11)
衍生金融工具公允價值變動	(182)	-
其他暫時性差異	(224)	(73)
	(500)	(84)
遞延所得稅資產		
貸款減值撥備	13,188	12,257
投資減值撥備	738	292
其他資產減值撥備	205	237
尚未發放的薪金和獎金	1,118	877
應付退休人員補充養老保險	118	121
未決訴訟和賠償準備	70	117
可供出售金融資產公允價值變動	191	1,766
其他暫時性差異	676	1,409
	16,304	17,076
遞延所得稅資產淨額	15,804	16,992

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

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
遞延所得稅資產	16,077	17,224
遞延所得稅負債	(32)	(18)

本銀行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
遞延所得稅資產	15,820	17,000
遞延所得稅負債	(16)	(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	
	2014年	2013年
貸款減值撥備：		
額外貸款減值撥備	(327)	3,338
本年確認可稅前抵扣的以前年度核銷金額	1,289	(279)
小計	962	3,059
投資減值準備	446	(35)
其他資產減值	(27)	(13)
未決訴訟和賠償準備	(47)	(4)
尚未發放的薪金和獎金	208	(274)
應付退休人員補充養老保險	(8)	(26)
其他暫時性差異	(866)	691
	668	3,398

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(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

本集團參與若干由中國內地省市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，計入相關年度的合併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，並於發生時計入當期損益。

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：

本集團

	截至12月31日止年度	
	2014年	2013年
退休福利計劃開支及失業保險費	2,424	1,601
補充退休福利開支／(轉回)	12	(66)
企業年金福利開支	691	531
合計	3,127	2,066

	截至12月31日止年度	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
財務狀況表債務		
— 退休金福利	472	483

計入綜合收益的退休金福利金額如下：

本集團

	截至12月31日止年度	
	2014年	2013年
計入損益的退休金福利成本	12	(66)
計入其他綜合收益的退休金福利成本	20	(36)
合計	32	(102)

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	
	2014年	2013年
年初未提供資金責任之現值	483	623
當年支付退休金補貼	(43)	(38)
利息成本	23	26
過去服務成本	(11)	(92)
當年確認的淨精算損失/(利得)	20	(36)
年末未提供資金責任之現值	472	483

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2014年12月31日分別為3.82%和2.04%。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2014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)：

- (1) 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0.36億元(增加人民幣0.41億元)。
- (2) 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0.42億元(減少人民幣0.37億元)。
- (3) 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0.30億元(減少人民幣0.30億元)。

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2014年12月31日，補充養老保險的平均受益義務期間為14.24年(截至2013年12月31日：15.84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款項人民幣43百萬元(2013年：人民幣39百萬元)。

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(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

本集團已發行次級債及其他債券的詳情

以攤餘成本計量：

本集團

		2014年 12月31日	2013年 12月31日
固定利率次級債 — 2026年	(a)	26,000	26,000
固定利率次級債 — 2024年	(b)	13,500	13,500
固定利率次級債 — 2022年	(c)	16,000	16,000
固定利率次級債 — 2019年	(b)	-	11,500
二級資本工具 — 2026年	(d)	3,690	-
二級資本工具 — 2024年	(e)	27,966	-
二級資本工具 — 2024年	(f)	7,274	-
固定利率債券 — 2024年	(g)	200	-
固定利率債券 — 2023年	(h)	3,055	3,038
固定利率債券 — 2021年	(i)	500	-
固定利率債券 — 2021年	(g)	700	-
固定利率債券 — 2019年	(i)	500	-
固定利率債券 — 2019年	(g)	900	-
固定利率債券 — 2019年	(k)	3,054	-
固定利率債券 — 2018年	(m)	10,000	10,000
固定利率債券 — 2018年	(n)	400	400
固定利率債券 — 2017年	(i)	1,000	-
固定利率債券 — 2017年	(o)	200	-
固定利率債券 — 2017年	(p)	3,800	-
固定利率債券 — 2017年	(q)	597	-
固定利率債券 — 2016年	(u)	1,500	-
固定利率債券 — 2016年	(n)	800	800
固定利率債券 — 2016年	(g)	200	-
固定利率債券 — 2015年	(v)	300	300
固定利率債券 — 2014年	(v)	-	700
		122,136	82,238

31 發行債券(續)

以公允價值計量：

本集團

		2014年 12月31日	2013年 12月31日
固定利率債券 — 2021年	(j)	415	—
固定利率債券 — 2019年	(l)	286	—
固定利率債券 — 2017年	(r)	4,311	—
固定利率債券 — 2017年	(s)	1,935	—
固定利率債券 — 2017年	(t)	464	—
		7,411	—

以攤餘成本計量：

本銀行

		2014年 12月31日	2013年 12月31日
固定利率次級債 — 2026年	(a)	26,000	26,000
固定利率次級債 — 2024年	(b)	13,500	13,500
固定利率次級債 — 2022年	(c)	16,000	16,000
固定利率次級債 — 2019年	(b)	—	11,500
二級資本工具 — 2026年	(d)	3,690	—
二級資本工具 — 2024年	(e)	27,966	—
二級資本工具 — 2024年	(f)	7,274	—
固定利率債券 — 2024年	(g)	200	—
固定利率債券 — 2021年	(i)	500	—
固定利率債券 — 2021年	(g)	700	—
固定利率債券 — 2019年	(i)	500	—
固定利率債券 — 2019年	(g)	900	—
固定利率債券 — 2018年	(m)	10,000	10,000
固定利率債券 — 2018年	(n)	400	400
固定利率債券 — 2017年	(i)	1,000	—
固定利率債券 — 2016年	(u)	1,500	—
固定利率債券 — 2016年	(n)	800	800
固定利率債券 — 2016年	(g)	200	—
固定利率債券 — 2015年	(v)	300	300
固定利率債券 — 2014年	(v)	—	700
		111,430	79,200

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(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)

以公允價值計量：

本銀行

		2014年 12月31日	2013年 12月31日
固定利率債券 — 2021年	(j)	415	—
固定利率債券 — 2019年	(l)	286	—
固定利率債券 — 2017年	(r)	4,311	—
固定利率債券 — 2017年	(s)	1,935	—
固定利率債券 — 2017年	(t)	464	—
		7,411	—

本集團發行的債券在截至2014年12月31日止年度及截至2013年12月31日止年度沒有出現拖欠本金、利息，或贖回款項的違約情況。

- (a) 本集團於2011年10月21日在中國同業債券市場發行了總面值為人民幣260億元的固定利率次級定期債券，期限為15年(第10年末附發行人贖回權，即發行人可以選擇在該債券品種第10個計息年度結束後第一日，即2021年10月24日，按面值全部贖回該債券品種)，按年計息(自發行繳款截止日開始計息，債券存續期內每年的10月24日為該計息年度的起息日)，債券採用固定利率，利率為5.75%。
- (b) 本集團於2009年7月1日在中國同業債券市場發行了總面值為人民幣250億元的固定利率次級定期債券。其中債券品種一(09交行01)實際發行人民幣115億元，期限為10年(第5年末附發行人贖回權，即發行人可以選擇在該債券品種第5個計息年度結束後第一日，即2014年7月3日，按面值全部贖回該債券品種)，按年計息(自發行繳款截止日開始計息，債券存續期內每年的7月3日為該計息年度的起息日)，債券採用固定利率，前5年年利率為3.28%，後5年年利率為6.28%，該債券已於2014年7月3日贖回；債券品種二(09交行02)實際發行135億元期限為15年(第10年末附發行人贖回權，即發行人可以選擇在該債券品種第10個計息年度結束後第一日，即2019年7月3日，按面值全部贖回該債券品種)，按年計息(自發行繳款截止日開始計息，債券存續期內每年的7月3日為該計息年度的起息日)，債券採用固定利率，前10年年利率為4%，後5年年利率為7%。
- (c) 本集團於2007年3月6日在中國同業債券市場發行了總面值為人民幣250億元的固定利率次級定期債券。其中債券品種一(07交行01)實際發行160億元，期限為15年(第10年末附發行人贖回權，即發行人可以選擇在該債券品種第10個計息年度結束後第一日，即2017年3月8日，按面值全部贖回該債券品種)，按年計息(自發行繳款截止日開始計息，債券存續期內每年的3月8日為該計息年度的起息日)，債券採用固定利率，前10年年利率為4.13%，後5年年利率為7.13%；債券品種二(07交行02)實際發行90億元，期限為10年(第5年末附發行人贖回權，即發行人可以選擇在該債券品種第5個計息年度結束後第一日，即2012年3月8日，按面值全部贖回該債券品種)，按年計息。2012年3月8日，本銀行對債券品種二(07交行02)行使發行人贖回權，按照面值贖回全部債券本金人民幣90億元。

31 發行債券(續)

- (d) 本集團於2014年10月3日發行了面值為5億歐元的二級資本債券。債券期限為12年(在第7年末附發行人贖回權，即2021年10月3日按面值一次性部分或全部贖回該債券)。票面利率(固定利率)3.625%，如第7年不行使發行人贖回權，2021年10月3日按當時7年期歐元掉期中值加上初始息差300基點後重新調整利率。利息於每年4月3日及10月3日每半年支付一次。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當發生發行文件中約定的監管觸發事件時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (e) 本集團於2014年8月18日發行了總面值為人民幣280億元的二級資本債券。期限為10年(第5年末附有前提條件的發行人贖回權，在行使贖回權後本集團的資本水平仍滿足中國銀監會規定的監管資本要求情況下，經中國銀監會事先批准，本集團可以選擇在該債券第5個計息年度結束後第一日，即2019年8月19日，按面值一次性部分或全部贖回該債券)，按年計息(自發行繳款截止日開始計息，債券存續期內每年的8月19日為該計息年度的起息日)，債券採用固定利率，利率為5.80%。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當發生發行文件中約定的監管觸發事件時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (f) 本集團於2014年10月3日發行了面值為12億美元的二級資本債券。期限為10年(在第5年末附有前提條件的發行人贖回權，即2019年10月3日按面值一次性部分或全部贖回該債券)，票面利率(固定利率)4.50%，如第5年不行使發行人贖回權，2019年10月3日按當時5年期美國國債利率加上初始息差285基點後重新調整利率。利息於每年4月3日及10月3日每半年支付一次。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當發生發行文件中約定的監管觸發事件時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (g) 本銀行台北分行於2014年12月4日發行寶島債，全名為「大陸商交通銀行股份有限公司台北分公司103年度第1期無擔保普通公司債」，發行規模為人民幣20億元，分別為：簡稱P14JHTP1A，代碼F05501的中期票據，發行規模為人民幣2億元，每半年付息一次，到期還本，票面年利率為3.30%，期限為兩年；簡稱P14JHTP1B，代碼F05502的中期票據，發行規模為人民幣9億元，每半年付息一次，到期還本，票面年利率為3.75%，期限為五年；簡稱P14JHTP1C，代碼F05503的中期票據，發行規模為人民幣7億元，每半年付息一次，到期還本，票面年利率為3.90%，期限為七年；簡稱P14JHTP1D，代碼F05504的中期票據，發行規模為人民幣2億元，每半年付息一次，到期還本，票面年利率為4.00%，期限為十年。
- (h) 本集團所屬子公司蔚藍星軌國際金融公司於2013年3月6日發行了總面值為美元5億元的10年期固定利率票據，票面年利率為3.75%，每半年付息一次，發行價格為票面價的99.678%，由本銀行香港分行擔保並於2023年3月6日到期。在滿足一定條件的前提下，該票據有權被提前全部贖回，該票據已於2013年3月7日在香港聯合證券交易所上市。
- (i) 本銀行香港分行於2014年6月23日向台灣機構投資者發行了總面值為人民幣20億元的人民幣寶島債，每半年付息一次，其中3年期人民幣債券10億元，票面利率3.45%；5年期人民幣債券5億元，票面利率3.85%；7年期人民幣債券5億元，票面利率4.15%。
- (j) 本銀行香港分行於2014年2月14日以私募方式發行了總面值為港幣5億元元的7年期固定利率債券，2014年2月24日起息，票面利率為4.00%，每半年付息一次。截止至2014年12月31日，其攤餘成本為3.91億元。

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(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)

- (k) 本集團所屬子公司蔚藍星軌II國際金融公司於2014年4月25日發行了總面值為美元5億元的5年期固定利率票據，票面年利率為3.375%，每半年付息一次，發行價格為票面價的99.941%，由本銀行澳門分行擔保並於2019年4月25日到期。該票據已於2014年4月28日在香港聯合證券交易所上市。
- (l) 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。截止至2014年12月31日，其攤餘成本為2.76億元。
- (m) 本集團於2013年7月26日在中國同業債券市場發行了總面值為人民幣100億元的固定利率債券，期限為5年，按年計息(自發行繳款截止日開始計息，債券存續期內每年的7月29日為該計息年度的起息日)，債券採用固定利率，利率為4.37%。
- (n) 本銀行香港分行於2013年12月10日在台灣發行總額為人民幣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%。
- (o) 本集團所屬子公司交銀金融租賃有限責任公司於2014年1月17日完成發行2014年第一期總面值為人民幣2億元的3年期固定利率債券，票面年利率為6.1%，於2017年1月17日到期。根據協議，每年付息一次。
- (p) 本集團所屬子公司交銀金融租賃有限責任公司於2014年7月16日完成發行2014年第二期總面值為人民幣38億元的3年期固定利率債券，票面年利率為5.2%，於2017年7月17日到期。根據協議，每年付息一次。
- (q) 本集團所屬子公司交銀金融租賃有限責任公司於2014年9月16日發行交融2014年第一期租賃資產支持證券，發行規模為人民幣10.12億元。本期資產支持證券分為優先A檔、優先B檔和次級檔三個品種。優先檔為浮動利率證券，票面利率為基本利率加上基本利差。其中，優先A檔發行規模8.05億元，票面利率5.2%；優先B檔發行規模9000萬元，票面利率6.4%；次級檔發行規模約為1.17億元，次級檔無票面利率。該發行債券按季還本，截止2014年12月31日債券期末餘額為5.97億。
- (r) 本銀行香港分行於2014年1月15日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日在香港聯合證券交易所上市。截止至2014年12月31日，其攤餘成本為42.7億元。
- (s) 本銀行香港分行於2014年6月26日發行了總面值為瑞士法郎3億元的瑞士法郎債券，票面利率0.875%，每年度付息一次。於2017年6月26日到期。截止至2014年12月31日，其攤餘成本為18.49億元。
- (t) 本銀行香港分行2014年7月24日發行了總面值為1億新加坡元的3年期債券，票面年利率為2.1%，於2017年7月24日到期。截止至2014年12月31日，其攤餘成本為4.63億元。
- (u) 本集團於2014年3月21日，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日在香港聯合證券交易所上市。
- (v) 本集團於2012年3月8日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%。

32 股本與資本公積

本集團

	普通股		資本公積 (人民幣百萬元)	總計 (人民幣百萬元)
	股份數目 (以百萬計)	(每股人民幣1元) (人民幣百萬元)		
2014年1月1日	74,263	74,263	113,383	187,646
2014年12月31日	74,263	74,263	113,496	187,759

本銀行

	普通股		資本公積 (人民幣百萬元)	總計 (人民幣百萬元)
	股份數目 (以百萬計)	(每股人民幣1元) (人民幣百萬元)		
2014年1月1日	74,263	74,263	113,412	187,675
2014年12月31日	74,263	74,263	113,525	187,788

本集團

	普通股		資本公積 (人民幣百萬元)	總計 (人民幣百萬元)
	股份數目 (以百萬計)	(每股人民幣1元) (人民幣百萬元)		
2013年1月1日	74,263	74,263	113,383	187,646
2013年12月31日	74,263	74,263	113,383	187,646

本銀行

	普通股		資本公積 (人民幣百萬元)	總計 (人民幣百萬元)
	股份數目 (以百萬計)	(每股人民幣1元) (人民幣百萬元)		
2013年1月1日	74,263	74,263	113,412	187,675
2013年12月31日	74,263	74,263	113,412	187,675

本銀行截至2014年12月31日及2013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

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(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)

截至2014年12月31日及2013年12月31日，本集團的資本公積明細如下：

本集團

	2014年1月1日	本年增加	本年減少	2014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)
聯營企業增資	-	113	-	113
其他	26	-	-	26
合計	113,383	113	-	113,496

本銀行

	2014年1月1日	本年增加	本年減少	2014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
聯營企業增資	-	113	-	113
其他	26	-	-	26
合計	113,412	113	-	113,525

本集團

	2013年1月1日	本年增加	本年減少	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

	2013年1月1日	本年增加	本年減少	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

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。

根據中國法例，按中國公認會計準則規定的銀行淨利潤的10%（附註34），須撥入不可分配的法定盈餘公積金，直至該公積金佔銀行股份的50%為止。

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1.5%。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。

2014年6月25日召開的2013年年度股東大會審議通過了交行2013年度利潤分配方案，分配如下：

	對以前年度 利潤的分配
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2014年12月31日止年度，本集團及本行按中國境內及境外司法管轄區有關監管規定共分別提取人民幣87.92億元及人民幣81.11億元（2013年：人民幣284.48億元及人民幣273.26億元）作為一般準備，其中包含2014年6月25日股東大會批准的2013年度一般風險準備人民幣81.11億元（2012年：人民幣273.26億元）。

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：

本銀行

	截至12月31日止年度	
	2014年	2013年
年初數	(5,000)	(1,049)
公允價值變動計入權益	6,638	(5,112)
公允價值變動計入損益	(8)	(157)
其他綜合收入的所得稅影響	(1,658)	1,318
年末數	(28)	(5,000)

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(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)

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	
	2014年	2013年
年初數	64,152	75,503
本年利潤	63,924	60,168
提取法定盈餘公積	(6,392)	(6,017)
提取一般風險準備	(8,111)	(20,353)
提取任意盈餘公積	(26,732)	(27,326)
分配股利	(19,308)	(17,823)
年末數	67,533	64,152

34 股息

	截至12月31日止年度	
	2014年	2013年
年內向本銀行股東宣告	19,308	17,823

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

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

派發的現金股利於股東週年大會批准時確認於合併財務狀況表。

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

根據本銀行2014年3月30日董事會的提議並經2014年6月25日召開的2013年度股東大會批准，本銀行於2014年提取一般風險準備人民幣81.11億元，提取任意盈餘公積人民幣267.32億元；以截至2013年12月31日的總股本742.63億股(每股面值人民幣1元)為基數，向本銀行登記在冊的A股股東和H股股東每股派發現金紅利人民幣0.26元(稅前)，向全體股東派發現金紅利共計人民幣193.08億元。上述現金紅利的實際發日為2014年7月31日。

根據本銀行2015年3月26日董事會的提議，本銀行擬於2015年提取一般風險準備人民幣29.60億元，提取任意盈餘公積人民幣345.22億元；擬以截至2014年12月31日的總股本742.63億股(每股面值人民幣1元)為基數，向本銀行登記在冊的A股股東和H股股東每股派發現金紅利人民幣0.27元(稅前)，向全體股東派發現金紅利共計人民幣200.51億元。上述提議有待股東大會批准。

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

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

本銀行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
開出保函	310,500	376,195
信用證	50,872	70,380
承兌	556,321	612,614
原始期限如下的其他承擔		
- 1年以下	449,439	288,851
- 1年及以上	166,693	202,381
	1,533,825	1,550,421

資本開支承擔

本集團

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
已批准但未簽訂合同	173	154
已簽訂合同但未撥付	9,114	2,880
	9,287	3,034

本銀行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
已批准但未簽訂合同	173	154
已簽訂合同但未撥付	9,098	2,878
	9,271	3,032

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(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)

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：

本集團

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
1年以下	1,394	1,907
1到2年	1,248	1,523
2到3年	1,071	1,249
3到5年	1,443	1,828
5年以上	1,425	1,231
	6,581	7,738

本銀行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
1年以下	1,256	1,859
1到2年	1,112	1,491
2到3年	936	1,228
3到5年	1,181	1,793
5年以上	870	1,226
	5,355	7,597

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

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
1年以下	824	765
1到2年	827	765
2到3年	827	765
3到5年	1,602	1,503
5年以上	3,393	2,940
	7,473	6,738

35 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債(續)

證券承銷及債券承兌承諾

本銀行受財政部委託作為其代理人承銷部分憑證式國債和儲蓄式國債。憑證式國債和儲蓄式國債投資者可以隨時要求提前兌付持有的憑證式國債和儲蓄式國債，而本銀行亦有義務履行兌付責任，兌付金額為憑證式國債和儲蓄式國債本金及至兌付日的應付利息。截至2014年12月31日止，本銀行具有提前兌付義務的國債本金為人民幣584.43億元(2013年12月31日：人民幣423.61億元)。

上述憑證式國債和儲蓄式國債的原始期限為一至五年不等。

財政部對提前兌付的憑證式國債和儲蓄式國債不會實時兌付，但會在該等憑證式國債和儲蓄式國債到期時兌付本金和利息。

截至2014年12月31日止，本集團無未履行的已公告未發行、不可撤銷的證券承銷承諾(2013年12月31日：無)。

法律訴訟

本集團在正常業務過程產生的某些法律訴訟事項中作為被告人。經向法律顧問諮詢後，本集團管理層認為該等法律訴訟的最終裁決結果不會對本集團的財務狀況或經營產生重大影響。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

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
尚未了結的索償	1,725	1,153
未決訴訟準備金(附註28)	191	378

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(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	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
交易性證券	9,818	5,694	9,849	4,806
金融投資	78,648	161,602	76,805	151,726
	88,466	167,296	86,654	156,532

本銀行

	抵押資產		相關負債	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
交易性證券	9,818	5,694	9,849	4,806
金融投資	77,258	160,884	75,497	151,052
	87,076	166,578	85,346	155,858

本集團在買入返售業務中接受了擔保物。截至2014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10.22億元(2013年12月31日：人民幣18.70億元)。該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。截至2014年12月31日及2013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 其他綜合收益／(損失)

本集團

	截至2014年12月31日止年度		
	稅前金額	所得稅	稅後金額
其他綜合收益			
可供出售金融資產	7,334	(1,833)	5,501
公允價值變動計入權益	7,531	(1,882)	5,649
公允價值變動轉入損益	(197)	49	(148)
境外經營產生的折算差異	(205)	-	(205)
退休金福利精算收益	(20)	5	(15)
本年其他綜合收益	7,109	(1,828)	5,281

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
其他綜合損失			
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
本年其他綜合損失	(6,143)	1,312	(4,831)

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：

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
現金及存放中央銀行款項(附註16)	171,451	161,240
存放和拆放同業及金融機構款項(附註17)	142,175	82,154
	313,626	243,394

39 主要子公司

39.1 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
僑通發展有限公司	香港	1985年2月5日	50,000,000港元	100		投資控股
交銀施羅德基金管理 有限公司 ⁽¹⁾	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 ⁽¹⁾	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 ⁽¹⁾	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 ⁽¹⁾	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 ⁽¹⁾	中國	2010年1月27日	1,500,000,000人民幣	62.50		人壽保險
浙江安吉交銀村鎮銀行 股份有限公司 ⁽¹⁾	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 ⁽¹⁾	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 ⁽¹⁾	中國	2012年8月16日	150,000,000人民幣	51		商業銀行

⁽¹⁾ 成立於中國大陸境內的子公司全部為有限責任公司。

於2014年12月31日，本集團子公司的非控制性權益均不重大。

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(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(續)

39.2 投資成本及子公司往來餘額

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
投資成本	13,735	13,735
存放和拆放同業及其他金融機構	18,336	11,861
客戶貸款	8,260	5,714
其他資產	248	280
同業及其他金融機構存放和拆入	(3,295)	(3,055)
客戶存款	(1,310)	(1,887)
其他負債	(217)	(294)
合計	35,757	26,354

39.3 主要子公司變動

截至2014年12月31日止年度，本集團對主要子公司的投資及持股比例未發生變化。

39.4 審計子公司的會計師事務所

截至2014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，其財務報表由羅兵咸永道會計師事務所負責審計(截至2013年12月31日止年度：德勤•關黃陳方會計師行)。

截至2014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，其財務報表由普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)負責審計(截至2013年12月31日止年度：德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥))。

截至2014年12月31日止年度，交通銀行(英國)有限公司的財務報表由PricewaterhouseCoopers LLP負責審計(截至2013年12月31日止年度：Deloitte LLP)。

40 對聯營公司投資

本集團及本銀行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
投資成本	300	300
應享收購後收益	247	44
對聯營公司投資	547	344

本集團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，成立時間2011年12月30日，截至2014年12月31日，註冊資本為人民幣30.18億元，主要從事銀行業務。截至2014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10.60%(2013年12月31日：20%)。

本集團對西藏銀行股份有限公司的表決權比例雖然低於20%，但是該公司董事會11名董事中的3名由本集團任命，從而本集團能夠對該公司施加重大影響，故將其作為聯營企業核算。

40 對聯營公司投資(續)

本集團及本銀行(續)

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	
	2014年	2013年
年末資產總額	25,523	16,462
年末負債總額	21,275	14,742
本年營業收入	528	385
本年淨利潤	451	210

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2014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576,923百萬元，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

本集團通過投資或發起設立參與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，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。

下表列示了截至2014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
		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	應收款項類投資		
基金	39,581	2	1,221	-	1,223	手續費收入及投資收益
信託及資產管理計劃	621,977	-	-	181,955	181,955	手續費收入及投資收益
理財產品	457,031	-	-	-	-	手續費收入
合計	1,118,589	2	1,221	181,955	183,178	

本集團持有的未合併的結構化主體的權益在金融投資項下的貸款及應收款項和可供出售金融資產中確認。

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(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

43.1 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2014年12月31日和2013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(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匯總如下：

2014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	金融投資－ 可供出售金融資產	金融投資－ 持有至到期投資
資產的賬面價值	-	2,761	170
相關負債的賬面價值	-	2,757	163

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	金融投資－ 可供出售金融資產	金融投資－ 持有至到期投資
資產的賬面價值	93	1,578	682
相關負債的賬面價值	95	1,566	678

43.2 資產證券化

在日常交易中，本集團將信貸資產出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券。

本集團在該等業務中可能會持有部分次級檔的信貸資產支持證券，從而可能對所轉讓信貸資產保留了繼續涉入。本集團在合併資產負債表上會按照本集團的繼續涉入程度確認該項資產，其餘部分終止確認。繼續涉入所轉讓金融資產的程度，是指該金融資產價值變動使本集團面臨的風險水平。

截至2014年12月31日，本集團通過持有部分次級檔證券對已證券化信貸資產保留了繼續涉入，已證券化的信貸資產於轉讓日的賬面價值為人民幣3,034百萬元(2013年12月31日：3,034百萬元)。於2014年12月31日，本集團繼續確認的資產價值為人民幣92百萬元(2013年12月31日：164百萬元)。本集團確認的繼續涉入資產和繼續涉入負債分別為人民幣92百萬元。

44 關聯方交易

(a) 與財政部的關聯方交易

截至2014年12月31日，財政部持有交通銀行股份有限公司197.03億股(2013年12月31日：197.03億股)，佔總股份的26.53%(2013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：

(1) 財政部發行的長期債券

	截至12月31日止年度	
	2014年	2013年
本年購入	142,411	158,074
本年贖回	(128,736)	(137,788)
利息收入	9,421	10,316
	2014年	2013年
	12月31日	12月31日
財政部發行的長期債券年初餘額	273,357	253,502
財政部發行的長期債券年末餘額	265,957	273,357
債券期限範圍	9個月－50年	1年－50年
債券利率範圍	2.38%-6.15%	1.43%-6.15%

(2) 存款

	截至12月31日止年度	
	2014年	2013年
	12月31日	12月31日
定期存款	58,000	11,746
存款期限範圍	3個月－6個月	3個月－6個月
存款利率範圍	2.85%-6.05%	2.86%-6.30%

(3) 利息支出

	截至12月31日止年度	
	2014年	2013年
利息支出	1,935	1,315

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(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)

(b) 與全國社會保障基金理事會的關聯方交易

截至2014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(2013年12月31日：103.11億股)，佔總股份的13.88%(2013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、本年末尚未償還的餘額及本年關聯交易收入列示如下：

存款

	截至12月31日止年度	
	2014年	2013年
年初餘額	58,600	42,100
本年存入	11,867	31,106
本年提取	(20,348)	(14,606)
年末餘額	50,119	58,600
利息支出	2,545	2,182

(c) 與香港上海匯豐銀行有限公司的關聯方交易(以下簡稱「匯豐銀行」)

截至2014年12月31日，匯豐銀行持有交通銀行股份有限公司138.86億股(2013年12月31日：138.86億股)，佔總股份的18.70%(2013年12月31日：18.70%)。本集團與匯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：

(1) 存放及拆放匯豐銀行款項

	截至12月31日止年度	
	2014年	2013年
年初餘額	478	2,865
本年存入	990,072	147,033
本年提取	(990,495)	(149,420)
年末餘額	55	478
利息收入	3	10

(2) 匯豐銀行存放及拆入

	截至12月31日止年度	
	2014年	2013年
年初餘額	25,162	16,769
本年吸收存款	32,085	34,722
本年提取	(44,985)	(26,329)
年末餘額	12,262	25,162
利息支出	380	244

4.4 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」)(續)

(3) 滙豐銀行發行的投資類證券

	截至12月31日止年度	
	2014年	2013年
利息收入	40	42
年末餘額	1,056	1,326

(4) 衍生金融工具

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
衍生金融工具名義金額	145,286	106,650
衍生金融工具公允價值	(113)	(404)

(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。截至2014年12月31日及截至2013年12月31日止年度的關聯交易金額、於結算日尚未清償的餘額如下：

(1) 貸款

	截至12月31日止年度	
	2014年	2013年
年初餘額	-	2
本年發放	-	1
本年收回	-	(3)
年末餘額	-	-

本集團未對董事及高級管理人員貸款計提特別呆賬準備。

(2) 存款

	截至12月31日止年度	
	2014年	2013年
年初餘額	6	9
本年存入	5	4
本年提取	(4)	(7)
年末餘額	7	6

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(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)

(e) 聯營公司之間的交易

截至2014年12月31日，本集團持有西藏銀行股份有限公司10.60%的股份(2013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：

(1) 西藏銀行存放和拆入

	截至12月31日止年度	
	2014年	2013年
年初餘額	3,075	-
本年吸收存款	29,871	4,307
本年提取	(30,575)	(1,232)
年末餘額	2,371	3,075
利息支出	93	37

(f) 與中國國有企業的交易

在本集團所處的經濟環境中，相當部分的企業由政府通過不同的附屬機構或其他組織直接或間接擁有及／或控制(統稱「國有企業」)。於本年內，本集團與這些國有企業進行了廣泛的金融業務交易。這些交易包括但不限於貸款及存款、銀行間拆入及拆出款項、委託貸款、中間業務服務、買賣、承銷及兌付其他國有企業發行的債券，以及買賣及租賃物業和其他資產。

本行管理層認為與國有企業進行的交易乃按一般商業條款進行，這些交易並未因為本集團和上述國有企業均同受政府所控制或擁有而受到重大或不適當的影響。本集團所制定的產品及服務定價政策並不因客戶是否為國有企業而不同。

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，金融投資等。本集團的經營分部分類如下：

- (1) 華北—包括以下省份：北京、天津、河北、山西及內蒙古；
- (2) 東北—包括以下省份：遼寧、吉林及黑龍江；
- (3) 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；
- (4) 華中及華南—包括以下省份：河南、湖南、湖北、廣東、廣西及海南；
- (5) 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；
- (6) 總部；
- (7) 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。

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

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

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

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(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

	2014年12月31日								
	華北	東北	華東	華中及華南	西部	總部	海外	抵銷	總計
資產									
現金及存放中央銀行款項	5,934	4,004	20,623	13,072	6,891	843,237	44,294	-	938,055
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	14,969	17,805	75,347	28,004	22,161	239,027	127,720	-	525,033
以公允價值計量且 其變動計入當期損益的金融資產	-	-	97	-	-	101,469	14,792	-	116,358
客戶貸款	443,774	175,700	1,229,364	709,504	343,194	177,769	275,482	-	3,354,787
金融投資—貸款及應收款項	87	50	5,706	3,120	43	202,582	-	-	211,588
金融投資—可供出售金融資產	-	-	3,458	680	2	148,856	57,020	-	210,016
金融投資—持有至到期投資	-	-	852	-	-	632,478	2,240	-	635,570
對聯營公司投資	-	-	-	-	-	547	-	-	547
其他資產	637,632	183,720	1,040,117	877,706	346,201	590,406	123,520	(3,522,957)	276,345
資產總額	1,102,396	381,279	2,375,564	1,632,086	718,492	2,936,371	645,068	(3,522,957)	6,268,299
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入 以公允價值計量且 其變動計入當期損益的金融負債	(388,850)	(36,893)	(427,465)	(160,003)	(39,544)	(198,666)	(156,854)	-	(1,408,275)
客戶存款	(534,997)	(235,562)	(1,543,041)	(950,701)	(469,019)	(2,366)	(293,982)	-	(4,029,668)
已發行存款證	-	-	-	-	-	(5,923)	(32,678)	-	(38,601)
發行債券	-	-	(4,597)	-	-	(106,230)	(18,720)	-	(129,547)
其他負債	(76,899)	(45,776)	(227,754)	(70,220)	(88,050)	(3,012,121)	(161,917)	3,522,957	(159,780)
負債總額	(1,000,746)	(318,231)	(2,202,878)	(1,180,924)	(596,613)	(3,332,080)	(686,179)	3,522,957	(5,794,694)
財務狀況表頭寸淨值	101,650	63,048	172,686	451,162	121,879	(395,709)	(41,111)	-	473,605
物業和設備及無形資產收購成本	(2,360)	(809)	(2,885)	(2,585)	(1,544)	(2,093)	(13,629)	-	(25,905)

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(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

	截至2014年12月31日止年度								
	華北	東北	華東	華中及華南	西部	總部	海外	抵銷	總計
利息收入 ¹	78,801	23,225	149,343	74,819	37,242	92,089	14,854	(181,864)	288,509
利息支出 ²	(57,224)	(16,132)	(102,728)	(54,772)	(25,940)	(70,629)	(8,172)	181,864	(153,733)
利息淨收入 ³	21,577	7,093	46,615	20,047	11,302	21,460	6,682	-	134,776
手續費及佣金收入	2,492	1,040	12,057	6,779	2,770	6,241	1,535	-	32,914
手續費及佣金支出	(519)	(91)	(1,170)	(708)	(351)	(357)	(114)	-	(3,310)
手續費及佣金淨收入	1,973	949	10,887	6,071	2,419	5,884	1,421	-	29,604
股息收入	-	-	52	7	-	19	-	-	78
交易活動淨收益/(損失)	509	57	1,511	418	255	2,874	622	-	6,246
終止確認投資類證券淨 收益/(損失)	-	-	130	14	-	-	53	-	197
保險業務收入	-	-	2,510	-	-	-	37	-	2,547
對聯營公司投資淨收益	-	-	-	-	-	90	-	-	90
其他營業收入	616	332	1,890	767	448	510	525	-	5,088
經營收入合計	24,675	8,431	63,595	27,324	14,424	30,837	9,340	-	178,626
貸款減值損失	(980)	(1,227)	(14,596)	(2,208)	(1,028)	-	(400)	-	(20,439)
保險業務支出	-	-	(2,504)	-	-	-	(24)	-	(2,528)
其他營業支出	(8,473)	(3,861)	(21,161)	(12,675)	(6,112)	(15,736)	(2,714)	-	(70,732)
稅前利潤	15,222	3,343	25,334	12,441	7,284	15,101	6,202	-	84,927
所得稅	(3,653)	(802)	(6,080)	(2,986)	(1,748)	(2,135)	(1,488)	-	(18,892)
本期淨利潤	11,569	2,541	19,254	9,455	5,536	12,966	4,714	-	66,035

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日
(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

	截至2014年12月31日止年度								
	華北	東北	華東	華中及華南	西部	總部	海外	抵銷	總計
折舊及攤銷	(468)	(425)	(2,233)	(873)	(343)	(914)	(497)	-	(5,753)
¹ 包括									
外部利息收入	36,858	11,297	83,823	39,737	21,155	82,665	12,974	-	288,509
分部間利息收入	41,943	11,928	65,520	35,082	16,087	9,424	1,880	(181,864)	-
² 包括									
外部利息支出	(32,819)	(7,636)	(51,378)	(28,650)	(11,062)	(14,736)	(7,452)	-	(153,733)
分部間利息支出	(24,405)	(8,495)	(51,350)	(26,122)	(14,879)	(55,893)	(720)	181,864	-
³ 包括									
外部利息淨收入	4,039	3,661	32,445	11,087	10,093	67,929	5,522	-	134,776
分部間利息淨收入/(支出)	17,538	3,433	14,170	8,960	1,208	(46,469)	1,160	-	-

本集團

	2013年12月31日								
	華北	東北	華東	華中及華南	西部	總部	海外	抵銷	總計
資產									
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
金融投資-貸款及應收款項	105	52	4,761	4,262	57	110,489	-	-	119,726
金融投資-可供出售金融資產	9	-	1,234	594	16	173,290	46,110	-	221,253
金融投資-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
資產總額	1,072,948	320,689	2,161,482	1,079,016	525,861	2,671,088	525,636	(2,395,783)	5,960,937

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(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

	2013年12月31日								
	華北	東北	華東	華中及華南	西部	總部	海外	抵銷	總計
負債									
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)
負債總額	(1,073,420)	(320,646)	(2,137,131)	(1,064,310)	(518,092)	(2,306,617)	(515,020)	2,395,783	(5,539,453)
財務狀況表頭寸淨值	(472)	43	24,351	14,706	7,769	364,471	10,616	-	421,484
物業和設備及無形資產收購成本	(1,690)	(1,004)	(4,218)	(4,647)	(1,241)	(1,756)	(3,303)	-	(17,859)

本集團

	截至2013年12月31日止年度								
	華北	東北	華東	華中及華南	西部	總部	海外	抵銷	總計
利息收入 ¹	71,118	20,220	139,875	74,253	35,559	74,377	10,736	(166,846)	259,292
利息支出 ²	(53,017)	(14,239)	(95,824)	(52,413)	(22,940)	(51,805)	(5,242)	166,846	(128,634)
利息淨收入³	18,101	5,981	44,051	21,840	12,619	22,572	5,494	-	130,658
手續費及佣金收入	3,422	899	10,613	6,142	2,370	4,534	1,425	-	29,405
手續費及佣金支出	(638)	(100)	(1,323)	(701)	(302)	(268)	(105)	-	(3,437)
手續費及佣金淨收入	2,784	799	9,290	5,441	2,068	4,266	1,320	-	25,968
股息收入	-	1	41	3	-	44	14	-	103
交易活動淨收益/(損失)	688	7	377	292	40	(1,234)	(904)	-	(734)
終止確認投資類證券									
淨收益/(損失)	-	58	34	2	-	(19)	84	-	159
保險業務收入	-	-	1,321	-	-	-	36	-	1,357
對聯營公司投資淨收益	-	-	-	-	-	42	-	-	42
其他營業收入	1,168	421	3,026	1,593	783	248	278	-	7,517
經營收入合計	22,741	7,267	58,140	29,171	15,510	25,919	6,322	-	165,070
貸款減值損失	(1,132)	(350)	(14,379)	(1,786)	(531)	(1)	(231)	-	(18,410)
保險業務支出	-	-	(1,150)	-	-	-	(23)	-	(1,173)
其他營業支出	(9,343)	(3,501)	(22,408)	(12,295)	(6,071)	(9,738)	(2,222)	-	(65,578)
稅前利潤	12,266	3,416	20,203	15,090	8,908	16,180	3,846	-	79,909

45 分部分析(續)

經營分部報告(續)

本集團

	截至2013年12月31日止年度								
	華北	東北	華東	華中及華南	西部	總部	海外	抵銷	總計
稅前利潤	12,266	3,416	20,203	15,090	8,908	16,180	3,846	-	79,909
所得稅	(3,099)	(808)	(5,113)	(3,818)	(2,244)	(1,490)	(876)	-	(17,448)
本期淨利潤	9,167	2,608	15,090	11,272	6,664	14,690	2,970	-	62,461
折舊及攤銷	(667)	(356)	(1,876)	(845)	(528)	(830)	(78)	-	(5,180)
¹ 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)	-
² 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	-
³ 包括									
外部利息淨收入	4,481	3,522	34,006	14,068	11,212	58,966	4,403	-	130,658
分部間利息淨收入/(支出)	13,620	2,459	10,045	7,772	1,407	(36,394)	1,091	-	-

地區信息

	2014年 12月31日 止年度收入	2014年 12月31日 非流動資產(a)	2013年 12月31日 止年度收入	2013年 12月31日 非流動資產(a)
中國	331,577	93,043	294,533	60,503
其他國家	4,092	160	2,608	120
合計	335,669	93,203	297,141	60,623

(a) 非流動資產包括固定資產以及其他資產中的土地使用權、無形資產、房屋租賃保證金、租入房屋裝修、投資性房地產、商譽等。非流動資產不包括金融資產、遞延所得稅資產以及由保險合同引起的資產權利。

業務信息

集團的主營業務為銀行和相關金融業務，包括公司金融業務、個人金融業務、資金業務和其他類別業務。公司金融業務主要包括對公貸款、票據、貿易融資、對公存款和匯款。個人金融業務主要包括個人貸款、零售存款、信用卡和匯款。資金業務主要包括貨幣市場資金拆借和買入、投資類證券以及根據賣出回購協議售出證券。「其他業務」主要包括不能分類為上述業務分部的其他項目。

合併財務報表附註(續)

截至2014年12月31日

(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)

本集團業務板塊信息列示如下：

本集團

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

本集團

	2014年12月31日				合計
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他業務	
資產總額	2,639,542	907,829	2,666,063	54,865	6,268,299
負債總額	(2,868,281)	(1,369,055)	(1,552,316)	(5,042)	(5,794,694)

45 分部分析(續)

本集團

	截至2013年12月31日止年度				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	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

本集團

	2013年12月31日				合計
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他業務	
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)

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 報告期後非調整事項

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

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	261
貨幣集中情況	261
跨境索賠	262
逾期和重組資產	263
貸款分佈信息	265
客戶貸款	267

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

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
流動性比例(%)	47.58	47.83

本銀行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
流動性比例(%)	47.17	47.62

2 貨幣集中情況

本集團

	美元	港元	其他	合計
2014年12月31日				
現貨資產	386,181	168,310	53,082	607,573
現貨負債	(406,428)	(173,146)	(51,168)	(630,742)
遠期買入	529,812	69,780	34,761	634,353
遠期出售	(537,450)	(18,112)	(12,010)	(567,572)
淨期權敞口	(289)	-	(80)	(369)
淨長/(短)倉	(28,174)	46,832	24,585	43,243
淨架構持倉	14,183	8,242	2,229	24,654

本集團

	美元	港元	其他	合計
2013年12月31日				
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

淨期權敞口是使用銀監會的銀行申報表內所列的用戶模式方法計算。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。

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)

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
2014年12月31日				
亞太區(不包括中國內地)	86,581	39,030	217,176	342,787
其中：香港應佔部分	31,379	33,366	197,057	261,802
北美和南美	31,758	24,266	13,825	69,849
非洲	181	-	-	181
歐洲	31,388	1,296	5,374	38,058
	149,908	64,592	236,375	450,875
	同業及 其他金融機構	公共部門	其他	合計
2013年12月31日				
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

4 逾期和重組資產

4.1 逾期貸款總額

本集團

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
逾期客戶貸款總額：		
－三個月以內	36,633	14,313
－三至六個月	11,416	7,284
－六至十二個月	17,230	9,888
－十二個月以上	15,968	14,642
	81,247	46,127
百分比：		
－三個月以內	1.07%	0.44%
－三至六個月	0.33%	0.22%
－六至十二個月	0.50%	0.30%
－十二個月以上	0.47%	0.45%
	2.37%	1.41%

本銀行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
逾期客戶貸款總額：		
－三個月以內	36,519	14,313
－三至六個月	11,190	7,284
－六至十二個月	17,214	9,888
－十二個月以上	15,864	14,642
	80,787	46,127
百分比：		
－三個月以內	1.07%	0.44%
－三至六個月	0.33%	0.22%
－六至十二個月	0.50%	0.30%
－十二個月以上	0.46%	0.45%
	2.36%	1.41%

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)

4.1 逾期貸款總額(續)

本集團及本銀行

	2014年 12月31日	2013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
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%

截至2014年12月31日和2013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

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
— 三個月以內	-	8
— 三至六個月	-	-
— 六至十二個月	-	4
— 十二個月以上	-	30
	-	42

4.2 逾期且重組的貸款

本集團及本銀行

	2014年12月31日	2013年12月31日
重組貸款總額	6,809	2,255
其中：逾期超過三個月的重組貸款	975	748
逾期超過三個月的重組貸款佔全部貸款的百分比	0.03%	0.02%

5 貸款分佈分析

5.1 按地區劃分減值客戶貸款

本集團

	2014年12月31日		2013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	3,960	(1,331)	3,019	(1,443)
— 東北	2,218	(1,179)	2,095	(803)
— 華東	29,855	(12,676)	23,781	(11,402)
— 華中和華南	4,862	(1,977)	3,979	(1,691)
— 西部	1,831	(684)	1,183	(644)
	42,726	(17,847)	34,057	(15,983)
港澳台及海外地區	291	(193)	253	(199)
	43,017	(18,040)	34,310	(16,182)

本銀行

	2014年12月31日		2013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	3,960	(1,331)	3,019	(1,443)
— 東北	2,218	(1,179)	2,095	(803)
— 華東	29,824	(12,442)	23,767	(11,395)
— 華中和華南	4,862	(1,977)	3,979	(1,691)
— 西部	1,825	(684)	1,183	(644)
	42,689	(17,613)	34,043	(15,976)
港澳台及海外地區	196	(193)	158	(135)
	42,885	(17,806)	34,201	(16,111)

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 貸款分佈分析(續)

5.2 按地區劃分逾期客戶貸款

本集團

	2014年12月31日			2013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	8,891	(1,287)	(1,111)	4,734	(1,409)	(58)
– 東北	4,156	(1,159)	(462)	2,678	(740)	(26)
– 華東	54,635	(12,029)	(8,763)	30,072	(11,099)	(256)
– 華中和華南	8,061	(1,300)	(703)	6,140	(1,637)	(62)
– 西部	4,895	(568)	(760)	2,060	(628)	(21)
	80,638	(16,343)	(11,799)	45,684	(15,513)	(423)
港澳台及海外地區	609	(407)	-	443	(196)	-
	81,247	(16,750)	(11,799)	46,127	(15,709)	(423)
抵押物公允價值	38,193	不適用	不適用	4,734	不適用	不適用

本銀行

	2014年12月31日			2013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	8,891	(1,287)	(1,111)	4,734	(1,409)	(58)
– 東北	4,156	(1,159)	(462)	2,678	(740)	(26)
– 華東	54,548	(12,009)	(8,763)	30,046	(11,099)	(256)
– 華中和華南	8,061	(1,300)	(703)	6,140	(1,637)	(62)
– 西部	4,830	(568)	(760)	2,060	(628)	(21)
	80,486	(16,323)	(11,799)	45,658	(15,513)	(423)
港澳台及海外地區	301	(193)	-	349	(132)	-
	80,787	(16,516)	(11,799)	46,007	(15,645)	(423)
抵押物公允價值	37,957	不適用	不適用	4,734	不適用	不適用

6 客戶貸款

6.1 客戶貸款按地區按行業分佈的風險集中度分析(總額)

	2014年12月31日			2013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	1,488	0.78	167	874	0.49	14
— 紡織及服裝	3,444	1.81	12	440	0.25	8
— 其他製造業	11,949	6.29	318	2,542	1.44	431
電力、燃氣及水的生產和供應業	2,218	1.17	43	1,090	0.62	-
建築業	13,353	7.03	2,392	10,569	5.98	663
交通運輸、倉儲和郵政業	9,743	5.13	5,826	12,267	6.94	6,670
電信、計算器服務和軟件業	7	-	3	356	0.20	-
批發和零售業	86,684	45.64	9,487	81,597	46.15	8,870
住宿和餐飲業	61	0.03	39	412	0.23	256
金融業	20,780	10.94	4,249	21,747	12.30	4,613
房地產業	11,279	5.94	10,038	12,114	6.85	9,722
服務業	-	-	-	-	-	-
科教文衛	18	0.01	18	4	-	-
其他	9,801	5.16	649	12,592	7.13	1,439
公司貸款總額	170,825	89.93	33,241	156,604	88.58	32,686
個人貸款						
按揭貸款	9,915	5.22	9,812	9,746	5.51	9,742
短期營運資金貸款	37	0.02	34	34	0.02	31
信用卡透支	112	0.06	-	121	0.07	-
其他	9,027	4.77	6,271	10,297	5.82	9,690
個人貸款總額	19,091	10.07	16,117	20,198	11.42	19,463
扣除減值撥備前客戶貸款總額	189,916	100.00	49,358	176,802	100.00	52,149
香港以外地區	3,241,819			3,089,566		

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。

截至2014年12月31日，本集團的抵押貸款佔集團總貸款的比率為47%(2013年12月31日：48%)。

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)

6.2 按客戶貸款用途分析減值撥備

本集團

	2014年12月31日		2013年12月31日	
	減值貸款	個別撥備	減值貸款	個別撥備
公司	34,040	(14,443)	25,229	(10,166)
個人	8,977	(3,597)	9,081	(6,016)
	43,017	(18,040)	34,310	(16,182)
抵押物公允價值	15,688	不適用	11,295	不適用

本銀行

	2014年12月31日		2013年12月31日	
	減值貸款	個別撥備	減值貸款	個別撥備
公司	34,007	(14,224)	25,217	(10,160)
個人	8,878	(3,582)	8,984	(5,951)
	42,885	(17,806)	34,201	(16,111)
抵押物公允價值	15,677	不適用	11,289	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。

本期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2014年12月31日止年度			截至2013年12月31日止年度		
	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	14,488	(10,610)	205	11,316	(9,380)	336
個人	5,951	(5,201)	236	7,094	(2,430)	131
	20,439	(15,811)	441	18,410	(11,810)	467

本銀行

	截至2014年12月31日止年度			截至2013年12月31日止年度		
	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	14,188	(10,610)	205	11,265	(9,380)	336
個人	5,951	(5,201)	236	7,050	(2,430)	131
	20,139	(15,811)	441	18,315	(11,810)	467



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

