

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。



始于1908 您的财富管理銀行

# 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2015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2015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

#### A股

股票簡稱	交通銀行
股票代碼	601328
上市證券交易所	上海證券交易所

#### H股

股票簡稱	交通銀行
股票代碼	03328
上市證券交易所	香港聯合交易所有限公司

#### 境外優先股

股票簡稱	BOCOM 15USDPREF
股票代碼	4605
上市證券交易所	香港聯合交易所有限公司

公司秘書：	杜江龍
聯繫地址：	上海浦東新區銀城中路188號
電話：	86-21-58766688
傳真：	86-21-58798398
電子信箱：	investor@bankcomm.com

## 二、主要財務數據和指標

(一) 截至2015年12月31日，本集團按照國際財務報告準則編製的主要會計數據和財務指標如下：

項目	2015年	2014年	2013年	2012年	2011年
(人民幣百萬元)					
全年業績					
利息淨收入	144,172	134,776	130,658	120,126	103,493
稅前利潤	86,012	84,927	79,909	75,211	65,451
淨利潤(歸屬於母公司股東)	66,528	65,850	62,295	58,369	50,735
(人民幣百萬元)					
於年終截止日					
資產總額	7,155,362	6,268,299	5,960,937	5,273,379	4,611,177
其中：客戶貸款	3,722,006	3,431,735	3,266,368	2,947,299	2,561,750
負債總額	6,617,270	5,794,694	5,539,453	4,891,932	4,338,389
其中：客戶存款	4,484,814	4,029,668	4,157,833	3,728,412	3,283,232
股東權益(歸屬於母公司股東)	534,885	471,055	419,561	379,918	271,802
(人民幣元)					
每股計					
每股收益(歸屬於母公司股東)	0.90	0.89	0.84	0.88	0.82
每股淨資產(歸屬於母公司股東) <sup>1</sup>	7.00	6.34	5.65	5.12	4.39
主要財務比率					(%)
平均資產回報率	1.00	1.08	1.11	1.18	1.19
平均股東權益報酬率	13.43	14.79	15.58	17.91	20.52
成本收入比 <sup>2</sup>	30.54	30.52	29.68	29.86	30.19
減值貸款率	1.51	1.25	1.05	0.92	0.86
撥備覆蓋率	155.57	178.88	213.65	250.68	256.37
(除有標明外，人民幣百萬元)					
資本充足指標					
資本淨額 <sup>3</sup>	627,862	584,502	516,482	不適用	不適用
其中：核心一級資本淨額 <sup>3</sup>	518,487	470,456	416,961	不適用	不適用
其他一級資本 <sup>3</sup>	14,943	10	4	不適用	不適用
二級資本 <sup>3</sup>	94,432	114,036	99,517	不適用	不適用
風險加權資產 <sup>3</sup>	4,653,723	4,164,477	4,274,068	不適用	不適用
資本充足率(%) <sup>3</sup>	13.49	14.04	12.08	不適用	不適用
一級資本充足率(%) <sup>3</sup>	11.46	11.30	9.76	不適用	不適用
核心一級資本充足率(%) <sup>3</sup>	11.14	11.30	9.76	不適用	不適用

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

## (二) 近三年信用評級

	2015年	2014年	2013年
標準普爾	A-/A2 / 穩定	A-/A2 / 穩定	A-/-- / 穩定
穆迪	A2/P-1 / 穩定	A2/P-1 / 穩定	A3/P-2 / 穩定
惠譽	A/F1 / 穩定	A/F1 / 穩定	A/F1 / 穩定

註：

1. 評級格式為長期外幣存款評級／短期外幣存款評級／評級展望。
2. 2016年3月穆迪將本行評級展望由「穩定」下調為「負面」。

## 三、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)

截至2015年12月31日，本行已發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%。截至報告期末，本行股份全部為無限售流通股。

### (一) 截至報告期末，前十名普通股股東持股情況表

股東名稱(全稱)	報告期內 增減 (股)	期末持股 數量 (股)	比例 (%)	持有 有限售條件		質押或 凍結情況 <sup>1</sup>	股東性質
				股份數量 (股)			
中華人民共和國財政部 (「財政部」)	-	19,702,693,828	26.53	-	無	-	國家
香港中央結算(代理人) 有限公司 <sup>2</sup>	25,880,822	14,943,165,063	20.12	-	未知	-	境外法人
香港上海滙豐銀行有限公司 <sup>3</sup>	-	13,886,417,698	18.70	-	無	-	境外法人
全國社會保障基金理事會 <sup>4</sup>	-	3,283,069,006	4.42	-	無	-	國家
中國證券金融股份有限公司	-	1,477,209,895	1.99	-	未知	-	國有法人
首都機場集團公司	-	1,246,591,087	1.68	-	未知	-	國有法人
上海海煙投資管理有限公司	-	808,145,417	1.09	-	未知	-	國有法人
梧桐樹投資平台有限責任公司	-	794,557,920	1.07	-	未知	-	國有法人
中國平安人壽保險股份有限公司 —傳統—高利率保單產品	(14,801,578)	705,385,123	0.95	-	未知	-	境內非國 有法人
中國第一汽車集團公司	-	663,941,711	0.89	-	未知	-	國有法人

註：

1. 除標明外，本行未知上述股東的股份存在質押或凍結的情況，未知上述股東之間是否存在關聯關係或屬於《上市公司收購管理辦法》規定的一致行動人。
2. 香港中央結算(代理人)有限公司是以代理人身份代表截至2015年12月31日止，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者的H股股份合計數。
3. 根據本行股東名冊所載，截至2015年12月31日，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，截至2015年12月31日，滙豐銀行實益持有本行H股14,135,636,613股，佔本行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. 根據全國社會保障基金理事會(「社保基金理事會」)向本行提供的資料，截至2015年12月31日，除載於本行股東名冊的持股情況，社保基金理事會還持有本行H股7,027,777,777股，佔本行已發行普通股總數的9.46%，該部分股份登記在香港中央結算(代理人)有限公司名下。截至2015年12月31日，社保基金理事會共持有本行A+H股股份10,310,846,783股，佔本行已發行普通股總數的13.88%。

## (二) 主要股東及根據香港《證券及期貨條例》第XV部第二分部和第三分部的規定須予披露權益或淡倉的人士

截至2015年12月31日，就本行董事(「董事」)、監事(「監事」)及最高行政人員所知，根據香港《證券及期貨條例》(「《證券及期貨條例》」)第336條所備存的登記冊所記錄，主要股東及其他人士(不包括本行董事、監事及最高行政人員)擁有本行股份及相關股份的權益及淡倉如下：

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

主要股東名稱	身份	H股數目 (股)	權益性質 <sup>1</sup>	約佔全部 已發行H股 百分比 (%)	約佔全部 已發行 普通股股份 百分比 (%)
社保基金理事會	實益擁有人	8,433,333,332	好倉	24.09	11.36
財政部	實益擁有人	4,553,999,999 <sup>2</sup>	好倉	13.01	6.13
匯豐銀行	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 <sup>3</sup>	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 <sup>4</sup>	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 <sup>5</sup>	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 <sup>6</sup>	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，截至2015年12月31日，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. 匯豐銀行持有恆生銀行有限公司62.14%的權益，根據香港《證券及期貨條例》，匯豐銀行被視為擁有恆生銀行有限公司持有本行H股的權益。

恆生銀行有限公司被視為擁有其全資附屬公司持有的2,674,232股H股之權益。該2,674,232股H股為Hang Seng Bank Trustee International Limited所直接持有的2,581,887股H股及Hang Seng Bank (Trustee) Limited所直接持有的92,345股H股的總和。

4. HSBC Asia Holdings BV全資持有匯豐銀行，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)均各自被視為擁有匯豐銀行持有的14,138,310,845股H股之權益。



5. HSBC Trustee (C.I.) Limited持有63,250股H股。HSBC Trustee (C.I.) Limited為HSBC Private Bank (C.I.) Limited所全資持有，HSBC Private Bank (C.I.) Limited則為HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA所全資持有，HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA則為HSBC Europe (Netherlands) BV所全資持有，而HSBC Bank plc持有HSBC Europe (Netherlands) BV 94.90%的權益。根據香港《證券及期貨條例》，HSBC Private Bank (C.I.) Limited，HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA，HSBC Europe (Netherlands) BV，HSBC Bank plc均各自被視為擁有HSBC Trustee (C.I.) Limited持有的63,250股H股之權益。
6. HSBC Holdings plc全資持有HSBC Finance (Netherlands)及HSBC Bank plc。根據註3、註4、註5及香港《證券及期貨條例》，HSBC Holdings plc被視為擁有匯豐銀行持有的14,138,310,845股H股之權益及HSBC Bank plc持有的9,075,250股H股之權益。

除上述披露外，於2015年12月31日，在根據香港《證券及期貨條例》第336條備存的登記冊中，並無任何其他人士(不包括本行董事、監事及最高行政人員)或公司在本行的股份或相關股份中持有根據香港《證券及期貨條例》第XV部第二、三分部須向本行及香港聯交所作出披露的權益或淡倉。

#### 四、優先股相關情況

經中國銀監會銀監覆[2015]419號文及中國證監會(「中國證監會」)證監許可[2015]1646號文核准，本行於2015年7月29日在境外市場非公開發行了24.5億美元優先股。本次境外優先股的每股面值為人民幣100元，發行價格為20美元/股，全部以美元認購。按照中國外匯交易中心公佈的2015年7月29日的人民幣兌美元匯率中間價，本次境外優先股發行所募集資金總額約為人民幣149.8億元。在扣除佣金及發行費用後，本次境外優先股發行所募集資金淨額約為人民幣149.2億元，全部用於補充本行其他一級資本，提高資本充足率。

優先股代碼	優先股簡稱	發行日期	發行價格 (美元/股)	票面 股息率	發行數量 (股)	發行總額 (美元)	上市日期	獲准上市 交易數量 (股)
4605	BOCOM 15USDPREF	2015/7/29	20	5%	122,500,000	2,450,000,000	2015/7/30	122,500,000

## (一) 截至報告期末前十名優先股股東情況表

單位：股

股東名稱(全稱)	前十名優先股股東持股情況						
	報告期內 股份增減 變動	期末持股 數量	所持股份 比例(%)	類別	質押或凍結情況 股份狀態	數量	股東性質
DB Nominees (Hong Kong) Limited	-	122,500,000	100	境外優先股	未知	-	境外法人

註：

1. 優先股股東持股情況是根據本行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，代表截至2015年12月31日在清算系統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. 本行未知優先股股東與前十名普通股之間是否存在關聯關係或屬於一致行動人。

## (二) 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》等規定以及本次優先股的主要條款，本次發行的優先股符合作為權益工具核算的要求，因此本次發行的優先股作為權益工具核算。

報告期內，本行未發生優先股股息的派發事項，未發生優先股贖回或轉換事項，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

2015年，面對中國經濟增速趨緩、利率市場化進程提速、金融風險因素疊加等宏觀環境，本集團緊緊圍繞「兩化一行」發展戰略，主動適應經濟新常態，堅持服務實體經濟，以深化改革釋放發展紅利，以轉型創新激發經營活力，實現各項業務協調健康發展。

**積極服務實體經濟，業務規模穩步提升。**對接「一帶一路」、「中國製造2025」、企業「走出去」、「京津冀」、「長江經濟帶」等國家重要戰略部署，積極做大社會融資規模，提升服務實體經濟水平。報告期末，本集團資產總額達人民幣71,553.62億元，較年初增長14.15%；客戶貸款餘額(撥備前，如無特別說明，下同)達人民幣37,220.06億元，較年初增長8.46%。其中，交通運輸、倉儲和郵政行業貸款餘額達人民幣4,180.57億元，較年初增長7.48%；個人住房按揭貸款餘額達人民幣6,043.57億元，較年初增長14.06%；小微企業貸款餘額較年初增長8.75%，高於貸款平均增速。負債業務基礎有效夯實，報告期末，客戶存款餘額達人民幣44,848.14億元，較年初增長11.29%。

**利潤實現穩健增長，財富管理特色彰顯。**報告期內，實現淨利潤人民幣665.28億元，同比增長1.03%；其中，手續費及佣金淨收入達人民幣350.27億元，同比增長18.32%，手續費及佣金淨收入佔比達18.00%，同比提升1.43個百分點，非利息收入貢獻顯著提升。做大做強理財業務、交易型業務、創新型業務、代銷業務，財富管理經營特色進一步彰顯，報告期末，託管資產規模達人民幣55,783.60億元，較年初增長34.09%；管理的個人金融資產(「AUM」)達人民幣24,519.80億元，較年初增長13.93%；人民幣表內外理財產品規模達人民幣1.46萬億元，繼續穩居同業前列。

**國際化綜合化加速推進，海外機構佈局完善。**境外銀行機構和子公司資產總額較年初增長16.99%，在集團總資產中佔比達12.70%，較年初提高0.31個百分點；實現淨利潤同比增長26.26%，在集團淨利潤中佔比達10.62%，同比提高2.12個百分點。海外機構佈局進一步完善，國際化服務觸角不斷延伸，報告期內，澳大利亞布里斯班分行和盧森堡子行相繼開業，首爾人民幣清算行業務規模持續擴大，控股收購巴西BBM銀行(「BBM銀行」)成功實現簽約。

**深化改革紅利釋放，轉型發展步伐加快。**2015年6月，《交通銀行深化改革方案》獲國務院批准同意，全面謀劃開啟改革發展新篇章。大力推進用人薪酬考核機制改革、職業經理人制度、發展責任制和總行機構改革，初步形成事業部和分行「雙輪驅動」轉型發展格局，六大事業部制利潤中心稅前撥備前利潤同比增長38.34%。強化資本約束理念，大力發展低資本消耗業務，報告期末，風險加權資產(「RWA」)較年初增長11.75%，連續兩年實現RWA增幅低於資產增幅。

**風險管控持續加強，資產質量基本穩定。**本集團始終堅持審慎的風險偏好，執行嚴格的計息方式，實施嚴密的風險監測，採取「早識別、早預警、早化解」的策略，主動應對新常態下風險壓力，努力降低預期損失。報告期內，強化重點領域信用風險管控，大力推動減退加固和資產重組，加大清收保全工作力度。累計減退風險貸款人民幣608億元，加固風險貸款人民幣601億元，清收表內不良貸款人民幣345億元；通過重組等手段累計追加抵押物原值人民幣72億元，存量風險業務抵質押資產覆蓋率較年初提升4.55個百分點。報告期末，減值貸款率為1.51%，較年初上升0.26個百分點；撥備率為2.35%，較年初上升0.11個百分點。



**服務水平邁上新台階，品牌形象有效樹立。**順利完成新一代核心業務系統在境內分行的上線推廣，以科技優勢帶動產品創新和服務提升。在中國零售銀行客戶滿意度研究中，連續兩年排名行業首位；共有20家網點獲批中國銀行業協會「百佳」榮譽稱號，當選網點數量蟬聯行業第一。2015年，集團連續七年躋身《財富》(FORTUNE)雜誌世界500強，營業收入排名第190位，較上年提升27位；列《銀行家》(The Banker)雜誌全球千家大銀行一級資本排名第17位，較上年提升2位，連續兩年躋身全球銀行20強。境外優先股發行項目榮獲《財資》雜誌(The Asset)「2015年中國最佳銀行資本獎」。

## 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444.69億元，同比減少18.12%；實現手續費及佣金淨收入人民幣158.87億元，同比減少3.56%；境內行對公客戶總數較年初增長11.87%。
- 報告期末，集團公司存款餘額達人民幣30,304.08億元，較年初增長13.66%；公司貸款餘額達人民幣27,286.87億元，較年初增長6.45%。
- 報告期末，集團公司減值貸款餘額為人民幣442.84億元，較年初增長30.09%；減值貸款率1.62%，較年初上升0.29個百分點。

本集團充分發揮「兩化一行」經營優勢，大力發展產業鏈金融、現金管理、投資銀行、資產託管等核心業務和特色業務，加大對小微業務支持力度，持續推動公司金融業務轉型發展和結構優化。加強表內外資產負債和理財等業務的全表配置與管理，不斷豐富集團財富管理內涵。推進公司金融風險中台建設，有效提升全融資存續期管理和客戶風險管控能力，促進公司金融業務穩健運行。

### (1) 企業與機構業務

依託「股、債、貸」一體化的一站式金融服務體系，聚焦政府預算體制改革、地方債務安排和國資國企混合所有制改革，在產業升級、消費升級和要素供給整合中搶佔發展先機。與地方政府、高校、行業龍頭企業簽署《框架合作協議》和《產業鏈金融合作協議》，提升銀政、銀企合作廣度與深度。開展年度「交行－匯豐1+1」重點客戶銀企交流活動和蘊通財富司庫俱樂部活動，積極支持境內企業「走出去」。打造新型政府金融，建立政府和社會資本合作(PPP)項目社會資本庫，報告期內榮獲全國首個綜合貿易試點區政府跨境貿易平台資格、海關總署首批全國總擔保合作銀行資格。金融創新百花齊放，加快推進PPP融資、產業基金等新型融資業務，完成上海自貿區FTN客戶開證、離岸併購貸款等多項首筆業務，成為廈門、廣東當地首

批跨境人民幣境外借款簽約銀行。互聯網金融亮點紛呈，完成軍隊網銀、在線大額存單等多項業務開發，加快「交通銀行微銀行」網絡渠道建設。對公網銀榮獲中國金融認證中心頒發的2015年度「中國最佳企業網上銀行獎」和「中國最佳網上銀行安全獎」；智慧汽車金融榮獲《銀行家》「十佳金融產品創新獎」。

## (2) 中小微企業業務

積極推進體制架構改革，加強小微業務專營團隊建設。大力推廣「項目制」業務模式，針對供應鏈、商圈、園區、銀政合作、科技金融、新三板(全國中小企業股份轉讓系統)等特定客群制定專屬方案，通過批量開發、集群管理實現規模效應。創新推進「POS貸」、「沃易貸」、「稅融通」和「電子供應鏈系統」等金融產品，加強互聯網、大數據技術應用，有效提升對小微企業服務水平和融資效率。優化開發「續貸」和「授信年審制」等還款方式，提升融資穩定性與靈活度。

## (3) 「一家分行做全國」產業鏈金融業務

把握「互聯網+」國家戰略機遇，深入挖掘企業客戶在產業鏈領域的金融需求，不斷提升與客戶合作層次。報告期內，持續推廣「快易收」和「快易貼」兩項拳頭產品，業務量突破人民幣600億元。推出商業匯票代理貼現服務，樹立商業匯票專家的市場形象。積極研發「快易鏈」品牌，開發服務石化、醫藥行業上下游的在線金融產品，並提供在線融資申請服務。報告期末，境內行累計拓展達標產業鏈網絡超過1,500戶，達標鏈屬企業超過15,000戶。榮獲《亞洲銀行家》「中國最佳供應鏈金融項目」獎項，市場知名度與品牌美譽度不斷提升。

## (4) 現金管理業務

積極打造「蘊通賬戶」品牌，通過產品組合和綜合化行業解決方案，全面涵蓋企業賬戶管理、收付款管理、流動性管理、投融資管理、全球現金管理等業務領域。加快推動全球現金管理業務創新，完善全國版和自貿區版跨境雙向本外幣資金池、經常項下集中收付匯和淨額結算等服務功能。持續優化和推廣票據池、二級賬戶、跨行資金管理平台等產品，滿足企業轉型期資金管控需求。創新推出「招標通」系統和「報賬通」產品，以獨立業務平台模式提供招投標平台客戶專項結算服務。報告期末，上線「蘊通賬戶」現金管理的集團客戶近1.4萬戶，涉及現金管理賬戶(含Swiftnet)逾13萬戶。榮獲《財資》「2015年中國最佳現金管理銀行」、《歐洲金融》2015陶朱獎「最佳現金管理」和「最佳財務公司」，以及《中國經營報》「2015年卓越競爭力現金管理銀行」等獎項。

## (5) 國際結算與貿易融資業務

持續推進跨境組合型結算和貿易融資產品，為企業提供個性化、全球化投融資服務。報告期內，境內行辦理國際結算量達人民幣39,549.92億元，同比增長5.57%；國際貿易融資發生量達人民幣1,366.77億元。積極通過內保外貸、各類保函等支持「一帶一路」戰略和「走出去」企業，報告期內，境內行對外擔保業務發生額達人民幣1,639.18億元，同比增長21.14%。積極運用國際保理業務為中小型外貿企業提供應收賬款管理和融資便利等服務，報告期內，境內行國際保理業務量達人民幣72.41億元。

## (6) 投資銀行業務

積極推進熊貓債、永續債、境外債、項目收益票據等債券品種創新，成功承銷市場上首單主權政府發行的熊貓債和國際性商業銀行首筆在中國銀行間市場的金融債。緊抓國家戰略轉型機遇，開展政府引導基金、城市發展／建設基金、併購基金、PPP基金、養老基金等業務創新。有序推進併購業務和IPO配套等業務，併購融資金額近人民幣30億元，協助多家企業在境內和香港成功掛牌上市。積極實施信貸資產證券化及結構融資業務創新，承銷國內首單外資銀行信貸資產證券化項目，成功發行市場上首單信用卡分期資產證券化產品。報告期內，集團實現投資銀行業務收入人民幣74.72億元，佔集團全部手續費及佣金收入的19.54%。境內行主承銷債務融資工具(不含地方政府債)253支，同比增長8.58%，主承銷發行金額(不含地方政府債)達人民幣4,532.78億元，同比增長27.42%。

## (7) 資產託管業務

搶抓政策機遇和市場熱點，強化集團內業務聯動，加快發展基礎和創新託管業務，提升市場影響力。不斷豐富養老金託管產品線，大力開發國家社會保障儲備基金、補充養老保障、商業養老保障、境外養老金等多層次養老金市場，鞏固養老金業務優勢。持續增強跨境服務能力，香港託管中心建設成效顯著。加速推進風險小中台建設，逐步完善全流程、全覆蓋的託管業務風險管理體系，實現託管業務安全穩健運作。報告期末，全行託管資產規模達人民幣55,783.60億元，較年初增長34.09%。

## 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119.20億元，同比增長25.61%；實現手續費及佣金淨收入人民幣157.90億元，同比增長38.97%；境內行個人客戶總數較年初增長10.11%。
- 報告期末，集團個人存款餘額達人民幣14,506.07億元，較年初增長6.83%，個人存款佔比較年初下降1.35個百分點至32.34%；個人貸款餘額達人民幣9,933.19億元，較年初增長14.39%，個人貸款佔比較年初上升1.38個百分點至26.69%。
- 報告期末，集團個人減值貸款餘額為人民幣119.22億元，較年初增長32.81%；減值貸款率1.20%，較年初上升0.17個百分點。

本集團秉承「以客戶為中心」的經營理念，以AUM為統領、以效益為核心、以客戶為抓手，大力發展儲蓄存款、個人資產和財富管理業務，積極探索「行商」營銷模式，持續打造最佳服務銀行，全面推進個人金融業務轉型發展。

### (1) 個人存貸款

圍繞代發業務、理財業務和交易型零售客戶等重點領域，積極拓展儲蓄存款，夯實基礎客戶群體。推出新客戶新資金專享理財產品，並創新推動社區行、企業行、市場行等「行商」營銷模式，有效推動新客戶新資金增長。大力發展房貸業務，不斷優化房貸業務操作流程，實施定價精細化管理。加速發展消費貸業務，完善「薪金貸」、「社區貸」業務政策和流程，設計「房貸+消費貸」業務方案，開發公積金繳存客戶專屬的信用消費貸款產品。

### (2) 個人財富管理業務

積極開展「沃德財富健康萬里行」、「沃德財富中醫名家團健康頤養」，以及「沃德社區嘉年華」活動，強化財富管理品牌影響力。充分把握資本市場發展機遇，大力推進財富管理產品創新和銷售，報告期內，境內行得利寶理財產品、基金、保險中間業務淨收入同比分別增長30.0%、194.9%和62.9%。充分發揮集團協同聯動優勢，深入開展私人銀行跨境財富管理、私人銀行專戶等特色服務；開發設計私人銀行資產配置模型，為客戶提供產品配置組合方案，不斷提升私人銀行專業化服務能力。



報告期末，管理的個人金融資產(AUM)達人民幣24,519.80億元，較年初增長13.93%。達標交銀理財客戶數和達標沃德客戶數較年初分別增長3.84%和16.12%。私人銀行客戶數較年初增長26%，管理的私人銀行客戶資產達人民幣4,073億元，較年初增長39.97%。

### (3) 銀行卡業務

#### 信用卡業務

全面升級移動服務平台，打造開放的、統一的「買單吧」用戶體系，提供融合信用卡管理、在線申請、「邊花邊賺」等金融服務和餐飲美食、電影、機票、生活繳費等生活服務的一站式應用平台。持續開展「超級最紅星期五」、跨年度「周周刷」等信用卡活動，取得良好市場反響。強化客訴管理，穩步提升服務質量，在J.D.POWER、尼爾森公司等2015年客戶滿意度調研中，本行信用卡客戶整體滿意度均排名行業前列。發行首單「註冊制」個人信用卡分期資產支持證券，盤活存量個人消費貸款資產，實現銀行間債券市場信貸資產證券化產品的又一大創新。

報告期末，境內行信用卡在冊卡量(含准貸記卡)達4,315萬張，較年初淨增687萬張；全年累計消費額達人民幣15,176.27億元，同比增長31.92%；集團信用卡透支餘額達人民幣2,715.42億元，較年初增長21.44%；信用卡透支減值率1.82%，較年初上升0.14個百分點。

#### 借記卡業務

以產品創新促進獲客，以品牌營銷拉動消費，不斷推動銀行卡業務穩步發展。積極開展可穿戴支付產品、人到人支付等業務創新，並結合國際熱點，推出米蘭世博卡等創新產品。持續推進全國社區太平洋卡特惠商圈建設，舉辦「最紅星期五」系列主題活動，覆蓋航空高鐵出行、電影娛樂、各地餐飲等民生熱點，形成了良好的市場品牌效應，帶動銀行卡消費增長。報告期末，境內行太平洋借記卡發卡量達10,816萬張，較年初淨增976萬張；累計消費額達人民幣8,825億元，同比增長13.77%。



### 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利息淨收入人民幣291.51億元，同比增長65.00%。
- 報告期內，集團金融市場資金業務實現稅前利潤人民幣279.46億元，同比增長45.80%。

本集團積極應對宏觀經濟發展趨緩、資金面穩中有緊、人民幣匯率大幅波動等新形勢，準確把握市場機遇，不斷拓寬同業合作渠道，促進產品創新、流程優化和服務提升，推進同業與市場業務全面發展。

#### (1) 機構金融業務

大力拓展金融要素市場，積極拓展與中歐國際交易所、信託業保障基金以及自貿區金融要素市場的業務合作，開展人民銀行跨境人民幣支付(「CIPS」)代理業務。銀銀合作方面，銀銀平台合作銀行達到313家，較年初增長174.56%；積極開展櫃面通、銀銀合作第三方存管、銀銀合作代銷理財、銀銀合作銀期轉賬等業務，其中，櫃面通業務交易筆數達28.34萬筆，交易金額達人民幣164.65億元，同比分別增長106%和92%；銀銀合作第三方存管客戶數較年初增長214%。銀證合作方面，融資融券存管客戶數較年初增長23.52%，融資融券存管客戶AUM較年初增長133.12%；與55家證券公司上線銀衍轉賬系統，市場覆蓋率達76.39%。銀期合作方面，期貨公司保證金存款餘額達人民幣851.43億元，較年初增長102.15%。同業理財業務發展良好，銷售額達人民幣3.29萬億元，同比增長295%。

#### (2) 貨幣市場交易

準確研判市場走勢，靈活調整業務、資產配置節奏，大力拓展優質同業客戶，提高資金使用效率與收益。積極應對外匯政策變化對市場波動的影響，合理調整資金運用期限，確保全行流動性平穩過渡。報告期內，境內行累計進行人民幣貨幣市場交易達人民幣11.94萬億元，其中融出人民幣9.15萬億元，融入人民幣2.79萬億元；累計進行外幣貨幣市場交易1,709億美元。

### (3) 交易賬戶業務

加快交易品種創新，積極拓展人民幣債券借貸、標準債券遠期、代理人民幣債券淨額清算等創新業務，打造新的收入增長點。作為唯一的財務代理人，協助央行在倫敦成功發行人民幣央行票據；作為簿記管理人、財務代理行和聯席主承銷商中唯一的中資銀行，協助韓國人民幣主權債券在中國銀行間市場註冊發行，為本行進一步發展交易型、國際化的金融市場業務提供了良好的契機。大力推進香港交易分中心建設，探索境內外一體化的交易型銀行發展模式。

人民幣債券交易方面，始終保持交易活躍銀行和創新活躍銀行的雙重地位，報告期內，境內銀行機構人民幣債券交易量達人民幣2.95萬億元。外匯交易方面，面對人民幣匯率寬幅震盪的市場趨勢變化，靈活調整交易策略，在控制風險的前提下，加大人民幣外匯跨市組合交易力度，不斷提高資金使用效益。成為第一批銀行間外匯市場人民幣對瑞士法郎直接交易做市商。報告期內，境內行在銀行間外匯市場外匯交易量達11,041億美元。

### (4) 銀行賬戶投資

積極應對貨幣政策趨於寬鬆，債券收益率步入下行通道等外部形勢變化，加大債券投資力度，提升債券投資收益水平。跟進地方政府發債融資動態，合理控制地方債投資節奏。報告期末，本集團債券投資規模達人民幣16,157.02億元，較年初增長39.33%；證券投資收益率達4.05%，同比下降11個基點。

### (5) 貴金屬業務

成功加入倫敦金銀市場協會(「LBMA」)並被授予普通會員資格，達成上海國際黃金交易中心保管庫黃金進口、上海黃金交易所場內詢價黃金期權等創新業務的首單交易，首批獲得銀行間黃金詢價市場正式做市商資格。報告期內，境內行代理貴金屬交易量達人民幣1,403.45億元，同比增長36.47%；實物貴金屬業務銷量達人民幣30.45億元，同比增長63.89%；黃金自營累計交易量達2,901.43噸，繼續保持市場活躍交易銀行地位。

## (6) 資產管理業務

以產品創新為突破，形成全市場、全產品覆蓋產品線。緊抓市場熱點，推出「開新添利」、「私銀睿行」、「私銀睿騰」等打新、專戶投資創新產品，推進產品由預期收益型向淨值型轉型，進一步豐富理財業務內涵。創新推出交銀盛通精選組合基金產品，搭建「混合配置基金、組合基金、定增增強基金」絕對收益系列理財產品線。全球配置產品贏得客戶和市場高度認可，推出掛鈎滬深300指數和黃金期貨產品，為客戶實現較高回報；成功發行私銀「海外1號」首款境外淨值型理財產品，資產管理品牌全球影響力有效提升。

報告期內，本行共發行理財產品13,243隻，募集資金達人民幣214,726億元，同比分別增長6.05%和39.34%；報告期末，人民幣表內外理財規模達人民幣1.46萬億元，繼續穩居同業前列；實現中間業務收入同比增長47.49%。

## 4、「三位一體」渠道建設

- 報告期內，集團人均利潤達人民幣72.73萬元，同比增長3.44%；報告期末，網均存款(不含普惠型網點)達人民幣16.16億元，較年初增長11.22%。
- 報告期末，境內銀行機構營業網點合計達3,141家，較年初增加356家，其中，新開業363家，整合低產網點7家。
- 報告期末，離行式自助銀行與非特色人工網點配比達1.42:1；電子銀行分流率達88.13%，較年初提高5.00個百分點。
- 報告期末，境內行客戶經理總數達23,056人，較年初增長1.7%。

本集團積極推動人工網點、電子銀行和客戶經理「三位一體」融合發展，通過加強渠道整合與創新，為客戶提供更為便捷、優質的產品與服務。

### (1) 人工網點

深入推進基層營業網點轉型發展，整合網點功能佈局，持續提升綜合產能。一方面「做大做綜合」，滾動推進綜合型網點建設，截至報告期末，全行綜合型網點數量達515家，較上年增加119家；另一方面「做小做特色」，積極推進普惠型網點建設，持續完善普惠金融服務體系，截至報告期末，全行對外營業普惠型網點已達422家。

截至報告期末，境內銀行機構營業網點合計達3,141家，較年初增加356家，其中，新開業363家，整合低產網點7家；覆蓋235個地級及以上城市，較年初增加5個；地市級城市機構覆蓋率較年初提升1.50個百分點至70.36%，其中，西部地區機構覆蓋率較年初提升0.76個百分點至43.51%。

## (2) 電子銀行

加快互聯網金融業務中心建設，持續優化電子渠道服務。報告期末，境內行電子銀行交易筆數突破35.6億筆，交易金額突破人民幣208萬億元，電子銀行分流率達88.13%，較年初提高5.00個百分點。榮獲中國金融認證中心(CFCA)2015年中國最佳網上銀行安全獎、2015年銀率網手機銀行最受消費者滿意度獎、2015年金融電子化年度金融業科技及服務優秀創新獎。

**自助銀行**。開展「惠民通」和「智慧銀行」等自助銀行服務模式的創新試點，拓展服務範圍、降低服務成本。報告期內，境內行新增自助設備3,618台，自助設備總數超過3萬台，新增離行式自助銀行315個，離行式自助銀行總數達3,840個。離行式自助銀行與非特色人工網點配比達1.42:1。自助銀行交易筆數達到6.69億筆，自助銀行交易金額達人民幣1.85萬億元。優化遠程智能櫃員機(iTM)發卡簽約流程，全行共布放iTM達693台。

**網上銀行**。優化功能和界面，不斷提升客戶體驗。加強風險監控，有效提升交易安全。報告期末，企業網上銀行客戶數超過55萬戶，企業網上銀行交易筆數達5.74億筆，同比增長78.82%；個人網上銀行客戶數較年初增長26.39%；個人網上銀行交易筆數(不含手機銀行)達20.96億筆，同比增長85.32%。

**手機銀行**。研發新版手機銀行，豐富微信銀行服務內容，為客戶提供綜合化信息平台服務。報告期末，本行手機銀行客戶總數較年初增長26.85%；手機銀行交易筆數達2.29億筆，同比增長83.20%；手機銀行交易量達人民幣4.06萬億元，同比增長259.29%。

## (3) 客戶經理

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，實現客戶經理數量和履職能力雙提升。報告期末，境內行客戶經理總數達23,056人，較年初增長1.7%。其中，對公客戶經理達10,200人，較年初增長2.0%；零售客戶經理達12,856人，較年初增長1.4%。研究生以上學歷2,444人，較年初增長5.8%；本科及以上學歷19,571人，較年初增長3.2%。



#### (4) 客戶服務

堅持「以客戶為中心」，不斷提升客戶滿意度，在2015年中國零售銀行客戶滿意度研究(RBSS)中以837分名列同業第一位，較2014年提升29分，且連續兩年排名第一。積極打造服務品牌，共有20家網點獲評中國銀行業協會「2015年中國銀行業文明規範服務百佳示範單位」，當選網點數量蟬聯行業第一。持續推進消費者權益保障工作，在2015年全行37家省分行和直屬分行當地銀監局考評中，共有24家獲評一級行，11家獲評二級行。

### 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40.93億元，同比增長13.00%，佔集團淨利潤比重同比上升0.65個百分點至6.15%。
- 報告期末，集團境外銀行機構資產總額達人民幣7,012.31億元，較年初增長13.55%，佔集團資產總額比重較年初下降0.05個百分點至9.80%。
- 報告期末，集團境外銀行機構減值貸款餘額為人民幣2.48億元，較年初增長26.53%；減值貸款率為0.07%，與年初持平。

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

#### 境外服務網絡

2015年4月，澳大利亞布里斯班分行正式開業；2015年5月，盧森堡子行正式開業，本集團控股收購BBM銀行成功實現簽約。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、布里斯班、盧森堡共設立境外分(子)行14家，設立代表處1家，境外經營網點達56個(不含代表處)。與全球143個國家和地區的1,610家同業建立代理行關係，與30個國家和地區的125家同業及聯行簽署代理人民幣結算協議，開立234個跨境人民幣賬戶，在23個國家和地區的54家境外銀行開立18個幣種共71個外幣清算賬戶。



## 境內外聯動業務

整合境內外分(子)行、離岸金融、子公司等資源優勢，持續推動「全球金融服務平台」和「全球財富管理平台」建設，為企業提供多產品、綜合性、全流程金融解決方案。報告期內，共辦理聯動業務506.70億美元，累計實現聯動業務收入人民幣53.54億元。

## 跨境人民幣業務

把握人民幣國際化機遇，實現跨境人民幣結算規模和客戶基礎雙提升。通過首爾人民幣清算行和人民幣跨境支付系統(CIPS)直參行渠道，為全球各主要時區跨境貿易、跨境投融資和其他跨境人民幣業務提供安全、優質、快捷的清算及結算服務。報告期內，境內外銀行機構跨境人民幣結算量達人民幣16,112.24億元，同比增長46.51%。

## 離岸業務

優化離在岸聯動機制，通過海外銀團項目、併購貸款、外債直貸推進「一帶一路」戰略對接，加大對「走出去」企業的支持力度。強化合規和反洗錢管理，嚴格客戶和項目准入，有效防範風險。報告期末，離岸資產規模達127.65億美元。

## (2) 綜合化經營

- 報告期內，控股子公司(不含英國子行和盧森堡子行)實現歸屬母公司淨利潤人民幣29.74億元，同比增長50.58%，佔集團淨利潤比重同比上升1.47個百分點至4.47%。
- 報告期末，控股子公司(不含英國子行和盧森堡子行)資產總額達人民幣2,077.66億元，較年初增長30.30%，佔集團資產總額比重較年初提高0.36個百分點至2.90%。
- 報告期內，子公司社會融資規模總量為人民幣5,250.34億元。

本集團以「板塊+條線+子公司」協同模式為依託，著力提升子公司發展、協同、競爭三大能力，打造子公司流量業務、航空航運金融和財富管理三大特色，不斷深化戰略協同、突出行業特色，提高跨境跨業跨市場的經營能力和服務能力。各子公司在主營業務迅速發展，行業地位不斷提升的同時，積極發揮創新主體作用，全面融入集團板塊。

- 交銀金融租賃有限責任公司加快經營租賃的發展步伐，公司擁有和管理的飛機達到233架，已交付運營飛機111架，航空租賃業務穩居國內同業前三。報告期末，租賃資產餘額達人民幣1,395.91億元，較年初增長26.32%，在國內金融租賃行業中排名第三。
- 交銀國際信託有限公司成功發行國內首單外資銀行和信用卡分期資產證券化產品；參與首批公積金資產證券化試點工作。報告期末，管理資產規模達人民幣4,934.23億元，較年初增長23.65%；信託賠付率和自營資產不良率持續保持雙零；蟬聯《上海證券報》「誠信託·管理團隊獎」和「價值信託產品獎」，榮獲《證券時報》「中國優秀信託公司獎」。
- 交銀施羅德基金管理有限公司旗下基金業績表現突出，全年股債綜合收益率達53.90%，在90家基金公司中排名第15位。報告期末，管理資產規模達人民幣4,341.41億元，較年初增長126.40%。境內資產管理子公司主動嵌入集團財富管理戰略體系，報告期末管理資產總規模達人民幣2,739.21億元，較年初增長111.34%。
- 交銀康聯人壽保險有限公司積極融入集團業務體系，與集團合作開發的「交銀安貸」保障計劃完成保額人民幣81.84億元；面向集團企業客戶的團體意外險「交銀樂業」完成保額人民幣351.56億元。報告期末實現原保費收入人民幣40.72億元，同比增長54.24%。
- 交銀國際控股有限公司市場影響力不斷提升，獲評「中港兩地最受歡迎證券商」、「最佳研究團隊」和「中國證券金紫荊最佳投行獎」。報告期內完成28單投行項目，以保薦人角色完成的IPO項目數在香港市場同業中排名靠前。
- 中國交銀保險有限公司保費增長率和淨賠付率均優於市場水平，投資業績大幅跑贏同期市場表現。
- 村鎮銀行業務發展穩健，積極支持當地經濟建設。報告期末，四家村鎮銀行總資產規模為人民幣77.03億元，較年初增長33.34%。

## (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860.12億元，同比增加人民幣10.85億元，增幅1.28%。稅前利潤主要來源於利息淨收入和手續費及佣金淨收入。

下表列示了本集團在所示期間的稅前利潤的部分資料：

	(人民幣百萬元)	
	2015年	2014年
利息淨收入	144,172	134,776
手續費及佣金淨收入	35,027	29,604
貸款減值損失	(27,160)	(20,439)
稅前利潤	86,012	84,927

#### (2) 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入人民幣1,441.72億元，同比增加人民幣93.96億元，在淨經營收入中的佔比為74.10%，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2015年12月31日止12個月期間			截至2014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 (%)
<b>資產</b>						
存放中央銀行款項	879,938	12,868	1.46	838,772	13,074	1.56
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	679,546	22,813	3.36	495,386	18,881	3.81
客戶貸款及應收款項	3,715,611	214,127	5.76	3,400,175	211,400	6.22
其中：公司貸款及應收款項	2,670,427	147,946	5.54	2,500,848	151,990	6.08
個人貸款	924,334	61,092	6.61	787,991	54,564	6.92
貼現票據	120,850	5,089	4.21	111,336	4,846	4.35
證券投資	1,365,768	55,318	4.05	1,085,207	45,154	4.16
生息資產	6,505,493 <sup>3</sup>	300,965 <sup>3</sup>	4.63	5,720,454 <sup>3</sup>	285,283 <sup>3</sup>	4.99
非生息資產	322,491			234,279		
資產總額	6,827,984 <sup>3</sup>			5,954,733 <sup>3</sup>		
<b>負債及股東權益</b>						
客戶存款	4,357,575	97,743	2.24	3,984,424	93,826	2.35
其中：公司存款	2,946,566	65,070	2.21	2,681,507	62,274	2.32
個人存款	1,411,009	32,673	2.32	1,302,917	31,552	2.42
同業及其他金融機構 存放和拆入	1,672,629	55,212	3.30	1,304,396	54,341	4.17
發行債券及其他	217,610	7,999	3.68	143,510	5,566	3.88
計息負債	6,112,444 <sup>3</sup>	156,793 <sup>3</sup>	2.57	5,333,244 <sup>3</sup>	150,507 <sup>3</sup>	2.82
股東權益及非計息負債	715,540			621,489		
負債及股東權益合計	6,827,984 <sup>3</sup>			5,954,733 <sup>3</sup>		
利息淨收入		144,172			134,776	
淨利差 <sup>1</sup>			2.06 <sup>3</sup>			2.17 <sup>3</sup>
淨利息收益率 <sup>2</sup>			2.22 <sup>3</sup>			2.36 <sup>3</sup>
淨利差 <sup>1</sup>			2.14 <sup>4</sup>			2.23 <sup>4</sup>
淨利息收益率 <sup>2</sup>			2.30 <sup>4</sup>			2.42 <sup>4</sup>

註：

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

報告期內，本集團利息淨收入同比增長6.97%，但受利率市場化步伐逐步加快的影響，淨利差和淨利息收益率分別為2.06%和2.22%，同比分別下降11個和14個基點。

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

	(人民幣百萬元)		
	2015年與2014年的比較		
	增加／(減少)由於		
	金額	利率	淨增加／ (減少)
<b>生息資產</b>			
存放中央銀行款項	642	(848)	(206)
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	7,016	(3,084)	3,932
客戶貸款及應收款項	19,620	(16,893)	2,727
證券投資	11,671	(1,507)	10,164
利息收入變化	38,949	(22,332)	16,617
<b>計息負債</b>			
客戶存款	8,769	(4,852)	3,917
同業及其他金融機構存放和拆入	15,355	(14,484)	871
發行債券及其他	2,875	(442)	2,433
利息支出變化	26,999	(19,778)	7,221
利息淨收入變化	11,950	(2,554)	9,396

報告期內，本集團利息淨收入同比增加人民幣93.96億元，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119.50億元，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25.54億元。



## ① 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入人民幣3,051.26億元，同比增加人民幣166.17億元，增幅5.76%。

### 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2,141.27億元，同比增加人民幣27.27億元，增幅1.29%，主要由於客戶貸款及應收款項平均餘額同比增加人民幣3,154.36億元。

### 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553.18億元，同比增加人民幣101.64億元，增幅22.51%，主要由於證券投資平均餘額同比增加人民幣2,805.61億元。

### 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達人民幣128.68億元，同比減少人民幣2.06億元，降幅1.58%，主要由於本年法定存款準備金的佔比降低，導致存款準備金的平均利率降低。

### D. 存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入

存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入為人民幣228.13億元，同比增加人民幣39.32億元，增幅20.83%，主要由於存放和拆放同業及其他金融機構款項平均餘額同比增加人民幣1,841.60億元。

## ② 利息支出

報告期內，本集團利息支出為人民幣1,609.54億元，同比增加人民幣72.21億元，增幅4.70%。

### 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977.43億元，同比增加人民幣39.17億元，增幅4.17%，佔全部利息支出的60.73%。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3,731.51億元。

### 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552.12億元，同比增加人民幣8.71億元，增幅1.60%，主要由於同業及其他金融機構存放和拆入平均餘額同比增加人民幣3,682.33億元。

### 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79.99億元，同比增加人民幣24.33億元，增幅43.71%，主要由於發行債券及其他平均餘額同比增加人民幣741.00億元。

## (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350.27億元，同比增加人民幣54.23億元，增幅18.32%。代理類業務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)	
	2015年	2014年
支付結算	2,727	2,480
銀行卡	11,185	10,424
投資銀行	7,472	7,643
擔保承諾	3,014	3,588
管理類	9,697	6,417
代理類	3,403	1,754
其他	733	608
手續費及佣金收入合計	38,231	32,914
減：手續費及佣金支出	(3,204)	(3,310)
手續費及佣金淨收入	35,027	29,604

支付結算手續費收入為人民幣27.27億元，同比增加人民幣2.47億元，增幅9.96%，主要由於貿易結算、單據處理等業務手續費收入有所增長。

銀行卡手續費收入為人民幣111.85億元，同比增加人民幣7.61億元，增幅7.30%，主要由於本集團銀行卡發卡量、卡消費額和自助設備交易額的增長。

投資銀行手續費收入為人民幣74.72億元，與上年基本持平。

擔保承諾手續費收入為人民幣30.14億元，同比減少人民幣5.74億元，降幅16.00%，主要是由於本集團表外業務風險敞口手續費以及保理費等收入有所減少。

管理類手續費收入為人民幣96.97億元，同比增加人民幣32.80億元，增幅達到51.11%，主要得益於本集團資產託管及理財產品手續費收入的增長。

代理類手續費收入為人民幣34.03億元，同比增加人民幣16.49億元，增幅94.01%，主要得益於本集團代銷基金、保險等業務收入的迅速增長。

#### (4) 業務成本

報告期內，本集團業務成本為人民幣587.21億元，同比增加人民幣47.01億元，增幅8.70%；本集團成本收入比為30.54%，同比上升0.02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)	
	2015年	2014年
職工薪酬	25,429	24,690
業務費用	24,771	22,087
折舊與攤銷	7,200	5,753
稅金	611	515
其他	710	975
業務成本合計	58,721	54,020

#### (5) 貸款減值損失

報告期內，本集團貸款減值損失為人民幣271.60億元，同比增加人民幣67.21億元，增幅32.88%。其中：(1)組合撥備支出為人民幣124.20億元，同比增加人民幣34.14億元；(2)逐筆撥備支出為人民幣147.40億元，同比增加人民幣33.07億元。報告期內，信貸成本率為0.73%，同比上升0.13個百分點。

#### (6) 所得稅

報告期內，本集團所得稅支出為人民幣191.81億元，同比增加人民幣2.89億元，增幅1.53%。實際稅率為22.30%，低於25%的法定稅率，主要是由於本集團持有的國債及地方債利息收入按稅法規定為免稅收益。

下表列示了本集團在所示期間的本期稅項及遞延稅項的明細：

	(人民幣百萬元)	
	2015年	2014年
本期稅項	20,039	19,560
遞延稅項	(858)	(668)

## 2、資產負債表主要項目分析

### (1) 資產

截至報告期末，本集團資產總額為人民幣71,553.62億元，較年初增加人民幣8,870.63億元，增幅14.15%。

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)

	2015年12月31日		2014年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
客戶貸款	<b>3,634,568</b>	<b>50.80</b>	3,354,787	53.52
證券投資	<b>1,630,559</b>	<b>22.79</b>	1,162,876	18.55
現金及存放中央銀行 款項	<b>920,228</b>	<b>12.86</b>	938,055	14.97
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	<b>611,191</b>	<b>8.54</b>	525,033	8.38
資產總額	<b>7,155,362</b>		6,268,299	

#### ① 客戶貸款

報告期內，本集團合理把握信貸投放總量、投向和節奏，貸款實現均衡平穩增長。截至報告期末，本集團客戶貸款餘額為人民幣37,220.06億元，較年初增加人民幣2,902.71億元，增幅8.46%。其中，境內銀行機構人民幣貸款較年初增加人民幣2,553.09億元，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)

	2015年12月31日		2014年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
採礦業	101,647	2.73	98,886	2.88
製造業				
— 石油化工	125,952	3.38	120,727	3.52
— 電子	75,424	2.03	77,856	2.27
— 鋼鐵	36,879	0.99	38,760	1.13
— 機械	105,187	2.83	110,486	3.22
— 紡織及服裝	40,680	1.09	39,389	1.15
— 其他製造業	238,027	6.40	237,455	6.92
電力、燃氣及水的生產和 供應業	138,256	3.71	132,234	3.85
建築業	109,893	2.95	107,521	3.13
交通運輸、倉儲和郵政業	418,057	11.23	388,980	11.33
電信、計算機服務和軟件業	13,413	0.36	12,291	0.36
批發和零售業	333,903	8.97	333,003	9.70
住宿和餐飲業	35,070	0.94	30,536	0.89
金融業	50,832	1.37	45,693	1.33
房地產業	227,061	6.10	207,566	6.05
服務業	262,750	7.06	233,905	6.82
水利、環境和公共設施 管理業	132,061	3.55	138,903	4.05
科教文衛	71,731	1.93	59,833	1.74
其他	94,420	2.53	74,806	2.18
貼現	117,444	3.16	74,548	2.17
公司貸款總額	2,728,687	73.31	2,563,378	74.69
按揭貸款	604,357	16.24	529,871	15.44
信用卡透支	271,542	7.30	223,593	6.52
其他	117,420	3.15	114,893	3.35
個人貸款總額	993,319	26.69	868,357	25.31
扣除減值撥備前 客戶貸款總額	3,722,006	100.00	3,431,735	100.00

截至報告期末，本集團公司貸款餘額為人民幣27,286.87億元，較年初增加人民幣1,653.09億元，增幅6.45%。其中，貸款分佈最多的四個行業是製造業，交通運輸、倉儲和郵政業，批發和零售業以及服務業，佔全部公司貸款的59.99%。

截至報告期末，本集團個人貸款餘額為人民幣9,933.19億元，較年初增加人民幣1,249.62億元，增幅14.39%，在客戶貸款中的佔比較年初上升1.38個百分點至26.69%。

#### 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1.59%，對最大十家客戶的貸款總額佔集團資本淨額的11.51%，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)  
2015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－石油化工	10,000	0.27
客戶B	交通運輸、倉儲和郵政業	8,635	0.23
客戶C	交通運輸、倉儲和郵政業	8,553	0.23
客戶D	其他	7,441	0.20
客戶E	交通運輸、倉儲和郵政業	7,059	0.19
客戶F	製造業－其他製造業	6,430	0.17
客戶G	交通運輸、倉儲和郵政業	6,326	0.17
客戶H	交通運輸、倉儲和郵政業	6,286	0.17
客戶I	交通運輸、倉儲和郵政業	5,966	0.16
客戶J	電力、燃氣及水的生產和 供應業	5,550	0.15
<b>十大客戶合計</b>		<b>72,246</b>	<b>1.94</b>

## 地域集中度

本集團貸款主要集中在長江三角洲、環渤海經濟圈和珠江三角洲地區。截至報告期末，上述三個地區貸款餘額佔比分別為32.75%、18.88%和7.64%，其中，長江三角洲、珠江三角洲地區貸款餘額較年初分別增長10.45%和11.08%，環渤海經濟圈地區貸款餘額較年初下降2.79%。

## 貸款質量

截至報告期末，集團減值貸款率為1.51%，較年初上升0.26個百分點；撥備覆蓋率達到155.57%，較年初下降23.31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)	
	2015年 12月31日	2014年 12月31日
減值貸款	56,206	43,017
逾期90天以上的貸款	91,423	44,614
減值貸款佔貸款餘額的百分比(%)	1.51	1.25

## ② 證券投資

截至報告期末，本集團證券投資淨額為人民幣16,305.59億元，較年初增加人民幣4,676.83億元，增幅40.22%；得益於投資結構的合理配置和不斷優化，本集團證券投資總體收益率達到4.05%的較好水平。

## 證券投資結構

下表列示了在所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)

	2015年12月31日		2014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	108,458	6.65	105,702	9.09
應收款項類投資	323,679	19.85	211,588	18.20
可供出售金融資產	264,739	16.24	210,016	18.06
持有至到期投資	933,683	57.26	635,570	54.65
合計	<u>1,630,559</u>	<u>100.00</u>	<u>1,162,876</u>	<u>100.00</u>

### — 按發行主體劃分的投資結構：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2015年12月31日		2014年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
政府及中央銀行 公共實體	662,337	40.62	345,199	29.68
同業和其他 金融機構	21,939	1.35	20,119	1.73
法人實體	496,184	30.43	425,079	36.56
合計	<u>450,099</u>	<u>27.60</u>	<u>372,479</u>	<u>32.03</u>
合計	<u>1,630,559</u>	<u>100.00</u>	<u>1,162,876</u>	<u>100.00</u>

2015年末，本集團持有金融債券人民幣4,961.84億元，包括政策性銀行債券人民幣3,090.10億元和同業及非銀行金融機構債券人民幣1,871.74億元，佔比分別為62.28%和37.72%。

## 本集團持有的最大十支金融債券

(除另有標明外，人民幣百萬元)

債券名稱	面值	年利率 (%)	到期日	計提減值
2015年同業及非銀行 金融機構債券	5,910	4.95	19/01/2018	-
2011年同業及非銀行 金融機構債券	5,000	5.50	26/10/2021	-
2014年同業及非銀行 金融機構債券	4,000	5.98	18/08/2029	-
2012年同業及非銀行 金融機構債券	3,800	4.70	29/06/2022	-
2012年同業及非銀行 金融機構債券	3,500	4.30	14/02/2017	-
2013年同業及非銀行 金融機構債券	3,200	4.95	17/06/2023	-
2015年同業及非銀行 金融機構債券	3,000	4.01	30/07/2018	-
2015年同業及非銀行 金融機構債券	3,000	4.21	30/07/2020	-
2012年同業及非銀行 金融機構債券	3,000	4.20	28/02/2017	-
2013年政策性銀行債券	3,000	3.89	10/01/2016	-

## (2) 負債

截至報告期末，本集團負債總額為人民幣66,172.70億元，較年初增加人民幣8,225.76億元，增幅14.20%。其中，客戶存款較年初增加人民幣4,551.46億元，增幅11.29%，在負債總額中的佔比為67.77%，較年初下降1.77個百分點；同業及其他金融機構存放和拆入較年初增加人民幣2,329.64億元，增幅16.54%，在負債總額中的佔比為24.80%，較年初上升0.50個百分點。



## 客戶存款

客戶存款是本集團最主要的資金來源。截至報告期末，本集團客戶存款餘額為人民幣44,848.14億元，較年初增加人民幣4,551.46億元，增幅11.29%。從本集團客戶結構上看，公司存款佔比為67.58%，較年初上升1.41個百分點；個人存款佔比為32.34%，較年初下降1.35個百分點。從期限結構上看，活期存款佔比為45.23%，較年初下降2.86個百分點；定期存款佔比為54.69%，較年初上升2.92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)	
	2015年 12月31日	2014年 12月31日
公司存款	<b>3,030,408</b>	2,666,271
其中：公司活期存款	<b>1,433,773</b>	1,395,657
公司定期存款	<b>1,596,635</b>	1,270,614
個人存款	<b>1,450,607</b>	1,357,902
其中：個人活期存款	<b>594,704</b>	542,124
個人定期存款	<b>855,903</b>	815,778

### 3、現金流量表主要項目分析

截至報告期末，本集團現金及現金等價物餘額人民幣3,304.35億元，較年初淨增加人民幣168.09億元。

經營活動現金流量為淨流入人民幣3,791.22億元，同比多流入人民幣3,294.07億元。主要是由於客戶存款有關的現金淨流入同比有所增加。

投資活動現金流量為淨流出人民幣4,443.89億元，同比多流出人民幣4,210.38億元。主要是證券投資相關活動導致的淨現金流出同比有所增加。

籌資活動現金流量為淨流入人民幣769.59億元，同比多流入人民幣332.61億元。主要是由於本年度發行優先股及與發行債券及存款證有關的現金淨流入同比有所增加。

## 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：

	2015年		(人民幣百萬元) 2014年	
	稅前利潤	淨經營收入 <sup>1</sup>	稅前利潤	淨經營收入 <sup>1</sup>
華北 <sup>2</sup>	11,795	22,859	13,154	22,786
東北 <sup>3</sup>	2,272	6,420	1,794	6,776
華東 <sup>4</sup>	24,693	65,835	24,657	63,017
華中及華南 <sup>5</sup>	17,086	33,725	17,289	32,278
西部 <sup>6</sup>	8,114	17,180	9,599	17,039
海外 <sup>7</sup>	6,049	10,017	5,182	8,620
總部	16,003	38,522	13,252	28,110
<b>總計<sup>8</sup></b>	<b>86,012</b>	<b>194,558</b>	<b>84,927</b>	<b>178,626</b>

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、對聯營公司投資淨收益、保險業務收入及其他營業收入。下同。
2. 包括北京市、天津市、河北省、山西省及內蒙古自治區。下同。
3. 包括遼寧省、吉林省及黑龍江省。下同。
4. 包括上海市(除總部)、江蘇省、浙江省、安徽省、福建省、江西省及山東省。下同。
5. 包括河南省、湖南省、湖北省、廣東省、海南省及廣西壯族自治區。下同。
6. 包括重慶市、四川省、貴州省、雲南省、陝西省、甘肅省、青海省、及寧夏回族自治區、新疆維吾爾自治區和西藏自治區。下同。
7. 包括香港、紐約、新加坡、首爾、東京、法蘭克福、澳門、胡志明市、舊金山、悉尼、布里斯班和台北分行，交通銀行(英國)有限公司、交通銀行(盧森堡)有限公司，多倫多代表處及其他海外附屬公司。下同。
8. 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)

	2015年12月31日		2014年12月31日	
	存款餘額	貸款餘額	存款餘額	貸款餘額
華北	707,804	544,823	534,997	524,090
東北	264,203	190,285	235,562	177,888
華東	1,639,756	1,299,000	1,543,041	1,235,779
華中及華南	964,427	687,517	950,701	638,822
西部	556,443	382,623	469,019	348,089
海外	349,764	326,400	293,982	276,983
總部	2,417	291,358	2,366	230,084
<b>總計</b>	<b>4,484,814</b>	<b>3,722,006</b>	<b>4,029,668</b>	<b>3,431,735</b>

(3) 按業務板塊劃分的分部經營業績

本集團的業務主要分成四類：公司金融業務、個人金融業務、資金業務和其他業務。本集團公司金融業務是利潤的最主要來源，公司金融業務稅前利潤佔比達到51.70%。

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)

	2015年		2014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	44,469	98,492	54,313	100,327
個人金融業務	11,920	55,670	9,490	48,622
資金業務	27,946	31,114	19,168	23,443
其他業務	1,677	9,282	1,956	6,234
<b>總計</b>	<b>86,012</b>	<b>194,558</b>	<b>84,927</b>	<b>178,626</b>

## 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)》及其相關規定計量各級資本充足率，並獲監管核准，自2014年6月末開始採用資本管理高級方法。符合監管要求的公司信用風險暴露採用初級內部評級法計量、零售信用風險暴露採用內部評級法計量、市場風險採用內部模型法計量、操作風險採用標準法計量。

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

(除另有標明外，人民幣百萬元)  
2015年12月31日

### 根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算<sup>註</sup>

項目	本集團	本銀行
核心一級資本淨額	518,487	492,977
一級資本淨額	533,430	507,901
資本淨額	627,862	602,117
核心一級資本充足率(%)	11.14	11.00
一級資本充足率(%)	11.46	11.33
資本充足率(%)	13.49	13.43

### 根據中國銀監會《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算

項目	本集團	本銀行
核心資本充足率(%)	10.61	10.57
資本充足率(%)	13.55	13.42

註：按《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定，交銀保險和交銀康聯兩家保險公司不納入並表範圍。

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2015年度資本充足率信息披露報告》。

## 6、槓桿率

本集團

(除另有標明外，人民幣百萬元)

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

項目	2015年 12月31日
一級資本淨額	533,430
調整後表內外資產餘額	7,956,127
槓桿率(%)	6.70

## 7、流動性覆蓋率信息

本集團根據中國銀監會相關規定披露以下流動性覆蓋率信息。



## 流動性覆蓋率監管要求

《商業銀行流動性風險管理辦法(試行)》要求商業銀行的流動性覆蓋率應當在2018年底前達到100%。在過渡期內，應當在2014年底、2015年底、2016年底及2017年底前分別達到60%、70%、80%、90%。在過渡期內，鼓勵有條件的商業銀行提前達標；對於流動性覆蓋率已達到100%的銀行，鼓勵其流動性覆蓋率繼續保持在100%之上。

## 流動性覆蓋率

本集團按照銀監會《商業銀行流動性風險管理辦法(試行)》及相關統計制度的規定計算流動性覆蓋率。本集團2015年第四季度流動性覆蓋率月度均值為115.60%，季度內呈現先平穩後上升的態勢，主要是四季度市場流動性整體穩定，12月本集團完全正常履約付款帶來的現金流入增加較多引起流動性覆蓋率有所上升。本集團合格優質流動性資產主要包括主權國家發行及擔保的風險權重為零的證券、公共部門實體發行或擔保的風險權重為20%的證券和壓力條件下可動用的央行準備金等。2015年第四季度月末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
<b>合格優質流動性資產</b>		
1 合格優質流動性資產		1,176,724
<b>現金流出</b>		
2 零售存款、小企業客戶存款，其中：	1,323,122	113,711
3 穩定存款	370,355	18,434
4 欠穩定存款	952,767	95,277
5 無抵(質)押批發融資，其中：	3,127,211	1,202,347
6 業務關係存款(不包括代理行業務)	2,286,233	569,567
7 非業務關係存款(所有交易對手)	838,271	630,073
8 無抵(質)押債務	2,707	2,707
9 抵(質)押融資		4,865
10 其他項目，其中：	481,877	36,046
11 與衍生產品及其他抵(質)押品要求 相關的現金流出	969	969
12 與抵(質)押債務工具融資流失相關的 現金流出	504	504
13 信用便利和流動性便利	480,404	34,573
14 其他契約性融資義務	4,495	4,495
15 或有融資義務	625,390	14,578
16 預期現金流出總量		1,376,042

(除另有標明外，人民幣百萬元)

序號	折算前數值	折算後數值
<b>現金流入</b>		
17 抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	33,242	31,815
18 完全正常履約付款帶來的現金流入	553,320	315,523
19 其他現金流入	14,000	7,923
20 預期現金流入總量	600,562	355,261
		<b>調整後數值</b>
21 合格優質流動性資產		1,176,724
22 現金淨流出量		1,020,781
23 流動性覆蓋率(%)		115.60

## 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2015年與公允價值計量相關的項目情況：

項目	年初金額	(人民幣百萬元)			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	本年 (計提)/ 轉回的 減值	
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	123,146	993	-	-	138,999
2. 衍生金融資產	10,656	23,654	-	-	34,310
3. 可供出售金融資產	210,016	(172)	2,169	(39)	264,739
<b>金融資產小計</b>	<b>343,818</b>	<b>24,475</b>	<b>2,169</b>	<b>(39)</b>	<b>438,048</b>
投資性房地產	7,276	140	-	-	5,634
<b>合計</b>	<b>351,094</b>	<b>24,615</b>	<b>2,169</b>	<b>(39)</b>	<b>443,682</b>
金融負債 <sup>註</sup>	(45,991)	(24,647)	(86)	-	(75,101)

註：包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債和發行債券。

(2) 承諾及或有事項

	(人民幣百萬元)	
	2015年 12月31日	2014年 12月31日
信貸承諾及財務擔保	<b>1,308,499</b>	1,534,527
其中：貸款承諾	<b>91,247</b>	228,152
信用卡承諾	<b>438,608</b>	388,038
信用證承諾	<b>150,085</b>	226,469
開出保函及擔保	<b>333,725</b>	310,500
承兌匯票	<b>294,834</b>	381,368
經營租賃承諾	<b>11,356</b>	10,189
資本性承諾	<b>7,645</b>	7,456

### (3) 重組貸款和逾期貸款

	(人民幣百萬元)	
	2015年 12月31日	2014年 12月31日
重組貸款	32,907	6,809
逾期貸款	113,333	81,247

### (4) 報告期內股權投資情況

2015年5月19日，本行就收購BBM銀行的控股權與BBM銀行的控股股東簽署協議。根據協議安排，本行首期將收購BBM銀行80%（剔除庫存股）的股權，交易將在取得中巴兩國等有關監管機構的批准後完成交割。交易完成後原控股股東Mariani家族將保留部分股權與交行共同經營。本次併購資金來源為本行自有資本金。BBM銀行持有巴西多功能銀行牌照，主要開展公司信貸、私人銀行和金融市場等業務，並在巴哈馬設有分支機構。根據BBM銀行2014年報，截至2014年12月31日，資產總額約31億雷亞爾。

### (5) 集團資產抵押

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。

### (6) 重大收購及出售

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。

## (三) 風險管理

2015年，面對較為複雜嚴峻的風險形勢，本集團繼續以「全覆蓋、全流程、責任制、風險文化」為核心，認真研判、提早謀劃、積極應對，從風險偏好、體制機制、系統工具等方面深化全面風險管理，有效管控各類主要風險，為「兩化一行」和轉型發展戰略的順利實施保駕護航。

### 1、 風險偏好

董事會將「穩健、平衡、合規、創新」確立為全集團總體風險偏好，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）等七大風險設定了21個具體風險限額指標，以定期掌控總體風險變化。為進一步加強信息科技風險管理，落實監管要求，將核心業務系統實際可用率指標納入風險限額體系。

報告期內，本集團堅持依法合規穩健經營，執行各項風險管理基本政策，強化風險合規底線約束，全面落實風險防控責任，積極謀求風險與收益的動態平衡，努力實現規模、質量與效益的均衡發展。2015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。本行高管層設立「1+3+2」風險管理委員會，其中全面風險管理委員會負責根據董事會制定的風險管理規劃和風險偏好，按照「橫到邊、縱到底、全覆蓋」的要求，完善管理體系，優化工作機制，統一管理規範，評估工作有效性。全面風險管理委員會下設信用風險、市場與流動性風險、操作風險與合規(反洗錢)三個專業風險管理委員會，以及信貸／非信貸審查、風險資產審查兩類業務審查委員會，各司其職。各省直分行、海外分行和子公司參照上述框架，根據業務實際和管理需要，相應設立簡化實用的風險管理委員會。全面風險管理委員會與其他委員會之間，以及總分機構委員會之間建立「領導與執行、指導與報告」機制，形成整體統一、有機協調的風險管理體系，確保全行風險管理要求的執行落實。

報告期內，本集團各級風險管理委員會運作進一步規範，議事決策和統領督導的職能繼續強化，審議事項更加豐富，工作部署更加有效，決策落實更加到位。2015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19次，審議議題60餘項。

報告期內，本集團進一步優化調整風險管理架構。理順對公貸後管理牽頭、放款中心管理等職責分工，凝聚合力高效推進資產風險控制與化解。整合對公、零貸、同業風險計量職能，實施專業獨立的統籌管理。繼續推進重點業務前台、小中台和直營機構風險合規中台建設，促進工作協同及重大風險處置的一致行動。完善以內部管理考核為抓手的風險管理約束機制，嚴肅風險管理責任。

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



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

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，對公司風險暴露採用初級內部評級法、零售風險暴露採用內部評級法、市場風險採用內部模型法、操作風險採用標準法計量資本要求。

報告期內，本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。持續開展模型運行監控和分析，適時啟動模型優化，穩步推進高級方法的升級和新計量工具的研發，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。深入開展內部資本充足評估，預測資本充足水平，強化資本規劃與經濟資本管理。本集團「資本約束業務、風險收益平衡」的經營理念得到進一步鞏固。

#### 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。

本集團主動對接國家重大戰略部署，積極服務實體經濟。貫徹中央經濟金融大政方針和國務院決策部署，在覆蓋58個行業(區域)投向指引中有33個行業政策前瞻性全面對接國家重大戰略，服務實體經濟「7631工程」等重點領域。在繼續做大社會融資規模的同時，持續優化結構，全年主體信貸增量主要投向符合國民經濟特點和轉型方向的領域，民生保障和消費升級領域貸款增速高於全部貸款平均增速。

高度關注信用風險重點領域，存續期管理不斷加強。開展國內保理、內保外貸、黃金租賃、互聯網金融行業、國企改革、特大型綜合化經營集團等風險排查，精準定位潛在風險並實施針對性的風險管控措施。強化風險客戶名單制管理，加大重點提示名單、減退加固名單、灰名單、監察名單和不良貸款名單管理力度。

重組加固和清收處置並重，著力提升風險化解處置工作成效。一手抓減退加固和信貸重組，全年累計減退指令性名單客戶貸款餘額人民幣608億元，加固風險貸款人民幣601億元，積極實施風險業務重組，切實提升風險貸款的資產抵押率。一手抓風險處置，多策並舉壓降不良貸款，全年累計壓降表內不良貸款人民幣345億元，其中現金清收不良貸款人民幣98億元。

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

本集團始終堅持審慎的風險偏好，執行嚴格的計息方式，實施嚴密的風險監測，主動應對新常態下風險壓力，採取風險「早識別、早預警、早化解」的策略，更主動地發現和化解風險，降低預期損失。截至2015年末，本集團不良貸款餘額人民幣562.06億元／1.51%，較年初增加人民幣131.89億元／0.26個百分點。截至2015年末，本集團按中國銀監會口徑劃分的貸款五級分類情況如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

五級分類	2015年12月31日		2014年12月31日		2013年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
正常類貸款	3,547,697	95.32	3,296,815	96.07	3,173,011	97.14
關注類貸款	118,103	3.17	91,903	2.68	59,047	1.81
正常貸款合計	<u>3,665,800</u>	<u>98.49</u>	<u>3,388,718</u>	<u>98.75</u>	<u>3,232,058</u>	<u>98.95</u>
次級類貸款	22,953	0.62	16,103	0.47	13,778	0.42
可疑類貸款	22,521	0.61	18,680	0.54	13,586	0.42
損失類貸款	10,732	0.28	8,234	0.24	6,946	0.21
不良貸款合計	<u>56,206</u>	<u>1.51</u>	<u>43,017</u>	<u>1.25</u>	<u>34,310</u>	<u>1.05</u>
合計	<u>3,722,006</u>	<u>100.00</u>	<u>3,431,735</u>	<u>100.00</u>	<u>3,266,368</u>	<u>100.00</u>

截至2015年末，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(%)	2015年	2014年	2013年
正常類貸款遷徙率	2.52	2.59	1.58
關注類貸款遷徙率	27.32	24.43	23.18
次級類貸款遷徙率	32.14	52.64	37.02
可疑類貸款遷徙率	21.78	18.90	17.96

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。

2016年，受宏觀經濟下行、去產能影響，風險有從產能過剩矛盾突出的產業鏈向上下遊行業擴散，從東部沿海地區向中西部擴散，從小微企業向大中型企業蔓延的趨勢。本集團預計資產質量仍將承壓，風險管控形勢依然較為嚴峻。

## 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本行董事會確定的風險偏好，積極主動識別、計量、監測、控制和報告本集團的市場風險，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，修訂完善公允價值政策，提高估值準確性；不斷優化市場風險管理信息系統，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。

報告期內，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。2015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，客觀反映本集團面臨的市場風險。

報告期內，本集團積極應對市場變化，針對美元加息和升值、人民幣利率和匯率市場化改革、人民幣匯率波動、地方債置換等方面展開研究，為管理決策提供參考意見和建議。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

報告期內，本集團認真落實銀監會《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。

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，確保本集團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。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。

本集團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並表管理，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《交通銀行流動性風險管理辦法》、《交通銀行流動性風險限額管理辦法》、《交通銀行表外理財業務流動性風險管理辦法》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，結合本集團業務特徵，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

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

本集團積極推進操作風險管控與業務管理的融合。完善全流程風險初評估、重點業務流程自我評估、檢查再評估三層評估機制，定位薄弱環節並制定行動計劃化解風險點和管控薄弱點。充實操作風險關鍵指標，形成覆蓋總分行的多層次監測機制，增強對外部欺詐等風險的預警能力。提升操作風險事件報告及管理的完備性，持續加強跟進落實整改。針對操作風險事件、風險與控制評估中發現的普遍性問題，關鍵風險指標變化反映出的問題，或當前的重點業務，繼續深入開展典型案例分析，剖析管理缺陷，提出針對性整改措施，推動業務流程和管理機制的優化。按照統一的風險評估工具、標準和程序，持續加強外包風險監控。更新全行重點業務產品業務連續性計劃，開展系統、場所、人員、外部供應商等四類資源不可用場景下的應急演練，首次進行異地災備環境下應急支付業務的應用級演練。制定管理政策和基本辦法，持續規範信息科技風險管理體系。

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



## 8、法律合規與反洗錢

本集團力求建立健全體制運行流暢、機制運轉高效、管理跨業跨境、工具手段豐富、服務優質高效、合規氛圍濃厚的法律合規管理體系，實現法律合規風險的識別、防範、監測、提示、化解、處置、檢查和監督的全流程管理，為「改革創新、轉型發展」提供強有力的法律合規支持和保障。

本集團不斷完善法律合規管理體制機制。全面加強境外機構合規風險管理，順利完成美國「沃爾克規則」合規達標工作，有序推進美國「審慎標準」落實，建立北美和歐洲區合規風險管理聯絡協調機制並派駐合規聯絡員。進一步規範規章制度全流程管理，組織開展全行規章制度清理，構建科學合理的規章制度體系。深入開展印章管理工作，針對全行主要業務條線和分支行在印章管理中的薄弱環節，提出改進措施。報告期內，中國銀行業協會授予本行全國銀行業法律風險管理工作先進單位榮譽稱號。

本集團持續加強反洗錢管理。有序推進可疑交易報告集中處理，大幅優化反洗錢工作流程，提升反洗錢管理工作質效。認真開展風險排查和反恐融資協查，受到央行和公安部來函表彰。

## 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他行為或外部事件導致利益相關方對本集團進行負面評價的風險，並妥善處置各類聲譽風險事件。

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

## 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、實質並表」的跨業跨境風險管理體系，推動各子公司、海外機構風險管理兼顧集團統一要求和各自監管當局特別要求，防範跨業和跨境經營所可能引發的額外風險。

報告期內，本集團根據新的並表監管指引要求，修訂並表管理政策。編製子公司和海外行風險管理綜合評估指標並實施定期評估。推動全口徑統計和風險分類，完善子公司內部風險分類制度。

加強國別風險管理，契合國家「一帶一路」發展戰略，將相關國家和地區納入國別風險評估範圍，繼續強化國別風險限額管控。截至2015年末，本行集團口徑風險轉移後的國別（經濟體）風險敞口為人民幣5,012億元，其中48.55%分佈在香港地區，國別（經濟體）風險敞口佔集團資產總額的7%，國別（經濟體）風險可控。

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

#### （四）展望

展望2016年，世界經濟仍將呈現弱勢復甦和不確定性增加的動盪態勢，中國經濟仍處於「新常態」下，經濟增長動力逐步轉換，經濟結構趨於優化，消費對經濟增長的基礎性作用不斷增強。對於商業銀行而言，2016年將處在前所未有的複雜經營環境當中，既擁有良好發展機遇，也面臨嚴峻挑戰。

一方面，受傳統行業信貸需求乏力，新興產業融資渠道拓寬，直接融資、政策性金融和互聯網金融擠壓等因素影響，信貸規模增長放緩；受利率市場化加速推進、優質資產資源稀缺等因素影響，淨息差面臨收窄壓力；行業生態不斷發生深刻變化，線上線下的泛金融、跨界式競爭更加激烈，綜合監管更趨審慎嚴格；經濟運行風險加大，信用風險管控任務艱巨，對流動性風險、市場風險管理等也提出了更高要求。但另一方面，各項國家戰略和供給側結構性改革措施的落地實施，也將給銀行業帶來新的發展機遇：我國將繼續實施積極財政政策，新型城鎮化和新農村建設、京津冀一體化、長江經濟帶建設、「一帶一路」持續推進，基礎設施投資空間和力度較大；利率匯率市場化改革基本完成，金融市場廣度、深度和開放度大幅提升，人民幣匯率彈性顯著增強，為發展交易型銀行業務、做強金融市場業務，提供了嶄新的業務機會；居民收入及財富持續增長，高淨值客戶群體不斷擴大，為財富管理業務創造了有利發展條件；人民幣國際化、自貿區金融改革開放創新等，為國際化業務帶來了廣闊發展前景。

面對複雜多變、機遇與挑戰並存的外部環境，本集團將以服務實體經濟為根本導向，主動對接國家戰略，加快推進改革轉型，實施創新驅動發展，逐步確立創新型、市場化、內涵式、協調化、共享型的五大全新發展理念，形成綜合金融服務提供商的功能定位，建立多元化、表外化、輕資本的業務模式，全面提升精細化、專業化、協同化的管理效能。具體而言，將重點做好以下工作：

一是積極做大社會融資總量，在服務實體經濟中把握發展機遇。密切跟蹤國家戰略佈局，支持交通、棚戶區改造、重點基礎設施建設，優選民生保障、消費升級、新型城鎮化等領域客戶和項目，提升綜合金融服務水平。依託「大眾創業、萬眾創新」，探索完善互聯網金融、普惠金融服務模式。依託「股、債、貸」一體化服務體系和跨境經營網絡，拓寬企業融資渠道，降低融資成本。調整優化信貸結構，助推產業結構調整和經濟轉型升級。

二是全面深化改革和經營模式創新，充分激發經營活力。加快用人薪酬考核機制改革，調動員工積極性和工作熱情。繼續深化事業部制改革，健全考核激勵與約束機制，促進各經營機構發揮各自特長優勢，做大利潤、做出品牌、做出特色。以資本充足率和流動性指標為約束，建設綜合、平衡、動態、前瞻、精細的資產負債全表管理體系，提高資源配置效率。2016年，預計本集團總資產增長不低於5%。

三是以「兩化一行」戰略引領轉型發展，不斷提升經營效益。加快海外機構全球佈局，大力開展包括貿易融資、支付結算、跨境投融資、跨境財富管理、跨境現金管理、跨境交易型業務等新老業務並重、本外幣並重的跨境金融業務。完善綜合化經營牌照，推進子公司、銀行母體在客戶信息、信息系統、產品組合、營銷拓展等方面互利共享、協同發展。構建以管理資產規模(AUM)為基礎的業務管理體系，有效實現資產管理、信託、基金、保險、託管等業務的循環增值，驅動向財富管理銀行轉型發展，最終提升銀行總體經營效益。

四是強化風險防控，全力穩定資產質量。推廣「依法合規、穩健經營」風險文化，繼續堅持穩健的風險偏好，完善全面風險管理體系，深化風險管理架構調整。主動應對新常態下風險壓力，加強重點領域風險管控，堅持風險「早識別、早預警、早化解」的策略，嚴防互聯網金融、類信貸業務等新興領域風險，做細做實貸後和存續期管理。以授信與風險政策綱要和投向指引為統領，嚴守准入關口，切實把控風險源頭。加強市場、銀行賬戶利率和流動風險管理，提升跨境跨業和國別風險管理能力，加大案件防控工作力度。

五是推動線上線下多渠道融合發展，打造服務最佳銀行品牌。持續提升新一代核心業務系統功效，進一步挖掘客戶潛在價值、推動產品創新和提升前台服務效率。堅持以客戶為中心，構建多渠道協調統一的「三位提升、一體見效」經營模式。切實改進服務鏈管理，立足於「高效、無縫、閉環」，大力推動渠道、流動、產品等服務鏈各環節的優化整合，讓本行成為投訴率最低、服務效率最高、標準化規範化特色化服務最突出的銀行。

## 六、其他資料

### (一) 人力資源

#### 1、員工情況

截至2015年末，本行境內外行員工共計91,468人，其中境內銀行機構從業人員89,269人，境外銀行機構當地員工2,199人。本行主要子公司從業人員數量2,336人。

	總部	華北	華東	華中及 華南	西部	東北	海外
員工人數	2,623	11,417	37,854	18,042	9,992	9,341	2,199
營業網點	1	452	1,147	701	455	385	56

註：總部員工人數未包含太平洋信用卡中心員工

境內銀行機構員工平均年齡35歲，其中30歲及以下員工37,898人，佔比42.45%；31至40歲員工25,341人，佔比28.39%；41至50歲員工19,534人，佔比21.88%；51歲及以上員工6,496人，佔比7.28%。

境內銀行機構員工研究生及以上學歷員工9,375人，佔比10.50%；本科學歷員工60,466人，佔比67.74%；大專學歷員工16,018人，佔比17.94%；中專及以下學歷員工3,410人，佔比3.82%。

2015年，本行承擔費用的離退休職工數2,694人。

#### 2、薪酬管理

本集團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，重點優化薪酬資源配置模式，強化業績導向，加大激勵約束力度。落實風險責任制，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。本集團關心員工福利，在社會基本保險基礎上，完善企業年金等企業補充福利機制。

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



### 3、 績效管理

本集團圍繞深化用人、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，對集團內各經營單位實施一體化的績效考核。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，有效發揮績效管理的引導及激勵約束作用。

### 4、 培訓管理

本集團圍繞深化改革、轉型發展、從嚴治黨這一中心任務，著眼教育培訓體系建設，堅持改革創新，狠抓重點培訓，夯實基礎建設，提高培訓質量，全行教育培訓工作取得突破性發展，為幹部人才成長和業務轉型發展做出了積極貢獻。

本行按照管理幹部、專家人才、AB職等員工、新員工開展分類分層培訓。全行共組織集中培訓46萬人次，遠程培訓74餘萬人次。培訓人員覆蓋面97%，擁有網絡課件3,200餘門。辦班滿意率達到98%，培訓質量又上新台阶。

### 5、 人才培養和儲備

本集團大力加強專家型人才的培養與使用。根據深化改革、轉型發展需要，制定《交通銀行專業人才隊伍建設規劃2014-2018》和《交通銀行專家型人才隊伍建設方案》，紮實推進以專家型人才為龍頭的各類專業人才隊伍建設，計劃用5年時間打造一支2,000人左右的專家型人才隊伍。2014、2015年已完成了1,100餘名各類專家人才後備庫建設，組織實施了首批520餘名專員後備培訓。

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，制定《交通銀行海外機構人才儲備計劃(2015-2019)》，推進實施海外機構管理幹部輪崗交流培養項目、海外機構儲備人才交流培養項目、國際員工儲備生項目等分層分類的國際化人才選拔培養項目，計劃用五年時間建成一支400人左右的國際化儲備人才隊伍，2015年內已完成70餘名國際化人才的選拔和培養。

## (二) 購買、出售或購回本行股份

報告期內，本行及其附屬公司概無購買、出售或贖回本行任何股份。

## (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。

董事會確認，本行於截至2015年12月31日年度內所有時間均遵守《香港聯交所證券上市規則》（「《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。

## (四) 符合《上市發行人董事進行證券交易標準守則》

本行採納《上市規則》附錄十所載《上市發行人董事進行證券交易標準守則》。本行已向全體董事及監事做出特定查詢，他們確認於報告期內均已遵守該標準守則內載列的所有標準。

## (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)	持股方式
牛錫明	董事長、執行董事	A股	210,000	0	210,000	二級市場買入
		H股	0	310,000	310,000	二級市場買入
彭純	副董事長、執行董事、 行長	A股	150,000	0	150,000	二級市場買入
		H股	0	50,000	50,000	二級市場買入
宋曙光	監事長	A股	130,000	0	130,000	二級市場買入
		H股	0	50,000	50,000	二級市場買入
于亞利	執行董事、副行長	A股	80,000	0	80,000	二級市場買入
		H股	0	20,000	20,000	二級市場買入
侯維棟	執行董事、副行長、 首席信息官	A股	80,000	0	80,000	二級市場買入
		H股	0	20,000	20,000	二級市場買入
胡華庭	非執行董事	A股	80,000	0	80,000	二級市場買入
		H股	0	30,000	30,000	二級市場買入
王太銀	非執行董事	A股	80,000	0	80,000	二級市場買入
		H股	0	30,000	30,000	二級市場買入
劉長順	非執行董事	A股	50,000	0	50,000	二級市場買入
		H股	0	30,000	30,000	二級市場買入
壽梅生	副行長、紀委書記	A股	79,100	0	79,100	二級市場買入
		H股	0	20,000	20,000	二級市場買入



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)	持股方式
楊東平	首席風險官	A股	200,000	(50,000)	150,000	二級市場 買入/(賣出)
		H股	0	20,000	20,000	二級市場買入
沈如軍	副行長	A股	0	0	0	-
		H股	0	20,000	20,000	二級市場買入
王江	副行長	A股	0	0	0	-
		H股	0	30,000	30,000	二級市場買入
杜江龍	董事會秘書	A股	80,000	0	80,000	二級市場買入
		H股	0	20,000	20,000	二級市場買入
呂本獻	公司業務總監	A股	80,000	0	80,000	二級市場買入
		H股	0	40,000	40,000	二級市場買入
吳偉	首席財務官	A股	46,000	0	46,000	二級市場買入
		H股	0	20,000	20,000	二級市場買入
伍兆安	交行－滙豐戰略合作 顧問	A股	0	0	0	-
		H股	0	30,000	30,000	二級市場買入
陳青	職工監事	A股	40,000	0	40,000	二級市場買入
		H股	0	20,000	20,000	二級市場買入
帥師	職工監事	A股	40,600	0	40,600	二級市場買入
		H股	0	31,000	31,000	二級市場買入
杜亞榮	職工監事	A股	60,000	0	60,000	二級市場買入
		H股	0	20,000	20,000	二級市場買入
樊軍	職工監事	A股	40,000	0	40,000	二級市場買入
		H股	0	20,000	20,000	二級市場買入
錢文揮	原執行董事、副行長	A股	80,000	0	80,000	二級市場買入
朱鶴新	原副行長	A股	80,000	0	80,000	二級市場買入

除上述披露外，截至2015年12月31日，本行董事、監事、最高行政人員概無在本行或其相聯法團(定義見香港《證券及期貨條例》第XV部)的任何股份或相關股份及債券中擁有或被視為擁有根據香港《證券及期貨條例》第XV部第七及第八分部須知會本行及香港聯交所，或須記入根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊，或根據香港上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》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，以截至2015年12月31日的已發行普通股總數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0.27元(稅前) (「末期股息」)，共分配現金股利人民幣200.51億元。本方案須提交股東大會審議批准後實施。

有權參加本行2015年度股東大會(預計在2016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、預期末期股息派發日期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。

## 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)

	附註	截至12月31日止年度	
		2015年	2014年
利息收入		305,126	288,509
利息支出		(160,954)	(153,733)
<b>淨利息收入</b>	2	<b>144,172</b>	134,776
手續費及佣金收入	3	38,231	32,914
手續費及佣金支出		(3,204)	(3,310)
<b>淨手續費及佣金收入</b>		<b>35,027</b>	29,604
交易活動淨收益		2,642	6,246
金融投資淨收益		1,567	275
對聯營公司投資淨收益		76	90
保險業務收入		4,051	2,547
其他營業收入		7,023	5,088
貸款減值損失	4	(27,160)	(20,439)
保險業務支出		(4,482)	(2,528)
其他營業支出		(76,904)	(70,732)
<b>稅前利潤</b>		<b>86,012</b>	84,927
所得稅	5	(19,181)	(18,892)
<b>本年淨利潤</b>		<b>66,831</b>	66,035
其他綜合收益			
後續可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		2,371	5,649
公允價值變動計入損益		(808)	(148)
現金流量套期的有效部分		(64)	-
境外經營產生的折算差異		1,116	(205)
		<b>2,615</b>	5,296
後續不會重分類至損益的項目：			
退休金福利精算損益		6	(15)
<b>本年其他綜合收益</b>		<b>2,621</b>	5,281
<b>本年綜合收益</b>		<b>69,452</b>	71,316
淨利潤中屬於：			
銀行股東		66,528	65,850
非控制性權益		303	185
		<b>66,831</b>	66,035
綜合收益中屬於：			
銀行股東		69,063	70,689
非控制性權益		389	627
		<b>69,452</b>	71,316
歸屬於銀行股東的基本及稀釋每股收益(人民幣元)	6	<b>0.90</b>	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)

	2015年 12月31日	2014年 12月31日
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	920,228	938,055
存放和拆放同業及其他金融機構款項	611,191	525,033
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	173,309	133,802
客戶貸款	3,634,568	3,354,787
金融投資－貸款及應收款項	323,679	211,588
金融投資－可供出售金融資產	264,739	210,016
金融投資－持有至到期投資	933,683	635,570
對聯營公司投資	577	547
固定資產	90,393	69,767
遞延所得稅資產	16,684	16,077
其他資產	186,311	173,057
<b>資產總計</b>	<b>7,155,362</b>	<b>6,268,299</b>
<b>負債</b>		
同業及其他金融機構存放和拆入	1,641,239	1,408,275
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	62,461	38,580
客戶存款	4,484,814	4,029,668
已發行存款證	89,265	38,601
應交稅金	8,604	7,852
遞延所得稅負債	119	32
發行債券	170,106	129,547
其他負債	160,662	142,139
<b>負債合計</b>	<b>6,617,270</b>	<b>5,794,694</b>
<b>股東權益</b>		
股本	74,263	74,263
優先股	14,924	-
資本公積	113,392	113,496
其他儲備	259,208	211,471
未分配利潤	73,098	71,825
<b>歸屬於本行股東權益合計</b>	<b>534,885</b>	<b>471,055</b>
非控制性權益	3,207	2,550
<b>所有者權益合計</b>	<b>538,092</b>	<b>473,605</b>
<b>負債及所有者權益總計</b>	<b>7,155,362</b>	<b>6,268,299</b>

## 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)

	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	可供出售 金融資產 重估儲備	其他儲備 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	未分配 利潤 附註8	歸屬 於銀行 股東的 權益	非控制性 權益	合計
2015年1月1日餘額	74,263	-	113,496	37,522	105,242	71,549	131	-	(2,984)	11	71,825	471,055	2,550	473,605
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66,528	66,528	303	66,831
其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	1,477	(64)	1,116	6	-	2,535	86	2,621
綜合收益合計	-	-	-	-	-	-	1,477	(64)	1,116	6	66,528	69,063	389	69,452
發行優先股	-	14,924	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,924	-	14,924
子公司增資	-	-	(12)	-	-	-	-	-	-	-	-	(12)	277	265
分配普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(20,051)	(20,051)	(9)	(20,060)
轉入儲備	-	-	-	6,578	34,522	4,104	-	-	-	-	(45,204)	-	-	-
聯營企業增資	-	-	(97)	-	-	-	-	-	-	-	-	(97)	-	(97)
其他	-	-	5	(2)	-	-	-	-	-	-	-	3	-	3
2015年12月31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
2014年1月1日餘額	74,263	-	113,383	30,999	78,510	62,757	(4,928)	-	(2,779)	26	67,330	419,561	1,923	421,484
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	65,850	65,850	185	66,035
其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	5,059	-	(205)	(15)	-	4,839	442	5,281
綜合收益合計	-	-	-	-	-	-	5,059	-	(205)	(15)	65,850	70,689	627	71,316
聯營公司增資	-	-	113	-	-	-	-	-	-	-	-	113	-	113
分配普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(19,308)	(19,308)	-	(19,308)
轉入儲備	-	-	-	6,523	26,732	8,792	-	-	-	-	(42,047)	-	-	-
2014年12月31日餘額	74,263	-	113,496	37,522	105,242	71,549	131	-	(2,984)	11	71,825	471,055	2,550	473,605

## 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

2015年

2014年

### 經營活動現金流量：

稅前淨利潤：	86,012	84,927
調整：		
計提客戶貸款減值撥備	27,160	20,439
計提應收融資租賃款減值準備	558	274
計提金融投資減值準備	1,151	1,947
(轉回)／計提其他應收款減值準備	(18)	200
計提固定資產減值準備	2	—
計提抵債資產減值撥備	61	5
計提待處理資產減值準備	—	1
計提保險合同準備金	1,999	2,008
折舊和攤銷	7,200	5,753
計提／(轉回)未決訴訟及未決賠償準備金	179	(189)
固定資產處置淨收益	(26)	(93)
抵債資產處置淨收益	(127)	—
金融投資利息收入	(50,049)	(41,631)
本期釋放的減值撥備折現利息	(1,971)	(1,502)
公允價值淨損失／(收益)	32	(4,063)
對聯營公司投資淨收益	(76)	(90)
金融投資淨收益	(1,567)	(275)
發行債券利息支出	6,213	4,568
發行存款證利息支出	1,786	998
營運資產和負債變動前的經營活動現金流量	78,519	73,277
存放中央銀行款項的淨減少／(增加)	10,758	(31,288)
存放和拆放同業及其他金融機構款項的 淨(增加)／減少	(62,280)	101,417
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	(16,577)	(62,910)
客戶貸款的淨增加	(304,970)	(180,659)
其他資產的淨增加	(8,459)	(33,029)
同業及其他金融機構存放和拆入的淨增加	232,964	281,712
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	2,657	10,073
客戶存款的淨增加／(減少)	455,146	(128,165)
其他負債的淨增加	10,581	37,368
應付營業稅的淨增加／(減少)	842	(266)
支付的所得稅	(20,059)	(17,815)
經營活動產生的現金流量淨額	379,122	49,715



## 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	
	2015年	2014年
<b>投資活動現金流量：</b>		
購入金融投資支付的現金	(795,491)	(507,836)
出售或贖回金融投資收到的現金	330,052	468,432
收到股息	489	78
金融投資收到的利息	46,758	41,380
購入無形資產及其他資產支付的現金	(1,056)	(8,066)
出售無形資產及其他資產收到的現金	11	269
購建固定資產支付的現金	(25,711)	(17,793)
處置固定資產收到的現金	559	185
<b>投資活動使用的現金淨流量</b>	<b>(444,389)</b>	<b>(23,351)</b>
<b>籌資活動現金流量：</b>		
發行優先股收到的現金	14,982	—
發行優先股直接交易費用	(58)	—
發行債券及存款證收到的現金	163,666	131,543
發行債券及存款證支付的利息	(8,334)	(4,685)
向銀行普通股股東支付股利	(20,051)	(19,375)
子公司非控制性權益注入資本	277	—
償還發行債券及存款證支付的本金	(73,514)	(63,785)
向非控制性權益支付股利	(9)	—
<b>籌資活動產生的現金流量淨額</b>	<b>76,959</b>	<b>43,698</b>
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>	<b>5,117</b>	<b>170</b>
<b>現金及現金等價物淨增加</b>	<b>16,809</b>	<b>70,232</b>
<b>年初現金及現金等價物</b>	<b>313,626</b>	<b>243,394</b>
<b>年末現金及現金等價物</b>	<b>330,435</b>	<b>313,626</b>
<b>經營活動的現金流量淨額包括：</b>		
收到利息	250,732	240,843
支付利息	(149,890)	(137,968)

## 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2015年開始採用以下對本集團2015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19號(2011年)的修訂	職工福利—要求職工或第三方繳納福利成本提存金的計劃
國際財務報告準則(修訂)	國際財務報告準則年度改進(2010-2012年週期)
國際財務報告準則(修訂)	國際財務報告準則年度改進(2011-2013年週期)
國際會計準則第27號的修訂	獨立財務報表中使用權益法

#### 國際會計準則第19號(2011年修訂)的修訂

對於國際會計準則第19號(2011年修訂)—僱員福利的修訂將影響任何要求僱員或第三方交納提存金以彌補其成本的設定受益計劃。該修訂澄清了若受益計劃要求僱員或第三方交納的提存金僅與其在同一期間內提供的服務相關，則可作為抵減服務成本處理並在僱員提供服務的期間內進行核算。

#### 國際財務報告準則年度改進(2010-2012年週期)

國際財務報告準則年度改進(2010-2012年週期)包含了對國際財務報告準則的一系列修訂。該修訂包含對國際財務報告準則第2號—股份支付的修訂、對國際財務報告準則第3號—企業合併的修訂、對國際財務報告準則第8號—經營分部的修訂、對國際財務報告準則第13號—公允價值計量的修訂、對國際會計準則第24號—關聯方披露的修訂、對國際會計準則第16號—物業、廠房和設備及國際會計準則第38號—無形資產的修訂。

## 國際財務報告準則年度改進(2011-2013年週期)

國際財務報告準則年度改進(2011-2013年週期)包含了對國際財務報告準則的一系列修訂。該修訂包含對國際財務報告準則第1號—首次採用國際財務報告準則的修訂、對國際財務報告準則第3號—企業合併的修訂、對國際財務報告準則第13號—公允價值計量的修訂和對國際會計準則第40號—投資性房地產的修訂。

### 國際會計準則第27號

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

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

### (b) *已頒佈但尚未生效的新的及經修訂國際財務報告準則*

本集團尚未提前執行下列已頒佈但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則：

		於此日期起/ 之後的年度內生效
國際財務報告準則第11號 (修改)	收購共同經營權益的會計法	2016年1月1日
國際財務報告準則第14號	價格監管遞延賬戶	2016年1月1日
國際會計準則第16號及國際會計準則第38號的修訂	折舊和攤銷的可接受方法的澄清	2016年1月1日
國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號的修訂	投資者與其聯營或合營企業之間的資產出售或注資	主體原本應當在2016年1月1日或以後開始的年度期間應用此修訂要求。其有效日期已經被推遲/刪除。主體繼續可以提早允許提前應用此修訂。
國際財務報告準則(修訂)	國際財務報告準則年度改進(2012-2014週期)	2016年1月1日
國際財務報告準則第10號、國際財務報告準則第12號及國際會計準則第28號(修改)	關於投資性主體：應用合併的例外規定	2016年1月1日
國際會計準則第1號(修改)	披露計劃	2016年1月1日
國際會計準則第7號的修訂	現金流量表	2017年1月1日
國際會計準則第12號的修訂	所得稅	2017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11號(修改)

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

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

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

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

## 國際財務報告準則第14號

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

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

## 國際會計準則第16號及國際會計準則第38號(修改)

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

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

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

## 國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號(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。

## 國際財務報告準則年度改進(2012-2014週期)

國際財務報告準則年度改進(2012-2014年週期)包含了對國際財務報告準則的一系列修訂。該修訂包含對國際財務報告準則第5號「持作出售的非流動資產及終止經營」、國際財務報告準則第7號「金融工具：披露」、國際會計準則第19號「職工福利」、國際會計準則第34號「中期財務報告」的修訂。



## 國際財務報告準則第10號、國際財務報告準則第12號及國際會計準則第28號(修改)

這些修改對投資性主體及其子公司應用關於合併的例外規定做出澄清。

國際財務報告準則第10號的修改澄清了作為投資性主體子公司的中間母公司主體享有編製合併財務報表的例外規定。例外規定適用的前提是投資性主體母公司按照公允價值計量其子公司。中間母公司還需滿足該準則列明的其他關於豁免的標準。

此外，修訂版澄清，投資性主體應當合併符合下列條件的子公司，即並非投資性主體並為該投資性主體的投資活動提供服務支持的子公司，此類子公司因而被視為投資性主體的延伸。然而，修訂版也規定，如果子公司本身是投資性主體，則投資性主體母公司應當對其在該子公司的投資按照公允價值計量且變動計入損益。無論子公司是否為母公司或第三方提供與投資有關的服務，都必須採用這種方法。

國際會計準則第28號的修改允許非投資性主體在持有權益的屬於投資性主體的聯營或合營保留該聯營或合營所運用的公允價值計量，或者不使用公允價值計量，轉而採用權益法並在該聯營或合營的層面合併其子公司。

## 國際會計準則第1號(修改)

該修改澄清了國際會計準則／香港會計準則第1號關於重要性和匯總、小計的列報、財務報表的結構及會計政策披露的指引。

儘管修改不涉及具體變動，但是澄清了許多關於列報的問題，並強調允許編製者對財務報表的格式及列報進行適當修改以符合自身情況及用戶的需求。

修改主要涉及的領域如下：

- 重要性：不能因主體對信息進行匯總或分解而導致有用信息被掩蓋。如果信息不重要，則主體不必披露。
- 拆分和小計：修改澄清了哪些額外的小計是可接受的，以及應當如何進行列報；
- 附註：主體不必按照特定順序列報財務報表附註，管理層應當按照主體情況及用戶的需要對附註的結構進行適當調整；
- 會計政策：如何識別一項應當予以披露的重要會計政策；
- 來自權益法處理的投資的其他綜合收益：聯營和合營的其他綜合收益應當按照後續將被重分類至損益及不會被重分類至損益的項目區別開來。

#### 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。此修訂是國際會計準則理事會「披露計劃」的一部分，該計劃將繼續研究財務報表披露如何改進的問題。

#### 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。

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

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

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

## 國際財務報告準則第9號

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

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。

#### 國際財務報告準則第16號

《國際財務報告準則第16號－租賃》(IFRS 16)提供了租賃的定義及其確認和計量要求，並確立了就出租人和承租人的租賃活動向財務報表用戶報告有用信息的原則。IFRS 16帶來的一個關鍵變化是大多數經營租賃將在承租人的資產負債表上處理。該準則取代《國際會計準則第17號－租賃》及相關解釋。

本集團正在考慮國際財務報告準則第9號和國際財務報告準則第16號對合併財務報表的影響。

除上述提及的國際財務報告準則第9號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。

## 1.2 新香港《公司條例》(第622章)

此外，新香港《公司條例》(第622章)第9部《賬目和審計》的規定已於本財政年度內生效，因此，財務報表的若干資料的呈報和披露有所變動。

## 2. 利息淨收入

	(人民幣百萬元)	
	截至12月31日止年度	
	2015年	2014年
<b>利息收入</b>		
存放中央銀行款項	12,868	13,074
存放和拆放同業及其他金融機構款項	22,813	18,881
客戶貸款	214,127	211,400
債權性投資	55,318	45,154
	<u>305,126</u>	<u>288,509</u>
<b>利息支出</b>		
同業及其他金融機構存放和拆入	(55,212)	(54,341)
客戶存款	(97,743)	(93,826)
已發行債券	(6,213)	(4,568)
已發行存款證	(1,786)	(998)
	<u>(160,954)</u>	<u>(153,733)</u>
<b>利息淨收入</b>	<u>144,172</u>	<u>134,776</u>
其中：		
已減值金融資產利息收入	1,971	1,502
指定為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	5,269	3,523
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債的已發行存款證利息支出	520	167



### 3. 手續費及佣金收入

	(人民幣百萬元)	
	截至12月31日止年度	
	2015年	2014年
支付結算	2,727	2,480
銀行卡	11,185	10,424
投資銀行	7,472	7,643
擔保承諾	3,014	3,588
管理類	9,697	6,417
代理類	3,403	1,754
其他	733	608
	<u>38,231</u>	<u>32,914</u>
	截至12月31日止年度	
	2015年	2014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)	<u>611</u>	<u>569</u>
信託以及託管手續費收入 (集團代客戶持有或投資)	<u>1,899</u>	<u>1,540</u>

### 4. 貸款減值損失

	截至12月31日止年度	
	2015年	2014年
客戶貸款		
— 組合貸款減值損失計提	12,420	9,006
— 個別貸款減值損失計提	14,740	11,433
	<u>27,160</u>	<u>20,439</u>

## 5. 所得稅

	(人民幣百萬元)	
	截至12月31日止年度	
	2015年	2014年
本年稅項		
— 中國企業所得稅	18,907	18,631
— 香港利得稅	783	601
— 海外稅項	349	328
	<u>20,039</u>	<u>19,560</u>
遞延稅項	(858)	(668)
	<u><u>19,181</u></u>	<u><u>18,892</u></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%（2014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%（2014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	
	2015年	2014年
稅前利潤	<u>86,012</u>	<u>84,927</u>
按25%稅率計算的稅額	21,503	21,232
其他國家(或地區)不同稅率的影響	56	75
不可抵稅支出的稅務影響 <sup>(1)</sup>	1,615	453
免稅收入產生的稅務影響 <sup>(2)</sup>	<u>(3,993)</u>	<u>(2,868)</u>
所得稅支出	<u><u>19,181</u></u>	<u><u>18,892</u></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那部分費用。

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

## 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	
	2015年	2014年
歸屬於銀行普通股股東的淨利潤(人民幣百萬元)	<b>66,528</b>	65,850
期末發行在外的普通股加權平均數(百萬股)	<b>74,263</b>	74,263
基本及稀釋每股收益(每股人民幣元)	<b>0.90</b>	0.89

2015年7月29日，本銀行發行了非累積型優先股，其具體條款於2015年報附註33優先股中予以披露。計算普通股基本每股收益時，應當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。截至2015年12月31日止年度，本銀行未宣告發放優先股股利。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2015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2015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
<b>2015年12月31日</b>			
外匯合約	1,609,192	32,825	(31,318)
利率合約及其他	504,847	1,485	(1,846)
已確認衍生工具總額	<u>2,114,039</u>	<u>34,310</u>	<u>(33,164)</u>
<b>2014年12月31日</b>			
外匯合約	1,123,840	9,445	(8,550)
利率合約及其他	552,916	1,211	(1,524)
已確認衍生工具總額	<u>1,676,756</u>	<u>10,656</u>	<u>(10,074)</u>

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

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

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)	
	2015年 12月31日	2014年 12月31日
人民幣	938,269	805,306
美元	955,992	680,022
港元	103,905	106,253
其他	115,873	85,175
合計	<u>2,114,039</u>	<u>1,676,756</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
<b>2015年12月31日</b>			
被指定為現金流量套期工具的 衍生金融工具	17,228	187	(74)
被指定為公允價值套期工具的 衍生金融工具	28,272	127	(281)
合計	<u>45,500</u>	<u>314</u>	<u>(355)</u>
	合約／名義 金額	公允價值	
		資產	負債
<b>2014年12月31日</b>			
被指定為公允價值套期工具的 衍生金融工具	11,220	8	(281)
合計	<u>11,220</u>	<u>8</u>	<u>(281)</u>



(a) 公允價值套期

本集團利用利率掉期將其固定利率債券投資置換為浮動利率從而規避其固定利率債券投資的公允價值變動風險。上述利率掉期和固定利率債券投資具有同樣的條款並且本集團的管理層認為這些利率掉期為高度有效的套期工具。被套期工具為可供出售金融資產。本集團採用回歸分析法評價套期有效性。

公允價值套期產生的淨損益如下：

	(人民幣百萬元)	
	2015年 12月31日	2014年 12月31日
套期工具淨收益／(損失)	151	(30)
被套期項目與套期風險相關淨(損失)／收益	<u>(172)</u>	<u>24</u>
公允價值套期淨損失	<u><u>(21)</u></u>	<u><u>(6)</u></u>

(b) 現金流量套期

本集團利用外匯掉期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。被套期項目為同業拆借、貸款、發行存款證和賣出回購金融資產。本集團主要採用回歸分析法評價套期有效性。

截至2015年12月31日止年度，本集團現金流量套期產生的淨損失人民幣0.86億元(截至2014年12月31日止年度：無)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	
	2015年	2014年
年內向本集團普通股股東宣告	<u>20,051</u>	<u>19,308</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2015年3月26日董事會的提議並經2015年5月18日召開的2015年第一次臨時股東大會批准，本銀行於2015年提取一般風險準備人民幣29.60億元，提取任意盈餘公積人民幣345.22億元；以於2014年12月31日的已發行普通股總數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0.27元(稅前)，向全體普通股股東派發現金紅利共計人民幣200.51億元。上述現金紅利的實際發放日為2015年7月26日。

根據本銀行2016年3月29日董事會的提議，本銀行擬於2016年提取一般風險準備人民幣115.98億元；擬以截至2015年12月31日的已發行普通股總數742.63億股(每股面值人民幣1元)為基數，向本銀行登記在冊的A股股東和H股股東每股派發現金紅利人民幣0.27元(稅前)，向全體股東派發現金紅利共計人民幣200.51億元。上述提議有待股東大會批准。

## 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)	
	2015年 12月31日	2014年 12月31日
開出保函及擔保	333,725	310,500
信用證承諾	150,085	226,469
承兌匯票	294,834	381,368
信用卡承諾	438,608	388,038
貸款承諾		
1年以下	32,700	61,424
1年及以上	58,547	166,728
	<u>1,308,499</u>	<u>1,534,527</u>

### 資本開支承擔

	2015年 12月31日	2014年 12月31日
已簽訂合同但未撥付	<u>7,645</u>	<u>7,456</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：

	2015年 12月31日	2014年 12月31日
1年以下(含1年)	3,021	2,543
1到2年(含2年)	2,485	2,240
2到3年(含3年)	1,885	1,818
3到5年(含5年)	2,282	2,368
5年以上	1,683	1,220
	<u>11,356</u>	<u>10,189</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：

	2015年 12月31日	2014年 12月31日
1年以下(含1年)	3,442	824
1到2年(含2年)	2,958	827
2到3年(含3年)	2,955	827
3到5年(含5年)	5,905	1,602
5年以上	17,698	3,393
	<u>32,958</u>	<u>7,473</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2015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679.52億元(2014年12月31日：人民幣584.43億元)。

上述憑證式國債和儲蓄式國債的原始期限為一至五年不等。

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

於2015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(2014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)	
	2015年 12月31日	2014年 12月31日
尚未了結的索償	<u>1,397</u>	<u>1,725</u>
未決訴訟準備金	<u>369</u>	<u>191</u>

## 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、倫敦、多倫多、盧森堡、布里斯班及台北。

本年內報告分部無變化。

匯報給高級管理層的外部收入的計量方式與合併損益及其他綜合收益表的計量方式一致。

本集團的主要收入來源為利息收入，並且高級管理層主要用利息淨收入來評估各經營分部的業績，因此所有報告分部的利息收入和支出以淨額列示。

本集團高級管理層審閱的分部業績口徑為稅前利潤。資金通常在分部之間進行分配，資金的使用成本按集團的資本成本為基礎進行計算並按分部間利息淨收入披露。除此以外，經營分部間無其他重大收入或費用項目。

## 經營分部報告

(人民幣百萬元)

截至2015年12月31日止年度

							分部間相		總計
	華北	東北	華東	華中及華南	西部	海外	總部	互抵減	
外部利息收入	32,648	10,954	80,011	43,019	23,320	15,697	99,477	-	305,126
外部利息支出	(32,211)	(8,492)	(55,732)	(29,339)	(12,687)	(10,015)	(12,478)	-	(160,954)
分部間利息淨收入/ (支出)	17,184	2,200	21,003	11,362	3,123	2,671	(57,543)	-	-
利息淨收入	17,621	4,662	45,282	25,042	13,756	8,353	29,456	-	144,172
手續費及佣金收入	4,403	1,495	13,016	7,373	3,110	2,490	6,344	-	38,231
手續費及佣金支出	(287)	(100)	(1,169)	(489)	(295)	(374)	(490)	-	(3,204)
手續費及佣金淨收入	4,116	1,395	11,847	6,884	2,815	2,116	5,854	-	35,027
交易活動淨收益/ (損失)	415	57	818	526	64	(1,769)	2,531	-	2,642
金融投資淨收益/ (損失)	3	29	1,136	340	-	(4)	63	-	1,567
保險業務收入	-	-	4,011	-	-	40	-	-	4,051
對聯營公司投資 淨收益	-	-	-	-	-	4	72	-	76
其他營業收入	704	277	2,741	933	545	1,277	546	-	7,023
<b>經營收入合計</b>	<b>22,859</b>	<b>6,420</b>	<b>65,835</b>	<b>33,725</b>	<b>17,180</b>	<b>10,017</b>	<b>38,522</b>	<b>-</b>	<b>194,558</b>
貸款減值損失	(2,268)	(106)	(14,222)	(3,950)	(2,385)	(344)	(3,885)	-	(27,160)
保險業務支出	-	-	(4,467)	-	-	(15)	-	-	(4,482)
其他營業支出	(8,796)	(4,042)	(22,453)	(12,689)	(6,681)	(3,609)	(18,634)	-	(76,904)
<b>稅前利潤</b>	<b>11,795</b>	<b>2,272</b>	<b>24,693</b>	<b>17,086</b>	<b>8,114</b>	<b>6,049</b>	<b>16,003</b>	<b>-</b>	<b>86,012</b>
所得稅									(19,181)
<b>本年淨利潤</b>									<b>66,831</b>
折舊及攤銷	(801)	(445)	(2,332)	(1,027)	(650)	(694)	(1,251)	-	(7,200)
資本開支	(895)	(572)	(17,671)	(1,456)	(640)	(3,634)	(1,899)	-	(26,767)

(人民幣百萬元)

截至2014年12月31日止年度

	華北	東北	華東	華中及華南	西部	海外	分部間相		總計
							總部	互抵減	
外部利息收入	35,299	11,277	81,978	42,604	23,221	12,948	81,182	-	288,509
外部利息支出	(31,992)	(7,856)	(52,484)	(28,769)	(11,123)	(8,232)	(13,277)	-	(153,733)
分部間利息淨收入/ (支出)	16,051	2,077	15,883	10,575	1,688	1,446	(47,720)	-	-
<b>利息淨收入</b>	<b>19,358</b>	<b>5,498</b>	<b>45,377</b>	<b>24,410</b>	<b>13,786</b>	<b>6,162</b>	<b>20,185</b>	-	<b>134,776</b>
手續費及佣金收入	2,823	1,086	12,618	7,164	2,901	1,535	4,787	-	32,914
手續費及佣金支出	(519)	(91)	(1,170)	(708)	(351)	(114)	(357)	-	(3,310)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>2,304</b>	<b>995</b>	<b>11,448</b>	<b>6,456</b>	<b>2,550</b>	<b>1,421</b>	<b>4,430</b>	-	<b>29,604</b>
交易活動淨收益/ (損失)	508	56	1,511	467	255	567	2,882	-	6,246
金融投資淨收益/ (損失)	-	-	182	21	-	53	19	-	275
保險業務收入	-	-	2,510	-	-	37	-	-	2,547
對聯營公司投資 淨收益	-	-	-	-	-	-	90	-	90
其他營業收入	616	227	1,989	924	448	380	504	-	5,088
<b>經營收入合計</b>	<b>22,786</b>	<b>6,776</b>	<b>63,017</b>	<b>32,278</b>	<b>17,039</b>	<b>8,620</b>	<b>28,110</b>	-	<b>178,626</b>
貸款減值損失	(980)	(1,227)	(14,596)	(2,208)	(1,028)	(400)	-	-	(20,439)
保險業務支出	-	-	(2,504)	-	-	(24)	-	-	(2,528)
其他營業支出	(8,652)	(3,755)	(21,260)	(12,781)	(6,412)	(3,014)	(14,858)	-	(70,732)
<b>稅前利潤</b>	<b>13,154</b>	<b>1,794</b>	<b>24,657</b>	<b>17,289</b>	<b>9,599</b>	<b>5,182</b>	<b>13,252</b>	-	<b>84,927</b>
所得稅									(18,892)
<b>本年淨利潤</b>									<b>66,035</b>
折舊及攤銷	(468)	(425)	(2,233)	(873)	(343)	(497)	(914)	-	(5,753)
資本開支	(2,360)	(809)	(2,885)	(2,585)	(1,544)	(13,629)	(2,093)	-	(25,905)

(人民幣百萬元)

2015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	合計
								互抵減	
分部資產	<u>1,135,026</u>	<u>341,769</u>	<u>2,336,453</u>	<u>1,240,038</u>	<u>633,404</u>	<u>659,606</u>	<u>3,059,290</u>	<u>(2,266,908)</u>	<u>7,138,678</u>
其中對聯營和合營 企業的投資	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>53</u>	<u>523</u>	<u>-</u>	<u>577</u>
未分配資產									<u>16,684</u>
總資產									<u><u>7,155,362</u></u>
分部負債	<u>(1,129,382)</u>	<u>(338,407)</u>	<u>(2,283,083)</u>	<u>(1,225,180)</u>	<u>(625,688)</u>	<u>(637,153)</u>	<u>(2,645,166)</u>	<u>2,266,908</u>	<u>(6,617,151)</u>
未分配負債									<u>(119)</u>
負債總額									<u><u>(6,617,270)</u></u>

(人民幣百萬元)

2014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	合計
								互抵減	
分部資產	<u>948,519</u>	<u>295,668</u>	<u>2,107,325</u>	<u>1,149,702</u>	<u>533,799</u>	<u>590,614</u>	<u>2,389,943</u>	<u>(1,763,348)</u>	<u>6,252,222</u>
其中對聯營和合營 企業的投資	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>547</u>	<u>-</u>	<u>547</u>
未分配資產									<u>16,077</u>
總資產									<u><u>6,268,299</u></u>
分部負債	<u>(946,869)</u>	<u>(282,619)</u>	<u>(2,034,638)</u>	<u>(1,148,540)</u>	<u>(521,920)</u>	<u>(581,728)</u>	<u>(2,041,696)</u>	<u>1,763,348</u>	<u>(5,794,662)</u>
未分配負債									<u>(32)</u>
負債總額									<u><u>(5,794,694)</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)				
	截至2015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	77,754	19,322	46,039	1,057	144,172
內部利息淨收入/(支出)	(985)	17,873	(16,888)	-	-
<b>利息淨收入</b>	<b>76,769</b>	<b>37,195</b>	<b>29,151</b>	<b>1,057</b>	<b>144,172</b>
手續費及佣金淨收入	15,887	15,790	1,033	2,317	35,027
交易活動淨收益/(損失)	2,353	(2)	(665)	956	2,642
金融投資淨收益	-	-	1,567	-	1,567
對聯營公司投資 淨收益	-	-	-	76	76
保險業務收入	-	-	-	4,051	4,051
其他營業收入	3,483	2,687	28	825	7,023
<b>經營收入合計</b>	<b>98,492</b>	<b>55,670</b>	<b>31,114</b>	<b>9,282</b>	<b>194,558</b>
貸款減值損失	(21,211)	(5,949)	-	-	(27,160)
保險業務支出	-	-	-	(4,482)	(4,482)
其他營業支出	-	-	-	-	-
折舊及攤銷	(2,167)	(4,542)	(158)	(333)	(7,200)
其他	(30,645)	(33,259)	(3,010)	(2,790)	(69,704)
<b>稅前利潤</b>	<b>44,469</b>	<b>11,920</b>	<b>27,946</b>	<b>1,677</b>	<b>86,012</b>
所得稅	-	-	-	-	(19,181)
<b>本年淨利潤</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>66,831</b>
資本開支	(8,052)	(16,887)	(588)	(1,240)	(26,767)



(人民幣百萬元)

截至2014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	88,557	17,245	28,134	840	134,776
內部利息淨收入／(支出)	<u>(7,823)</u>	<u>18,290</u>	<u>(10,467)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
利息淨收入	80,734	35,535	17,667	840	134,776
手續費及佣金淨收入	16,474	11,362	94	1,674	29,604
交易活動淨收益／(損失)	964	(220)	5,479	23	6,246
金融投資淨收益	-	-	197	78	275
對聯營公司投資淨收益	-	-	-	90	90
保險業務收入	-	-	-	2,547	2,547
其他營業收入	<u>2,155</u>	<u>1,945</u>	<u>6</u>	<u>982</u>	<u>5,088</u>
<b>經營收入合計</b>	<u>100,327</u>	<u>48,622</u>	<u>23,443</u>	<u>6,234</u>	<u>178,626</u>
貸款減值損失	(14,488)	(5,951)	-	-	(20,439)
保險業務支出	-	-	-	(2,528)	(2,528)
其他營業支出					
折舊及攤銷	(1,731)	(3,630)	(126)	(266)	(5,753)
其他	<u>(29,795)</u>	<u>(29,551)</u>	<u>(4,149)</u>	<u>(1,484)</u>	<u>(64,979)</u>
稅前利潤	<u>54,313</u>	<u>9,490</u>	<u>19,168</u>	<u>1,956</u>	<u>84,927</u>
所得稅					<u>(18,892)</u>
本年淨利潤					<u>66,035</u>
資本開支	<u>(7,793)</u>	<u>(16,343)</u>	<u>(569)</u>	<u>(1,200)</u>	<u>(25,905)</u>

(人民幣百萬元)

2015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>2,819,081</u>	<u>1,043,997</u>	<u>3,239,559</u>	<u>36,041</u>	<u>7,138,678</u>
其中對聯營和合營企業的投資				<u>577</u>	<u>577</u>
未分配資產					<u>16,684</u>
資產總額					<u><u>7,155,362</u></u>
分部負債	<u>(3,275,719)</u>	<u>(1,477,740)</u>	<u>(1,856,510)</u>	<u>(7,182)</u>	<u>(6,617,151)</u>
未分配負債					<u>(119)</u>
負債總額					<u><u>(6,617,270)</u></u>

2014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>2,639,542</u>	<u>907,829</u>	<u>2,666,063</u>	<u>38,788</u>	<u>6,252,222</u>
其中對聯營和合營企業的投資				<u>547</u>	<u>547</u>
未分配資產					<u>16,077</u>
資產總額					<u><u>6,268,299</u></u>
分部負債	<u>(2,869,014)</u>	<u>(1,368,306)</u>	<u>(1,552,332)</u>	<u>(5,010)</u>	<u>(5,794,662)</u>
未分配負債					<u>(32)</u>
負債總額					<u><u>(5,794,694)</u></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
<b>2015年12月31日</b>									
<b>資產</b>									
現金及存放中央銀行 款項	164,382	-	-	-	-	-	-	755,846	920,228
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	124,719	185,497	80,483	201,436	19,054	2	-	-	611,191
客戶貸款	-	433,050	270,186	1,021,046	880,890	964,591	64,805	-	3,634,568
金融投資-貸款及 應收款項	-	17,437	29,866	73,766	149,817	52,654	139	-	323,679
金融投資-可供出售 金融資產	-	18,227	24,033	46,395	135,275	35,392	-	5,417	264,739
金融投資-持有至 到期投資	-	6,660	17,195	62,212	546,858	300,758	-	-	933,683
其他資產	16,278	11,137	7,679	37,071	91,881	22,956	549	106,414	293,965
<b>資產總額</b>	<b>305,761</b>	<b>688,987</b>	<b>447,329</b>	<b>1,482,841</b>	<b>1,892,201</b>	<b>1,395,633</b>	<b>65,493</b>	<b>877,117</b>	<b>7,155,362</b>
<b>負債</b>									
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	(424,617)	(294,733)	(223,515)	(481,053)	(206,126)	(11,195)	-	-	(1,641,239)
客戶存款	(2,030,760)	(488,922)	(661,849)	(876,319)	(426,960)	(4)	-	-	(4,484,814)
其他負債	(52,124)	(21,565)	(45,063)	(87,956)	(114,706)	(107,342)	-	-	(428,756)
<b>負債總額</b>	<b>(2,507,845)</b>	<b>(825,579)</b>	<b>(941,051)</b>	<b>(1,467,409)</b>	<b>(754,580)</b>	<b>(120,806)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(6,617,270)</b>
<b>流動性缺口淨值</b>	<b>(2,202,084)</b>	<b>(136,592)</b>	<b>(493,722)</b>	<b>15,432</b>	<b>1,137,621</b>	<b>1,274,827</b>	<b>65,493</b>	<b>877,117</b>	<b>538,092</b>

(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
<b>2014年12月31日</b>									
<b>資產</b>									
現金及存放中央銀行 款項	171,451	-	-	-	-	-	-	766,604	938,055
存放和拆放同業及 其他金融機構款項 以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融資產	114,721	195,496	107,070	91,472	16,274	-	-	-	525,033
客戶貸款	321	10,673	14,193	41,700	51,477	15,197	-	241	133,802
金融投資-貸款及 應收款項	-	474,734	296,288	942,297	743,231	845,345	52,892	-	3,354,787
金融投資-可供出售 金融資產	-	16,893	21,626	68,430	74,349	30,290	-	-	211,588
金融投資-持有至 到期投資	-	6,030	18,701	35,917	109,399	35,841	1,115	3,013	210,016
其他資產	-	3,210	17,291	83,038	340,780	191,251	-	-	635,570
	<u>25,455</u>	<u>7,892</u>	<u>6,503</u>	<u>32,032</u>	<u>85,721</u>	<u>17,689</u>	<u>524</u>	<u>83,632</u>	<u>259,448</u>
<b>資產總額</b>	<u><b>311,948</b></u>	<u><b>714,928</b></u>	<u><b>481,672</b></u>	<u><b>1,294,886</b></u>	<u><b>1,421,231</b></u>	<u><b>1,135,613</b></u>	<u><b>54,531</b></u>	<u><b>853,490</b></u>	<u><b>6,268,299</b></u>
<b>負債</b>									
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	(231,717)	(201,479)	(311,077)	(354,341)	(279,971)	(29,690)	-	-	(1,408,275)
客戶存款	(302)	(7,309)	(8,303)	(14,166)	(6,280)	(2,220)	-	-	(38,580)
其他負債	(1,934,662)	(584,485)	(498,306)	(552,911)	(458,274)	(1,030)	-	-	(4,029,668)
	<u>(180,473)</u>	<u>(5,029)</u>	<u>(10,753)</u>	<u>(14,415)</u>	<u>(27,498)</u>	<u>(80,003)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(318,171)</u>
<b>負債總額</b>	<u><b>(2,347,154)</b></u>	<u><b>(798,302)</b></u>	<u><b>(828,439)</b></u>	<u><b>(935,833)</b></u>	<u><b>(772,023)</b></u>	<u><b>(112,943)</b></u>	<u><b>-</b></u>	<u><b>-</b></u>	<u><b>(5,794,694)</b></u>
<b>流動性缺口淨值</b>	<u><b>(2,035,206)</b></u>	<u><b>(83,374)</b></u>	<u><b>(346,767)</b></u>	<u><b>359,053</b></u>	<u><b>649,208</b></u>	<u><b>1,022,670</b></u>	<u><b>54,531</b></u>	<u><b>853,490</b></u>	<u><b>473,605</b></u>

## 12. 期後事項

於2016年3月23日，財政部頒佈了《關於全面推開營業稅改徵增值稅試點的通知》(財稅[2016]36號)，規定自2016年5月1日起，在全國範圍內全面推開營業稅改徵增值稅(以下稱「營改增」)試點，將金融業等營業稅納稅人納入試點範圍，由繳納營業稅改為繳納增值稅。營改增後，收入及支出都將實行價稅分離核算，本集團的財務報表和相關財務指標都將受到影響。

## 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2015年年度報告全文，該報告全文刊載於香港聯合交易所有限公司「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2015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2016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  
牛錫明  
董事長

中國深圳  
二零一六年三月二十九日

於本公告發佈之日，本行董事為牛錫明先生、彭純先生、于亞利女士、侯維棟先生、胡華庭先生\*、王太銀先生\*、劉長順先生\*、王冬勝先生\*、馬強先生\*、張玉霞女士\*、彼得·諾蘭先生#、陳志武先生#、蔡耀君先生#、于永順先生#、李健女士#及劉力先生#。

\* 非執行董事

# 獨立非執行董事