

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



始於1908 您的財富管理銀行

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

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：03328，4605 (優先股))

截至2017年12月31日止年度業績公告

交通銀行股份有限公司(「本行」)董事會(「董事會」)欣然宣佈本行及其附屬公司(「本集團」)截至2017年12月31日止(「報告期」)，根據國際會計準則委員會頒佈的《國際財務報告準則》編製的年度經審計合併財務信息(「年度業績」)。本行董事會及其轄下的審計委員會已審閱並確認此年度業績。

一、公司基本情況

	證券簡稱	證券代碼	上市交易所
A股	交通銀行	601328	上海證券交易所
H股	交通銀行	03328	香港聯合交易所有限公司
境內優先股	交行優1	360021	上海證券交易所
境外優先股	BOCOM 15USDPREF	4605	香港聯合交易所有限公司

董事會秘書、公司秘書

姓名	杜江龍
聯繫地址	中國(上海)自由貿易試驗區銀城中路188號
電話	021-58766688
傳真	021-58798398
電子信箱	investor@bankcomm.com

二、主要財務數據和指標

報告期末，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	2017年	2016年	2015年	2014年	2013年
(人民幣百萬元)					
全年業績					
利息淨收入	127,366	134,871	144,172	134,776	130,658
稅前利潤	83,265	86,110	86,012	84,927	79,909
淨利潤(歸屬於母公司股東)	70,223	67,210	66,528	65,850	62,295
(人民幣百萬元)					
於年終截止日					
資產總額	9,038,254	8,403,166	7,155,362	6,268,299	5,960,937
其中：客戶貸款	4,456,914	4,102,959	3,722,006	3,431,735	3,266,368
負債總額	8,361,983	7,770,759	6,617,270	5,794,694	5,539,453
其中：客戶存款	4,930,345	4,728,589	4,484,814	4,029,668	4,157,833
股東權益(歸屬於母公司股東)	671,143	629,142	534,885	471,055	419,561
(人民幣元)					
每股計					
每股收益(歸屬於母公司股東)	0.91	0.89	0.90	0.89	0.84
每股淨資產(歸屬於母公司股東) ¹	8.23	7.67	7.00	6.34	5.65
(%)					
主要財務比率					
平均資產回報率	0.81	0.87	1.00	1.08	1.11
平均股東權益報酬率	11.44	12.18	13.43	14.79	15.58
成本收入比 ²	31.85	30.90	30.01	30.29	29.35
減值貸款率	1.50	1.52	1.51	1.25	1.05
撥備覆蓋率	153.08	150.50	155.57	178.88	213.65
(除有標明外，人民幣百萬元)					
資本充足指標					
資本淨額 ³	790,381	723,961	627,862	584,502	516,482
其中：核心一級資本淨額 ³	609,454	568,131	518,487	470,456	416,961
其他一級資本 ³	59,975	59,920	14,943	10	4
二級資本 ³	120,952	95,910	94,432	114,036	99,517
風險加權資產 ³	5,646,313	5,163,250	4,653,723	4,164,477	4,274,068
資本充足率(%) ³	14.00	14.02	13.49	14.04	12.08
一級資本充足率(%) ³	11.86	12.16	11.46	11.30	9.76
核心一級資本充足率(%) ³	10.79	11.00	11.14	11.30	9.76

註：

1. 為期末扣除其他權益工具後的歸屬於母公司的股東權益除以期末普通股股本總數。
2. 按照中國會計準則下的業務及管理費除以營業收入扣除其他業務成本後的淨額計算，與按照中國會計準則編製的財務報告數據一致。
3. 根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。經監管核准，本集團自2014年4月開始實施資本管理高級方法。

三、普通股股東持股情況(以下數據來源於本行備置於股份過戶登記處的股東名冊)

報告期末，本行普通股股份總數為74,262,726,645股，其中：A股股份39,250,864,015股，佔比52.85%；H股股份35,011,862,630股，佔比47.15%。本行普通股股份均為無限售條件可流通股份。

(一) 截至報告期末，前十名股東持股情況表

股東名稱(全稱)	報告期內 增減(股)	期末持股		股份類別	質押或 凍結情況 ¹	股東性質
		數量 (股)	比例 (%)			
中華人民共和國財政部	-	15,148,693,829	20.40	A股	無	國家
	-	4,553,999,999	6.13	H股	無	
香港中央結算(代理人)有限公司	9,224,548	14,954,499,271	20.14	H股	未知	境外法人
香港上海滙豐銀行有限公司	-	13,886,417,698	18.70	H股	無	境外法人
全國社會保障基金理事會	-	1,877,513,451	2.53	A股	無	國家
	-	1,405,555,555	1.89	H股	無	
中國證券金融股份有限公司	706,558,209	2,404,753,018	3.24	A股	無	國有法人
首都機場集團公司	-	1,246,591,087	1.68	A股	無	國有法人
上海海煙投資管理有限公司	-	808,145,417	1.09	A股	無	國有法人
梧桐樹投資平台有限責任公司	-	794,557,920	1.07	A股	無	國有法人
雲南合和(集團)股份有限公司	-	745,305,404	1.00	A股	無	國有法人
中國第一汽車集團公司	-	663,941,711	0.89	A股	無	國有法人

註：

1. 上海海煙投資管理有限公司與雲南合和(集團)股份有限公司屬於《商業銀行股權管理暫行辦法》規定的一致行動人。本行未知其他前十大股東之間是否存在關聯關係或屬於《商業銀行股權管理暫行辦法》規定的一致行動人。
2. 香港中央結算(代理人)有限公司是以代理人身份代表於報告期末，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。
3. 根據本行股東名冊所載，報告期末，香港上海滙豐銀行有限公司(「滙豐銀行」)持有H股股份13,886,417,698股。根據滙豐控股(HSBC Holdings plc)向香港聯合交易所有限公司(「香港聯交所」)報備的披露權益表格，報告期末，滙豐銀行實益持有本行H股14,135,636,613股，佔本行已發行普通股總數的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」。
4. 根據本行股東名冊所載，報告期末，全國社會保障基金理事會(「社保基金理事會」)持有A股股份1,877,513,451股，H股股份1,405,555,555股。根據社保基金理事會向本行提供的資料，報告期末，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7,637,059,777股，其中：7,027,777,777股登記在香港中央結算(代理人)有限公司名下，609,282,000股通過若干資產管理人間接持有。報告期末，社保基金理事會共持有本行A股和H股10,920,128,783股，佔本行已發行普通股股份總數的14.70%。

(二) 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

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

主要股東名稱	身份	A股數目	權益性質 ¹	約佔全部	約佔全部
				已發行A股 百分比 (%)	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 ³	好倉	4.78	2.53

主要股東名稱	身份	H股數目	權益性質 ¹	約佔全部	約佔全部
				已發行H股 百分比 (%)	已發行股份 百分比 (%)
社保基金理事會	實益擁有人	9,042,615,332 ³	好倉	25.83	12.18
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 ⁴	好倉	0.01	0.004
	合計：	<u>14,138,310,845</u>		<u>40.38</u>	<u>19.04</u>
HSBC Finance (Netherlands)	受控制企業權益	14,138,310,845 ⁵	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 ⁶	好倉	0.0002	0.0001
	合計：	<u>9,075,250</u>		<u>0.03</u>	<u>0.01</u>
HSBC Holdings plc	受控制企業權益	14,147,386,095 ⁷	好倉	40.41	19.05

註：

1. 非透過股本衍生工具持有的好倉。
2. 據本行所知，報告期末，財政部持有本行H股股份4,553,999,999股，佔本行已發行普通股總數的6.13%；持有本行A股股份15,148,693,829股，佔本行已發行普通股總數的20.40%。
3. 據本行所知，報告期末，社保基金理事會持有本行H股股份9,042,615,332股，佔本行已發行普通股總數的12.18%；持有本行A股股份1,877,513,451股，佔本行已發行普通股總數的2.53%。
4. 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。
5. 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。
6. 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。
7. HSBC Holdings plc全資持有HSBC Finance (Netherlands)及HSBC Bank plc。根據註4、註5、註6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，報告期末，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。

四、優先股相關情況

(一) 最近三年優先股的發行與上市情況

本行於2015年7月29日在境外市場非公開發行24.5億美元優先股，於2016年9月2日在境內市場非公開發行人民幣450億元優先股，在扣除發行費用後，募集資金淨額分別約為人民幣149.24億元和人民幣449.52億元，全部用於補充本行其他一級資本。

優先 股代碼	優先股簡稱	發行日期	發行價格	票面 股息率 (%)	發行數量 (股)	上市日期	獲準上市 交易數量 (股)	終止 上市日期
4605	BOCOM 15USDPREF	2015/7/29	20美元/股	5.00	122,500,000	2015/7/30	122,500,000	-
360021	交行優1	2016/9/2	人民幣100元/股	3.90	450,000,000	2016/9/29	450,000,000	-

(二) 優先股股東數量及持股情況

1. 優先股股東總數

報告期末，本行境外優先股股東總數為1戶，境內優先股股東總數為43戶。2018年2月28日，境外、境內優先股股東總數均保持不變。

2. 報告期末境外優先股股東及持股情況

序號	股東名稱	報告期內 增減(股)	期末持股 數量(股)	持股 比例(%)	所持股份 類別	質押或凍結情況 股份狀態	數量	股東性質
1	DB Nominees (Hong Kong) Limited	-	122,500,000	100.00	境外優先股	未知	-	境外法人

註：

1. 境外優先股股東持股情況根據本行境外優先股股東名冊中所列的信息統計。
2. DB Nominees (Hong Kong) Limited以託管人身份，代表報告期末在清算系統Euroclear和Clearstream中的所有獲配售人持有122,500,000股境外優先股，佔本行境外優先股總數的100%。
3. 「持股比例」指境外優先股股東持有境外優先股的股份數量佔境外優先股的股份總數的比例。
4. 本行未知境外優先股股東與前十名普通股股東之間是否存在關聯關係或屬於一致行動人。

3. 報告期末前十名境內優先股股東及持股情況

序號	股東名稱	報告期內 增減(股)	期末持股 數量(股)	持股比例 (%)	所持股份 類別	質押或凍結情況		性質
						股份狀態	數量	
1	中國移動通信集團公司	-	100,000,000	22.22	境內優先股	未知	-	國有法人
2	浦銀安盛基金公司－浦發 －上海浦東發展銀行 上海分行	-	20,000,000	4.44	境內優先股	未知	-	其他
3	建信信託有限責任公司 －「乾元－日新月異」開放 式理財產品單一資金信託	-	20,000,000	4.44	境內優先股	未知	-	其他
4	創金合信基金－招商銀行 －招商銀行股份有限公司	-	20,000,000	4.44	境內優先股	未知	-	其他
5	博時基金－工商銀行 －博時－工行－靈活配置 5號特定多個客戶資產管 理計劃	-	20,000,000	4.44	境內優先股	未知	-	其他
6	興全睿眾資產－平安銀行 －平安銀行股份有限公司	-	20,000,000	4.44	境內優先股	未知	-	其他
7	中國平安人壽保險股份有限 公司－自有資金	1,000,000	18,000,000	4.00	境內優先股	未知	-	其他
8	中國煙草總公司河南省公司	-	15,000,000	3.33	境內優先股	未知	-	國有法人
9	中國人壽財產保險股份 有限公司－傳統 －普通保險產品	-	15,000,000	3.33	境內優先股	未知	-	其他
10	中信銀行股份有限公司 －中信理財之樂贏系列	5,000,000	14,000,000	3.11	境內優先股	未知	-	其他

註：

1. 境內優先股股東持股情況根據本行境內優先股股東名冊中所列的信息統計。
2. 「持股比例」指境內優先股股東持有境內優先股的股份數量佔境內優先股的股份總數的比例。
3. 本行未知前十名境內優先股股東之間，上述股東與前十名普通股股東之間是否存在關聯關係或屬於一致行動人。

(三) 優先股股利分配情況

本行以現金形式支付優先股股利，採用每年付息一次的方式。在本行決議取消部分或全部優先股派息的情形下，當期末向優先股股東足額派發股利的差額部分不累積至之後的計息期。優先股股東按照約定的股息率獲得分配的股利後，不再與普通股股東一起參與剩餘利潤分配。

根據股東大會決議及授權，本行2017年4月28日召開第八屆董事會第八次會議審議通過了境外優先股股利分配方案和境內優先股股利分配方案。境外優先股股利總額為136,111,111美元，其中：按照境外優先股發行條款的5%（稅後）股息率，向優先股股東實際支付122,500,000美元；按照有關法律規定，按10%的稅率代扣代繳所得稅13,611,111美元，由本行承擔。上述股利已於2017年7月31日以現金方式支付。按照票面股息率3.9%計算，境內優先股股利總額為人民幣1,755,000,000元，並已於2017年9月7日以現金方式支付。

本行實施派發優先股股利的情況請參見本行於上海證券交易所網站、香港聯交所網站及本行網站發佈的公告。

本行優先股近三年股利分配情況如下表：

優先股類別	股利發放日	派息總額(含稅)	股息率
境內優先股	2017年9月7日	人民幣1,755,000,000元	3.9%
境外優先股	2017年7月31日	136,111,111美元	5.0%
境外優先股	2016年7月29日	136,111,111美元	5.0%

(四) 優先股其他信息

根據財政部頒發的《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》、《企業會計準則第37號—金融工具列報》和《金融負債與權益工具的區分及相關會計處理規定》等規定，以及本行優先股的主要條款，本行發行的優先股符合作為權益工具核算的要求，因此本行發行的優先股作為權益工具核算。

報告期內，本行未發生優先股回購或轉換事項，未發生優先股表決權恢復事項。

五、管理層討論與分析

(一) 集團主要業務回顧

2017年，本集團主動應對外部環境變化的挑戰，積極把握轉型發展機遇，以「兩化一行」戰略為引領，堅持服務實體經濟、持續全面深化改革、嚴格防控各類風險，實現經營業績穩健增長。報告期末，集團資產總額突破人民幣9萬億，達人民幣90,382.54億元，較年初增長7.56%。報告期內，集團實現淨利潤（歸屬於母公司）人民幣702.23億元，同比增長4.48%。集團連續九年躋身《財富》(FORTUNE)世界500強，營業收入排名第171位；列《銀行家》(The Banker)全球千家大銀行一級資本排名第11位，排名再創歷史新高，連續四年躋身全球銀行20強。

服務實體經濟，助力轉型調結構。積極對接國家發展戰略，有效滿足實體經濟融資需求。報告期末，集團客戶貸款餘額(撥備前，如無特別說明，下同)達人民幣44,569.14億元，較年初增加人民幣3,539.55億元，增幅8.63%。持續優化信貸結構，助力經濟結構轉型升級，支持供給側結構性改革和「三去一降一補」五大任務。報告期末，交通運輸、水利環境和公共設施管理業、服務業等基礎設施與城市建設服務領域貸款餘額較年初增加人民幣1,403億元；電力、燃氣及水、科教文衛等民生保障和消費升級領域貸款餘額較年初增加人民幣169億元；鋼鐵、煤炭等產能嚴重過剩行業貸款佔比持續下降。推進普惠金融事業部組織架構建設，減費讓利服務普惠金融。報告期末，境內行小微企業貸款餘額較年初增長12.69%，高於全部貸款平均增速。

鞏固戰略優勢，「兩化一行」顯特色。以「兩化一行」戰略引導全表配置管理，集團協同能力不斷提升，盈利水平穩步增長。報告期內，集團實現淨利潤(歸屬於母公司)人民幣702.23億元，同比增長4.48%。國際化、綜合化經營實力不斷增強，跨境跨業跨市場服務水平持續提升。境外銀行機構和子公司資產總額較年初增長15.38%，在集團總資產中佔比為14.18%；實現淨利潤同比增長3.52%，在集團淨利潤中佔比為13.27%。報告期內，約翰內斯堡分行獲監管批准；香港分子行分拆籌建順利推進；交銀投資成功籌建；交銀國際在香港聯交所主板成功上市，成為首家在港上市的中資銀行系券商。受益於銀行卡、資產託管等業務快速發展，非息收入增長提速明顯，財富管理經營特色進一步彰顯。報告期內，集團實現手續費及佣金淨收入人民幣405.51億元，同比增長10.21%；手續費及佣金淨收入佔比為20.63%，同比提升1.67個百分點。其中，個人金融業務手續費及佣金淨收入同比增長19.59%；銀行卡、管理類和支付結算類手續費收入同比分別增長34.83%、19.56%和9.41%。

深化改革創新，「雙輪驅動」促發展。深化「一站式」服務、市場化管理的事業部體制機制改革，「分行制+事業部制」雙輪驅動發展提速增效。報告期內，六大事業部制利潤中心稅前撥備前利潤同比增長14.88%，對集團利潤貢獻度日益凸顯。加強省分行一體化經營管理，推動省轄分行向零售業務為主轉型。線上金融中心平穩起步，打造線上線下全渠道協同發展新格局。深化金融科技創新應用，推動手機銀行、銀銀平台等重點產品創新。報告期末，手機銀行註冊客戶數達6,106萬戶，較年初增長21.73%；銀銀平台合作客戶數達533家，較年初增加204家。業內首推「手機信用卡」，實現從發卡到使用的「秒批秒用」服務，全年發卡量近300萬張。

堅守合規底線，穩健經營控風險。強化重點領域風險管控，加強案件與合規管理，紮緊風險防控「籬笆牆」，有效規避了大額風險暴露，抵禦了外部風險衝擊。境內外合規風險總體可控，多家境外機構監管評級繼續保持當地中資銀行最好水平。資產質量逐步改善，主要資產質量指標較年初實現「一升五降」。其中，撥備覆蓋率為153.08%，較年初提高2.58個百分點；減值貸款率為1.50%，較年初下降0.02個百分點；逾期貸款和逾期90天以上貸款餘額較年初分別減少人民幣94.26億元和人民幣103.59億元；逾期貸款和逾期90天以上貸款佔比較年初分別下降0.42和0.41個百分點。

夯實客戶基礎，品牌形象再提升。報告期末，境內行對公客戶總數較年初增長9.31%，其中，產業鏈核心企業數和現金管理上線企業數較年初分別增長14.97%和11.87%；個人客戶總數較年初增長18.19%，其中，達標交銀理財、達標沃德、私人銀行客戶數較年初分別增長2.73%、9.23%和6.21%；拓寬同業合作渠道，基本實現總行級銀行業及其他主要金融行業客戶合作全覆蓋。持續提升客戶體驗，為客戶提供更加便捷、高效的服務。在中國零售銀行滿意度研究中連續四年排名行業第一；共有20家網點獲評中國銀行業協會「百佳」示範單位，獲評數量連續三屆排名行業第一；成為唯一一家獲評中國銀監會銀行業消費者權益保護工作一級行的全國性銀行，服務品牌優勢不斷鞏固。

1. 公司金融業務

- 報告期內，集團公司金融業務實現稅前利潤人民幣356.00億元，手續費及佣金淨收入人民幣160.34億元；境內行對公客戶總數較年初增長9.31%。
- 報告期末，集團公司存款餘額達人民幣33,496.17億元，較年初增長4.47%；公司貸款餘額達人民幣30,470.32億元，較年初增長4.47%。
- 報告期末，集團公司減值貸款餘額為人民幣510.04億元，減值貸款率為1.67%。

本集團圍繞國家、區域重大戰略，加快公司業務體制機制、經營模式等各方面轉型創新，運用信貸、債券、基金、租賃、信託、資管、保險、投貸聯動等產品組合滿足客戶全方位融資需求，持續提升服務實體經濟各項能力，並在現金管理、供應鏈金融、投資銀行和跨境金融等方面樹立良好品牌。

(1) 企業與機構業務

加大對基礎設施建設、戰略性新興產業和現代服務產業支持力度，助力經濟結構轉型升級。依託總分行事業部、准事業部及「交行－滙豐」1+1聯動機制，與全球性、全國性重點集團客戶簽署全面戰略合作協議，在債轉股、股權投資等各類重大基金項目上取得突破。緊扣客戶需求，加大創新力度，總分行聯合創新實驗項目達到17項，重點推進場景化、行業化服務解決方案。其中，法院「案款管家」上線以來，資金流量達人民幣190億元，「銀衛安康」業務對接醫院280家，「銀校通」業務已覆蓋31家省直分行，上線各類學校169家。

(2) 小微企業業務

成功掛牌普惠金融事業部，深化服務體制機制改革，推進普惠金融業務可持續發展。完善產品體系、創新服務模式，加大對小微、「三農」、扶貧、「雙創」等普惠金融重點領域和重點客群金融支持力度。兼顧小微業務發展和風險防控，加強小微投向管理，優化小微客戶結構，完善全流程風控措施。報告期末，境內行符合國家四部委標準的小微企業貸款餘額達人民幣7,707.19億元，較年初增長12.69%，高於全部貸款平均增速；小微企業貸款戶數155,309戶，較年初增加10,921戶；小微企業申貸獲得率94%，較年初提高1.41個百分點。

(3) 「一家分行做全國」產業鏈金融業務

依託「互聯網+」和信息技術，迭代更新電子供應鏈和智慧汽車等系統平台，開發涵蓋支付結算與貿易融資的線上金融產品，加快推廣「快易貼」、「快易收」、「快易付」、「蘊通e鏈」、「汽車金融」等產業鏈重點產品，與建築施工、醫療衛生、石油化工和汽車等領域重點客戶開展深度合作。圍繞產業鏈金融開展公司小微貸款業務聯動，並加強與財務公司的業務合作，共同服務財務公司所屬集團成員單位的上下游企業。榮獲《亞洲貨幣》2017年度「最佳供應鏈融資銀行」獎項。報告期末，境內行累計拓展達標產業鏈網絡突破2,600個，達標鏈屬企業超過40,000戶。

(4) 現金管理業務

推出財務公司財資管理系統服務，滿足大型企業集團產融結合以及財務公司經營、風控和合規需求。順應「互聯網+」趨勢，優化電商平台支付結算系統功能，增強交易資金監管風控能力。推出票據池內部計價功能，增強集團總部對成員單位票據集中管理能力。結合多場景應用需求，加快推廣C2B收款服務，不斷優化繳費體驗。報告期末，上線「蘊通賬戶」現金管理的集團客戶超過2萬戶，涉及現金管理賬戶超過30萬戶。

(5) 國際結算與貿易融資業務

積極對接「一帶一路」戰略，為企業「走出去」提供多樣化的跨境結算、貿易融資金融支持。推進跨境金融產品和流程創新，拓展金融科技運用，優化客戶體驗。報告期內，境內行辦理國際結算量達人民幣43,224.89億元；國際貿易融資發生量達人民幣904.34億元。

(6) 投資銀行業務

成功進入匯金信用債主承銷商備選庫，併入選首輪債券主承銷商。積極推進「債券通」(香港與內地債券市場互聯互通合作機制)業務，主承銷全國首批「債券通」項目。大力支持企業跨境發債需求，境外債券發行金額約700億美元。成功擔任中國美元主權債的主要聯席承銷商及賬簿管理人、財務代理。成功發行國家開發銀行10億歐元境外綠色債券、「交元」系列信用卡分期資產支持證券。發揮國際化和綜合化優勢，為企業赴港IPO提供一站式金融服務，開展併購綜合融資顧問服務。榮獲《證券時報》「2017中國區全能銀行投行君鼎獎」、《國際金融報》「2017國際先鋒投資銀行」等獎項。報告期內，集團實現投資銀行業務收入人民幣45.18億元，佔集團全部手續費及佣金收入的10.25%。境內行累計主承銷各類債券(不含地方政府債)265只，主承銷發行金額(不含地方政府債)達人民幣4,102億元。

(7) 資產託管業務

搶抓市場機遇，緊貼客戶需求，做好產品和服務對接，積極推動資產託管業務向綜合化、多元化發展。成功中標「亞洲投資基金」託管業務，成為該基金的唯一託管銀行和中央財政資金信託監管機構。完成新一代託管業務系統全面升級改造，提高運營服務能力，確保託管資產安全。報告期末，全行託管資產規模達人民幣82,278.24億元，較年初增長17.38%。

2. 個人金融業務

- 報告期內，集團個人金融業務實現稅前利潤人民幣253.77億元，同比增長23.74%；手續費及佣金淨收入人民幣202.29億元，同比增長19.59%；境內行個人客戶總數較年初增長18.19%。
- 報告期末，集團個人存款餘額達人民幣15,772.73億元，較年初增長3.93%；個人貸款餘額達人民幣14,098.82億元，較年初增長18.86%。
- 報告期末，集團個人減值貸款餘額為人民幣158.98億元，減值貸款率為1.13%。

本集團秉承「以客戶為中心」經營理念，為客戶提供專業、全面的財富管理服務。主動應對互聯網金融挑戰，加快線上線下一體化轉型，加大移動互聯、大數據和人工智能等新科技的創新運用，推動個人金融業務快速穩健發展。

(1) 個人存貸款業務

創新個人存款業務發展模式，依託大數據分析，實現對全行網點客戶經理銷售服務行為的科學管理，重點針對代發客戶、新增客戶、新增資金開展精準營銷，持續推動個人儲蓄存款業務發展。

合理安排房貸投放，積極支持居民合理自住購房需求。加快產品服務創新，推出車位貸款、個人住房抵押消費貸款業務，創新住房安心貸、二手房交易資金託管業務。積極拓展信用消費貸款業務，推出針對中高端代發客戶的「薪金貸」產品，通過線上申請、集中審批等方式，實現「秒批秒貸」。報告期末，集團個人住房按揭貸款餘額達人民幣8,972.64億元，較年初增長16.49%。

(2) 財富管理業務

深耕財富管理業務領域，不斷豐富「您的財富管理銀行」內涵。以客戶為中心，滿足不同客戶差異化財富管理需求，全面推進客戶生命週期和產品生命週期雙週期客戶經營。充分發揮線上渠道優勢，推出線上直播、空中理財室等直播欄目，與客戶開展可視化、非面對面的溝通。組織開展「沃德杯」廣場舞大賽，取得良好市場口碑，有效提升品牌影響力。發揮集團國際化、綜合化優勢，不斷提升為私銀客戶提供全球資產配置的專業能力。

報告期末，管理的個人金融資產(AUM)達人民幣28,815.46億元，較年初增長6.44%。達標交銀理財、達標沃德和私人銀行客戶數較年初分別增長2.73%、9.23%和6.21%，季日均資產5萬元以上財富管理客戶較年初增長6.7%。

(3) 銀行卡業務

信用卡業務

大力推進互聯網金融科技應用創新，業內首推「手機信用卡」，實現從發卡到使用的「秒批秒用」服務，全年發卡量近300萬張，受到行業關注和好評。優化「買單吧」APP功能，APP累計綁卡客戶數突破3,800萬，穩居同業前列。深入挖潛傳統消費信貸產品，創新推出「好商貸」和「好現貸」業務，全年分期交易額同比增長55%。實現「最紅星期五」消費優惠活動秒減功能，打造線上線下聯動的「超紅買單日」，提升品牌活動影響力。優化客戶結構，全年新增信用卡活戶突破千萬大關。持續優化服務流程和環節、提升客戶滿意度，卡均外部投訴筆數同比下降42.20%。

報告期末，境內行信用卡在冊卡量(含准貸記卡)達6,243萬張，較年初淨增1,200萬張；全年累計消費額達人民幣22,711.50億元，同比增長23.52%；集團信用卡透支餘額達人民幣3,990.04億元，較年初增長29.61%；信用卡透支減值率1.84%，較年初下降0.11個百分點。

借記卡業務

依託移動互聯網推進業務創新，推出「安心付」、無介質卡等電子借記卡產品，並重塑個人賬戶服務流程，為客戶提供更為簡便的開銷戶服務。持續推進二維碼支付體系建設，完善C2B、C2C掃碼支付產品，並依託NFC技術，全面推廣Apple Pay、Huawei Pay、Mi Pay、Samsung Pay、魅族Pay、錘子Pay和HCE等移動支付產品，實現主流品牌手機設備的全覆蓋，為客戶提供更為安全、便利的移動支付服務。

報告期末，境內行太平洋借記卡發卡量達13,168萬張，較年初淨增1,151萬張；全年累計消費額達人民幣9,374億元，同比增長5.41%。

3. 同業與金融市場業務

- 報告期內，集團金融市場資金業務實現稅前利潤人民幣192.74億元。
- 報告期末，集團證券投資規模達人民幣24,743.48億元，較年初增長9.85%。

本集團堅持金融回歸本源，專注服務實體經濟主業，不斷改進客戶服務方式，加強重點領域風險防範，持續推動同業與市場業務穩健經營、合規發展。

(1) 機構金融業務

夯實同業客戶合作基礎，基本實現境內政策性銀行、大型商業銀行、股份制商業銀行、證券、保險、期貨等主要金融行業的客戶合作全覆蓋，中小銀行客戶合作覆蓋率超過40%。深化金融要素市場客戶合作，取得「債券通」業務境內做市商、境外全球託管行和香港結算行資質；取得上海國際能源中心境內外客戶保證金存管銀行資格，開立期貨公司保證金賬戶數量居市場首位。報告期內，13家全國性主要金融要素市場活期存款平均餘額突破人民幣千億元。

強化銀銀合作服務創新。銀銀平台合作客戶數達533家，較年初增加204家；「銀銀智道」同業財富管理平台實現同業存款線上化交易，上線銀行客戶達230家。全面啟動面向中小銀行的科技輸出、培訓輸出和研究輸出，推動銀銀合作從「融資」向「融智」升級。發展「資本鏈」金融，提升直接融資市場結算清算服務能力。第三方存管、融資融券結算和股票期權結算業務合作證券公司分別達到100家、86家和64家，合作覆蓋率分別達100%、91.49%和76.19%。銀期轉賬業務合作期貨公司達145家，合作覆蓋率達97%，期貨公司保證金存款餘額達人民幣709.94億元，保持市場領先地位。推動同業理財業務規範發展，同業理財合作客戶數達1,305戶。

(2) 交易賬戶業務

積極應對債券市場、外匯市場價格波動，靈活調整交易策略，加大產品創新力度，推動交易型業務穩步發展。為「債券通」業務首批做市商之一，並達成市場首單交易，報告期內，共達成「債券通」交易73筆，金額達人民幣189.36億元，名列市場前茅。大力發展人民幣債券借貸業務，與76家機構新簽訂人民幣債券借貸業務主協議。積極創新外匯資金產品，充分履行外匯市場做市商及中間價報價行職能。報告期內，境內行人民幣債券交易量達人民幣2.57萬億元，銀行間外匯市場外匯交易量達15,590.07億美元。

(3) 銀行賬戶投資

加強市場研究，提前佈局每季各類產品持倉規模，優化債券品種結構，合理擺佈組合久期。報告期末，本集團證券投資規模達人民幣24,743.48億元，較年初增長9.85%；證券投資收益率為3.60%。

(4) 貴金屬業務

配合上海黃金交易所完成第三代自營及代理交易平台上線，「上海金」集中定價交易量市場排名前列，成為倫敦金定價交易集中清算模式下參與交易的3家中資行之一。報告期內，境內行代理貴金屬交易量達人民幣1,472.48億元，實物貴金屬產品銷量達人民幣19.66億元，黃金自營累計交易量5,871.34噸。上海黃金交易所黃金自營交易量市場排名前三，繼續保持市場活躍交易銀行地位。

(5) 資產管理業務

持續推動表外理財產品創新，加快推進淨值化產品轉型，滿足投資者日益多元化的投資需求。推出靈活申購贖回的開放式類貨幣基金淨值型產品，服務客戶現金管理需求；推廣長期限定制型淨值型產品，服務客戶中長期保值增值投資需求；推出主題投資淨值型產品線，服務客戶個性化投資需求。報告期末，淨值型產品規模較年初提高2.6倍，市場排名靠前。在中國銀行業協會銀行理財產品發行機構評價中，連續三年獲得「最佳綜合理財能力獎」，並獲得「最佳收益獎」、「最佳創新獎」和「最佳合規獎」等多個獎項。

報告期內，本行共發行理財產品11,271隻，募集資金達人民幣24.01萬億元，為客戶實現收益逾人民幣600億元。報告期末，人民幣表內外理財規模突破人民幣1.6萬億元，較年初增長12.19%，繼續穩居同業前列。

4. 「三位一體」渠道建設

- 報告期內，集團人均利潤達人民幣76.97萬元，同比增長5.99%；報告期末，網均存款(不含普惠型網點)達人民幣18.44億元，較年初增長7.02%。
- 報告期末，境內銀行機構營業網點合計達3,270家，較年初減少15家，其中，新開業71家，整合低產網點86家。
- 報告期末，離行式自助銀行與非特色人工網點配比達1.23：1；電子銀行分流率達94.54%，較年初提高3.12個百分點。
- 報告期末，境內行客戶經理總數達23,726人，客戶經理佔比達30.59%。

本集團圍繞「模式創新、成本壓降、效能提升、渠道協同」打造全渠道輕型智能服務新模式，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服務和產品創新，有效提升客戶體驗。加強客戶經理隊伍建設，提升人工網點、電子銀行和客戶經理「三位一體」能效。

(1) 人工網點

推進基層營業機構轉型發展。加大存量網點跨市、跨區、跨縣調劑力度，推動低產低效網點整合改造。報告期末，境內銀行機構營業網點合計達3,270家，較年初減少15家，其中，新開業71家，整合低產網點86家；覆蓋239個地級及以上城市，地市級城市機構覆蓋率為71.56%，較年初提升0.90個百分點，其中，西部地區機構覆蓋率為45.97%。

推進網點輕型化建設，加大基層網點面積、高櫃、營運人員等壓降力度。報告期末，全行綜合型網點數量達577家，較年初增加3家。持續完善普惠金融服務體系，報告期末，全行對外營業普惠型網點達662家，較年初增加57家。

(2) 電子銀行

大力推動多渠道平台建設，持續提升電子渠道綜合化、協同化管理能力。報告期末，境內行電子銀行交易筆數達64.73億筆，交易金額達人民幣224.58萬億元；電子銀行分流率達94.54%，較年初提高3.12個百分點。

自助銀行。報告期末，境內行自助設備總數達2.51萬台，離行式自助銀行總數達3,182個，離行式自助銀行與非特色人工網點配比為1.23：1。自助渠道交易筆數達4.51億筆，自助渠道交易金額達人民幣2.13萬億元。

網上銀行。推進境外智慧金融建設，先後在多倫多、東京等6家海外行上線企業網銀，為國家「一帶一路」戰略實施提供便捷的金融結算渠道。緊跟市場熱點，推進在線結算產品創新和迭代開發，優化新型代理結算產品「交付保」。報告期末，企業網銀客戶數突破70萬戶，較年初增長14.46%，企業網銀交易筆數達10.98億筆，同比增長22.96%；個人網銀客戶數較年初增長10.77%，個人網銀交易筆數(不含手機銀行)達46.15億筆，同比增長44.17%。

手機銀行。打造線上金融服務平台，完善手機銀行各類功能。新增大額存單、券商集合理財、結構性理財、保險商城、薪金貸、質押貸等多項功能，全方位滿足客戶需求。全面改版金融服務板塊，重構產品展示頁面，優化交易流程，提升客戶使用體驗。增加生活支付場景，新增「立碼付」商戶付款功能。報告期末，本行手機銀行註冊客戶數達6,106萬戶，較年初增長21.73%。報告期內，手機銀行交易筆數達3.04億筆，同比增長10.95%；交易金額達人民幣7.65萬億元，同比增長12.01%。

金融科技引領革新，線上業務快速發展

本行順應新常態下經濟發展網絡化、信息化發展趨勢，主動應對「互聯網+」時代市場競爭需要，將大數據、移動互聯和人工智能等技術應用於精準營銷和業務發展，推動科技與金融的深度融合。以線上金融業務中心成立為契機，加快線上業務發展，著力將線上金融中心打造成本行的金融科技平台。

依託手機銀行重大項目的「五專體制」（即專項團隊、專項政策、專項資源、專項授權和專項考核），手機銀行保持兩周左右一次的快速迭代更新，報告期內共進行31次版本更新投產，完成820餘項功能新增或優化，覆蓋各類金融業務和交易場景，並初步建立覆蓋繳費、消費、增值業務的較為完整的生活支付場景，業務功能比肩同業先進水平。電子渠道（手機和網上銀行）月度活躍客戶達到歷史峰值1,377萬，創歷史新高，全年電子渠道交易量較上年增長41.6%。

圍繞客戶綜合經營和客戶價值最大化，針對代發、理財到期、臨界資產、廣場舞等特定客群開展精準營銷，以數據驅動業務發展。充分利用大數據分析，針對優質代發工資客戶，推出小額信用消費貸款產品「薪金貸」，產品具有白名單預授信、全線上自助申請、系統實時自動審批等優點。創新在線營銷溝通方式，推出線上直播、空中理財室等直播欄目，充分利用線上渠道智能化、互聯化優勢，開展可視化、非面對面的溝通服務。

(3) 客戶經理

繼續推進客戶經理隊伍建設，優化客戶經理管理機制，暢通客戶經理發展空間，加強客戶經理教育培訓。報告期末，境內行客戶經理總數達23,726人，客戶經理佔比達30.59%。其中，對公客戶經理10,829人，零售客戶經理12,897人。

以「大服務」理念踐行銀行業「回歸本源」

本行是最早將「服務」作為戰略發展目標的銀行。1987年重組初期，本行就將「一流的服務質量」作為發展目標；2013年，提出「要做金融業服務最好的銀行」。四年來，本行立足服務實體經濟本源，服務水平穩步提升、一年上一個台階，這離不開「大服務」理念的支撐，即總行為基層服務、中後台為前台服務、全行為客戶服務，全方位、全流程、全人員涵蓋服務規範、服務渠道、業務運營、IT系統、風險管理等各方面。

「大服務」實現「大跨越」。服務工作穩步升級，連續多年「千佳」、「百佳」網點評選領跑。在2013年度、2015年度、2017年度中國銀行業協會「百佳」示範單位評選中，均有20家網點獲評「百佳」，獲評網點數量連續三屆排名行業第一。2016年，共有140家網點獲評「千佳」示範單位，獲評數再創新高，排名行業第一。在銀監會銀行業消費者權益保護工作考評中，本行考評結果為一級，得分在全國性銀行中位列第一。

「大服務」突顯「個性化」。秉承「一個交行，一個客戶」發展理念，將金融服務嵌入客戶服務生態圈，使金融服務融入客戶生活。在國內率先推出了智能大堂經理「嬌嬌」，可與用戶充分互動、答疑解惑。推廣「智易通」等自助終端，可辦理申領卡片、鑒權領取、投資理財等常用業務，將開卡流程壓縮至2分鐘內，網點服務效率提升70%以上，大大節省了客戶業務辦理時間。

「大服務」對接「大戰略」。堅持服務實體經濟，聚焦供給側結構性改革要求，落實「三去一降一補」。報告期末，交通運輸、水利環境和公共設施管理業、服務業等基礎設施與城市建設服務領域貸款餘額較年初增加人民幣1,403億元；電力、燃氣及水、科教文衛等民生保障和消費升級領域貸款餘額較年初增加人民幣169億元；鋼鐵、煤炭等產能嚴重過剩行業貸款佔比持續下降。通過內保外貸、海外銀團、雙邊貸款等方式，為「一帶一路」戰略重點項目提供信貸支持。2018年2月，交銀投資正式開業，一批債轉股項目蓄勢待發，有望為「去槓桿」做出新貢獻。

「大服務」支持「小企業」。掛牌成立普惠金融事業部，實現從組織架構到業務產品的不斷創新。為小微企業量身定做系列產品，推行專門針對小微企業的差異化、精準化、動態化新型專項融資授權。報告期末，境內行符合國家四部委標準的小微企業貸款餘額達人民幣7,707.19億元，較年初增長12.69%，高於全部貸款平均增速。

5. 國際化與綜合化經營

(1) 國際化發展

- 報告期內，集團境外銀行機構實現淨利潤人民幣51.24億元，同比下降4.22%，佔集團淨利潤比重同比下降0.66個百分點至7.30%。
- 報告期末，集團境外銀行機構資產總額達人民幣9,646.70億元，較年初增長12.71%，佔集團資產總額比重較年初上升0.48個百分點至10.67%。
- 報告期末，集團境外銀行機構減值貸款餘額為人民幣7.28億元，減值貸款率為0.17%。

本集團充分發揮集團內部聯動、協同優勢，推動國際化戰略落地。完善在「一帶一路」沿線國家和地區的境外機構佈局，跟隨中資企業「走出去」步伐，主動對接沿線國家和地區業務需求，不斷提升跨境金融服務能力。

境外服務網絡

境外服務網絡佈局穩步推進。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、多倫多、布裡斯班、盧森堡、巴黎、羅馬、里約熱內盧共設立境外分(子)行及代表處21家，境外經營網點達65個(不含代表處)。與全球142個國家和地區的1,580家同業建立代理行關係，為36個國家和地區的126家境外人民幣參加行開立241個跨境人民幣賬戶，在31個國家和地區的64家銀行開立26個主要幣種共83個外幣清算賬戶。

境內外聯動業務

依託全球服務佈局，通過境內外資金、產品、市場三位一體的聯動協作，服務企業多層次跨境金融需求，助力「走出去」企業提升跨境跨市場競爭力。報告期內，共辦理聯動業務517.08億美元，累計實現聯動業務收入人民幣43.37億元。

跨境人民幣業務

繼續擴大人民幣國際使用，主動對接「一帶一路」、自貿區等重點戰略，通過人民幣跨境結算、跨境融資等產品加大對實體經濟支持力度。持續推進首爾人民幣清算行發展，清算規模、報文直通率繼續提升，連續三年榮獲韓國企劃財政部頒發「清算業務特殊貢獻獎」。報告期內，境內外銀行機構跨境人民幣結算量超過人民幣2萬億元。

離岸業務

打造「離岸全球工資代發」、「百匯通」、「離岸通」等創新產品，多渠道吸收境外低成本資金。加大業務結構調整力度，夯實離岸客戶基礎，全口徑跨境融資和實質性貸款實現較快增長。報告期末，離岸資產規模達171.64億美元，貸款餘額達130.27億美元，存款餘額達105.09億美元。

(2) 綜合化經營

- 報告期內，控股子公司(不含英國子行、盧森堡子行和巴西子行)實現歸屬於母公司淨利潤人民幣41.94億元，同比增長14.87%，佔集團淨利潤比重同比上升0.54個百分點至5.97%。
- 報告期末，控股子公司(不含英國子行、盧森堡子行和巴西子行)資產總額達人民幣3,170.10億元，較年初增長24.34%，佔集團資產總額比重較年初上升0.48個百分點至3.51%。

本集團堅持深化改革，持續擴大綜合經營版圖，提升子公司綜合競爭力。各子公司依託集團資源，加快主業發展，突出經營特色，提升市場地位，有力推動集團綜合化戰略落地。

交銀租賃保持良好發展勢頭。牽頭8家千億級金融租賃公司成立「金融租賃服務長江經濟帶戰略聯盟」，積極對接長江經濟帶內各省市優質項目。市場份額不斷擴大，資產規模、盈利水平和資產質量在同業中均處於領先地位。報告期末，租賃資產餘額達人民幣2,000.02億元，較年初增長20.44%。

交銀國信充分發揮信託制度優勢，積極推動併購基金、棚改基金、資產證券化等重點業務和受益權信託型、契約型基金等創新業務發展。在信託業協會行業評級中連續兩年被評為A級。榮獲《證券時報》「優秀風控信託公司獎」等獎項。報告期末，管理資產規模達人民幣9,764.29億元，同口徑較年初增長35.31%。

交銀基金旗下多只公募基金業績表現突出，交銀穩健、交銀新生活力、交銀策略等多只基金全年業績排名在同類型基金中排名前5%，其中，交銀穩健以55.26%的收益率排名全市場同類545只基金中的第3位。報告期末，管理資產規模達人民幣4,711.27億元(含旗下兩家子公司)。

交銀人壽打造特色服務品牌，為客戶提供專業的健康促進服務。加快轉型業務發展，積極提升投資能力，強化風險防控體系，創新服務模式。報告期內，實現原保費收入人民幣131.31億元，同比增長35.32%。優質業務快速發展，銀保期交業務同比增長76%。

交銀國際於2017年5月19日在香港聯交所主板掛牌上市，成為首家在港上市的中資銀行系券商。

交銀保險堅持「做專業、做特色」，毛保費增長率和淨賠付率均優於香港同業平均水平，實現穩健發展、跑贏大市。

(二) 財務報表分析

1. 利潤表主要項目分析

(1) 稅前利潤

報告期內，本集團實現稅前利潤人民幣832.65億元，同比減少人民幣28.45億元，降幅3.30%。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)	
	2017年	2016年
利息淨收入	127,366	134,871
手續費及佣金淨收入	40,551	36,795
貸款減值損失	(29,787)	(28,480)
稅前利潤	83,265	86,110

(2) 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入人民幣1,273.66億元，同比減少人民幣75.05億元，在淨經營收入中的佔比為64.81%，是本集團業務收入的主要組成部分。

下表列示了本集團在所示期間的生息資產和計息負債的平均每日結餘、相關利息收入和支出以及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2017年12月31日止12個月期間			截至2016年12月31日止12個月期間		
	平均結餘	利息收支 ⁵	平均收益 (成本)率 (%)	平均結餘	利息收支 ⁵	平均收益 (成本)率 (%)
資產						
存放中央銀行款項	946,071	13,570	1.43	940,872	13,701	1.46
存放和拆放同業及其他金融 機構款項	737,709	20,528	2.78	613,166	15,026	2.45
客戶貸款及應收款項	4,361,925	200,207	4.59	4,003,174	189,973	4.75
其中：公司貸款及應收款項	2,959,565	126,900	4.29	2,786,556	125,458	4.50
個人貸款	1,266,575	67,746	5.35	1,058,139	59,442	5.62
貼現票據	135,785	5,561	4.10	158,479	5,073	3.20
證券投資	2,312,613	83,213	3.60	1,917,494	71,144	3.71
生息資產	8,081,751 ³	309,615 ³	3.83	7,170,237 ³	281,197 ³	3.92
非生息資產	448,296			347,839		
資產總額	8,530,047 ³			7,518,076 ³		
負債及股東權益						
客戶存款	4,799,236	89,337	1.86	4,645,472	86,392	1.86
其中：公司存款	3,257,639	57,537	1.77	3,174,125	56,434	1.78
個人存款	1,541,597	31,800	2.06	1,471,347	29,958	2.04
同業及其他金融機構 存放和拆入	2,410,448	77,576	3.22	1,989,295	55,720	2.80
發行債券及其他	702,404	23,239	3.31	397,461	12,861	3.24
計息負債	7,635,521 ³	182,249 ³	2.39	6,727,759 ³	146,326 ³	2.17
股東權益及非計息負債	894,526			790,317		
負債及股東權益合計	8,530,047 ³			7,518,076 ³		
利息淨收入		127,366			134,871	
淨利差 ¹			1.44 ³			1.75 ³
淨利息收益率 ²			1.58 ³			1.88 ³
淨利差 ¹			1.60 ⁴			1.89 ⁴
淨利息收益率 ²			1.73 ⁴			2.02 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，並考慮債券投資利息收入免稅因素。
5. 根據《關於全面推開營業稅改徵增值稅試點的通知》(財稅[2016]36號)要求，本集團本期利息收入扣除了應繳納的增值稅。

報告期內，本集團利息淨收入同比降低5.56%，淨利差和淨利息收益率分別為1.44%和1.58%，同比分別下降31個和30個基點，其中，第四季度淨利差和淨利息收益率環比均上升1個基點。如剔除增值稅對利息收入列報口徑變化的影響，淨利差和淨利息收益率分別為1.58%和1.72%，同比分別下降28個和27個基點。

下表列示了本集團在所示期間各季度的淨利差和淨利息收益率，淨利差和淨利息收益率穩中有升：

項目(%)	2017年			
	1-3月	4-6月	7-9月	10-12月
淨利差 ¹	1.44	1.43	1.44	1.45
淨利息收益率 ¹	1.57	1.57	1.58	1.59
淨利差 ²	1.59	1.59	1.61	1.62
淨利息收益率 ²	1.72	1.72	1.74	1.75

註：

1. 剔除代理客戶理財產品的影響。
2. 剔除代理客戶理財產品的影響，並考慮債券投資利息收入免稅因素。

下表列示了本集團利息收入和利息支出因規模和利率變動而引起的變化。規模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)		
	2017年與2016年的比較		
	增加／(減少)由於		
	規模	利率 ^註	淨增加／ (減少)
生息資產			
存放中央銀行款項	76	(207)	(131)
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	3,051	2,451	5,502
客戶貸款及應收款項	17,041	(6,807)	10,234
證券投資	14,659	(2,590)	12,069
利息收入變化	34,827	(7,153)	27,674
計息負債			
客戶存款	2,860	85	2,945
同業及其他金融機構存放和拆入	11,792	10,064	21,856
發行債券及其他	9,880	498	10,378
利息支出變化	24,532	10,647	35,179
利息淨收入變化	10,295	(17,800)	(7,505)

註：根據《關於全面推開營業稅改徵增值稅試點的通知》(財稅[2016]36號)要求，本集團本期利息收入扣除了應繳納的增值稅，扣除金額包含在「利率」項目中。

報告期內，本集團利息淨收入同比減少人民幣75.05億元，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102.95億元，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178.00億元。

① 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入人民幣3,175.18億元，同比增加人民幣276.74億元，增幅9.55%。

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2,002.07億元，同比增加人民幣102.34億元，增幅5.39%，主要由於客戶貸款及應收款項平均餘額同比增加人民幣3,587.51億元。

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832.13億元，同比增加人民幣120.69億元，增幅16.96%，主要由於證券投資平均餘額同比增加人民幣3,951.19億元。

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為人民幣135.70億元，同比減少人民幣1.31億元，降幅0.96%，主要由於存放中央銀行款項平均收益率同比下降了3個基點。

D. 存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入

報告期內，存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入為人民幣205.28億元，同比增加人民幣55.02億元，增幅36.62%，主要由於存放和拆放同業及其他金融機構款項平均收益率同比上升33個基點，且平均餘額同比增加人民幣1,245.43億元。

② 利息支出

報告期內，本集團利息支出為人民幣1,901.52億元，同比增加人民幣351.79億元，增幅22.70%。

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893.37億元，同比增加人民幣29.45億元，增幅3.41%，佔全部利息支出的46.98%。客戶存款利息支出的增加，主要由於客戶存款平均結餘增加人民幣1,537.64億元。

B. 同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出

報告期內，同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出為人民幣775.76億元，同比增加人民幣218.56億元，增幅39.22%，主要由於同業及其他金融機構存放和拆入款項平均餘額同比增加人民幣4,211.53億元，以及平均成本率上升42個基點。

C. 應付債券及其他利息支出

報告期內，應付債券及其他利息支出為人民幣232.39億元，同比增加人民幣103.78億元，增幅80.69%，主要由於應付債券及其他平均餘額同比增加人民幣3,049.43億元。

(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405.51億元，同比增加人民幣37.56億元，增幅10.21%。銀行卡類和管理類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)	
	2017年	2016年
銀行卡	16,267	12,065
管理類	14,948	12,502
投資銀行	4,518	5,306
代理類	3,216	4,636
擔保承諾	2,554	2,962
支付結算	1,884	1,722
其他	673	691
手續費及佣金收入合計	44,060	39,884
減：手續費及佣金支出	(3,509)	(3,089)
手續費及佣金淨收入	40,551	36,795

銀行卡手續費收入為人民幣162.67億元，同比增加人民幣42.02億元，增幅34.83%，主要得益於發卡量增長以及卡消費業務的發展。

管理類手續費收入為人民幣149.48億元，同比增加人民幣24.46億元，增幅19.56%，主要受益於本集團資產管理及代理理財業務管理費收入的增長。

投資銀行手續費收入為人民幣45.18億元，同比減少人民幣7.88億元，降幅14.85%，主要由於諮詢顧問類業務減少。

代理類手續費收入為人民幣32.16億元，同比減少人民幣14.20億元，降幅30.63%，主要由於代理保險類業務減少。

擔保承諾手續費收入為人民幣25.54億元，同比減少人民幣4.08億元，降幅13.77%，主要由於票據風險敞口管理費減少。

支付結算手續費收入為人民幣18.84億元，同比增加人民幣1.62億元，增幅9.41%，主要因為海外行支付結算類手續費收入有所上升。

(4) 業務成本

報告期內，本集團業務成本為人民幣604.05億元，同比增加人民幣20.02億元，增幅3.43%；本集團成本收入比為31.85%，同比上升0.95個百分點。如剔除增值稅對淨經營收入及業務成本列報口徑變化的影響，本集團成本收入比為30.04%，同比上升0.27個百分點。

下表列示了本集團在所示期間的業務成本的組成結構：

	(人民幣百萬元)	
	2017年	2016年
職工薪酬及福利	27,942	26,040
業務費用	26,585	26,310
折舊與攤銷	5,878	6,053
業務成本合計	60,405	58,403

(5) 貸款減值損失

報告期內，本集團貸款減值損失為人民幣297.87億元，同比增加人民幣13.07億元，增幅4.59%。其中：(1)組合撥備支出為人民幣146.60億元，同比增加人民幣52.21億元；(2)逐筆撥備支出為人民幣151.27億元，同比減少人民幣39.14億元。報告期內，本集團信貸成本率為0.67%，同比下降0.02個百分點。

(6) 所得稅

報告期內，本集團所得稅支出為人民幣125.74億元，同比減少人民幣58.85億元，降幅31.88%。實際稅率為15.10%，低於25%的法定稅率，主要是由於本集團持有的國債和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：

	(人民幣百萬元)	
	2017年	2016年
本期稅項	14,836	14,814
遞延稅項	(2,262)	3,645

2. 資產負債表主要項目分析

(1) 資產

報告期末，本集團資產總額為人民幣90,382.54億元，較年初增加人民幣6,350.88億元，增幅7.56%。

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

	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2017年12月31日		2016年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
客戶貸款	4,354,499	48.18	4,009,046	47.71
證券投資	2,474,348	27.38	2,252,392	26.80
現金及存放中央銀行 款項	938,571	10.38	991,435	11.80
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	782,468	8.66	715,787	8.52
資產總額	9,038,254		8,403,166	

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。報告期末，本集團客戶貸款餘額為人民幣44,569.14億元，較年初增加人民幣3,539.55億元，增幅8.63%。其中，境內銀行機構人民幣貸款較年初增加人民幣3,078.78億元，增幅8.78%。

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)			
	2017年12月31日		2016年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
採礦業	109,215	2.45	107,787	2.63
製造業				
— 石油化工	106,999	2.40	106,514	2.60
— 電子	76,261	1.71	59,942	1.46
— 鋼鐵	34,893	0.78	36,841	0.90
— 機械	96,092	2.16	118,200	2.88
— 紡織及服裝	30,043	0.67	33,714	0.82
— 其他製造業	224,368	5.04	224,455	5.47
電力、燃氣及水的生產和 供應業	162,821	3.65	147,141	3.59
建築業	106,679	2.39	99,487	2.42
交通運輸、倉儲和郵政業	523,339	11.74	495,427	12.07
電信、計算機服務和軟件業	25,769	0.58	20,594	0.51
批發和零售業	281,689	6.32	319,579	7.79
住宿和餐飲業	35,143	0.79	34,489	0.84
金融業	117,923	2.65	94,464	2.30
房地產業	186,784	4.19	204,111	4.97
服務業	353,325	7.93	300,929	7.33
水利、環境和公共設施 管理業	248,641	5.58	188,622	4.60
科教文衛	81,812	1.84	80,597	1.96
其他	106,278	2.38	117,290	2.86
貼現	138,958	3.12	126,589	3.09
公司貸款總額	3,047,032	68.37	2,916,772	71.09
按揭貸款	897,264	20.13	770,280	18.78
信用卡透支	399,004	8.95	307,857	7.50
其他	113,614	2.55	108,050	2.63
個人貸款總額	1,409,882	31.63	1,186,187	28.91
扣除減值撥備前 客戶貸款總額	4,456,914	100.00	4,102,959	100.00

報告期末，本集團公司貸款餘額為人民幣30,470.32億元，較年初增加人民幣1,302.60億元，增幅4.47%。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，服務業以及批發和零售業，佔全部公司貸款的56.68%。

報告期末，本集團個人貸款餘額為人民幣14,098.82億元，較年初增加人民幣2,236.95億元，增幅18.86%，在客戶貸款中的佔比較年初上升2.72個百分點至31.63%。

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2.63%，對最大十家客戶的貸款總額佔集團資本淨額的12.90%，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)

2017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	20,770	0.47
客戶B	交通運輸、倉儲和郵政業	16,976	0.38
客戶C	交通運輸、倉儲和郵政業	12,302	0.28
客戶D	交通運輸、倉儲和郵政業	9,983	0.22
客戶E	交通運輸、倉儲和郵政業	9,105	0.20
客戶F	交通運輸、倉儲和郵政業	7,184	0.16
客戶G	批發和零售業	6,740	0.15
客戶H	製造業—其他製造業	6,500	0.15
客戶I	交通運輸、倉儲和郵政業	6,286	0.14
客戶J	交通運輸、倉儲和郵政業	6,122	0.14
十大客戶合計		101,968	2.29

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。報告期末，上述三個地區貸款餘額佔比分別為31.77%、17.02%和7.90%，貸款餘額較年初分別增長8.94%、3.43%和10.56%。

貸款質量

報告期末，本集團減值貸款率為1.50%，較年初下降0.02個百分點；撥備覆蓋率為153.08%，較年初上升2.58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)

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
減值貸款	66,902	62,400
逾期90天以上的貸款	76,423	86,782
減值貸款佔貸款餘額的百分比(%)	1.50	1.52

② 證券投資

報告期末，本集團證券投資淨額為人民幣24,743.48億元，較年初增加人民幣2,219.56億元，增幅9.85%；本集團證券投資總體收益率為3.60%。未來，本集團證券投資在債券品種上，將在目前信用分化較大的市場環境下，以利率債券及AAA和AA+評級信用債券為主要配置品種，盡量減少AA級及以下評級的債券投資，以防範違約風險和估值風險；在債券久期上，將繼續密切關注宏觀經濟形勢和貨幣政策變化，適時調整債券組合久期，保持連續性、穩定性。

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)

	2017年12月31日		2016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	173,102	7.00	117,168	5.20
應收款項類投資	387,733	15.67	385,020	17.09
可供出售金融資產	402,138	16.25	342,755	15.22
持有至到期投資	1,511,375	61.08	1,407,449	62.49
合計	2,474,348	100.00	2,252,392	100.00

— 按發行主體劃分的投資結構：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2017年12月31日		2016年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
政府及中央銀行	1,306,610	52.80	1,132,581	50.28
公共實體	35,663	1.44	33,451	1.49
同業和其他 金融機構	730,088	29.51	652,835	28.98
法人實體	401,987	16.25	433,525	19.25
合計	2,474,348	100.00	2,252,392	100.00

報告期末，本集團持有金融債券人民幣7,300.88億元，包括政策性銀行債券人民幣3,037.94億元和同業及非銀行金融機構債券人民幣4,262.94億元，佔比分別為41.61%和58.39%。

本集團持有的最大十隻金融債券：

債券名稱	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	面值	年利率 (%)	到期日	計提減值
2015年同業及非銀行金融 機構債券	5,910	4.95	19/01/2018	-
2015年政策性銀行債券	5,860	3.74	10/09/2025	-
2017年同業及非銀行金融 機構債券	4,400	4.45	08/11/2027	-
2017年同業及非銀行金融 機構債券	4,400	4.20	17/04/2020	-
2016年政策性銀行債券	4,050	2.72	03/03/2019	-
2014年同業及非銀行金融 機構債券	4,000	5.98	18/08/2029	-
2017年同業及非銀行金融 機構債券	4,000	4.00	09/03/2020	-
2017年同業及非銀行金融 機構債券	4,000	4.20	28/04/2020	-
2016年政策性銀行債券	3,850	2.79	27/07/2019	-
2016年政策性銀行債券	3,280	3.33	22/02/2026	-

(2) 負債

報告期末，本集團負債總額為人民幣83,619.83億元，較年初增加人民幣5,912.24億元，增幅7.61%。其中，客戶存款較年初增加人民幣2,017.56億元，增幅4.27%，在負債總額中的佔比為58.96%，較年初下降1.89個百分點；同業及其他金融機構存放和拆入較年初增加人民幣1,516.84億元，增幅6.80%，在負債總額中的佔比為28.49%，較年初下降0.22個百分點。

客戶存款

客戶存款是本集團最主要的資金來源。報告期末，本集團客戶存款餘額為人民幣49,303.45億元，較年初增加人民幣2,017.56億元，增幅4.27%。從本集團客戶結構上看，公司存款佔比為67.94%，較年初上升0.13個百分點；個人存款佔比為31.99%，較年初下降0.10個百分點。從期限結構上看，活期存款佔比為50.67%，較年初下降1.10個百分點；定期存款佔比為49.26%，較年初上升1.13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)	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日
公司存款	3,349,617	3,206,241
其中：公司活期存款	1,842,317	1,725,948
公司定期存款	1,507,300	1,480,293
個人存款	1,577,273	1,517,560
其中：個人活期存款	655,559	722,225
個人定期存款	921,714	795,335

3. 現金流量表主要項目分析

報告期末，本集團現金及現金等價物餘額人民幣2,289.19億元，較年初淨減少人民幣874.77億元。

經營活動現金流量為淨流入人民幣107.27億元，同比少流入人民幣4,743.39億元。主要是由於向中央銀行借款和賣出回購金融資產淨增加額同比有所減少。

投資活動現金流量為淨流出人民幣1,229.59億元，同比少流出人民幣4,619.86億元。主要是證券投資相關活動導致的現金淨流出同比有所減少。

籌資活動現金流量為淨流入人民幣304.82億元，同比少流入人民幣473.83億元。主要是由於本年度發行優先股現金淨流入同比有所減少。

4. 分部情況

(1) 按地區劃分的分部經營業績

下表列示了本集團在所示期間各個地區分部的稅前利潤和淨經營收入：

	2017年		(人民幣百萬元) 2016年	
	稅前利潤	淨經營收入 ¹	稅前利潤	淨經營收入 ¹
華北	13,468	22,748	12,439	22,202
東北	2,457	7,340	4,015	7,881
華東	26,091	73,501	26,296	68,109
華中及華南	21,408	35,881	19,782	33,983
西部	7,772	16,603	9,320	17,320
海外	6,909	11,410	6,085	10,518
總部	5,160	26,556	8,173	28,087
總計 ²	<u>83,265</u>	<u>194,039</u>	<u>86,110</u>	<u>188,100</u>

註：

1. 包括利息淨收入、手續費及佣金淨收入、交易活動淨收益、金融投資淨收益、對聯營及合營企業投資淨收益、保險業務收入及其他營業收入，並扣除了稅金及附加。下同。
2. 含少數股東損益。下同。

(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)

	2017年12月31日		2016年12月31日	
	存款餘額	貸款餘額	存款餘額	貸款餘額
華北	755,865	588,224	703,472	568,598
東北	254,035	207,142	250,716	202,216
華東	1,754,618	1,506,194	1,751,799	1,441,942
華中及華南	1,148,975	851,780	1,067,991	761,294
西部	610,080	447,924	593,674	417,904
海外	402,687	421,901	358,061	384,396
總部	4,085	433,749	2,876	326,609
總計	<u>4,930,345</u>	<u>4,456,914</u>	<u>4,728,589</u>	<u>4,102,959</u>

(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42.76%。

下表列示了本集團在所示期間按業務板塊劃分的稅前利潤和淨經營收入情況：

(人民幣百萬元)

	2017年		2016年	
	稅前利潤	淨經營收入	稅前利潤	淨經營收入
公司金融業務	35,600	88,134	42,989	90,570
個人金融業務	25,377	65,239	20,508	60,604
資金業務	19,274	21,891	20,034	22,752
其他業務	3,014	18,775	2,579	14,174
總計	<u>83,265</u>	<u>194,039</u>	<u>86,110</u>	<u>188,100</u>

5. 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)》及其相關規定計量資本充足率。經監管核准，本集團自2014年4月開始實施資本管理高級方法。

報告期末，本集團資本充足率14.00%，一級資本充足率11.86%，核心一級資本充足率10.79%，均滿足監管要求。

(除另有標明外，人民幣百萬元)

根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算^註

項目	本集團	本行
核心一級資本淨額	609,454	562,697
一級資本淨額	669,429	622,573
資本淨額	790,381	743,119
核心一級資本充足率(%)	10.79	10.39
一級資本充足率(%)	11.86	11.49
資本充足率(%)	14.00	13.72

註：

1. 按《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定，交銀保險和交銀人壽兩家保險公司不納入併表範圍。
2. 按照資本管理高級方法計量的資本充足率，信用風險採用內部評級法，市場風險採用內部模型法，操作風險採用標準法。

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	本行
核心資本充足率(%)	10.51	10.33
資本充足率(%)	13.72	13.44

關於本集團資本計量的更多信息，請參見本集團在上海證券交易所網站、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2017年度資本充足率信息披露報告》。

6. 槓桿率

本集團依據中國銀行業監督管理委員會2015年1月頒佈的《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計量槓桿率。報告期末，本集團槓桿率6.88%，滿足監管要求。

本集團

根據中國銀監會《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》 (2015年第1號)的相關規定計算

(除另有標明外，人民幣百萬元)

項目	2017年 12月31日
一級資本淨額	669,429
調整後的表內外資產餘額	9,731,368
槓桿率(%)	6.88

根據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》要求披露的信息 監管併表與會計併表項目的差異

(人民幣百萬元)

序號	項目	2017年 12月31日
1	併表總資產	9,038,254
2	併表調整項	(18,885)
3	客戶資產調整項	-
4	衍生產品調整項	31,114
5	證券融資交易調整項	3,418
6	表外項目調整項	681,117
7	其他調整項	(3,650)
8	調整後的表內外資產餘額	9,731,368

槓桿率相關項目信息

(除另有標明外，人民幣百萬元)

序號	項目	2017年 12月31日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	8,834,567
2	減：一級資本扣減項	(3,650)
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	8,830,917
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	33,995
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	31,114
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	-
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	-
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生產品資產餘額	-
9	賣出信用衍生產品的名義本金	-
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	-
11	衍生產品資產餘額	65,109
12	證券融資交易的會計資產餘額	150,807
13	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	-
14	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	3,418
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	-
16	證券融資交易資產餘額	154,225
17	表外項目餘額	1,622,588
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(941,471)
19	調整後的表外項目餘額	681,117
20	一級資本淨額	669,429
21	調整後的表內外資產餘額	9,731,368
22	槓桿率(%)	6.88

7. 流動性覆蓋率

根據《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》相關規定要求，自2017年起，商業銀行應該披露流動性覆蓋率的季度日均值。本集團2017年第四季度流動性覆蓋率日均值為110.20%（季內日均值指季內每日數值的簡單算術平均值，計算該平均值所依據的每日數值的個數為92個），較上季度略微上升0.32個百分點，主要是合格優質流動性資產增加導致。第四季度內流動性覆蓋率及各明細項目的平均值如下表所示：

序號	(除另有標明外，人民幣百萬元)	
	折算前數值	折算後數值
合格優質流動性資產		
1	合格優質流動性資產	1,341,303
現金流出		
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	1,425,925
3	穩定存款	178,937
4	欠穩定存款	1,246,988
5	無抵(質)押批發融資，其中：	3,760,115
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	2,347,088
7	非業務關係存款(所有交易對手)	1,407,442
8	無抵(質)押債務	5,585
9	抵(質)押融資	25,567
10	其他項目，其中：	1,420,401
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求 相關的現金流出	644,198
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關 的現金流出	66
13	信用便利和流動性便利	776,137
14	其他契約性融資義務	49,584
15	或有融資義務	1,047,636
16	預期現金流出總量	2,514,888
現金流入		
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	63,736
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	796,018
19	其他現金流入	663,881
20	預期現金流入總量	1,523,635
		調整後數值
21	合格優質流動性資產	1,341,303
22	現金淨流出量	1,220,282
23	流動性覆蓋率(%)	110.20

8. 其他財務等信息

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。

下表列示了本集團報告期內與公允價值計量相關的項目情況：

項目	(人民幣百萬元)				
	年初金額	本年 公允價值 變動收益 /(損失)	計入權益 的累計 公允價值 變動	本年 (計提)/ 轉回的 減值	年末金額
金融資產					
1. 以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的金融資產	179,221	(745)	-	-	227,030
2. 衍生金融資產	37,223	(2,930)	57	-	34,007
3. 可供出售金融資產	342,755	(348)	(3,449)	(412)	402,138
金融資產小計	559,199	(4,023)	(3,392)	(412)	663,175
投資性房地產	8,762	192	-	-	8,217
合計	567,961	(3,831)	(3,392)	(412)	671,392
金融負債^註	(104,934)	3,630	(51)	-	(78,355)

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、衍生金融負債和應付債券。

(2) 承諾及或有事項

(人民幣百萬元)

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
信貸承諾及財務擔保	1,412,703	1,252,469
其中：貸款承諾	70,306	86,125
信用卡承諾	742,011	528,199
信用證承諾	131,280	126,885
開出保函及擔保	272,981	279,694
承兌匯票	196,125	231,566
經營租賃承諾	13,806	13,593
資本性承諾	70,236	66,570

(3) 重組貸款和逾期貸款

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2017年 12月31日	2016年 12月31日	較年初 增減(%)
重組貸款	10,843	15,464	(29.88)
逾期貸款	98,757	108,183	(8.71)

(4) 其他

- ① 對外股權投資總體分析。報告期末，本集團對外長期股權投資餘額人民幣33.57億元，較年初增加人民幣26.43億元。
- ② 報告期內，本集團不存在有關附屬公司、聯營公司及合營公司的重大收購及出售。
- ③ 本集團部分資產被用作同業和其他金融機構間回購業務及拆借業務有關的擔保物。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。

(三) 業務創新和新產品情況

報告期內，本集團圍繞產品創新「十三五」規劃綱要和2017年行動計劃，在公司、零售、同業三大業務領域創新發展核心業務，獲得中國《銀行家》雜誌2017「最佳金融創新獎」。

1. 完善業務創新體制機制

一是改革重大創新項目推進流程，建立季度專項評價機制，手機銀行、財資管理系統、銀銀平台等7個重大創新項目取得階段性成效。

二是完善總分行聯合創新實驗項目機制，報告期內，基於分行需求啟動18項總分行聯合創新實驗項目。

三是調動分行創新積極性，報告期內，各分行根據本地市場及客戶需要，大力開展創新研發和共享推廣，全年推進45項分行級創新實驗項目建設。

2. 公司業務方面，在現金管理、產業鏈金融、投資銀行、國際業務、小微業務等多個領域開展產品創新與優化。

一是提升現金管理服務能力。創新財務公司財資管理系統服務，度身定制銀行級財務公司核心業務系統；率先推出集中收付匯及軋差淨額自動化結算系統；推廣黨費管家等多場景收付款應用服務方案；推出票據池內部計價功能，增強集團企業票據集中管理掌控力。

二是完善產業鏈金融產品線。大力推廣「在線貼現」，年業務量突破650億元；推出以代理大型企業付款和中小企業快捷融資為特色的「快易付」創新服務，並對面向產業鏈上下游的支付結算與貿易融資進行整合包裝和產品升級，推出「蘊通E鏈」服務品牌。

三是持續推出投資銀行新產品與新業務。報告期內，本行推出扶貧債、雙創債、綠色債等創新產品，以及債券通、中國美元主權債、南美地區境外債、債權融資計劃主承銷等新業務；推進市場化債轉股業務；推動資產證券化業務、資產支持票據業務，落地首單銀行間市場信託收益權型類資產支持票據。

四是優化跨境金融服務。增加阿聯酋迪拉姆幣種(AED)的對公結售匯及匯款業務，使外匯財資業務幣種達23個，跨境匯款業務幣種達17個，進一步擴大跨境支付服務領域。推出跨境匯款GPI(Global Payment Innovation)服務功能、批量匯款、線上交單等服務；推出交叉貨幣掉期(CCS)、境外大宗商品套保業務，新增大宗商品交易品種15個，推出銀企直連結匯；推進各地自貿區業務落地，在遼寧、重慶、河南、四川等多地自貿區敘做當地市場首筆業務，推出上海自貿區結構性存款。

五是加大普惠金融支持力度。推進強擔保疊加信用組合貸款方案，有效緩解小微企業「融資難、融資貴」難題。

3. 零售業務方面，加強信用卡、理財、支付、信貸等產品創新，推進線上線下一體化渠道建設。

一是加大信用卡與消費信貸業務創新力度。報告期內，本行在業內首推手機信用卡服務體系，發佈「手機信用卡白皮書」，實現信用卡「當場申請，立即使用」的業務模式，領行業之先，開啟信用卡「無卡時代」和秒級服務體驗時代。該項目獲評2017年金融信息化十件大事之一和2017年度上海銀行業創新獎。深化「買單吧」生活服務場景建設，與「餓了麼」、「易果生鮮」等細分行業巨頭合作，為客戶提供優質、全面的生活服務場景。在汽車、裝修、留學等領域推出指定消費信貸用途的新產品「好商貸」，大額現金貸款產品「好現貸」，豐富消費信貸場景模式。發行「交通銀行中鐵網絡聯名信用卡」，推出購票立減並享5倍積分活動，向客戶提供多重優惠。白金卡2.0產品升級，航班延誤秒賠創業界先河。本行白金卡被21世紀傳媒和藍莓測評等多家專業及獨立機構評為年度最佳白金信用卡。

二是加強財富管理產品創新。創新推出貴金屬錢包和實物金配貨升級模式。針對代發工資客戶，推出「薪金寶」產品，實現表內理財自動申購。針對私人銀行客戶，推出多款現金管理類、主題策略淨值型理財產品以及多款高端保險產品。

三是加強支付產品創新。依託移動互聯網推出在線開戶、保險保障、專用於快捷支付的小額安全電子賬戶—「安心付」，為客戶提供更安全的移動支付體驗。

四是加強信貸業務創新。推出基於移動互聯及大數據技術的消費貸產品—薪金貸。推出個人貸款手持終端移動受理平台，方便客戶申請。

五是完善渠道建設。報告期內，本行搭建零售客戶回饋貼金券系統，擴大金融交易功能覆蓋面；上線手機銀行交銀直播平台，打造「離店不離行」7*24小時貼心服務；強化「智能設備」綜合性交易功能，深化到店客戶服務創新。將線上服務(註冊、申請賬戶、辦理業務、智能客服、網點預約)與客戶經理對接，實現線上、線下服務一體化。優化信用卡業務客戶服務模式，創新推出人機協作智能服務項目，大幅提升運營效率，降低運營成本。開展廣場舞大賽、理財拼團等大型活動，提升客戶綜合服務效果。

4. 同業業務方面，圍繞交易型業務與財富管理，積極推動業務和產品創新。

一是獲得多項業務資質，推進交易型銀行建設。報告期內，本行取得「債券通」境內做市商、境外全球託管行和香港結算行資質並達成市場首單交易；取得上海國際能源中心境內外客戶保證金存管銀行資格。報告期末，本行期貨公司保證金賬戶數量居市場首位。同時，本行還取得上海清算所信用違約互換首批綜合清算會員資格，擁有上海清算所全部業務綜合清算資質；成功開展本行首筆代客利率互換業務、首筆代客貨幣互換業務及首筆代客大宗商品套期保值交易。

二是堅持服務創新，打造銀銀合作平台。「銀銀智道」同業財富管理平台實現同業存款線上交易；銀銀合作第三方存管、代銷理財、代理貴金屬錢包手機APP功能投產；全面啟動科技、培訓和研究輸出，推動銀銀合作從「融資」向「融智」升級。

三是加快產品創新，推動理財業務規範發展。推出首款T+0類貨幣淨值型產品、首款以「最低持有期」為亮點的淨值型產品；推出貨幣掉期型美元同業理財產品，發行「金太陽D」和「金月亮玉盤」標準化同業理財產品。「金太陽」系列同業理財產品獲得《證券時報》「2017年中國開放式銀行理財產品君鼎獎」。

(四) 風險管理

2017年，本集團信貸結構契合國家重大戰略實施和服務實體經濟的定位，風險管控取得積極成效，資產質量穩中向好，有效規避了大額風險暴露，成功抵禦了外部風險衝擊，守住了風險底線。報告期末，主要資產質量指標較年初實現「一升五降」。其中，撥備覆蓋率為153.08%，較年初提高2.58個百分點；減值貸款率為1.50%，較年初下降0.02個百分點；逾期貸款和逾期90天以上貸款餘額較年初分別減少人民幣94.26億元和人民幣103.59億元；逾期貸款和逾期90天以上貸款佔比較年初分別下降0.42和0.41個百分點。全年未發生重大案件和風險事件。

1. 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、信息科技、國別(經濟體)、聲譽等八大風險設定了20個具體風險限額指標，以定期掌控總體風險變化。

報告期內，本集團堅持依法合規穩健經營，嚴格執行各項風險管理基本政策，繼續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。全年風險偏好總體執行情況良好。

2. 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。高管層設立「1+3+2」風險管理委員會，即全面風險管理委員會及其下設的信用風險、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，以及貸款審查／非信貸評審、風險資產審查兩類業務審查委員會。

各省直分行、海外行、子公司和直營機構參照上述框架，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。2017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16次，審議議題64項。

報告期內，本集團覆蓋全面、分層分類的風險管理政策體系更加健全。貫徹中央關於金融風險防控工作的要求，出台金融風險防控的十八條意見，把防控風險和案件放在首位。制定全面風險管理政策，明確風險統一集中管理的制度，確保對各類風險管理的統領性、各類風險管理與全面風險管理政策和程序的一致性。

3. 風險管理工具

本集團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，通過創新數據挖掘，加強信息整合，增強信用風險管控能力。主動變革風險監控模式，實現客戶顯性股權關聯向隱性的控制關聯、擔保關聯、資金關聯的拓展，基於新興風險特徵迭代開發系統識別規則，實施自上而下的全方位動態監控，提高風險排查的精度、風險預警的敏感度、應急響應的速度。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營運、欺詐、洗錢等風險的實時控制，不斷提升風險管理實效。

本集團已建成資本管理高級方法實施的完整體系，覆蓋政策流程建設、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、專業人才培養等各個方面。經監管核准，本集團對公司業務風險暴露採用初級內部評級法、零售業務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，本集團持續完善覆蓋信用、市場、操作、流動性、銀行賬戶利率等風險的計量模型及管理體系。開展模型運行監控和分析，不斷進行模型優化，穩步推進高級方法的升級和新計量工具的研發和推廣，在客戶准入、限額管理、風險監控、績效考核中廣泛應用計量結果。

4. 信用風險管理

信用風險是本集團面臨的主要風險之一。本集團抓住投向指導、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。

本集團堅決貫徹中央經濟金融大政方針和國務院決策部署，緊密對接國家政策和市場變化，制定並動態更新授信與風險政策綱要和行業(區域)投向指引，積極服務實體經濟、支持國家戰略、把握產業轉型升級，堅持用好增量和盤活存量並重。全年信貸增量主要投向符合國民經濟特點和轉型方向的領域，符合當前宏觀經濟運行和需求特點。

加強重點領域風險管控：開展產能過剩行業風險排查，鎖定重點客戶，採取針對性風險管控措施；按季開展票據業務風險監測，運用系統數據識別可疑開票客戶，新發生墊款率大幅下降；開展信用債違約風險排查，每季形成潛在風險債券清單，運用至全集團各經營單位債券投資風險管理及年金信用債風險管理；開展對公集群式風險、小企業新增業務風險、互聯網與非法集資排查與監測，將發現的潛在風險客戶納入相應名單實施動態管理，提升風險管控的精準性。

強化貸(投)後管理。制定、完善制度辦法，構建貸(投)後管理工作的支柱性政策框架，不斷健全完善各項配套機制，優化流程工具。

著力推進風險化解。一是紮實推進減退加固，全年累計減退加固授信金額人民幣892.04億元。二是積極運用各類清收處置手段，及時化解存量風險，全年共壓降不良貸款人民幣446.74億元。三是做好不良資產證券化發行工作，完成業界首單小微企業不良資產證券化發行工作，發行規模人民幣5.7億元，對應不良貸款本金人民幣11.3億元。

本集團根據中國銀監會《貸款風險分類指引》的監管要求，按照風險程度，即信貸資產本息及時足額償還的可能性，對信貸資產實行五級分類(正常、關注、次級、可疑和損失)管理，其中後三類稱為不良貸款。對公司類信貸資產，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，詳細規定了五級分類定性風險特徵與定量評價標準，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)，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。報告期末，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：

五級分類	2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
正常類貸款	4,259,345	95.57	3,916,818	95.46	3,547,697	95.32
關注類貸款	130,667	2.93	123,741	3.02	118,103	3.17
正常貸款合計	<u>4,390,012</u>	<u>98.50</u>	<u>4,040,559</u>	<u>98.48</u>	<u>3,665,800</u>	<u>98.49</u>
次級類貸款	17,120	0.38	17,513	0.42	22,953	0.62
可疑類貸款	24,865	0.56	26,950	0.66	22,521	0.61
損失類貸款	24,917	0.56	17,937	0.44	10,732	0.28
不良貸款合計	<u>66,902</u>	<u>1.50</u>	<u>62,400</u>	<u>1.52</u>	<u>56,206</u>	<u>1.51</u>
合計	<u><u>4,456,914</u></u>	<u><u>100.00</u></u>	<u><u>4,102,959</u></u>	<u><u>100.00</u></u>	<u><u>3,722,006</u></u>	<u><u>100.00</u></u>

(除另有標明外，人民幣百萬元)

報告期末，本集團按中國銀行業監管口徑計算的貸款遷徙率如下：

貸款遷徙率(%)	2017年	2016年	2015年
正常類貸款遷徙率	2.09	2.80	2.52
關注類貸款遷徙率	21.62	24.60	27.32
次級類貸款遷徙率	53.59	50.04	32.14
可疑類貸款遷徙率	26.86	33.72	21.78

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。

2018年，受宏觀經濟下行、去產能影響，本集團資產質量仍將持續承壓，風險管控形勢依然嚴峻。

5. 市場風險管理

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)的不利變動而使銀行表內外業務發生損失的風險。本集團面臨的主要市場風險是利率風險和匯率風險(包含黃金)。

本集團對匯率風險和交易賬戶的一般利率風險採用內部模型法計量，對內部模型法未覆蓋部分的市場風險採用標準法計量。內部模型法採用歷史模擬法計量風險價值(VaR)和壓力風險價值(SVaR)，歷史觀察期均為1年，持有期為10個工作日，單尾置信區間為99%。

本集團通過建立和完善職責分工明確、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，控制和防範市場風險，提高市場風險管理水平。市場風險管理的目標是根據董事會確定的風險偏好，積極主動識別、計量、監測、控制和報告市場風險，通過採用限額管理、風險對沖和風險轉移等多種方法和手段將市場風險控制在可承受的範圍內，並在此基礎上追求經風險調整後的收益最大化。

報告期內，本集團持續完善市場風險管理制度體系，制定境外銀行機構市場風險管理辦法，加強海外行市場風險管理；不斷優化市場風險管理信息系統，建設海外行資金產品管理系統；配置新業務新產品的估值模型、參數和市場數據等；優化市場風險管理模型和配置；對新配置模型進行獨立驗證；定期進行數據質量檢查。

本集團持續提升市場風險計量成果在管理實踐中的應用。每日及時採集全行資金交易頭寸和最新市場數據進行頭寸估值和敏感性分析；每日採用歷史模擬法從不同的風險因素、不同的投資組合和產品等多個維度分別計量市場風險的風險價值，並應用於內部模型法資本計量、限額監控、績效考核、風險監控和分析等；每日開展返回測試，驗證風險價值模型的準確性；定期進行壓力測試，分析投資組合在壓力情景下的風險狀況。2017年計量結果顯示市場風險計量模型能夠及時捕捉金融市場變化，客觀反映面臨的市場風險。同時，本集團密切跟進國內外市場風險監管的新動態，積極參與中國銀監會組織的定量測算，深入分析市場風險監管新趨勢落地實施的可行性和可能存在的問題，及時反饋意見和建議。

6. 流動性風險管理

本集團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。流動性風險管理的治理結構包括：由董事會及其下設風險管理委員會、高級管理層及其下設市場與流動性風險管理委員會組成的決策機構，由監事會、審計監督局組成的監督機構，由資產負債管理部、金融市場業務中心、風險管理部、資產管理業務中心、營運管理部、各分支機構、各附屬公司及各項業務總行主管部門等組成的執行機構。

流動性風險的管理模式採取集中和獨立相結合的方式。「集中」體現在對流動性風險實施併表管理，考慮法人和集團的整體流動性風險水平；「獨立」體現在要單獨對附屬機構、特定業務部門或業務的流動性風險狀況進行報告和管理，各經營單位都需要對自身的流動性風險擔負職責。

報告期內，本集團認真落實中國銀監會《商業銀行流動性風險管理辦法（試行）》要求，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、流動性與盈利性。

報告期內，本集團各項業務保持協調發展，整體流動性風險狀況較為穩健，各項流動性指標均滿足監管要求。本集團根據監管政策要求以及全行深化改革需要，進一步加強全表流動性風險管理。一是修訂出台了《交通銀行境內分行人民幣流動性指標管理辦法》、《關於2017年全面加強境外行流動性風險管理的意見》等制度文件，進一步完善流動性管理體制建設。二是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，做好流動性缺口預測工作，加強流動性管理的統籌調度力度。三是定期實施流動性風險壓力測試，按照審慎性原則，壓力情景的設定充分考慮了各類風險與流動性風險的內在關聯性以及市場流動性對銀行流動性風險的影響。四是根據宏觀經濟形勢變化，結合集團業務特徵，組織開展流動性風險應急演練，進一步梳理優化應急流程和應急措施，提高相關單位的反應速度及流動性風險處置能力。

7. 操作風險管理

本集團建立與業務性質、規模和產品複雜程度相適應的完整操作風險管理體系，確定和規範操作風險與控制評估、損失數據收集、關鍵風險指標監控及操作風險事件管理的工作流程。

報告期內，本集團深化操作風險管理。修訂完善基本制度辦法，進一步夯實管理基礎。對重點業務流程操作風險與控制進行重檢識別，強化操作風險管理工具評估監測成果運用，建立改進跟蹤機制，助力內部管理基礎的持續夯實。規範業務外包管理，加強業務外包中信息科技活動風險的檢查評估。開展海外分(子)行信息系統、互聯網信息安全管控等專項風險評估，強化信息科技領域風險管控。修訂業務連續性管理制度，組織推進同城災備切換綜合應急演練，開展重要業務影響分析重檢，梳理完善重點業務應急預案和業務連續性計劃。

8. 法律合規與反洗錢

本集團不斷完善法律合規管理體制機制，加強法律合規管理能力建設，提升法律合規管理的主動性和有效性，力求實現法律合規風險的監測識別、檢查監督、化解處置、整改完善的全流程管理，為「改革創新、轉型發展」提供強有力的法律合規支持和保障。

報告期內，本集團秉持合規優先的經營理念，持續完善境內外合規管理長效機制。2017年，境外合規風險管控良好，合規管理平穩正常，多家境外機構監管評級繼續保持當地中資銀行最好水平。境內合規管理進一步強化，規範規章制度全流程管理，構建科學合理的規章制度體系；深入推進非融資專項授權試點，持續激發經營活力；深入開展印章精簡管理工作，有序推進印章電子化。

本集團持續加強反洗錢管理。按照中國人民銀行要求，認真部署和落實《金融機構大額交易和可疑交易報告管理辦法》(3號令)相關工作，加強客戶身份持續識別，持續提升大額和可疑交易報告水平和質量。認真開展風險排查和反恐融資協查，受到人民銀行和公安部來函表揚。

9. 聲譽風險

本集團建立健全聲譽風險管理體系，有效防範由經營管理及其它行為或外部事件導致利益相關方進行負面評價的風險，並妥善處置各類聲譽風險事件。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，積極探索聲譽風險量化方法。報告期內，負面輿情應對積極有效，聲譽風險控制得當，未發生重大聲譽風險事件。

2017年，本行當選中國銀行業協會聲譽風險管理專業委員會第四屆常委會主任單位，並獲得委員會頒發的「特殊貢獻獎」及「課題貢獻單位獎」。

10. 跨業跨境與國別風險管理

本集團通過建立「統一管理、分工明確，工具齊全、IT支持，風險量化、實質併表」的跨業跨境風險管理體系，推動各子公司、海外機構風險管理兼顧集團統一要求和各自所在行業／地區監管當局的特別要求，防範跨業和跨境經營所可能引發的額外風險。

報告期內，本集團出台《關於新形勢下進一步加強海外機構風險管理的意見》，進一步加強海外機構風險管理。持續健全集團內的風險報告、信息共享、風險排查協同、聯動業務監控和風險事件共同處置等機制。繼續推動境內外機構在集團計劃框架下，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，提升集團併表風險管控能力。

加強國別風險管理，持續深入評估企業「走出去」重點國家和「一帶一路」沿線國家的國別風險，完善國別風險評級和分析報告體系，繼續強化國別風險限額管控。

報告期內，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) 展望

展望2018年，全球經濟延續回暖態勢，中國經濟由高速度向高質量轉變，供給側結構性改革深化推進，經濟增長新動能加速形成，為銀行業發展提供了良好宏觀環境，創造了新的業務機會。但機遇與挑戰相伴相生，經濟金融運行中也出現了一些新動向、新變化，需要商業銀行高度關注、積極佈局應對，既要搶抓機遇、順勢而為，又要迎難而上、勇於挑戰。

一方面，隨著宏觀環境趨於穩定和經濟結構調整效果逐步顯現，企業盈利情況有所好轉，有利於支撐銀行業績增長、資產質量企穩向好；「一帶一路」國家戰略穩步推進，「大眾創業、萬眾創新」持續升溫，中高端消費、綠色低碳、共享經濟、現代供應鏈、現代服務業等新領域蓬勃發展，為銀行發展新客戶、拓展新業務帶來新的機遇；金融科技發展日新月異，為銀行業務、產品和服務變革創新提供了更強動力。但另一方面，在金融去槓桿、防風險大背景下，預計貨幣政策總體易緊難鬆，市場資金仍將維持偏緊態勢，利率匯率風險不確定性增加，流動性管理和負債發展仍將面臨較大壓力；金融治理整頓持續強化，合規經營要求趨緊趨嚴，跨行業統一金融監管改革加速推進，銀行業發展模式、業務結構和管理架構等都面臨重構挑戰；經濟結構優化、增長動力轉換「攻關期」內，局部領域潛在風險可能繼續釋放，信用風險形勢依然錯綜複雜。

2018年是中國改革開放40周年，是實施國家「十三五」規劃承上啟下的關鍵一年，也是交通銀行創立110周年。作為百年民族金融品牌的繼承者和中國金融體制改革的先行者，本集團將繼續以「兩化一行」戰略為引領，以服務實體經濟為導向，以深改方案為藍圖，堅定不移地發揚「拚搏進取、責任立業、創新超越」的交行精神，努力打造成發展穩健、創新活躍、特色鮮明、服務優質的大型綜合服務金融集團。具體而言，將重點做好以下工作：

一是聚焦服務實體經濟本源，提升金融服務質量效率。主動對接國家重大戰略實施和重點工程項目建設，依託國際化、綜合化經營平台，持續加大全融資支持力度。把握政策指向、企業需求的變化，重點支持戰略性新興產業和重點製造領域發展，助推經濟結構優化調整。深化普惠金融事業部改革，推進金融精準扶貧，加大「三農」支持力度，提升普惠金融服務能力。

二是秉承穩健經營理念，全力防範化解金融風險。強化風險責任擔當，完善風險管理組織架構，健全全面風險管理體系。深化金融科技手段和數據挖掘技術應用，加強重點領域風險監測與管控。加大統籌調配力度，繼續鞏固流動性風險與市場風險管理防線。保持案防高壓態勢，不斷完善內控與合規管理體系。

三是堅持「兩化一行」戰略導向，加快轉型發展步伐。加強全表配置管理，優化資源整合，強化境內外、本外幣、銀行非銀行業務聯動，提高集團協同作戰能力。做大做強金融市場、資產管理、代客交易、銀行卡和託管等業務，進一步打造財富管理特色。2018年，預計本集團總資產增長不低於5%¹。

四是深化經營機制體制改革，持續釋放發展動能。持續完善事業部經營架構和模式，增強事業部直接經營能力、專業化服務能力，促進「分行+事業部」雙輪驅動發展。全力推動基層營業機構轉型發展、省轄分行改革提升，進一步釋放經營活力、提高經營效率。深化薪酬分配改革，推廣職業經理人制度，建立關鍵族群激勵機制，強化風險責任約束。

五是推進金融科技應用創新，構建競爭發展新優勢。優化科技研發體制機制，加強前瞻性金融科技的基礎研究，打造全集團創新產品孵化基地。充分發揮新一代核心業務系統在客戶服務、數據分析、快速產品創新、業務轉型等方面的支撐作用，加快科技優勢向發展競爭優勢轉化。強化線上線下全渠道一體協同、支撐互補，全方位提升客戶服務水平。

六、其他資料

(一) 人力資源

1. 員工情況

報告期末，本行境內外行共計91,240人，其中境內銀行機構從業人員88,906人，海外行當地員工2,334人。本行主要子公司從業人員2,877人。

	總行	華北	華東	華中及 華南	西部	東北	海外
員工人數	2,729	11,334	37,757	17,947	9,951	9,188	2,334

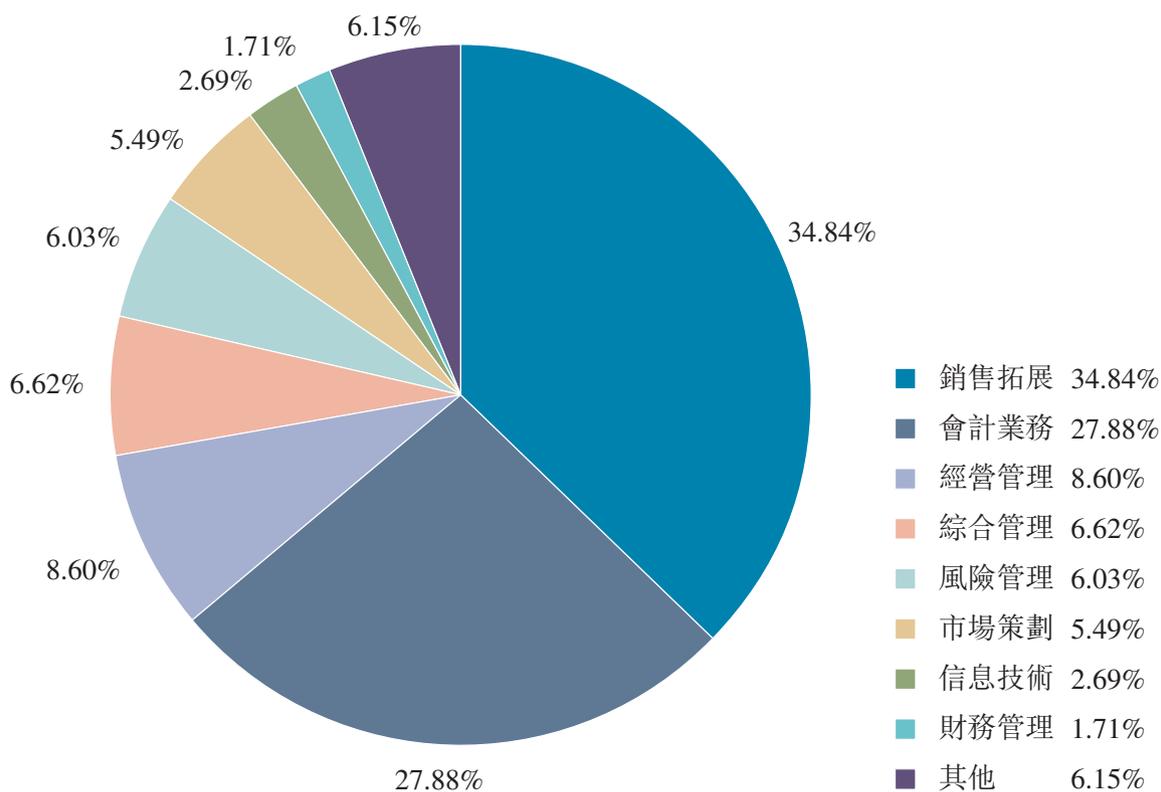
註：總行員工人數未包含太平洋信用卡中心員工。

境內銀行機構中擁有專業技術職稱人員31,853人，其中擁有高級技術職稱的員工546人，佔比約為0.61%；擁有中級技術職稱的員工16,493人，佔比為18.55%；擁有初級技術職稱的員工14,814人，佔比為16.66%。

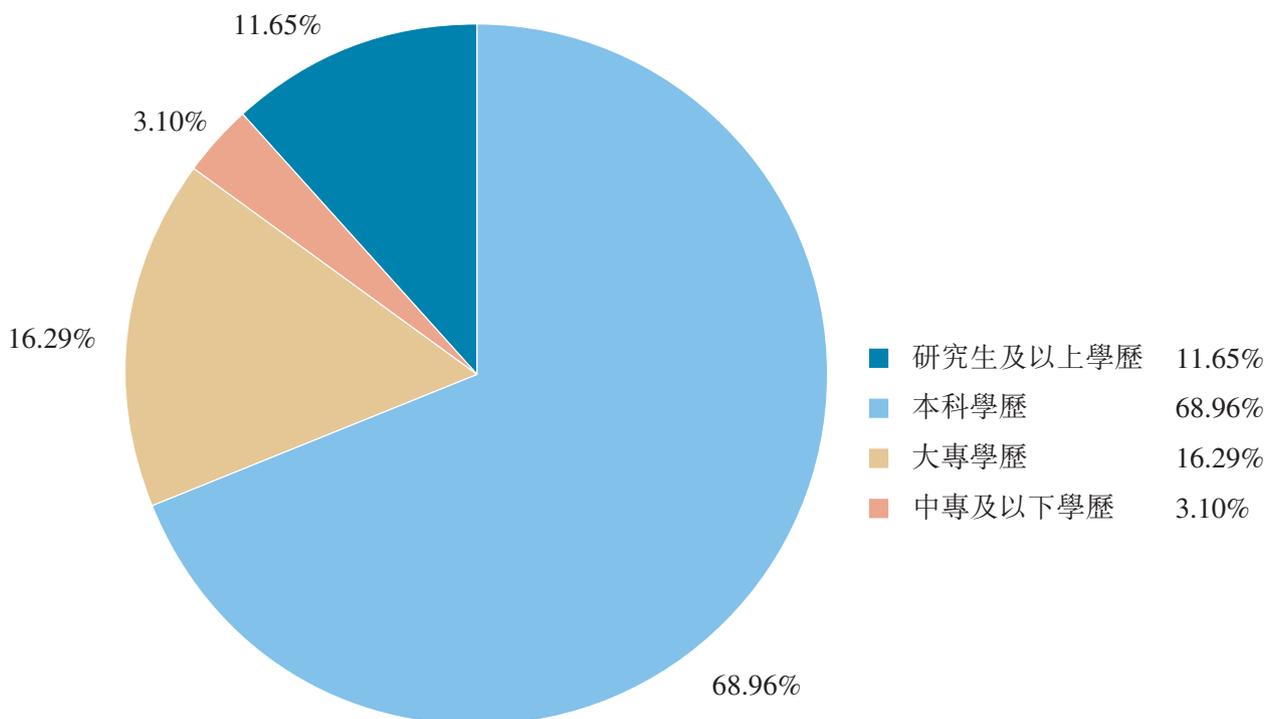
¹ 經營計劃不構成投資者的業績承諾，提示投資者對此保持足夠的風險意識，並應理解經營計劃與業績承諾之間的差異。

報告期末，本行承擔費用的離退休職工數2,640人。

員工分類餅狀圖



教育程度餅狀圖



2. 薪酬管理

本行根據國家深化改革要求，積極推進用人、薪酬和考核機制改革，不斷完善「以職位為基礎，職位價值與績效價值相統一」的薪酬管理體系。堅持效益優先、兼顧公平，重點優化薪酬資源配置模式，提高資源配置效率；堅持業績導向、按勞分配，積極探索市場化的考核分配模式，激發基層單位改革創新活力。落實風險責任制，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。本行關心員工福利，在社會基本保險基礎上，進一步完善企業年金等補充福利制度。

3. 績效管理

圍繞深化用人、薪酬和考核機制改革要求，傳導戰略發展目標，進一步優化集團績效考核體系，完善考核流程。突出效益導向的考核理念，強化板塊間協同考核力度，引導管理部門加強服務支撐，對集團內各經營單位實施一體化的績效考核。持續完善職業經理人考評體系，不斷優化「聘期+年度」的雙維度考核模式，強化對關鍵職位族群的激勵約束力度。堅持以產品計價考核為抓手，依託電子化考核平台，突出戰略導向，清晰記錄和展現員工的績效表現，充分調動員工積極性。

4. 培訓管理

本集團認真貫徹中央和總行黨委關於教育培訓工作部署要求，全面貫徹黨的十九大精神，深入學習習近平新時代中國特色社會主義思想和國有企業黨的建設工作會議精神，緊緊圍繞全行深化改革、轉型發展、從嚴治黨中心任務，積極推進「兩學一做」學習教育，紮實落實全行「十三五」教育培訓規劃和教育培訓體系建設方案，堅持黨校姓黨，突出政治理論和黨性教育，實施直屬機構主要負責人「弘揚井岡山精神」專題研修班、新任黨委書記黨建專題班、直屬機構副職和中青年幹部黨校主體班。

抓好專業能力培訓，舉辦直屬機構負責人戰略思維與決策培訓、赴滙豐經營管理專題培訓、中青年人才領航計劃；持續開展「英才計劃」、「青年才俊」、管理培訓生培訓、新任高級經理和基層營業機構主要負責人任職培訓，首次實施縣域支行行長培訓；舉辦公司、同業、國際、小企業、個金等13個條線共22期940餘名專家型人才培訓；實施13期673名公司、同業、小企業精英客戶經理培訓；開展境外分(子)行海外員工「歸巢」培訓；舉行新員工「新生代•新夢想•新風采」知識技能競賽、「創課杯」微課大賽。

報告期內，本行共培訓各級各類幹部員工約110萬人次，其中集中培訓40萬餘人次，網絡培訓70萬餘人次。擁有網絡課件4,600餘門。重點項目辦班滿意率達97.4%。培訓體系基本建成，成功上線模擬銀行，創建交銀金融學院，加強師資、課程、基地建設，促進優質培訓資源共建共享，培訓質量穩步提升，教育培訓各項工作邁上了新台階、開創了新局面。

5. 人才培養與儲備

本集團持續推進專家型人才隊伍建設。制定《交通銀行專家序列職位聘任管理辦法》，明確專家崗位職責、職級職位體系、任職資格條件、薪酬待遇標準、評審聘任流程和考核管理方法。健全培養體系，探索推出「網上課程、實地教學、跟崗實踐」的培養模式。創新評審方式，聚焦「績效+能力+資質」，構建包括專業資質、績效表現、成果轉化、實績貢獻等多維度人才評價模板，建立了基層推薦、條線業務部門初審、組織部門和各條線專家評審會合議的評審方式。報告期內，本行完成總分行8大類近200名專員評審晉升，實施12期共800餘名專員後備的集中培訓和跟崗實踐，累計形成2,200餘名專家型人才後備庫。

本集團持續加大海外機構人才培養與儲備力度。根據國際化戰略需要和海外人才儲備五年計劃，結合海外業務發展佈局，持續推進海外機構C/B職等儲備人才和國際儲備生隊伍建設，加強對風險合規和小語種人才的培養，優化國際化人才隊伍結構，滿足海外機構各層次、多種類的國際化人才需求。2016-2017年已完成130餘名國際化人才的選拔和培養，向海外機構輸送各類專業和小語種人才約50名。

(二) 購買、出售或贖回本行上市證券

報告期內，本行及其附屬公司概無買賣或贖回本行任何上市證券。

(三) 符合上市規則《企業管治守則》

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，保障股東及其他利益相關者的合法權益。

牛錫明先生因工作原因未能出席2016年度股東大會，股東大會由時任副董事長彭純先生主持。除上述披露外，本行董事會確認，本行於報告期內所有時間均遵守《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》（「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。

(四) 符合《上市發行人董事進行證券交易標準守則》

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上市規則附錄十《上市公司董事進行證券交易的標準守則》。報告期內，本行董事、監事及高級管理人員確認其進行的證券交易遵守了上述規則。

(五) 董事、監事和高管人員持股及變動情況

姓名	職務	股份類別	期初持股 (股)	本期持股 變動(股)	期末持股 (股)
彭純	董事長、執行董事	A股	150,000	0	150,000
		H股	50,000	0	50,000
于亞利	執行董事、副行長	A股	80,000	0	80,000
		H股	20,000	0	20,000
侯維棟	執行董事、副行長	A股	80,000	0	80,000
		H股	20,000	0	20,000
王太銀	非執行董事	A股	80,000	0	80,000
		H股	30,000	0	30,000
宋曙光	監事長	A股	130,000	0	130,000
		H股	50,000	0	50,000
陳青	職工監事	A股	40,000	0	40,000
		H股	20,000	0	20,000
杜亞榮	職工監事	A股	60,000	0	60,000
		H股	20,000	0	20,000
樊軍	職工監事	A股	40,000	0	40,000
		H股	20,000	0	20,000
徐明	職工監事	A股	40,000	0	40,000
		H股	0	0	0
壽梅生	紀委書記	A股	79,100	0	79,100
		H股	20,000	0	20,000
沈如軍	副行長	A股	0	0	0
		H股	20,000	0	20,000
吳偉	副行長、首席財務官	A股	46,000	0	46,000
		H股	20,000	0	20,000
杜江龍	董事會秘書	A股	80,000	0	80,000
		H股	0	0	0
郭莽	公司業務總監	A股	50,000	0	50,000
		H股	0	0	0
伍兆安	交行－滙豐戰略合作顧問	A股	0	0	0
		H股	30,000	0	30,000

姓名	職務	股份類別	期初持股 (股)	本期持股 變動(股)	期末持股 (股)
離任董事、監事、高級管理人員					
牛錫明	原董事長、原執行董事	A股	210,000	0	210,000
		H股	180,000	0	180,000
胡華庭	原非執行董事	A股	80,000	0	80,000
		H股	30,000	0	30,000
劉長順	原非執行董事	A股	50,000	0	50,000
		H股	30,000	0	30,000
王江	原副行長	A股	0	0	0
		H股	30,000	(30,000)	0
楊東平	原首席風險官	A股	150,000	(33,000)	117,000
		H股	20,000	(20,000)	0

除上述披露外，報告期末，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。

(六) 年度利潤分配

董事會建議，以報告期末本行已發行普通股總股份74,262,726,645股為基數，向本行登記在冊的A股股東和H股股東，每股分配現金股利人民幣0.2856元(含稅)(「**末期股息**」)，共分配現金股利人民幣212.09億元。本方案須提交股東大會審議批准後實施。

有權參加本行2017年度股東大會(預計在2018年6月下旬召開)的股東、有權收取末期股息的股東的截止登記日、暫停辦理股份過戶登記手續期間及與利潤分配方案有關的其他資料，本行將適時作出進一步公告。本行預計在2018年8月底前完成末期股息派發事宜。

七、財務報告

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)

	截至12月31日止年度	
	2017年	2016年
利息收入	317,518	289,844
利息支出	(190,152)	(154,973)
利息淨收入	127,366	134,871
手續費及佣金收入	44,060	39,884
手續費及佣金支出	(3,509)	(3,089)
手續費及佣金淨收入	40,551	36,795
交易活動淨收益	(397)	2,549
金融投資淨收益	3,084	1,079
對聯營及合營企業投資淨收益	132	96
保險業務收入	12,968	9,596
其他營業收入	12,816	9,076
貸款減值損失	(29,787)	(28,480)
保險業務支出	(12,211)	(8,993)
其他營業支出	(71,257)	(70,479)
稅前利潤	83,265	86,110
所得稅	(12,574)	(18,459)
本年淨利潤	70,691	67,651

合併損益及其他綜合收益表(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

截至12月31日止年度

2017年

2016年

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

(2,317) 580

公允價值變動計入損益

(2,111) (551)

現金流量套期損益的有效部分

公允價值變動計入權益

18 (28)

公允價值變動計入損益

103 (22)

境外經營產生的折算差異

(1,592) 1,577

其他

(9) 1,336

(5,908) 2,892

後續不會重分類至損益的項目：

退休金福利精算損益

31 (13)

本年其他綜合收益

(5,877) 2,879

本年綜合收益

64,814 70,530

淨利潤中屬於：

銀行股東

70,223 67,210

非控制性權益

468 441

70,691 67,651

綜合收益中屬於：

銀行股東

64,585 70,284

非控制性權益

229 246

64,814 70,530

歸屬於銀行股東的基本及

稀釋每股收益(人民幣元)

0.91 0.89

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)

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	938,571	991,435
存放和拆放同業及其他金融機構款項	782,468	715,787
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	261,037	216,444
客戶貸款	4,354,499	4,009,046
金融投資－貸款及應收款項	387,733	385,020
金融投資－可供出售金融資產	402,138	342,755
金融投資－持有至到期投資	1,511,375	1,407,449
對聯營及合營企業投資	3,357	714
固定資產	132,492	114,425
遞延所得稅資產	16,456	12,567
其他資產	248,128	207,524
資產總計	9,038,254	8,403,166
負債		
同業及其他金融機構存放和拆入	2,382,744	2,231,060
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	60,308	84,299
客戶存款	4,930,345	4,728,589
已發行存款證	488,951	318,950
應交稅金	7,943	5,164
遞延所得稅負債	520	145
發行債券	287,662	229,515
其他負債	203,510	173,037
負債合計	8,361,983	7,770,759
股東權益		
股本	74,263	74,263
優先股	59,876	59,876
資本公積	113,663	113,392
其他儲備	298,827	280,913
未分配利潤	124,514	100,698
歸屬於本行股東權益合計	671,143	629,142
非控制性權益	5,128	3,265
股東權益合計	676,271	632,407
負債及股東權益總計	9,038,254	8,403,166

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	歸屬 於銀行 股東的 權益	非控制性 權益	合計
	股本	優先股	資本公積	法定盈餘 公積金	任意盈餘 公積	法定一般 準備金	現金流量					其他				
							可供出售 金融資產 重估儲備	套期損益 的有效 部分	境外經營 產生的 折算差異	精算重估 儲備						
2017年1月1日餘額	74,263	59,876	113,392	50,650	139,764	87,732	1,832	(114)	(291)	4	1,336	100,698	629,142	3,265	632,407	
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70,223	70,223	468	70,691	
其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	(4,197)	121	(1,584)	31	(9)	-	(5,638)	(239)	(5,877)	
綜合收益合計	-	-	-	-	-	-	(4,197)	121	(1,584)	31	(9)	70,223	64,585	229	64,814	
少數股東投入資本	-	-	277	-	-	-	-	-	-	-	-	-	277	1,667	1,944	
分配普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(20,162)	(20,162)	(33)	(20,195)	
分配優先股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,693)	(2,693)	-	(2,693)	
轉入儲備	-	-	-	6,811	3	16,738	-	-	-	-	-	(23,552)	-	-	-	
其他	-	-	(6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)	-	(6)	
2017年12月31日餘額	<u>74,263</u>	<u>59,876</u>	<u>113,663</u>	<u>57,461</u>	<u>139,767</u>	<u>104,470</u>	<u>(2,365)</u>	<u>7</u>	<u>(1,875)</u>	<u>35</u>	<u>1,327</u>	<u>124,514</u>	<u>671,143</u>	<u>5,128</u>	<u>676,271</u>	
2016年1月1日餘額	74,263	14,924	113,392	44,098	139,764	75,653	1,608	(64)	(1,868)	17	-	73,098	534,885	3,207	538,092	
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67,210	67,210	441	67,651	
其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	224	(50)	1,577	(13)	1,336	-	3,074	(195)	2,879	
綜合收益合計	-	-	-	-	-	-	224	(50)	1,577	(13)	1,336	67,210	70,284	246	70,530	
發行優先股	-	44,952	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44,952	-	44,952	
因收購而增加	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	227	227	
分配普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(20,051)	(20,051)	(48)	(20,099)	
分配優先股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(884)	(884)	-	(884)	
轉入儲備	-	-	-	6,552	-	12,079	-	-	-	-	-	(18,631)	-	-	-	
購買非控制性權益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(44)	(44)	(367)	(411)	
2016年12月31日餘額	<u>74,263</u>	<u>59,876</u>	<u>113,392</u>	<u>50,650</u>	<u>139,764</u>	<u>87,732</u>	<u>1,832</u>	<u>(114)</u>	<u>(291)</u>	<u>4</u>	<u>1,336</u>	<u>100,698</u>	<u>629,142</u>	<u>3,265</u>	<u>632,407</u>	

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

	2017年	2016年
經營活動現金流量：		
稅前淨利潤：	83,265	86,110
調整：		
計提客戶貸款減值撥備	29,787	28,480
計提應收融資租賃款減值準備	374	973
計提金融投資減值準備	221	643
計提／(轉回)其他應收款減值準備	1,002	91
計提固定資產減值準備	80	3
計提抵債資產減值撥備	6	22
計提／(轉回)待處理資產減值準備	(1)	—
計提保險合同準備金	8,916	5,856
折舊和攤銷	9,315	7,939
計提／(轉回)未決訴訟及未決賠償準備金	110	(40)
固定資產處置淨收益	(110)	(60)
抵債資產處置淨收益	(13)	(5)
金融投資利息收入	(79,895)	(66,978)
本期釋放的減值撥備折現利息	(1,812)	(1,959)
公允價值淨(收益)／損失	5,756	2,223
對聯營及合營企業投資淨收益	(132)	(96)
金融投資淨收益	(3,084)	(1,079)
發行債券利息支出	10,068	7,781
	<hr/>	<hr/>
營運資產和負債變動前的經營活動現金流量	63,853	69,904
存放中央銀行款項的淨(增加)／減少	(29,838)	(36,490)
存放和拆放同業及其他金融機構款項的淨(增加)／減少	(71,456)	(152,643)
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	(56,908)	(41,301)
客戶貸款的淨增加	(374,620)	(403,738)
其他資產的淨增加	(34,951)	(12,523)
同業及其他金融機構存放和拆入的淨增加	151,684	586,529
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／(減少)	(17,823)	16,918
客戶存款的淨增加／(減少)	369,296	481,557
其他負債的淨增加／(減少)	24,137	(5,824)
應付增值稅、營業稅及附加的淨增加／(減少)	(590)	349
支付的所得稅	(12,057)	(17,672)
	<hr/>	<hr/>
經營活動產生的現金流量淨額	10,727	485,066

合併現金流量表(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

截至12月31日止年度

	2017年	2016年
投資活動現金流量：		
購入金融投資支付的現金	(530,249)	(1,158,997)
出售或贖回金融投資收到的現金	355,053	546,036
收到股息	420	353
金融投資收到的利息	79,977	61,668
因收購支付的現金淨額	-	(442)
取得子公司非控制性權益支付的現金淨額	-	(411)
購入無形資產及其他資產支付的現金	(1,535)	(770)
出售無形資產及其他資產收到的現金	34	60
購建固定資產支付的現金	(27,736)	(34,814)
處置固定資產收到的現金	1,077	2,372
投資活動產生的現金流量淨額	(122,959)	(584,945)
籌資活動現金流量：		
發行優先股收到的現金	-	45,000
發行優先股直接交易費用	-	(48)
發行債券收到的現金	90,028	60,585
分配股利、利潤或償付利息支付的現金	(32,062)	(24,905)
子公司非控制性權益注入資本	1,944	-
償還發行債券支付的本金	(29,395)	(2,719)
向非控制性權益支付股利	(33)	(48)
籌資活動產生的現金流量淨額	30,482	77,865
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(5,727)	7,975
現金及現金等價物淨增加／(減少)	(87,477)	(14,039)
年初現金及現金等價物	316,396	330,435
年末現金及現金等價物	228,919	316,396
經營活動的現金流量淨額包括：		
收到利息	243,096	228,140
支付利息	(167,796)	(153,432)

1 編製基礎

本集團的合併財務報表是根據所有適用的國際財務報告準則及香港聯合交易所證券上市規則和新香港《公司條例》(第622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。

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2017年開始採用以下對本集團2017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：

國際會計準則第7號的修訂	現金流量表
國際會計準則第12號的修訂	所得稅
國際財務報告準則第12號(修訂)	國際財務報告準則年度改進 2014-2016年周期

國際會計準則第7號的修訂

國際會計準則理事會發佈了對《國際會計準則第7號—現金流量表》的修訂，其中引入一項補充披露，財務報表用戶據此將能夠評價因融資活動產生的負債變動。

國際會計準則第12號的修訂

國際會計準則理事會發佈了對《國際會計準則第12號—所得稅》的修訂。此次關於為未實現損失確認遞延所得稅資產的修訂澄清了以公允價值計量的債務工具相關的遞延所得稅資產如何核算的問題。

國際財務報告準則第12號(修訂)

國際財務報告準則年度改進(2014-2016年周期)包含了對國際財務報告準則第12號—在其他主體中權益的披露的修訂，該修訂澄清了國際財務報告準則12號的披露要求適用於依據國際財務報告準則5號被分類為持有待售或者終止經營的在其他主體中的權益，但不包括披露子公司、合營及聯營企業的匯總財務信息的要求。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。

已經採用的國際財務報告準則的修訂，在2017年度對於整個集團沒有重大影響。

(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40號(修訂) 國際財務報告準則第10號及 國際會計準則第28號的修訂	投資性房地產的轉讓 投資者與其聯營或合營企業 之間的資產出售或注資/ 資產出資	2018年1月1日 這些修訂原計劃於 2016年1月1日起/ 之後的年度生效。 目前，其生效日期 已延遲或取消。
國際會計準則第28號(修訂)	國際財務報告準則年度改進 2014 - 2016年周期	2018年1月1日
國際財務報告解釋公告第22號	外幣交易和預付對價	2018年1月1日
國際財務報告解釋公告第23號	所得稅處理的不確定性	2019年1月1日
國際財務報告準則第2號 (修訂)	以股份為基礎的支付	2018年1月1日
國際財務報告準則第4號 (修訂)	應用國際財務報告準則第9號 金融工具	2018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	2018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
國際財務報告準則第16號	租賃	2019年1月1日
國際財務報告準則第17號	保險合同	2021年1月1日
國際財務報告準則第3號， 國際財務報告準則第11號， 國際會計準則第12號及 國際會計準則第23號的修訂	國際財務報告準則年度改進 2015 - 2017年周期	2019年1月1日
國際財務報告準則第9號 (修訂)	反向賠償的提前還款特徵與 金融負債的變更	2019年1月1日

國際會計準則第40號(修改)

2016年12月8日，國際會計準則理事會發佈了對國際會計準則第40號投資性房地產的修訂。該修訂明確了僅當有證據表明投資性房地產使用用途發生改變時才能進行准入或轉出。同時，該修訂澄清了在準則中列舉的一系列示例並非詳盡。這些示例不僅包括已完工的房地產的轉換，還增加了在建和開發中的房地產轉換。

國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號(修改)

此等修改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28號(修改)

國際財務報告準則年度改進(2014-2016年周期)包含了對國際會計準則第28號—對聯營企業投資的會計的修訂，該修訂澄清了採用以公允價值計量且變動計入當期損益的方法對聯營投資或合營投資進行計量的選擇，應當分別針對每項聯營投資或合營投資在初始確認時作出。

國際財務報告準則解釋第22號

國際會計準則理事會發佈了國際財務報告準則解釋22號外幣交易預付／預收對價，以澄清為確定用於相關項目初始確認的匯率，交易日應為主體初始確認預付／預收對價產生的非貨幣資產或負債的日期。本集團預期這些修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

國際財務報告準則解釋第23號

國際會計準則理事會發佈了國際財務報告準則解釋第23號對國際會計準則12號中的確認及計量如何應用於具有不確定性的所得稅處理進行澄清。本集團預期這些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2號(修改)

2016年6月20日，國際會計準則理事會發佈了對《國際財務報告準則第2號—以股份為基礎的支付》的修訂版，該修訂版對三項分類與計量的事項提供了指引。本次修訂為以現金結算的股份支付以及包含由於代扣繳個人所得稅而具有淨額結算特徵的獎勵提供的會計處理提供了額外指引。

修訂版澄清了現金結算獎勵的計量基礎以及由現金結算變更為權益結算的會計處理。同時，修訂版增加了一項例外規定，要求將具有「淨額結算特徵的獎勵」完全按照權益結算處理。

國際會計準則第4號(修改)

2016年9月12日，國際會計準則理事會發佈了對國際財務報告準則第4號保險合同的修訂，該修訂為即將發佈的新保險合同準則和國際財務報告準則第9號生效日期不同的情況提供了兩種選擇權。包括，為主要從事保險業務的主體提供一項在2021年或新保險合同生效(以較早者為準)以前暫時性豁免適用國際財務報告準則第9號；允許主體不在損益中確認新保險合同準則發佈前由於會計錯配可能產生的波動。

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，自2018年1月1日起施行，並可以採用準則允許的實務簡便方法，調整2018年期初所有者權益，2017年的比較數據將不作重述。

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。

本集團預計首次採用新金融工具準則將減少2018年期初所有者權益。本集團正在對採用新金融工具準則的整體影響進行最終評估，將在2018年一季度報告中披露其對本集團財務狀況的量化影響。

國際財務報告準則第16號

根據國際會計準則第17條規定，承租人區分為融資租賃(於資產負債表以內)及經營租賃(於資產負債表以外)。就幾乎所有租賃合同而言，國際財務報告準則第16號顯示要求承租人於財務狀況表內確認反映未來租金付款的租賃負債及使用資產的權利，除非相關資產價值較低。承租人需要於綜合收益表內確認使用權資產的折舊和租賃負債的利息，並將租賃負債的現金還款分為本金部分和利息部分，並於現金流量表呈列。

於2017年12月31日，本集團不可撤銷的經營租賃承諾為人民幣138.06億元。但本集團尚無法確定此類承諾中未來需要確認的使用資產及負債的權利以及未來租金付款的負債，及其對本集團損益和現金流分類的影響。而部分承諾可能因期限較短、價值較低而無需確認相關資產、負債；部分承諾的安排可能根據國際財務報告準則第16號而不被確認為租賃。

關於出租人的會計處理，國際財務報告準則第16號沿用國際會計準則第17號相關規定。即，出租人將其租賃分類為經營租賃或融資性租賃，並以兩種不同的方法進行會計處理。本集團預計，採用國際財務報告準則第16號將不會對本集團作為出租人的財務信息造成重大影響。

國際財務報告準則第17號

於2017年5月發佈的國際財務報告準則第17號－保險合同替代了國際財務報告準則第4號，該準則要求採用當前計量模型，並要求在每個報告期對估計進行重新計量。保險合同的計量採用以下模塊：經折現的概率加權現金流量，顯性的風險調整，以及代表將在保險期內平均確認的合同未實現利潤的合同服務邊際。

該準則允許主體選擇將折現率變動的影響計入損益或者直接計入其他綜合收益。此項選擇有可能反映出保險公司在國際財務報告準則第9號下如何核算其金融資產。

作為一項會計選擇，對於通常有非壽險公司簽出的短期合同，剩餘保險責任期間內的負債允許採用簡易的保費分配法。

國際財務報告準則第17號規定了一種可稱為可變收費法的計量模型，其是在一般計量模型基礎上進行了改動。此種方法適用於壽險公司簽出的且保單持有人分享目標資產匯報的某些合同。改動體現在允許某些變動調整合同服務邊際，因此，與一般模型相比，採用該模型，保險公司經營成果的波動性可能較低。

新的準則將會對發行具有自由參與性質的保險合同或者投資合同的主體的財務報表和關鍵績效指標產生影響。

本集團尚未完成因採用國際財務報告準則第17號對本集團經營業績及財務狀況的整體影響的評估。

國際財務報告準則(修訂)：國際財務報告準則年度改進(2015-2017年周期)

國際財務報告準則年度改進(2015-2017年周期)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3號－企業合併，對國際財務報告準則第11號－合營安排，對國際會計準則第12號－所得稅，對國際會計準則第23號－借款費用的修訂。

國際財務報告準則第9號(修訂)

國際會計準則理事會於2017年10月12日發佈了對國際財務報告準則第9號關於反向賠償的提前還款特徵與金融負債的變更的修訂。此修訂允許更多的資產以攤餘成本計量，尤其是部分具有提前還款特徵的金融資產。此修訂也明確了對於以攤餘成本計量的金融負債發生變更但未導致終止確認情形下的會計處理。本集團預計採用此項修訂不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

除上述提及的國際財務報告準則第9號和國際財務報告準則第16號的影響外，採用上述已頒佈但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則預期不會對本集團的經營成果、財務狀況和其他綜合收益產生重大影響。

2 利息淨收入

	(人民幣百萬元)	
	截至12月31日止年度	
	2017年	2016年
利息收入		
客戶貸款	200,207	189,973
金融投資	83,213	71,144
存放和拆放同業及其他金融機構款項	20,528	15,026
存放中央銀行款項	13,570	13,701
	<u>317,518</u>	<u>289,844</u>
利息支出		
客戶存款	(89,337)	(86,392)
同業及其他金融機構存放和拆入	(77,576)	(55,720)
已發行存款證	(13,171)	(5,080)
已發行債券	(10,068)	(7,781)
	<u>(190,152)</u>	<u>(154,973)</u>
利息淨收入	<u>127,366</u>	<u>134,871</u>
其中：		
已減值金融資產利息收入	1,812	1,959
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資利息收入	3,318	4,192
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債利息支出	773	610

3 手續費及佣金收入

	(人民幣百萬元)	
	截至12月31日止年度	
	2017年	2016年
銀行卡	16,267	12,065
管理類	14,948	12,502
投資銀行	4,518	5,306
代理類	3,216	4,636
擔保承諾	2,554	2,962
支付結算	1,884	1,722
其他	673	691
	<u>44,060</u>	<u>39,884</u>
	截至12月31日止年度	
	2017年	2016年
非交易性以及非指定以公允價值計量且其變動 入當期損益的金融資產或金融負債產生的 手續費收入(不包括用於確定實際利率的 手續費收入)	<u>907</u>	<u>873</u>
信託以及託管手續費收入 (集團代客戶持有或投資)	<u>3,124</u>	<u>2,437</u>

4 貸款減值損失

	截至12月31日止年度	
	2017年	2016年
客戶貸款		
— 組合貸款減值損失計提	14,660	9,439
— 個別貸款減值損失計提	15,127	19,041
	<u>29,787</u>	<u>28,480</u>

5 所得稅

	截至12月31日止年度	
	2017年	2016年
本年稅項		
— 中國企業所得稅	13,602	13,718
— 香港利得稅	826	770
— 海外稅項	408	326
	<u>14,836</u>	<u>14,814</u>
遞延稅項	(2,262)	3,645
	<u>12,574</u>	<u>18,459</u>

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%（2016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，分支機構的境外與境內稅率差異部分由總行統一補繳。

本集團的實際稅額有別於按本集團的稅前利潤與25%（2016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	
	2017年	2016年
稅前利潤	<u>83,265</u>	<u>86,110</u>
按25%稅率計算的稅額	20,816	21,528
其他國家(或地區)不同稅率的影響	(31)	23
不可抵稅支出的稅務影響 ⁽¹⁾	1,966	4,344
免稅收入產生的稅務影響 ⁽²⁾	(10,282)	(7,489)
以前年度所得稅調整	<u>105</u>	<u>53</u>
所得稅支出	<u>12,574</u>	<u>18,459</u>

(1) 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該部分費用。

(2) 免稅收入主要為國債和地方政府債券利息收入。

6 基本及稀釋每股收益

基本每股收益是以銀行股東享有淨利潤除以當年已發行普通股的加權平均數計算。

	截至12月31日止年度	
	2017年	2016年
歸屬於母公司股東的淨利潤	70,223	67,210
減：歸屬於母公司其他權益持有者的當期淨利潤	(2,693)	(884)
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	<u>67,530</u>	<u>66,326</u>
期末發行在外的普通股加權平均數(百萬股)	<u>74,263</u>	<u>74,263</u>
基本及稀釋每股收益(每股人民幣元)	<u><u>0.91</u></u>	<u><u>0.89</u></u>

2015年7月29日及2016年9月2日，本銀行發行了非累積型優先股。計算普通股基本每股收益時，已在歸屬於普通股股東的淨利潤中扣除當期宣告發放的優先股股利26.93億元。優先股的轉股特徵使得本銀行存在或有可發行普通股。截至2017年12月31日止年度，轉股的觸發事件並未發生，因此優先股的轉股特徵對2017年12月31日基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

7 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。

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。

	合約／名義 金額	(人民幣百萬元) 公允價值	
		資產	負債
2017年12月31日			
外匯及商品合約	2,472,503	31,655	(31,819)
利率合約及其他	721,892	2,352	(1,525)
已確認衍生工具總額	<u>3,194,395</u>	<u>34,007</u>	<u>(33,344)</u>
	合約／名義 金額	公允價值	
		資產	負債
2016年12月31日			
外匯及商品合約	2,102,171	34,546	(32,447)
利率合約及其他	704,429	2,677	(2,152)
已確認衍生工具總額	<u>2,806,600</u>	<u>37,223</u>	<u>(34,599)</u>

上表列示了本集團於年末時的未到期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。

按原幣劃分的衍生金融工具的名義金額如下：

	(人民幣百萬元)	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日
人民幣	1,518,866	1,305,983
美元	1,343,072	1,187,380
港元	200,543	130,261
其他	131,914	182,976
合計	<u>3,194,395</u>	<u>2,806,600</u>

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：

	合約／名義 金額	(人民幣百萬元)	
		公允價值	
		資產	負債
2017年12月31日			
被指定為公允價值套期工具的 衍生金融工具	73,235	927	(129)
被指定為現金流量套期工具的 衍生金融工具	24,414	401	(228)
合計	<u>97,649</u>	<u>1,328</u>	<u>(357)</u>
	合約／名義 金額	公允價值	
		資產	負債
2016年12月31日			
被指定為公允價值套期工具的 衍生金融工具	57,004	786	(215)
被指定為現金流量套期工具的 衍生金融工具	21,103	150	(786)
合計	<u>78,107</u>	<u>936</u>	<u>(1,001)</u>

(a) 公允價值套期

本集團利用利率掉期對利率變動導致的公允價值變動進行套期保值。本集團將部分購入的利率掉期合同指定為套期工具，該等利率掉期合同與相應被套期項目的利率、期限、幣種等主要條款相同，本集團採用回歸分析法評價套期有效性。經測試，本集團管理層認為本年度套期關係為高度有效。被套期項目包括可供出售金融資產、發放貸款及墊款和發行存款證。

公允價值套期產生的淨損益如下：

	(人民幣百萬元)	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日
套期工具淨收益	256	727
被套期項目與套期風險相關淨損失	<u>(348)</u>	<u>(780)</u>
公允價值套期淨損失	<u><u>(92)</u></u>	<u><u>(53)</u></u>

(b) 現金流量套期

本集團利用外匯合約對匯率風險導致的現金流量波動進行套期保值，利用利率掉期對利率風險導致的現金流量波動進行套期保值。被套期項目包括同業拆借和已發行存款證。本集團主要採用回歸分析法評價套期有效性。

截至2017年12月31日止年度，本集團套期工具產生的收益人民幣0.23億元（截至2016年12月31日止年度：損失人民幣0.37億元）計入其他綜合收益，現金流量套期中確認的套期無效部分產生的損益不重大，且不存在由於很可能發生的預期現金流不再預計會發生而導致的終止使用套期會計的情況。

8 股息

	(人民幣百萬元)	
	截至12月31日止年度	
	2017年	2016年
年內向本銀行普通股股東宣告	20,162	20,051
年內向本銀行優先股股東宣告	2,693	884

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) 經銀行股東大會批准後，撥入任意盈餘公積金。該等公積金構成股東權益的一部分。

派發的現金股利於股東大會批准時確認於合併財務狀況表。

根據本銀行2017年3月28日董事會的提議並經2017年6月22日召開的2016年度股東大會批准，本銀行於2017年提取一般風險準備人民幣161.16億元；以於2016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股普通股股東和H股普通股股東每股派發現金紅利人民幣0.2715元(含稅)，向全體普通股股東派發現金紅利共計人民幣201.62億元。

經2017年4月28日召開的董事會會議批准，根據境外優先股條款規定，本銀行本次境外優先股股息派發日為2017年7月31日，股息率5%(即為優先股股東實際取得的股息率)，派息總額為1.36億美元；根據境內優先股條款規定，本銀行本次境內優先股股息派發日為2017年9月7日，股息率3.9%(即為優先股股東實際取得的股息率)，派息總額為人民幣17.55億元。

根據本銀行2018年3月29日董事會的提議，本銀行擬於2018年提取一般風險準備人民幣87.05億元；擬以截至2017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0.2856元(含稅)，向全體股東派發現金紅利共計人民幣212.09億元。上述提議有待股東大會批准。

9 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債

財務擔保及信貸承諾

下表列示本集團承諾給予客戶財務擔保及信貸承諾合約數額：

	(人民幣百萬元)	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日
開出保函及擔保	272,981	279,694
信用證承諾	131,280	126,885
承兌匯票	196,125	231,566
信用卡承諾	742,011	528,199
貸款承諾		
— 1年以下	16,147	21,590
— 1年及以上	54,159	64,535
	<u>1,412,703</u>	<u>1,252,469</u>

資本開支承擔

	(人民幣百萬元)	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日
已簽訂合同但未撥付	<u>70,236</u>	<u>66,570</u>

經營租賃承擔

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

	(人民幣百萬元)	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日
1年以下(含1年)	4,185	3,962
1到2年(含2年)	3,124	3,005
2到3年(含3年)	2,186	2,286
3到5年(含5年)	2,492	2,548
5年以上	1,819	1,792
	<u>13,806</u>	<u>13,593</u>

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

	(人民幣百萬元)	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日
1年以下(含1年)	8,411	6,295
1到2年(含2年)	8,388	6,291
2到3年(含3年)	8,139	6,287
3到5年(含5年)	14,892	11,958
5年以上	37,053	36,525
	<u>76,883</u>	<u>67,356</u>

證券承銷及債券承兌承諾

本銀行受財政部委託作為其代理人承銷部分憑證式國債和儲蓄式國債。憑證式國債和儲蓄式國債投資者可以隨時要求提前兌付持有的憑證式國債和儲蓄式國債，而本銀行亦有義務履行兌付責任，兌付金額為憑證式國債和儲蓄式國債本金及至兌付日的應付利息。於2017年12月31日，本銀行具有提前兌付義務的國債本金為人民幣732.71億元(2016年12月31日：人民幣707.25億元)。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。本集團認為在該等國債到期前，本銀行所需兌付的國債金額並不重大。

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。

於2017年12月31日，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(2016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。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：

	(人民幣百萬元)	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日
尚未了結的索償	3,694	3,327
未決訴訟準備金	449	348

10 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、英國、多倫多、盧森堡、布裡斯班、台北、巴黎、羅馬及巴西。

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。

經營分部報告

(人民幣百萬元)

	截至2017年12月31日止年度						總部	分部間 相互抵減	總計
	華北	東北	華東	華南及 華南	西部	海外			
外部利息收入	26,790	9,374	71,911	38,861	20,626	20,693	129,263	-	317,518
外部利息支出	(32,819)	(8,792)	(58,026)	(33,832)	(14,144)	(14,075)	(28,464)	-	(190,152)
分部間利息									
淨收入/(支出)	23,116	4,984	25,232	21,602	6,651	(400)	(81,185)	-	-
利息淨收入	17,087	5,566	39,117	26,631	13,133	6,218	19,614	-	127,366
手續費及佣金淨收入	4,458	1,632	12,581	8,420	3,169	2,628	7,663	-	40,551
交易活動									
淨收益/(損失)	279	59	937	432	90	735	(2,929)	-	(397)
金融投資									
淨收益/(損失)	-	-	556	70	-	425	2,033	-	3,084
保險業務收入	-	-	12,932	-	-	36	-	-	12,968
對聯營及合營企業									
投資淨收益	-	-	-	-	-	(5)	137	-	132
其他營業收入	1,285	204	8,192	819	453	1,489	374	-	12,816
經營收入合計	23,109	7,461	74,315	36,372	16,845	11,526	26,892	-	196,520
貸款減值損失	(2,395)	(1,689)	(13,852)	(3,870)	(3,591)	(234)	(4,156)	-	(29,787)
保險業務支出	-	-	(12,198)	-	-	(13)	-	-	(12,211)
其他營業支出	(7,246)	(3,315)	(22,174)	(11,094)	(5,482)	(4,370)	(17,576)	-	(71,257)
稅前利潤	13,468	2,457	26,091	21,408	7,772	6,909	5,160	-	83,265
所得稅									(12,574)
本年淨利潤									70,691
折舊及攤銷	(787)	(383)	(1,762)	(1,120)	(658)	(195)	(973)	-	(5,878)
資本性支出	(411)	(179)	(24,075)	(1,049)	(590)	(394)	(2,107)	-	(28,805)

(人民幣百萬元)

	截至2016年12月31日止年度							分部間 相互抵減	總計
	華北	東北	華東	華中及 華南	西部	海外	總部		
外部利息收入	26,252	9,384	67,965	36,828	20,225	15,052	114,138	-	289,844
外部利息支出	(29,115)	(8,641)	(50,637)	(28,625)	(12,611)	(9,292)	(16,052)	-	(154,973)
分部間利息									
淨收入/(支出)	20,544	5,542	24,806	18,401	6,809	153	(76,255)	-	-
利息淨收入	17,681	6,285	42,134	26,604	14,423	5,913	21,831	-	134,871
手續費及佣金淨收入	4,135	1,647	12,244	7,385	2,969	2,204	6,211	-	36,795
交易活動									
淨收益/(損失)	369	91	793	404	86	138	668	-	2,549
金融投資									
淨收益/(損失)	-	-	667	56	-	321	35	-	1,079
保險業務收入	-	-	9,552	-	-	44	-	-	9,596
對聯營及合營企業									
投資淨收益	-	-	-	-	-	9	87	-	96
其他營業收入	838	165	4,774	715	495	1,936	153	-	9,076
經營收入合計	23,023	8,188	70,164	35,164	17,973	10,565	28,985	-	194,062
貸款減值損失	(2,918)	(675)	(13,527)	(4,159)	(2,949)	(449)	(3,803)	-	(28,480)
保險業務支出	-	-	(8,975)	-	-	(18)	-	-	(8,993)
其他營業支出	(7,666)	(3,498)	(21,366)	(11,223)	(5,704)	(4,013)	(17,009)	-	(70,479)
稅前利潤	12,439	4,015	26,296	19,782	9,320	6,085	8,173	-	86,110
所得稅									(18,459)
本年淨利潤									67,651
折舊及攤銷	(831)	(446)	(1,768)	(1,100)	(668)	(220)	(1,020)	-	(6,053)
資本性支出	(545)	(325)	(24,420)	(915)	(572)	(7,730)	(1,098)	-	(35,605)

(人民幣百萬元)

2017年12月31日

	華北	東北	華東	華中及 華南	西部	海外	總部	分部間 相互抵減	合計
分部資產	<u>1,278,373</u>	<u>365,648</u>	<u>2,692,078</u>	<u>1,523,081</u>	<u>727,652</u>	<u>939,297</u>	<u>4,077,988</u>	<u>(2,582,319)</u>	<u>9,021,798</u>
其中：									
對聯營及合營企業的 投資	-	-	4	6	-	82	3,265	-	3,357
未分配資產									<u>16,456</u>
資產總額									<u><u>9,038,254</u></u>
分部負債	<u>(1,265,063)</u>	<u>(363,044)</u>	<u>(2,597,457)</u>	<u>(1,493,665)</u>	<u>(721,874)</u>	<u>(931,308)</u>	<u>(3,571,371)</u>	<u>2,582,319</u>	<u>(8,361,463)</u>
未分配負債									<u>(520)</u>
負債總額									<u><u>(8,361,983)</u></u>

2016年12月31日

	華北	東北	華東	華中及 華南	西部	海外	總部	分部間 相互抵減	合計
分部資產	<u>1,194,097</u>	<u>362,425</u>	<u>2,570,737</u>	<u>1,396,181</u>	<u>704,971</u>	<u>849,999</u>	<u>3,662,649</u>	<u>(2,350,460)</u>	<u>8,390,599</u>
其中：									
對聯營及合營企業的 投資	-	-	4	9	-	92	609	-	714
未分配資產									<u>12,567</u>
資產總額									<u><u>8,403,166</u></u>
分部負債	<u>(1,183,712)</u>	<u>(358,149)</u>	<u>(2,502,201)</u>	<u>(1,375,817)</u>	<u>(697,787)</u>	<u>(833,067)</u>	<u>(3,170,341)</u>	<u>2,350,460</u>	<u>(7,770,614)</u>
未分配負債									<u>(145)</u>
負債總額									<u><u>(7,770,759)</u></u>

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。

本集團業務板塊信息列示如下：

	(人民幣百萬元)				合計
	截至2017年12月31日止年度				
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他業務	
外部利息淨收入	50,787	32,986	41,644	1,949	127,366
內部利息淨收入/(支出)	11,802	10,330	(22,132)	-	-
利息淨收入	62,589	43,316	19,512	1,949	127,366
手續費及佣金淨收入	16,034	20,229	2,483	1,805	40,551
交易活動淨收益/(損失)	1,959	99	(3,004)	549	(397)
金融投資淨收益/(損失)	-	-	3,084	-	3,084
對聯營及合營企業投資淨 收益	-	-	-	132	132
保險業務收入	-	-	-	12,968	12,968
其他營業收入	9,064	2,308	10	1,434	12,816
經營收入合計	89,646	65,952	22,085	18,837	196,520
貸款減值損失	(27,223)	(2,564)	-	-	(29,787)
保險業務支出	-	-	-	(12,211)	(12,211)
其他營業支出					
- 折舊及攤銷	(1,769)	(3,708)	(129)	(272)	(5,878)
- 其他	(25,054)	(34,303)	(2,682)	(3,340)	(65,379)
稅前利潤	35,600	25,377	19,274	3,014	83,265
所得稅					(12,574)
本年淨利潤					70,691
折舊和攤銷費用	(1,769)	(3,708)	(129)	(272)	(5,878)
資本性支出	(8,667)	(18,172)	(632)	(1,334)	(28,805)

	截至2016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	54,359	28,631	50,642	1,239	134,871
內部利息淨收入／(支出)	16,460	14,832	(31,292)	—	—
利息淨收入	70,819	43,463	19,350	1,239	134,871
手續費及佣金淨收入	15,833	16,915	2,134	1,913	36,795
交易活動淨收益／(損失)	1,952	17	132	448	2,549
金融投資淨收益／(損失)	—	—	1,079	—	1,079
對聯營及合營企業投資淨 收益	—	—	—	96	96
保險業務收入	—	—	—	9,596	9,596
其他營業收入	5,876	2,051	196	953	9,076
經營收入合計	94,480	62,446	22,891	14,245	194,062
貸款減值損失	(23,857)	(4,623)	—	—	(28,480)
保險業務支出	—	—	—	(8,993)	(8,993)
其他營業支出					
— 折舊及攤銷	(1,821)	(3,818)	(133)	(281)	(6,053)
— 其他	(25,813)	(33,497)	(2,724)	(2,392)	(64,426)
稅前利潤	42,989	20,508	20,034	2,579	86,110
所得稅					(18,459)
本年淨利潤					67,651
折舊和攤銷費用	(1,821)	(3,818)	(133)	(281)	(6,053)
資本性支出	(10,712)	(22,462)	(782)	(1,649)	(35,605)

(人民幣百萬元)

	2017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	
分部資產	<u>3,145,789</u>	<u>1,487,329</u>	<u>4,307,392</u>	<u>81,288</u>	<u>9,021,798</u>
其中：					
對聯營及合營企業的投資	—	—	—	3,357	3,357
未分配資產					<u>16,456</u>
資產總額					<u><u>9,038,254</u></u>
分部負債	<u>(3,621,436)</u>	<u>(1,606,949)</u>	<u>(3,110,385)</u>	<u>(22,693)</u>	<u>(8,361,463)</u>
未分配負債					<u>(520)</u>
負債總額					<u><u>(8,361,983)</u></u>
	2016年12月31日				
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他業務	合計
分部資產	<u>3,013,048</u>	<u>1,250,572</u>	<u>4,079,056</u>	<u>47,923</u>	<u>8,390,599</u>
其中：					
對聯營及合營企業的投資	—	—	—	714	714
未分配資產					<u>12,567</u>
資產總額					<u><u>8,403,166</u></u>
分部負債	<u>(3,330,263)</u>	<u>(1,544,633)</u>	<u>(2,882,687)</u>	<u>(13,031)</u>	<u>(7,770,614)</u>
未分配負債					<u>(145)</u>
負債總額					<u><u>(7,770,759)</u></u>

11 流動性風險

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。

	(人民幣百萬元)								
	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
2017年12月31日									
資產									
現金及存放中央銀行 款項	129,158	-	-	152	-	-	-	809,261	938,571
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 損益的金融資產	76,427	357,109	81,883	234,917	32,132	-	-	-	782,468
客戶貸款	4,968	15,175	25,693	70,746	50,297	9,717	270	84,171	261,037
金融投資—貸款及 應收款項	-	5,144	6,701	57,857	205,004	112,947	80	-	387,733
金融投資—可供出售 金融資產	-	17,690	22,554	55,866	234,404	63,234	-	8,390	402,138
金融投資—持有至 到期投資	-	26,455	36,150	134,704	895,522	418,544	-	-	1,511,375
其他資產	50,526	12,095	20,412	31,938	96,116	30,237	418	158,691	400,433
資產總額	261,079	975,232	479,130	1,675,460	2,555,260	1,982,371	49,209	1,060,513	9,038,254
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	(392,232)	(450,152)	(544,681)	(727,104)	(247,529)	(21,046)	-	-	(2,382,744)
客戶存款	(585)	(13,558)	(15,552)	(23,735)	(6,677)	(201)	-	-	(60,308)
其他負債	(2,501,308)	(670,109)	(541,850)	(813,336)	(399,275)	(4,467)	-	-	(4,930,345)
	(47,566)	(67,837)	(91,797)	(212,335)	(419,739)	(149,312)	-	-	(988,586)
負債總額	(2,941,691)	(1,201,656)	(1,193,880)	(1,776,510)	(1,073,220)	(175,026)	-	-	(8,361,983)
流動性缺口淨值	(2,680,612)	(226,424)	(714,750)	(101,050)	1,482,040	1,807,345	49,209	1,060,513	676,271

(人民幣百萬元)

	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
2016年12月31日									
資產									
現金及存放中央銀行 款項	200,358	392	-	240	152	-	-	790,293	991,435
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	102,099	221,024	124,080	246,008	22,576	-	-	-	715,787
以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融資產	3,976	19,494	30,212	88,122	36,646	19,905	-	18,089	216,444
客戶貸款	-	441,919	267,736	1,050,597	1,003,801	1,183,888	61,105	-	4,009,046
金融投資—貸款及 應收款項	-	2,595	22,482	90,276	181,348	88,219	100	-	385,020
金融投資—可供出售 金融資產	-	7,559	10,158	47,116	219,857	49,359	-	8,706	342,755
金融投資—持有至 到期投資	-	2,520	42,785	96,907	802,058	463,179	-	-	1,407,449
其他資產	20,804	9,900	17,159	31,075	89,264	28,290	305	138,433	335,230
資產總額	327,237	705,403	514,612	1,650,341	2,355,702	1,832,840	61,510	955,521	8,403,166
負債									
同業及其他金融機構 存放和拆入	(363,679)	(501,367)	(349,287)	(755,144)	(247,604)	(13,979)	-	-	(2,231,060)
以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融負債	(492)	(13,268)	(16,668)	(44,328)	(9,374)	(169)	-	-	(84,299)
客戶存款	(2,451,037)	(493,534)	(522,833)	(813,426)	(447,620)	(139)	-	-	(4,728,589)
其他負債	(44,750)	(43,985)	(62,039)	(136,437)	(322,358)	(117,242)	-	-	(726,811)
負債總額	(2,859,958)	(1,052,154)	(950,827)	(1,749,335)	(1,026,956)	(131,529)	-	-	(7,770,759)
流動性缺口淨值	(2,532,721)	(346,751)	(436,215)	(98,994)	1,328,746	1,701,311	61,510	955,521	632,407

12 期後事項

經本銀行第六屆董事會第十九次會議審議批准，本銀行在香港投資設立全資子公司交通銀行(香港)有限公司。2018年1月29日，構成本銀行香港分行的零售銀行業務和私人銀行業務的活動、資產和債務，已根據《交通銀行(香港)有限公司(合併)條例》(香港法例第1182章)第4(1)條的規定轉移予交通銀行(香港)有限公司。

八、刊載年度業績公告

本業績公告乃摘自根據國際財務報告準則編製的2017年年度報告全文，該報告全文將刊載於香港聯交所「披露易」網站 www.hkexnews.hk 及本行網址 www.bankcomm.com 供股東查閱。根據中國會計準則編製的2017年度報告全文同時刊載於上海證券交易所網址 www.sse.com.cn 及本行網址 www.bankcomm.com。投資者欲瞭解年度業績的詳細內容，應仔細閱讀年度報告全文。根據國際財務報告準則編製的年度報告，預計將於2018年4月寄發H股股東。

本業績公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。

承董事會命
交通銀行股份有限公司
彭純
董事長

中國香港

二零一八年三月二十九日

於本公告發佈之日，本行董事為彭純先生、王冬勝先生*、于亞利女士、侯維棟先生、王太銀先生*、宋國斌先生*、何兆斌先生*、黃碧娟女士*、劉寒星先生*、羅明德先生*、劉浩洋先生*、陳志武先生#、于永順先生#、李健女士#、劉力先生#、楊志威先生#及胡展雲先生#。

* 非執行董事

獨立非執行董事