

一、重要提示

(一) 本年度报告摘要来自年度报告全文,投资者欲了解详细内容,应当仔细阅读同时刊载于上海证券交易所网站(www.se.com.cn)上的年度报告全文。

(二) 公司简介

证券简称	交通银行
A股代码	601328
A股上市交易所	上海证券交易所
H股简称	交通银行
H股代码	0328
H股上市交易所	香港联合交易所有限公司
联系人和联系方式	
姓名	杜江波
电话	021-58786688
传真	021-58789098
电子信箱	lms@cnbank.com.cn

二、主要财务数据和股东信息

(一) 主要财务数据

截至2013年12月31日,本集团按照中国会计准则编制的主要会计数据和财务指标如下:

项目	2013年	2012年	增减(%)	2011年
总资产	5,960,037	5,273,379		
营业收入	164,435	147,337	11.60	126,956
利润总额	79,909	75,211	6.25	65,451
净利润(归属于母公司股东)	62,295	58,369	6.73	50,735
扣除非经常性损益后的净利润(归属于母公司股东)	62,012	57,870	7.16	50,216
经营活动产生的现金流量净额	139,183	76,604	81.69	(1,146)
所有者权益	5,960,037	5,273,379		
客户存款	3,266,368	2,947,229	10.83	2,561,750
其中:公司活期存款	235,058	234,727	7.22	2,052,443
个人存款及贷款	751,310	601,522	24.90	590,307
减值贷款	34,310	26,995	27.10	21,986
负债总额	5,539,453	4,891,932	13.24	4,338,389
客户存款	4,157,833	3,728,412	11.52	3,283,232
其中:公司活期存款	1,582,914	1,254,248	10.26	1,184,123
公司定期存款	1,418,855	1,269,520	11.76	1,064,194
个人定期存款	491,333	444,569	10.57	422,487
个人定期存款	859,603	755,294	13.81	698,118
拆入资金	209,216	204,197	2.46	164,178
贷款损失准备	73,505	67,671	8.33	56,365
贷款损失准备(归属于母公司股东)	419,561	379,918	10.43	271,802
总股本	74,263	74,263	-	61,866
资本净额	516,482	不适用	不适用	不适用
其中:核心一级资本净额	416,961	不适用	不适用	不适用
一级资本净额	4	不适用	不适用	不适用
二级资本	99,517	不适用	不适用	不适用
监管附加资本	4,274,688	不适用	不适用	不适用
每股收益				
基本及稀释每股收益	0.84	0.88	(4.55)	0.82
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.84	0.88	(4.55)	0.81
每股净资产(归属于母公司股东)	5.65	5.12	10.35	4.39
主要财务指标(%)	2013年	2012年	变化(百分点)	2011年
资产利润率	1.11	1.18	(0.07)	1.19
净资产收益率	15.49	18.43	(2.94)	20.49
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	15.42	18.28	(2.86)	20.28
存贷比**	73.40	72.71	0.69	71.94
流动性比例	47.62	37.93	9.69	35.37
前十大客户贷款比**	1.55	1.71	(0.16)	2.21
前十大客户贷款比**	13.67	14.22	(0.55)	17.49
不良贷款率*	1.05	0.92	0.13	0.86
拨备覆盖率	213.65	250.68	(37.03)	256.37
拨备率	2.24	2.30	(0.06)	2.20
成本收入比*	29.35	29.71	(0.36)	30.13
资产减值准备	12.08	不适用	不适用	不适用
一般准备充足率*	9.76	不适用	不适用	不适用
核心一级资本充足率*	9.76	不适用	不适用	不适用

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. 根据中国证监会《商业银行资本管理办法(试行)》信息,该办法从2013年一季度开始执行,因此无前期比较数据。
3. 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。
4. 根据中国银行监管口径计算。
5. 存贷比数据为银行口径,其中,存贷比数据根据中国银监会银发〔2011〕94号文件计算,将本银行发行的小额微型企业贷款专项金融债对应的单户授信总额500万元(含)以下的小型微型企业贷款在分子项中予以扣除。
6. 前十大客户贷款比率和前十大客户贷款比率为集团口径。
7. 根据业务及管理费除以营业收入扣除其他业务收入后的净额计算。
(二) 股东及实际控制人情况
1. 控股股东
截至报告期末,本行股东总数为400,460户,其中A股358,424户,H股42,036户,年度报告披露日前第五个交易日末本行股东总数为399,725户,其中A股357,838户,H股41,887户。
2. 前10名股东持股情况(以下数据来源于本行全资子公司登记处的股东名册)

股东名称	股东性质	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(股)
中华人民共和国财政部	国家	26.53	19,702,693,828	2,530,340,780
香港中央结算(代理人)有限公司*	境外法人	20.07	14,901,368,960	-
香港上海汇丰银行有限公司*	境外法人	18.70	13,886,417,698	-
全国社会保障基金理事会*	国家	4.42	3,283,069,006	1,877,513,451
群鼎财富基金	境内法人	1.68	1,246,591,087	-
上海浦东发展银行股份有限公司	境内法人	1.09	808,145,417	439,560,439
中国光大银行股份有限公司-传统-高端平衡产品	其他境内	0.95	705,385,012	705,385,012
中国第一汽车集团公司	境内法人	0.89	663,941,711	439,560,439
云南红塔集团有限公司	境内法人	0.89	658,467,013	219,780,219
鲁泰集团有限公司	境内法人	0.77	571,078,169	-

注:1. 除标称外,本行未知上述股东的股份存在质押或冻结的情况,未知上述股东之间是否存在关联关系或属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。
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2013年12月31日止,在该公司开户登记的所有机构投资者和投资者的股份合计数据。(下同)
3. 根据本行股东名册所载,截至2013年12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2013年12月31日,汇丰银行实际持有本行A股14,135,636,61股,占本行总股本的10.05%,汇丰银行所持为无权益附权的股份权益,详见本行“主要股东及机构投资者(证券及期货合约)”第XV页第三和第三分部的规定予披露权益或表决权人士。
4. 根据全国社会保障基金理事会“社保基金理事会”向本行提供的资料,截至2013年12月31日,除属于本行股东名册的持股情况,社保基金理事会还持有本行H股7,027,777,777股,占本行总股本的9.46%,该部分股份登记在香港中央结算(代理人)有限公司名下,截至2013年12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%。
5. 本行与90%以上股东之间关联关系的方框图



三、管理层讨论与分析

(一) 回顾主要项目分析

报告期内,本集团实现利润总额人民币799.09亿元,比上年增长人民币46.98亿元,增幅6.25%,利润总额主要来自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:

		2013年		2012年	
		人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
利息净收入		130,658	120,126		
手续费及佣金净收入		25,968	20,882		
资产减值损失		(9,158)	(5,187)		
利润总额		79,909	75,211		
2. 利息净收入					
报告期内,本集团实现利息净收入人民币1,306.58亿元,比上年增长人民币105.32亿元,在营业收入中的占比为79.46%,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付息负债的平均每日结余,相关利息收入和支出以及平均收益率或平均成本率:					
		2013年1月至12月		2012年1月至12月	
		平均结余	利息收入(%)	平均结余	利息收入(%)
资产					
存放中央银行款项	798,207	12,581	1.58	721,792	11,294
存放、拆放及其他金融机构款项	424,267	15,358	3.62	366,443	12,671
客户贷款及应收款项	3,179,693	194,847	6.13	2,834,468	185,821
其中:公司贷款及应收款项	2,449,486	147,106	6.01	2,161,691	140,436
个人贷款	641,576	44,000	6.86	511,040	36,778
贴现	88,631	3,741	4.22	61,737	9,207
证券投资	944,953	36,506	3.86	821,064	30,810
生息资产	5,193,648	254,177	4.89	4,638,428	236,717
非生息资产	198,804	189,456			
资产总额	5,392,452			4,827,884	
负债及股东权益					
客户存款	3,764,700	80,671	2.14	3,321,407	72,731
其中:公司存款	2,529,241	54,233	2.15	2,277,035	50,803
个人存款	1,245,459	26,438	2.12	1,048,372	22,928
同业及其他金融机构存放拆入款项	1,110,862	44,028	3.96	1,062,522	44,158
应付债券及负债	102,133	5,935	3.85	92,348	3,581
计息负债	4,824,223	123,519	2.56	4,370,938	116,991
股东权益及非计息负债	568,229			456,946	
合计	5,392,452			4,827,884	
利息净收入		130,658		120,126	
净利润		2,437		2,597	
净利润率		2.52		2.50	
净利润收益率		2.58		2.66	

注:1. 指平均生息资产总额的平均收益率与平均付息负债总额的平均成本的差额。
2. 指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,并考虑因理财产品利息收入免税影响。
4. 报告期内,本集团净利润率同比增长8.7%,但受一般信贷及理财产品市场化步伐逐步加快的影响,净利润率和净利润收益率分别为2.33%和2.52%,同比分别下降10个和7个百分点。

		2013年1月至12月		2012年1月至12月	
		平均收益(%)	平均收益(%)	平均收益(%)	平均收益(%)
资产					
存放中央银行款项	798,207	12,581	1.58	721,792	11,294
存放、拆放及其他金融机构款项	424,267	15,358	3.62	366,443	12,671
客户贷款及应收款项	3,179,693	194,847	6.13	2,834,468	185,821
其中:公司贷款及应收款项	2,449,486	147,106	6.01	2,161,691	140,436
个人贷款	641,576	44,000	6.86	511,040	36,778
贴现	88,631	3,741	4.22	61,737	9,207
证券投资	944,953	36,506	3.86	821,064	30,810
生息资产	5,193,648	254,177	4.89	4,638,428	236,717
非生息资产	198,804	189,456			
资产总额	5,392,452			4,827,884	
负债及股东权益					
客户存款	3,764,700	80,671	2.14	3,321,407	72,731
其中:公司存款	2,529,241	54,233	2.15	2,277,035	50,803
个人存款	1,245,459	26,438	2.12	1,048,372	22,928
同业及其他金融机构存放拆入款项	1,110,862	44,028	3.96	1,062,522	44,158
应付债券及负债	102,133	5,935	3.85	92,348	3,581
计息负债	4,824,223	123,519	2.56	4,370,938	116,991
股东权益及非计息负债	568,229			456,946	
合计	5,392,452			4,827,884	
利息净收入		130,658		120,126	
净利润		2,437		2,597	
净利润率		2.52		2.50	
净利润收益率		2.58		2.66	

注:1. 指平均生息资产总额的平均收益率与平均付息负债总额的平均成本的差额。
2. 指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,并考虑因理财产品利息收入免税影响。
4. 报告期内,本集团净利润率同比增长8.7%,但受一般信贷及理财产品市场化步伐逐步加快的影响,净利润率和净利润收益率分别为2.33%和2.52%,同比分别下降10个和7个百分点。

交通银行股份有限公司

证券代码:601328 证券简称:交通银行

2013 年度报告摘要

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引起的变化,金额和利率变动的计算基础是所示期间内平均结余的变化以及有关生息资产和付息负债的利率变化。

	2013年与2012年的比较	
	增加/(减少)由于	净增加/(减少)
生息资产		
存放中央银行款项	1,192	95
存放、拆放及其他金融机构款项	2,001	686
客户贷款及应收款项	22,647	(13,621)
证券投资	4,446	1,050
利息收入变化	30,646	(11,798)
付息负债		
客户存款	9,708	(1,768)
同业及其他金融机构存放和拆入款项	2,011	(2,141)
应付债券及其他	380	(26)
利息支出变化	12,099	(3,035)
利息净收入	18,547	(7,853)

报告期内,本集团利息净收入同比增加人民币105.32亿元,其中,各项资产产生净增加变动带动利息净收入增加人民币83.87亿元,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78.55亿元。

(1) 利息收入
报告期内,本集团实现利息收入人民币2,592.92亿元,比上年增长人民币186.96亿元,增幅7.77%。
A. 客户贷款及应收款项利息收入
客户贷款及应收款项利息收入是本集团利息收入的最大组成部分,报告期内,客户贷款及应收款项利息收入为人民币1,948.47亿元,比上年增长人民币90.26亿元,增幅4.86%,主要由于客户存款及应收款项规模增加。
B. 证券投资利息收入
报告期内,证券投资利息收入为人民币365.06亿元,比上年增长人民币56.96亿元,增幅18.49%,主要由于本集团持续完善债券投资组合配置,使得证券投资收益率较上年提高了11个基点。
C. 存放中央银行款项利息收入
存放中央银行款项主要包括存放准备金和超额存款准备金,报告期内,存放中央银行款项利息收入为人民币25.81亿元,比上年增长人民币12.87亿元,增幅14.06%,主要由于客户存款的增长带动存放中央银行款项余额同比增长为10.59%。
D. 存放拆放及其他金融机构款项利息收入
存放、拆放拆放及其他金融机构款项利息收入为人民币153.58亿元,比上年增长人民币26.87亿元,增幅21.21%,主要由于本集团同业市场交易规模同比增长,平均余额同比增长为15.78%。
(2) 利息支出
报告期内,本集团利息支出为人民币1,286.34亿元,比上年增长人民币81.64亿元,增幅6.78%。
A. 客户存款利息支出
客户存款是本集团主要资金来源,报告期内,客户存款利息支出为人民币806.71亿元,比上年增长人民币79.40亿元,增幅10.92%,占全部利息支出的62.71%,客户存款利息支出的增加,主要由于客户存款余额同比增长13.35%。
B. 同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出
报告期内,同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出为人民币440.28亿元,比上年增长人民币1.30亿元,增幅0.29%,主要由于本集团加强对同业负债成本管理,同业及其他金融机构存放和拆入款项平均成本率同比下降0.26个百分点。
C. 应付债券及其他利息支出
报告期内,应付债券及其他利息支出为人民币39.35亿元,比上年增长人民币3.54亿元,增幅9.89%,主要由于应付债券平均余额同比增长10.60%。
3. 手续费及佣金净收入
手续费及佣金净收入是本集团营业收入的重要组成部分,报告期内,本集团继续大力推动盈利模式转型,收入来源更趋多元,报告期内,本集团实现手续费及佣金净收入人民币259.68亿元,同比增加人民币50.86亿元,增幅24.63%,管理费、投资银行和担保服务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:

	2013年	2012年	变化(百分点)
支付银行手续费收入	2,312	2,368	
银行卡手续费收入	8,916	7,958	
保理业务收入	7,906	5,884	
担保业务收入	3,460	2,731	
管理类	5,146	3,321	
代理类	1,533	1,411	
其他	738	453	
手续费及佣金收入合计	29,405	24,126	
手续费及佣金支出	(3,437)	(3,244)	
手续费及佣金净收入	25,968	20,882	

支付银行手续费收入为人民币23.12亿元,与上年基本持平。
银行卡手续费收入为人民币89.16亿元,比上年增长人民币5.8亿元,增幅12.04%,主要由于本集团银行卡发卡量、卡消费额和自助设备交易额的持续增长。
投资银行手续费收入为人民币77.00亿元,比上年增长人民币18.16亿元,增幅30.86%,主要由于本集团咨询顾问业务和客户回有所增长。
担保类手续费收入为人民币34.60亿元,比上年增长人民币7.29亿元,增幅26.99%,主要是由于本集团担保类承兑、信用证及保理等表外业务的快速增长。
管理类手续费收入为人民币51.46亿元,比上年增长人民币18.25亿元,增幅35.95%,主要得益于本集团代理、银行信贷及理财产品手续费收入的增长。
其他类手续费收入为人民币15.33亿元,比上年增长人民币1.22亿元,增幅8.65%。
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464.40亿元,同比增加人民币37.06亿元,增幅8.67%;本集团成本收入比为29.53%,同比下降0.36个百分点。
5. 资产