

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2018年12月31日止年度業績公告

交通銀行股份有限公司(「本行」)董事會欣然宣佈本行及其附屬公司(「本集團」)截至2018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(「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

	股份簡稱	股份代號	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	顧生
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、主要會計數據和財務指標

本集團於2018年1月1日起執行新金融工具會計準則，根據新準則的銜接規定，本集團對前期可比數不做重述，首日執行新準則與原準則的差異調整計入期初未分配利潤和其他儲備，相關影響詳見本業績公告及本行將刊載於香港聯合交易所有限公司（「香港聯交所」）「披露易」網站的2018年年度報告。

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	2018年	2017年	2016年	2015年	2014年
全年業績					(人民幣百萬元)
利息淨收入	130,908	124,873	131,315	139,451	131,547
稅前利潤	86,067	83,265	86,110	86,012	84,927
淨利潤(歸屬於母公司股東)	73,630	70,223	67,210	66,528	65,850
於年終截止日					(人民幣百萬元)
資產總額	9,531,171	9,038,254	8,403,166	7,155,362	6,268,299
其中：客戶貸款 ^{1,2}	4,854,228	4,579,256	4,220,635	3,835,784	3,532,545
負債總額	8,825,863	8,361,983	7,770,759	6,617,270	5,794,694
其中：客戶存款 ^{1,2}	5,724,489	5,545,366	5,284,059	4,830,915	4,327,741
股東權益(歸屬於母公司股東)	698,405	671,143	629,142	534,885	471,055
每股計					(人民幣元)
每股收益(歸屬於母公司股東) ³	0.96	0.91	0.89	0.90	0.89
每股淨資產(歸屬於母公司股東) ⁴	8.60	8.23	7.67	7.00	6.34
主要財務比率					(%)
平均資產回報率	0.80	0.81	0.87	1.00	1.08
平均股東權益報酬率 ³	11.36	11.44	12.18	13.43	14.79
成本收入比 ⁵	31.50	31.85	30.90	30.01	30.29
不良貸款率 ¹	1.49	1.50	1.50	1.48	1.23
撥備覆蓋率 ¹	173.13	154.73	153.61	158.19	180.95
資本充足指標					(除有標明外，人民幣百萬元)
資本淨額 ⁶	817,549	790,381	723,961	627,862	584,502
其中：核心一級資本淨額 ⁶	634,807	609,454	568,131	518,487	470,456
其他一級資本 ⁶	60,025	59,975	59,920	14,943	10
二級資本 ⁶	122,717	120,952	95,910	94,432	114,036
風險加權資產 ⁶	5,690,542	5,646,313	5,163,250	4,653,723	4,164,477
資本充足率(%) ⁶	14.37	14.00	14.02	13.49	14.04
一級資本充足率(%) ⁶	12.21	11.86	12.16	11.46	11.30
核心一級資本充足率(%) ⁶	11.16	10.79	11.00	11.14	11.30

註：

1. 因財務報表項目列報口徑的變化，同期比較數據已按照當期列報口徑進行了重述。下同。
2. 根據中華人民共和國財政部(「**財政部**」)《關於修訂印發2018年度金融企業財務報表格式的通告》(財會[2018]36號)，基於實際利率法計提的金融工具的利息應包含在相應金融工具的賬面餘額中，並反映在資產負債表相關項目中，不應單獨列示「應收利息」及「應付利息」項目。為便於分析，此處「客戶貸款」不含相關貸款應收利息，「客戶存款」不含相關存款應付利息。
3. 剔除優先股的影響。
4. 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。
5. 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。
6. 根據中國銀行保險監督管理委員會(「**中國銀保監會**」)《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。

三、普通股股東及持股情況

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。據統計，本行普通股股份中國有股(包括國家股和國有法人股)43,750,157,981股，佔比58.91%，其中：國家股31,331,922,786股(包括財政部、全國社會保障基金理事會(「**社保基金理事會**」)及地方財政廳局持股)，佔比42.19%。

(一) 報告期末，前十名普通股股東持股情況(以下數據來源於本行備置於本行股份過戶登記處的股東名冊)

股東名稱(全稱)	報告期內 增減(股)	期末持股數量 (股)	比例 (%)	股份類別	質押或 凍結情況	股東性質
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	5,789,261	14,960,288,532	20.15	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	(182,164,227)	2,222,588,791	2.99	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
一汽股權投資(天津)有限公司	-	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)股份有限公司為一致行動人。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。

- 根據本行股東名冊所載，報告期末，香港上海匯豐銀行有限公司(「匯豐銀行」)持有H股股份13,886,417,698股。根據匯豐控股(HSBC Holdings plc)向香港聯交所報備的披露權益表格，報告期末，匯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%。匯豐銀行實益持有股份數量比本行股東名冊所記載的股份數量多249,218,915股，該差異系2007年匯豐銀行從二級市場購買本行H股以及此後獲得本行送紅股、參與本行配股所形成。該部分股份均登記在香港中央結算(代理人)有限公司名下。匯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」。
- 根據本行股東名冊所載，報告期末，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7,640,085,777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，612,308,000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10,923,154,783股，佔本行已發行普通股股份總數的14.71%。

(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	約佔全部已	約佔全部已
				發行A股百分比	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
				約佔全部已	約佔全部已
主要股東名稱	身份	H股數目	權益性質 ¹	發行H股百分比	發行股份百分比
				(%)	(%)
社保基金理事會	實益擁有人	9,045,641,332 ³	好倉	25.84	12.18
財政部	實益擁有人	4,553,999,999 ²	好倉	13.01	6.13
HSBC Holdings plc	受控制企業權益	14,135,636,613 ⁴	好倉	40.37	19.03

註：

- 非透過股本衍生工具持有的好倉。
- 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%。
- 據本行所知，報告期末，社保基金理事會持有本行H股股份9,045,641,332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%。
- HSBC Holdings plc全資持有HSBC Asia Holdings Limited，HSBC Asia Holdings Limited全資持有匯豐銀行，匯豐銀行實益持有本行H股股份14,135,636,613股。根據香港《證券及期貨條例》，HSBC Holdings plc被視為擁有匯豐銀行持有的14,135,636,613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) 近三年優先股發行與上市情況

本行於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，募集資金淨額約為人民幣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
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) 優先股股東及持股情況

1. 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	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。

2. 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	期末持股	持股比例	所持股份 類別	質押或凍結情況		性質
		增減(股)	數量(股)	(%)		股份狀態	數量	
1	中國移動通信集團有限公司	-	100,000,000	22.22	境內優先股	無	-	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	無	-	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	無	-	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	無	-	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	無	-	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	無	-	其他
7	中國平安人壽保險股份有限公 司-自有資金	-	18,000,000	4.00	境內優先股	無	-	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	無	-	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	無	-	其他
10	中信銀行股份有限公司-中信理 財之樂贏系列	(2,000,000)	12,000,000	2.67	境內優先股	無	-	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2018年4月27日召開第八屆董事會第十五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2018年7月30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2018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（「上交所」）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	2018年9月7日	人民幣1,755,000,000元	3.9%
境外優先股	2018年7月30日	136,111,111美元	5.0%
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》和《企業會計準則第37號—金融工具列報》以及國際會計準則理事會發佈的《國際財務報告準則第9號—金融工具》和《國際會計準則第32號—金融工具：列報》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

2018年，本集團積極應對市場形勢和政策環境變化，認真貫徹落實國家各項政策，以服務實體經濟為根本，以防控風險為保障，以深化改革為動力，集團業績穩健增長，經營質效持續提升。報告期末，集團資產總額達人民幣95,311.71億元，較上年末增長5.45%。報告期內，集團實現淨利潤(歸屬於母公司股東)人民幣736.30億元，同比增長4.85%。集團息差逐季提升，呈企穩向好態勢，淨利息收益率1.51%，與上年持平；手續費及佣金淨收入人民幣412.37億元，同比增長1.69%；成本收入比31.50%，較上年下降0.35個百分點，實現近三年來首次回落。利潤穩定增長的同時撥備水平進一步提升，撥備覆蓋率較上年末上升18.40個百分點，達到173.13%，為2015年以來最高水平；積極推動業務結構調整和內部資本管控，在沒有外源性資本補充的情況下，集團資本充足率為14.37%，較上年末上升0.37個百分點。

「186」戰略新指引，集團征程再出發

2008年，交行提出了「走國際化、綜合化道路，建設以財富管理為特色的一流公眾持股銀行集團」(「兩化一行」戰略)的發展戰略。十年來，在「兩化一行」戰略的正確引領下，集團經營業績保持穩中向好態勢，國際化綜合化程度大幅提升，跨境跨業跨市場的服務能力顯著增強。2018年，面對新時期國內外宏觀經濟金融形勢，交行與時俱進，賦予發展戰略新的內涵，調整之後的戰略為「走國際化綜合化道路，建最佳財富管理銀行」，並提出「186」戰略施工圖(「1個目標+8項措施+6項策略」)，進一步推動交行高質量發展。

「1」是突出「建最佳財富管理銀行」目標，確立「創造共同價值、提供最好服務」的核心要義。在高級管理層下設立財富管理戰略推進委員會，統籌集團財富管理業務經營管理，推動財富管理戰略落地。

「8」是從「客戶至上、兩化道路、雙輪驅動、雙線協同、科技賦能、人才引擎、風控護航、家園建設」8個方面勾畫戰略的施工方向和路徑。

「6」是堅定不移做好「三增三降」6項重點工作，提升客戶拓展、資金聚集、風險收益動態平衡、成本管控等方面的核心能力。

本集團將持續深化「兩化一行」戰略新內涵，遵循「186」戰略施工圖，牢牢把握重要戰略期新機遇，提升服務實體經濟能力、風險管控能力、戰略執行能力、支撐保障能力等四種能力，全面推動經營管理做強做優，著力創造金融與客戶的共同價值。

堅守金融本源，積極服務實體經濟。支持國家戰略重點，小微、「三農」、扶貧等領域信貸保持較快增長。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48,542.28億元，較上年末增加人民幣2,749.72億元，增幅6.00%。其中，普惠金融「兩增」口徑貸款餘額較上年末增加人民幣262.80億元，增幅29.63%，高於全部貸款平均增幅；金融精準扶貧貸款達人民幣277.43億元，增幅72.78%。小微貸款利率超額完成監管要求，2018年四季度定價較同年一季度下降110個基點，「兩增兩控」、涉農貸款、金融精準扶貧貸款、MPA等各項指標均達到監管目標。

堅持「兩化」道路，打造財富管理特色。布拉格分行獲批，墨爾本分行、交銀金融資產投資有限公司正式開業，海外服務機構增加至22家，綜合化服務延伸至債轉股領域。推廣優化「沃德理財顧問」，創造性推出沃德財商指數、財富診斷體系與產品推薦體系，全國首家上線「稅延養老險」，業內首推「拼團理財」，累計開團近萬個。報告期末，託管資產規模達人民幣89,132.12億元，較上年末增長8.33%；管理的個人金融資產(AUM)達人民幣30,575.96億元，較上年末增長6.11%。達標交銀理財、達標沃德和私人銀行客戶數較上年末分別增長1.82%、9.40%和11.09%。

深化改革創新，科技賦能成效凸顯。分行+事業部「雙輪」驅動持續加力，堅持新形勢下零售業務轉型方向，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15.87%，省轄分行經營利潤貢獻度較上年提升2個百分點。推動集團智慧化升級，線上線下一體化跨界協同，優化整合線下渠道，以手機銀行為主的移動渠道作用充分發揮。順應金融科技發展趨勢，近年來研發投入逐年提升，報告期內，信息科技投入較上年增長6.10%。報告期內，手機銀行交易筆數達3.70億筆，同比增長21.71%；交易金額達人民幣11.00萬億元，同比增長43.79%；境內行信用卡在冊卡量(含准貸記卡)突破7,000萬張，借記卡全年累計消費額同比增長7.21%。

強化風險管理，資本實力顯著增強。推進風險授信管理改革，完善以委員會為核心的前瞻性風險決策體系，夯實以「橫到邊、縱到底、全覆蓋」為特征的信用風險管理體系，健全集團統一風險監測、計量、處置和監督體系，進一步提升集團風險管控能力。報告期末，不良貸款率1.49%，較上年末下降0.01個百分點；逾期貸款、逾期90天以上貸款實現「兩逾雙降」：餘額較上年末分別減少人民幣103.34億元、135.20億元，佔比較上年末分別下降0.33個、0.38個百分點；撥備覆蓋率為173.13%，較上年末大幅提升18.40個百分點。走資本集約型發展道路，積極推動業務結構調整和內部資本管控，風險加權資產(RWA)增速低於資產增速4.67個百分點，餘額佔總資產的比例為59.70%，較上年末下降2.77個百分點。報告期末，集團核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率分別為11.16%、12.21%和14.37%，分別較上年末上升0.37個、0.35個和0.37個百分點。

塑造良好形象，品牌價值日益彰顯。集團連續十年躋身《財富》(FORTUNE)世界500強，營業收入排名第168位，較上年提升3位。《銀行家》(The Banker)雜誌中集團列全球千家大銀行一級資本排名第11位，並榮獲「十佳金融產品創新獎(對公業務)」。2018年度，獲《財資》(The Asset)2018年度中國區「最佳本地銀行」大獎。在銀保監會消保評價中再次獲評一級行，共135家網點獲評中銀協「千佳」示範單位，居行業第一。

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377.79億元，其中，利息淨收入人民幣694.73億元，手續費及佣金淨收入人民幣143.22億元。
- 報告期末，集團公司存款餘額達人民幣39,440.98億元，較上年末增長2.28%；公司貸款餘額達人民幣32,186.01億元，較上年末增長1.55%。
- 報告期末，集團公司不良貸款餘額為人民幣571.72億元，不良貸款率為1.78%。

本集團充分發揮「兩化一行」經營優勢，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。大力發展產業鏈金融、現金管理、投資銀行、跨境金融、資產託管等核心業務和特色業務，持續加大對普惠金融的支持力度，推動公司金融業務高質量發展。

(1) 企業與機構業務

圍繞國家、區域重大戰略，加快公司業務體制機制、經營模式轉型創新，優化產品系統功能。報告期內，新增機構類系統客戶969戶，企業類系統客戶13,607戶。發佈對公手機銀行、公司金融微信公眾號，打造移動金融服務模式，推進場景化、行業化服務解決方案。其中，代發源頭客戶淨增32.26萬戶，「銀校通」業務新增學校客戶650戶，「銀衛安康」業務新增醫院客戶190戶。報告期末，境內行對公客戶總數較上年末增長9.36%。

(2) 普惠金融業務

持續優化普惠金融體制機制，加強全面全流程普惠金融服務體系建設，推出線上優貸通、線上稅融通等全線上標準化小額信用貸款產品。報告期末，普惠金融「兩增」口徑貸款餘額較上年末增加人民幣262.80億元，增幅29.63%，高於全部貸款平均增幅；有貸款餘額的客戶數較上年末增加15,607戶。涉農貸款達人民幣5,811.47億元，同口徑較上年末增加人民幣132.73億元，增幅2.34%；金融精準扶貧貸款達人民幣277.43億元，增幅72.78%。同時，「兩增兩控」、涉農貸款、金融精準扶貧貸款、MPA等各項考核指標均達成監管目標。

(3) 產業鏈金融業務

加大產業鏈金融在建築、醫療、零售、汽車和現代農業等重點行業的推廣，推出「快易貼」「快易收」「快易付」「智慧汽車金融」等產品，優化電子供應鏈和智慧汽車金融系統。報告期末，境內行累計拓展達標產業鏈網絡超3,000戶，產業鏈金融重點產品融資餘額超人民幣1,100億元，較上年末增長22.42%。榮獲《銀行家》2018年度「十佳金融產品創新獎(對公業務)」、《亞洲貨幣》2018年度「最佳供應鏈融資銀行」獎項。

(4) 現金管理業務

加強現金管理場景化應用創新，全力打造交銀智慧金服平台；推出「e動付」移動掃碼支付產品和直聯電子回單，建立健全大客戶綠色通道服務機制，創新搭建全球現金管理基礎平台，豐富線上開戶渠道，提升中小客戶開戶體驗。報告期末，上線「蘊通賬戶」現金管理的集團客戶2.41萬戶，涉及現金管理賬戶46.20萬戶。榮獲2018年《財資》(The Asset)「中國最佳現金管理服務銀行」和《亞洲金融》(FinanceAsia)「最佳現金管理銀行」獎項。

(5) 國際結算與貿易融資業務

積極推動國際結算和跨境貿易融資業務，為企業「走出去」提供金融支持和保障，推出跨境「薪智匯」方案，實現跨境匯款全渠道覆蓋，提升結算業務便利性、安全性。報告期內，境內行辦理國際結算量達人民幣47,989.79億元，國際貿易融資發生量達人民幣1,291.57億元；境內行對外擔保業務發生額達人民幣1,072.70億元。

(6) 投資銀行業務

支持國家住房租賃業務發展，主承銷中國財政部美元和人民幣主權債，完成中央匯金公司人民幣300億元、國家電網人民幣50億元中期票據，興業銀行人民幣300億元、匯豐銀行(中國)人民幣70億元金融債等重大項目。成功創設3單民營企業信用風險緩釋憑證，創設金額達人民幣5.5億元。主承銷綠色債務融資工具人民幣28億元，境外債券發行金額折合美元達535億，順利完成農業發展銀行境外7億美元及12億人民幣雙幣種債券等項目發行。全面推進資產證券化業務，全口徑資產證券化總承銷金額(含信貸資產支持證券和資產支持票據)位列銀行系第一位。成功發行人民幣169.5億元的「交元」2018年第一期信用卡分期資產支持證券和人民幣93.14億元的交盈2018年第一期個人住房抵押貸款資產支持證券。報告期內，集團實現投資銀行業務收入人民幣44.24億元，佔集團全部手續費及佣金收入的9.90%。境內行累計主承銷各類債券(不含地方政府債)437隻，承銷金額(不含地方政府債)人民幣3,201.63億元，同比增長80.15%。榮獲《證券時報》「中國區全能銀行投行君鼎獎」、《亞洲貨幣》「最佳綠色債券銀行」等獎項。

(7) 資產託管業務

持續拓寬託管產品類型和服務領域，成功託管首批養老FOF，推動託管產品對接餘額寶、騰訊理財通等互聯網代銷平台，公募基金託管規模突破萬億元。建立面向客戶的託管「e點通」線上服務系統，提升運營效率和客戶服務體驗。報告期末，全行託管資產規模達人民幣89,132.12億元，較上年末增長8.33%。

移動金融服務產品創新取得快速突破

2018年9月，本集團正式推出「蘊通e動金融服務平台」，主要以交通銀行公司金融微信公眾號、企業手機銀行及微信小程序等移動產品，構建交行公司金融移動服務新模式。「蘊通e動金融服務平台」從資訊服務及金融產品方面，向企業用戶提供具有交行特色的移動開戶、移動貸款、移動結算、移動理財等便捷服務，實現渠道任務互通，通過靈活定制通知提醒提供貼身管家式服務。作為集團打造數字化、智慧型銀行的重要一環，該平台以「金融科技賦能移動服務」為核心，將科技、場景和大數據與交行對公服務進行緊密結合，為企業客戶提供更智慧、更便捷、更安全的企業金融移動服務。同時，平台還特別聚焦小微企業對移動端服務的差異化需求，推出了「e開戶」「e動貸」「e動付」「e管家」等系列特色服務產品。

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246.20億元，其中，利息淨收入人民幣506.93億元，手續費及佣金淨收入人民幣241.31億元。
- 報告期末，集團個人存款餘額達人民幣17,764.88億元，較上年末增長5.38%；個人貸款餘額達人民幣16,356.27億元，較上年末增長16.01%；境內行個人客戶總數較上年末增長3.08%。
- 報告期末，集團個人不良貸款餘額為人民幣153.40億元，不良貸款率為0.94%。

本集團積極應對市場環境變化，秉承「以客戶為中心」的經營理念，為客戶提供專業、全面的財富管理服務，打造最佳財富管理銀行。加快金融科技創新，深化線上線下一體化經營，不斷提升服務品牌影響力，推動個人金融業務高質量發展。

(1) 個人存貸款業務

加快負債業務創新發展，推出「穩添利」和「天添息」結構性存款、「超享存」簽約型靈活計息存款產品、養老大額存單等負債產品，推動個人存款業務穩步發展。

嚴格執行國家宏觀調控政策，合理安排房貸投放節奏和區域；持續推進產品服務創新，面向符合准入條件的客戶提供「惠民貸」線上小額信用消費貸款產品，成功發行人民幣231億元房貸資產支持證券。報告期末，集團個人住房按揭貸款餘額達人民幣10,075.28億元，較上年末增長12.29%；「惠民貸」餘額人民幣68.74億元，較上年末淨增人民幣62.81億元。

(2) 財富管理業務

不斷豐富「您的財富管理銀行」內涵，代理公募基金產品基金數量列同業第一，全國首家上線銷售「稅延養老險」，榮獲第九屆金理財「2018年度財富管理品牌TOP大獎」。持續推廣並優化智能「沃德理財顧問」，創造性推出沃德財商指數、財富診斷體系與產品推薦體系，榮獲「2018中國金融科技創新榜」年度金融科技創新應用優秀案例；交銀直播平台支持隨時隨地回放，榮獲第9屆金鼠標數字營銷大賽「最具影響品牌獎」。基於手機銀行，面向客戶配備一對一的「我的管家」在線客戶服務新模式；業內首推「拼團理財」，累計開團近萬個；組織開展第二屆「沃德杯」廣場舞大賽，共吸引上萬支舞隊參賽。

報告期末，管理的個人金融資產(AUM)達人民幣30,575.96億元，較上年末增長6.11%。達標交銀理財、達標沃德和私人銀行客戶數較上年末分別增長1.82%、9.40%和11.09%，季日均資產人民幣5萬元以上財富管理客戶較上年末增長6.15%。

(3) 銀行卡業務

信用卡業務

境內行信用卡在冊卡量(含准貸記卡)突破7,000萬張，標準白金卡連續兩年被21世紀亞洲金融競爭力評選為卓越白金信用卡。上線買單吧APP3.0，累積綁卡客戶數突破5,400萬戶，月均分流客服人工來電超過20%。發揮最紅星期五的品牌優勢，打造最紅餐飲商圈，消費額和移動支付交易額同比分別增長35%和61%，均提升至行業第二位。推出與保險相結合的創新消費信貸產品「萬金花」，全年消費信貸交易額同比增長17%。推動聲紋識別、客戶標籤、智能坐席等技術在信用卡領域的應用，報告期末，智能機器人坐席達到200席，分流人工話務量10%。業內首創視頻客服、爭議秒賠、人機協作等項目，智能機器人項目和視頻客服項目先後被中國金融創新論壇、中國銀行業協會評為十佳金融產品創新獎、創新成果突出單位。

報告期末，境內行信用卡在冊卡量(含准貸記卡)達7,155萬張，較上年末淨增912萬張；全年累計消費額達人民幣30,702.76億元，同比增長35.19%；集團信用卡透支餘額達人民幣5,051.90億元，較上年末增長26.61%；信用卡透支不良率1.52%，較上年末下降0.32個百分點。

借記卡業務

借助移動互聯技術加快業務創新，完善C2B與C2C掃碼支付產品，大力推廣「安心付」、無介質卡等電子借記卡以及「用卡無憂」特色增值服務，為客戶提供安全、便捷的支付服務。進一步簡化開銷戶手續，新增線上自助銷戶功能，不斷優化個人賬戶體驗。

報告期末，境內行太平洋借記卡發卡量達14,253萬張，較上年末淨增1,085萬張；全年累計消費額達人民幣10,050億元，同比增長7.21%。

最佳財富管理銀行 交給您

以「建最佳財富管理銀行」為目標，圍繞「創造共同價值、提供最好服務」，本集團持續加強零售產品創新，提升客戶資產財富保值增值能力，加快金融科技應用，著力為客戶打造極致的服務體驗。

聚焦共同價值，致力於為個人客戶實現財富保值增值。

— **財管能力持續提升**。加強資源整合和集團協同，不斷完善產品與服務體系，幫助客戶資產保值增值。聚焦家族財富傳承，家族信託業務取得突破，私銀專戶產品加速發展，165只專戶產品整體收益跑贏大市。代理銷售近百家基金公司的2,700餘只公募基金產品，居同業代銷數量第一。

— **財管服務惠及大眾**。圍繞「金融科技，為民服務」，實現資產流動性、保障性、安全性和盈利性的智能診斷，自動分析和制定投資規劃，並形成系列財商提升方案，為客戶提供一鍵式、全景式的財富管理服務，使以往高端客戶才能享受的專業服務進一步惠及到大眾客戶。

— **多元需求精準覆蓋**。一方面，著眼短期資金管理需求，推出簽約型靈活計息存款產品「超享存」，每日自動存，用款自動補，兼顧流動性和收益性。另一方面，放眼中長期財富管理需求，創新按月付息型大額存單、美元存單、禮儀存單等產品，整合推出「沃德養老計劃」，形成「蓄」「享」2個系列、5類產品的養老產品體系，並首批代銷養老目標基金和個人稅收遞延型商業養老保險。

鍛造最好服務，致力於創建全渠道服務最好銀行。

— **線上服務加速升級**。堅持「線上為主，移動優先」渠道轉型提升策略，手機銀行功能日臻完善、客戶體驗持續提升。首創「我的管家」在線客戶服務新模式，把客戶經理搬上互聯網，在大數據平台的幫助下，在線提供產品諮詢、留學諮詢、風險測評、財富規劃等100多種業務。該服務已覆蓋全部手機銀行客戶，讓更多人足不出戶即可享受一對一、零距離的金融服務。

— **線下服務智能優化**。持續推進網點服務智能化、輕型化，以智能機具為載體，創新引入生物識別、遠程智能服務、自然語義智能識別應答等技術，大幅提升網點服務效率和客戶體驗。支持主要金融業務的自助機具「智易通」已實現全網覆蓋，網點交易分流率超過50%。不斷完善客戶服務機制，圍繞客戶體驗優化服務流程，全行平均排隊時長7.45分鐘，較上年末下降46.9%。

— **線上線下無縫銜接**。以「事件驅動，場景營銷」為突破口，圍繞理財到期、大額交易等場景，統籌線上服務資源和線下客戶經理，實現金融產品續接和預約購買，成為業內首家提供自動化投資管理服務銀行。推出手機銀行網點預約服務功能，推動線上線下服務接力。持續融合線上線下「雙線」服務渠道，不斷深化「線上獲客線下跟進，線下獲客轉介線上」的服務新模式。

報告期內，本集團榮膺《上海證券報》第九屆金理財「2018年度財富管理品牌TOP大獎」和「2018年度私人銀行卓越獎」兩項大獎。在銀保監會2018年度對2017年消保考評中獲評「一級行」，為國有大型商業銀行及全國性股份制商業銀行中唯一一家一級行，且已連續兩年獲評「一級行」；135家網點獲評中國銀行業協會文明規範服務「千佳」示范單位，數量位列行業第一名。

在未來，交行仍將以「建最佳財富管理銀行」為戰略目標，在財富管理領域深耕細作、做強做優，以科技賦能，不斷提升服務實體經濟、服務廣大客戶的水平和效能。

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208.29億元，其中，利息淨收入人民幣85.09億元，手續費及佣金淨收入人民幣6.03億元。
- 報告期末，集團金融投資規模達人民幣28,219.09億元，較上年末增長11.61%；報告期內，證券投資收益率為3.58%。

本集團堅持金融回歸本源，專注服務實體經濟主業，牢牢守住不發生系統性區域性風險的底線，努力提升跨業跨境跨市場服務實體經濟能力，推動各項業務健康發展。

(1) 同業業務

把握金融脫媒背景下社會資金擺佈規律，堅持做結算、做交易、做清算，提升同業低成本資金聚集能力。報告期內，人民幣活期同業存款平均餘額佔同業存款比重達41.55%，較上年提升3.14個百分點。積極跟進金融要素市場基礎設施建設，成為國際能源中心首批境內外業務保證金存管銀行，原油期貨保證金規模在市場較為領先；成為大商所、鄭商所首批境外業務保證金存管銀行，取得中證報價、鄭商所、大商所、上期所場外衍生業務保證金存管銀行資格。報告期內，金融要素市場存款平均餘額達人民幣1,725億元。

推動銀銀平台建設，上線銀銀合作代銷理財、實物貴金屬、貴金屬錢包等業務，開展政策性銀行金融債櫃檯及代理結算業務。報告期末，銀銀平台合作法人客戶達到884家，較上年末增加351家；「銀銀智道」同業財富管理平台上線銀行類法人客戶達722家，較上年末增加492家。提升直接融資市場結算清算服務能力，開展第三方存管業務、融資融券業務、銀衍轉賬業務的合作證券公司分別有101家、89家和65家，開展業務合作的基金公司110家、期貨公司146家。報告期末，期貨公司保證金存款餘額達人民幣1,080億元，保持市場領先地位。

(2) 金融市場業務

積極應對債券市場價格波動，承擔「債券通」業務做市商職責，著力推進境外客戶銷售業務。報告期內，共達成「債券通」交易109筆，金額達人民幣271.48億元。大力發展人民幣債券借貸業務，與118家機構新簽訂人民幣債券借貸業務主協議。加強市場分析和預判，積極拓展外匯掉期交易的境外交易對手。報告期內，境內行人民幣債券交易量達人民幣4.98萬億元，銀行間外匯市場外匯交易量達20,365.01億美元。

加強市場研究，優化債券品種結構，合理擺佈組合久期。報告期末，本集團金融投資規模達人民幣28,219.09億元，較上年末增長11.61%；報告期內，證券投資收益率為3.58%，與上年基本持平。

(3) 資產管理業務

積極推進資產管理業務轉型，產品結構日趨完善，滿足投資者日益多元化的投資需求。報告期內，淨值型理財產品日均規模較上年增加人民幣356.19億元，淨值型理財產品日均規模佔表外理財比重較上年上升4.83個百分點至15.52%。報告期內，共發行理財產品6,208隻，募集資金達人民幣17.59萬億元，為客戶實現收益達人民幣612.79億元。報告期末，人民幣表外理財產品餘額達人民幣7,696.69億元，較上年末增長11.83%。

(4) 貴金屬業務

獲得上海期貨交易所首批黃金期貨做市商、上海黃金交易所首批白銀詢價市場遠期曲線報價團試點成員、黃金期權隱含波動率報價試點成員等資質，與上海黃金交易所同步推出代理及自營熊貓金幣合約交易。報告期內，境內行代理貴金屬交易量達人民幣1,154.26億元，實物貴金屬產品銷量達人民幣25.63億元，黃金自營累計交易量達10,852.90噸，在上海黃金交易所黃金自營交易量位居同業前三，繼續保持市場活躍交易銀行地位。

4. 「雙線」渠道建設

- 報告期內，集團人均利潤達人民幣82.23萬元，同比增長6.83%；報告期末，網均存款(不含普惠型網點)達人民幣21.44億元，較上年末增長3.33%。
- 報告期內，境內行電子銀行交易筆數達33.33億筆，交易金額達人民幣108.19萬億元；報告期末，電子銀行分流率達96.59%，較上年末提高2.05個百分點。
- 報告期末，境內銀行機構營業網點合計達3,241家，較上年末減少29家，其中，新開業41家，整合低產網點70家。

本集團堅持「線上為主、移動優先，線下綜合經營、機動服務，雙線協同發展」的渠道轉型方向，打造「線上+線下」「行內+行外」「有人+無人」「櫃內+櫃外」多渠道觸點，持續提升渠道獲客粘客、綜合服務、綜合經營能力，為深化改革、轉型發展提供新的動力。

(1) 線上渠道建設

手機銀行。打造智能化、移動化、社交化的金融理財服務，上線我的管家功能，推出沃德理財顧問功能，打造專屬消費場景的安全賬戶「安心付」，新增外匯寶及滿金寶交易、小微商戶服務等功能。報告期末，本行手機銀行註冊客戶數達7,414萬戶，較上年末增長21.42%。報告期內，手機銀行交易筆數達3.70億筆，同比增長21.71%；交易金額達人民幣11.00萬億元，同比增長43.79%。

網上銀行。發佈蘊通e動對公移動服務品牌，持續創新「交付保」代理結算產品。報告期末，企業網銀用戶數較上年末增長18.54%。個人網銀方面，實現風控安全性能升級，創新上線網銀日賬單和跨行批量轉賬功能，為客戶提供更穩定、放心的交易環境。報告期末，個人網銀客戶數較上年末增長12.64%；個人網銀交易筆數(不含手機銀行)達60.03億筆，同比增長30.08%。

(2) 線下渠道建設

人工網點。加快網點智能化、輕型化建設步伐，保持全行高覆蓋、多觸點、優服務的線下網點佈局優勢，打造「綜合型旗艦網點為骨幹，輕型智能網點為主體，無人銀行為觸點」的線下網絡體系。報告期末，境內銀行機構營業網點合計達3,241家，較上年末減少29家，其中，新開業41家，整合低產網點70家；綜合型網點577家，普通型網點1,998家，普惠等特色型網點665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%，較上年末持平，其中，西部地區機構覆蓋率為43.51%。

自助銀行。持續加大低效機具調整力度。報告期末，境內行自助設備總數達2.06萬台，離行式自助銀行總數達2,621個，離行式自助銀行與非特色人工網點配比為1.02：1。報告期內，自助渠道交易筆數達3.30億筆，自助渠道交易金額達人民幣2.76萬億元。

客戶經理。進一步加強客戶經理隊伍建設，健全培養體系，推動客戶經理跨板塊綜合化發展。報告期末，境內行客戶經理總數達22,185人，客戶經理佔比達29.07%。其中，對公客戶經理10,329人，零售客戶經理11,856人。

科技賦能，推進集團智慧化轉型

本集團順應金融科技發展趨勢，在「186」戰略施工圖中將「科技賦能」提升到戰略高度，啟動集團信息系統智慧化轉型工程（「新531」工程），以先進的IT架構體系為基礎，打造數字化、智慧型銀行，運用先進前沿的科技為客戶帶來智能、便捷、高效、協同的優質服務和體驗。

「新531」工程以打造「1」個技術架構，構建「2」個支持平台，圍繞「5」大應用領域，建設「N」個項目為總體框架。採用「集中+分布」融合的技術架構，實現業界先進的「雙核心異構運行」模式，有力支撐業務高速發展。構建「數據應用」和「信息安全」兩大支持平台，完善和提高數據智能應用水平，同時保障客戶金融交易、數據信息安全可控。全面提升集團跨境跨業一體化服務能力，滿足客戶對全球資金的一體化管理要求；靈活支撐屬地化、專業化的特色服務，增強經營單位智慧化、差異化服務水平；推動全渠道信息共享、智慧決策和服務互動，打造線上、線下無縫銜接的一站式智能服務模式；將金融服務與其他行業業務場景深度結合，構築「金融+場景」綜合生態圈，為客戶提供跨界綜合服務；通過數據挖掘、深度學習等技術全面提升風險預警和管控質效，提高集團合規經營能力。

積極推動金融科技新技術與銀行業務應用深度融合，持續助推產品創新迭代，優化業務流程，改進經營模式，提升客戶體驗。將區塊鏈技術應用於資產證券化、信用證等業務；將人臉、指紋、聲紋等生物技術應用於包括手機銀行、自助終端、櫃面、手持設備等各類線上線下渠道的用戶登錄、客戶開卡、II類戶開戶等多個業務場景；將智能語音技術應用於智能客服、智能外呼領域；將圖像識別處理技術應用於影像信息集中錄入、國際單證信息審查等業務。

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55.07億元，同比增長7.47%，佔集團淨利潤比重同比上升0.18個百分點至7.48%。
- 報告期末，集團境外銀行機構資產總額達人民幣10,691.86億元，較上年末增長10.83%，佔集團資產總額比重較上年末上升0.55個百分點至11.22%。
- 報告期末，集團境外銀行機構不良貸款餘額為人民幣9.01億元，不良貸款率為0.25%。

本集團持續推動「兩化一行」戰略落地，主動對接國家「一帶一路」建設和企業「走出去」需求，持續完善全球機構佈局，為客戶提供跨境綜合服務。以服務實體經濟為導向，不斷優化境外銀行業務結構，提升跨境跨業跨市場金融服務能力，推動國際化高質量發展。

境外服務網絡

境外服務網絡佈局穩步推進。報告期內，交通銀行(香港)有限公司正式對外營業；在巴西收購的子銀行正式獲批更名為交通銀行(巴西)股份有限公司，各項經營管理工作過渡平穩；澳大利亞墨爾本分行開業；捷克布拉格分行申設獲境內外監管批准；加拿大多倫多分行、南非約翰內斯堡分行正在積極籌建中。報告期末，本集團在16個國家和地區設立了22家境外分(子)行及代表處，分別是香港分行／交通銀行(香港)有限公司、紐約分行、東京分行、新加坡分行、首爾分行、法蘭克福分行、澳門分行、胡志明市分行、舊金山分行、悉尼分行、台北分行、倫敦分行／交通銀行(英國)有限公司、交通銀行(盧森堡)有限公司／盧森堡分行、布里斯班分行、交通銀行(盧森堡)有限公司巴黎分行、交通銀行(盧森堡)有限公司羅馬分行、交通銀行(巴西)股份有限公司、墨爾本分行和多倫多代表處。境外營業網點共66個(不含代表處)。與全球134個國家和地區的1,159家同業建立代理行關係，為33個國家和地區的121家境外人民幣參加行開立240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

加強境內分行與境外分(子)行、離岸中心協同，持續跟蹤「走出去」「引進來」客戶金融需求，通過全口徑跨境融資、境外項目融資、國際銀團等重點聯動產品，滿足客戶跨境融資需求。報告期內，境內外聯動委託量達541.57億美元，同比增長8.08%；境外行共辦理聯動業務371.06億美元，累計實現聯動業務收入4.16億美元。

跨境人民幣業務

通過債券通渠道，承銷中央匯金投資有限責任公司2018年度多期短期融資券和中期票據。成為首批獲得上海國際能源中心境內外客戶保證金存管資格銀行，順利投產人民幣跨境支付系統(CIPS)二期項目，作為牽頭主承銷商和簿記管理人為中國電力國際發展有限公司發行2018年度第一期中期票據(熊貓債)。報告期內，境內外銀行機構跨境人民幣結算量超人民幣2.1萬億元。

離岸業務

積極推進國際化戰略落地，各項指標保持穩健增長態勢。報告期內，離岸新開優質客戶數同比增長18.29%，國際結算量同比增長5.97%，離岸中間業務淨收入同比增長7.05%。報告期末，離岸資產規模達人民幣1,211.11億元，貸款餘額達人民幣758.38億元，存款餘額達人民幣735.85億元。

(2) 綜合化經營

- 報告期內，控股子公司(不含交通銀行(英國)有限公司、交通銀行(盧森堡)有限公司、交通銀行(巴西)股份有限公司和交通銀行(香港)有限公司，下同)實現歸屬於母公司淨利潤人民幣47.45億元，同比增長13.14%，佔集團淨利潤比重同比上升0.47個百分點至6.44%。
- 報告期末，控股子公司資產總額達人民幣3,677.85億元，較上年末增長16.02%，佔集團資產總額比重較上年末上升0.35個百分點至3.86%。

本集團堅持深化改革，完善頂層設計，提升綜合化經營效率，為客戶提供跨境跨業跨市場的綜合金融服務。

交銀金融租賃有限責任公司深入推進航空、航運業務，飛機、船舶資產規模達人民幣1,282.67億元，佔全部租賃資產的58.20%，擁有管理機隊規模220架，船隊規模380艘。報告期內，實現淨利潤人民幣27.37億元，同比增長13.62%。報告期末，租賃資產餘額達人民幣2,204.07億元，較上年末增長10.20%。

交銀國際信託有限公司加快業務轉型步伐，大力推動主動管理、資產證券化、家族信託等業務發展。報告期末，管理資產規模達人民幣8,830.47億元，實現淨利潤(歸屬於母公司股東)人民幣8.99億元，同比增長7.92%。在信託業協會行業評級中連續三年被評為A級，連續三年榮獲《證券時報》「優秀風控信託公司獎」，被中債登評為「優秀ABS發行人」和「優秀資產管理機構」。

交銀施羅德基金管理有限公司旗下多隻公募基金業績表現突出，交銀阿爾法核心、交銀優勢行業和交銀榮祥保本等3隻基金全年業績在同類型基金中排名第一，交銀醫藥創新、交銀先鋒、交銀主題等8隻基金全年業績在同類型基金中排名前十。報告期末，管理資產規模達人民幣4,388.76億元(含旗下兩家子公司)。

交銀康聯人壽保險有限公司充分發揮保險資金特點，實現穩定的投資收益，經營效益平穩提升。報告期末，總資產突破人民幣400億元，綜合投資收益率6.31%，達到行業先進水平；償付能力充足率287%，較上年末提升112個百分點。

中國交銀保險有限公司紮實推進承保主業高質量發展，連續實現跑贏大市。持續深化集團業務聯動，全力打造集團全球一般保險專業服務平台。報告期內，公司支出前承保利潤增幅15.83%，淨賠付率為28.07%。

交銀金融資產投資有限公司堅持債轉股主責主業，以綜合化服務方案為核心，積極探索發股還債、收債轉股、以股抵債等模式，全力推動市場化債轉股業務落地。報告期內，實施項目16個，金額達人民幣79.49億元，定向降准資金使用量達31.50%。

(二) 財務報表分析

1. 利潤表主要項目分析

(1) 稅前利潤

報告期內，本集團實現稅前利潤人民幣860.67億元，同比增加人民幣28.02億元，增幅3.37%。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利潤表項目的部分資料：

	(人民幣百萬元)	
	2018年	2017年
利息淨收入	130,908	124,873
非利息淨收入	82,147	71,647
其中：手續費及佣金淨收入	41,237	40,551
淨經營收入	213,055	196,520
資產減值損失	不適用	(31,469)
信用減值損失	(43,454)	不適用
其他資產減值損失	(60)	不適用
保險業務支出	(6,722)	(12,211)
其他營業支出	(76,752)	(69,575)
其中：業務成本	(64,040)	(60,405)
稅前利潤	86,067	83,265
所得稅	(11,902)	(12,574)
淨利潤	74,165	70,691

(2) 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入人民幣1,309.08億元，同比增加人民幣60.35億元，在淨經營收入中的佔比為61.44%，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2018年12月31日止12個月期間			截至2017年12月31日止12個月期間		
	平均結餘	利息收支	平均收益 (成本)率 (%)	平均結餘	利息收支	平均收益 (成本)率 (%)
資產						
存放中央銀行款項	892,407	13,048	1.46	946,071	13,570	1.43
存放和拆放同業及其他						
金融機構款項	791,264	24,945	3.15	737,709	20,528	2.78
客戶貸款	4,625,409	225,422	4.87	4,361,925	200,207	4.59
其中：公司貸款	2,974,243	135,890	4.57	2,959,565	126,900	4.29
個人貸款	1,507,695	82,821	5.49	1,266,575	67,746	5.35
貼現	143,471	6,711	4.68	135,785	5,561	4.10
證券投資	2,383,808	85,449	3.58	2,227,051	79,895	3.59
生息資產	8,692,888	348,864	4.01	8,272,756	314,200	3.80
非生息資產	662,259			533,858		
資產總額	9,355,147			8,806,614		
負債及股東權益						
客戶存款	5,668,198	128,589	2.27	5,395,166	111,366	2.06
其中：公司存款	3,905,635	86,677	2.22	3,755,836	76,240	2.03
個人存款	1,762,563	41,912	2.38	1,639,330	35,126	2.14
同業及其他金融機構存						
放和拆入	2,066,506	66,788	3.23	2,123,709	64,751	3.05
發行債券及其他	575,704	22,579	3.92	356,690	13,210	3.70
計息負債	8,310,408	217,956	2.62	7,875,565	189,327	2.40
股東權益及非計息負債	1,044,739			931,049		
負債及股東權益合計	9,355,147			8,806,614		
利息淨收入		130,908			124,873	
淨利差 ¹			1.39			1.40 ⁴
淨利息收益率 ²			1.51			1.51 ⁴
淨利差 ^{1,3}			1.56			1.55 ⁴
淨利息收益率 ^{2,3}			1.68			1.66 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. 考慮債券等投資利息收入免稅因素。
4. 因財務報表項目列報口徑的變化，同期比較數據已按照當期列報口徑進行了重述。

報告期內，本集團利息淨收入同比增長4.83%，淨利差為1.39%，同比下降1個基點，淨利息收益率為1.51%，同比持平，其中，第四季度淨利差和淨利息收益率環比分別上升2個和4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逐季上升：

項目(%)	2018年			
	1-3月	4-6月	7-9月	10-12月
淨利差	1.25	1.34	1.47	1.49
淨利息收益率	1.36	1.45	1.59	1.63
淨利差 ^註	1.41	1.50	1.64	1.68
淨利息收益率 ^註	1.52	1.62	1.76	1.81

註： 考慮債券等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)		
	2018年與2017年的比較		
	增加／(減少)由於		
	規模	利率	淨增加／ (減少)
生息資產			
存放中央銀行款項	(767)	245	(522)
存放和拆放同業及其他金融機構 款項	1,489	2,928	4,417
客戶貸款	12,094	13,121	25,215
證券投資	5,628	(74)	5,554
利息收入變化	18,444	16,220	34,664
計息負債			
客戶存款	5,624	11,599	17,223
同業及其他金融機構存放和拆入	(1,745)	3,782	2,037
發行債券及其他	8,104	1,265	9,369
利息支出變化	11,983	16,646	28,629
利息淨收入變化	6,461	(426)	6,035

報告期內，本集團利息淨收入同比增加人民幣60.35億元，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64.61億元，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4.26億元。

① 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入人民幣3,488.64億元，同比增加人民幣346.64億元，增幅11.03%。

A. 客戶貸款利息收入

客戶貸款利息收入是本集團利息收入的最大組成部分。報告期內，客戶貸款利息收入為人民幣2,254.22億元，同比增加人民幣252.15億元，增幅12.59%，主要由於客戶貸款平均收益率同比上升28個基點，且平均餘額增加人民幣2,634.84億元。

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854.49億元，同比增加人民幣55.54億元，增幅6.95%，主要由於證券投資平均餘額同比增加人民幣1,567.57億元。

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130.48億元，同比減少人民幣5.22億元，降幅3.85%，主要由於存放中央銀行款項平均餘額同比減少人民幣536.64億元。

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249.45億元，同比增加人民幣44.17億元，增幅21.52%，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37個基點，且平均餘額同比增加人民幣535.55億元。

② 利息支出

報告期內，本集團利息支出為人民幣2,179.56億元，同比增加人民幣286.29億元，增幅15.12%。

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1,285.89億元，同比增加人民幣172.23億元，增幅15.47%，佔全部利息支出的59.00%。客戶存款利息支出的增加，主要由於客戶存款平均餘額同比增加人民幣2,730.32億元，且客戶存款平均成本率上升21個基點。

B. 同業及其他金融機構存放和拆入利息支出

報告期內，同業及其他金融機構存放和拆入利息支出為人民幣667.88億元，同比增加人民幣20.37億元，增幅3.15%，主要由於同業及其他金融機構存放和拆入平均成本率上升18個基點。

C. 發行債券及其他利息支出

報告期內，發行債券及其他利息支出為人民幣225.79億元，同比增加人民幣93.69億元，增幅70.92%，主要由於發行債券及其他平均餘額同比增加人民幣2,190.14億元。

(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412.37億元，同比增加人民幣6.86億元，增幅1.69%。銀行卡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)	
	2018年	2017年
銀行卡	20,114	16,267
管理類	12,524	14,948
投資銀行	4,424	4,518
代理類	2,777	3,216
擔保承諾	2,461	2,554
支付結算	2,167	1,884
其他	206	673
手續費及佣金收入合計	44,673	44,060
減：手續費及佣金支出	(3,436)	(3,509)
手續費及佣金淨收入	41,237	40,551

銀行卡手續費收入為人民幣201.14億元，同比增加人民幣38.47億元，增幅23.65%，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125.24億元，同比減少人民幣24.24億元，降幅16.22%，主要由於本集團理財產品收入減少。

投資銀行手續費收入為人民幣44.24億元，同比減少人民幣0.94億元，降幅2.08%。

代理類手續費收入為人民幣27.77億元，同比減少人民幣4.39億元，降幅13.65%。

擔保承諾手續費收入為人民幣24.61億元，同比減少人民幣0.93億元，降幅3.64%。

支付結算手續費收入為人民幣21.67億元，同比增加人民幣2.83億元，增幅15.02%。

(4) 信用減值損失

報告期內，本集團信用減值損失為人民幣434.54億元，其中貸款信用減值損失為人民幣424.96億元，同比增加人民幣123.35億元，增幅40.90%。報告期內，本集團信貸成本率為0.85%，同比上升0.19個百分點。

(5) 業務成本

報告期內，本集團業務成本為人民幣640.40億元，同比增加人民幣36.35億元，增幅6.02%；本集團成本收入比為31.50%，同比下降0.35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)	
	2018年	2017年
職工薪酬及福利	29,519	28,193
業務費用	28,844	26,334
折舊與攤銷	5,677	5,878
業務成本合計	64,040	60,405

(6) 所得稅

報告期內，本集團所得稅支出為人民幣119.02億元，同比減少人民幣6.72億元，降幅5.34%。實際稅率為13.83%，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等利息收入按稅法規定為免稅收益。

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95,311.71億元，較上年末增加人民幣4,929.17億元，增幅5.45%。

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)			
	2018年12月31日		2017年12月31日	
	餘額 ^註	佔比(%)	餘額	佔比(%)
客戶貸款	4,742,372	49.76	4,473,255	49.49
金融投資	2,821,909	29.61	2,528,276	27.97
現金及存放中央銀行款項	840,171	8.81	938,571	10.38
存放和拆放同業及其他金融機構款項	848,067	8.90	782,468	8.66
其他	278,652	2.92	315,684	3.50
資產總額	9,531,171	100.00	9,038,254	100.00

註：根據中國財政部《關於修訂印發2018年度金融企業財務報表格式的通知》(財會[2018]36號)，上述資產2018年末餘額包含相關金融工具基於實際利率法計提的應收利息，前期可比數據不做調整。

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48,542.28億元，較上年末增加人民幣2,749.72億元，增幅6.00%。其中，境內銀行機構人民幣貸款較上年末增加人民幣3,288.35億元，增幅8.41%。

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)

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
採礦業	119,091	2.45	114,010	2.49
製造業	581,412	11.98	580,906	12.69
— 石油化工	104,806	2.16	110,087	2.40
— 電子	95,858	1.97	76,261	1.67
— 鋼鐵	33,241	0.68	36,377	0.79
— 機械	93,828	1.93	96,532	2.11
— 紡織及服裝	29,146	0.60	30,043	0.66
— 其他製造業	224,533	4.64	231,606	5.06
電力、燃氣及水的生產和供應業	186,117	3.83	180,471	3.94
建築業	114,577	2.36	112,544	2.46
交通運輸、倉儲和郵政業	573,151	11.82	576,156	12.58
電信、計算機服務和軟件業	28,682	0.59	26,229	0.57
批發和零售業	246,706	5.08	283,654	6.19
住宿和餐飲業	34,486	0.71	35,531	0.78
金融業	98,342	2.03	118,533	2.59
房地產業	216,536	4.46	189,295	4.13
服務業	413,716	8.52	358,956	7.84
水利、環境和公共設施管理業	263,235	5.42	265,073	5.79
科教文衛	89,436	1.84	82,780	1.81
其他	96,428	1.99	106,278	2.32
貼現	156,686	3.23	138,958	3.03
公司貸款總額	3,218,601	66.31	3,169,374	69.21
按揭貸款	1,007,528	20.75	897,264	19.60
信用卡透支	505,190	10.41	399,004	8.71
其他	122,909	2.53	113,614	2.48
個人貸款總額	1,635,627	33.69	1,409,882	30.79
客戶貸款總額	4,854,228	100.00	4,579,256	100.00

報告期末，本集團公司貸款餘額為人民幣32,186.01億元，較上年末增加人民幣492.27億元，增幅1.55%。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，服務業以及水利、環境和公共設施管理業，佔全部公司貸款的56.90%。

報告期末，本集團個人貸款餘額為人民幣16,356.27億元，較上年末增加人民幣2,257.45億元，增幅16.01%，在客戶貸款中的佔比較上年末上升2.90個百分點至33.69%。

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3.60%，對最大十家客戶的貸款總額佔集團資本淨額的16.64%，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)

2018年12月31日

	行業類型	貸款餘額	佔貸款總額比例(%)
客戶A	製造業—電子	29,412	0.61
客戶B	交通運輸、倉儲和郵政業	25,909	0.53
客戶C	服務業	14,200	0.29
客戶D	交通運輸、倉儲和郵政業	12,302	0.25
客戶E	交通運輸、倉儲和郵政業	11,034	0.23
客戶F	採礦業	10,000	0.21
客戶G	服務業	9,700	0.20
客戶H	交通運輸、倉儲和郵政業	8,542	0.18
客戶I	電力、燃氣及水的生產和供應業	8,400	0.17
客戶J	採礦業	6,500	0.13
十大客戶合計		<u>135,999</u>	<u>2.80</u>

地域集中度

本集團貸款主要集中在長江三角洲、環渤海經濟圈和珠江三角洲地區。報告期末，上述三個地區貸款餘額佔比分別為34.88%、16.23%和7.84%，貸款餘額較上年末分別增長10.29%、3.86%和8.00%。

貸款質量

報告期末，本集團不良貸款率為1.49%，較上年末下降0.01個百分點；撥備覆蓋率為173.13%，較上年末上升18.40個百分點。

下表列示了本集團在所示日期的不良貸款和逾期90天以上貸款的部分資料：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)	
	2018年12月31日	2017年12月31日
不良貸款	72,512	68,506
逾期90天以上的貸款	63,321	76,841
不良貸款佔貸款餘額的百分比(%)	1.49	1.50

② 金融投資

報告期末，本集團金融投資淨額為人民幣28,219.09億元，較上年末增加人民幣2,936.33億元，增幅11.61%。

下表列示了本集團在所示日期按性質劃分和按財務報表列報方式劃分的金融投資構成情況：

— 按性質劃分的投資結構：

	(人民幣百萬元)	
	2018年12月31日	2017年12月31日
債券	2,369,521	2,111,329
權益工具	17,720	6,107
其他	434,668	410,840
合計	<u>2,821,909</u>	<u>2,528,276</u>

— 按財務報表列報方式劃分的投資結構：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
金融投資—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	376,386	13.34	227,030	8.98
金融投資—以攤餘成本計量的債權投資	2,000,505	70.89	不適用	不適用
金融投資—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資	437,630	15.51	不適用	不適用
金融投資—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資	7,388	0.26	不適用	不適用
金融投資—貸款及應收款項	不適用	不適用	387,733	15.34
金融投資—可供出售金融資產	不適用	不適用	402,138	15.91
金融投資—持有至到期投資	不適用	不適用	1,511,375	59.77
合計	2,821,909	100.00	2,528,276	100.00

報告期末，本集團債券投資餘額23,695.21億元，較上年末增加人民幣2,581.92億元，增幅12.23%；未來本集團證券投資在債券品種方面，將以地方債和國債為主要配置品種，維持政策性金融債規模，並適當增加高評級信用券投資規模，密切關注存續期違約風險；在債券久期方面，本集團將繼續加強研判宏觀經濟形勢和貨幣政策變化，適度控制債券組合久期，防範貨幣政策和利率反轉帶來的利率風險。

下表列示了本集團在所示日期按發行主體劃分的債券投資結構：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
政府及中央 銀行	1,511,839	63.81	1,306,610	61.88
公共實體	34,651	1.46	35,663	1.69
同業和其他 金融機構	696,168	29.38	641,387	30.38
法人實體	126,863	5.35	127,669	6.05
合計	2,369,521	100.00	2,111,329	100.00

報告期末，本集團持有金融債券人民幣6,961.68億元，包括政策性銀行債券人民幣2,945.10億元和同業及非銀行金融機構債券人民幣4,016.58億元，佔比分別為42.30%和57.70%。

本集團持有的最大十隻金融債券

(除另有標明外，人民幣百萬元)

序號	債券名稱	面值	年利率(%)	到期日	計提減值
1	2018年政策性銀行債券	6,900	4.99	24/01/2023	1.20
2	2017年政策性銀行債券	6,590	4.39	08/09/2027	1.11
3	2018年政策性銀行債券	6,510	4.82	24/01/2021	1.11
4	2015年政策性銀行債券	5,860	3.74	10/09/2025	0.91
5	2017年政策性銀行債券	5,720	4.44	09/11/2022	0.85
6	2018年政策性銀行債券	5,421	4.98	12/01/2025	0.93
7	2018年政策性銀行債券	4,500	4.83	22/01/2021	0.67
8	2017年同業及非銀行金 融機構債券	4,400	4.45	08/11/2027	-
9	2018年政策性銀行債券	4,400	4.97	29/01/2023	0.67
10	2018年政策性銀行債券A	4,381	三個月Hibor+0.31	01/02/2019	0.07
10	2018年政策性銀行債券B	4,381	三個月Hibor+0.31	01/02/2019	0.07

(2) 負債

報告期末，本集團負債總額為人民幣88,258.63億元，較上年末增加人民幣4,638.80億元，增幅5.55%。其中，客戶存款較上年末增加人民幣1,791.23億元，增幅3.23%，在負債總額中的佔比為64.86%，較上年末下降1.46個百分點；同業及其他金融機構存放和拆入較上年末增加人民幣561.01億元，增幅2.66%，在負債總額中的佔比為24.50%，較上年末下降0.69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57,244.89億元，較上年末增加人民幣1,791.23億元，增幅3.23%。從本集團客戶結構上看，公司存款佔比為68.90%，較上年末下降0.64個百分點；個人存款佔比為31.03%，較上年末上升0.63個百分點。從期限結構上看，活期存款佔比為42.56%，較上年末下降2.67個百分點；定期存款佔比為57.37%，較上年末上升2.66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)	
	2018年12月31日	2017年12月31日
公司存款	3,944,098	3,856,119
其中：公司活期存款	1,748,857	1,852,676
公司定期存款	2,195,241	2,003,443
個人存款	1,776,488	1,685,792
其中：個人活期存款	687,393	655,559
個人定期存款	1,089,095	1,030,233

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2,434.92億元，較上年末淨增加人民幣145.73億元。

經營活動現金流量為淨流入人民幣1,238.92億元，同比多流入人民幣1,131.65億元。主要是存放中央銀行款項和同業款項淨減少導致的現金流入同比有所增加。

投資活動現金流量為淨流出人民幣1,001.40億元，同比少流出人民幣228.19億元。主要是金融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出人民幣134.76億元，同比多流出人民幣439.58億元。主要是由於本年度發行債券收到的現金同比有所減少。

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：

	2018年		2017年	
	稅前利潤	淨經營收入 ¹	稅前利潤	淨經營收入 ¹
華北	12,471	22,100	13,468	23,109
東北	(3,907)	7,130	2,457	7,461
華東	32,914	75,696	26,091	74,315
華中及華南	22,268	39,060	21,408	36,372
西部	6,694	17,529	7,772	16,845
海外	7,899	13,285	6,909	11,526
總部	7,728	38,255	5,160	26,892
總計 ²	86,067	213,055	83,265	196,520

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。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)			
	2018年12月31日		2017年12月31日	
	存款餘額	貸款餘額	存款餘額	貸款餘額
華北	994,799	619,891	959,447	588,224
東北	301,526	205,989	288,765	207,142
華東	2,040,424	1,710,884	1,974,271	1,625,585
華中及華南	1,292,776	941,511	1,254,785	851,780
西部	652,735	480,670	661,326	447,924
海外	424,431	355,681	402,687	424,852
總部	17,798	539,602	4,085	433,749
總計	5,724,489	4,854,228	5,545,366	4,579,256

(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43.89%。

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)			
	2018年		2017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	37,779	97,888	41,483	95,529
個人金融業務	24,620	77,901	27,320	67,895
資金業務	20,829	23,280	11,448	14,259
其他業務	2,839	13,986	3,014	18,837
總計	86,067	213,055	83,265	196,520

5. 資本充足率

本集團遵照中國銀保監會《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。自2014年中國銀保監會首次核准使用資本管理高級方法以來，本行持續按監管要求穩步推進高級方法的實施和持續深化應用，目前已經達到《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定的結束並行期條件。經中國銀保監會核准，擴大高級方法實施範圍並結束並行期。報告期末，本集團資本充足率14.37%，一級資本充足率12.21%，核心一級資本充足率11.16%，均滿足監管要求。

根據中國銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算^註

(除另有標明外，人民幣百萬元)

項目	本集團	本銀行
核心一級資本淨額	634,807	567,382
一級資本淨額	694,832	627,259
資本淨額	817,549	746,918
核心一級資本充足率(%)	11.16	10.65
一級資本充足率(%)	12.21	11.77
資本充足率(%)	14.37	14.02

註：

1. 按《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定，交銀保險和交銀康聯人壽兩家保險公司不納入併表範圍。
2. 按照中國銀保監會批准的資本管理高級方法實施範圍，符合監管核准要求的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，內部評級法未覆蓋的信用風險採用權重法，內部模型法未覆蓋的市場風險採用標準法，標準法未覆蓋的操作風險採用基本指標法。

根據中國銀保監會《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算

項目	本集團	本銀行
核心資本充足率(%)	10.09	9.92
資本充足率(%)	13.09	12.75

關於本集團資本計量的更多信息，請參見本集團在上交所網站、香港聯交所網站以及本行官方網站發佈的《交通銀行股份有限公司2018年度資本充足率信息披露報告》。

6. 槓桿率

本集團依據中國銀保監會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6.78%，滿足監管要求。

(除另有標明外，人民幣百萬元)

項目	2018年12月31日	2018年9月30日	2018年6月30日	2018年3月31日
一級資本淨額	694,832	679,152	659,959	661,344
調整後的表內外資產餘額	10,242,926	10,095,931	10,026,128	10,010,549
槓桿率(%)	6.78	6.73	6.58	6.61

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	2018年12月31日
1	併表總資產	9,531,171
2	併表調整項	(36,849)
3	客戶資產調整項	—
4	衍生產品調整項	37,077
5	證券融資交易調整項	5,698
6	表外項目調整項	711,395
7	其他調整項	(5,566)
8	調整後的表內外資產餘額	10,242,926

註：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。

(除另有標明外，人民幣百萬元)

序號	項目	2018年12月31日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	9,220,176
2	減：一級資本扣減項	(5,566)
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	9,214,610
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	29,350
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	37,077
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	66,427
12	證券融資交易的會計資產餘額	244,796
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	5,698
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	250,494
17	表外項目餘額	1,667,448
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(956,053)
19	調整後的表外項目餘額	711,395
20	一級資本淨額	694,832
21	調整後的表內外資產餘額	10,242,926
22	槓桿率(%)	6.78

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，商業銀行應披露流動性覆蓋率的季度日均值。本集團2018年第四季度流動性覆蓋率日均值為112.03%（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），較上季度上升2.08個百分點，主要由於合格優質流動性資產增加。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	1,548,570
現金流出		
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	1,405,920
3	穩定存款	157,694
4	欠穩定存款	1,248,226
5	無抵(質)押批發融資，其中：	3,844,898
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	2,310,425
7	非業務關係存款(所有交易對手)	1,530,511
8	無抵(質)押債務	3,962
9	抵(質)押融資	—
10	其他項目，其中：	1,496,832
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要 求相關的現金流出	656,880
12	與抵(質)押債務工具融資流失 相關的現金流出	85
13	信用便利和流動性便利	839,867
14	其他契約性融資義務	43,195
15	或有融資義務	1,034,325
16	預期現金流出總量	2,606,886
現金流入		
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	59,732
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	754,633
19	其他現金流入	683,727
20	預期現金流入總量	1,498,092
		調整後數值
21	合格優質流動性資產	1,548,570
22	現金淨流出量	1,382,250
23	流動性覆蓋率(%)	112.03

8. 其他財務等信息

以下為根據中國證券監督管理委員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	上年末金額	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	(人民幣百萬元)	
				本年 (計提)/轉回 的減值	年末金額
金融資產					
1. 金融投資—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	227,030	4,909	-	-	376,386
2. 衍生金融工具	34,007	1,541	11	-	30,730
3. 金融投資—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	不適用	(81)	(1,696)	(265)	445,018
4. 金融投資—可供出售金融資產	402,138	不適用	不適用	不適用	不適用
5. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的貸款和墊款	不適用	1	-	-	494
6. 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款	不適用	-	(259)	317	184,184
金融資產小計	663,175	6,370	(1,944)	52	1,036,812
投資性房地產	8,217	117	-	-	7,899
合計	671,392	6,487	(1,944)	52	1,044,711
金融負債^註	(78,355)	(3,238)	19	-	(67,643)

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、衍生金融負債和發行債券。

(2) 重組貸款和逾期貸款

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2018年 12月31日	2017年 12月31日	較上年 末增減(%)
重組貸款	9,415	10,843	(13.17)
逾期貸款	89,164	99,498	(10.39)

(3) 承諾及或有事項

(人民幣百萬元)

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
信貸承諾及財務擔保	1,456,218	1,412,703
其中：貸款承諾	58,440	70,306
信用卡承諾	759,994	742,011
信用證承諾	141,137	131,280
開出保函及擔保	268,097	272,981
承兌匯票	228,550	196,125
經營租賃承諾	12,345	13,806
資本性承諾	66,968	70,236

(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36.53億元，較上年末增加人民幣2.96億元。
- 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2018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。

1. 完善業務創新體制機制。

一是深化重大創新項目制改革，制定《交通銀行重大創新項目管理辦法（2018年版）》，持續推進專項團隊、專項授權、專項政策、專項資源、專項考核「五專機制」創新；建立全行產品創新專家庫；探索「分行牽頭、總行配合」的「分總聯合」項目建設機制。手機銀行等首批項目達成建設目標，總分行新一批重大創新項目獲批准入。

二是推出創新大賽、創新大會、創新指數三大創新舉措。通過創新大賽挖掘致力於創造共同價值、提供最好服務的優秀創意，通過創新指數搭建以市場為導向的全集團產品創新成果評價平台；依託創新大會對全集團年度產品創新成果集中展示和檢驗，激發全集團員工的創新熱情。

2. 公司金融業務創新情況。

(1) 現金管理

打造交銀智慧金服平台，推出「e動付」移動掃碼支付產品；搭建全球現金管理基礎平台，擴大全球現金管理業務輻射範圍；優化開戶流程，豐富線上開戶渠道；建立健全大客戶綠色通道服務機制，提升客戶售後體驗。

(2) 產業鏈金融

在線貼現功能持續優化，支持銀票商票全品種、全程無紙化操作；新增智慧汽車金融研發資金回籠平台，實現銷售回款智能化管理；在線承兌功能新投產上線，業務增長迅速；發票雲技術推動貿易融資進一步無紙化；大數據技術不斷提高產業鏈金融風險識別能力；區塊鏈技術在汽車物聯網金融領域已落地應用；應收賬款鏈業務快速推進。

(3) 投資銀行業務

發揮境外投行分中心債券承銷優勢，協助財政部首次以增發形式招標發行境外國債，助力中國人民銀行首次在香港發行人民幣央行票據；牽頭組建「陸家嘴資產證券化聯盟」，推出全市場首個依託區塊鏈技術打造的資產證券化系統「鏈交融」；成功發行市場首單通過債券通引入境外投資者的信用卡分期信貸資產支持證券、首單基於區塊鏈技術的信貸資產支持證券、首單「債券通」項下資產支持票據；成功投放北京金融資產交易所首單含轉股選擇權條款的債權融資計劃。

(4) 國際結算和貿易融資

全面實現跨境匯款櫃面、網銀、手機銀行、智易通機具、銀企直聯平台全渠道受理，實現客戶提交電子單證、批量信息處理、二級虛擬賬戶等便利化服務手段，實現與大型財務公司通過SWIFT平台的集中收付匯等自動處理體系。推出服務走出去企業的「跨境薪智匯」項目，為客戶提供跨境工資發放、跨境批量匯款、統一結匯一條龍打包服務方案。運用新興技術手段推動結算和貿易融資業務，率先實現區塊鏈技術應用突破，推出區塊鏈國內信用證服務，大幅提高結算融資效率、降低交易成本，支持實體經濟發展。

(5) 普惠業務

優化普惠金融體制機制，完善普惠金融專業化服務體系，在總行和省直分行層面均設有普惠金融事業部。持續完善包括小微、「三農」、扶貧、雙創等領域普惠金融產品體系，為客戶提供綜合化、一體化服務。推廣循環提用貸款和無還本續貸等，降低營運周轉成本。推廣商票快貼和快捷保理等業務，解決鏈屬小微企業輕資產、無抵押物的擔保難題。開發「線上優貸通」「線上稅融通」等全線上標準化小額信用貸款產品，利用客戶在本行結算資金、客戶涉稅信息等，主動為客戶提供小額循環信用貸款。開發「線上抵押貸」，打造適用小微客戶的手持移動終端，提供開戶、結算、理財、信貸等在線申請功能，改善客戶體驗。

3. 個人金融業務創新情況

(1) 信用卡業務

集合現有白金卡與青年卡(Y-Power)兩大平台資源與優勢，面向青年高端客群發行優逸白金信用卡，為新時代優秀青年提供精準化定制化的消費金融解決方案，報告期內發卡量突破200萬張。推出與保險相結合的創新消費信貸產品「萬金花」；搭建消費信貸實時智能營銷引擎，有效提升消費信貸互聯網自助渠道佔比至40%以上。推動聲紋識別、客戶標籤、智能坐席等技術在信用卡領域的應用。運用大數據分析、人工智能等技術，業內首創視頻客服、爭議秒賠、人機協作等項目，實現業務處理效率和客戶體驗雙提升。

(2) 財富管理服務

借助大數據、人工智能等技術，優化「沃德理財顧問」，創建沃德財商指數和產品推薦體系，為客戶提供資產流動性、保障性、安全性和盈利性的智能診斷及個性化配置建議，客戶可根據評估結果一鍵購買產品組合方案，讓一鍵化、全景式的專業財富管理服務向大眾客戶延伸。該功能榮獲「2018中國金融科技創新榜」「年度金融科技創新應用優秀案例」。

(3) 存款與財管產品

聚焦流動性和收益性兼顧需求，推出簽約型靈活計息存款產品「超享存」，每日自動存，用款自動補。聚焦多元化儲蓄需求，推出按月付息型大額存單、美元存單、禮儀存單等創新產品。聚焦養老財富管理需求，整合推出「沃德養老計劃」，形成「蓄」「享」2個系列、5類產品的養老產品體系，並首批代銷養老目標基金和個人稅收遞延型商業養老保險。聚焦長尾客戶需求，加大優質小起點代銷產品供給，覆蓋績優貨基、消費型醫療險、家財險等多個品種。

(4) 零售信貸

基於移動互聯及大數據技術，面向符合准入條件的客戶推出線上小額信用消費貸款產品「惠民貸」，通過手機申請、秒批秒貸，滿足客戶消費金融需求。新增房貸線上預約、預申請等功能，優化業務辦理流程。房貸資產證券化實現「零突破」，成功發行人民幣231億元房貸資產支持證券，提升資產流動性。由本行自主開發的資產證券化交易系統獲《金融電子化》雜誌頒發的「2018年度金融行業科技創新突出貢獻獎—開發創新貢獻獎」。

(5) 移動支付

完善移動支付電子借記卡產品「安心付」，在線提供開戶、銷戶、密碼管理等全流程服務，借助人臉識別技術、專用賬戶安全險及交易限額等方式強化賬戶安全管控，防範盜刷，為客戶提供安全、便捷的移動支付體驗。

(6) 在線服務

圍繞客戶需求，保持手機銀行2周1次快速迭代更新，累計完善或新增1,244項功能點，包括外匯寶及滿金寶交易、貸款在線申請、實物黃金商城、貴金屬錢包、金融產品續接及預售、小微商戶服務、大額存單、拼團理財等。業內首創「我的管家」「交銀直播」等多項跨時空互動功能，為客戶提供在線理財、留學諮詢、風險測評、財富規劃等服務。

4. 同業與金融市場業務創新情況

(1) 金融市場業務

成為銀行間外幣對市場做市商，進一步拓寬銀行間外匯市場、債券市場交易做市業務品種和範圍。首批開展信用違約互換交易、首批參與標準債券遠期新合約交易、參與國債做市支持操作創新業務、上線運行櫃檯債券業務等，全方位參與上海清算所利率、匯率、大宗商品和信用衍生品中央對手清算。業內率先推出低風險債券質押項下同業賬戶透支業務，填補了擔保品管理在該領域的空白。落地同業結構性存款衍生品代客平盤交易，實現結構性衍生產品風險自主管理；持續擴充本行發行的結構性存款掛鈎的衍生標的，目前可覆蓋匯率、利率和指數等多個領域。進一步推廣代客利率互換業務，啟動中央對手方授信模式，以更好地滿足客戶人民幣利率互換業務需求。創設信用風險緩釋憑證(CRMW)，為民營企業提供信用增進服務，推動民營企業債券融資發展，先行先試開展北京分行(碧水源)、浙江分行(富通)和上海分行(永達汽車)債券發行配套信用風險緩釋憑證創設工作。

(2) 資產管理業務

全面對接監管要求，推動理財業務規範發展。產品創新方面，創新推出以沃德恆享360天以及私銀優享淨值型357天和539天為代表的公募封閉式淨值型產品，更好地滿足客戶多樣化需求；資產模式創新方面，創新推出「短期非標投資+證券化項目承攬+標準化資產投資」的「pre-abs+」模式，有效解決理財資金投資的期限匹配問題，首單已在廣東省分行落地；渠道創新方面，新創直接登記客戶理財份額的「TA模式」，大幅提升合作效率。

(四) 風險管理

2018年，本集團圍繞建立「全覆蓋、差異化、專業化、智慧化、責任制」的風險管理體系目標，啟動並深化風險授信管理改革。完善風險管理體系，優化信貸投向結構，加強重點領域管控，深化信用、市場、流動性、操作、合規、聲譽和國別等各類風險管理，防控金融風險取得了紮實成效。報告期末，本行主要資產質量指標穩中向好。全集團繼續實現「兩逾雙降」，不良貸款率較上年末下降1個基點，撥備覆蓋率較上年末上升18.40個百分點。

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、銀行賬簿利率、信息科技、國別(經濟體)、聲譽等八大風險設定了21個具體風險限額指標，以定期掌控總體風險變化。

本集團本著合規經營的理念，堅持審慎穩健的風險偏好，認真落實外部監管要求，積極服務實體經濟，嚴格控制各類風險，持續全面深化改革，守住了不發生系統性風險的底線。2018年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與關聯交易控制委員會掌握全集團風險狀況。本行高管層設立「1+4+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、合規(反洗錢)風險等四個專業風險管理委員會，以及貸款與投資評審、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。除全面風險管理委員會全體會議外，省直分行還設立全面風險管理委員會常務會議，作為一把手和班子成員研究防控本單位系統性區域性風險、決策風險管理重大事項的主要載體。

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。

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。以金融科技助力風險管理。積極探索大數據、人工智能、雲計算、圖計算等在風險管理中的應用，啟動全集團風險數據應用生態體系建設，打造覆蓋全集團的統一風險監測體系。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。強化中台系統對市場風險、銀行賬簿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，本集團對金融機構及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，本集團獲得中國銀保監會批准，結束資本管理高級方法並行期並擴大實施範圍，持續完善覆蓋各類主要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，推進風險計量成果在全行戰略規劃、結構調整、業務決策、績效考核、經營管理等方面深化應用。

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、貸後管理和不良貸款處置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。

本集團堅決貫徹黨中央和國務院決策部署，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，持續優化信貸資產結構，支持國家戰略、把握產業轉型升級。全年信貸投向契合國家重大戰略實施和服務實體經濟的定位。

優化風險授信管理體制。制定出台《關於新形勢下進一步加強風險管理打好防範化解金融風險攻堅戰的意見》，圍繞建立「全覆蓋、差異化、專業化、智慧化、責任制」風險管理體系的目標，推動各項改革措施紮實落地。以優化授信流程為主線，形成重要制度文件在分行試點推行。制定集團統一風險監測體系方案，推動監測系統功能全行上線，監測結果嵌入全流程應用。制定集團統一風險處置體系建設方案，推動省直分行資產保全准事業部制改革，已在20餘家分行實施。

聚焦管控重點。綜合運用總量管控、名單制、限額領額等手段，加強重點領域、重點分行和重點客戶質量管控。動態深入排摸，實現風險資產全量清單式管理。持續開展股票質押、房地產、信用債、票據、非法集資、集團客戶漏出等重點領域風險排查和監測，建立殭屍企業滾動排查和減退壓降機制。

著力風險化解。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672.11億元，其中核銷人民幣501.68億元。完成本行首單信用卡不良資產證券化產品發行。

本集團根據中國銀保監會《貸款風險分類指引》的監管要求，按照風險程度對信貸資產實行五級分類管理，即正常、關注、次級、可疑和損失五類，其中後三類稱為不良貸款，其實質是判斷信貸資產本息及時足額償還的可能性。對公司類信貸資產，本行以監管核心定義為基礎，參照內部評級結果和逐筆撥備情況，詳細規定了五級分類定性風險特徵與定量評價標準，確保充分考慮影響信貸資產質量的各項因素，審慎確定風險分類。對零售類信貸資產(含信用卡)，本行以脫期法為基礎，結合貸款逾期賬齡和擔保方式進行五級分類管理。

報告期末，本集團不良貸款餘額人民幣725.12億元，不良貸款率1.49%，分別較上年末增加人民幣40.06億元、下降0.01個百分點。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	2018年12月31日		2017年12月31日		2016年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
正常類貸款	4,662,605	96.06	4,378,840	95.62	4,031,560	95.52
關注類貸款	119,111	2.45	131,910	2.88	125,842	2.98
正常貸款合計	<u>4,781,716</u>	<u>98.51</u>	<u>4,510,750</u>	<u>98.50</u>	<u>4,157,402</u>	<u>98.50</u>
次級類貸款	13,711	0.28	18,723	0.41	18,346	0.43
可疑類貸款	38,456	0.79	24,865	0.54	26,950	0.64
損失類貸款	20,345	0.42	24,918	0.55	17,937	0.43
不良貸款合計	<u>72,512</u>	<u>1.49</u>	<u>68,506</u>	<u>1.50</u>	<u>63,233</u>	<u>1.50</u>
合計	<u>4,854,228</u>	<u>100.00</u>	<u>4,579,256</u>	<u>100.00</u>	<u>4,220,635</u>	<u>100.00</u>

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(%)	2018年	2017年	2016年
正常類貸款遷徙率	1.85	2.09	2.80
關注類貸款遷徙率	30.01	21.62	24.60
次級類貸款遷徙率	88.62	53.59	50.04
可疑類貸款遷徙率	15.36	26.86	33.72

註：根據中國銀保監會《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。

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，持續推進海外行資金產品管理系統建設，啟動市場風險中台系統建設；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風險因素、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。2018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，積極參與中國銀保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的治理結構包括：由董事會及其下設風險管理與關聯交易控制委員會、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、各附屬機構及各項業務總行主管部門等組成的執行機構。

本集團流動性風險管理目標是建立健全流動性風險管理體系，對法人和集團層面、各附屬機構、各分支機構、各業務條線的流動性風險進行有效識別、計量、監測和控制，確保流動性需求能夠及時以合理成本得到滿足。

本集團每年根據經營戰略、業務特點、財務實力、融資能力、總體風險偏好及市場影響力等因素，確定流動性風險偏好。根據流動性風險偏好，制定書面的流動性風險管理策略、政策和程序。流動性風險管理的策略和政策涵蓋表內外各項業務，以及境內外所有可能對流動性風險產生重大影響的業務部門、分支機構和附屬機構，並包括正常情況和壓力狀況下的流動性風險管理。

報告期內，本集團認真落實中國銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法》要求，持續開展流動性風險管理的鞏固和提升工作，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，流動性覆蓋率、流動性比例、淨穩定資金比例等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。提前預判，做好現金流測算和分析；統籌調度，做好融資管理和優質流動性資產管理；持續監測，確保日間流動性安全，流動性限額可控；定期開展流動性風險壓力測試，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等。壓力測試結果顯示，在多種壓力情景假設下，流動性風險均處在可控範圍內；組織開展流動性風險應急演練，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

本集團建立與全行業務性質、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自我評估、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，本集團強化操作風險管理。完善操作風險管理制度體系和風險評估考核機制，對重點流程開展操作風險與控制評估。建立境內外一體化業務連續性管理體系，將外包風險評估機制推廣覆蓋至全集團。

8. 法律合規與反洗錢

本集團持續優化法律合規管理體系，健全法律合規管理機制，強化關鍵領域、關鍵部位、關鍵環節法律合規風險管控，為全集團「深化改革、轉型發展」提供有力法律合規保障。

報告期內，本集團秉持合規創造價值的經營理念，持續完善境內合規管理長效機制，推進境外合規常態化、制度化管理，鞏固境外合規管理質效，繼續加強全集團重大項目、創新業務和各類經營管理活動的法律支持力度，全力提升法律合規管理質效。

本集團不斷優化反洗錢管理體系，完善反洗錢組織機構建設和內控制度，健全洗錢風險評估體系，持續推進機構反洗錢風險評估項目，改進反洗錢管理薄弱環節，進一步夯實反洗錢管理基礎，提高業務系統洗錢風險管控水平，持續提升客戶身份識別及大額可疑交易報告水平和質量，不斷加強機構反洗錢能力建設。

9. 聲譽風險管理

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

本行持續完善聲譽風險管理機制，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。編寫《聲譽風險管理工作手冊》，向基層員工普及聲譽風險管理知識和技能，實現了全集團各層級媒介素養和聲譽風險管理培訓全覆蓋。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。

2018年，本行繼續履行中國銀行業協會聲譽風險管理專業委會第四屆常委會主任單位職責，推動銀行業聲譽風險各項工作進一步提升。

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監管當局特別要求，防範跨業和跨境經營所可能引發的額外風險。

報告期內，本集團加強跨業跨境風險管理。開展境外銀行機構風險評估，推動各海外機構貫徹落實《關於新形勢下進一步加強海外機構風險管理的意見》。提升集團併表管理，開展參股銀行和村鎮銀行風險管理評估，並實施差異化管理。修訂併表管理政策和辦法，推進集團併表管理系統開發。做實國別風險管理，優化國別風險限額管控方案，定期監測國別風險敞口，及時開展國別風險評級和評估。

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

11. 大額風險暴露管理

本集團認真落實中國銀保監會《商業銀行大額風險暴露管理辦法》要求，高度重視大額風險暴露管理工作，專題研究部署，完善管理架構，制定出台《交通銀行股份有限公司集中度風險與大額風險暴露管理政策》，對大額風險暴露和不同情形集中度風險的管理要求和管理責任進行具體區分，有利於本集團提升防範系統性區域性風險的能力。

報告期內，本集團大額風險暴露各項指標均符合監管要求。

(五) 展望

展望2019年，國際國內經濟形勢依然複雜多變，全球經濟存在更多不確定性，但中國經濟高質量發展的條件在不斷改善，中美貿易摩擦朝協商共贏方向發展，技術創新帶來新興行業崛起，總體來看，2019年銀行業機遇與挑戰並存。

一方面，商業銀行轉型發展面臨良好機遇。宏觀政策逆向調節不斷深入，經濟結構改善步伐有所加快；銀行間市場流動性總體較為寬裕，貨幣政策將更有效地支持民營企業；財政政策逐步落地見效，企業部門的整體融資局面有望逐步改善；金融科技為銀行轉型創新賦能，不斷拓寬金融服務的邊界和市場。同時，「一帶一路」、人民幣國際化、金融體系雙向開放給商業銀行國際化業務提供了更為廣闊的發展空間。

另一方面，銀行經營發展面臨一定挑戰。商業銀行資產質量存在一定下行壓力，部分領域潛在風險的防控任務較重，地方政府隱性債務存在一定風險隱患，部分民營和小微企業盲目擴張可能引起的信用風險應加以關注，債務壓力較大的房地產企業存在的風險需要警惕。伴隨著資管新規的出台，資產管理行業正面臨新舊體系的轉換，保本理財規模下降、理財產品向淨值化短期限轉型等因素都將對商業銀行的資管業務經營和利潤增速帶來一定壓力。

本集團將緊密圍繞國家「服務實體經濟、防控金融風險、深化金融改革」三大任務，認真落實各項監管要求，圍繞「186」戰略施工圖，在「兩化一行」戰略新內涵引領下，以「建最佳財富管理銀行」為目標，著力提升服務實體經濟能力，全力推動交行高質量發展，持續為股東、客戶和員工創造價值。重點從以下方面開展工作：

一是積極融入國家發展戰略，提升服務實體經濟質效。服務供給側結構性改革，對接戰略性新興產業，加大對高新技術企業、新興產業和製造業結構調整轉型升級的支持，大力支持民營企業、普惠金融發展。

二是秉承穩健經營理念，打贏防範風險攻堅戰役。深化風險授信管理改革，建立「全覆蓋、差異化、專業化、智慧化、責任制」的風險授信管理體系。推進集團統一信用風險管理，建設集團統一的風險監測、計量和處置體系。堅持科技賦能，全面升級風險大數據管理體系，持續創新風險監測手段和工具，加強重點領域風險監測和排查。嚴守案防合規風險底線，強化反洗錢系統建設和技術支持。

三是聚焦客戶體驗提升，深化財富管理內涵。將「創造共同價值、提供最好服務」重點落地到金融服務生態圈的打造上，以客戶體驗為中心，通過「雙線」渠道優勢和大數據手段，構建綜合化的產品服務體系。不斷加強產品創新和整合推廣，持續提升客戶到店體驗，把服務品牌優勢轉化為業務優勢。

四是堅持「兩化」戰略導向，不斷提升經營效益。國際化業務用好牌照優勢，立足於服務境內優質企業「走出去」戰略，加強全流程對接，滿足客戶跨境跨市場交易投融資需求。綜合化業務做大聯動融資規模，持續推進子公司在集團各業務板塊的深度融合，不斷提升資產管理、信託、基金、保險、託管等業務的規模和效益。預計2019年集團資產負債等各項業務將保持穩健增長。

五是強化金融科技賦能，助力數字化智慧化轉型。渠道、系統、數據全方位發力，以市場有感、客戶有感、用戶有感為導向，在客戶體驗、減負增效、業務拓展、管理提升等領域做強技術基礎、做優業務應用。以手機銀行為重點提升線上服務能力，構建「條塊融合、人機協同、流動服務」的廳堂一體化智能服務生態，實現線上線下一體化經營。

六、其他資料

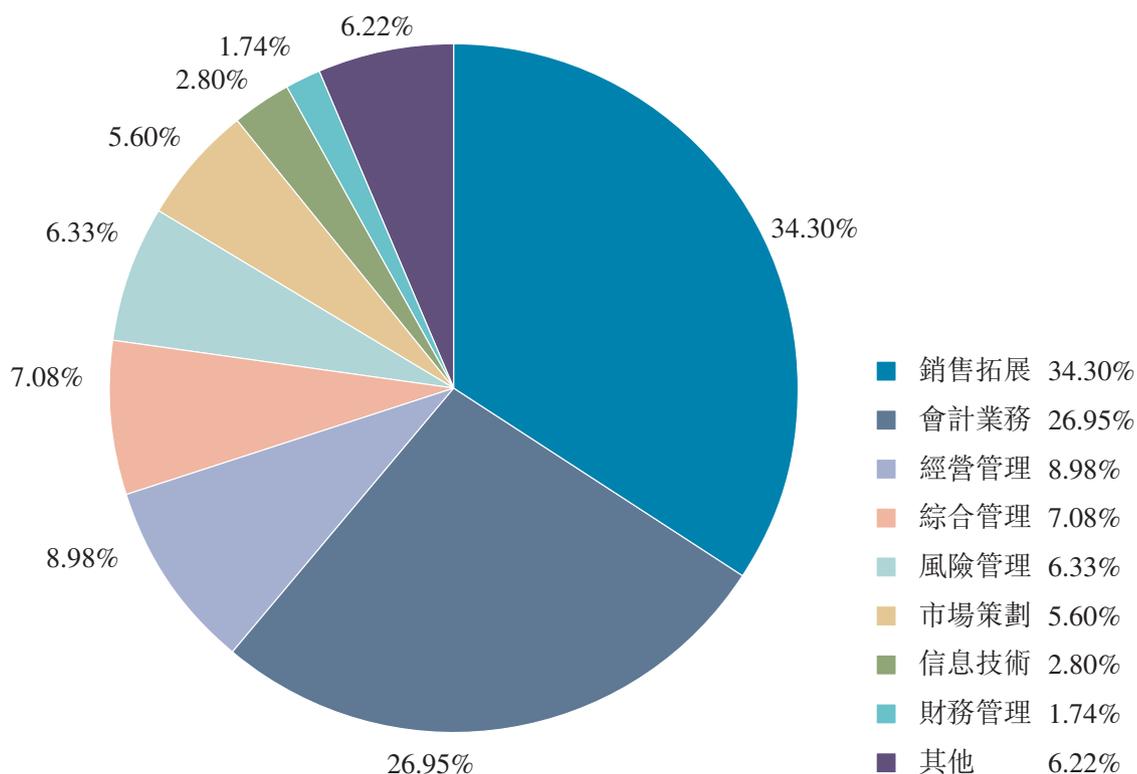
(一) 人力資源

1. 員工和機構情況

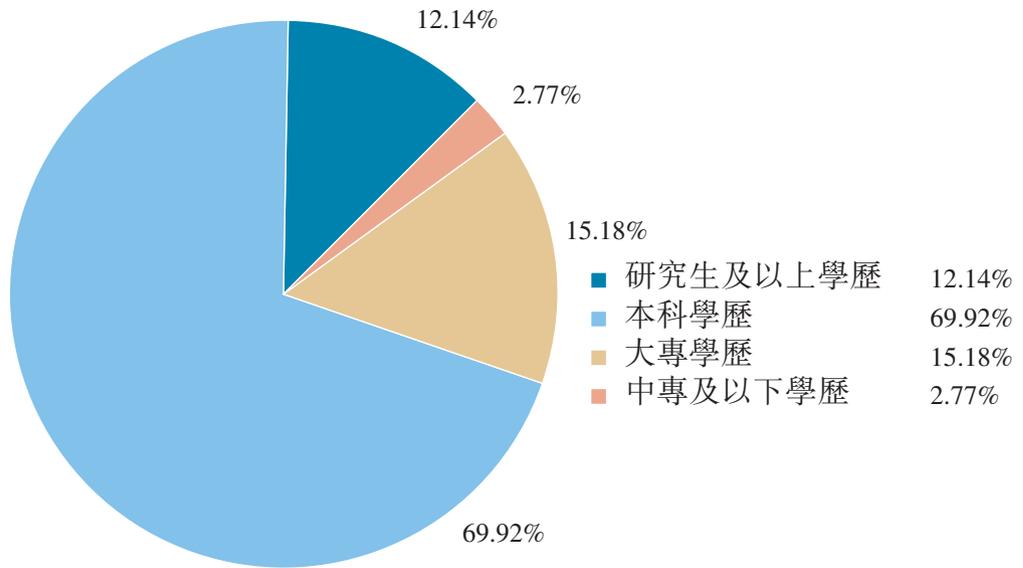
報告期末，本行境內外行共計89,542人，其中境內銀行機構從業人員87,090人，海外行當地員工2,452人。本行主要子公司從業人員3,204人。境內銀行機構中擁有專業技術職稱人員30,776人，其中擁有高級技術職稱的員工572人，佔比約為0.66%；擁有中級技術職稱的員工16,038人，佔比為18.42%；擁有初級技術職稱的員工14,166人，佔比為16.27%。

報告期末，本行承擔費用的離退休職工數2,575人。

員工分類餅狀圖



教育程度餅狀圖



	2018年12月31日					
	資產 (人民幣百萬元)	佔比 (%)	機構 (個)	佔比 (%)	員工 (人)	佔比 (%)
華北	1,157,867	12.15	503	15.21	11,218	12.53
東北	339,827	3.57	390	11.79	8,960	10.01
華東	2,669,816	28.01	1,161	35.11	36,341	40.59
華中及華南	1,434,255	15.05	699	21.14	17,918	20.01
西部	688,096	7.22	487	14.73	9,817	10.96
海外	1,006,195	10.56	66	2.00	2,452	2.74
總部	4,224,506	44.32	1	0.03	2,836	3.17
抵銷及未分配資產	(1,989,391)	(20.88)				
合計	<u>9,531,171</u>	<u>100.00</u>	<u>3,307</u>	<u>100.00</u>	<u>89,542</u>	<u>100.00</u>

註：總行員工人數未包含太平洋信用卡中心員工。

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；堅持擔當導向、基層導向、業績導向，聚焦關鍵族群精準激勵，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。突出價值創造和業績導向的考核理念，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。拓展職業經理人改革推廣範圍，持續完善職業經理人考評體系，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，以習近平新時代中國特色社會主義思想和黨的十九大精神為指導，緊緊圍繞「兩化一行」戰略新內涵，按照建設高素質專業化幹部人才隊伍的目標，紮實開展政治理論教育、黨性教育和專業化能力培訓，夯基礎，提能力，抓創新，創品牌，全行教育培訓工作取得新成效、再上新台階。

突出政治統領，抓好政治理論和黨性教育。認真開展習近平新時代中國特色社會主義思想和黨的十九大精神集中輪訓，舉辦直屬機構負責人專題培訓班、D職等副職主體班、中青年幹部主體班等，在網絡黨校開設「黨的十九大學習專區」，使幹部在思想上補鈣壯骨。

緊扣發展戰略，精心開展專業能力培訓。實施直屬機構負責人領導力提升培訓、赴匯豐經營管理專題培訓、英才計劃、青年創新孵化實驗室培訓等，舉辦個金、普惠、資負、預財等條線專家型人才培訓，開展公司、個金客戶經理面授和網絡專題培訓，舉辦境外分(子)行當地員工「歸巢」培訓，開展總行機關中後台服務效能提升培訓，舉辦新產品、新技術、新業務、新系統培訓，開展員工崗位資格認證考試，持續推進新員工模擬銀行培訓，開展新員工知識技能競賽，有力提高廣大員工履職上崗能力。

圍繞家園建設，打造「老、中、青、少」特色培訓品牌。首次舉辦面向離退休老幹部的「銀松計劃」培訓，首次實施面向基層青年員工綜合能力提升的「菁英計劃」。此外，首次舉辦交行扶貧幹部和地方扶貧幹部培訓，有效落實國企扶貧責任，為打贏脫貧攻堅戰助力。開展銀銀合作培訓項目，為拓展同業市場提供有力支持。

報告期內，本行共培訓幹部員工約110萬人次，其中脫產培訓30萬餘人次，網絡培訓80萬餘人次。擁有認證兼職培訓師2,316名，核心課程300餘門、網絡課程5,700餘門。重點項目辦班滿意率97.4%。培訓體系建設進一步深化，師資、課程、基地等能力建設進一步提升，教育培訓各項工作實現了高質量發展。

5. 人才培養與儲備

本集團深入推進專家型人才隊伍建設。修訂完善《交通銀行專家序列職位聘任管理辦法》，優化專家序列職位體系，打通專業與管理序列轉換通道，構建「縱向晉升、橫向轉換、交叉兼任」的人才發展立交橋。開展全行首次一、二級專家評審工作，搭建「能力、業績、貢獻」多維度評估模型，組建專家評審庫，通過小組評審、評委合議、黨委審定等環節，最終60人獲得專家資質。落實「放管服」要求，印發省直分行C職等專家評聘意見，授權省直分行自主開展專家評聘工作，30餘家經營機構制定本單位專家評聘實施細則，推進自主評聘工作。

本集團持續加大國際化儲備人才培養力度。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。2016-2018年已完成180餘名國際化人才的選拔和培養，累計向海外機構輸送各類專業和小語種人才約60名。

(二) 購買、出售或贖回上市證券

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) 符合香港上市規則《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增強核心競爭力、推進戰略實施的關鍵舉措。報告期內，本行圓滿完成黨建入章工作，持續探索完善「黨委領導核心、董事會戰略決策、監事會依法監督、高管層授權經營」的中國特色大型商業銀行公司治理機制，圍繞國家「服務實體經濟、防控金融風險、深化金融改革」三大任務，推進戰略管理、全面風險管理、激勵約束、資本管理、內部控制等重點領域工作，全力推動本行實現高質量發展，切實保障全體股東及其他利益相關者的合法權益。

關於《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》（「香港上市規則」）附錄十四《企業管治守則》第A.2.1條守則條文的遵守情況：2018年2月1日，本行董事會選舉彭純先生為本行董事長。同日，彭純先生辭去本行行長職務。在本行董事會聘任的新行長任職資格獲中國銀保監會核准前，由彭純先生代為履行行長職責。2018年6月12日，本行董事會聘任任德奇先生為本行行長。2018年8月6日，任德奇先生擔任本行行長的任職資格獲中國銀保監會核准，自該日起，彭純先生不再代履行長職責。

除上述外，本行董事會確認，報告期內本行嚴格遵守香港上市規則附錄十四之《企業管治守則》所載守則條文，並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香港上市規則附錄十《上市公司董事進行證券交易的標準守則》（「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	100,000	250,000
		H股	50,000	0	50,000
任德奇	副董事長、執行董事、 行長	A股	0	0	0
		H股	0	100,000	100,000
侯維棟	執行董事、副行長	A股	80,000	0	80,000
		H股	20,000	0	20,000
吳偉	執行董事、副行長、首 席財務官	A股	46,000	50,000	96,000
		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	20,000	50,000
宋國斌	非執行董事	A股	0	20,000	20,000
		H股	0	0	0
何兆斌	非執行董事	A股	0	20,000	20,000
		H股	0	0	0
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
徐明	職工監事	A股	70,000	0	70,000
		H股	0	0	0
關興社	職工監事	A股	200	(200)	0
		H股	0	0	0
郭莽	副行長	A股	50,000	0	50,000
		H股	0	0	0
顧生	董事會秘書	A股	46,100	20,000	66,100
		H股	0	0	0
徐瀚	業務總監(零售與私人業 務板塊)	A股	50,000	0	50,000
		H股	30,000	0	30,000
涂宏	業務總監(同業與市場業 務板塊)	A股	0	0	0
		H股	50,000	0	50,000
伍兆安	交行－匯豐戰略合作顧 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
于亞利	原執行董事、原副行長	A股	80,000	0	80,000
		H股	20,000	0	20,000
沈如軍	原執行董事、原副行長	A股	0	0	0
		H股	20,000	20,000	40,000
宋曙光	原監事長	A股	130,000	0	130,000
		H股	50,000	0	50,000
樊軍	原職工監事	A股	40,000	0	40,000
		H股	20,000	0	20,000
壽梅生	原紀委書記	A股	79,100	0	79,100
		H股	20,000	0	20,000
杜江龍	原董事會秘書	A股	80,000	0	80,000
		H股	0	0	0
付萬軍	原業務總監(公司與機構 業務板塊)	A股	71,300	0	71,300
		H股	0	0	0

註：以上持股變動情況均為二級市場買入或賣出。

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

根據《證券發行與承銷管理辦法》規定，上市公司發行證券，存在利潤分配方案、公積金轉增股本方案尚未提交股東大會表決或者雖經股東大會表決通過但未實施的，應當在方案實施後發行。本行正在積極推進公開發行A股可轉換公司債券工作，因此暫未研究2018年度利潤分配方案。後續本行將盡快研究擬定2018年度利潤分配方案，並提交董事會和2018年度股東大會審議。

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	
	2018年	2017年
利息收入	348,864	314,200
利息支出	<u>(217,956)</u>	<u>(189,327)</u>
利息淨收入	130,908	124,873
手續費及佣金收入	44,673	44,060
手續費及佣金支出	<u>(3,436)</u>	<u>(3,509)</u>
手續費及佣金淨收入	41,237	40,551
交易活動淨收益	17,099	2,096
金融投資淨收益	290	3,084
其中：以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨利得／(損失)	(132)	不適用
對聯營及合營企業投資淨收益	227	132
保險業務收入	7,481	12,968
其他營業收入	15,813	12,816
資產減值損失	不適用	(31,469)
信用減值損失	(43,454)	不適用
其他資產減值損失	(60)	不適用
保險業務支出	(6,722)	(12,211)
其他營業支出	<u>(76,752)</u>	<u>(69,575)</u>
稅前利潤	86,067	83,265
所得稅	<u>(11,902)</u>	<u>(12,574)</u>
本年淨利潤	<u>74,165</u>	<u>70,691</u>

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

2018年

2017年

其他綜合收益

後續可能重分類至損益的項目：

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款

淨收益計入權益	102	不適用
淨收益計入損益	-	不適用

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資

淨收益計入權益	2,086	不適用
淨收益計入損益	(171)	不適用

可供出售金融資產

公允價值變動計入權益	不適用	(2,317)
公允價值變動計入損益	不適用	(2,111)

現金流量套期損益的有效部分

公允價值變動計入權益	110	18
公允價值變動計入損益	(93)	103

其他

境外經營產生的折算差異

其他	18	(9)
境外經營產生的折算差異	1,998	(1,592)
	<u>4,050</u>	<u>(5,908)</u>

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

2018年

2017年

後續不會重分類至損益的項目：

指定為以公允價值計量且其變動計入

其他綜合收益的權益工具投資的

淨收益

61

不適用

退休金福利精算損益

(25)

31

指定為以公允價值計量且其變動計入

損益的金融負債的信用風險變動

導致的公允價值變動

(14)

不適用

本年其他綜合收益

4,072

(5,877)

本年綜合收益

78,237

64,814

淨利潤中屬於：

銀行股東

73,630

70,223

非控制性權益

535

468

74,165

70,691

綜合收益中屬於：

銀行股東

77,461

64,585

非控制性權益

776

229

78,237

64,814

歸屬於銀行股東的基本及

稀釋每股收益(人民幣元)

0.96

0.91

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)

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	840,171	938,571
存放和拆放同業及其他金融機構款項	848,067	782,468
衍生金融資產	30,730	34,007
客戶貸款	4,742,372	4,473,255
金融投資－以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	376,386	227,030
金融投資－以攤餘成本計量的債權投資	2,000,505	不適用
金融投資－以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債權投資	437,630	不適用
金融投資－以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具投資	7,388	不適用
金融投資－可供出售金融資產	不適用	402,138
金融投資－貸款及應收款項	不適用	387,733
金融投資－持有至到期投資	不適用	1,511,375
對聯營及合營企業投資	3,653	3,357
固定資產	153,286	132,492
遞延所得稅資產	21,975	16,456
其他資產	69,008	129,372
	<hr/>	<hr/>
資產總計	9,531,171	9,038,254
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

合併財務狀況表(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	2018年	2017年
	12月31日	12月31日
負債		
同業及其他金融機構存放和拆入	2,162,293	2,106,192
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	23,109	26,964
衍生金融負債	28,105	33,344
客戶存款	5,793,324	5,545,366
已發行存款證	366,753	150,482
應交稅金	2,279	7,943
遞延所得稅負債	598	520
發行債券	317,688	287,662
其他負債	131,714	203,510
	<u>8,825,863</u>	<u>8,361,983</u>
負債合計		
股東權益		
股本	74,263	74,263
優先股	59,876	59,876
資本公積	113,663	113,663
其他儲備	321,442	298,827
未分配利潤	129,161	124,514
	<u>698,405</u>	<u>671,143</u>
歸屬於本行股東權益合計	698,405	671,143
非控制性權益	6,903	5,128
股東權益合計	<u>705,308</u>	<u>676,271</u>
負債及股東權益總計	<u>9,531,171</u>	<u>9,038,254</u>

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															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	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產/可供出售金融資產重估儲備	指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債的信用風險變動重估儲備	現金流量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	其他	未分配利潤	歸屬於銀行股東的權益	非控制性權益	
2017年12月31日餘額	74,263	59,876	113,663	57,461	139,767	104,470	(2,365)	不適用	7	(1,875)	35	1,327	124,514	671,143	5,128	676,271
首次執行IFRS 9產生的變化	-	-	-	-	-	-	1,891	(6)	-	-	-	-	(28,257)	(26,372)	(54)	(26,426)
2018年1月1日經重述餘額	74,263	59,876	113,663	57,461	139,767	104,470	(474)	(6)	7	(1,875)	35	1,327	96,257	644,771	5,074	649,845
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73,630	73,630	535	74,165
其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	1,867	(14)	17	1,968	(25)	18	-	3,831	241	4,072
綜合收益合計	-	-	-	-	-	-	1,867	(14)	17	1,968	(25)	18	73,630	77,461	776	78,237
少數股東投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,125	1,125
分配普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(21,209)	(21,209)	(72)	(21,281)
分配優先股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,618)	(2,618)	-	(2,618)
轉入儲備	-	-	-	7,055	29	9,811	-	-	-	-	-	-	(16,895)	-	-	-
其他綜合收益轉留存收益	-	-	-	-	-	-	4	-	-	-	-	-	(4)	-	-	-
2018年12月31日餘額	74,263	59,876	113,663	64,516	139,796	114,281	1,397	(20)	24	93	10	1,345	129,161	698,405	6,903	705,308
2017年1月1日餘額	74,263	59,876	113,392	50,650	139,764	87,732	1,832	不適用	(114)	(291)	4	1,336	100,698	629,142	3,265	632,407
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	不適用	-	-	-	-	70,223	70,223	468	70,691
其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	(4,197)	不適用	121	(1,584)	31	(9)	-	(5,638)	(239)	(5,877)
綜合收益合計	-	-	-	-	-	-	(4,197)	不適用	121	(1,584)	31	(9)	70,223	64,585	229	64,814
少數股東投入資本	-	-	277	-	-	-	-	不適用	-	-	-	-	-	277	1,667	1,944
分配普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	不適用	-	-	-	-	(20,162)	(20,162)	(33)	(20,195)
分配優先股股息	-	-	-	-	-	-	-	不適用	-	-	-	-	(2,693)	(2,693)	-	(2,693)
轉入儲備	-	-	-	6,811	3	16,738	-	不適用	-	-	-	-	(23,552)	-	-	-
其他	-	-	(6)	-	-	-	-	不適用	-	-	-	-	-	(6)	-	(6)
2017年12月31日餘額	74,263	59,876	113,663	57,461	139,767	104,470	(2,365)	不適用	7	(1,875)	35	1,327	124,514	671,143	5,128	676,271

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

2018年 2017年

經營活動現金流量：

稅前淨利潤：	86,067	83,265
調整：		
計提／(轉回)貸款預期信用損失準備	43,623	30,161
計提／(轉回)同業款項預期信用損失準備	(43)	—
計提／(轉回)金融投資預期信用損失準備	(97)	221
計提／(轉回)其他應收款預期信用損失準備	1,075	991
計提／(轉回)其他預期信用損失準備	(1,104)	11
計提／(轉回)固定資產減值準備	33	80
計提／(轉回)抵債資產減值準備	27	6
計提／(轉回)待處理資產減值準備	—	(1)
計提／(轉回)保險合同準備金	1,393	8,916
折舊和攤銷	10,250	9,315
計提／(轉回)未決訴訟及未決賠償準備金	549	110
資產處置收益	(15)	(123)
金融投資利息收入	(85,449)	(79,895)
本年釋放的減值撥備折現利息	(1,618)	(1,812)
公允價值淨損失／(收益)	(6,527)	5,756
對聯營及合營企業投資淨收益	(227)	(132)
金融投資淨收益	(290)	(3,084)
發行債券利息支出	11,992	10,068
營運資產和負債變動前的經營活動現金流量	59,639	63,853

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	
	2018年	2017年
存放中央銀行款項的淨減少／(增加)	106,039	(29,838)
存放和拆放同業及其他金融機構款項的淨增加	(52,257)	(71,456)
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	(88,330)	(56,908)
客戶貸款的淨增加	(326,960)	(379,286)
其他資產的淨減少／(增加)	4,266	(34,951)
同業及其他金融機構存放和拆入的淨增加	238,717	151,684
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的淨減少	(5,013)	(17,823)
客戶存款的淨增加	393,174	369,296
其他負債的淨增加／(減少)	(191,806)	28,803
應付增值稅和其他稅費的淨增加／(減少)	576	(590)
支付的所得稅	(14,153)	(12,057)
經營活動產生的現金流量淨額	123,892	10,727
投資活動現金流量：		
購入金融投資支付的現金	(694,169)	(530,249)
出售或贖回金融投資收到的現金	542,954	355,053
收到股息	379	420
金融投資收到的利息	81,294	79,977
購入無形資產及其他資產支付的現金	(694)	(1,535)
出售無形資產及其他資產收到的現金	124	34
購建固定資產支付的現金	(30,649)	(27,736)
處置固定資產收到的現金	621	1,077
投資活動產生的現金流量淨額	(100,140)	(122,959)

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

2018年

2017年

籌資活動現金流量：

發行債券收到的現金	41,846	90,028
分配股利、利潤或償付利息支付的現金	(36,043)	(32,062)
子公司非控制性權益注入資本	1,125	1,944
償還發行債券支付的本金	(20,332)	(29,395)
向非控制性權益支付股利	(72)	(33)

籌資活動產生的現金流量淨額	(13,476)	30,482
---------------	----------	--------

匯率變動對現金及現金等價物的影響	4,297	(5,727)
------------------	-------	---------

現金及現金等價物淨增加／(減少)	14,573	(87,477)
------------------	--------	----------

年初現金及現金等價物	228,919	316,396
------------	---------	---------

年末現金及現金等價物	243,492	228,919
------------	---------	---------

經營活動的現金流量淨額包括：

收到利息	281,793	243,096
支付利息	(193,279)	(167,796)

1 編製基礎和會計政策

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2018年開始採用以下對本集團2018財務年度生效的相關新的及經修訂國際財務報告準則，列示如下：

國際財務報告準則第9號	金融工具
國際財務報告準則第15號	基於客戶合同的收入確認
國際會計準則第40號(修訂)	投資性房地產的轉讓
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年週期
國際財務報告解釋公告第22號	外幣交易和預付對價
國際財務報告準則第2號(修訂)	以股份為基礎的支付
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

國際會計準則第9號

本集團採用了國際會計準則理事會(IASB)於2014年7月發佈的《國際財務報告準則第9號—金融工具》(IFRS 9)，該準則的首次執行日為2018年1月1日。該變化構成了會計政策變更，且相關金額的調整已經確認在財務報表中。本集團未在以前期間提前採納IFRS 9。

實施IFRS 9導致本集團金融資產和金融負債的確認、分類和計量，以及金融資產減值的相關會計政策發生了變化。此外，IFRS 9還導致其他與金融工具相關的準則被大幅修訂，如《國際財務報告準則第7號—金融工具：披露》(IFRS 7)。

根據IFRS 9的過渡要求，本集團選擇不對比較期間信息進行重述。金融資產和金融負債於首次執行日的賬面價值調整計入當期的期初留存收益和其他儲備。

基於以上處理，針對IFRS 7在根據IFRS 9進行修訂後的要求，本集團僅對當期信息作出相關披露。比較期間的附註仍與以前年度披露的信息保持一致。

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。

國際會計準則第28號(修改)

國際財務報告準則年度改進(2014-2016年週期)包含了對國際會計準則第28號一對聯營及合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。

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。

除上述提及的國際財務報告準則第9號的影響外，採用上述新的及經修訂的國際財務報告準則沒有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。

(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
國際財務報告準則第10號及 國際會計準則第28號的修訂	投資者與其聯營或合營 企業之間的資產出售 或注資／資產出資	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 週期	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 征與金融負債的變更	2019年1月1日
國際會計準則第19號的修改	計劃修改、削減或結算	2019年1月1日
國際會計準則第28號的修改	在聯營和合營企業中的 長期利益	2019年1月1日

國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號(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16號

《國際財務報告準則第16號》已於2016年1月正式發佈，並將自2019年1月1日起施行。新準則完善了租賃的識別、分拆與合併，要求承租人將租賃計入其資產負債表內。對於承租人而言，由於對經營租賃和融資租賃的劃分已經刪除，新租賃準則將會導致幾乎所有租賃均須在資產負債表內確認。根據新準則，主體須確認使用權資產和租賃負債，豁免僅適用於短期和低價值的租賃，同時新準則也改進了承租人的後續計量和租賃變更時的會計處理。新準則對於出租人的會計核算未發生實質性變化。

本集團將於2019年1月1日採用該準則，並打算採用準則允許的簡易過渡方法，不對首次採納上一年度的比較金額進行重述。在首次執行日，本集團將根據剩餘租賃付款額按首次執行日承租人增量借款利率折現的現值計量租賃負債，對於存量租賃的使用權資產將視同自租賃期開始日即採用新準則進行計量。對於在首次執行日屬於短期和低價值的租賃，本集團適用豁免規定。

本集團預計首次採用新租賃準則將減少2019年期初留存收益，但不會對財務報表造成重大影響。

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年週期)

國際財務報告準則年度改進(2015-2017年週期)包含了對國際財務報告準則的一系列修訂，包括對國際財務報告準則第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。

國際會計準則第19號(修訂)

國際會計準則理事會於2018年2月7日發佈了對國際會計準則第19號－僱員福利中關於計劃修改、削減或結算的會計處理的修訂。此修訂明確了對設定收益計劃的修改、削減或結算的會計處理，要求主體在計劃修改、削減或結算後，使用更新後的假設來確定剩餘期間的當期服務成本和淨利息，將盈餘的減少作為過往服務成本的一部分或結算利得或損失在損益表內確認，即使該盈餘由於資產上限的影響之前並未確認，並且主體需要在其他綜合收益中單獨確認資產上限的變化。

國際會計準則第28號(修訂)

此修訂明確了在聯營和合營企業中擁有長期利益，實質上構成部分淨投資但未採用權益法核算的金融工具的會計處理。對於此類投資，主體必須在採用國際會計準則第28號規定的損失和減值的要求前，先採用國際財務報告準則第9號。

除上述提及的國際財務報告準則第16號和國際財務報告準則第17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	
	2018年	2017年
利息收入		
客戶貸款	225,422	200,207
金融投資	85,449	79,895
存放和拆放同業及其他金融機構款項	24,945	20,528
存放中央銀行款項	13,048	13,570
	<u>348,864</u>	<u>314,200</u>
利息支出		
客戶存款	(128,589)	(111,366)
同業及其他金融機構存放和拆入	(66,788)	(64,751)
已發行存款證	(11,344)	(3,572)
已發行債券	(11,235)	(9,638)
	<u>(217,956)</u>	<u>(189,327)</u>
利息淨收入	<u>130,908</u>	<u>124,873</u>
其中：		
已減值金融資產利息收入	<u>1,618</u>	<u>1,812</u>

3 手續費及佣金收入

	(人民幣百萬元)	
	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
銀行卡	20,114	16,267
管理類	12,524	14,948
投資銀行	4,424	4,518
代理類	2,777	3,216
擔保承諾	2,461	2,554
支付結算	2,167	1,884
其他	206	673
	<u>44,673</u>	<u>44,060</u>
	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
非交易性以及非指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債產生的手續費收入(不包括用於確定實際利率的手續費收入)	701	907
信託以及託管手續費收入(集團代客戶持有或投資)	<u>3,406</u>	<u>3,124</u>

4 信用減值損失／其他資產減值損失／資產減值損失

(人民幣百萬元)

信用減值損失：

2018年度

存放和拆放同業及其他金融機構款項預期信用減值損失	(43)
以攤餘成本計量的貸款和墊款預期信用減值損失	42,813
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和 墊款預期信用減值損失	(317)
擔保承諾預期信用減值損失	(1,142)
金融投資－以攤餘成本計量的債權投資預期信用減值損失	(362)
金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債權投資預期信用減值損失	265
其他應收款預期信用減值損失	1,075
以攤餘成本計量的貸款和墊款應計利息預期信用減值損失	1,127
其他	38
	<u>43,454</u>

其他資產減值損失：

2018年度

固定資產減值損失	33
抵債資產減值損失	27
	<u>60</u>

資產減值損失：

2017年度

貸款減值損失－客戶貸款	30,161
金融投資－可供出售金融資產減值損失	412
金融投資－持有至到期投資減值損失	4
應收款項類投資減值損失	(195)
固定資產減值損失	80
壞賬損失－其他應收款	991
抵債資產減值損失	6
待處理資產減值損失	(1)
其他	11
	<u>31,469</u>

5 所得稅

	(人民幣百萬元)	
	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
本期稅項		
－中國企業所得稅	6,838	13,602
－香港利得稅	1,058	826
－海外稅項	593	408
	<u>8,489</u>	<u>14,836</u>
遞延稅項	3,413	(2,262)
	<u>11,902</u>	<u>12,574</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%（2017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%（2017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	
	2018年	2017年
稅前利潤	<u>86,067</u>	<u>83,265</u>
按25%稅率計算的稅額	21,517	20,816
其他國家(或地區)不同稅率的影響	(33)	(31)
不可抵稅支出的稅務影響	3,589	1,966
免稅收入產生的稅務影響 ⁽¹⁾	(12,395)	(10,282)
以前年度所得稅調整	(776)	105
	<u>11,902</u>	<u>12,574</u>

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

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。

	(人民幣百萬元)	
	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
歸屬於母公司股東的淨利潤	73,630	70,223
減：歸屬於母公司其他權益持有者的當期淨利潤	(2,618)	(2,693)
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	71,012	67,530
期末發行在外的普通股加權平均數(百萬股)	74,263	74,263
基本及稀釋每股收益(每股人民幣元)	0.96	0.91

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人民幣26.18億元。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2018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2018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
2018年12月31日			
外匯及商品合約	2,541,252	26,441	(25,640)
利率合約及其他	831,692	4,289	(2,465)
已確認衍生工具總額	<u>3,372,944</u>	<u>30,730</u>	<u>(28,105)</u>
	合約／名義 金額	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>

上表列示了本集團於期／年末時的未平倉衍生金融工具的合約或名義金額和公允價值的明細。這些工具(包括外匯及利率衍生工具)可使本集團和客戶用於轉移、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)	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日
人民幣	1,785,452	1,518,866
美元	1,384,347	1,343,072
港元	129,328	200,543
其他	73,817	131,914
合計	<u>3,372,944</u>	<u>3,194,395</u>

套期會計

本集團主要在兩種不同的套期策略下應用套期會計：

固定利率金融資產和金融負債的利率風險及外幣債務的外匯風險(公允價值套期)

本集團持有長期固定利率的金融資產和金融負債，因此面臨市場利率變動對公允價值影響的風險。本集團通過訂立利率合約，支付固定利率利息並收取浮動利率利息來管理該風險敞口。

本集團僅針對利率風險進行套期，對於本集團管理的其他風險(如信用風險)，並未通過套期方式進行管理。利率風險影響部分根據市場利率變化導致的長期固定利率金融資產或金融負債公允價值變動來確定。這種變動通常為公允價值變動中最主要的部分。

本集團指定該策略為公允價值套期，且通過對比基準利率變動導致的金融資產或金融負債公允價值變動與利率互換的公允價值變動來評估套期的有效性。

本集團從國際市場中獲得了有效的資金來源。在此過程中，本集團面臨主要為美元的外匯風險敞口。因此，本集團通過外匯合約等，將以外幣計價的同業拆借置換為以記賬本位幣計價的金融負債，以管理和減小外匯風險。

外匯風險影響部分根據僅與相關外幣遠期匯率變動導致的外幣債務現金流量變動來確定。這類變動構成該工具整體公允價值變動的重要部分。

該策略的有效性是通過對比外匯合約或利率合約的公允價值變動與套期風險導致的被套期債務公允價值變動來評估

本集團通過將衍生工具的名義金額與被套期項目的本金相匹配來確立套期比率。以下因素有可能導致套期無效：

- 1) 套期覆蓋的期間到預期債券到期日為止，但本集團根據交易策略對債券投資會有賣出交易，因此預期的持有金額與實際持有金額可能存在差異；
- 2) 交易對手信用風險對衍生工具和被套期項目的公允價值均有所影響。

外幣債務的外匯風險和浮動利息債務的利率風險(現金流量套期)

本集團從國際市場中獲得了有效的資金來源。在此過程中，本集團海外分行面臨重大的外匯風險敞口，主要為美元、港幣、人民幣、英鎊風險敞口。因此，本集團通過外匯合約，將以外幣計價的同業拆借、發行存款證等金融負債置換為以澳元、美元、英鎊等分行的功能性貨幣計價的金融負債，以管理和減小外匯風險。在簽訂上述互換協議時，本集團以將其與相關債務的預計還款到期日進行匹配。本套期策略適用於未與匹配資產組和自然抵消的部分敞口。

外匯風險影響部分根據僅與相關外幣遠期匯率變動導致的外幣債務現金流量變動來確定。這類變動構成該工具整體現金流量變動的重要部分。

本集團持有浮動利率的金融負債，因此面臨市場利率變動對現金流的影響。本集團通過訂立利率合約，支付固定利率利息並收取浮動利率利息來管理該風險敞口。本集團僅針對利率風險進行套期，對於集團管理的其他風險，並未通過套期方式進行。利率風險影響部分根據市場利率變化導致的金融負債未來現金流量現值變動來確定。

該策略的有效性是通過虛擬衍生工具法，對比外匯合約或利率合約的公允價值變動與套期風險導致的被套期債務公允價值變動或未來現金流量現值變動來評估。

本集團通過將衍生工具的名義本金與特定被套期債務工具的本金相匹配來確立套期比率。以下原因可能導致套期無效：

- 1) 套期覆蓋的期間到預期還款日為止，但上述預期還款日為本集團根據歷史經驗和對提前還款的預期確定，因此預期的還款情況與實際情況可能存在差異；

2) 交易對手信用風險對衍生工具和被套期項目的公允價值均有所影響。

a) 下表列示了本集團非動態套期策略中所用套期工具的到期日概況和平均匯率／利率：

(人民幣百萬元)

	到期日					合計
	一個月 以內	一到 三個月	三個月到 一年	一到 五年	五年 以上	
2018年12月31日						
公允價值套期						
外匯						
美元相關外匯合約						
名義金額	2	2	-	-	-	4
美元兌雷亞爾平均匯率	3.71	3.76	-	-	-	
利率合約 ⁽¹⁾						
名義金額	2	4	236	183	-	425
雷亞爾平均固定利率	3.70%	2.63%	3.75%	4.18%	-	
利率						
利率合約						
名義金額	70	-	6,266	44,609	19,760	70,705
美元及其他平均固定 利率	3.21%	-	2.65%	3.31%	3.66%	

(人民幣百萬元)

	到期日					合計
	一個月 以內	一到 三個月	三個月到 一年	一到 五年	五年 以上	
2018年12月31日						
現金流量套期						
外匯						
人民幣相關外匯合約						
名義金額	3,022	931	6,353	-	-	10,306
美元兌人民幣平均匯率	6.84	6.85	6.82	-	-	
澳元兌人民幣平均匯率	4.93	5.04	4.94	-	-	
港幣相關外匯合約 ⁽ⁱ⁾						
名義金額	594	2,809	2,474	1,365	-	7,242
平均固定利率	-	-	-	2.68%	-	
美元兌港幣平均匯率	7.80	7.79	7.81	-	-	
澳元兌港幣平均匯率	-	5.95	5.87	-	-	
英鎊兌港幣平均匯率	-	-	-	10.40	-	
美元相關外匯合約 ⁽ⁱⁱ⁾						
名義金額	961	2,862	3,137	-	-	6,960
平均固定利率	3.36%	3.50%	3.46%	-	-	
美元兌澳元平均匯率	1.35	-	1.38	-	-	
英鎊兌美元平均匯率	-	-	1.43	-	-	
美元兌新西蘭元						
平均匯率	-	1.47	-	-	-	
美元兌雷亞爾平均匯率	-	3.92	-	-	-	
美元兌人民幣平均匯率	6.49	6.33	6.57	-	-	
英鎊相關外匯合約						
名義金額	-	-	608	-	-	608
英鎊兌美元平均匯率	-	-	1.43	-	-	
英鎊兌澳元平均匯率	-	-	1.86	-	-	
利率						
利率合約						
名義金額	-	-	-	471	1,348	1,819
美元平均固定利率	-	-	-	4.74%	4.67%	

(i)： 利率合約指以利率為標的資產的復合工具

(ii)： 外匯合約包括貨幣互換和交叉利率貨幣互換

b) 下表列示了本集團套期策略中所用套期工具的具體信息：

(人民幣百萬元)

	賬面價值			資產負債表項目	本年 套期工具 公允價值 變動損益
	名義本金	資產	負債		
2018年12月31日					
公允價值套期					
外匯					
外匯合約	4	-	-	衍生金融資產/負債	1
利率合約	425	14	(1)	衍生金融資產/負債	65
利率					
利率合約	70,705	1,108	(352)	衍生金融資產/負債	(94)
現金流量套期					
外匯					
外匯合約	25,116	451	(201)	衍生金融資產/負債	122
利率					
利率合約	1,819	28	-	衍生金融資產/負債	25

c) 下表列示了本集團套期策略中被套期風險敞口的具體信息：

	被套期項目公允價值 調整的累計金額		被套期項目公允價值 調整的累計金額		資產負債表項目	(人民幣百萬元)	
						本年被套期 項目公允價 值變動損益	現金流量 套期儲備
	資產	負債	資產	負債			
2018年12月31日							
公允價值套期							
外匯							
同業拆入款項	-	(705)	-	(124)	同業及其他金 融機構存放 和拆入	(116)	不適用
利率							
債券投資	67,742	-	(722)	-	金融投資— 以公允價值 計量且其變 動計入其他 綜合收益的 債權投資	51	不適用
同業存放款項	-	(663)	-	23	同業及其他金 融機構存放 和拆入	8	不適用
客戶貸款	2,134	-	(19)	-	客戶貸款	15	不適用
發行存款證	-	(541)	-	5	已發行存款證	(39)	不適用
現金流量套期							
外匯	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	(122)	3
利率	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	(25)	21

- d) 下表列示了本集團已指定的套期關係有效性的信息，及其對損益和其他綜合收益的影響：

(人民幣百萬元)

由於以下原因從而從儲備重分類
至損益的金額

	計入其他 綜合收益的 套期工具 公允價值 變動	確認至 損益的套期 無效性部分	包含套期 無效性的 損益項目	被套期的現 金流量不會 再發生	被套期項目 產生損益 影響	包含重分類 金額的損益 表項目
2018年度						
公允價值套期						
外匯	不適用	(50)	交易活動 淨收益	不適用	不適用	不適用
利率	不適用	(59)	交易活動 淨收益	不適用	不適用	不適用
現金流量套期						
外匯	122	-	交易活動 淨收益	(11)	(113)	交易活動 淨收益
利率	25	-	交易活動 淨收益	-	-	交易活動 淨收益

本集團2017年指定的套期工具如下：

	合約／名義 金額	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	97,649	1,328	(357)

(a) 公允價值套期

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
套期工具淨收益	256
被套期項目與套期風險相關淨損失	<u>(348)</u>
公允價值套期淨損失	<u><u>(92)</u></u>

(b) 現金流量套期

截至2017年12月31日止年度，本集團現金流量套期產生的收益人民幣0.23億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

	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
年內向本銀行普通股股東宣告	21,209	20,162
年內向本銀行優先股股東宣告	2,618	<u>2,693</u>

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

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

派發的現金股利於股東大會批准時確認於合併財務狀況表。

根據本銀行2018年3月29日董事會的提議並經2018年6月29日召開的2017年度股東大會批准，本銀行於2018年提取一般風險準備人民幣87.05億元；以於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0.2856元(含稅)，向全體普通股股東派發現金紅利共計人民幣212.09億元。

經2018年4月27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2018年7月29日，由於當日非支付營業日，本次股息派發日順延至下一營業日2018年7月30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2018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《證券發行與承銷管理辦法》規定，上市公司發行證券，存在利潤分配方案、公積金轉增股本方案尚未提交股東大會表決或者雖經股東大會表決通過但未實施的，應當在方案實施後發行。本銀行正在積極推進公開發行A股可轉換公司債券工作，因此暫未研究2018年度利潤分配方案。後續本銀行將盡快研究擬定2018年度利潤分配方案，並提交董事會和2018年度股東大會審議。

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)	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日
開出保函及擔保	268,097	272,981
信用證承諾	141,137	131,280
承兌匯票	228,550	196,125
信用卡承諾	759,994	742,011
貸款承諾		
— 1年以下	12,709	16,147
— 1年及以上	45,731	54,159
	<u>1,456,218</u>	<u>1,412,703</u>

資本開支承擔

(人民幣百萬元)

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
已簽訂合同但未撥付	<u>66,968</u>	<u>70,236</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：

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
1年以下(含1年)	3,918	4,185
1到2年(含2年)	2,772	3,124
2到3年(含3年)	1,908	2,186
3到5年(含5年)	2,215	2,492
5年以上	<u>1,532</u>	<u>1,819</u>
	<u>12,345</u>	<u>13,806</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：

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
1年以下(含1年)	11,204	8,411
1到2年(含2年)	11,045	8,388
2到3年(含3年)	10,768	8,139
3到5年(含5年)	20,983	14,892
5年以上	<u>59,827</u>	<u>37,053</u>
	<u>113,827</u>	<u>76,883</u>

證券承銷及債券承兌承諾

本集團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集團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2018年12月31日，本集團具有提前兌付義務的國債本金為人民幣744.23億元(2017年12月31日：人民幣732.71億元)。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，本集團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2018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(2017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，各期末的尚未了結索償如下：

	(人民幣百萬元)	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日
尚未了結的索償	3,242	3,694
未決訴訟準備金	982	449

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、布里斯班、台北、巴黎、羅馬、巴西及墨爾本。

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2018年12月31日止年度						分部間		總計
	華北	東北	華東	華中及 華南	西部	海外	總部	相互抵減	
外部利息收入	28,500	9,630	78,890	43,787	21,811	29,276	136,970	-	348,864
外部利息支出	(30,461)	(8,934)	(58,022)	(32,062)	(14,467)	(21,499)	(52,511)	-	(217,956)
分部間利息淨收入/(支出)	18,453	4,572	23,413	18,201	6,372	(426)	(70,585)	-	-
利息淨收入	16,492	5,268	44,281	29,926	13,716	7,351	13,874	-	130,908
手續費及佣金收入	4,342	1,623	13,606	8,160	3,221	3,350	10,371	-	44,673
手續費及佣金支出	(226)	(53)	(1,508)	(285)	(153)	(351)	(860)	-	(3,436)
手續費及佣金淨收入	4,116	1,570	12,098	7,875	3,068	2,999	9,511	-	41,237
交易活動淨收益/(損失)	326	74	1,310	455	154	1,094	13,686	-	17,099
金融投資淨收益/(損失)	-	-	149	-	-	282	(141)	-	290
保險業務收入	-	-	7,446	-	-	35	-	-	7,481
對聯營及合營企業投資 淨收益	-	-	-	-	-	13	214	-	227
其他營業收入	1,166	218	10,412	804	591	1,511	1,111	-	15,813
淨經營收入合計	22,100	7,130	75,696	39,060	17,529	13,285	38,255	-	213,055
信用減值損失	(2,395)	(7,716)	(10,425)	(5,516)	(4,855)	(399)	(12,148)	-	(43,454)
其他資產減值損失	-	-	(27)	(24)	-	(9)	-	-	(60)
保險業務支出	-	-	(6,712)	-	-	(10)	-	-	(6,722)
其他營業支出	(7,234)	(3,321)	(25,618)	(11,252)	(5,980)	(4,968)	(18,379)	-	(76,752)
稅前利潤	12,471	(3,907)	32,914	22,268	6,694	7,899	7,728	-	86,067
所得稅									(11,902)
本年淨利潤									74,165
折舊及攤銷	(734)	(335)	(1,683)	(1,052)	(611)	(235)	(1,027)	-	(5,677)
資本性支出	(361)	(170)	(27,597)	(974)	(665)	(780)	(798)	-	(31,345)

(人民幣百萬元)

	截至2017年12月31日止年度							分部間	
	華北	東北	華東	華中及 華南	西部	海外	總部	相互抵減	總計
外部利息收入	26,790	9,374	71,906	38,861	20,626	20,414	126,229	-	314,200
外部利息支出	(32,819)	(8,792)	(58,026)	(33,832)	(14,144)	(13,250)	(28,464)	-	(189,327)
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	39,112	26,631	13,133	6,764	16,580	-	124,873
手續費及佣金收入	4,831	1,715	14,556	8,849	3,414	2,926	7,769	-	44,060
手續費及佣金支出	(373)	(83)	(1,975)	(429)	(245)	(298)	(106)	-	(3,509)
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	942	432	90	189	105	-	2,096
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
淨經營收入合計	23,109	7,461	74,315	36,372	16,845	11,526	26,892	-	196,520
資產減值損失	(2,398)	(1,690)	(14,612)	(3,875)	(3,762)	(281)	(4,851)	-	(31,469)
保險業務支出	-	-	(12,198)	-	-	(13)	-	-	(12,211)
其他營業支出	(7,243)	(3,314)	(21,414)	(11,089)	(5,311)	(4,323)	(16,881)	-	(69,575)
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)

	2018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>1,157,867</u>	<u>339,827</u>	<u>2,669,816</u>	<u>1,434,255</u>	<u>688,096</u>	<u>1,006,195</u>	<u>4,224,506</u>	<u>(2,011,366)</u>	<u>9,509,196</u>
其中：									
對聯營及合營企業的投資	-	-	4	7	-	67	3,575	-	3,653
未分配資產									<u>21,975</u>
資產總額									<u>9,531,171</u>
分部負債	<u>(1,140,638)</u>	<u>(342,636)</u>	<u>(2,534,865)</u>	<u>(1,399,199)</u>	<u>(681,169)</u>	<u>(991,077)</u>	<u>(3,747,047)</u>	<u>2,011,366</u>	<u>(8,825,265)</u>
未分配負債									<u>(598)</u>
負債總額									<u>(8,825,863)</u>
	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>9,038,254</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>(8,361,983)</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)				
	2018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
外部利息淨收入	49,626	41,747	37,302	2,233	130,908
內部利息淨收入/(支出)	19,847	8,946	(28,793)	-	-
利息淨收入	69,473	50,693	8,509	2,233	130,908
手續費及佣金淨收入	14,322	24,131	603	2,181	41,237
交易活動淨收益/(損失)	2,585	(53)	13,876	691	17,099
金融投資淨收益/(損失)	-	-	290	-	290
對聯營及合營企業投資 淨收益	-	-	-	227	227
保險業務收入	-	-	-	7,481	7,481
其他營業收入	11,508	3,130	2	1,173	15,813
淨經營收入合計	<u>97,888</u>	<u>77,901</u>	<u>23,280</u>	<u>13,986</u>	<u>213,055</u>
信用減值損失	(29,726)	(13,607)	141	(262)	(43,454)
其他資產減值損失	(34)	-	-	(26)	(60)
保險業務支出	-	-	-	(6,722)	(6,722)
其他營業支出					
- 折舊及攤銷	(1,708)	(3,581)	(125)	(263)	(5,677)
- 其他	(28,641)	(36,093)	(2,467)	(3,874)	(71,075)
稅前利潤	<u>37,779</u>	<u>24,620</u>	<u>20,829</u>	<u>2,839</u>	<u>86,067</u>
所得稅					<u>(11,902)</u>
本年淨利潤					<u><u>74,165</u></u>
折舊和攤銷費用	(1,708)	(3,581)	(125)	(263)	(5,677)
資本性支出	(9,430)	(19,775)	(688)	(1,452)	(31,345)

(人民幣百萬元)

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	合計
外部利息淨收入	50,787	32,986	39,151	1,949	124,873
內部利息淨收入/(支出)	17,685	12,273	(29,958)	-	-
利息淨收入	68,472	45,259	9,193	1,949	124,873
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	(511)	549	2,096
金融投資淨收益	-	-	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
淨經營收入合計	95,529	67,895	14,259	18,837	196,520
資產減值損失	(27,687)	(3,447)	(221)	(114)	(31,469)
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	(24,590)	(33,420)	(2,461)	(3,226)	(63,697)
稅前利潤	41,483	27,320	11,448	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)

(人民幣百萬元)

	2018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>3,181,294</u>	<u>1,721,526</u>	<u>4,529,647</u>	<u>76,729</u>	<u>9,509,196</u>
其中：					
對聯營及合營企業的投資	-	-	-	3,653	3,653
未分配資產					<u>21,975</u>
資產總額					<u>9,531,171</u>
分部負債	<u>(4,247,625)</u>	<u>(1,806,316)</u>	<u>(2,742,362)</u>	<u>(28,962)</u>	<u>(8,825,265)</u>
未分配負債					<u>(598)</u>
負債總額					<u>(8,825,863)</u>
	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>9,038,254</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>(8,361,983)</u>

本集團不存在對單一主要外部客戶存在較大依賴程度的情況。

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
2018年12月31日									
資產									
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及其他金融 機構款項	126,424	-	371	-	-	-	-	713,376	840,171
衍生金融資產	93,420	330,936	67,073	207,595	143,572	5,471	-	-	848,067
金融投資—以公允價值計量 且其變動計入當期損益的 金融資產	-	5,601	6,887	13,831	2,859	1,552	-	-	30,730
客戶貸款	8,232	7,253	9,786	47,586	58,183	50,050	458	194,838	376,386
金融投資—以公允價值計量 且其變動計入其他綜合收益 的債權投資	-	664,962	257,043	1,191,035	1,088,301	1,514,178	26,853	-	4,742,372
金融投資—以公允價值計量 且其變動計入其他綜合收益 的權益工具投資	-	13,348	27,707	106,691	232,364	57,520	-	-	437,630
金融投資—以攤餘成本計量的 債權投資	-	-	-	-	-	-	-	7,388	7,388
其他資產	-	38,084	52,330	227,158	1,187,867	494,466	600	-	2,000,505
	55,165	-	165	499	21,311	1,309	781	168,692	247,922
資產總額	283,241	1,060,184	421,362	1,794,395	2,734,457	2,124,546	28,692	1,084,294	9,531,171
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	(438,924)	(354,689)	(329,637)	(966,127)	(46,308)	(26,608)	-	-	(2,162,293)
衍生金融負債	(865)	(2,968)	(5,801)	(5,978)	(7,497)	-	-	-	(23,109)
客戶存款	-	(5,036)	(6,199)	(14,435)	(2,199)	(236)	-	-	(28,105)
其他負債	(2,442,774)	(554,332)	(397,452)	(1,649,194)	(674,006)	(75,566)	-	-	(5,793,324)
	(50,161)	(53,191)	(118,200)	(238,444)	(214,200)	(144,836)	-	-	(819,032)
負債總額	(2,932,724)	(970,216)	(857,289)	(2,874,178)	(944,210)	(247,246)	-	-	(8,825,863)
流動性缺口淨值	(2,649,483)	89,968	(435,927)	(1,079,783)	1,790,247	1,877,300	28,692	1,084,294	705,308

(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	76,427	357,109	81,883	234,917	32,132	-	-	-	782,468
衍生金融資產	-	6,237	8,381	15,942	3,143	304	-	-	34,007
以公允價值計量且其變動									
計入當期損益的金融資產	4,968	8,938	17,312	54,804	47,154	9,413	270	84,171	227,030
客戶貸款	-	544,512	292,796	1,115,050	1,105,688	1,371,355	43,854	-	4,473,255
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	9,672	13,471	7,465	33,354	8,377	121	158,691	281,677
資產總額	261,079	975,757	479,248	1,676,757	2,556,401	1,984,174	44,325	1,060,513	9,038,254
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入	(381,472)	(448,523)	(543,334)	(706,377)	(10,870)	(15,616)	-	-	(2,106,192)
以公允價值計量且其變動									
計入當期損益的金融負債	(585)	(7,174)	(7,883)	(6,867)	(4,455)	-	-	-	(26,964)
衍生金融負債	-	(6,384)	(7,669)	(16,868)	(2,222)	(201)	-	-	(33,344)
客戶存款	(2,512,066)	(686,030)	(569,933)	(929,244)	(838,196)	(9,897)	-	-	(5,545,366)
其他負債	(47,566)	(53,545)	(65,062)	(117,156)	(217,476)	(149,312)	-	-	(650,117)
負債總額	(2,941,689)	(1,201,656)	(1,193,881)	(1,776,512)	(1,073,219)	(175,026)	-	-	(8,361,983)
流動性缺口淨值	(2,680,610)	(225,899)	(714,633)	(99,755)	1,483,182	1,809,148	44,325	1,060,513	676,271

12 期後事項

經本行第八屆董事會第十六次會議審議批准，本行將投資設立全資子公司交銀理財有限責任公司。2019年1月7日，本行收到中國銀行保險監督管理委員會出具的《中國銀保監會關於籌建交銀理財有限責任公司的批覆》，籌建工作完成後，將按照有關規定和程序向中國銀保監會提出開業申請。

2019年3月，本行香港分行發行了金額分別為25億人民幣，8億美元和35億港幣的中期票據，到期日分別為2021年，2022年和2024年。

2019年3月，本行董事會審議通過發行總額不超過人民幣400億元或等值外幣的減記型無固定期限資本債券，該事項尚需提交股東大會審議批准。

2019年3月，本行董事會審議批准發行總額不超過人民幣900億元普通金融債券。

2019年3月，本行董事會審議批准向本行全資子公司交銀金融租賃有限責任公司增資不超過人民幣55億元，同時批准交銀金融租賃有限責任公司向其全資子公司交銀航空航運金融租賃有限責任公司增資不超過人民幣55億元，該事項尚待相關監管部門批准。

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2018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2018年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2019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

中國上海

二零一九年三月二十九日

於本公告發佈之日，本行董事為彭純先生、任德奇先生、王冬勝先生*、侯維棟先生、吳偉先生、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*、于永順先生#、李健女士#、劉力先生#、楊志威先生#、胡展雲先生#及蔡浩儀先生#。

* 非執行董事

獨立非執行董事