



# 交通银行股份有限公司

## 2014 年第一季度报告

### 一、重要提示

1.1 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

1.2 本行第七届董事会第六次会议于 2014 年 4 月 29 日审议通过了本行及附属公司（“**本集团**”）2014 年第一季度报告（“**一季度报告**”）。出席会议应到董事 18 名，亲自出席董事 16 名，王冬胜董事委托牛锡明董事长出席会议并代为行使表决权，冯婉眉董事委托钱文挥董事出席会议并代为行使表决权。部分监事及高管列席会议。

1.3 公司负责人牛锡明先生、主管会计工作负责人于亚利女士及会计机构负责人（会计主管人员）林至红女士声明并保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

1.4 公司第一季度报告中的财务报表未经审计。

### 二、公司基本情况

#### 2.1 公司基本信息

A 股股票简称	交通银行
A 股股票代码	601328

A 股上市证券交易所	上海证券交易所
H 股股票简称	交通银行
H 股股票代码	03328
H 股上市证券交易所	香港联合交易所有限公司
董事会秘书	杜江龙
电话	8621-58766688
传真	8621-58798398
电子信箱	Investor@bankcomm.com

## 2.2 主要会计数据与财务指标

截至 2014 年 3 月 31 日，本集团按照中国会计准则要求编制的主要会计数据和财务指标如下：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2014年3月31日	2013年12月31日	比上年度期末 增减 (%)
资产总额	5,979,360	5,960,937	0.31
客户贷款	3,309,896	3,266,368	1.33
其中：公司贷款及垫款	2,530,237	2,515,058	0.60
个人贷款及垫款	779,659	751,310	3.77
减值贷款	36,058	34,310	5.09
负债总额	5,537,624	5,539,453	(0.03)
客户存款	4,123,583	4,157,833	(0.82)
其中：公司活期存款	1,281,790	1,382,914	(7.31)
公司定期存款	1,465,063	1,418,855	3.26
个人活期存款	463,269	491,353	(5.72)
个人定期存款	908,168	859,603	5.65
拆入资金	237,774	209,216	13.65
贷款损失准备	76,544	73,305	4.42
股东权益(归属于母公司股 东)	439,756	419,561	4.81
每股净资产(归属于母公司 股东，元)	5.92	5.65	4.78
	2014年1-3月	2013年1-3月	比上年同期增 减 (%)
营业收入	44,728	42,187	6.02
利润总额	24,127	22,883	5.44
净利润(归属于母公司股	18,690	17,706	5.56

东)			
扣除非经常性损益后的净利润 <sup>1</sup> (归属于母公司股东)	18,599	17,671	5.25
基本及稀释每股收益 <sup>2</sup> (加权平均, 元)	0.25	0.24	4.17
经营活动产生的现金流量净额	(61,745)	11,574	(633.48)
	2014年3月31日(%)	2013年12月31日(%)	变化(百分点)
加权平均净资产收益率 <sup>2</sup> (年化, %)	17.44	15.49	1.95
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 <sup>1</sup> (年化, %)	17.36	15.42	1.94
平均资产回报率 <sup>3</sup> (年化)	1.26	1.11	0.15
净利差	2.14	2.33	(0.19)
净利息收益率	2.33	2.52	(0.19)
成本收入比 <sup>4</sup>	24.23	29.35	(5.12)
不良贷款率 <sup>5</sup>	1.09	1.05	0.04
拨备覆盖率	212.28	213.65	(1.37)
存贷比 <sup>6</sup>	74.35	73.40	0.95
资本充足率 <sup>7</sup>	12.19	12.08	0.11
一级资本充足率 <sup>7</sup>	10.04	9.76	0.28
核心一级资本充足率 <sup>7</sup>	10.04	9.76	0.28

注:

1、按照中国证监会发布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益(2008)》要求计算。

2、按照中国证监会发布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)要求计算。本集团不存在稀释性潜在普通股。

3、根据当期年化净利润除以报告期初与期末资产总额的平均值计算。

4、根据业务及管理费除以营业收入扣除其他业务成本后的净额计算。

5、根据中国银行业监管口径计算。

6、存贷比数据为银行口径,根据中国银监会银监发(2011)94号文计算,将本行发行的小型微型企业贷款专项金融债对应的单户授信总额人民币500万元(含)以下的小型微型企业贷款在分子项中予以扣除。

7、根据中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算。

### 2.3 非经常性损益的项目

(人民币百万元)

非经常性损益项目	2014年1-3月
处置固定资产、无形资产产生的损益	78
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	-
其他应扣除的营业外收支净额	47

非经常性损益的所得税影响	(33)
少数股东权益影响额(税后)	(1)
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	91

## 2.4 中国会计准则与国际财务报告准则财务信息差异

本集团按照中国会计准则编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的2014年1月1日至3月31日止期间的净利润，以及于2014年3月31日的股东权益，均无差异。

## 2.5 股本及主要股东持股情况

截至 2014 年 3 月 31 日，本行股份总数为 74,262,726,645 股，其中 A 股股份 39,250,864,015 股，占比 52.85%；H 股股份 35,011,862,630 股，占比 47.15%。本行股东总数为 399,158 户，其中 A 股 357,284 户，H 股 41,874 户。根据备置于本行股份过户登记处的股东名册所载，本行前 10 名股东持股情况和前 10 名无限售条件流通股股东持股情况列表如下：

### 2.5.1 前 10 名股东持股情况

股东名称	股东性质	期末持股数量 (股)	持股比例 (%)	持有有限售条件 股份数量(股)	质押或冻 结的股份 数量 <sup>1</sup>
中华人民共和国财政部	国家	19,702,693,828	26.53	2,530,340,780	无
香港中央结算(代理人)有限公司 <sup>2</sup>	境外法人	14,900,918,497	20.07	-	未知
香港上海汇丰银行有限公司 <sup>3</sup>	境外法人	13,886,417,698	18.70	-	无
全国社会保障基金理事会 <sup>4</sup>	国家	3,283,069,006	4.42	1,877,513,451	未知
首都机场集团公司	国有法人	1,246,591,087	1.68	-	未知
上海海烟投资管理有限公司	国有法人	808,145,417	1.09	439,560,439	未知
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—高利率保单产品	境内非国有法人	705,385,012	0.95	705,385,012	未知
中国第一汽车集团公司	国有法人	663,941,711	0.89	439,560,439	未知
云南红塔集团有限公司	国有法人	658,467,013	0.89	219,780,219	未知
鲁能集团有限公司	国有法人	571,078,169	0.77	-	未知

注：

1、除标明外，本行未知上述股东的股份存在质押或冻结的情况，未知上述股东之间存在关联关系或一致行动。

2、香港中央结算（代理人）有限公司是以代理人身份，代表截至2014年3月31日，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者的H股股份合计数。（下同）

3、根据本行股东名册所载，截至2014年3月31日，香港上海汇丰银行有限公司（“**汇丰银行**”）持有H股股份13,886,417,698股。根据汇丰控股（HSBC Holdings plc）向香港联合交易所有限公司（“**香港联交所**”）报备的披露权益表格，截至2014年3月31日，汇丰银行实益持有本行H股股份14,135,636,613股，占本行总股本的19.03%。汇丰银行被视为实益拥有H股的股份权益情况详见本章“主要股东及根据香港《证券及期货条例》第XV部第二和第三分部的规定须予披露权益或淡仓的人士”。（下同）

4、根据全国社会保障基金理事会（“**社保基金理事会**”）提供资料，截至2014年3月31日，除载于本行股东名册的持股情况，社保基金理事会尚持有本行H股股份7,027,777,777股，占本行总股本的9.46%，该部分股份登记于香港中央结算（代理人）有限公司名下。截至2014年3月31日，社保基金理事会共持有本行A+H股股份10,310,846,783股，占本行总股本的13.88%。（下同）

### 2.5.2 前 10 名无限售条件流通股股东持股情况

股东名称	持有无限售条件股份数量（股）	股份种类及数量	
		A 股	H 股
中华人民共和国财政部	17,172,353,048	A 股	12,618,353,049
		H 股	4,553,999,999
香港中央结算（代理人）有限公司	14,900,918,497	H 股	14,900,918,497
汇丰银行	13,886,417,698	H 股	13,886,417,698
社保基金理事会	1,405,555,555	H 股	1,405,555,555
首都机场集团公司	1,246,591,087	A 股	1,246,591,087
鲁能集团有限公司	571,078,169	A 股	571,078,169
云南红塔集团有限公司	438,686,794	A 股	438,686,794
上海海烟投资管理有限公司	368,584,978	A 股	368,584,978
中国石化财务有限责任公司	363,956,733	A 股	363,956,733
中国航空工业集团公司	310,678,434	A 股	310,678,434

2.5.3 主要股东及根据香港《证券及期货条例》第 XV 部第二和第三分部的规定须予披露权益或淡仓的人士

截至 2014 年 3 月 31 日，就本行董事、监事及最高行政人员所知，根据香港《证券及期货条例》第 336 条所备存的登记册所记录，主要股东及其他人士（不包括本行董事、监事及最高行政人员）拥有本行股份及相关股份的权益及淡仓如下：

主要股东名称	身份	A 股数目	权益性质 <sup>1</sup>	约占全部已发行 A 股百分比（%）	约占全部已发行股份百分比（%）
中华人民共和国财政部	实益拥有人	15,148,693,829 <sup>2</sup>	好仓	38.59	20.40
社保基金理事会	实益拥有人	1,877,513,451	好仓	4.78	2.53

主要股东名称	身份	H 股数目	权益性质 <sup>1</sup>	约占全部已发行 H 股百分比 (%)	约占全部已发行股份百分比 (%)
社保基金理事会	实益拥有人	8,433,333,332	好仓	24.09	11.35
中华人民共和国财政部	实益拥有人	4,553,999,999 <sup>2</sup>	好仓	13.01	6.13
汇丰银行	实益拥有人	14,135,636,613	好仓	40.37	19.03
	受控制企业权益	2,674,232 <sup>3</sup>	好仓	0.01	0.004
	合计:	14,138,310,845		40.38	19.04
HSBC Finance (Netherlands)	受控制企业权益	14,138,310,845 <sup>4</sup>	好仓	40.38	19.04
HSBC Bank plc	实益拥有人	9,012,000	好仓	0.03	0.01
	受控制企业权益	63,250 <sup>5</sup>	好仓	0.0002	0.0001
	合计	9,075,250		0.03	0.01
HSBC Holdings plc	受控制企业权益	14,147,386,095 <sup>6</sup>	好仓	40.41	19.05

注:

1、非透过股本衍生工具持有的好仓。

2、据本行所知，截至2014年3月31日，中华人民共和国财政部持有本行H股股份4,553,999,999股，占本行总股本的6.13%；持有本行A股股份15,148,693,829股，占本行总股本的20.40%。

3、汇丰银行持有恒生银行有限公司62.14%的权益，根据香港《证券及期货条例》，汇丰银行被视为拥有恒生银行有限公司持有本行H股的权益。

恒生银行有限公司被视为拥有其全资附属公司持有的2,674,232股H股之权益。该2,674,232股H股为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股的总和。

4、HSBC Asia Holdings BV全资持有汇丰银行，HSBC Asia Holdings BV为HSBC Asia Holdings (UK) Limited所全资持有，HSBC Asia Holdings (UK) Limited则为HSBC Holdings BV所全资持有，而HSBC Holdings BV为HSBC Finance (Netherlands) 所全资持有。根据香港《证券及期货条例》，HSBC Asia Holdings BV，HSBC Asia Holdings (UK) Limited，HSBC Holdings BV及HSBC Finance (Netherlands)均各自被视为拥有汇丰银行持有的14,138,310,845股H股之权益。

5、HSBC Trustee (C.I.) Limited持有63,250股H股。HSBC Trustee (C.I.) Limited为HSBC Private Bank (C.I.) Limited所全资持有，HSBC Private Bank (C.I.) Limited则为HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA所全资持有，HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA则为HSBC Europe (Netherlands) BV所全资持有，而HSBC Bank plc持有 HSBC Europe (Netherlands) BV 94.90%的权益。根据香港《证券及期货条例》，HSBC Private Bank (C.I.) Limited，HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA，HSBC Europe (Netherlands) BV，HSBC Bank plc均各自被视为拥有HSBC Trustee (C.I.) Limited持有的63,250股H股之权益。

6、HSBC Holdings plc全资持有HSBC Finance (Netherlands)及HSBC Bank plc。根据注3、注4、注5及香港《证券及期货条例》，HSBC Holdings plc被视为拥有汇丰银行持有的14,138,310,845股H股之权益及HSBC Bank plc持有的9,075,250股H股之权益。

除上述披露外，于2014年3月31日，在根据香港《证券及期货条例》第336条备存的登记册中，并无任何其他人士（不包括本行董事、监事及最高行政人员）或公司在本行的股份或相关股份中持有根据香港《证券及期货条例》第XV部第二和第三分部须向本行及香港联交所作出披露的权益或淡仓。

### 三、重要事项

#### 3.1 公司主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

适用 不适用

#### 3.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

#### 3.3 公司及持股 5%以上的股东承诺事项履行情况

适用 不适用

本行董事会于2012年3月15日通过了关于建议非公开发行新A股及新H股的议案，相关议案已于2012年5月9日召开之本行临时股东大会上获股东审议批准。经相关监管机构核准，截至2012年8月24日，本行已完成上述非公开发行新A股及新H股。该等发行完成后，本行已发行总股本增加至74,262,726,645股，其中包括A股39,250,864,015股和H股35,011,862,630股。有关详情，请参见本行分别于2012年8月25日和8月27日在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn），以及2012年8月24日和8月26日于香港联交所“披露易”网站（www.hkexnews.hk）发布的相关公告。

根据此次定向增发协议，参与认购本次发行A股股票的股东包括财政部、社保基金理事会、平安资产管理有限责任公司、中国第一汽车集团公司、上海海烟投资管理有限公司、中国烟草总公司浙江省公司及云南红塔集团有限公司，承诺自认购的本次发行的A股股票自发行结束之日起36个月内不转让。截至报告期末，上述股东严格遵守并履行上述承诺事项。

3.4 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

适用 不适用

#### 3.5 持有其他公司股权情况

## 3.5.1 持有其他上市公司股权的情况

(除另有标明外,人民币元)

证券代码	证券简称	初始投资金额	占该公司股权比例 (%)	期末账面价值	报告期损益	报告期所有者权益变动	会计核算科目	股份来源
600068	葛洲坝	134,200,800.00	1.42	190,984,500.00	-	(4,441,500.00)	可供出售金融资产	抵债取得
V	Visa Inc.	6,117,562.18	-	30,894,359.36	-	(690,189.19)	可供出售金融资产	投资取得
01359	中国信达	14,631,713.48	0.03	13,954,734.64	-	(676,978.84)	可供出售金融资产	投资取得
02318	中国平安	8,222,839.08	0.01	8,717,824.03	-	485,225.91	可供出售金融资产	投资取得
600556	*ST 北生	1,536,396.00	0.13	2,222,652.88	-	389,220.32	可供出售金融资产	抵债取得
00552	中国通信服务	2,501,931.89	0.03	1,992,514.10	-	(610,778.84)	可供出售金融资产	投资取得
00006	电能实业	1,430,556.58	-	1,759,604.82	-	148,056.17	可供出售金融资产	投资取得
01666	同仁堂科技	1,610,418.96	0.03	1,658,393.35	-	(10,401.45)	可供出售金融资产	投资取得
000709	河北钢铁	3,144,792.96	0.09	915,283.20	-	(33,196.80)	可供出售金融资产	抵债取得
00874	白云山	799,498.22	0.02	750,701.29	-	(48,796.93)	可供出售金融资产	投资取得
	其他	99,505,539.35		2,060,504.77	5,841,433.65	(38,014,598.00)		
	<b>合计</b>	<b>273,702,048.70</b>		<b>255,911,072.44</b>	<b>5,841,433.65</b>	<b>(43,503,937.65)</b>		

注:

1、本表为本集团在可供出售金融资产和以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产中核算的持有其他上市公司股权情况。

2、报告期损益指该项投资对本集团报告期合并净利润的影响。

## 3.5.2 持有非上市金融企业股权的情况

(除另有标明外,人民币元)

持有对象名称	初始投资成本	持有数量(股)	占该公司股权比例 (%)	期末账面价值	报告期损益	报告期所有者权益变动	会计核算科目	股份来源
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	489,500,000.00	101,340,337	10.00	489,500,000.00	-	-	长期股权投资	投资取得
中国银联股份有限公司	146,250,000.00	112,500,000	3.90	146,250,000.00	-	-	长期股权投资	投资取得
中国航油集团财务有限公司	120,000,000.00	不适用	10.00	120,000,000.00	-	-	长期股权投资	投资取得
西藏银行股份有限公司	300,000,000.00	300,000,000	20.00	367,844,978.67	23,893,360.00	-	长期股权投资	投资取得
陕西煤业化工集团财务有限公司	100,000,000.00	不适用	10.00	100,000,000.00	-	-	长期股权投资	投资取得
<b>合计</b>	<b>1,155,750,000.00</b>			<b>1,223,594,978.67</b>	<b>23,893,360.00</b>	<b>-</b>		



### 3.5.3 买卖其他上市公司股份的情况

(除另有标明外，人民币元)

	期初股份数量 (股)	报告期买入/ (卖出) 股份数量 (股)	期末股份数量 (股)	使用的资金数量	产生的投资收益
买入	46,448	4,958,048	5,004,496	26,785,589.00	-
卖出	294,987,042	(209,109,506)	85,877,536	-	1,675,421.01

注：上表所述股份变动情况除本行处置经营过程中取得的抵债股权外，其余均为本行附属公司买卖上市公司股份所致

### 3.6 董事会审计委员会

本行董事会审计委员会已审阅了本集团采纳的会计准则及惯例，并探讨内部监控及财务报告等事宜，包括审阅一季度报告。

### 3.7 本行员工情况及薪酬政策

#### 3.7.1 员工情况

截至报告期末，境内行从业人员99,719人，海外行当地员工1,892人，境内外员工合计101,611人，比年初增加1.69%。

境内行中拥有高级技术职称的员工 644 人，占比为 0.65%；拥有中级技术职称的员工 16,878 人，占比为 16.93%；拥有初级技术职称的员工 17,772 人，占比为 17.82%。

境内行员工平均年龄34岁，其中30岁以下员工47,640人，占比为47.77%；30岁至40岁员工26,401人，占比为26.48%；40岁至50岁员工19,011人，占比为19.06%；50岁以上员工6,667人，占比为6.69%。

境内行员工教育程度见下表：

教育程度	人数	占比 (%)
研究生及以上学历	7,731	7.75
本科学历	62,498	62.67
大专学历	25,156	25.23
中专及以下学历	4,334	4.35
合计	99,719	100.00

截至报告期末，本行需承担费用的离退休职工数2,748人。

#### 3.7.2 薪酬与绩效管理

本行持续完善以职位体系为基础，劳动力市场价格为目标的薪酬体系，优化薪

酬资源配置模式，加大激励约束力度，充分发挥薪酬在组织战略和风险管控的驱动作用，促进本行持续发展。持续优化绩效管理基本框架，制定完善总行部门、省直分行和海外机构的考核办法，根据各单位和人员的职能定位，差别化设置考核内容，突出直营机构经营特点，通过绩效考核引导，加快全行战略转型。

### 3.8 董事、监事及高管人员持股变动情况

姓名	职务	股份类别	年初持股数（股）	本期股份变动（股）	期末持股数（股）	变动原因
杨东平	首席风险官	A股	94,820	-	94,820	-

## 四、管理层讨论与分析

### 4.1 集团主要业务回顾

#### 4.1.1 公司金融业务

- 报告期末，集团公司存款余额达人民币 27,468.53 亿元，较年初减少 1.96%；公司贷款余额达人民币 25,302.37 亿元，较年初增长 0.60%。
- 报告期内，对公蕴通财富管理客户同比增长 7.32%。

#### （1）企业与机构业务

发挥自贸区金融优势，形成自贸区企业本外币跨境现金管理服务框架，成功操作跨国总部外汇资金集中运营管理试点，完成自贸区首单飞机租赁和船舶租赁。积极推动对公大额定期存单业务创新，财政、教育等行业存款再创新高。密切总对总合作关系，与交通、农业等行业龙头企业签署全面战略合作协议，加强贵金属行业重点客户合作深度。统筹资产结构调整，加强风险及价格管理，为汽车、公路等多家行业龙头企业办理非信贷类业务。“银卫安康”特色产品持续推广，自助医院产品全国签约城市覆盖率达到 44%。

#### （2）中小微企业业务

大力推进商圈小微业务，主推“个人循环贷款+个人短期经营性贷款+家易通”

产品包。加强公私联动，进一步明确供应链业务重点拓展方向。加快科技金融业务模式研究和推广，推进 POS 贷业务，立足于现有商圈小微业务，体现小额短贷应急、流程电子化自动化的创新特征。报告期末，境内行中小微企业贷款余额达人民币 12,654.49 亿元，较年初增长 0.82%，余额占比较年初下降 0.20 个百分点至 42.65%，增量占集团全部贷款增量的 23.64%。

### （3）“一家分行做全国”产业链金融业务

推进产业链金融业务的系统建设和制度流程创新，进一步密切与产业链核心企业及其上下游的业务合作。打造“快易收”和“快易贴”两项业务品牌，加强推广业内领先的应收账款服务平台。持续完善“一家分行做全国”业务拓展模式，进一步提升客户集群式拓展能力与服务体验。报告期末，境内行累计拓展产业链网络超过 1.5 万个，拓展链属企业近 10 万户。

### （4）现金管理业务

以客户需求及体验为导向，着力打造现金管理精品服务，强化现金管理收付结算服务能力，有效提升二级账户、票据池、多边调拨等核心现金管理产品的业务体验；紧跟外管新政，立足自贸区热点，推动境内外联动业务和跨境结算发展，快速响应客户全球现金管理需求。报告期末，上线现金管理的集团客户近 1.5 万户；荣获《财资》(The Asset)“中国最具成长性现金管理银行”奖项。

### （5）国际结算与贸易融资业务

积极为“走出去”企业提供金融支持，大力推动国际保理、信保融资业务发展。报告期内，境内行办理国际结算量 1,521.59 亿美元，较上年增长 9.88%；国际贸易融资发生量 88.11 亿美元，国际保理商联合会(FCI)国际双保理业务量在中国大陆地区会员中排名第 3 位，其中 FCI 进口双保理同业排名第一。

### （6）投资银行业务

持续推进债券主承销产品创新，大力发展非公开定向债务融资、同业存单等创新工具。不断深化并购融资、集成式 IPO 等权益融资业务创新，持续推进投行类非信贷业务产品创新以及信贷资产证券化相关试点工作。报告期内，集团实现投资银行业务收入人民币 22.30 亿元，占集团全部手续费及佣金收入的 26.35%。境内行累计主承销债务融资工具 47 支，主承销发行金额达人民币 654.2 亿元，较上年同期增长 15.52%。

#### （7）资产托管业务

积极响应市场变化，加快发展交易资金、保险债权计划、租赁资金、资产证券化等创新托管业务。深化养老金托管服务内涵，继续保持养老金业务行业领先地位；依托境内外托管平台，国际托管业务不断取得新突破，成功托管多只 RQFII 产品，积极参与上海市合格境内私募基金有限合伙人（QDLP）试点工作，成为上海首只 QDLP 产品托管行。报告期末，本行资产托管规模人民币 3.23 万亿元，较年初增长 14.68%。

#### 4.1.2 个人金融业务

- 报告期末，集团个人存款余额达人民币 13,714.37 亿元，较年初增长 1.52%，个人存款占比较年初提高 0.77 个百分点至 33.26%；个人贷款余额达人民币 7,796.59 亿元，较年初增长 3.77%，个人贷款占比较年初提高 0.56 个百分点至 23.56%。
- 报告期内，境内行个人客户总数较年初增长 2.33%。

#### （1）个人存贷款

以“低成本结算类存款、新型存款、传统存款”为储蓄存款增长的三大抓手，持续加强代发工资客户拓展，大力推动“薪金理财”业务，创新“沃德薪金”定投组合产品；组织研发个人大额可转让存单和灵活计息类存款产品创新，拓展新型存款；

进一步加强储蓄存款利率定价管理，提高浮动定价的灵活性和效率。报告期末，境内行储蓄存款余额达人民币12,009.30亿元，较年初增长1.04%。

持续推进e贷通2.0消费贷款业务，重点拓展代发工资等优质客户群，探索适合本行实际的消费信贷发展模式，初步形成“零贷+个金+对公+电银”的综合服务业务发展模式。启动个贷资产证券化业务和个贷直投业务。加强对个贷定价的精细化管理，提高风险定价水平。

## （2）个人财富管理业务

全面实施客户发展规划，不断完善客户分层策略，进一步夯实客户基础；重点围绕“财富人生”，积极开展基金、保险、贵金属等主题营销，深入打造交行跨境金融、健康养生、私人信托特色服务，持续提升财富管理产品全流程管理水平；以新兴媒体为重点强化品牌营销宣传，开通“财富微生活”微信公众账号，组织“沃德嘉年华”推广活动，强化重点区域沃德财富品牌的影响力。报告期末，境内管理的个人金融资产（AUM）达人民币 19,732.06 亿元，较年初增长 3.68%；交银理财客户数和沃德客户数较年初分别增长 3.12%和 6.65%；私人银行客户数较年初增长 5.32%，管理的私人银行客户资产达人民币 2,510.73 亿元，较年初增长 7.33%。

## （3）银行卡业务

### 信用卡业务

推出全新理念的“信用卡移动官网”，支持各类移动设备接入，为持卡人提供一站式综合服务。推出创新营销活动“周周刷”，展开网络渠道推荐办卡活动，市场反响热烈。报告期末，境内行信用卡在册卡量（含准贷记卡）达 3,183 万张，较年初净增 163 万张；累计消费额达人民币 2,434 亿元，较上年同期增长 46.7%；信用卡透支余额达人民币 1,682.07 亿元，较年初增长 2.58%；信用卡透支减值率 1.76%，较年初上升 0.05 个百分点。

## 借记卡业务

持续加强太平洋银行卡业务创新推广，组织太平洋借记卡“消费迈新阶”和 IC 卡“新年芯突破”竞赛活动，加大出国金融卡、儿童卡、可视卡等新产品的市场推广力度，推动卡消费量稳步提升。创新推出太平洋黄金财富卡和适用于移动支付的独立 IC 卡，组织推进多币种借记卡、太平洋银保服务联名卡、社区银行太平洋金邻卡、eID 卡、IC 卡多应用等新产品和新功能开发。报告期末，境内行太平洋借记卡发卡量达 9,675 万张，较年初净增 198 万张；累计消费额达 1,837.18 亿元，同比增幅 24.95%。

### 4.1.3 资金业务

- 报告期内，各类金融市场业务协同发展，债券投资收益率达到 4.11% 的较好水平。

#### (1) 机构金融业务

大力拓展金融要素市场，与上海黄金交易所签署全面战略合作协议，在大连商品交易所 2013 年结算银行业务评比中名列第一。银银合作方面，银银合作平台功能不断增强，合作银行达 104 家，连接合作银行网点 15,735 个。银证合作方面，融资融券存管业务合作券商达 71 家，市场覆盖率 85%，客户数较年初增长 11%。银期合作方面，继续保持市场领先地位，境内行期货保证金存款余额达人民币 582.68 亿元。新推出的同业理财业务发展迅猛，销售额达人民币 854.19 亿元。

#### (2) 货币市场交易

积极调整交易策略，加大产品创新力度，在保障流动性安全的基础上积极把握市场机遇，提升盈利空间。报告期内，境内行累计进行人民币货币市场交易达人民币 2.90 万亿元，其中融出人民币 2.22 万亿元，融入人民币 0.68 万亿元；累计进行外币货币市场交易量 512 亿美元。

### （3）交易账户业务

人民币债券交易方面，把握收益率波动时机，挖掘新型业务发展潜力，不断提高交易业务收入水平。报告期内，境内银行机构人民币债券交易量人民币 0.25 万亿元，荣获上交所“最佳债券交易商”称号以及外汇交易中心“银行间本币市场优秀交易成员奖”和“银行间本币市场衍生品创新奖”。外汇交易方面，积极应对人民币兑美元汇率波幅扩大等挑战，认真研判市场走势，把握交易机会。此外，利用自贸区金融创新契机，积极参与离岸人民币外汇市场。报告期内，境内行在银行间外汇市场外汇交易量 1,616.87 亿美元。荣获外汇交易中心颁发的“综合最佳做市机构”、“最佳做市奖”、“最受欢迎即期做市机构奖”等 10 项集体大奖。

### （4）银行账户投资

加强对宏观经济和货币政策的研究，正确把握市场走势，抓住市场机遇，把握债券配置节奏和投资品种，提升组合收益率水平。报告期末，集团债券投资规模达人民币 10,814.86 亿元，较年初增长 1.22%；债券投资收益率达 4.11%，较上年同期提高 49 个基点。

### （5）贵金属业务

根据市场变化情况适时调整业务发展战略，努力促进贵金属交易业务与融资业务相互转换，获取低成本资金，交易业务盈利良好。一季度，黄金 T+D 累计交易金额为人民币 333.41 亿元，同比增长 127.41%；黄金自营累计交易量为 145.09 吨，同比增长 90.88%，继续保持市场活跃银行地位。

#### 4.1.4 “三位一体”渠道建设

- 报告期内，集团人均利润(年化)达人民币 73.57 万元，较上年增长 1.03%；报告期末，网均存款达人民币 14.99 亿元，较年初下降 1.06%。
- 报告期末，境内银行机构营业网点合计达 2,697 家，较年初增加 7 家。
- 报告期末，电子银行分流率达 80.49%，较年初提高 2.16 个百分点。

### （1）人工网点

加大低贡献度网点调整改造力度，积极推进存量网点布局完善、原址改造、机构升格、县域搬迁和特色经营，充分发挥网点资源作用，持续提升综合产能和业务贡献。滚动增加 131 家网点纳入综合型网点建设计划，综合型网点建设数量达到 400 家左右。报告期末，境内银行机构营业网点合计达 2,697 家，覆盖 218 个地级及以上城市，地市级城市机构覆盖率较年初提升 0.90 个百分点至 65.27%。其中，西部地区机构覆盖率较年初提升 2.29 个百分点至 39.69%。

### （2）电子银行

着力推进交通银行金融自平台建设，以移动支付、增值业务拓展、理财平台建设为突破口，增强电子银行功能，探索互联网金融发展模式，持续提升客户体验。

**自助银行方面**，报告期内，境内行新增自助设备 476 台，自助设备总数超过 2.4 万台，新增自助银行 179 个，自助银行总数达 1.28 万个。离行式自助银行与人工网点配比提升至 1.13:1。自助银行交易笔数达 1.62 亿笔，同比增长 1.87%，自助银行交易金额达人民币 3,300.50 亿元，同比增长 11.11%。

**网上银行方面**，个人网银推出沃德薪金定投组合、企业网银新增薪酬分析功能，推动产品功能和服务方式差异化。报告期末，企业网上银行客户数较年初增长 3.33%；企业网上银行交易笔数达 6,755.41 万笔，同比增长 46.22%。个人网上银行客户数较年初增长 6.17%；个人网上银行交易笔数达 2.07 亿笔，同比增长 45.61%。

**手机银行方面**，推出易信银行，手机银行新增境内旅游保险业务的投保、交易管理和账户管理等功能。报告期末，手机银行客户总数较年初增长 13.15%；手机银行交易笔数达 2,402 万笔，同比增长 138%；手机银行交易量达人民币 2,215 亿元，同比增长 3.53%。

**电子商务方面**，支付功能和体验持续扩展和提升，新增担保支付、二级商户清



分、跨行 B2B 支付等新功能，满足大中型企业的电子商务需求。降低持卡用户的网上支付门槛，不断扩展微信、银联在线等支付环境。报告期末，电子支付交易笔数 1.68 亿笔，交易金额达人民币 714.10 亿元，同比分别增长 67.79%和 339.40%。

**远程智能柜员机“iTM”方面**，报告期末，本行在 37 家分行上线 iTM 机 161 台，为客户提供了“远程智能柜面服务”新模式。本行还通过 95559 电话客服坐席为客户提供“远程财富管理”服务。

### （3）客户经理

出台《2014-2016 年客户经理队伍建设方案》，围绕客户经理的选聘、培养、考核激励等方面提出举措，力争建成数量适中、结构优化、布局合理、素质优良的客户经理队伍。报告期末，境内行客户经理总数达 21,493 人，同比增长 12.3%。其中，对公客户经理达 9,499 人，同比增长 9.7%；零售客户经理达 11,994 人，同比增长 14.5%。

### （4）客户服务

持续强化客户投诉工单管理，不断完善服务考评机制,积极推进总分行“窗口服务”提升细则的实施，组织服务消保专家团调研同业标杆企业，全行金融服务质量进一步上升。报告期内，受理客户投诉 662 笔，同比下降 62%。

## 4.1.5 国际化与综合化经营

### （1）国际化发展

- 报告期内，境外银行机构实现净利润人民币 8.94 亿元，较上年同期增长 5.30%，占集团净利润比重较上年同期下降 0.01 个百分点至 4.78%。
- 报告期末，集团境外银行机构资产总额达人民币 5,821.54 亿元，较年初增长 11.98%，占集团资产总额比重较年初提高 1.02 个百分点至 9.74%。

## 境外服务网络

报告期末，本集团在香港、纽约、东京、新加坡、首尔、法兰克福、澳门、胡志明市、伦敦、悉尼、旧金山、台北共设立分（子）行 12 家，境外经营网点达到 54 个；加快境外机构建设步伐，设立交通银行（香港）有限公司及交通银行多伦多代表处的申请已经国内监管部门批准，设立交通银行（卢森堡）有限公司的议案已经董事会批准，相关项目正在积极推进中；代理行家数达到 1,611 家，网络覆盖至全球 140 个国家和地区，同时为境外 26 个国家和地区的 110 家同业及联行开立了 184 个跨境人民币同业往来账户，在 24 个国家地区的 54 家银行总分支机构开立了 17 个币种总计 69 个外币清算账户。

## 境内外联动业务

着力优化联动机制，强化协同合作，推动产品与流程创新，持续完善全球金融服务平台和全球财富管理平台建设，服务客户的贸易结算、大型成套设备出口、海外投资并购、融资入境、汇率利率避险等跨境经营。报告期内，共办理联动业务 120.13 亿美元，实现联动收入人民币 18.76 亿元。

## 跨境人民币业务

扩大上海自贸区人民币跨境使用，完成自贸区首笔中资企业及非银行金融机构人民币境外借款业务。组建霍尔果斯国际边境合作中心支行，成为首批进驻中哈霍尔果斯国际边境合作中心的金融机构之一。报告期内，境内机构办理跨境人民币结算量达人民币 1,335.60 亿元，同比增长 32.03%；境外机构办理跨境人民币结算量达人民币 924.31 亿元，较上年同期增长 27.09%。

## 离岸业务

离岸业务积极转变经营机制，强化客户拓展，报告期末离岸有效客户总数突破 3 万户，较年初增长 9%，客户结构也持续优化。推进“交易型”银行建设，与海外

同业开展信贷资产转让业务深度合作，盘活资产存量，提升收益水平。此外，积极推进非信贷类资产业务。报告期末，离岸国际结算量达 507.37 亿美元，同比增长 43.8%。离岸业务资产规模、贷款余额和国际结算量均居中资同业首位。

## (2) 综合化经营

- 报告期内，控股子公司（不含英国子行）实现归属母公司净利润人民币 5.88 亿元，同比增长 20.49%，占集团净利润比重较上年同期提高 0.39 个百分点至 3.15%。
- 报告期末，控股子公司（不含英国子行）资产总额达人民币 1,369.73 亿元，较年初增长 11.81%，占集团资产总额比重较年初提高 0.23 个百分点至 2.29%。

本集团持续深化跨业联动，集团产品线不断丰富，子公司专业特色进一步确立，综合化经营能力稳步提升。交银租赁的上海自贸区 SPV 实现飞机融资租赁和经营租赁的全覆盖，创新首单境外资产转回境内的交易模式；境外 SPV 完成首笔融资银行、出租人和承租人全境外的飞机租赁项目；报告期末，租赁资产余额达人民币 1,013.66 亿元，较年初增长 13.7%。交银国信与集团合作发行信贷资产证券化信托，成立首单票据质押融资信托产品。报告期末，存续信托规模达人民币 3,357.2 亿元，同比增长 65.77%，信托赔付率和自营资产不良率持续保持双零。交银施罗德在《中国证券报》“第十一届中国基金业金牛奖”评选中荣获“金牛基金管理公司”称号，旗下基金交银成长连续第四年荣获“五年期股票型金牛基金”。报告期末，四家村镇银行总资产规模人民币 54.71 亿元，较年初减少 8.76%，报告期内实现净利润人民币 0.21 亿元，同比增长 162.50%。

## 4.2 财务报表分析

### 4.2.1 利润表主要项目分析

#### (1) 利润总额

报告期内，本集团实现利润总额为人民币 241.27 亿元，同比增加人民币 12.44 亿元，增幅 5.44%。利润总额主要来源于利息净收入和手续费及佣金净收入。

下表列示了本集团在所示期间的利润总额的部分资料：

(人民币百万元)

	截至 3 月 31 日止 3 个月期间	
	2014 年	2013 年
利息净收入	32,282	32,031
手续费及佣金净收入	7,639	6,934
资产减值损失	(5,563)	(5,284)
利润总额	24,127	22,883

## (2) 利息净收入

报告期内，本集团实现利息净收入人民币 322.82 亿元，同比增加人民币 2.51 亿元，在营业收入中的占比为 72.17%，是本集团业务收入的主要组成部分。

下表列示了本集团在所示期间的生息资产和计息负债的平均每日结余、相关利息收入和支出以及年化平均收益率或年化平均成本率：

(除另有标明外，人民币百万元)

	截至 2014 年 3 月 31 日止 3 个月期间			截至 2013 年 3 月 31 日止 3 个月期间		
	平均结余	利息收支	年化平均收益(成本)率(%)	平均结余	利息收支	年化平均收益(成本)率(%)
<b>资产</b>						
存放中央银行款项	824,620	3,193	1.55	789,548	3,072	1.56
存放、拆放同业及其他金融机构款项	448,203	4,726	4.22	401,583	3,256	3.24
客户贷款及应收款项	3,315,946	51,102	6.16	3,047,763	46,848	6.15
其中：						
公司贷款及应收款项	2,500,450	37,442	5.99	2,376,765	35,808	6.03
个人贷款	737,893	12,722	6.90	592,592	10,111	6.82
贴现	77,603	938	4.83	78,406	929	4.74
证券投资	1,050,743	10,785	4.11	888,554	8,038	3.62
生息资产	5,532,941 <sup>3</sup>	68,897 <sup>3</sup>	4.98	4,978,894 <sup>3</sup>	60,167 <sup>3</sup>	4.83
非生息资产	227,614			193,240		
<b>资产总额</b>	<b>5,760,555<sup>3</sup></b>			<b>5,172,134<sup>3</sup></b>		

<b>负债及股东权益</b>							
客户存款	<b>3,881,392</b>	<b>21,981</b>	<b>2.27</b>	3,656,223	18,951	2.07	
其中：公司存款	<b>2,616,874</b>	<b>14,816</b>	<b>2.26</b>	2,444,484	12,723	2.08	
个人存款	<b>1,264,518</b>	<b>7,165</b>	<b>2.27</b>	1,211,739	6,228	2.06	
同业及其他金融机构存放和拆入款项	<b>1,261,352</b>	<b>14,391</b>	<b>4.56</b>	1,032,424	9,342	3.62	
应付债券及其他	<b>124,154</b>	<b>1,152</b>	<b>3.71</b>	93,405	890	3.81	
计息负债	<b>5,160,327<sup>3</sup></b>	<b>36,615<sup>3</sup></b>	<b>2.84</b>	4,633,498 <sup>3</sup>	28,136 <sup>3</sup>	2.43	
股东权益及非计息负债	<b>600,228</b>			538,636			
<b>负债及股东权益合计</b>	<b>5,760,555<sup>3</sup></b>			5,172,134 <sup>3</sup>			
利息净收入		<b>32,282</b>			32,031		
净利差 <sup>1</sup>			<b>2.14<sup>3</sup></b>			2.40 <sup>3</sup>	
净利息收益率 <sup>2</sup>			<b>2.33<sup>3</sup></b>			2.57 <sup>3</sup>	
净利差 <sup>1</sup>			<b>2.21<sup>4</sup></b>			2.47 <sup>4</sup>	
净利息收益率 <sup>2</sup>			<b>2.40<sup>4</sup></b>			2.64 <sup>4</sup>	

注：

- 1、指平均生息资产总额的年化平均收益率与平均计息负债总额的年化平均成本率间的差额。
- 2、指年化利息净收入与平均生息资产总额的比率。
- 3、剔除代理客户理财产品的影响。
- 4、剔除代理客户理财产品的影响，并考虑国债投资利息收入免税因素。

报告期内，本集团利息净收入同比增长 0.78%，净利差和净利息收益率分别为 2.14%和 2.33%，同比分别下降 26 个基点和 24 个基点。

下表列示了本集团利息收入和利息支出因金额和利率变动而引起的变化。金额和利率变动的计算基准是所示期间内平均结余的变化以及有关生息资产和计息负债的利率变化。

(人民币百万元)

	2014年1-3月与2013年1-3月的比较		
	增加 / (减少) 由于		
	金额	利率	净增加 / (减少)
<b>生息资产</b>			
存放中央银行款项	137	(16)	121
存放、拆放同业及其他金融机构款项	378	1,092	1,470
客户贷款及应收款项	4,123	131	4,254
证券投资	1,468	1,279	2,747
利息收入变化	6,106	2,486	8,592

<b>计息负债</b>			
客户存款	1,165	1,865	3,030
同业及其他金融机构存放和拆入款项	2,072	2,977	5,049
应付债券及其他	293	(31)	262
利息支出变化	3,530	4,811	8,341
利息净收入变化	2,576	(2,325)	251

报告期内，本集团利息净收入同比增加人民币 2.51 亿元，其中，各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加人民币 25.76 亿元，平均收益率和平均成本率变动致使利息净收入减少人民币 23.25 亿元。

### (3) 手续费及佣金净收入

报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入人民币 76.39 亿元，同比增加人民币 7.05 亿元，增幅 10.17%；在营业收入中的占比为 17.08%，同比上升 0.64 个百分点。支付结算、管理类和银行卡等业务是本集团中间业务的主要增长点。

下表列示了本集团在所示期间的手续费及佣金净收入的组成结构：

(人民币百万元)

	截至 3 月 31 日止 3 个月期间	
	2014 年	2013 年
支付结算	864	636
银行卡	2,407	2,142
投资银行	2,230	2,200
担保承诺	785	859
管理类	1,536	1,258
代理类	488	535
其他	152	105
<b>手续费及佣金收入合计</b>	<b>8,462</b>	<b>7,735</b>
<b>减：手续费及佣金支出</b>	<b>(823)</b>	<b>(801)</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>7,639</b>	<b>6,934</b>

### (4) 业务成本

本集团持续加强成本管理。报告期内，本集团业务及管理费为人民币 106.42 亿元，同比增加人民币 19.94 亿元，增幅 23.06%；本集团成本收入比为 24.23%，同比

上升 2.64 个百分点。

#### （5）资产减值损失

本集团资产减值损失包括其他应收款、拆出资金、发放贷款和垫款、长期股权投资、抵债资产、债券投资等提取减值准备的支出。

报告期内，本集团贷款减值损失为人民币 54.07 亿元，同比增加人民币 2.94 亿元。其中：（1）组合拨备支出为人民币 34.11 亿元，同比增加人民币 2.77 亿元；（2）逐笔拨备支出为人民币 19.96 亿元，同比增加人民币 0.17 亿元。报告期内，信贷成本率为 0.65%，与去年同期持平。

#### （6）所得税

报告期内，本集团所得税支出为人民币 53.69 亿元，同比增加人民币 2.36 亿元，增幅 4.60%。实际税率为 22.25%，低于 25% 的法定税率，主要是由于本集团持有的中国国债利息收入按税法规定为免税收益。

下表列示了本集团在所示期间的当期所得税费用及递延所得税费用的明细：

（人民币百万元）

	截至3月31日止3个月期间	
	2014年	2013年
当期所得税费用/(收益)	3,499	4,337
递延所得税费用/(收益)	1,870	796

### 4.2.2 资产负债表主要项目分析

#### （1）资产

截至报告期末，本集团资产总额为人民币 59,793.60 亿元，比年初增加人民币 184.23 亿元，增幅 0.31%。

下表列示了本集团在所示日期资产总额中主要组成部分的余额（拨备后）及其占比情况：

（除另有标明外，人民币百万元）

	2014年3月31日		2013年12月31日	
	余额	占比（%）	余额	占比（%）
发放贷款和垫款	<b>3,233,352</b>	<b>54.08</b>	3,193,063	53.57
现金及存放中央银行款项	<b>851,479</b>	<b>14.24</b>	896,556	15.04
持有至到期投资	<b>666,618</b>	<b>11.15</b>	670,615	11.25
可供出售金融资产	<b>227,504</b>	<b>3.80</b>	220,397	3.70
资产总额	<b>5,979,360</b>		5,960,937	

### ① 客户贷款

报告期内，本集团合理把握信贷投放总量、投向和节奏，贷款实现均衡平稳增长。截至报告期末，本集团客户贷款余额为人民币 33,098.96 亿元，比年初增加人民币 435.28 亿元，增幅 1.33%。其中，境内银行机构人民币贷款较年初增加人民币 356.67 亿元，增幅 1.25%。

### 行业集中度

报告期内，本集团积极支持产业结构升级和实体经济发展，大力推动业务结构优化。

下表列示了本集团在所示日期客户贷款按行业分布的情况：

（除另有标明外，人民币百万元）

	2014年3月31日		2013年12月31日	
	余额	占比（%）	余额	占比（%）
采矿业	<b>94,521</b>	<b>2.86</b>	92,180	2.82
制造业				
—石油化工	<b>120,595</b>	<b>3.64</b>	118,958	3.64
—电子	<b>73,243</b>	<b>2.21</b>	62,278	1.91
—钢铁	<b>39,876</b>	<b>1.20</b>	41,342	1.27
—机械	<b>115,968</b>	<b>3.50</b>	115,893	3.55
—纺织及服装	<b>40,409</b>	<b>1.22</b>	40,757	1.25
—其他制造业	<b>247,516</b>	<b>7.48</b>	251,127	7.69
电力、燃气及水的生产和供应业	<b>133,235</b>	<b>4.03</b>	132,942	4.07
建筑业	<b>108,038</b>	<b>3.26</b>	106,004	3.25
交通运输、仓储和邮政业	<b>385,394</b>	<b>11.65</b>	386,822	11.84
电信、计算机服务和软件业	<b>10,218</b>	<b>0.31</b>	10,445	0.32
批发和零售业	<b>382,530</b>	<b>11.56</b>	391,772	11.99



住宿和餐饮业	27,831	0.84	26,708	0.82
金融业	35,184	1.06	32,593	1.00
房地产业	203,757	6.16	201,300	6.16
服务业	209,952	6.34	206,910	6.33
水利、环境和公共设施管理业	132,792	4.01	130,777	4.00
科教文卫	52,171	1.58	49,174	1.51
其他	63,930	1.93	56,633	1.73
贴现	53,077	1.60	60,443	1.85
公司贷款总额	2,530,237	76.44	2,515,058	77.00
个人贷款	779,659	23.56	751,310	23.00
贷款和垫款总额	3,309,896	100.00	3,266,368	100.00

截至报告期末，本集团公司贷款余额为人民币 25,302.37 亿元，较年初增加人民币 151.79 亿元，增幅 0.60%。其中，贷款分布最多的四个行业是制造业，交通运输、仓储和邮政业，批发和零售业以及服务业，占全部公司贷款的 63.85%。

截至报告期末，本集团个人贷款余额为人民币 7,796.59 亿元，较年初增加人民币 283.49 亿元，增幅 3.77%，在客户贷款中的占比较上年末增加 0.56 个百分点至 23.56%。

### 借款人集中度

报告期末，本集团对最大单一客户的贷款总额占集团资本净额的 1.53%，对最大十家客户的贷款总额占集团资本净额的 12.74%，均符合监管要求。

下表列示了在所示日期本集团向十大借款人提供的贷款余额：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2014年3月31日		
	行业类型	贷款余额	占贷款总额比例(%)
客户A	交通运输、仓储和邮政业	8,164	0.25
客户B	制造业——其他制造业	7,693	0.23
客户C	交通运输、仓储和邮政业	7,654	0.23
客户D	批发和零售业	7,632	0.23
客户E	水利、环境和公共设施管理业	7,256	0.22
客户F	交通运输、仓储和邮政业	6,932	0.21
客户G	交通运输、仓储和邮政业	6,326	0.19
客户H	服务业	5,724	0.17
客户I	水利、环境和公共设施管理业	5,270	0.16
客户J	制造业——其他制造业	5,223	0.16
十大客户合计		67,874	2.05

## 地域集中度

本集团贷款主要集中在长江三角洲、环渤海经济圈和珠江三角洲地区。截至报告期末，上述三个地区贷款余额占比分别为32.58%、20.26%和7.60%，三个地区贷款余额分别比年初增长0.52%、0.49%和0.71%。

## 贷款质量

截至报告期末，减值贷款率为1.09%，比年初上升0.04个百分点；拨备覆盖率达到212.28%，比年初下降1.37个百分点。

下表列示了本集团在所示日期的减值贷款和逾期90天以上贷款的部分资料：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2014年3月31日	2013年12月31日
减值贷款	36,058	34,310
逾期90天以上的贷款	34,860	31,814
减值贷款占贷款余额的百分比(%)	1.09	1.05

## 贷款客户结构

根据内部评级结果，截至报告期末，境内银行机构公司客户内部评级1-8级客户贷款占比为93.20%，较年初下降0.23个百分点；9-12级客户贷款占比3.70%，较年初下降0.01个百分点；违约级客户贷款占比1.08%，较年初上升0.07个百分点。

### ② 证券投资

截至报告期末，本集团证券投资净额为人民币10,829.21亿元，比年初增加人民币131.00亿元，增幅1.22%；证券投资总体收益率达到4.11%的较好水平。

### (2) 负债

截至报告期末，本集团负债总额为人民币 55,376.24亿元，比年初减少人民币 18.29亿元，减幅0.03%。其中，客户存款比年初减少人民币342.50亿元，在负债总额中的占比为74.46%，比年初下降0.60个百分点；同业及其他金融机构存放款项和拆入资金较年初增加人民币 470.13亿元，在负债总额中的占比为18.28%，比年初上

升0.85个百分点。

### 客户存款

客户存款是本集团最主要的资金来源。截至报告期末，本集团客户存款余额为人民币41,235.83亿元，比年初减少人民币342.50亿元，降幅0.82%。从本集团客户结构上看，公司存款占比为66.61%，比年初下降0.78个百分点；个人存款占比为33.26%，比年初上升0.77个百分点。从期限结构上看，活期存款占比为42.32%，比年初下降2.76个百分点；定期存款占比为57.55%，比年初上升2.75个百分点。

下表列示了本集团在所示日期的公司存款和个人存款情况：

(人民币百万元)

	2014年3月31日	2013年12月31日
公司存款	<b>2,746,853</b>	2,801,769
其中：公司活期存款	1,281,790	1,382,914
公司定期存款	1,465,063	1,418,855
个人存款	<b>1,371,437</b>	1,350,956
其中：个人活期存款	463,269	491,353
个人定期存款	908,168	859,603

#### 4.2.3 现金流量表主要项目分析

截至报告期末，本集团现金及现金等价物余额人民币1,935.32亿元，比年初净减少人民币498.62亿元。

经营活动现金流量为净流出人民币617.45亿元，同比多流出人民币733.19亿元，主要是由于同业及其他金融机构存放和拆入、以及客户存款现金流入同比均大幅下降。

投资活动现金流量为净流入人民币33.26亿元，同比多流入人民币449.08亿元。主要是证券投资相关活动导致的现金流入额同比有所增加。

筹资活动现金流量为净流入人民币80.74亿元，同比多流入人民币28.72亿元，主要是发行债券带来的现金流入同比有所增加。

#### 4.2.4 分部情况

## (1) 按地区划分的分部经营业绩

下表列示了本集团在所示期间各个地区分部的利润总额和对外交易收入：

(人民币百万元)

	截至3月31日止3个月期间			
	2014年		2013年	
	利润总额	对外交易收入 <sup>1</sup>	利润总额	对外交易收入 <sup>1</sup>
华北 <sup>2</sup>	3,423	9,691	3,219	9,664
东北 <sup>3</sup>	761	3,118	769	2,902
华东 <sup>4</sup>	7,929	26,008	6,690	23,442
华中及华南 <sup>5</sup>	4,117	12,655	4,013	11,408
西部 <sup>6</sup>	2,107	6,451	2,386	5,582
海外 <sup>7</sup>	1,286	3,520	1,254	2,487
总部	4,504	21,632	4,552	16,686
总计 <sup>8</sup>	24,127	83,075	22,883	72,171

注：

1、包括利息收入、手续费及佣金收入、投资收益/(损失)、公允价值变动收益/(损失)、汇兑收益/(损失)、保险业务收入、其他业务收入。

2、包括北京市、天津市、河北省、山西省及内蒙古自治区。(下同)

3、包括辽宁省、吉林省及黑龙江省。(下同)

4、包括上海市(除总部)、江苏省、浙江省、安徽省、福建省、江西省及山东省。(下同)

5、包括河南省、湖南省、湖北省、广东省、广西壮族自治区及海南省。(下同)

6、包括重庆市、四川省、贵州省、云南省、西藏自治区、陕西省、甘肃省、青海省、宁夏回族自治区及新疆维吾尔自治区。(下同)

7、包括香港、纽约、新加坡、首尔、东京、法兰克福、澳门、胡志明市、旧金山、悉尼和台北分行，交通银行(英国)有限公司及其他海外附属公司。(下同)

8、含少数股东损益。

## (2) 按地区划分的分部存贷款情况

下表列示了本集团在所示日期按地区划分的存款余额和贷款余额：

(人民币百万元)

	2014年3月31日		2013年12月31日	
	存款余额	贷款余额	存款余额	贷款余额
华北	669,157	519,240	704,233	517,921
东北	263,905	168,034	272,889	166,065
华东 <sup>注</sup>	1,557,573	1,222,985	1,592,514	1,217,836
华中及华南	889,776	606,392	878,557	597,291
西部	457,194	321,636	445,875	315,507
海外	283,746	295,098	261,751	279,242
总部	2,232	176,511	2,014	172,506
总计	4,123,583	3,309,896	4,157,833	3,266,368

注：不含总部。

## (3) 按业务板块划分的分部经营业绩

本集团的业务主要分成四类：公司金融业务、个人金融业务、资金业务和其他业务。本集团公司金融业务是利润的最主要来源，公司金融业务利息净收入占比达到 59.88%。

下表列示了本集团在所示期间按业务板块划分的利息净收入情况：

(人民币百万元)

	截至2014年3月31日止3个月期间				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	19,332	6,869	5,901	180	32,282
—外部利息净收入/(支出)	20,056	6,522	5,524	180	32,282
—内部利息净收入/(支出)	(724)	347	377	-	-

## 4.3 资本充足率信息

本集团依据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》计量资本充足率，核心一级资本充足率10.04%，一级资本充足率10.04%，资本充足率12.19%，均满足监管要求。

## 资本充足率情况表

(除另有标明外，人民币百万元)

根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》计算<sup>注</sup>：

项目	本集团	本银行
核心一级资本净额	438,951	419,141
一级资本净额	438,960	419,141
资本净额	532,875	511,793
核心一级资本充足率	10.04%	9.79%
一级资本充足率	10.04%	9.79%
资本充足率	12.19%	11.96%

根据中国银监会《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算：

项目	本集团	本银行
核心资本充足率	10.55%	10.32%
资本充足率	12.94%	12.57%

注：按《商业银行资本管理办法（试行）》的规定，交银保险和交银康联两家保险公司不纳入并表范围。

## 4.4 风险管理

### 4.4.1 信用风险管理

报告期内，本行根据国家最新产业金融政策和行业运行特点，应势调整完善投向政策，制定和印发《交通银行 2014 年行业（区域）政策和投向指引》。今年投向指引对行业的覆盖数由 55 个增加至 57 个，对存量信贷资产的覆盖率提升至 99.37%，进一步贴近宏观经济转型升级方向，优化调整资产和业务投向政策，为落实结构调整要求提供了有力支撑。

报告期内，本行制定《交通银行 2014 年授信与风险政策纲要》，集成了集团资产和业务投向指引、授信与风险管理的总体政策和要求，指导全行在推动业务较快发展的同时能够准确把握授信与风险管理要点。

报告期内，本行出台专项意见强化公司业务存续期管理，明确提出构建交银集团业务风险一体化管控的思路，进一步细化业务存续期管理的具体措施并督促落实。本行持续推进政府融资平台、房地产、“两高一剩”等重点领域的定期排查，进行地方政府偿债能力的动态分析，增强掌控整体风险水平的能力。强化并严格实施产能严重过剩行业限额管理，明确要求产能过剩行业客户的流动资金贷款新增或固定资产贷款发放必须进行限额申报。

报告期内，本行持续完善零售信贷风险管理体系。加强对个贷定价的精细化管理，通过利率手段优化业务结构，提高风险定价水平。加强潜在风险较突出的押品管理，不断增强风险缓释能力。从商圈、联保体、担保公司等维度部署集群类监控规则，初步建立基于集群维度的贷后监控机制。

截至 2014 年 3 月末，本集团按中国银行业监管口径划分的贷款五级分类情况如下：

(除另有标明外，人民币百万元)

五级分类	2014 年 3 月 31 日		2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
正常类贷款	3,209,726	96.97	3,173,011	97.14	2,851,980	96.76
关注类贷款	64,112	1.94	59,047	1.81	68,324	2.32
正常贷款合计	3,273,838	98.91	3,232,058	98.95	2,920,304	99.08
次级类贷款	14,529	0.44	13,778	0.42	13,269	0.46
可疑类贷款	13,883	0.42	13,586	0.42	9,793	0.33
损失类贷款	7,646	0.23	6,946	0.21	3,933	0.13
不良贷款合计	36,058	1.09	34,310	1.05	26,995	0.92
合计	3,309,896	100.00	3,266,368	100.00	2,947,299	100.00

2014 年一季度，本行不良贷款有所增加，仍主要集中在江浙地区，是当前经济增速放缓、结构调整深化背景下民营中小企业经营风险对银行信贷质量影响的集中体现，并非全局性的、系统性的问题。本行在地方政府融资平台、房地产等领域的风险管控成效继续巩固。2014 年 3 月末，本行仍按融资平台管理的贷款余额人民币 1,963.77 亿元，较年初减少人民币 28.67 亿元。其中，不良类余额人民币 0.08 亿元/占比 0.0041%，与年初基本持平。本集团房地产贷款余额人民币 2,037.57 亿元/占比 6.16%，较年初增加人民币 24.57 亿元/占比保持不变，不良余额人民币 2.46 亿元/不良率 0.12%，分别较年初减少人民币 0.35 亿元/0.02 个百分点。

2014 年一季度，本行全力加大清收保全工作力度，积极消除不良贷款增加所造成的负面影响。一季度累计压降表内不良资产人民币 59.60 亿元，其中清收不良贷款人民币 58.38 亿元，包括累计现金清收不良贷款人民币 22.35 亿元、累计核销不良贷款人民币 20.22 亿元。

未来，在中国经济处于 7%至 8%的中速增长的前提下，本行资产质量变化仍会受到经济结构调整、华东及沿海地区民间借贷和担保链风险等的影响，上述地区和相应领域的风险还会惯性释放，但整体可控，不会出现系统性、趋势性风险。

#### 4.4.2 市场风险管理

报告期内，本行继续加强对市场形势的分析，结合市场走势对信用债和人民币汇率作专题分析，有效防范市场风险。加强对集团的市场风险管理，下发 2014 年市场风险限额，对集团市场风险管理提出量化要求。着手对现有规章制度的全面修订，提升规范化管理水平。完成市场风险管理体系的全面验证，持续完善市场风险管理信息系统的数据采集、参数设置等工作，提高运算精度。

#### 4.4.3 流动性风险管理

报告期内，本行加强对国内外经济金融形势的预判分析，密切关注央行公开市场操作动向和市场状况，提高流动性管理的前瞻性。创新建立流动性管理工作小组运作机制，适时调整流动性管理策略，动态平衡非信贷资金配置，有效促进资金来源与运用的协调发展。进一步完善流动性风险管理制度体系，制定 2014 年全行流动性风险指标，优化完善流动性风险应急处理预案，确保流动性安全与平稳。

#### 4.4.4 操作风险管理

报告期内，本行有序推进操作风险管理，建立全流程风险初评估、重点业务流程自我评估和检查再评估三层递进的评估机制。引导分行利用评估工具寻查风险点和控制薄弱环节，并通过实地检查提升评估质量，切实推动操作风险控制措施落地。进一步加强营运、电银、投行、信用卡等领域操作风险管控，规范印章管理，开展案件风险专项排查和突击检查，推进电银、资管业务连续性计划制定，规范外包风险管理。

#### 4.4.5 法律合规与反洗钱



报告期内，本行总结近年被诉案件基本情况及特点，分析原因，改进和深化诉讼管理。积极为全行重点项目和业务创新提供法律合规支持。围绕“二次改革”发展目标，配合事业部制改革和风险小中台建设，进一步优化授权管理体系，提高业务运行效能。

报告期内，本行继续深化反洗钱工作。推进反洗钱集中试点，运用“集中做、专家做、系统做”的工作手段，不断提高反洗钱工作质效。加强自贸区反洗钱和反恐制度研究，制定本行自贸区反洗钱工作推进表，落实自贸区反洗钱监管要求。开展外籍客户诈骗洗钱风险排查，预防诈骗洗钱风险。

#### 4.4.6 资本管理高级方法达标

本行已于近日获中国银监会正式批准，成为国内首批在法人和集团两个层面实施资本管理高级方法的商业银行。本行可对公司风险暴露采用初级内部评级法、零售风险暴露采用内部评级法、市场风险采用内部模型法、操作风险采用标准法计量资本要求。

本行于 2005 年启动巴塞尔新资本协议项目建设。九年来，本行始终瞄准先进水平，总体规划、分步实施，先公司板块、后零售板块，先信用风险、后市场和操作风险，先第一支柱、后二三支柱，先借助国际咨询和汇丰支持、后培育自主开发队伍，攻坚克难、稳步推进。目前已建成科学完整、行之有效的实施资本管理高级方法体系，风险模型与计量结果已经在全行业务发展和风险管控中得到持续深入应用。本行也在巴塞尔新资本协议实施的经验积累、人才培养、系统设计等方面占据了较强的先发优势。

此次监管核准表明本行的风险计量、风险管理与资本管理已经达到国际先进银行实践标准，在国内处于领先地位。“高级方法硬牌照”给予了本行强大的信心和

动力，进一步巩固了全行“资本约束业务、风险收益平衡”的经营理念，以更精细的风险与资本管理加速推动“两化一行”战略落地和转型发展步伐。

#### 4.5 内部控制

2014 年一季度，本行继续开展内部控制建设，不断健全各项内控措施，进一步提升内控管理能力。一是调整和完善组织架构，着力推进事业部、准事业部制改革，已完成总行层面四个事业部制利润中心的组建和挂牌；成立四个准事业部业务中心。二是制定年度《授信与风险政策纲要》和《行业（区域）政策及投向指引》，将全集团公司信贷、零售信贷、非信贷业务纳入统一投向管理和风险管理；根据当前宏观经济转型方向，优化调整全行资产和业务投向。三是继续加强公司信贷重点客户和行业授信管控，严肃限额（领额）管理工作要求，对违规行为进行问责；继续加强存量钢贸和联保联贷项下零贷业务的监控，加大风险防控和减退加固工作；推出商圈金融项目推广操作指引，规范批发和零售行业运作流程，提示风险管理要点。四是优化非信贷业务管理，重点强化投行业务风险控制，建立健全风险事件报告、特定事项审批、重点业务数据核实等工作机制，严格制度与规程的执行。五是开展全行集中采购和安全运营及保卫工作专项检查，重点是集中采购及重大基建项目，以及金库、现金、贵金属、凭证、印章等方面的日常管理和操作情况，查找薄弱环节，落实处理整改。

#### 4.6 展望

展望 2014 年，本集团将坚持既定发展战略和经营策略，具体而言，将重点从以下方面开展工作：一是通过资产负债全表管理，持续优化表内与表外、信贷与非信贷业务结构，推动“三增三降”目标。二是继续推进事业部制、准事业部制改革，以变革释放发展红利，用创新激发经营活力。三是加强集团协同和联动，挖掘并提升客户综合价值，提高跨境跨业跨市场协同服务能力。四是坚持主动积极的风险管

理, 严密管控重点风险领域, 努力加快不良资产专业清收。五是发挥“三位一体”渠道合力, 进一步改进服务流程和服务态度, 为客户提供全方位的金融和非金融服务。

#### 五、刊载一季度报告

一季度报告同时刊载于上海证券交易所网站 ([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)) 及本行网站 ([www.bankcomm.com](http://www.bankcomm.com))。根据国际财务报告准则编制的2014年一季度业绩公告同时刊载于香港联交所“披露易”网站 ([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)) 及本行网站 ([www.bankcomm.com](http://www.bankcomm.com)), 供投资者参阅。



交通银行股份有限公司



法定代表人: 牛锡明

2014年4月29日

附录：银行及合并财务报表  
合并资产负债表

人民币百万元

项目	3/31/2014 (未经审计)	12/31/2013	项目	3/31/2014 (未经审计)	12/31/2013
资产：			负债：		
现金及存放中央银行款项	851,479	896,556	向中央银行借款	9,504	5,871
存放同业款项	113,131	97,415	同业及其他金融机构存放款项	774,563	756,108
拆出资金	226,094	197,057	拆入资金	237,774	209,216
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	66,207	59,083	以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	11,979	11,965
衍生金融资产	9,195	14,227	衍生金融负债	8,574	16,675
买入返售金融资产	219,605	271,957	卖出回购金融资产款	126,075	155,368
应收利息	30,801	29,809	客户存款	4,123,583	4,157,833
发放贷款和垫款	3,233,352	3,193,063	已发行存款证	27,791	24,619
可供出售金融资产	227,504	220,397	应付职工薪酬	1,977	5,673
持有至到期投资	666,618	670,615	应交税费	11,187	9,711
应收款项类投资	122,592	119,726	应付利息	60,737	59,812
长期股权投资	1,224	1,200	预计负债	382	467
投资性房地产	195	194	应付债券	87,966	82,238
固定资产	45,146	43,918	递延所得税负债	16	18
在建工程	14,091	13,261	其他负债	55,516	43,879
无形资产	1,599	1,461	负债合计	5,537,624	5,539,453
递延所得税资产	14,906	17,224	股东权益：		
其他资产	135,621	113,774	股本	74,263	74,263
			资本公积	109,832	108,481
			盈余公积	109,509	109,509
			一般风险准备	62,767	62,757
			未分配利润	86,010	67,330
			外币报表折算差额	(2,625)	(2,779)
			归属于母公司股东权益合计	439,756	419,561
			少数股东权益	1,980	1,923
			股东权益合计	441,736	421,484
资产总计	5,979,360	5,960,937	负债及股东权益总计	5,979,360	5,960,937

银行资产负债表

人民币百万元

项目	3/31/2014 (未经审计)	12/31/2013	项目	3/31/2014 (未经审计)	12/31/2013
资产：			负债：		
现金及存放中央银行款项	850,855	895,884	向中央银行借款	9,354	5,641
存放同业款项	110,457	93,868	同业及其他金融机构存放款项	777,750	759,676
拆出资金	242,631	208,267	拆入资金	166,344	144,757
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	66,100	58,973	以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	11,979	11,965
衍生金融资产	9,186	14,225	衍生金融负债	8,566	16,657
买入返售金融资产	219,335	271,951	卖出回购金融资产款	125,030	154,694
应收利息	31,080	29,860	客户存款	4,120,531	4,154,180
发放贷款和垫款	3,226,885	3,187,874	已发行存款证	27,791	24,619
可供出售金融资产	224,673	218,420	应付职工薪酬	1,732	5,273
持有至到期投资	665,076	669,089	应交税费	10,548	9,169
应收款项类投资	119,861	117,059	应付利息	60,184	59,364
长期股权投资	14,739	14,715	预计负债	382	467
投资性房地产	195	194	应付债券	84,703	79,200
固定资产	35,690	36,211	递延所得税负债	6	8
在建工程	14,081	13,256	其他负债	41,575	30,729
无形资产	1,568	1,427	负债合计	5,446,475	5,456,399
递延所得税资产	14,663	17,000	股东权益：		
其他资产	33,654	22,760	股本	74,263	74,263
			资本公积	109,845	108,438
			盈余公积	109,021	109,021
			一般风险准备	61,228	61,228
			未分配利润	82,247	64,152
			外币报表折算差额	(2,350)	(2,468)
			股东权益合计	434,254	414,634
资产总计	5,880,729	5,871,033	负债及股东权益总计	5,880,729	5,871,033

## 合并利润表

人民币百万元

项目	2014年1月1日至3月31日止期间 (未经审计)	2013年1月1日至3月31日止期间 (未经审计)
一、营业收入	44,728	42,187
利息净收入	32,282	32,031
利息收入	69,806	61,214
利息支出	(37,524)	(29,183)
手续费及佣金净收入	7,639	6,934
手续费及佣金收入	8,462	7,735
手续费及佣金支出	(823)	(801)
投资收益/(损失)	(2,299)	491
公允价值变动收益/(损失)	3,761	(14)
汇兑收益/(损失)	1,611	64
保险业务收入	614	379
其他业务收入	1,120	2,302
二、营业支出	(20,761)	(19,330)
营业税金及附加	(3,217)	(2,921)
业务及管理费	(10,642)	(8,648)
资产减值损失	(5,563)	(5,284)
保险业务支出	(533)	(342)
其他业务成本	(806)	(2,135)
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	23,967	22,857
加：营业外收入	171	69
减：营业外支出	(11)	(43)
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	24,127	22,883
减：所得税费用	(5,369)	(5,133)
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	18,758	17,750
归属于母公司股东的净利润	18,690	17,706
少数股东损益	68	44
六、每股收益：		
基本每股收益(人民币元)	0.25	0.24
稀释每股收益(人民币元)	0.25	0.24
七、其他综合收益	1,494	854
以后会计期间不能重分类进损益的项目	12	6
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动	12	6
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目	1,482	848
可供出售金融资产公允价值变动形成的利得/(损失)	1,328	927
外币财务报表折算差额	154	(79)
八、综合收益总额	20,252	18,604
归属于母公司股东的综合收益总额	20,195	18,559
归属于少数股东的综合收益总额	57	45

银行利润表

人民币百万元

项目	2014年1月1日至 3月31日止期间 (未经审计)	2013年1月1日至 3月31日止期间 (未经审计)
一、营业收入	42,746	40,613
利息净收入	31,846	31,537
利息收入	68,422	59,976
利息支出	(36,576)	(28,439)
手续费及佣金净收入	6,994	6,436
手续费及佣金收入	7,790	7,211
手续费及佣金支出	(796)	(775)
投资收益/(损失)	(2,369)	417
公允价值变动收益/(损失)	3,745	(38)
汇兑收益/(损失)	1,623	70
其他业务收入	907	2,191
二、营业支出	(19,638)	(18,464)
营业税金及附加	(3,156)	(2,878)
业务及管理费	(10,271)	(8,308)
资产减值损失	(5,457)	(5,185)
其他业务成本	(754)	(2,093)
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	23,108	22,149
加：营业外收入	165	69
减：营业外支出	(11)	(43)
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	23,262	22,175
减：所得税费用	(5,167)	(4,975)
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	18,095	17,200
六、其他综合收益	1,525	843
以后会计期间不能重分类进损益的项目	12	6
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动	12	6
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目	1,513	837
可供出售金融资产公允价值变动形成的利得/(损失)	1,395	908
外币财务报表折算差额	118	(71)
七、综合收益总额	19,620	18,043

## 合并现金流量表

人民币百万元

项目	2014年1月1日至 3月31日止期间 (未经审计)	2013年1月1日至 3月31日止期间 (未经审计)
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额	-	285,490
向中央银行借款净增加额	3,633	63
向其他金融机构拆入资金净增加额	28,558	61,314
买入返售金融资产净减少额	52,352	-
收取利息、手续费及佣金的现金	65,939	59,450
收到其他与经营活动有关的现金	19,578	21,376
经营活动现金流入小计	170,060	427,693
客户贷款及垫款净增加额	45,473	214,105
存放中央银行款项和同业款项净增加额	20,501	44,184
客户存款和同业存放款项净减少额	15,795	-
向其他金融机构拆出资金净增加额	29,037	10,903
买入返售金融资产净增加额	-	55,395
卖出回购金融资产净减少额	29,293	16,521
支付利息、手续费及佣金的现金	36,596	24,541
支付给职工以及为职工支付的现金	9,240	8,523
支付的各项税费	5,319	6,681
支付其他与经营活动有关的现金	40,551	35,266
经营活动现金流出小计	231,805	416,119
经营活动产生的现金流量净额	(61,745)	11,574
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	72,437	57,766
取得投资收益收到的现金	10,102	7,264
处置固定资产、无形资产收回的现金净额	122	50
投资活动现金流入小计	82,661	65,080
投资支付的现金	75,902	102,906
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	3,433	3,756
投资活动现金流出小计	79,335	106,662
投资活动产生的现金流量净额	3,326	(41,582)
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	-	176
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	176
发行债务证券收到的现金	33,609	15,353
筹资活动现金流入小计	33,609	15,529
偿还债务支付的现金	24,709	9,572
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	826	755
筹资活动现金流出小计	25,535	10,327
筹资活动产生的现金流量净额	8,074	5,202
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	483	(409)
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	(49,862)	(25,215)
加：期初现金及现金等价物余额	243,394	271,598
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	193,532	246,383



银行现金流量表

人民币百万元

项目	2014年1月1日至 3月31日止期间 (未经审计)	2013年1月1日至 3月31日止期间 (未经审计)
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额	-	288,891
向中央银行借款净增加额	3,713	-
向其他金融机构拆入资金净增加额	21,587	52,394
买入返售金融资产净减少额	52,616	-
收取利息、手续费及佣金的现金	63,671	58,493
收到其他与经营活动有关的现金	16,048	17,563
经营活动现金流入小计	157,635	417,341
客户贷款及垫款净增加额	44,196	211,510
向央行借款净减少额	-	(13)
客户存款和同业存放款项净减少额	15,575	-
存放中央银行款项和同业款项净增加额	20,563	44,225
向其他金融机构拆出资金净增加额	34,364	11,398
买入返售金融资产净增加额	-	55,395
卖出回购金融负债净减少额	29,663	17,086
支付利息、手续费及佣金的现金	35,899	23,902
支付给职工以及为职工支付的现金	8,846	8,167
支付的各项税费	5,156	6,572
支付其他与经营活动有关的现金	27,064	24,228
经营活动现金流出小计	221,326	402,470
经营活动产生的现金流量净额	(63,691)	14,871
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	71,459	57,579
取得投资收益收到的现金	10,081	6,459
处置固定资产、无形资产收回的现金净额	122	43
投资活动现金流入小计	81,662	64,081
投资支付的现金	73,909	102,392
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,566	3,741
投资活动现金流出小计	75,475	106,133
投资活动产生的现金流量净额	6,187	(42,052)
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
发行债务证券收到的现金	33,383	12,247
筹资活动现金流入小计	33,383	12,247
偿还债务支付的现金	24,709	9,572
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	653	755
筹资活动现金流出小计	25,362	10,327
筹资活动产生的现金流量净额	8,021	1,920
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>481</b>	<b>(408)</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>(49,002)</b>	<b>(25,669)</b>
加：期初现金及现金等价物余额	241,318	270,174
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>192,316</b>	<b>244,505</b>