

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。



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2019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2019年12月31日止年度(「報告期」)，根據國際會計準則委員會頒布的《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2019年1月1日起執行《國際財務報告準則第16號－租賃》，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財務報表其他相關項目，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2019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	2019年	2018年	2017年	2016年	2015年
全年業績					(人民幣百萬元)
利息淨收入	144,083	130,908	124,873	131,315	139,451
手續費及佣金淨收入	43,625	41,237	40,551	36,795	35,027
淨經營收入	232,857	213,055	196,520	194,027	194,536
稅前利潤	88,200	86,067	83,265	86,110	86,012
淨利潤(歸屬於母公司股東)	77,281	73,630	70,223	67,210	66,528
於年終截止日					(人民幣百萬元)
資產總額	9,905,600	9,531,171	9,038,254	8,403,166	7,155,362
其中：客戶貸款 ¹	5,304,275	4,854,228	4,579,256	4,220,635	3,835,784
負債總額	9,104,688	8,825,863	8,361,983	7,770,759	6,617,270
其中：客戶存款 ¹	6,005,070	5,724,489	5,545,366	5,284,059	4,830,915
股東權益(歸屬於母公司股東)	793,247	698,405	671,143	629,142	534,885
每股計					(人民幣元)
每股收益(歸屬於母公司普通股股東) ²	1.00	0.96	0.91	0.89	0.90
每股淨資產(歸屬於母公司普通股股東) ³	9.34	8.60	8.23	7.67	7.00
主要財務比率					(%)
平均資產回報率	0.80	0.80	0.81	0.87	1.00
平均股東權益報酬率 ²	11.20	11.36	11.44	12.18	13.43
淨利息收益率 ⁴	1.58	1.51	1.51	1.78	2.14
成本收入比 ⁵	30.11	31.50	31.85	30.90	30.01
不良貸款率	1.47	1.49	1.50	1.50	1.48
撥備覆蓋率	171.77	173.13	154.73	153.61	158.19
資本充足指標					(除另有標明外，人民幣百萬元)
資本淨額 ⁶	911,256	817,549	790,381	723,961	627,862
其中：核心一級資本淨額 ⁶	689,489	634,807	609,454	568,131	518,487
其他一級資本 ⁶	100,057	60,025	59,975	59,920	14,943
二級資本 ⁶	121,710	122,717	120,952	95,910	94,432
風險加權資產 ⁶	6,144,459	5,690,542	5,646,313	5,163,250	4,653,723
資本充足率(%) ⁶	14.83	14.37	14.00	14.02	13.49
一級資本充足率(%) ⁶	12.85	12.21	11.86	12.16	11.46
核心一級資本充足率(%) ⁶	11.22	11.16	10.79	11.00	11.14

註：

1. 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知》(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。
2. 剔除其他權益工具的影響。
3. 為期末扣除其他權益工具後的歸屬於母公司普通股股東的股東權益除以期末普通股股本總數。
4. 利息淨收入與平均生息資產總額的比率。
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)43,438,978,252股，佔比58.49%，其中：國家股31,186,505,823股(包括財政部、全國社會保障基金理事會(「**社保基金會**」)及地方財政廳局持股)，佔比41.99%。

(一) 報告期末，前十名普通股股東持股情況¹

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 ²	(1,970,269,383)	13,178,424,446	17.75	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 ³	7,899,812	14,968,188,344	20.16	H股	未知	境外法人
香港上海滙豐銀行有限公司 ⁴	-	13,886,417,698	18.70	H股	無	境外法人
全國社會保障基金理事會 ^{2,5,6}	(742,627,266)	1,134,886,185	1.53	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	-	2,222,588,791	2.99	A股	無	國有法人
全國社會保障基金理事會國有 資本劃轉六戶 ⁶	1,970,269,383	1,970,269,383	2.65	A股	無	國家
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 ⁶	-	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 ⁶	-	745,305,404	1.00	A股	無	國有法人

註：

1. 以上數據來源於本行備置於股份過戶登記處的股東名冊。
2. 根據《財政部 人力資源社會保障部關於劃轉中國工商銀行股份有限公司等8家中央金融機構部分國有資本有關問題的通知》，2019年12月，財政部將其持有本行股權的10%（共計1,970,269,383股）一次性劃轉給社保基金會持有（登記在「全國社會保障基金理事會國有資本劃轉六戶」名下）。根據《國務院關於印發劃轉部分國有資本充實社保基金實施方案的通知》有關規定，社保基金會對本次劃轉股份，自股份劃轉到賬之日起，履行3年以上的禁售期義務。
3. 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。
4. 根據本行股東名冊所載，報告期末，香港上海滙豐銀行有限公司（「滙豐銀行」）持有H股股份13,886,417,698股。根據滙豐控股(HSBC Holdings plc)向香港聯交所報備的披露權益表格，報告期末，滙豐銀行實益持有本行H股**14,135,636,613股**，佔本行已發行普通股總數的**19.03%**。滙豐銀行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年滙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。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」。
5. 根據本行股東名冊所載，報告期末，社保基金會持有A股股份1,134,886,185股，H股股份1,405,555,555股。2019年5月，社保基金會將原所持有的A股742,627,266股（佔總股本比例1%）劃轉由減持專戶「中信證券股份有限公司－社保基金股票靈活配置產品組合」持有。2019年12月，財政部將原所持有的A股1,970,269,383股劃轉至全國社會保障基金理事會國有資本劃轉六戶。根據社保基金會向本行提供的資料，報告期末，除上述股份外，社保基金會還持有本行H股7,655,672,777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，627,895,000股通過管理人間接持有（含港股通）。報告期末，社保基金會共持有本行A股和H股**12,909,011,166股**，佔本行已發行普通股股份總數的**17.38%**。
6. 上海海煙投資管理有限公司與雲南合和(集團)股份有限公司屬於《商業銀行股權管理暫行辦法》規定的一致行動人。社保基金會與全國社會保障基金理事會國有資本劃轉六戶存在一致行動關係。本行未知其他前十大股東之間是否存在關聯關係或屬於《商業銀行股權管理暫行辦法》規定的一致行動人。

(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	約佔全部已發行A股百分比 (%)	約佔全部已發行股份百分比 (%)
中華人民共和國財政部	實益擁有人	13,178,424,446 ²	好倉	33.57	17.75
全國社會保障基金理事會	實益擁有人	3,847,782,834 ³	好倉	9.80	5.18

主要股東名稱	身份	H股數目	權益性質 ¹	約佔全部已發行H股百分比 (%)	約佔全部已發行股份百分比 (%)
全國社會保障基金理事會	實益擁有人	9,061,228,332 ³	好倉	25.88	12.20
中華人民共和國財政部	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：

1. 非透過股本衍生工具持有的好倉。
2. 據本行所知，報告期末，財政部持有本行H股股份4,553,999,999股，佔本行已發行普通股總數的6.13%；持有本行A股股份13,178,424,446股，佔本行已發行普通股總數的17.75%。
3. 根據本行股東名冊所載，2019年末，社保基金會持有A股股份1,134,886,185股，H股股份1,405,555,555股。2019年5月，社保基金會將原所持有的A股742,627,266股（佔總股本比例1%）劃轉由減持專戶「中信證券股份有限公司－社保基金股票靈活配置產品組合」持有。2019年12月，財政部將原所持有的A股1,970,269,383股劃轉至全國社會保障基金理事會國有資本劃轉六戶。根據社保基金會向本行提供的資料，2019年末，除上述股份外，社保基金會還持有本行H股7,655,672,777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，627,895,000股通過管理人間接持有（含港股通）。2019年12月末，社保基金會共持有本行A股和H股12,909,011,166股，佔本行已發行普通股股份總數的17.38%。
4. 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

近三年，本行未發行優先股。

（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

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
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

股東名稱	報告期內 增減(股)	期末持股 數量(股)	持股比例 (%)	所持股份 類別	質押或凍結情況 股份狀態	數量	股東性質
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
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
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
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
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
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
中國平安人壽保險股份有限公司-自 有資金	-	18,000,000	4	境內優先股	無	-	其他
中信銀行股份有限公司-中信理財之 慧贏系列	7,000,000	18,000,000	4	境內優先股	無	-	其他
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
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

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2019年4月29日召開第八屆董事會第二十六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2019年7月29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2019年9月9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「披露易」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	2019年9月9日	人民幣1,755,000,000元	3.9%
境外優先股	2019年7月29日	136,111,111美元	5.0%
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%

(四) 優先股其他信息

根據財政部《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》，國際會計準則理事會《國際財務報告準則第9號—金融工具》《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) 發展戰略實施情況

1. 做強財富管理特色

「建設具有財富管理特色和全球競爭力的世界一流銀行」是本集團的戰略目標。報告期內，本行在高管層下設立了財富管理戰略推進委員會，推動全集團財富管理產品整合、渠道共用、投研共享、品牌共建、風險共管，更好地服務客戶財富管理需求。

發揮綜合化優勢，提升跨業跨境跨市場服務實體經濟能力。首批成立銀行理財公司，集團子公司再添新軍，能夠為客戶提供銀行理財、信託、基金、證券、保險、金融投資等全方位的財富管理服務。交銀理財有限責任公司發揮大類資產配置和固定收益投資優勢，滿足客戶穩健保值的理財需求，報告期末，管理的產品規模達人民幣9,525.15億元，較上年末增加人民幣1,828.46億元。交銀國際信託有限公司運用股權、債權、資產證券化等金融工具，為客戶提供多樣化的資產配置及財富傳承服務，報告期末，管理信託資產規模達人民幣7,618.50億元，資產證券化規模在信託行業中排名前五。交銀施羅德基金管理有限公司是本集團服務客戶權益類資產配置的重要平台，報告期末，公募基金產品規模達人民幣2,200.80億元，較上年末增長42.22%，其中，主動管理權益類基金增長82.48%。交銀國際控股有限公司作為中資銀行系首家在港上市券商，在股權投資領域具備專業的主動管理能力，是本集團在港證券及相關領域的重要金融服務平台，為客戶參與美股、港股以及債券、期貨、期權、基金等各類市場投資交易提供財富管理和資產配置服務，報告期末，資產管理規模達274.37億港元。交銀康聯人壽保險有限公司資產規模突破人民幣500億元，2019年成立交銀康聯資產管理公司，向保險資管專業化能力建設邁出了重要一步。

發揮全週期產品優勢，滿足各類客戶財富保值增值訴求。為零售與私人、公司、金融機構等各類客戶提供綜合金融服務，形成了「沃德財富」「蘊通財富」「通業財富」「領匯財富」「e動財富」等全系列品牌架構。

向零售與私人客戶提供銀行理財、家族信託、代理保險、基金管理等服務，報告期末，管理的個人金融資產(AUM)達人民幣34,463.15億元，淨增人民幣3,887.20億元，較上年末增長12.71%，快於2018年(6.11%)、2017年(6.44%)。提升線上客戶服務體驗，手機銀行月度活躍客戶數(MAU)較上年末增長36.44%；通過線上線下聯動，更好服務中高端客戶，報告期末，達標沃德客戶數達150.40萬戶，較上年末增長19.01%；依託集團化經營優勢，為高淨值客戶提供資產管理以及稅務、法律、跨境業務諮詢等綜合服務，報告期末，私人銀行客戶數達47,191戶，較上年末增長18.49%。報告期內，達標沃德客戶數、私人銀行客戶數以及管理的個人金融資產(AUM)增速均創近三年新高。

根據企業不同發展階段的金融服務需求，配套股權、信貸、投行、資產證券化、債轉股等全週期金融支持，提供理財、現金管理以及利率、匯率風險管理等綜合服務。「蘊通財富」結構性存款掛鈎外匯、商品、利率等各類標的，規模達人民幣4,713.84億元，較上年末增加人民幣895.69億元。依託企業網銀、手機銀行以及新媒體渠道，為企業提供本外幣、境內外、一站式的線上財富管理服務，企業手機銀行簽約客戶近50萬戶。建立全球現金管理基礎平台，為跨國公司提供全球資金集中管理服務。

為同業機構客戶提供資金、託管、結算、理財、代理、代客交易等多樣化保值增值服務。把握資管業務規範發展方向，與中小金融機構合作，為其客戶提供理財、基金、信託等產品，將財富管理專業服務延伸至廣大縣域地區。發揮集團化經營優勢，承攬發行各類債權、股權融資工具，為機構客戶提供優質投資產品。報告期內，在服務客戶跨境融資上取得較快發展，擔任財政部在巴黎發行40億歐元主權債券、在澳門發行20億元人民幣國債的主承銷商，連續十年協助財政部在香港發行人民幣離岸債券，中資機構離岸債券承銷金額全球排名第三，H股市場IPO承銷項目數量全球排名第八。

發揮創新優勢，打造財富管理特色服務品牌。支持設立科創板並試點註冊制改革，開展股權投資業務，佈局新興產業，完善集團客戶結構，交銀國際控股有限公司、交銀國際信託有限公司發起成立交銀科創股權投資基金，支持生物醫藥、雲計算、核心系統軟件、芯片設計、高端裝備製造等國家戰略新興產業。跟進臨港新片區金融先行先試改革，推進設立專業資產管理機構，依託上海全球資管中心建設，深化全球優秀資產管理機構合作，引入國際先進經驗和標準。

2. 金融科技賦能高質量發展

報告期內，本行依託「新531」工程，推進集團數字化、智慧化轉型，增強客戶服務能力。

提升客戶體驗。個人手機銀行和「買單吧」APP新版正式上線，新版手機銀行以用戶視角展現，將全國各地20多個場景、近1,500項水、電、燃氣等繳費服務項目接入手機銀行，每秒交易處理能力達到2.9萬筆，打造極致客戶體驗，新版「買單吧」圍繞用戶最為關注的優惠與福利，整合升級福利社、領券中心、活動中心等優惠陣地，上線彈性還款、ETC、移動支付一鍵綁卡、賬戶安全管家、日曆賬單等新產品，兩大APP為用戶打造一站式「金融+生活」服務。深耕各類金融場景，推廣雲端銀行、智慧金服、交銀安居等產品，打造數字金融生態。其中，交銀智慧金服平台通過「金融+場景」孵化，快速推出物業管家、醫藥管家、養老管家、宗教管家、智慧園區、收費管家等20餘種互聯網行業金融產品，上線各類對公客戶突破4,000家。建設生物識別平台，將人臉、指紋、聲紋等多模認證手段接入120多個業務場景。推進線上線下一體化運營，電子銀行分流率達到97.67%，對公開戶線上環節的平均耗時顯著降低。

提高管理與營運效率。構建智慧風控應用體系，風險預警規則準確性提升至85%；實施智慧化授信，授信申報流程效率提升約40%；智慧營運系統對集中化業務自動清分、錄入，實現智能調度；搭建數據運用管理平台，通過大數據分析，提升客戶精準服務能力；完善圖引擎平台，完成所有對公客戶的基礎關聯關係圖譜構建，應用於客戶風險排查及客戶發現；建設圖像識別平台，實現近百類版面和內容的自動識別。

優化基礎架構。推進信息技術架構向「集中+分佈」轉型升級。完成1.81億張借記卡數據和高頻交易從主機平穩遷移至分佈式平台，分佈式平台分流的借記卡交易量日常佔比達50%，「雙十一」佔比達90%，核心賬務系統每秒並發處理能力達到1.6萬筆；運行在開放平台的應用系統佔比超過98%；完成私有雲體系建設，應用環境50%以上系統入雲。

加大資源投入。推進金融科技萬人計劃、FinTech管培生、存量人才賦能轉型三大工程。報告期末，境內行金融科技人員3,460人，同比增加59.15%，金融科技人員佔比4.05%，同比提升1.33個百分點。報告期內，金融科技投入人民幣50.45億元，同比增長22.94%，是營業收入的2.57%，較上年提升0.38個百分點。

(二) 集團主要業務回顧

2019年，本集團積極應對市場形勢和政策環境變化，緊緊圍繞「服務實體經濟、防控金融風險、深化金融改革」三項任務，實現高質量發展。加大信貸投入服務實體，人民幣各項貸款同比多增人民幣364.87億元；立足總行在滬優勢服務重點區域，長三角、粵港澳大灣區、京津冀三大區域貸款增量是上年同期的2.18倍；息差明顯改善，淨利息收益率同比提升7個基點；不良資產處置力度不斷加大，實質性清收較上年提升34.5%，業績發展穩中向好。報告期內，集團實現淨利潤(歸屬於母公司股東)人民幣772.81億元，同比增長4.96%，增幅較上年提高0.11個百分點；報告期末，集團資產總額達人民幣99,056.00億元，較上年末增長3.93%。

盈利穩健增長，價值創造能力持續提升。

- 得益於實質性貸款有效投放及市場流動性合理充裕，報告期內，資產收益率同比上升3個基點，負債成本率同比下降6個基點，集團淨利息收益率1.58%，同比提升7個基點。
- 報告期內，實現淨經營收入人民幣2,328.57億元，同比增長9.29%；利息淨收入人民幣1,440.83億元，同比增長10.06%。
- 在嚴格落實收費監管要求的前提下，發揮財富管理優勢，加快轉型收入增長，報告期內，管理類、代理類手續費收入增幅均超過10%，帶動手續費及佣金淨收入同比增長5.79%。
- 報告期內，成本收入比30.11%，同比下降1.39個百分點。
- 經營效率顯著提升，報告期末，集團人均利潤達人民幣87.99萬元，同比增長7.00%；網均存款(不含普惠型網點)達人民幣22.38億元，較上年末增長4.38%。

服務實體經濟，深化金融供給側結構性改革。

- 報告期末，人民幣各項貸款時點餘額達49,258.63億元，較上年末增加人民幣3,894.39億元，增幅8.58%，同比多增人民幣364.87億元。
- 報告期內，投資地方政府專項債人民幣1,781億元，較上年增長22.1%；落地債轉股項目69單、人民幣644億元，分別增長214%、162%。電力、燃氣和水、科教文衛等公共事業和民生消費領域信貸較上年末增加人民幣294.3億元，增幅11.9%，高於境內銀行機構全部貸款增速。
- 加大對普惠金融、民營企業、製造業信貸支持力度。報告期末，普惠金融「兩增」口徑貸款餘額人民幣1,639.52億元，較上年末淨增人民幣558.19億元，增幅51.62%；有貸款餘額的客戶數較上年末增長3.34萬戶；不良率3.22%，較上年末下降2.15個百分點。
- 製造業貸款保持良好增長，報告期末，製造業中長期貸款餘額人民幣1,154億元，較上年末增加人民幣254億元，增幅達28%。創新研發在線銀票承兌業務，報告期內，為製造業企業辦理在線承兌業務98,107筆，金額人民幣810.8億元，服務製造業客戶960戶，覆蓋全國33個省市自治區，間接支持製造業產業鏈上游企業超過1.7萬戶，獲得較高市場口碑。

對接國家戰略，打造主場優勢服務重點區域。

- 以長三角一體化發展為「試驗田」，並將其複製到粵港澳大灣區、京津冀等重點區域，確立集團一體化服務架構，迭代推出專項金融服務方案。報告期末，長三角、粵港澳大灣區、京津冀三大區域各項貸款較上年末新增人民幣2,196億元，增量是上年同期的2.18倍，佔全行新增貸款比例達52%，同比上升6.8個百分點，信貸投放與國家區域經濟戰略佈局同頻共振。
- 立足總行在滬「主場」優勢，將長三角一體化經營上升為全行重點工作，以「機制協同化、經營一體化」為目標，在總行層面設立專門機構、建立專項工作機制，佈局自貿區、金融要素市場、金融科技等重點領域，在助力上海高水平改革開放中，打造集團金融服務「一招鮮」。

嚴防金融風險，資產質量保持穩定。

- 報告期末，集團不良貸款率1.47%，較上年末下降0.02個百分點；逾期貸款率較上年末下降0.13個百分點；撥備覆蓋率171.77%，滿足監管要求。
- 深化風險授信管理改革，做實信用風險統一扎口管理，強化風險監測系統建設，智慧風控預警模型準確率達85%。
- 探索「好銀行」「壞銀行」管理模式，落實存量處置和增量管控責任，加大不良貸款實質性清收力度。
- 優化案防管理組織架構，深入開展案件防控「5+N」專項治理，完善信息安全技術防禦體系，組織反洗錢和反恐怖融資工作，境外合規管理長效機制持續鞏固。

建強財富管理，進一步提升集團協同合力。

- 財富管理戰略推進委員會全面履職，強化財富管理銀行特色。通過銀行理財、信託、基金、證券、保險、金融投資等金融牌照為客戶資金提供方位的財富管理服務。交銀理財首批獲批成立，報告期末，在已成立的理財子公司中產品規模排名第二。養老投資、家族財富管理、私銀淨值型理財等業務規模持續擴大，成功中標29個統籌區職業年金託管人資格，代銷理財產品餘額、基金類產品AUM規模創歷史新高。報告期末，管理的個人金融資產(AUM)達人民幣34,463.15億元，較上年末增長12.71%。
- 完善業務佈局、做多服務觸點，加強各子公司協同發展。交銀理財、布拉格分行正式開業，迪拜、約翰內斯堡分行順利獲批。報告期末，境外銀行機構和子公司資產總額較上年末分別增長8.87%和15.49%，在集團總資產中佔比分別提升0.53和0.43個百分點；報告期內，境外銀行機構和子公司分別實現淨利潤同比增長15.54%和17.20%，佔集團淨利潤比重分別同比提升0.75和0.76個百分點。

強化科技引領，助力集團智慧化轉型。

- 加大信息科技投入。報告期內，信息科技投入超過50億元，同比增幅22.94%，是營業收入的2.57%，較上年提升0.38個百分點。加強人才建設，深入推進金融科技萬人計劃、FinTech管培生、存量人才賦能轉型三大工程。聚焦IT架構轉型、IT管理架構優化、數據治理提升三項任務。通過IT架構轉型，推動技術架構由集中式向分佈式轉型，加快數字化、智慧化平台體系建設；通過IT管理架構優化，成立一部四中心一子公司一研究院架構，打造敏捷迭代、快速研發的IT管理與開發能力，促進業務技術深度融合；通過數據治理提升，充分釋放數據資產價值。

- 強化金融科技運用。充分發揮大數據作用，提前預判客戶各類到期理財產品與資金數量(每年約1千萬到期客戶人次，約人民幣2.7萬億元到期資金量)，根據客戶理財偏好形成資產配置建議，充分利用短信、手機銀行消息提醒、智能語音機器人、客戶經理等人機協同策略，智能化地為客戶進行「千人千面」產品推薦。在金融科技支撐下，自動化、多波次、多渠道營銷取得顯著效果。報告期末，到期資金留存率已提升至約96%，並大幅節省人力。借記卡、網絡支付等高頻交易實現從集中平台向分佈平台的轉移。報告期末，境內行電子銀行交易筆數達80.06億筆，交易金額達人民幣270.12萬億元；電子銀行分流率達97.67%，較上年末提高1.08個百分點。

提升客戶體驗，彰顯品牌市場形象。

- 堅持「打造全渠道服務最好銀行」，全渠道、全方位提升客戶體驗。報告期末，境內行對公客戶總數較上年末增長16.93%，新開戶數同比增長64.26%；境內行個人客戶總數同口径較上年末增長4.48%，管理的個人金融資產(AUM)、達標沃德、私人銀行客戶數增速均創近三年新高；拓寬同業合作渠道，銀期轉賬系統對接覆蓋率97.98%，銀證銀期客戶數較上年末增加97.33萬戶。
- 品牌市場影響力持續提升。集團已連續11年躋身《財富》(FORTUNE)世界500強，營業收入排名第150位，較上年提升18位；連續3年穩居《銀行家》(The Banker)雜誌全球千家大銀行一級資本排名第11位。在2018年度人民銀行消保評級中獲評A級行，在銀保監會18家全國性大型銀行和股份制銀行消保評級中位列第一。在中銀協千佳、百佳單位評選中第6次位列行業第一。

優化集團客戶管理模式，高質量服務長三角一體化

為強化在長三角區域服務集團客戶的聯合作戰能力，制定專項支持政策，精簡業務流程，圍繞客戶服務的差異化和高效率，構建一整套集團客戶一體化管理模式，提升長三角區域集團客戶「同城化」管理水平。報告期內，長三角區域全口径融資規模近人民幣2萬億元。

- 實現職能下沉，授權區域內分行經營總行級集團客戶。本行通過授權分行管理總行級客戶，並配套優化業務發起層級、簡化業務申報等，推動區域內集團客戶管理職能下沉，實現了客戶服務有提升、管理半徑更聚焦、風險管控不下降。報告期末，區域內集團客戶對公實質性貸款餘額較上年末增長了18.66%。

- 加大分行賦權，提升區域內集團客戶授信審批效率。在「全流程一次貸審會」的基礎上，創新和簡化長三角集團客戶審批流程，通過總行派員參加長三角區域分行貸審會，發揮總行對授信政策的精準把握以及分行對當地市場及客戶深入瞭解的雙重優勢，在防控業務風險的同時，壓縮流程環節，全年共審議通過金額超人民幣460億元，實現客戶需求響應和市場反應速度的持續提升。
- 加強內部聯動，激勵區域內分行協同服務集團客戶。遵循「整體為先、客戶至上」的服務宗旨，開展集團客戶的統一營銷和管理扎口，為客戶提供一攬子金融產品和一站式金融服務，實現集團整體業務貢獻的最大化。報告期內，長三角區域分行共籌組聯合貸款10餘筆，籌組金額人民幣200億元，成功支持多個集團客戶跨區域融資。
- 發揮地域特色，支持重點領域集團客戶高質量發展。加強政策研究和「一行一策」管理，精準把握區域特色優勢產業，如長三角生態綠色一體化發展展示範區內的節能環保、戰略性新興產業，上海市分行的人工智能、機器人製造行業，蘇州、無錫、浙江省和安徽省分行的集成電路行業等，差異化給予專項融資授權，提升銀企雙方在重點領域的合作成效。
- 延伸綜合化優勢，專項政策支持長三角投行業務發展。通過授予長三角區域分行併購貸款審批權限，擴大債券包銷額度審批授權範圍，以及提升類信貸業務審批權限等，推動集團客戶投貸聯動業務提速發展，打造業務特色和市場口碑。

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383.73億元，同比增長3.53%。其中，利息淨收入人民幣740.73億元，同比增長8.05%；手續費及佣金淨收入人民幣151.68億元，同比增長5.39%。
- 報告期末，集團公司存款餘額達人民幣40,317.84億元，較上年末增長2.22%；公司貸款餘額達人民幣35,495.10億元，較上年末增長10.28%。
- 報告期末，集團公司不良貸款餘額為人民幣594.69億元，不良貸款率為1.68%。

本集團緊緊圍繞服務實體經濟，發揮國際化、綜合化經營優勢，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金融需求，全力支持國家重大戰略、重大項目、重點領域，強化科技賦能，在現金管理、產業鏈金融、投資銀行和跨境金融等方面樹立良好品牌。

(1) 企業與機構業務

持續加強客戶基礎建設，堅持「做結算、做交易、做流量」，推進「系統掘金」和「百核千鏈」專項行動，強化線上服務渠道建設，聚焦移動互聯與場景化、行業化應用，完善「企業網銀+企業手機銀行+微信公眾號」的線上服務渠道，提供更加方便快捷的金融服務。成功續標中央財政非稅收入收繳代理銀行資格，在財政部非稅和授權業務考評中連續兩年全「優」。報告期末，境內行對公客戶總數較上年末增長16.93%，新開戶數同比增長64.26%。

(2) 普惠金融業務

加強科技賦能普惠產品升級，推進小微、三農、扶貧、雙創等普惠金融重點領域業務發展；加強定價管理，規範收費行為，有效緩解重點領域、重點客群「融資難、融資貴」難題。報告期末，普惠金融「兩增」口徑貸款餘額達人民幣1,639.52億元，較上年末增加人民幣558.19億元，增幅51.62%；有貸款餘額的客戶數達10.44萬戶，較上年末增加3.34萬戶；不良率3.22%，較上年末下降2.15個百分點。報告期末，95家省轄分行單設普惠部，共有2,272家網點開展普惠信貸業務，網點普惠業務覆蓋率達87.22%。

(3) 產業鏈金融業務

聚焦「支付結算+貿易融資」，構建面向全鏈條「線上+線下」的一體化服務。加大產業鏈金融在建築、醫療等重點行業的推廣，深化與重點企業及其上下游的合作關係，增強服務實體經濟的能力。報告期末，境內行累計服務達標產業鏈網絡超4,000個，產業鏈金融重點產品融資餘額近人民幣1,500億元，較上年末增長21.04%。

(4) 現金管理業務

打造跨國境、跨銀行、跨幣種的全球現金管理服務方案，深度整合「互聯網+金融+場景」，創新推出交銀智慧金服平台、交e保企業在線交易金融平台等系統，其中，交銀智慧金服平台已發佈智慧園區、醫藥管家、養老管家、宗教管家等21項行業金融服務方案。豐富企業流動性管理金融服務，加強財務公司財資管理系統、跨行資金管理平台推廣力度和自主研發。報告期末，上線「蘊通賬戶」現金管理的集團客戶超2.75萬戶，涉及現金管理賬戶超83.47萬戶。

(5) 投資銀行業務

協助財政部在澳門首發20億元人民幣國債，在歐洲首發40億歐元主權債，在香港發行100億元人民幣國債和60億美元主權債。落地中央匯金公司人民幣330億元中期票據等重大項目。大力支持企業跨境發債需求，境外債承銷規模居中國離岸債券市場第三位。境內外併購金融規模同比增長超80%。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)位列銀行系第二位，主承銷市場首單掛鉤LPR的信貸資產支持證券、首單區塊鏈技術賦能的綠色資產支持票據等創新產品。報告期內，集團實現投資銀行業務收入人民幣43.37億元，佔集團全部手續費及佣金收入的9.10%。境內行累計主承銷各類債券(不含地方政府債) 516只，承銷金額(不含地方政府債)人民幣3,147.66億元。榮獲《證券時報》「2019年度全能銀行投行業務天璣獎」、《銀行家》「2019年十佳投資銀行創新獎」等獎項。

(6) 資產託管業務

緊抓國家養老保障體制改革發展機遇，積極開展職業年金營銷工作，已中標29個統籌區職業年金託管人資格；多領域、多渠道推進公募基金託管業務營銷，公募基金託管規模居市場第四；獲得首批商業銀行開展存托憑證試點存托業務資格，穩步推進港債通、QDII/QFII等跨境託管業務。企業年金賬戶管理業務穩健發展，管理的個人賬戶數同比增長10.30%。圍繞客戶需求，不斷優化託管「e點通」線上服務系統。報告期末，全行託管資產規模達人民幣93,942.45億元，較上年末增長5.40%。

(7) 企業網銀業務

重點增強針對小微客戶線上渠道和移動金融的服務能力，提高客戶的手機銀行使用率。報告期末，企業手機銀行簽約客戶數較上年末增長44.72萬戶，交易額較上年末增長人民幣1,005.89億元。持續提升客戶體驗，加強在線結算產品服務，整合優化對公線上開戶與簽約流程，加強場景化營銷，完善微信智能客服助理、95559對公客服專線等服務，豐富企業客戶服務渠道。報告期末，企業電子銀行客戶數較上年末增長45.07%。

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291.24億元，同比增長17.48%。其中，利息淨收入人民幣607.91億元，同比增長19.69%；手續費及佣金淨收入人民幣255.85億元，同比增長6.21%。
- 報告期末，集團個人存款餘額達人民幣19,699.22億元，較上年末增長10.89%；個人貸款餘額達人民幣17,547.65億元，較上年末增長7.28%；境內行個人客戶總數較上年末增長4.48%。
- 報告期末，集團個人不良貸款餘額為人民幣185.74億元，不良貸款率為1.06%。

積極應對數字化浪潮變革，強化客戶至上、突出雙線協同、踐行科技賦能，不斷夯實「您的財富管理銀行」品牌特色，深入推進線上線下一體化經營，為客戶帶來全新數字化、智慧化服務體驗。報告期內，管理的個人金融資產(AUM)、達標沃德、私人銀行客戶數增速均創近三年新高，個人金融業務財富管理能力顯著提升。

(1) 管理的個人金融資產(AUM)和個人存款業務

以「金融資產+數據資產」雙輪驅動為目標，做大客戶規模和管理的個人金融資產(AUM)。報告期末，達標沃德客戶150.40萬戶，較上年末增長19.01%，同口徑增幅高於2018年(12.38%)、2017年(12.11%)；管理的個人金融資產(AUM)達人民幣34,463.15億元，較上年末增長12.71%，快於2018年(6.11%)、2017年(6.44%)。不斷豐富本外幣儲蓄存款產品種類，發力各種途徑開展個人存款營銷，推動個人存款業務穩步發展。

(2) 個人貸款業務

嚴格執行國家宏觀調控政策，積極支持居民合理自住購房消費需求，對住房貸款投放實行差異化管理，優化住房貸款業務流程。加大消費金融發展力度，進一步優化「惠民貸」流程，依託金融科技和數據分析運用，穩步擴大客群規模，提升智能化風控能力。報告期末，集團個人住房按揭貸款餘額達人民幣11,354.28億元，較上年末增長12.69%；「惠民貸」餘額人民幣133.44億元，較上年末增長人民幣64.70億元。優化零售信貸政策，整合內外部數據，強化大數據與量化模型運用，上線風險規則引擎監控系統，提升數字化風控能力。

(3) 財富管理業務

基於分層分類客群經營體系，實施全生命週期管理，在大數據支撐下，精準匹配客戶多層次財富管理需求，不斷提升財富管理專業水平。深化線上線下一體化經營，創新線上直播、一對一視頻、雲端銀行、管家主頁等在線溝通工具，優化「沃德理財顧問」財富管理策略建議，形成智能化、數字化人機協同服務的新模式。基於金融科技應用，創新推出智能定投服務方案(基金定投PLUS)，為客戶提供定投金額調整、盈虧提醒等智能化服務。報告期末，代銷理財產品時點餘額較上年末增長27%，日均增量較上年增長23%；全行非貨幣基金銷量較上年末增長70.4%，基金類產品AUM規模創歷史新高，期繳保險產品銷量同比增長31%。

(4) 私人銀行業務

加強集團內協同聯動，拓展外部機構合作空間，家族財富管理、全球資產配置、專屬淨值型理財、私銀專戶、代理信託、保險業務規模持續增長。提升私人銀行專業服務能力，為客戶資產配置、產品定制、方案設計提供專業支撐與決策依據。報告期末，私人銀行客戶47,191戶，較上年末增長18.49%，快於2018年(11.09%)、2017年(6.21%)；管理的私人銀行客戶資產人民幣6,092.06億元，較上年末增長18.27%，快於2018年(9.58%)、2017年(6.12%)。

(5) 信用卡業務

聚焦有車、女性、年輕等目標客群，推出ETC卡、蜜卡、擁軍卡、北京億通行卡、餓了麼聯名卡、Sony PlayStation遊戲主題卡等14款特色產品，優化客戶結構。發展移動支付，開展旺季營銷活動，綁量和交易量顯著提升，全年累計移動支付交易佔比同比提高3.44個百分點。「買單吧」APP性能進一步提升，上線彈性還款、ETC專區等最新功能，加強與手機銀行協同發展，累計綁卡客戶數突破6,000萬戶，較上年末增長11.42%，月度活躍客戶規模達2,568萬戶。報告期內，面對嚴峻的風險形勢，信用卡中心採取主動出清風險的政策，適度減緩客戶獲取速度。報告期末，境內行信用卡在冊卡量(含准貸記卡)達7,180萬張，較上年末淨增25萬張；累計發卡量1.20億張，新增發卡量651.68萬張；全年累計消費額達人民幣29,483.27億元，同比下降3.97%；集團信用卡透支餘額達人民幣4,673.87億元，較上年末下降7.48%；信用卡透支不良率2.38%，較上年末上升0.86個百分點。

(6) 借記卡業務

積極參與全國ETC推廣工作，成為首批接入路網中心的合作銀行。行內外客戶足不出戶，即可在本行手機銀行、「買單吧」APP申請ETC設備，並享受送貨上門、藍牙激活等便利服務。報告期末，境內行太平洋借記卡累計發卡量達15,238萬張，較上年末淨增985萬張，全年累計消費額達人民幣22,409.16億元。

(7) 手機銀行建設

全力推進新一代手機銀行平台建設與經營，2019年11月18日正式推出「以我為中心」的新版手機銀行，打破傳統金融類APP貨架式堆砌產品的格局，創新以「我」為主定制主頁，推出智能語音、ETC申請、收支賬本等功能。助力員工上線，推進全員服務體系建設，報告期末，全行8.8萬名員工(包括信用卡中心)生成個人營銷主頁及服務二維碼，構建和客戶「永不掉線」的服務網絡。推動合作上線，已實現汽車服務等20餘個場景，超1,500項水、電、燃氣等公用事業繳費服務項目在線接入手機銀行。報告期末，本行手機銀行月度活躍客戶達2,218.24萬戶，同比增長36.44%，並在第15屆中國金融認證中心(CFCA)年度盛典評選中獲頒「最佳手機銀行獎」、「最佳數字金融創新獎」。

(8) 線下渠道建設

優化網絡佈局，保持全行高覆蓋、多觸點、優服務的線下網點佈局優勢；推進網點智能化建設，實現手機銀行與智能機具的聯動，打造線上線下一體化協同服務模式；加快改革創新，加強「一個班子、兩支隊伍」建設，提升網點綜合經營和機動服務能力。報告期末，境內銀行機構營業網點合計達3,079家，較上年末減少162家，其中，新開業27家，整合低產網點189家；覆蓋242個地級及以上城市，地市級城市機構覆蓋率為72.46%，較上年末提升0.90個百分點，其中，西部地區機構覆蓋率為46.77%，較上年末提升3.26個百分點。嚴控傳統自助設備投放，重點加大離行低效機具整合力度。報告期末，境內行自助設備總數近1.73萬台，離行式自助銀行總數達1,738個。

(9) 服務和消費者權益保護

堅持「打造全渠道服務最好銀行」，圍繞線上線下一體化提高服務質效，全渠道、全方位提升客戶體驗。在2018年度人民銀行消保評級中獲評A級行，在銀保監會18家全國性大型銀行和股份制銀行消保評級中位列第一。在2019年度中銀協百佳單位評選中，交行共有20家網點獲評，獲評網點數量位列行業第一，第6次在千佳、百佳單位評選中領跑同業。

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173.48億元，其中，利息淨收入人民幣69.53億元，手續費及佣金淨收入人民幣5.43億元。
- 報告期末，集團金融投資規模達人民幣30,058.43億元，較上年末增長6.52%；報告期內，證券投資收益率為3.55%。

本集團強化同業客戶信用風險管理，優化表內外資產負債結構，推動同業與金融市場業務創新，與公司和零售業務充分聯動、優勢互補，服務實體經濟高質量發展。

(1) 同業業務

深化金融要素市場業務合作，服務金融基礎設施建設。積極跟進「上海金」、「上海油」、鐵礦石、PTA等人民幣計價產品的配套設施建設，上海國際能源中心原油期貨保證金存款規模市場領先。配合上海清算所積極拓展金融要素市場參與主體，開展中央對手清算代理業務，在外匯、債券等領域市場份額居同業前列；為首批三家結售匯試點券商提供外幣賬戶行服務，進一步豐富了外匯市場的參與者結構；落實中央對手方授信釋放和資本減計，活躍交易、降低資本消耗。報告期內，金融要素市場存款平均餘額達人民幣1,999.42億元，較上年增加人民幣274.11億元。

加強銀銀平台建設。報告期末，銀銀平台合作法人客戶數達1,130家，較上年末增加246家；同業財富管理平台合作銀行類法人客戶數達965家，較上年末增加243家。依託銀銀平台特色產品，積極開展「農信社工程」，通過同業合作支持「三農」和偏遠地區的金融服務；作為首批試點商業銀行，在四川、浙江、北京等地開展地方債櫃檯業務，為居民和中小機構提供兼顧收益性、流動性、安全性的投資產品。

支持多層次資本市場建設。積極與具有相關業務資格的證券公司、期貨公司加強系統對接，報告期末，第三方存管系統對接覆蓋率100%，銀期轉賬系統對接覆蓋率97.98%。持續開展「銀證銀期『薦』面禮」活動，銀證銀期客戶數較上年末增加97.33萬戶；期貨公司保證金存款時點餘額達人民幣829億元，市場份額保持領先。

(2) 金融市場業務

積極履行「債券通」業務做市商職責，報告期內，達成「債券通」交易1,249筆，金額達人民幣1,887.11億元。大力發展人民幣債券借貸業務，與125家機構簽訂人民幣債券借貸業務主協議。報告期內，境內行人民幣債券交易量達人民幣5.28萬億元，銀行間外匯市場外匯交易量達18,398.96億美元；境內行累計人民幣貨幣市場交易達36.68萬億元，其中融出人民幣25.42萬億元，融入人民幣11.26萬億元，外幣貨幣市場累計交易量達6,472.85億美元。

按季佈局各類產品持倉規模，優化債券品種結構，合理擺佈組合久期。報告期末，本集團金融投資規模達人民幣30,058.43億元，較上年末增長6.52%；報告期內，證券投資收益率為3.55%。

(3) 資產管理業務

在財富管理戰略推進委員會統一部署下，平穩推進表外理財業務轉型，提升淨值型產品競爭力，為客戶提供安全穩健的理財服務。報告期內，淨值型理財產品平均餘額人民幣2,745.47億元，較上年增加人民幣1,569.59億元，佔表外理財比重較上年上升15.12個百分點至30.64%；人民幣表外理財產品平均餘額達人民幣8,959.20億元，較上年增加人民幣1,383.01億元，增幅18.25%。

(4) 貴金屬業務

獲得上海期貨交易所首批白銀期貨做市商、上海黃金交易所首批「上海銀」參與成員等資質，率先開展上海黃金交易所白銀詢價期權、「滬紐金」等創新交易。報告期內，境內行代理貴金屬交易量達人民幣1,592.94億元，實物貴金屬產品銷量達人民幣14.70億元，黃金自營累計交易量1.11萬噸，在上海黃金交易所黃金自營業務量位居同業前三，繼續保持市場活躍交易銀行地位。榮獲上海黃金交易所2018年度「優秀金融類會員」一等獎、「銀行間詢價市場最佳做市商」「最佳定價交易會員」「詢價市場創新產品貢獻獎」「交割業務特別貢獻獎」等11個獎項，以及上海期貨交易所2018年度「做市業務行業特別貢獻獎」「黃金產業服務獎」。

4. 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63.63億元，同比增長15.54%，佔集團淨利潤比重同比上升0.75個百分點至8.23%。
- 報告期末，集團境外銀行機構資產總額達人民幣11,640.18億元，較上年末增長8.87%，佔集團資產總額比重較上年末上升0.53個百分點至11.75%。
- 報告期末，集團境外銀行機構不良貸款餘額為人民幣7.61億元，不良貸款率為0.20%。

本集團以回歸服務實體經濟本源為出發點，全面落實國家戰略要求，把握新一輪對外開放帶來的政策和市場機遇，深耕境內企業「走出去」客戶和海外當地客戶，打造海外行區域差異化、業務差異化發展亮點，全面提升跨境跨業跨市場金融服務水平和價值創造能力。

國際結算與貿易融資業務

積極開展國際結算和跨境貿易融資業務，落實外貿穩增長、貿易便利化措施，支持供給側結構性改革，服務我國與重點國家和地區雙邊貿易平衡增長，滿足企業外貿金融需求。加快金融科技與國際業務相融合，推出「特險通」等新產品。報告期內，國際收支達人民幣21,760.79億元，市場佔比較上年提升0.32個百分點，國際貿易融資發生量達人民幣1,138.79億元；境內行對外擔保業務發生額達人民幣360.91億元。

境外服務網絡

境外服務網絡佈局穩步推進。2019年，捷克布拉格分行正式開業。迪拜(國際金融中心)分行申設獲境內監管批准，約翰內斯堡分行申設獲境內外監管批准。目前，本集團在17個國家和地區設立了22家境外分(子)行及代表處，境外營業網點共68個(不含代表處)。與全球127個國家和地區的1,058家同業建立代理行關係，為32個國家和地區的114家境外人民幣參加行開立234個跨境人民幣賬戶，在31個國家和地區的62家銀行開立26個主要幣種共81個外幣清算賬戶。

境內外聯動業務

努力發揮集團境內外聯動服務優勢，通過集團內聯動為客戶跨境業務提供豐富的金融服務方案，服務企業「走出去」跨境投融資需求，提供跨境結算、貿易融資、項目融資、國際銀團、境外債券融資等綜合金融服務方案。報告期內，支持重點骨幹企業集團開拓境外市場，提供高效便捷跨境金融服務，提升交銀跨境金融服務質效，推動境內外聯動業務中傳統的單一融資模式向多元化融資模式轉變。

跨境人民幣業務

積極開展更高水平貿易投資便利化試點，推進跨境人民幣產品創新，在大灣區辦理全國首例中資銀行境外分行發放的不動產抵押項下人民幣跨境融資業務。加強與跨境銀行間支付清算有限責任公司全面戰略合作，做大做強CIPS清算規模。報告期內，境內外銀行機構跨境人民幣結算量超人民幣2.4萬億元，同比增長16%。

離岸業務

聚焦主責主業，助推離岸銀行業務與自貿區、長三角區域一體化等創新區域深度融合發展，各項業務保持穩健發展。報告期內，離岸實現淨經營收入22,189.63萬美元，同比增長11.51%；手續費和佣金淨收入1.31億美元，同比增長17.11%。離岸資產規模達182.29億美元，較上年末增長5.81%；貸款餘額達99.43億美元，存款餘額達112.59億美元。

(2) 綜合化經營

- 報告期內，控股子公司(不含交通銀行(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)實現歸屬於母公司股東淨利潤人民幣55.61億元，同比增長17.20%，佔集團淨利潤比重同比上升0.76個百分點至7.20%。
- 報告期末，控股子公司資產總額達人民幣4,247.38億元，較上年末增長15.49%，佔集團資產總額比重較上年末上升0.43個百分點至4.29%。

本集團形成了以商業銀行業務為主體，信託、金融租賃、資產管理、保險、投行、債轉股等業務協同聯動的發展格局，進一步提升了客戶綜合服務能力。

交銀金融租賃有限責任公司堅定不移地實施「專業化、國際化、差異化、特色化」發展戰略，租賃資產總額和新增額均位居行業首位；深入推進航空、航運業務，專業化優勢更加突出。報告期末，租賃資產餘額達人民幣2,475.25億元，其中飛機、船舶資產規模達人民幣1,549.88億元，擁有和管理機隊規模249架，船隊規模428艘。

交銀國際信託有限公司圍繞資產管理、財富管理和受托服務三大業務支柱，加快轉型發展步伐，推動主動管理、資產證券化、家族財富管理等專業化領域發展。報告期末，管理資產規模(AUM)達人民幣7,751.49億元。

交銀施羅德基金管理有限公司搶抓業務發展機遇，推動投研結合，提倡高質量研究驅動，投資業績表現出色，公司近五年股票投資主動管理收益率行業排名2/70，近三年行業排名8/86，近一年行業排名11/109，10只基金產品近五年收益翻番，20只基金產品報告期內收益超過40%。報告期末，管理公募基金規模達人民幣2,201億元。

交銀康聯人壽保險有限公司以「成為一家在保障型保險領域成長性和盈利性居領先地位的公司」為戰略目標，堅持回歸保險保障，經營業績保持穩中向好的積極態勢。報告期內，實現原保費收入人民幣113億元，新業務價值同比增長19%。

中國交銀保險有限公司大力拓展境內外銀保聯動業務，正式獲得由香港保監局頒發的全航空保險牌照(5號航空保險牌及11號航空責任保險牌)，成為香港第6家獲得全航空保險牌照的中資保險公司及香港第4家擁有一般保險業務全牌照的中資保險公司。報告期內，毛保費增幅12.60%，淨賠付率為13.23%，均優於市場水平。

交銀金融資產投資有限公司著力推進市場化債轉股主責主業，有效降低企業槓桿率，積極服務實體經濟發展。報告期內，共投放債轉股項目56個(當年新增項目40個)，金額人民幣314.31億元(當年新增人民幣236.82億元)。

交銀理財有限責任公司自2019年6月開業以來，陸續發行公募和私募理財產品，為個人、私銀、同業客戶實現資產保值增值。報告期末，產品餘額達人民幣1,102.05億元。

(三) 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882.00億元，同比增加人民幣21.33億元，增幅2.48%。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)	
	2019年	2018年
利息淨收入	144,083	130,908
非利息淨收入	88,774	82,147
其中：手續費及佣金淨收入	43,625	41,237
淨經營收入	232,857	213,055
信用減值損失	(51,954)	(43,454)
其他資產減值損失	(270)	(60)
保險業務支出	(11,432)	(6,722)
其他營業支出	(81,001)	(76,752)
其中：業務成本	(66,560)	(64,040)
稅前利潤	88,200	86,067
所得稅	(10,138)	(11,902)
淨利潤	78,062	74,165

下表列示了本集團在所示期間的淨經營收入結構：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)		
項目	2019年度		同比增減 (%)
	金額	佔比(%)	
利息淨收入	144,083	61.88	10.06
手續費及佣金淨收入	43,625	18.74	5.79
交易活動淨收益	15,936	6.84	(6.80)
金融投資淨收益	313	0.13	7.93
對聯營及合營企業投資淨收益	414	0.18	82.38
保險業務收入	11,687	5.02	56.22
其他營業收入	16,799	7.21	6.24
合計	232,857	100.00	9.29

(2) 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入人民幣1,440.83億元，同比增加人民幣131.75億元，在淨經營收入中的佔比為61.88%，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2019年12月31日止12個月期間			截至2018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	810,744	11,691	1.44	892,407	13,048	1.46
存放和拆放同業及其他 金融機構款項	820,846	24,167	2.94	791,264	24,945	3.15
客戶貸款	4,969,586	242,948	4.89	4,625,409	225,422	4.87
其中：公司貸款	3,124,000	145,053	4.64	2,974,243	135,890	4.57
個人貸款	1,632,315	90,667	5.55	1,507,695	82,821	5.49
貼現	213,271	7,228	3.39	143,471	6,711	4.68
證券投資	2,498,842	88,647	3.55	2,383,808	85,449	3.58
生息資產	9,100,018	367,453	4.04	8,692,888	348,864	4.01
非生息資產	812,366			662,259		
資產總額	9,912,384			9,355,147		
負債及股東權益						
客戶存款	5,919,435	139,153	2.35	5,668,198	128,589	2.27
其中：公司存款	4,016,938	92,749	2.31	3,905,635	86,677	2.22
個人存款	1,902,497	46,404	2.44	1,762,563	41,912	2.38
同業及其他金融機構存 放和拆入	2,027,770	57,650	2.84	2,066,506	66,788	3.23
發行債券及其他	764,402	26,567	3.48	575,704	22,579	3.92
計息負債	8,711,607	223,370	2.56	8,310,408	217,956	2.62
股東權益及非計息負債	1,200,777			1,044,739		
負債及股東權益合計	9,912,384			9,355,147		
利息淨收入		144,083			130,908	
淨利差 ¹			1.48			1.39
淨利息收益率 ²			1.58			1.51
淨利差 ^{1,3}			1.67			1.56
淨利息收益率 ^{2,3}			1.77			1.68

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. 考慮債券利息收入免稅的影響。

報告期內，本集團利息淨收入同比增長10.06%，淨利差為1.48%，同比上升9個基點，淨利息收益率為1.58%，同比上升7個基點，其中，第四季度淨利差和淨利息收益率環比分別上升4個和6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：

項目(%)	2019年			
	1-3月	4-6月	7-9月	10-12月
淨利差	1.48	1.46	1.45	1.49
淨利息收益率	1.59	1.56	1.56	1.62
淨利差 ^註	1.67	1.65	1.64	1.69
淨利息收益率 ^註	1.78	1.75	1.75	1.82

註：考慮債券利息收入免稅的影響。

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)		
	2019年與2018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	(1,192)	(165)	(1,357)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	932	(1,710)	(778)
客戶貸款	16,761	765	17,526
證券投資	4,118	(920)	3,198
利息收入變化	20,619	(2,030)	18,589
計息負債			
客戶存款	5,703	4,861	10,564
同業及其他金融機構存放和拆入	(1,251)	(7,887)	(9,138)
發行債券及其他	7,397	(3,409)	3,988
利息支出變化	11,849	(6,435)	5,414
利息淨收入變化	8,770	4,405	13,175

報告期內，本集團利息淨收入同比增加人民幣131.75億元，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87.70億元，平均收益率和平均成本率變動致使利息淨收入增加人民幣44.05億元。

① 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入人民幣3,674.53億元，同比增加人民幣185.89億元，增幅5.33%。其中客戶貸款利息收入、證券投資利息收入和存放中央銀行款項利息收入佔比分別為66.12%、24.12%和3.18%。

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2,429.48億元，同比增加人民幣175.26億元，增幅7.77%，主要由於客戶貸款平均餘額增加人民幣3,441.77億元。

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886.47億元，同比增加人民幣31.98億元，增幅3.74%，主要由於證券投資平均餘額同比增加人民幣1,150.34億元。

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116.91億元，同比減少人民幣13.57億元，降幅10.40%，主要由於存放中央銀行款項平均餘額同比減少人民幣816.63億元。

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241.67億元，同比減少人民幣7.78億元，降幅3.12%，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下降21個基點。

② 利息支出

報告期內，本集團利息支出為人民幣2,233.70億元，同比增加人民幣54.14億元，增幅2.48%。

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1,391.53億元，同比增加人民幣105.64億元，增幅8.22%，佔全部利息支出的62.30%。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2,512.37億元，且客戶存款平均成本率上升8個基點。

B. 同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出

報告期內，同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出為人民幣576.50億元，同比減少人民幣91.38億元，降幅13.68%，主要由於同業及其他金融機構存放和拆入款項平均成本率下降39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265.67億元，同比增加人民幣39.88億元，增幅17.66%，主要由於發行債券及其他平均餘額同比增加人民幣1,886.98億元。

(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436.25億元，同比增加人民幣23.88億元，增幅5.79%。管理類業務是本集團手續費及佣金收入的主要增長點。

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)	
	2019年	2018年
銀行卡	21,050	20,114
管理類	14,400	12,524
投資銀行	4,337	4,424
代理類	3,098	2,777
擔保承諾	2,520	2,461
支付結算	2,024	2,167
其他	240	206
手續費及佣金收入合計	47,669	44,673
減：手續費及佣金支出	(4,044)	(3,436)
手續費及佣金淨收入	43,625	41,237

銀行卡手續費收入為人民幣210.50億元，同比增加人民幣9.36億元，增幅4.65%，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144.00億元，同比增加人民幣18.76億元，增幅14.98%，主要由於本集團理財產品及資產證券化收入增加。

投資銀行手續費收入為人民幣43.37億元，同比減少人民幣0.87億元，降幅1.97%。

代理類手續費收入為人民幣30.98億元，同比增加人民幣3.21億元，增幅11.56%。

擔保承諾手續費收入為人民幣25.20億元，同比增加人民幣0.59億元，增幅2.40%。

支付結算手續費收入為人民幣20.24億元，同比減少人民幣1.43億元，降幅6.60%。

(4) 信用減值損失

報告期內，本集團信用減值損失為人民幣519.54億元，其中貸款信用減值損失為人民幣490.81億元，同比增加人民幣65.85億元，增幅15.50%。

(5) 業務成本

報告期內，本集團業務成本為人民幣665.60億元，同比增加人民幣25.20億元，增幅3.94%；本集團成本收入比為30.11%，同比下降1.39個百分點。如進一步對債券利息等收入免稅影響進行還原，成本收入比將較30.11%下降2個百分點左右。

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)	
	2019年	2018年
職工薪酬及福利 ^註	32,927	29,995
業務費用 ^註	25,528	28,368
折舊與攤銷	8,105	5,677
業務成本合計	66,560	64,040

註：因財務報表項目列報方式的變化，比較數據已按照當期列報方式進行了重述。

(6) 所得稅

報告期內，本集團所得稅支出為人民幣101.38億元，同比減少人民幣17.64億元，降幅14.82%。實際稅率為11.49%，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99,056.00億元，較上年末增加人民幣3,744.29億元，增幅3.93%。

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)

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
客戶貸款	5,183,653	52.34	4,742,372	49.76
金融投資	3,005,843	30.34	2,821,909	29.61
現金及存放中央銀行款項	760,185	7.67	840,171	8.81
存放和拆放同業及其他 金融機構款項	648,488	6.55	848,067	8.90
其他	307,431	3.10	278,652	2.92
資產總額	9,905,600	100.00	9,531,171	100.00

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53,042.75億元，較上年末增加人民幣4,500.47億元，增幅9.27%。其中，境內銀行機構人民幣貸款較上年末增加人民幣4,242.94億元，增幅10.01%。

下表列示了本集團在所示日期客戶貸款總額及構成情況：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司貸款	3,346,476	63.09	3,061,915	63.08
— 短期貸款	1,189,543	22.43	1,170,200	24.11
— 中長期貸款	2,156,933	40.66	1,891,715	38.97
個人貸款	1,754,765	33.08	1,635,627	33.69
— 按揭	1,135,428	21.41	1,007,528	20.75
— 信用卡	467,387	8.81	505,190	10.41
— 其他	151,950	2.86	122,909	2.53
票據貼現	203,034	3.83	156,686	3.23
客戶貸款總額	5,304,275	100.00	4,854,228	100.00

報告期末，本集團公司貸款餘額為人民幣33,464.76億元，較上年末增加人民幣2,845.61億元，增幅9.29%，在客戶貸款中的佔比較上年末上升0.01個百分點至63.09%，其中，短期貸款增加人民幣193.43億元，中長期貸款增加人民幣2,652.18億元。個人貸款餘額為人民幣17,547.65億元，較上年末增加人民幣1,191.38億元，增幅7.28%，在客戶貸款中的佔比較上年末下降0.61個百分點至33.08%。

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較上年末分別增長5.06%、7.45%和22.42%，佔比分別為36.03%、15.96%和8.78%。

下表列示了本集團在所示日期按擔保方式劃分的客戶貸款分佈情況：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

貸款分類	2019年12月31日		2018年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
信用貸款	1,844,304	34.77	1,554,652	32.03
保證貸款	943,076	17.78	895,738	18.45
附擔保物貸款	2,516,895	47.45	2,403,838	49.52
— 抵押貸款	1,926,508	36.32	1,732,818	35.70
— 質押貸款	590,387	11.13	671,020	13.82
合計	5,304,275	100.00	4,854,228	100.00

客戶貸款信用減值準備情況：

(人民幣百萬元)

	信用減值準備— 客戶貸款
2019年1月1日餘額	125,540
本期計提／(轉回)	49,081
本期轉入／(轉出)	(1,329)
本期核銷及轉讓	(41,983)
核銷後收回	2,688
匯率影響	55
2019年12月31日餘額	134,052

② 金融投資

報告期末，本集團金融投資淨額為人民幣30,058.43億元，較上年末增加人民幣1,839.34億元，增幅6.52%。

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)	
	2019年12月31日	2018年12月31日
債券	2,585,678	2,369,521
權益工具及其他	<u>420,165</u>	<u>452,388</u>
合計	<u>3,005,843</u>	<u>2,821,909</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)			
	2019年12月31日		2018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投資	406,498	13.52	376,386	13.34
以攤餘成本計量的金融投資	1,929,689	64.20	2,000,505	70.89
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	<u>669,656</u>	<u>22.28</u>	<u>445,018</u>	<u>15.77</u>
合計	<u>3,005,843</u>	<u>100.00</u>	<u>2,821,909</u>	<u>100.00</u>

報告期末，本集團債券投資餘額人民幣25,856.78億元，較上年末增加人民幣2,161.57億元，增幅9.12%；未來，基於對經濟金融形勢的研判，本行將著力於存量結構調整、優化再投資。一是加大高流動性資產債券配置力度，重點向地方債和國債傾斜。對於政策性金融債，在滿足一級市場必要承銷份額的同時，加強二級市場交易，做大流量。二是擇機加大信用債投資，提升信用債對整體投資收益的拉動作用。加強信用研究，持續研判利率和信用利差走勢，等待利差走闊時機，擇機擇優投資信用債。三是優化存量資產結構。根據市場情況擇機調整存量低收益債券，配置其他較高收益資產。

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)

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
政府及中央銀行	1,788,034	69.15	1,511,839	63.81
公共實體	29,797	1.15	34,651	1.46
同業和其他金融機構	634,303	24.53	696,168	29.38
法人實體	133,544	5.17	126,863	5.35
合計	2,585,678	100.00	2,369,521	100.00

報告期末，本集團持有金融債券人民幣6,343.03億元，包括政策性銀行債券人民幣2,786.09億元和同業及非銀行金融機構債券人民幣3,556.94億元，佔比分別為43.92%和56.08%。

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)

債券名稱	面值	年利率		到期日	計提減值
			(%)		
2018年政策性銀行債券	6,909	4.99	24/01/2023	1.03	
2017年政策性銀行債券	6,590	4.39	08/09/2027	0.96	
2018年政策性銀行債券	6,420	4.82	24/01/2021	0.95	
2017年政策性銀行債券	5,890	4.44	09/11/2022	0.86	
2015年政策性銀行債券	5,863	3.74	10/09/2025	0.89	
2018年政策性銀行債券	5,010	4.98	12/01/2025	0.74	
2018年政策性銀行債券	4,420	4.83	22/01/2021	0.66	
2018年政策性銀行債券	4,400	4.97	29/01/2023	0.66	
2018年政策性銀行債券	4,380	4.53	07/02/2020	0.65	
2017年政策性銀行債券	3,630	4.14	11/09/2020	0.53	

③ 抵債資產

下表列示了本集團在所示日期抵債資產的部分資料：

	(人民幣百萬元)	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日
抵債資產原值	907	952
減：抵債資產跌價準備	(148)	(128)
抵債資產淨值	759	824

(2) 負債

報告期末，本集團負債總額為人民幣91,046.88億元，較上年末增加人民幣2,788.25億元，增幅3.16%。其中，客戶存款較上年末增加人民幣2,805.81億元，增幅4.90%，在負債總額中的佔比為65.96%，較上年末上升1.10個百分點；同業及其他金融機構存放款項較上年末減少人民幣1,796.70億元，降幅16.31%，在負債總額中的佔比為10.12%，較上年末下降2.36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60,050.70億元，較上年末增加人民幣2,805.81億元，增幅4.90%。從本集團客戶結構上看，公司存款佔比為67.14%，較上年末下降1.76個百分點；個人存款佔比為32.80%，較上年末上升1.77個百分點。從期限結構上看，活期存款佔比為43.27%，較上年末上升0.71個百分點；定期存款佔比為56.67%，較上年末下降0.70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)		
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
公司存款	4,031,784	3,944,098	3,856,119
其中：公司活期存款	1,835,688	1,748,857	1,852,676
公司定期存款	2,196,096	2,195,241	2,003,443
個人存款	1,969,922	1,776,488	1,685,792
其中：個人活期存款	762,669	687,393	655,559
個人定期存款	1,207,253	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1,677.35億元，較上年末淨減少人民幣757.57億元。

經營活動現金流量為淨流出人民幣825.45億元，同比多流出人民幣2,064.37億元。主要是發放客戶貸款及墊款產生的現金流出同比有所增加。

投資活動現金流量為淨流出人民幣818.08億元，同比少流出人民幣183.32億元。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入人民幣867.28億元，同比多流入人民幣1,002.04億元。主要是本年度發行債券及永續債收到的現金同比有所增加。

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：

	2019年		(人民幣百萬元) 2018年	
	稅前利潤	淨經營收入 ¹	稅前利潤	淨經營收入 ¹
華北	13,631	23,065	12,136	21,765
東北	(1,528)	6,651	(3,909)	7,128
華東	33,487	90,115	32,720	75,502
華中及華南	24,554	42,273	22,249	39,041
西部	9,352	18,925	6,610	17,445
海外	8,932	14,558	7,899	13,285
總部	(228)	37,270	8,362	38,889
總計 ²	<u>88,200</u>	<u>232,857</u>	<u>86,067</u>	<u>213,055</u>

註：

1. 包括利息淨收入、手續費及佣金淨收入、交易活動淨收益、金融投資淨收益、對聯營及合營企業投資淨收益、保險業務收入及其他營業收入。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)

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	存款餘額	貸款餘額	存款餘額	貸款餘額
華北	1,064,499	689,601	994,799	619,891
東北	306,599	212,871	301,526	205,989
華東	2,126,127	1,830,275	2,040,424	1,710,884
華中及華南	1,363,673	1,106,903	1,292,776	941,511
西部	661,266	532,796	652,735	480,670
海外	465,096	391,517	424,431	355,681
總部	17,810	540,312	17,798	539,602
總計	6,005,070	5,304,275	5,724,489	4,854,228

(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。

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：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2019年		2018年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
淨經營收入	232,857	100.00	213,055	100.00
公司金融業務	104,712	44.96	97,090	45.57
個人金融業務	88,686	38.09	77,957	36.59
資金業務	19,598	8.42	23,885	11.21
其他業務	19,861	8.53	14,123	6.63
稅前利潤	88,200	100.00	86,067	100.00
公司金融業務	38,373	43.51	37,065	43.07
個人金融業務	29,124	33.02	24,790	28.80
資金業務	17,348	19.67	21,230	24.67
其他業務	3,355	3.80	2,982	3.46

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，本行按監管要求穩步推進高級方法的實施和深化應用，2018年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14.83%，一級資本充足率12.85%，核心一級資本充足率11.22%，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

(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	689,489	606,296
一級資本淨額	789,546	706,166
資本淨額	911,256	822,709
核心一級資本充足率(%)	11.22	10.82
一級資本充足率(%)	12.85	12.61
資本充足率(%)	14.83	14.69

註：

1. 按《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定，中國交銀保險有限公司和交銀康聯人壽保險有限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。

6. 槓桿率

本集團依據中國銀保監會2015年1月頒布的《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7.43%，滿足監管要求。

(除另有標明外，人民幣百萬元)

項目	2019年12月31日	2019年9月30日	2019年6月30日	2019年3月31日
一級資本淨額	789,546	771,897	713,196	715,124
調整後的表內外資產餘額	10,631,020	10,655,770	10,594,418	10,490,765
槓桿率(%)	7.43	7.24	6.73	6.82

7. 其他財務等信息

以下為根據中國證監會要求列示的有關信息。

(1) 與公允價值計量相關的項目

本集團建立了董事會最終負責和領導的市場風險管理體系，搭建了以公允價值計量為基礎的內部控制的框架，以滿足內部管理和信息披露的需求，並逐步有序地建設市場風險系統化管理，聯結前中後台的所有相關部門，涵蓋公允價值的取得、計量、監控和驗證等各環節。本集團還將繼續借鑒同行業經驗及國際慣例，進一步完善與公允價值相關的內部控制制度。本集團對於存在活躍市場的資產負債金融工具，首選以活躍市場中報價為公允價值；對於不存在活躍市場的金融工具，採用公認的估值模型和可觀測的市場參數進行估值或參考第三方報價並經相關風險管理部門覆核後確定其公允價值。

下表列示了本集團報告期內與公允價值計量相關的項目情況：

項目	(人民幣百萬元)				
	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	本年 (計提)/ 轉回 的減值	年末金額
金融資產					
1. 衍生金融資產	30,730	1,389	28	-	20,937
2. 以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融投資	376,386	5,571	-	-	406,498
3. 以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收 益的金融投資	445,018	2,250	2,173	160	669,656
4. 以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 貸款和墊款	494	(1)	-	-	-
5. 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	184,184	-	(304)	346	235,414
金融資產小計	<u>1,036,812</u>	<u>9,209</u>	<u>1,897</u>	<u>506</u>	<u>1,332,505</u>
投資性房地產	7,899	31	-	-	7,894
合計	<u>1,044,711</u>	<u>9,240</u>	<u>1,897</u>	<u>506</u>	<u>1,340,399</u>
金融負債^註	<u>(67,770)</u>	<u>(7,982)</u>	<u>(30)</u>	<u>-</u>	<u>(73,841)</u>

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) 衍生金融工具

	(人民幣百萬元)					
	2019年12月31日			2018年12月31日		
	名義金額	公允價值		名義金額	公允價值	
資產		負債	資產		負債	
外匯及商品						
合約	2,173,598	15,784	(20,423)	2,541,252	26,441	(25,640)
利率合約及						
其他	<u>3,826,987</u>	<u>5,153</u>	<u>(6,001)</u>	<u>831,692</u>	<u>4,289</u>	<u>(2,465)</u>
合計	<u>6,000,585</u>	<u>20,937</u>	<u>(26,424)</u>	<u>3,372,944</u>	<u>30,730</u>	<u>(28,105)</u>

(3) 承諾及或有事項

	(人民幣百萬元)	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日
財務擔保及信貸承諾	1,472,170	1,456,218
其中：貸款承諾	55,864	58,440
信用卡承諾	736,039	759,994
信用證承諾	139,948	141,137
開出保函及擔保	268,812	268,097
承兌匯票	271,507	228,550
經營租賃承諾	不適用	12,345
資本支出承諾	60,310	66,968

(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46.00億元，較上年末增加人民幣9.47億元。
- 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間賣出回購及其他負債業務有關的質押的擔保物。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。

(四) 業務創新和新產品情況

成立交通銀行實驗室，搭建集團創新孵化研究平台

2019年，本行成立交通銀行實驗室，搭建全集團創新孵化研究平台。實驗室建設了更開放、更靈活的軟硬件環境，在數據、模型、算法等方面，為人工智能、區塊鏈、大數據、5G等研發項目提供孵化支持，部分研發成果已展現科技賦能成效。

人工智能助力風險防控。本行利用知識圖譜、機器學習等人工智能技術，實現企業客戶關聯體的智能計算和分析，為風險管理提供業務洞察與數據分析支持。構建擔保圈風險排查，貸款逾期預測等風控應用模型，提升貸前調查、集團風險排查、臨期管理效率。構建覆蓋本行服務的對公客戶及其關聯的對私客戶的企業圖譜，建立股權、資金、貿易、任職等上億實體的圖譜關係，形成較完整的知識體系，應用於多個業務領域。「知識圖譜在風控領域的應用」獲人民銀行《金融電子化》2019年度金融科技創新突出貢獻獎—開發創新貢獻獎。

區塊鏈技術廣泛合作創新應用。本行將區塊鏈技術應用在資產證券化、產業鏈金融、國內信用證、福費廷等多個業務場景，實現業務办理流程可追溯，提高數據利用效率。「鏈交融」為本行上線的業內首個區塊鏈資產證券化平台，以聯盟鏈為紐帶連接資金端與資產端，提供資產證券化產品從發行期到存續期的全生命週期管理功能，實現業務鏈條的信用穿透。「鏈交融」已發行資產支持證券8項，發行金額人民幣近千億元；發行資產支持票據4項，發行金額人民幣31億元。「鏈交融」平台獲《銀行家》雜誌2019年十佳區塊鏈創新應用獎。此外，本行積極參與人民銀行貿易融資區塊鏈平台，探索貿易金融跨境業務場景的解決方案；加入中國銀行業協會「中國貿易金融跨行交易區塊鏈平台」，並同工商銀行聯合實現平台首筆福費廷資產轉讓業務。

依託實驗室踐行開放式創新。本行與科技公司、高校、孵化器等單位開展廣泛合作，形成產學研機制，通過引智引力推動本行智慧轉型跑出「加速度」。本行與復旦大學共建校企聯合實驗室，將大數據、人工智能的先進學術力量運用到本行智慧風控體系，聯合第三方機構探索風險數據運用的合作空間；開展金融科技人才培養，為本行金融科技人才隊伍建設提供人才保障。本行與科大訊飛組成金融科技創新聯合實驗室，開展相關課題研究，後續將推進應用場景落地，將研究成果轉化為生產力。本行與中國聯通聯手打造5G創新實驗室，開展5G相關金融應用的研究，目前已在實驗室完成基於5G的大數據+物聯網、遠程監控、手機銀行等場景和應用的研發和部署。

1. 完善業務創新體制機制

一是成立交通銀行實驗室，在人工智能、5G等領域遴選重點課題開展孵化研究，搭建新技術研究—實驗—應用的橋樑，使科技創新為金融服務和經營管理賦能；二是針對重點創新產品的建設階段、推廣階段進行專項行動資源配置，引導、助推分行充分發揮創新產品效益；三是研究設立創新專項費用，與科技公司、高校、孵化器等單位開展廣泛合作，引智引力，加快解決金融科技領域中的技術難題；四是制定《省直分行2019年創新指數評價辦法》，對各分行進行創新指數評價及通報，引導各分行持續提升創新水平。

2. 公司金融業務創新情況

(1) 公司金融產品

以「互聯網+行業+金融」的全場景金融生態服務模式，打造智慧型公司金融產品。圍繞智慧現金管理，重點推出交銀智慧金服平台、交付保及全球現金管理等旗艦產品，優化交易銀行綜合解決方案。圍繞智慧產業鏈金融，重點推出票據在線承兌與秒貼、智慧汽車金融等旗艦產品；創新迭代在線保理、在線流貸、在線貼現功能，完善公司產品線上融資體系，加快推進與供應鏈的平台合作，實現核心企業應付賬款拆分、轉讓和融資；結合大數據與區塊鏈技術，提升智慧服務與風險識別能力。

(2) 金融在線服務

依託「企業網銀+企業手機銀行+公司金融微信公眾號」為客戶提供三位一體的公司金融線上服務渠道。通過聯動創新，實現企業網銀和企業手機銀行從用戶體系到業務功能的全面渠道打通。通過公司金融公眾號的智能客服助理，為客戶提供7×24小時的全天候線上諮詢服務；同時，在工作日的辦公時間，也通過95559專線對公客服團隊為客戶提供電話諮詢服務。

(3) 普惠業務

以「線上評估授信審批+線下標準化核實調查」相結合的方式，推出「線上抵押貸」產品。報告期末，線上業務累計投放金額人民幣378.65億元。上線小額銀票「秒貼」功能，打造全線上辦理模式，實現秒速到賬。創新與第三方合作模式，與國家融資擔保基金有限責任公司聯合推出三款專屬合作業務，建立「見貸即擔」合作機制；與頭部保險公司合作探索「保費貸」等。報告期末，與第三方合作業務餘額人民幣21.4億元。創新小微客戶遠程服務模式，組建外呼團隊，以客戶分層分類為基礎，線上集中外呼與線下網點協同合作。全年外呼客戶70萬戶，落地授信總額度人民幣超100億元，授信餘額超人民幣45億元。創新風控模式，運用外部大數據，實現風險識別前移、線上數字化標準審批、自動化貸後預警與平台統一催收，推動本行普惠業務高質量發展。

(4) 國際結算與貿易融資業務

積極推進貿易便利化，與上海、深圳、四川三地政府國際貿易「一站式」在線辦理窗口—「單一窗口」實現對接，並基於「單一窗口」平台創新線上服務，推出線上預約開戶、融資提用申請、購付匯、收結匯等多個功能。報告期末，深圳分行和上海市分行「單一窗口」簽約客戶數分列當地市場排名第一和第三，獲客粘客能力進一步提升。

(5) 投資銀行業務

為民營企業創設信用風險緩釋憑證，支持民營企業債券融資。本行牽頭的首單超百億併購項目獲得中國銀行業協會最佳銀團項目獎。積極推進債轉股業務擴面提質，成功落地多單央企、地方國企、民營企業債轉股項目；成功落地雙非股份公司債轉優先股創新項目。此外，積極落實降准政策，提前完成降准資金使用目標，超額完成撬動資金要求。

(6) 資產託管業務

主動研判行業發展趨勢，超前佈局攤餘成本法債券基金、國企改革ETF基金、MOM基金等公募基金託管產品。緊扣資本市場互聯互通國家戰略，獲得首批商業銀行開展存托憑證試點存托業務資格。服務粵港澳大灣區戰略，成為國內首批開展QDIE、QFLP跨境託管業務的商業銀行之一。

(7) 離岸銀行業務

探索新興產業服務模式，藥明生物海外銀團項目獲亞洲金融合作協會頒發的金融服務新興產業發展一等獎。與中資銀行自貿區經營機構在資金拆借、跨境融資、貿易融資等方面搭建合作平台。依託集團牌照資源和服務網絡，推出離岸「港債通」業務，實現美元資金配置、中資美元債託管和投資顧問為一體的全鏈條服務，支持境內企業債券投資業務。

3. 個人金融業務創新情況

(1) 個人存款業務

創新推出「穩添慧」和「穩添息」等掛鈎黃金、匯率的結構性存款、「匯添息」外幣存款等產品，結合廣場舞大賽持續發行養老大額存單，上線個人大額存單轉讓功能，滿足不同客戶多樣化存款業務需求。

(2) 個人貸款業務

完善「惠民貸」消費信貸產品，實現循環額度、配套ETC應急金、白名單客戶一鍵申請額度等服務，支持消費聯動放款。建立優質企業庫，企業員工專享更高貸款額度。打造智能化風險管理體系，確保貸款資金用途合規，推動業務健康發展。在業內創新推出個人活期富融資貸款和個人淨值型理財質押貸款，均可在線申請、無需紙質資料，秒批秒貸、隨借隨還。

(3) 財富管理業務

推出手機銀行線上基金組合服務，引入優秀基金組合管理人策略，為客戶嚴選基金組合產品，滿足客戶中低風險、穩健收益的投資需求。根據客戶投資收益目標提供每日盈虧提醒服務以及售後用戶陪伴服務。

創新個人養老金融服務，結合廣場舞大賽推出養老定投、養老小金庫等產品，廣場舞大賽期間累計銷量達人民幣144億元。深化政策類個人養老產品合作，報告期末，代銷獲批發行的32只養老目標基金，代銷稅延養老險合作公司增至3家。

(4) 個人支付業務

推出新一代聚合收單產品「慧智付」，打通線上線下支付通道，為商戶提供銀聯、支付寶、微信等主流二維碼接入，支持公眾號、小程序、APP支付、刷臉支付、無感快捷支付、POS刷卡、NFC非接、網銀支付等多種支付方式，並靈活配套多種清算模式。同時，根據商戶類型，配套推出行業解決方案，為廣大企事業單位、個體工商戶和小微商戶提供綜合化金融及非金融服務。

與中國銀聯、財付通開展合作，率先實現手機銀行掃瞄微信收款碼的支付功能，通過手機銀行掃瞄微信「面對面二維碼」即可完成支付，讓手機銀行客戶享受更廣泛的支付場景，商戶也無需更換二維碼即可受理更多支付工具。

(5) 個人外匯業務

構建以「財富管理+支付結算+特色服務」為支柱的跨境金融服務體系，圍繞境外旅遊、境外留學、外幣資產配置等場景，推動線上線下協同經營，推出在線旅遊、留學諮詢、簽證服務、指定面額外幣預約取現等多類創新服務，打造「一站式」外匯服務體驗。

(6) 私銀業務

組建零售投資研究團隊，建立投研報告體系和投資策略機制，為客戶資產配置、產品發展、營銷策略提供決策依據與專業支撐。

(7) 信用卡業務

優化升級買單吧APP，圍繞用戶最關注的優惠與福利，整合升級福利社、領券中心、活動中心等優惠陣地，提升客戶活性和黏性。APP累計綁卡客戶數達到6,077萬戶，穩居信用卡互聯網平台第二位。聚焦年輕、女性、重點城市客群，推出「蜜卡」等多種特色產品，報告期末，「蜜卡」發卡量超50萬張。推出「世界之極」超高端白金卡，填補本行信用卡產品在超高端客群領域的空白。

完善智能營銷平台、慧瞳和智能服務平台等基於人工智能的三大平台建設，逐步形成自動化和智能化的營銷決策模式和以客戶為中心的統籌經營模式。報告期內，電銷渠道累計推薦約62萬好享貸業務潛在客戶，營銷成功率提升約3個百分點。升級智能機器人雅典娜，實現從簡單人機交互到複雜業務營銷的升級，智能坐席解決率較年初提升3.9個百分點。

搭建卡中心私有雲平台，實現底層環境搭建快、系統功能部署快、應用發佈速度快的流水線式作業。目前，信用卡業務系統雲化率已達80%，其中自研新系統雲化率達100%。

(8) 在線服務

推進新一代手機銀行平台建設。新版手機銀行於2019年11月正式上線，在業內首創「我的」首頁，以客戶為中心，展示資產、負債、參與活動情況。不斷豐富場景建設，實現全國各地20多個場景、近1,500項水、電、燃氣等繳費服務項目接入手機銀行，滿足用戶一站式「金融+生活」服務需求，活躍用戶持續增長，在第15屆中國電子銀行年度盛典評選中獲頒「最佳手機銀行獎」「最佳數字金融創新獎」。12月日活躍客戶數(DAU)較2018年同期翻番，超過400萬戶。手機銀行月活躍客戶(MAU)較年初增長36.44%，交易筆數、交易金額同比分別增長30.27%、18.45%。

業內首創客戶經理個人主頁服務模式，報告期末，全行共有8.8萬名員工(包括信用卡中心)生成二維碼，構建「永不掉線」的服務網絡。基於微信開放平台搭建「線上銀行網點」雲端銀行，實現線上獲客和持續促活，推動線下客戶經理與客戶互動溝通。創新電話銀行向手機銀行推送服務訂單功能，客戶經理通過溝通服務客戶向其手機銀行推送服務訂單，方便客戶在手機銀行查收完成交易。借助手機銀行打造無卡服務場景，實現掃碼在線取號，無卡在智易通、ATM辦理業務等功能；提供資信證明在線發送、線上預約線下打印、線上申請寄送到家等多種服務。

將銀行賬戶開戶、「惠民貸」、收單等服務有效嵌入第三方場景，實現金融產品功能及服務端到端輸出。報告期內，累計實現110餘項API(應用程序接口)和H5頁面輸出，與逾10家行業場景頭部機構和ISV服務商達成合作意向，接入商戶近4,000家，交易金額超過人民幣1億元。

4. 同業與金融市場業務創新情況

(1) 同業業務

代理首批全部結售匯試點券商，參與外匯雙邊、淨額清算；在上海黃金交易所實行多存管行模式後，成為首家代理法人客戶保證金封閉式結算的主板存管銀行；首批上線深圳證券交易所股票期權試點結算業務。創新推出消金管家服務平台，提供消費金融客戶代收付服務。

(2) 金融市場業務

發佈「中債－交行0-5年長三角債券優選指數」，深化債券融資對實體經濟的推動作用。根據LPR新機制創新利率風險管理交易產品，成交全市場首筆掛鉤LPR的5年期合約、首筆LPR基準的代客人民幣利率互換、首單掛鉤1年期LPR的人民幣外匯貨幣掉期交易等多項業務。成功開展央行票據互換，拓寬央行對本行資金支持空間。在銀行間市場推出G10外匯期權首日，首批達成普通歐式期權及各種期權組合交易。在上海自貿區現有政策規定框架下，達成自貿區FT賬戶線上市場首單EUR/USD遠期及期權交易，助力自貿區內客戶開展外匯風險對沖。

(3) 資產管理業務

推出「得利寶·沃德」系列債券穩健1901和「得利寶·沃德」系列債券增強1902理財產品，滿足零售客戶的淨值型理財需求，其中債券穩健1901獲得上海證券報第十屆「金理財」年度淨值型理財產品卓越獎。

交銀理財有限責任公司積極融入長三角一體化國家戰略，服務區域發展、提供投資標桿。與中證指數公司合作開發並聯合發佈「中證交銀理財長三角指數」，刻劃長三角區域優質企業和優勢行業在資本市場上的發展走勢，為理財資金配置長三角區域權益資產提供參照。配合該指數推廣與應用，設計開發了長三角系列理財產品。

(4) 貴金屬業務

報告期內，本行取得上海期貨交易所首批白銀期貨做市商（2家商業銀行做市商之一）、上海黃金交易所首批「上海銀」參與成員等資質，率先開展上海黃金交易所白銀詢價期權、「滬紐金」等創新交易，獲上海黃金交易所頒發的「詢價市場創新產品貢獻獎」。

(五) 風險管理

2019年，本集團持續完善「全覆蓋、差異化、專業化、智慧化、責任制」為特徵的風險管理體系，進一步深化風險授信管理改革，強化重點領域風險管控，創新風險管理技術工具，加強案防管理力度，金融風險防控取得了紮實成效。報告期末，本行主要資產質量指標繼續保持平穩。不良貸款率較年初下降2個基點，逾期貸款結構有所改善。

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)、聲譽等各類風險設定具體風險限額指標，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，報告期內，制定《交通銀行堅決打好防範化解金融風險攻堅戰落實方案》，積極服務實體經濟，嚴格控制各類風險，全面深化改革，守住了不發生系統性風險的底線。

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行風險狀況。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，強化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，持續推進風險計量體系建設。制定《交通銀行風險計量統一管理辦法》，加強風險計量全集團統一管理。建立風險收益指標的計算體系和運用機制，強化風險收益平衡。本集團將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，不斷優化模型，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、行業(區域)投向指引，做好「一行一策」落地工作。深入落實「放管服」改革要求，完善融資授權管理體系。積極服務實體經濟，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《關於全面推進授信管理深化改革的通知》，從「效率、質量、管理」三個維度推動各項改革項目紮實落地，授信流程持續優化，審批效率明顯提高。信用風險「全覆蓋」管理不斷推進，全集團範圍內統一信用風險管理能力有所加強。

聚焦管控重點。綜合運用總量管控、名單制、限額領額等手段，加強對重點領域、重點區域質量管控。實施重點客戶風險監測機制，強化監測結果在信貸全流程的應用。加強對產能過剩、房地產、跨境業務、政府隱性債務等重点領域和敏感行業的管控力度。強化區域風險管控，深化對「五維十度」¹區域及分行運行評估體系的應用。

¹ 五維十度：「五維」為區域經濟、實體產業、金融環境、分行經營、授信管理五個維度。「十度」為經濟增長、政府財政、動能轉換、經貿開放、監管政策、金融運行、信貸配置、資產質量、管理質效、內審外查等十個維度。

着力風險化解。積極運用各類清收處置手段，化解存量風險，全年共壓降不良貸款人民幣632.9億元，其中核銷人民幣419.8億元，實現「應核盡核」。運用市場化債轉股手段，成功化解天津渤鋼、北方重工等大額風險項目。

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，詳細規定五級分類定性風險特徵與定量評價標準，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780.43億元，不良貸款率1.47%，分別較上年末增加人民幣55.31億元、下降0.02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	(除另有標明外，人民幣百萬元)					
	2019年12月31日		2018年12月31日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常類貸款	5,111,715	96.37	4,662,605	96.06	4,378,840	95.62
關注類貸款	114,517	2.16	119,111	2.45	131,910	2.88
正常貸款合計	5,226,232	98.53	4,781,716	98.51	4,510,750	98.50
次級類貸款	16,963	0.32	13,711	0.28	18,723	0.41
可疑類貸款	42,508	0.80	38,456	0.79	24,865	0.54
損失類貸款	18,572	0.35	20,345	0.42	24,918	0.55
不良貸款合計	78,043	1.47	72,512	1.49	68,506	1.50
合計	5,304,275	100.00	4,854,228	100.00	4,579,256	100.00

— 按業務類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

項目	2019年12月31日				2018年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
公司類貸款	3,346,476	63.09	59,443	1.78	3,061,915	63.08	57,147	1.87
個人貸款	1,754,765	33.08	18,574	1.06	1,635,627	33.69	15,340	0.94
—按揭	1,135,428	21.41	4,038	0.36	1,007,528	20.75	3,863	0.38
—信用卡	467,387	8.81	11,135	2.38	505,190	10.41	7,683	1.52
—個人經營類貸款	55,560	1.05	1,647	2.96	31,871	0.66	1,947	6.11
—其他	96,390	1.81	1,754	1.82	91,038	1.87	1,847	2.03
票據貼現	203,034	3.83	26	0.01	156,686	3.23	25	0.02
合計	<u>5,304,275</u>	<u>100.00</u>	<u>78,043</u>	<u>1.47</u>	<u>4,854,228</u>	<u>100.00</u>	<u>72,512</u>	<u>1.49</u>

報告期末，公司類不良貸款餘額人民幣594.43億元，不良貸款率1.78%，較上年末下降0.09個百分點。個人不良貸款餘額人民幣185.74億元，不良貸款率1.06%。

— 按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

項目	2019年12月31日				2018年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
公司類貸款	3,346,476	63.09	59,443	1.78	3,061,915	63.08	57,147	1.87
交通運輸、倉儲和郵政業	637,943	12.03	8,665	1.36	573,151	11.82	5,013	0.87
製造業	601,143	11.33	24,711	4.11	581,412	11.98	26,642	4.58
租賃和商務服務業	508,863	9.59	2,428	0.48	413,716	8.52	1,002	0.24
水利、環境和公共設施								
管理業	284,797	5.37	124	0.04	263,235	5.42	111	0.04
房地產業	264,495	4.99	877	0.33	216,536	4.46	1,008	0.47
批發和零售業	221,381	4.17	11,601	5.24	246,706	5.08	13,733	5.57
電力、熱力、燃氣及								
水生產和供應業	215,642	4.07	1,210	0.56	186,117	3.83	845	0.45
建築業	135,998	2.56	2,099	1.54	114,577	2.36	1,613	1.41
採礦業	117,555	2.22	2,999	2.55	119,091	2.45	2,877	2.42
金融業	107,865	2.03	11	0.01	98,342	2.03	-	-
科教文衛	96,875	1.83	728	0.75	89,436	1.84	392	0.44
其他	93,314	1.76	2,515	2.70	96,428	1.99	2,486	2.58
住宿和餐飲業	32,259	0.61	1,051	3.26	34,486	0.71	571	1.66
信息傳輸、軟件和信息								
技術服務業	28,346	0.53	424	1.50	28,682	0.59	854	2.98
個人貸款	1,754,765	33.08	18,574	1.06	1,635,627	33.69	15,340	0.94
票據貼現	203,034	3.83	26	0.01	156,686	3.23	25	0.02
合計	5,304,275	100.00	78,043	1.47	4,854,228	100.00	72,512	1.49

— 按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2019年12月31日				2018年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
總部	540,312	10.19	11,133	2.06	539,602	11.12	7,681	1.42
華北	689,601	13.00	5,506	0.80	619,891	12.77	7,734	1.25
東北	212,871	4.01	13,826	6.50	205,989	4.24	8,668	4.21
華東	1,830,275	34.51	21,573	1.18	1,710,884	35.24	21,895	1.28
華中及華南	1,106,903	20.87	14,419	1.30	941,511	19.40	14,941	1.59
西部	532,796	10.04	10,373	1.95	480,670	9.90	10,329	2.15
海外	391,517	7.38	1,213	0.31	355,681	7.33	1,264	0.36
貸款和墊款總額	5,304,275	100.00	78,043	1.47	4,854,228	100.00	72,512	1.49

— 逾期貸款和墊款按賬齡劃分的分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

逾期期限	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
3個月以內	28,923	0.55	25,843	0.54
3個月至1年	28,618	0.53	32,079	0.66
1年至3年	23,661	0.45	21,891	0.45
3年以上	9,318	0.18	9,351	0.19
合計	<u>90,520</u>	<u>1.71</u>	<u>89,164</u>	<u>1.84</u>

報告期末，逾期貸款餘額人民幣905.20億元，較上年末增加人民幣13.56億元，逾期率1.71%，較上年末下降0.13個百分點。其中逾期3個月以上貸款餘額人民幣615.97億元，比上年末減少人民幣17.24億元。

– 重組貸款情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
重組貸款	7,634	0.14	9,415	0.19
其中：逾期超過三個月 的重組貸款	1,949	0.04	3,617	0.07

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(%)	2019年	2018年	2017年
正常類貸款遷徙率	1.71	1.85	2.09
關注類貸款遷徙率	29.76	30.01	21.62
次級類貸款遷徙率	42.76	88.62	53.59
可疑類貸款遷徙率	10.92	15.36	26.86

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》計算。

– 信用風險集中度

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4.08%，對最大十家客戶的貸款總額佔集團資本淨額的17.02%。下表列示了報告期末前十大單一借款人貸款情況：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	行業	2019年12月31日	
		金額	佔貸款總額 比例(%)
客戶A	交通運輸、倉儲和郵政業	37,160	0.70
客戶B	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	29,300	0.55
客戶C	製造業—電子	15,211	0.29
客戶D	交通運輸、倉儲和郵政業	14,579	0.27
客戶E	交通運輸、倉儲和郵政業	12,302	0.23
客戶F	交通運輸、倉儲和郵政業	12,000	0.23
客戶G	租賃和商務服務業	9,850	0.19
客戶H	交通運輸、倉儲和郵政業	9,788	0.18
客戶I	租賃和商務服務業	7,600	0.14
客戶J	交通運輸、倉儲和郵政業	7,290	0.14
十大客戶合計		155,080	2.92

5. 市場風險管理

市場風險是指因利率、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。

本集團對匯率風險和交易賬簿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，制定並完善應對市場波動的政策制度；不斷優化市場風險管理信息系統，推進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；強化子公司交易業務監測和限額管控，提升子公司市場風險管理質效。同時，密切跟進國內外市場風險監管的新動態，持續開展市場風險定量測算，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。

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。2019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。

6. 流動性風險管控

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、金融市場部、風險管理部、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，本集團高度重視流動性風險管理工作，持續開展流動性風險管理的鞏固和提升工作，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，測試結果顯示本行在多種壓力情景下的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，提高反應速度及流動性風險處置能力。

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，保持各項業務協調發展，整體流動性風險狀況較為穩健，流動性比例、流動性覆蓋率、淨穩定資金比例均滿足監管要求。

報告期末，本集團流動性比例指標如下表：

	標準值	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
流動性比例(%)	≥25	72.92	68.73	58.86

註：根據中國銀保監會監管口徑計算。

流動性覆蓋率指標為合格優質流動性資產與未來30天現金淨流出量之比；旨在確保商業銀行具有充足的合格優質流動性資產，能夠在規定的流動性壓力情景下，通過變現這些資產滿足未來至少30天的流動性需求。本集團合格優質流動性資產主要包括現金、存放於中央銀行且在壓力情景下可以提取的準備金、以及滿足《商業銀行流動性風險管理辦法》中一級和二級資產定義的債券。根據《商業銀行流動性風險管理辦法》要求，資產規模不小於人民幣2,000億元的商業銀行應當持續達到流動性覆蓋率不低於100%的最低監管標準。本集團2019年第四季度流動性覆蓋率日均值為120.69%（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），較上季度下降4.59個百分點，主要是由於現金淨流出量增加。

淨穩定資金比例指標為可用的穩定資金與所需的穩定資金之比；旨在確保商業銀行具有充足的穩定資金來源，以滿足各類資產和表外風險敞口對穩定資金的需求。根據《商業銀行流動性風險管理辦法》要求，資產規模不小於人民幣2,000億元的商業銀行應該持續達到淨穩定資金比例不低於100%的最低監管標準。本集團2019年第三季度淨穩定資金比例為111.33%，較上季度下降2.07個百分點，主要是由於批發融資減少。2019年第四季度淨穩定資金比例為110.02%，較上季度下降1.31個百分點，主要是由於向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、中央銀行和公共部門實體等發放的貸款增加。

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，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。完善操作風險分類管理和評估考核機制，加強對重點領域操作風險監測評估。建立境內外一體化業務連續性管理體系，外包風險管理機制覆蓋至全集團。

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，本集團不斷強化法律合規管理能力建設，加強境外合規長效機制建設，推進法律合規風險併表管理，深入開展法治建設和合規文化建設活動。報告期內，本集團踐行風險為本的反洗錢管理要求，完善反洗錢制度體系，夯實反洗錢管理基礎，強化反洗錢(制裁合規)風險管控，推進反洗錢系統建設。

9. 聲譽風險管理

本行建立健全聲譽風險管理體系，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，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，加強聲譽風險識別、預警、評估和監測，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，探索聲譽風險量化方法。報告期內，負面輿情應對積極有效，聲譽風險控制得當，未發生重大聲譽風險事件。2019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，完善評估方法和工作機制，並持續督促問題整改。提升集團併表管理，制定《交通銀行併表管理辦法(2019年版)》，上線並優化併表管理系統，加強對子公司併表管理工作的指導與考核。做實國別風險管理，完善國別風險限額方案，定期監測國別風險敞口，開展國別風險評級、評估和提示。

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，積極推進管理系統建設，完善管理流程和組織架構，對各類客戶的大額風險暴露管理要求和責任進行具體區分，不斷提升集團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。

(六) 展望

展望2020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，經濟緩中趨穩，疫情影響整體可控，宏觀逆週期調節力度加大，總體來看，2020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。雖然經濟增速趨緩，但增長質量逐漸提升，落後產能逐步淘汰、新動能逐漸形成，逆週期調節力度加大，經濟發展維持長期向好的基本面。同時，隨著深化金融供給側結構性改革的深入推進，銀行業自身加快轉型創新步伐，不斷激發經營活力。長三角、粵港澳大灣區、京津冀等國家戰略的深入推進，將給相關區域的發展帶來新的、確定性機會；科技強國戰略導向下，高端裝備、集成電路等高新技術新興產業加快發展，也為商業銀行帶來新的增長點。

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，尤其是疫情衝擊下，部分領域風險可能加劇暴露，無風險利率趨於下降，優質資產相對稀缺，再融資承壓下企業違約風險可能持續加大。同時，由於全球不確定性、不穩定性因素增多，國際金融市場波動加大，疫情或將導致局部信用風險加大。此外，金融業對外開放政策逐步落地見效，外資銀行享受國民待遇導向下，國內銀行與外資金融機構競爭將進一步加劇。

本集團堅持穩中求進工作總基調，以新發展理念為引領，將緊密圍繞國家三大任務，認真落實各項監管要求，堅持客戶至上，聚焦價值創造，強化科技賦能，做強集團協同，提升高質量發展的能力，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：

一是服務實體實現價值增長。整合金融資源向戰略重點區域匯聚，提升在長三角、粵港澳大灣區、京津冀等地區的市場和品牌影響力。推動信貸政策與國家產業政策、投資政策、區域發展政策有機融合，暢通小微、普惠客戶投融資渠道，持續深耕金融精準扶貧，加快培育與新業態、新環境相匹配的金融供給能力。

二是嚴密防控打贏風險攻堅戰。加強全面風險管理，降低疫情對資產質量衝擊；深化風險授信管理改革，優化風險決策機制、授信管理架構、內控體制機制建設，提高大數據風控專業化水平。強化市場與流動性風險管理，嚴防外部衝擊風險；建立矩陣式、網格化的案件防控機制，打好防範化解金融風險攻堅戰。

三是科技賦能形成高質量發展動力。順應數字化時代要求，抓住分佈式技術機遇，在推動架構轉型、加強組織保障、深化數據治理等方面重點著力，通過建立用戶思維、產品思維、大數據思維，將科技元素融入到業務全鏈條，聚焦於為客戶創造價值的新產品，推動業務流程重塑、業務模式創新和業務範圍拓展，讓金融科技從「支撐發展」真正走向「引領發展」。

四是緊密協同彰顯財富管理特色。聚焦「大零售」轉型，推動「AUM+MAU」雙因子增長，實施客戶全生命週期管理，提高集團協同作戰、共同為客戶創造價值的能力，讓「一個交行，一個客戶」的理念真正落腳到業務策略中，體現在客戶體驗上，兌現到集團價值創造裡。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。

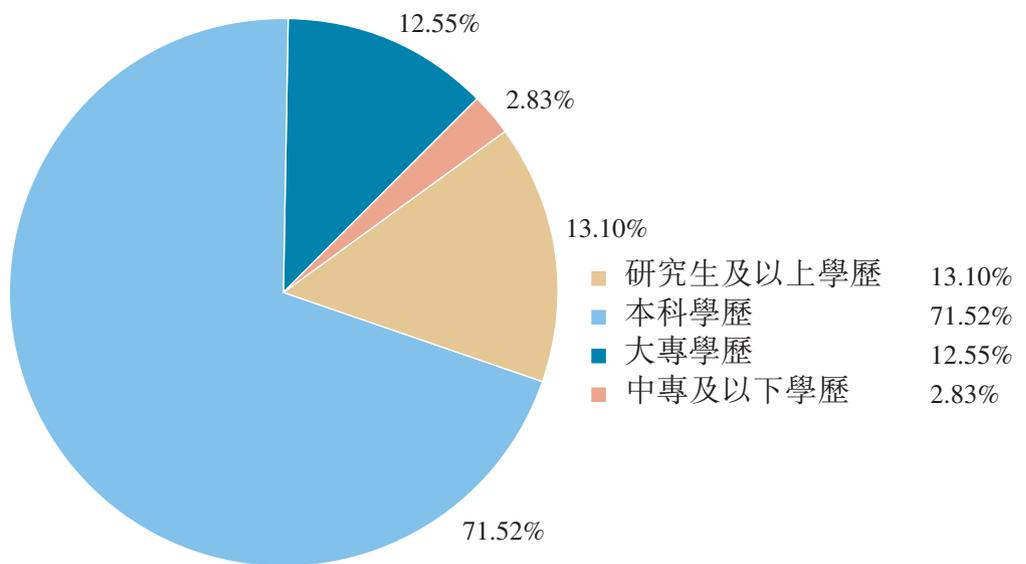
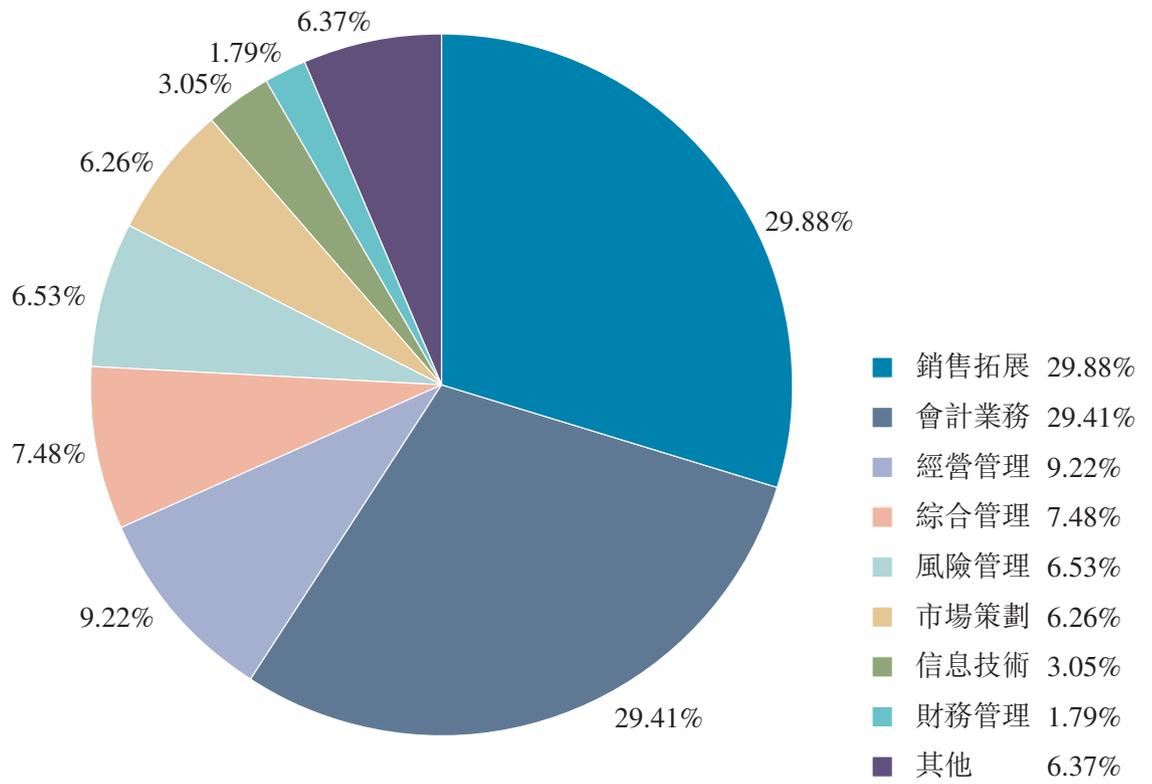
六、其他資料

(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87,828人，其中境內銀行機構從業人員85,324人，海外行當地員工2,504人。本行主要子公司從業人員3,284人。境內銀行機構中擁有專業技術職稱人員30,008人，其中擁有高級技術職稱的員工543人，佔比約為0.64%；擁有中級技術職稱的員工15,790人，佔比為18.51%；擁有初級技術職稱的員工13,675人，佔比為16.03%。

報告期末，本行承擔費用的離退休職工數2,537人。



	2019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	1,219,762	12.31	458	14.55	11,344	12.92
東北	344,260	3.48	377	11.98	8,898	10.13
華東	2,814,349	28.41	1,103	35.05	33,902	38.60
華中及華南	1,519,238	15.34	662	21.04	18,276	20.81
西部	708,382	7.15	478	15.19	10,018	11.41
海外	1,100,223	11.11	68	2.16	2,504	2.85
總部	4,029,099	40.67	1	0.03	2,886	3.28
抵銷及未分配資產	(1,829,713)	(18.47)	-	-	-	-
合計	<u>9,905,600</u>	<u>100.00</u>	<u>3,147</u>	<u>100.00</u>	<u>87,828</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。堅持效益導向與維護公平相統一，重點優化薪酬資源配置模式，引導做大價值創造、關注能力提升；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，持續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，促進總分行協同配合。持續推廣職業經理人制度，不斷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，進一步優化電子化考核平台，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《幹部教育培訓工作條例》《2018-2022年全國幹部教育培訓規劃》精神，圍繞「186」戰略施工圖，結合主題教育整改落實工作，以理想信念、黨性教育和能力培養為重點，以培養高素質專業化幹部人才隊伍為目標，加強整章建制，優化體制機制，加大改革創新，堅持開門辦學，夯實基礎建設，全面提升教育培訓質量，為本行深化改革、轉型發展、提供強有力的思想政治保證、人才保證和智力保障。

持續深化習近平新時代中國特色社會主義思想學習教育，大力抓好幹部員工政治理論教育、黨性教育和專業化能力培訓。紮實開展「不忘初心，牢記使命」主題教育，幫助學員牢記初心使命，提升服務實體經濟和風險防控能力。加強領導幹部政治能力培訓，舉辦直屬機構主要負責人專題研修班、直屬機構新任黨委書記黨建工作專題培訓、黨建工作重點任務培訓等。加強年輕幹部理想信念宗旨教育，舉辦處級以上幹部培訓班。緊扣「186」戰略施工圖開展專業培訓，舉辦優秀綜合化網點負責人「菁英計劃」培訓、網點負責人試點班等。

加強教育培訓統籌管理，教育培訓體制機制進一步優化。制定《2018-2022年交通銀行幹部員工教育培訓規劃》《關於2019年交通銀行幹部員工教育培訓工作的意見》《交通銀行2019年網絡教育工作要點》，修訂《交通銀行教育培訓管理辦法》，進一步提高全行教育培訓規範化、制度化、科學化水平。

推進教育培訓改革創新，教育培訓科學化水平持續提高。推動成立交銀金融學院公司、零售、同業、風險四家專業分院，促進培訓與業務緊密結合。大力推進開門開放辦學，與知名院校、企業大學簽訂戰略合作協議，促進優勢互補和價值創造。創新培訓方式，在重點培訓項目中推廣案例式、研討式、現場教學等教學方式，運用科技手段加強線上線下融合培訓，提高培訓質效。

報告期內，本行共培訓幹部員工約105萬人次，其中脫產培訓34萬餘人次，網絡培訓71萬餘人次。擁有認證兼職培訓師2,335名，核心課程300餘門、網絡課程7,800餘門。重點項目辦班滿意率97.6%。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

本集團切實加強各類人才隊伍建設。出台《關於進一步加強金融科技人才隊伍建設的意見》，啟動「FinTech管培生」「金融科技萬人計劃」「存量人才賦能轉型」三大工程，加大金融科技人才隊伍供給側改革，以科技賦能、業務與技術的緊耦合推動全行轉型發展。修訂《交通銀行專家序列職位聘任管理辦法》，堅持擔當導向、基層導向、業績導向，打通管理與專業雙序列職業發展通道，促進優秀年輕人才脫穎而出，保持幹部人才隊伍一池活水。落實非融資專項授權要求，做好「放管服」，授予省直分行、海外分(子)行、子公司、金融服務中心、信用卡中心、技管部等單位專家評聘權，全年共計49家經營機構制定專家評聘實施細則，評聘專家200餘人。9名人才入選上海市金融系統領軍金才和青年金才，1人入選上海市領軍人才。

本集團深入推進國際化人才隊伍建設。根據國際化戰略需要和海外人才隊伍建設要求，持續推進C/B職等國際化人才和國際儲備生隊伍建設，夯實儲備人才基礎，優化人才隊伍結構，持續加強風險合規、授信審查、信息技術等專業人才和小語種人才的培養，充分滿足海外機構各層次、多種類的國際化人才需求。2016-2019年已完成190餘名國際化儲備人才的選拔和培養，其中累計向海外機構輸送各類專業和小語種人才約90名。

(二) 購買、出售或贖回上市證券

2019年10月，本行已全部贖回並註銷於2014年10月3日發行的關於1,200,000,000美元4.50%於2024年到期的二級資本債券。相關事宜請參見本行於2019年8月30日、10月3日、10月8日刊載於上交所網站(www.sse.com.cn)和香港聯交所「披露易」網站(www.hkexnews.hk)的公告。除此之外，報告期內，本行及其附屬公司購買、出售或贖回本行上市證券情況請參見本行將刊載於香港聯交所「披露易」網站的2019年年度報告財務報表附註。

(三) 符合上市規則《企業管治守則》

本行秉承「建設公司治理最好銀行」目標，圍繞黨的領導、股東治理、董事會治理、監事會和高管層治理、風險內控、關聯交易治理、市場約束、其他利益相關者治理等方面，不斷完善公司治理決策執行監督，持續探索「黨委全面領導、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，堅定不移貫徹新發展理念，深化戰略新內涵落地實施，全力推動本行實現高質量發展，持續保持對股東和投資者的高水平價值回報。

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：根據本行公司章程規定，董事長和行長應當分設，董事長由董事會以全體董事的過半數選舉產生，行長由董事會聘任。2019年4月9日，因國家金融工作需要，彭純先生向本行董事會遞交書面報告，辭去本行董事長、執行董事和董事會戰略委員會（普惠金融發展委員會）主任委員職務，辭任自2019年4月9日起生效。根據本行公司章程第160條的規定，經董事會推舉，在彭純先生辭任後的董事長空缺期間，由副董事長任德奇先生代為履行董事長、董事會戰略委員會（普惠金融發展委員會）主任委員職責。

2019年12月13日，本行第九屆董事會第六次會議選舉任德奇先生為董事長。同日，任德奇先生向本行董事會遞交書面報告，辭去本行行長職務，辭任自2019年12月13日起生效。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之日前，任德奇先生代為履行行長職責。2020年1月16日，中國銀保監會核准任德奇先生任本行董事長的任職資格，自2020年1月16日起，任德奇先生擔任本行董事長。

就香港上市規則附錄十四《企業管治守則》的條文A.5.1條而言，於中國銀保監會核准新委任的石磊先生作為本行獨立非執行董事之任職資格之前，董事會人事薪酬委員會中獨立非執行董事人數不佔大多數。2019年8月15日，黃碧娟女士辭任本行非執行董事和董事會人事薪酬委員會委員職務後，董事會人事薪酬委員會由一名非執行董事及兩名獨立非執行董事組成，符合香港上市規則第3.25條及《企業管治守則》第A.5.1條之規定。

除上述外，本行董事會確認，報告期內本行嚴格遵守相關上市規則附錄十四之《企業管治守則》所載的原則及守則條文，同時符合其中絕大多數建議最佳常規。

(四) 符合《上市發行人董事進行證券交易標準守則》

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

(五) 董事、監事和高管人員持股及變動情況

姓名	職務	股份類別	期初持股 (股)	本期持股 變動(股)	期末持股 (股)
任德奇	董事長、執行董事	A股	0	0	0
		H股	100,000	0	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
王太銀	非執行董事	A股	80,000	0	80,000
		H股	50,000	0	50,000
宋國斌	非執行董事	A股	20,000	0	20,000
		H股	0	0	0
何兆斌	非執行董事	A股	20,000	0	20,000
		H股	0	0	0
陳紹宗	非執行董事	A股	0	0	0
		H股	49,357	0	49,357
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
王學武	職工監事	A股	25,000	0	25,000
		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	66,100	0	66,100
		H股	21,000	0	21,000
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
離任董事、監事、高級管理人員					
彭純	原董事長、原執行董事	A股	250,000	0	250,000
		H股	50,000	0	50,000
吳偉	原執行董事、原副行長、 原首席財務官	A股	96,000	0	96,000
		H股	20,000	0	20,000

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)
宋曙光	原監事長	A股	130,000	0	130,000
		H股	50,000	0	50,000
徐明	原職工監事	A股	70,000	0	70,000
		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	(10,000)	61,300
		H股	0	0	0

此外，本行董事陳紹宗先生持有交銀國際控股有限公司H股98股。除上述披露外，報告期末，本行董事、監事、最高行政人員概無在本行或其相聯法團(定義見香港《證券及期貨條例》第XV部)的任何股份或相關股份及債券中擁有或被視為擁有根據香港《證券及期貨條例》第XV部第七及第八分部須知會本行及香港聯交所，或須記入根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊，或根據《標準守則》須另行知會本行及香港聯交所的權益或淡倉。

(六) 年度利潤分配

董事會建議，以截至2019年12月31日的總股本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0.315元(稅前) (「末期股息」)，共分配現金股利人民幣約233.93億元。本方案須提交將於2020年6月30日(星期二)召開的2019年度股東大會審議批准後實施。

本行將於2020年5月30日(星期六)至2020年6月30日(星期二)(包括首尾兩天)暫停辦理H股股份過戶登記手續，在此期間不會進行股份過戶登記。擬出席2019年度股東大會之H股持有人，須不遲於2020年5月29日(星期五)下午四時三十分之前，將正式蓋印之過戶文件連同有關股票一併交回本行之H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室。

倘2019年度股東大會通過宣派末期股息，末期股息將於2020年7月14日(星期二)派發予於2020年7月13日(星期一)營業時間結束時名列本行A股股東名冊之股東，將於2020年8月5日(星期三)派發予於2020年7月13日(星期一)營業時間結束時名列本行H股股東名冊之股東。

本行將於2020年7月8日(星期三)至7月13日(星期一)(首尾兩天包括在內)暫停辦理H股股份過戶登記手續，在此期間不會辦理H股股份過戶登記手續。為確認獲取末期股息的權利，本行H股股份的所有過戶文件須於2020年7月7日(星期二)下午四時三十分之前交回本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室。

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	
	2019年	2018年
利息收入	367,453	348,864
利息支出	(223,370)	(217,956)
利息淨收入	144,083	130,908
手續費及佣金收入	47,669	44,673
手續費及佣金支出	(4,044)	(3,436)
手續費及佣金淨收入	43,625	41,237
交易活動淨收益	15,936	17,099
金融投資淨收益	313	290
其中：以攤餘成本計量的金融資產終止 確認產生的淨損失	(281)	(132)
對聯營及合營企業投資淨收益	414	227
保險業務收入	11,687	7,481
其他營業收入	16,799	15,813
信用減值損失	(51,954)	(43,454)
其他資產減值損失	(270)	(60)
保險業務支出	(11,432)	(6,722)
其他營業支出	(81,001)	(76,752)
稅前利潤	88,200	86,067
所得稅	(10,138)	(11,902)
本年淨利潤	78,062	74,165

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

2019年

2018年

其他綜合收益，稅後

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

計入權益的金額	(335)	102
當期轉入損益的金額	(378)	—
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債權投資		
計入權益的金額	3,715	2,086
當期轉入損益的金額	(395)	(171)
現金流量套期損益的有效部分		
公允價值變動計入權益	(156)	110
公允價值變動計入損益	147	(93)
其他	18	18
境外經營產生的折算差異	1,141	1,998
	<u>3,757</u>	<u>4,050</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

2019年

2018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投資的公允價值變動	(560)	61
退休金福利精算損益	(20)	(25)
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	25	(14)

本年其他綜合收益，稅後

3,202

4,072

本年綜合收益

81,264

78,237

淨利潤中屬於：

銀行股東

77,281

73,630

非控制性權益

781

535

78,062

74,165

綜合收益中屬於：

銀行股東

80,414

77,461

非控制性權益

850

776

81,264

78,237

歸屬於銀行股東的基本及稀釋每股收益

(人民幣元)

1.00

0.96

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)

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	760,185	840,171
存放和拆放同業及其他金融機構款項	648,488	848,067
衍生金融資產	20,937	30,730
客戶貸款	5,183,653	4,742,372
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	406,498	376,386
以攤餘成本計量的金融投資	1,929,689	2,000,505
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	669,656	445,018
對聯營及合營企業投資	4,600	3,653
固定資產	171,179	153,286
遞延所得稅資產	24,065	21,975
其他資產	86,650	69,008
資產總計	9,905,600	9,531,171

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)

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
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	1,904,082	2,162,293
衍生金融負債	26,980	23,109
客戶存款	26,424	28,105
已發行存款證	6,072,908	5,793,324
應交所得稅	498,991	366,753
遞延所得稅負債	7,086	2,279
發行債券	918	598
其他負債	403,918	317,688
	<u>163,381</u>	<u>131,714</u>
負債合計	<u>9,104,688</u>	<u>8,825,863</u>
股東權益		
股本	74,263	74,263
其他權益工具	99,870	59,876
其中：優先股	59,876	59,876
永續債	39,994	-
資本公積	113,663	113,663
其他儲備	328,310	321,442
未分配利潤	177,141	129,161
歸屬於本行股東權益合計	793,247	698,405
非控制性權益	7,665	6,903
股東權益合計	<u>800,912</u>	<u>705,308</u>
負債及股東權益總計	<u>9,905,600</u>	<u>9,531,171</u>

合併權益變動表

(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	永續債	資本公積	法定盈餘公積金	任意盈餘公積	法定一般準備金	指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產重估儲備	指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融負債的信用風險變動導致的重估儲備	現金流量的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
2018年12月31日	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
首次執行IFRS 16產生的變化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(616)	(616)	(7)	(623)
2019年1月1日(經重述)	74,263	59,876	-	113,663	64,516	139,796	114,281	1,397	(20)	24	93	10	1,345	128,545	697,789	6,896	704,685
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	77,281	77,281	781	78,062
其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	-	2,013	25	(9)	1,106	(20)	18	-	3,133	69	3,202
綜合收益合計	-	-	-	-	-	-	-	2,013	25	(9)	1,106	(20)	18	77,281	80,414	850	81,264
其他權益工具持有者投入資本	-	-	39,994	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39,994	-	39,994
分配普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(22,279)	(22,279)	(81)	(22,360)
分配優先股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,671)	(2,671)	-	(2,671)
轉入儲備	-	-	-	-	381	57	3,286	-	-	-	-	-	-	(3,724)	-	-	-
其他綜合收益轉留存收益	-	-	-	-	-	-	-	11	-	-	-	-	-	(11)	-	-	-
2019年12月31日	74,263	59,876	39,994	113,663	64,897	139,853	117,567	3,421	5	15	1,199	(10)	1,363	177,141	793,247	7,665	800,912
2017年12月31日	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)	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
其他權益工具持有者投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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	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

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

2019年

2018年

經營活動現金流量：

稅前淨利潤：	88,200	86,067
調整：		
計提預期信用減值損失	51,954	43,454
計提其他資產減值損失	270	60
計提保險合同準備金	9,115	1,393
折舊和攤銷	13,982	10,250
計提未決訴訟及未決賠償準備金	50	549
資產處置收益	(287)	(15)
金融投資利息收入	(88,647)	(85,449)
本年釋放的減值撥備折現利息	(1,467)	(1,618)
公允價值淨損失／(收益)	1,027	(6,527)
對聯營及合營企業投資淨收益	(414)	(227)
金融投資淨收益	(313)	(290)
發行債券利息支出	11,519	11,992
	<hr/>	<hr/>
營運資產和負債變動前的經營活動現金流量	84,989	59,639

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

	2019年	2018年
存放中央銀行款項的淨減少	41,487	106,039
存放和拆放同業及其他金融機構款項的 淨減少／(增加)	160,720	(52,257)
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	(24,219)	(88,330)
客戶貸款的淨增加	(491,230)	(326,960)
其他資產的淨減少／(增加)	(27,120)	4,266
同業及其他金融機構存放和拆入的 淨增加／(減少)	(239,042)	23,496
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債的淨增加／(減少)	3,491	(5,013)
客戶存款的淨增加	414,859	393,174
其他負債的淨增加	2,220	23,415
應付增值稅和其他稅費的淨增加	21	576
支付的所得稅	(8,721)	(14,153)
經營活動產生的現金流量淨額	(82,545)	123,892
投資活動現金流量：		
金融投資支付的現金	(705,173)	(694,169)
出售或贖回金融投資收到的現金	565,819	542,954
收到股息	537	379
金融投資收到的利息	86,428	81,294
購入無形資產及其他資產支付的現金	(1,822)	(694)
出售無形資產及其他資產收到的現金	350	124
購建固定資產支付的現金	(30,554)	(30,649)
處置固定資產收到的現金	2,607	621
投資活動產生的現金流量淨額	(81,808)	(100,140)

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

2019年

2018年

籌資活動現金流量：

發行其他權益工具收到的現金	39,994	—
發行債券收到的現金	168,271	41,846
子公司非控制性權益注入資本	—	1,125
償付租賃負債的本金和利息	(2,652)	不適用
償還發行債券支付的本金	(84,176)	(20,332)
償付發行債券利息支付的現金	(9,688)	(12,191)
分配股利支付的現金	(24,940)	(23,852)
向非控制性權益支付股利	(81)	(72)

籌資活動產生的現金流量淨額

86,728 (13,476)

匯率變動對現金及現金等價物的影響

1,868 4,297

現金及現金等價物淨增加／(減少)

(75,757) 14,573

年初現金及現金等價物

243,492 228,919

年末現金及現金等價物

167,735 243,492

經營活動的現金流量淨額包括：

收到利息	283,899	281,793
支付利息	(233,397)	(193,279)

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2019年開始採用以下對本集團2019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16號	租賃
國際財務報告準則第9號(修訂)	反向賠償的提前還款特徵與金融負債的變更
國際會計準則第28號的修訂	在聯營和合營企業中的長期利益
國際財務報告準則第3號，	國際財務報告準則年度改進
國際財務報告準則第11號，	2015 – 2017年週期
國際會計準則第12號及	
國際會計準則第23號的修訂	
國際會計準則第19號的修訂	計劃修改、削減或結算
國際財務報告解釋公告第23號	所得稅處理的不確定性

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。

本集團於2019年1月1日採用該準則，並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。

本集團採用國際財務報告準則第16號對財務報表的主要影響如下：

合併資產負債表：

2019年1月1日	重述前	重述金額	重述後
其他資產	69,008	6,423	75,431
其他負債	131,714	7,046	138,760
其中：租賃負債	不適用	7,044	7,044
未分配利潤	129,161	(616)	128,545
少數股東權益	6,903	(7)	6,896

於2019年1月1日，本集團將原租賃準則下披露的尚未支付的最低經營租賃付款額調整為新租賃準則下確認的租賃負債的調節表如下：

	本集團
於2018年12月31日披露未來最低經營租賃付款額	12,345
按增量借款利率折現計算的上述最低經營租賃付款額的現值	7,674
減：按直線法作為費用確認的短期租賃或低價值租賃	(630)
於2019年1月1日確認的租賃負債	7,044

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。

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。

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受益計劃的修改、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。

除上述提及的國際財務報告準則第16號的影響外，採用上述新的及經修訂的國際財務報告準則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。

(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。
國際會計準則第1號及國際會計準則 第8號的修訂	「重要性」的定義	2020年1月1日
國際財務報告準則第3號的修訂	「業務」的定義	2020年1月1日
財務報告的概念框架(修訂版)	財務報告概念框架	2020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(很可能推 遲到2023年1月1日)
國際財務報告準則第9號、國際會計準 則第39號及國際財務報告準則 第7號的修訂	利率基準改革	2020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。

國際會計準則第1號及國際會計準則第8號(修改)

對《國際會計準則第1號－財務報表列報》和《國際會計準則第8號－會計政策、會計估計變更和差錯》作出了修訂，從而在整套國際財務報告準則和財務報告概念框架中使用統一的「重要性」定義，並對重要的信息進行澄清，以及包含了《國際會計準則第1號－財務報表列報》中關於不重要信息的部分指引。

特別是澄清了下述問題：

- 掩蓋性信息指代所產生的影響類似於遺漏信息或錯誤陳述，主體在整體財務報表的背景下對其重要性進行評估，及；
- 「一般性財務報表的主要使用者」的定義是「必須依賴於一般性財務報表獲得所需的多項財務信息的現有及潛在的投資人、出借人和其他債權人」，是財務報表的目標使用者。

國際財務報告準則第3號的修訂

修訂後的「業務」定義要求一項收購必須包含「投入」和「實質性的加工處理過程」，且這二者能夠共同地顯著促進企業創造「產出」。「產出」的定義也被修訂，主要指代向客戶提供的商品和服務，該等商品和服務能夠產生投資收益和其他收入。「產出」不包括通過成本降低形式帶來的回報及其他經濟利益。

對「業務」定義的修訂很可能使更多併購作為資產購置入賬。

財務報告的概念框架(修訂版)

國際會計準則理事會已發佈了經修訂的《財務報告概念框架》，該框架即可生效，將被用於此後的準則制定決策中。主要變動包括：

- 強調管理層受托責任對於實現財務報告目的的重要性
- 重新將審慎性納入中立性之中
- 對報告主體進行界定，即報告主體可能是一個法律實體，也可能是法律實體的一部分
- 修訂「資產」和「負債」的定義
- 取消對確認方面的概率要求，增加關於終止確認的指引
- 增加有關不同計量基礎的指引，及
- 指出損益是主要業績指標，並且，如果可以提高財務報表的相關性或公允反映，其他綜合收益中的收益和費用原則上應當轉出。

國際會計準則理事會不會對現行會計準則作出修改。然而，依賴於概念框架為不適用會計準則的交易、事項或情況制定會計政策的主體需要自2020年1月1日起適用修訂後的概念框架。該等主體需要考慮其會計政策在修訂後的概念框架下是否仍然適當。

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，對於通常由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回報的某些合同。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。

目前國際財務報告準則第17號將於2021年1月1日或之後開始的年度期間強制生效。於2020年3月17日，國際會計準則理事會決定將國際財務報告準則第17號的實施時間推遲到不早於2023年1月1日開始的年度報告期間，並預期於2020年第二季度頒佈對於國際財務報告準則17號的修訂。

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。

國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號及國際財務報告準則第7號的修訂

國際會計準則理事會發佈了《國際財務報告準則第9號》、《國際會計準則第39號》和《國際財務報告準則第7號》－利率基準改革的修訂，並將此作為針對銀行同業拆借利率(IBOR)改革對財務報告產生的潛在影響的首個應對措施。本次修訂為符合運用套期會計的金融工具在IBOR改革完成前提供了有針對性的豁免，其主要變更為：

- 修改了套期會計的特定要求，從而使得主體在採用此類套期會計要求時可以假設在計量被套期的現金流量和套期工具所產生的現金流量時所採用的利率基準不會因利率基準改革而發生變化；
- 對於直接受利率基準改革影響的所有套期關係都是強制性的；
- 並非旨在減輕主體受到利率基準改革造成的其他影響(若某項套期關係不再符合套期會計的要求且並非因為該等修訂所規定的原因，則該等套期關係不得繼續採用套期會計)；以及
- 要求具體披露主體的套期關係受到該等修訂的影響的程度。

除上述提及的國際財務報告準則第17號的影響外，採用上述已頒布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	
	2019年	2018年
利息收入		
客戶貸款	242,948	225,422
金融投資	88,647	85,449
存放和拆放同業及其他金融機構款項	24,167	24,945
存放中央銀行款項	11,691	13,048
	<u>367,453</u>	<u>348,864</u>
利息支出		
客戶存款	(139,153)	(128,589)
同業及其他金融機構存放和拆入	(57,650)	(66,788)
已發行存款證	(15,048)	(11,344)
已發行債券	(11,519)	(11,235)
	<u>(223,370)</u>	<u>(217,956)</u>
利息淨收入	<u>144,083</u>	<u>130,908</u>
其中：		
已減值金融資產利息收入	<u>1,467</u>	<u>1,618</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	
	2019年	2018年
銀行卡	21,050	20,114
管理類	14,400	12,524
投資銀行	4,337	4,424
代理類	3,098	2,777
擔保承諾	2,520	2,461
支付結算	2,024	2,167
其他	240	206
	<u>47,669</u>	<u>44,673</u>
	截至12月31日止年度	
	2019年	2018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)	943	701
信託以及託管手續費收入(集團代客戶持有或投資)	<u>3,541</u>	<u>3,406</u>

4 信用減值損失／其他資產減值損失

	(人民幣百萬元)	
信用減值損失：	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(731)	(43)
以攤餘成本計量的客戶貸款	49,427	42,813
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 客戶貸款	(346)	(317)
表外業務	1,434	(1,142)
以攤餘成本計量的金融投資	(120)	(362)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債權投資	(160)	265
其他應收款	1,610	1,075
以攤餘成本計量的客戶貸款應計利息	322	1,127
其他	518	38
	<u>51,954</u>	<u>43,454</u>
其他資產減值損失：	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
固定資產減值損失	233	33
抵債資產減值損失	37	27
	<u>270</u>	<u>60</u>

5 所得稅

	(人民幣百萬元)	
	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
本年稅項		
－中國內地企業所得稅	11,789	6,838
－香港利得稅	1,059	1,058
－澳門台灣及其他國家和地區所得稅	680	593
	<u>13,528</u>	<u>8,489</u>
遞延稅項	(3,390)	3,413
	<u>10,138</u>	<u>11,902</u>

中國企業所得稅是根據本銀行及中國內地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%（2018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%（2018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	
	2019年	2018年
稅前利潤	<u>88,200</u>	<u>86,067</u>
按25%稅率計算的稅額	22,050	21,517
香港澳門台灣及其他國家(或地區)不同稅率的影響	(206)	(33)
不可抵稅支出的稅務影響	3,094	3,589
免稅收入產生的稅務影響 ⁽¹⁾	(15,231)	(12,395)
以前年度所得稅調整	431	(776)
	<u>10,138</u>	<u>11,902</u>

⁽¹⁾ 本集團的免稅收入主要指中國國債和地方政府債利息收入及在中國內地取得的投資基金收益，根據中國的稅法規定，該收入是免稅的。

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期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	
	2019年	2018年
歸屬於母公司股東的淨利潤	77,281	73,630
減：歸屬於母公司優先股持有者的當期淨利潤	(2,671)	(2,618)
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	<u>74,610</u>	<u>71,012</u>
年末發行在外的普通股加權平均數(百萬股)	<u>74,263</u>	<u>74,263</u>
基本及稀釋每股收益(每股人民幣元)	<u><u>1.00</u></u>	<u><u>0.96</u></u>

2015年7月29日及2016年9月2日，本銀行發行了非累積型優先股。計算普通股基本每股收益時，已在歸屬於普通股股東的淨利潤中扣除當期宣告發放的優先股股利人民幣26.71億元。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2019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2019年12月31日基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

2019年9月18日，本銀行發行了非累積型永續債。計算普通股基本每股收益時，應當在歸屬於母公司股東的淨利潤中扣除當期宣告發放的永續債利息。截至2019年12月31日止期間，本銀行未宣告發放永續債利息。

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：

貨幣及商品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或商品的合約。同意在未來買入貨幣或商品的一方為多頭，同意在未來賣出貨幣或商品的一方為空頭。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、商品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、商品或利率的經濟交換(例如固定利率交換浮動利率)或上述各項的結合(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、商品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、商品或按浮動(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、利率風險或商品價格波動的代價。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、匯率或商品價格波動，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
2019年12月31日			
外匯及商品合約	2,173,598	15,784	(20,423)
利率合約及其他	3,826,987	5,153	(6,001)
已確認衍生工具總額	<u>6,000,585</u>	<u>20,937</u>	<u>(26,424)</u>
	合約／名義 金額	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>

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、商品及利率衍生工具)可使本集團和客戶用於轉移、規避和降低其外匯、利率及商品價格波動風險。

本集團與其他金融機構及客戶進行外匯、商品及利率合約交易。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)	
	2019年	2018年
	12月31日	12月31日
人民幣	4,442,337	1,785,452
美元	1,209,161	1,384,347
港元	204,007	129,328
其他	145,080	73,817
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>6,000,585</u>	<u>3,372,944</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	公允價值	
		資產	負債
2019年12月31日			
被指定為公允價值套期工具的 衍生金融工具	121,791	295	(1,794)
被指定為現金流量套期工具的 衍生金融工具	29,379	130	(168)
合計	<u>151,170</u>	<u>425</u>	<u>(1,962)</u>
	合約／名義 金額	公允價值	
		資產	負債
2018年12月31日			
被指定為公允價值套期工具的 衍生金融工具	71,133	1,122	(353)
被指定為現金流量套期工具的 衍生金融工具	26,935	479	(201)
合計	<u>98,068</u>	<u>1,601</u>	<u>(554)</u>

(a) 公允價值套期

本集團利用利率掉期對利率變動導致的公允價值變動進行套期保值。本集團將部分購入的利率掉期合同指定為套期工具，該等利率掉期合同與相應被套期項目的利率、期限、幣種等主要條款相同，本集團採用回歸分析法評價套期有效性。經測試，本集團管理層認為套期關係為高度有效。被套期項目包括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其他綜合收益的債權投資、同業及其他金融機構存放和拆入、客戶貸款和已發行存款證。

通過套期工具的公允價值變化和被套期項目因套期風險形成的淨損益反映套期活動在本年的有效性如下：

(人民幣百萬元)		
截至12月31日止年度		
	2019年	2018年
公允價值套期淨收益／(損失)：		
套期工具	(2,504)	(28)
套期風險對應的被套期項目	<u>2,250</u>	<u>(81)</u>
合計	<u><u>(254)</u></u>	<u><u>(109)</u></u>

(b) 現金流量套期

本集團利用外匯合約對匯率風險導致的現金流量波動進行套期保值，利用利率掉期對利率風險導致的現金流量波動進行套期保值。被套期項目包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資、存放和拆放同業及其他金融機構款項、客戶貸款、同業及其他金融機構存放和拆入、已發行存款證。本集團主要採用回歸分析法評價套期有效性。經測試，本集團管理層認為套期關係為高度有效。

2019年度本集團套期工具產生的計入其他綜合收益的金額為損失人民幣2.10億元(2018年度本集團計入其他綜合收益的金額為收益人民幣1.47億元)，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	
	2019年	2018年
年內向本銀行普通股股東宣告	22,279	21,209
年內向本銀行優先股股東宣告	2,671	2,618

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。

經2019年6月21日召開的2018年度股東大會批准，本銀行提取一般風險準備人民幣27.38億元；以截至2018年12月31日的普通股總股本742.63億股為基數，向本銀行登記在冊的A股股東和H股股東每股分配現金股利人民幣0.30元(含稅)，向全體股東分配現金股利共計人民幣222.79億元。

經2019年4月29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2019年7月29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2019年9月7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2019年9月9日，股息率3.9%（即為優先股股東實際取得的股息率），派息總額為人民幣17.55億元。

根據本銀行2020年3月27日董事會的提議，本銀行擬於2020年提取法定盈餘公積70.75億元，提取一般風險準備人民幣44.54億元；擬以截至2019年12月31日的總股本742.63億股(每股面值人民幣1元)為基數，向本銀行登記在冊的A股股東和H股股東每股派發現金紅利人民幣0.315元(含稅)，向全體股東派發現金紅利共計人民幣233.93億元。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)	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日
開出保函及擔保	268,812	268,097
信用證承諾	139,948	141,137
承兌匯票	271,507	228,550
信用卡承諾	736,039	759,994
貸款承諾		
1年以下	20,459	12,709
1年及以上	35,405	45,731
	<u>1,472,170</u>	<u>1,456,218</u>
資本支出承諾		
	2019年 12月31日	2018年 12月31日
已簽訂合同但未撥付	<u>60,310</u>	<u>66,968</u>

經營租賃承諾

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

	(人民幣百萬元)
	2018年 12月31日
1年以下(含1年)	3,918
1到2年(含2年)	2,772
2到3年(含3年)	1,908
3到5年(含5年)	2,215
5年以上	<u>1,532</u>
	<u>12,345</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：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
1年以下(含1年)	13,496	11,204
1到2年(含2年)	12,818	11,045
2到3年(含3年)	12,176	10,768
3到5年(含5年)	22,920	20,983
5年以上	<u>42,024</u>	<u>59,827</u>
	<u>103,434</u>	<u>113,827</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2019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837.77億元(2018年12月31日：人民幣744.23億元)。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2019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(2018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)	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日
尚未了結的索償	5,011	3,242
未決訴訟準備金	1,029	982

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：北京市、天津市、河北省、山西省及內蒙古自治區；
- (2) 東北—包括：遼寧省、吉林省及黑龍江省；
- (3) 華東—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；
- (4) 華中及華南—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；
- (5) 西部—包括：重慶市、四川省、貴州省、雲南省、陝西省、甘肅省、青海省、寧夏回族自治區和新疆維吾爾自治區；
- (6) 總部；
- (7) 境外—包括海外附屬公司和以下銀行機構：香港、紐約、東京、新加坡、首爾、法蘭克福、澳門、胡志明、舊金山、悉尼、台北、倫敦、盧森堡、布里斯班、巴黎、羅馬、巴西、墨爾本、多倫多、布拉格及其他海外附屬公司。

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2019年12月31日止年度

	華北	東北	華東	華中及 華南	西部	境外	總部	總計
外部利息收入	29,574	8,829	85,922	50,550	24,236	33,580	134,762	367,453
外部利息支出	(29,487)	(8,710)	(58,943)	(33,277)	(15,036)	(24,203)	(53,714)	(223,370)
分部間利息淨收入/(支出)	17,180	4,799	23,936	15,543	5,724	(370)	(66,812)	-
利息淨收入	17,267	4,918	50,915	32,816	14,924	9,007	14,236	144,083
手續費及佣金收入	4,652	1,531	13,610	8,480	3,365	3,166	12,865	47,669
手續費及佣金支出	(37)	(16)	(1,366)	(93)	(31)	(328)	(2,173)	(4,044)
手續費及佣金淨收入	4,615	1,515	12,244	8,387	3,334	2,838	10,692	43,625
交易活動淨收益	344	50	2,295	537	84	341	12,285	15,936
金融投資淨收益/(損失)	-	-	114	-	-	487	(288)	313
保險業務收入	-	-	11,647	-	-	40	-	11,687
對聯營及合營企業投資淨收益	-	-	-	-	-	134	280	414
其他營業收入	839	168	12,900	533	583	1,711	65	16,799
淨經營收入合計	23,065	6,651	90,115	42,273	18,925	14,558	37,270	232,857
信用減值損失	(2,034)	(4,882)	(16,255)	(6,268)	(3,591)	(86)	(18,838)	(51,954)
其他資產減值損失	-	1	(230)	(10)	(15)	(16)	-	(270)
保險業務支出	-	-	(11,424)	-	-	(8)	-	(11,432)
其他營業支出	(7,400)	(3,298)	(28,719)	(11,441)	(5,967)	(5,516)	(18,660)	(81,001)
稅前利潤	13,631	(1,528)	33,487	24,554	9,352	8,932	(228)	88,200
所得稅								(10,138)
本年淨利潤								78,062
折舊及攤銷	(1,101)	(430)	(2,326)	(1,626)	(882)	(608)	(1,132)	(8,105)
資本性支出	(356)	(227)	(29,403)	(917)	(382)	(281)	(810)	(32,376)

(人民幣百萬元)

截至2018年12月31日止年度

	華北	東北	華東	華中及 華南	西部	境外	總部	總計
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)	18,118	4,570	23,219	18,182	6,288	(426)	(69,951)	-
利息淨收入	16,157	5,266	44,087	29,907	13,632	7,351	14,508	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	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	21,765	7,128	75,502	39,041	17,445	13,285	38,889	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	12,136	(3,909)	32,720	22,249	6,610	7,899	8,362	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)

2019年12月31日

	華北	東北	華東	華中及華南	西部	境外	總部	分部間 相互抵減	合計
分部資產	<u>1,219,762</u>	<u>344,260</u>	<u>2,814,349</u>	<u>1,519,238</u>	<u>708,382</u>	<u>1,100,223</u>	<u>4,029,099</u>	<u>(1,853,778)</u>	<u>9,881,535</u>
其中：									
對聯營及合營企業的投資	-	-	4	6	-	431	4,159	-	4,600
未分配資產									<u>24,065</u>
資產總額									<u>9,905,600</u>
分部負債	<u>(1,202,152)</u>	<u>(346,410)</u>	<u>(2,648,846)</u>	<u>(1,483,516)</u>	<u>(697,188)</u>	<u>(1,067,197)</u>	<u>(3,512,239)</u>	<u>1,853,778</u>	<u>(9,103,770)</u>
未分配負債									<u>(918)</u>
負債總額									<u>(9,104,688)</u>

2018年12月31日

	華北	東北	華東	華中及華南	西部	境外	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>

業務信息

集團的主營業務為銀行和相關金融業務，包括公司金融業務、個人金融業務、資金業務和其他類別業務。公司金融業務主要包括對公貸款、票據、貿易融資、對公存款和匯款。個人金融業務主要包括個人貸款、零售存款、信用卡和匯款。資金業務主要包括貨幣市場資金拆借和買入、投資類證券以及根據賣出回購協議售出證券。「其他業務」主要包括不能分類為上述業務分部的其他項目。

本集團業務板塊信息列示如下。

	(人民幣百萬元)				合計
	截至2019年12月31日止年度				
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他業務	
外部利息淨收入	54,158	45,514	42,145	2,266	144,083
內部利息淨收入／(支出)	19,915	15,277	(35,192)	-	-
利息淨收入	74,073	60,791	6,953	2,266	144,083
手續費及佣金淨收入	15,168	25,585	543	2,329	43,625
交易活動淨收益／(損失)	1,708	(3)	11,789	2,442	15,936
金融投資淨收益	-	-	313	-	313
對聯營及合營企業投資淨收益	-	-	-	414	414
保險業務收入	-	-	-	11,687	11,687
其他營業收入	13,763	2,313	-	723	16,799
淨經營收入合計	<u>104,712</u>	<u>88,686</u>	<u>19,598</u>	<u>19,861</u>	<u>232,857</u>
信用減值損失	(31,854)	(20,803)	1,014	(311)	(51,954)
其他資產減值損失	(233)	-	-	(37)	(270)
保險業務支出	-	-	-	(11,432)	(11,432)
其他營業支出					
— 折舊及攤銷	(2,917)	(4,347)	(406)	(435)	(8,105)
— 其他	(31,335)	(34,412)	(2,858)	(4,291)	(72,896)
稅前利潤	<u>38,373</u>	<u>29,124</u>	<u>17,348</u>	<u>3,355</u>	<u>88,200</u>
所得稅					<u>(10,138)</u>
本年淨利潤					<u>78,062</u>
折舊和攤銷費用	(2,917)	(4,347)	(406)	(435)	(8,105)
資本性支出	(11,650)	(17,366)	(1,623)	(1,737)	(32,376)

(人民幣百萬元)

截至2018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	49,366	41,779	37,313	2,450	130,908
內部利息淨收入／(支出)	19,189	9,011	(28,200)	—	—
利息淨收入	68,555	50,790	9,113	2,450	130,908
手續費及佣金淨收入	14,392	24,090	604	2,151	41,237
交易活動淨收益／(損失)	2,656	(53)	13,876	620	17,099
金融投資淨收益	—	—	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	11,487	3,130	2	1,194	15,813
淨經營收入合計	97,090	77,957	23,885	14,123	213,055
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	(28,557)	(35,979)	(2,671)	(3,868)	(71,075)
稅前利潤	37,065	24,790	21,230	2,982	86,067
所得稅					(11,902)
本年淨利潤					74,165
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)

	2019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>3,524,914</u>	<u>1,829,595</u>	<u>4,429,717</u>	<u>97,309</u>	<u>9,881,535</u>
其中：					
對聯營及合營企業的投資	-	-	-	4,600	4,600
未分配資產					<u>24,065</u>
資產總額					<u>9,905,600</u>
分部負債	<u>(4,340,472)</u>	<u>(2,004,467)</u>	<u>(2,719,447)</u>	<u>(39,384)</u>	<u>(9,103,770)</u>
未分配負債					<u>(918)</u>
負債總額					<u>(9,104,688)</u>
	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>

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
2019年12月31日									
資產									
現金及存放中央銀行款項	90,626	-	291	-	-	-	-	669,268	760,185
存放和拆放同業及其他金融 機構款項	68,990	149,937	95,479	265,628	57,812	10,642	-	-	648,488
衍生金融資產	-	3,350	4,941	7,339	3,971	1,336	-	-	20,937
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	7,455	5,468	16,748	50,326	58,460	47,292	-	220,749	406,498
客戶貸款	-	645,176	316,350	1,217,899	1,168,046	1,802,390	33,792	-	5,183,653
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	-	11,231	36,586	112,932	386,254	113,708	-	8,945	669,656
以攤餘成本計量的金融投資	-	21,690	36,753	267,765	1,040,314	562,427	740	-	1,929,689
其他資產	65,540	5	15	7,807	20,326	3,802	696	188,303	286,494
資產總額	232,611	836,857	507,163	1,929,696	2,735,183	2,541,597	35,228	1,087,265	9,905,600
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	(409,571)	(312,213)	(276,142)	(846,554)	(39,762)	(19,840)	-	-	(1,904,082)
衍生金融負債	-	(3,494)	(5,876)	(10,477)	(5,121)	(1,456)	-	-	(26,424)
客戶存款	(2,608,492)	(616,996)	(680,301)	(1,018,114)	(1,122,574)	(26,431)	-	-	(6,072,908)
其他負債	(60,594)	(50,219)	(145,757)	(398,664)	(277,546)	(141,514)	-	-	(1,074,294)
負債總額	(3,079,744)	(987,025)	(1,114,102)	(2,281,262)	(1,453,314)	(189,241)	-	-	(9,104,688)
流動性缺口淨值	(2,847,133)	(150,168)	(606,939)	(351,566)	1,281,869	2,352,356	35,228	1,087,265	800,912

(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	126,424	-	371	-	-	-	-	713,376	840,171
存放和拆放同業及其他金融 機構款項	93,420	330,936	67,073	207,595	143,572	5,471	-	-	848,067
衍生金融資產	-	5,601	6,887	13,831	2,859	1,552	-	-	30,730
以公允價值計量且其變動計入									
當期損益的金融投資	8,232	7,253	9,786	47,586	58,183	50,050	458	194,838	376,386
客戶貸款	-	664,962	257,043	1,191,035	1,088,301	1,514,178	26,853	-	4,742,372
以公允價值計量且其變動計入									
其他綜合收益的金融投資	-	13,348	27,707	106,691	232,364	57,520	-	7,388	445,018
以攤餘成本計量的金融投資	-	38,084	52,330	227,158	1,187,867	494,466	600	-	2,000,505
其他資產	54,240	-	165	499	21,311	1,309	781	169,617	247,922
資產總額	282,316	1,060,184	421,362	1,794,395	2,734,457	2,124,546	28,692	1,085,219	9,531,171
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入	(438,924)	(354,689)	(329,637)	(966,127)	(46,308)	(26,608)	-	-	(2,162,293)
以公允價值計量且其變動計入									
當期損益的金融負債	(865)	(2,968)	(5,801)	(5,978)	(7,497)	-	-	-	(23,109)
衍生金融負債	-	(5,036)	(6,199)	(14,435)	(2,199)	(236)	-	-	(28,105)
客戶存款	(2,442,774)	(554,332)	(397,452)	(1,649,194)	(674,006)	(75,566)	-	-	(5,793,324)
其他負債	(50,084)	(53,268)	(118,200)	(238,444)	(214,200)	(144,836)	-	-	(819,032)
負債總額	(2,932,647)	(970,293)	(857,289)	(2,874,178)	(944,210)	(247,246)	-	-	(8,825,863)
流動性缺口淨值	(2,650,331)	89,891	(435,927)	(1,079,783)	1,790,247	1,877,300	28,692	1,085,219	705,308

12 期後事項

經本銀行第九屆董事會第七次會議審議批准，本銀行附屬子公司交銀國際控股有限公司，以其下屬的交銀國際(上海)股權投資管理有限公司為主體，發起設立交銀金融科技有限公司。該事項尚待相關監管部門批准。

2020年1月，本銀行董事會審議批准向本銀行全資控股子公司交通銀行(香港)有限公司實施分次增資，增資總額不超過300億港元，該事項尚需提交股東大會審議批准。

2020年1月，本銀行董事會審議通過在境內外市場發行不超過人民幣900億元或等值外幣的減記型無固定期限資本債券，用於補充其他一級資本。該事項尚需提交股東大會審議批准。

2020年1月，本銀行董事會審議批准在全國銀行間債券市場發行發行總額不超過最近一期經審計的總資產值1%的金融債券，可在有效期內分階段、分次實施。債券期限不超過5年。

2020年1月，本銀行香港分行發行了金額分別為20億人民幣，13億美元和28億港元的中期票據，到期日分別為2022年，2023年和2022年。

2020年3月，交通銀行(香港)有限公司發行了金額為5億美元的非累積次級額外一級資本證券。

2020年3月，交銀金融資產投資有限公司發行了金額分別為30億人民幣和70億人民幣的普通金融債，到期日分別為2023年和2025年。

自2020年1月初以來，新冠肺炎疫情已在全球蔓延，對商業及經濟活動產生負面影響，從而可能在一定程度上影響本集團信貸資產和投資資產的資產質量或資產收益水平，影響程度將取決於疫情防控的情況、持續時間以及各項調控政策的實施。本集團持續密切關注疫情發展情況，評估和積極應對其對本集團財務狀況、經營成果等方面的影響。截至本報告報出日，該評估工作尚在進行當中。

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2019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2019年度報告全文同時刊載於上交所網址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2020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
任德奇
董事長

中國上海

二零二零年三月二十七日

於本公告發佈之日，本行董事為任德奇先生、侯維棟先生、王太銀先生*、宋國斌先生*、何兆斌先生*、陳紹宗先生*、宋洪軍先生*、陳俊奎先生*、劉浩洋先生*、李健女士#、劉力先生#、楊志威先生#、胡展雲先生#、蔡浩儀先生#及石磊先生#。

* 非執行董事

獨立非執行董事