



交通銀行股份有限公司
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

二零一九年年度報告

股份代號：03328



公司簡介

交通銀行是一家以銀行為主體的綜合性金融服務集團，集團業務範圍涵蓋商業銀行、離岸金融、基金、信託、金融租賃、保險、境外證券、債轉股和資產管理等。

旗下非銀子公司主要包括全資子公司交銀金融租賃有限責任公司、中國交銀保險有限公司、交銀金融資產投資有限公司、交銀理財有限責任公司，控股子公司交銀施羅德基金管理有限責任公司、交銀國際信託有限公司、交銀康聯人壽保險有限公司、交銀國際控股有限公司。此外，交通銀行還是江蘇常熟農村商業銀行股份有限公司的第一大股東、西藏銀行股份有限公司的並列第一大股東，戰略入股海南銀行股份有限公司，控股 4 家村鎮銀行。



- 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）

全球千家大銀行一級資本
排名第 **11** 位。



人民銀行消保評級
A 級行、
銀保監會消保評級
行業**第一**

境內
分行機構
244 家

3,079 個
營業網點

**創造共同價值、
提供最好服務**

在中國銀行業協會
千佳、百佳單位
評選中**第六次**
摘金

境外營業網點
共**68**個
(不含代表處)

17個
國家和地區
設立了**22**家
境外分(子)行及
代表處

百年民族金融品牌

2015 年

國務院批准《交通銀行深化改革方案》。圍繞探索大型商業銀行公司治理機制、實施內部經營機制改革、推進經營模式轉型創新三大重點，交通銀行穩步推動深化改革項目落地實施。

2005 年 6 月

在香港聯合交易所掛牌上市。

始建於1908年

是中國歷史最悠久的銀行之一，也是近代中國的發鈔行之一。

2019 年

重點聚焦建強財富管理能力、加速網點轉型提升、集團智慧化轉型、風險授信管理改革等，改革紅利逐步釋放，轉型動力有效激發，核心發展指標不斷提升。

2007 年 5 月

在上海證券交易所掛牌上市。

1987 年 4 月 1 日

重新組建後的交通銀行正式對外營業，成為中國第一家全國性的國有股份制商業銀行，總行設在上海。

目錄

交通銀行股份有限公司
二零一九年年度報告 H股

釋義	4
公司資料	5
財務摘要	6
董事長致辭	8
業務概要	12
排名和獲獎情況	14
管理層討論與分析	16
— 宏觀經濟金融形勢	17
— 發展戰略實施情況	17
— 集團主要業務回顧	20
— 財務報表分析	30
— 業務創新和新產品情況	45
— 風險管理	49
— 主要子公司情況	57
— 展望	60
交行—滙豐戰略合作	61
普通股變動及主要股東持股情況	62
優先股相關情況	67
董事、監事、高級管理人員和人力資源管理	70
董事會報告	90
監事會報告	95
公司治理報告	98
履行企業社會責任	112
重要事項	118
組織架構圖	120
境內外分支機構、主要子公司名錄	122
獨立審計師報告	126
合併財務報表	132
合併財務報表附註	138
未經審計的補充財務資料	255
槓桿率、流動性覆蓋率和 淨穩定資金比例信息補充資料	261

重要提示

- 一、本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證年度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
- 二、本行董事長任德奇先生、主管會計工作負責人郭莽先生及會計機構負責人陳喻先生聲明：保證年度報告中財務報告的真實、準確、完整。
- 三、本集團按照中國會計準則編製的財務報表經普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)審計，按照國際財務報告準則編製的財務報表經羅兵咸永道會計師事務所審計，均出具了標準無保留意見的審計報告。
- 四、經董事會審議的2019年度利潤分配預案：以報告期末本行已發行普通股總股份742.63億股為基數，向本行登記在冊的A股和H股股東，每股分配現金股利人民幣0.315元(含稅)，共分配現金股利人民幣233.93億元。本年度無送紅股及資本公積轉增股本預案。
- 五、本報告所涉及的未來計劃、發展戰略等前瞻性描述，不構成本集團對投資者的實質承諾，敬請投資者及相關人士對此保持足夠的風險認識，並理解計劃、預測與承諾之間的差異。
- 六、本集團在經營活動中主要面臨信用風險、市場風險、操作風險、合規風險等。本集團已經並將繼續採取各種措施有效管控風險，具體情況參見「管理層討論與分析—風險管理」部分，請投資者注意閱讀。

釋義

在本報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下含義：

《標準守則》	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》
《公司法》	《中華人民共和國公司法》
《公司章程》／章程	經中國銀保監會核准的《交通銀行股份有限公司章程》
《證券法》	《中華人民共和國證券法》
報告期	2019年1月1日至2019年12月31日
本集團／集團	本行及附屬公司
本行／本銀行／交行	交通銀行股份有限公司
財政部	中華人民共和國財政部
東北	包括遼寧省、吉林省及黑龍江省
海外／境外	香港分行／交通銀行(香港)有限公司、紐約分行、東京分行、新加坡分行、首爾分行、法蘭克福分行、澳門分行、胡志明市分行、舊金山分行、悉尼分行、台北分行、倫敦分行、交通銀行(盧森堡)有限公司／盧森堡分行、布里斯班分行、交通銀行(盧森堡)有限公司巴黎分行、交通銀行(盧森堡)有限公司羅馬分行、交通銀行(巴西)股份有限公司、墨爾本分行、布拉格分行和多倫多代表處及其他海外附屬公司
華北	包括北京市、天津市、河北省、山西省及內蒙古自治區
華東	包括上海市(除總行)、江蘇省、浙江省、安徽省、福建省、江西省及山東省
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
滙豐集團	滙豐銀行及其附屬公司及聯繫人
滙豐銀行	香港上海滙豐銀行有限公司
基點	萬分之一
人民銀行	中國人民銀行
上交所	上海證券交易所
社保基金會	全國社會保障基金理事會
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，以及寧夏回族自治區、新疆維吾爾自治區和西藏自治區
香港聯交所	香港聯合交易所有限公司
香港上市規則	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
中國銀保監會	中國銀行保險監督管理委員會
中國證監會	中國證券監督管理委員會
總行	本集團總部

公司信息

中文名稱：交通銀行股份有限公司
 中文簡稱：交通銀行
 英文名稱：Bank of Communications
 Co., Ltd.
 法定代表人：任德奇

聯繫人和聯繫方式

顧生(董事會秘書、公司秘書)
 聯繫地址：中國(上海)自由貿易試驗區銀
 城中路188號
 電話：86-21-58766688
 傳真：86-21-58798398
 電子信箱：investor@bankcomm.com
 郵編：200120

地址和官方網站

註冊地址及總行辦公地址：中國(上海)自由貿易試驗區銀
 城中路188號
 官方網站：www.bankcomm.com
 香港營業地點：香港中環畢打街20號

信息披露載體和年報備置地

信息披露報紙(A股)
 中國證券報、上海證券報、證券時報
 信息披露指定網站(A股)
 上交所網站www.sse.com.cn
 信息披露指定網站(H股)
 香港聯交所「披露易」網站www.hkexnews.hk
 年度報告備置地
 本行董事會辦公室及主要營業場所

普通股和優先股簡況

股票種類	股票上市交易所	股票簡稱	股票代碼
A股	上交所	交通銀行	601328
H股	香港聯交所	交通銀行	03328
境內優先股	上交所	交行優1	360021
境外優先股	香港聯交所	BOCOM	4605
		15USDPRF	

審計師

國內審計師 普華永道中天會計師事務所
 (特殊普通合伙)
 上海市湖濱路202號領展企業廣場2座
 普華永道中心11樓
 簽字會計師：胡亮、周章
 國際審計師 羅兵咸永道會計師事務所
 香港中環太子大廈22樓
 簽字會計師：林同文

授權代表

侯維棟、顧生

法律顧問

中國法律顧問：國浩律師事務所
 香港法律顧問：歐華律師事務所

股份過戶登記處

A股：中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
 上海市浦東新區陸家嘴東路166號
 中國保險大廈3樓
 H股：香港中央證券登記有限公司
 香港皇后大道東183號
 合和中心17樓1712至1716室

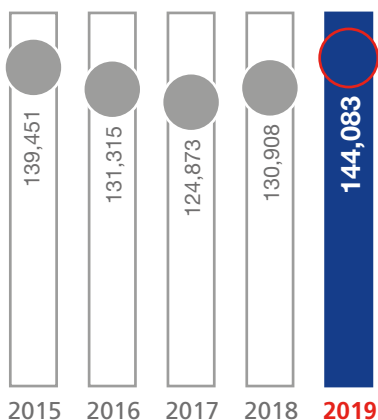
其他資料

統一社會信用代碼：9131000010000595XD

財務摘要

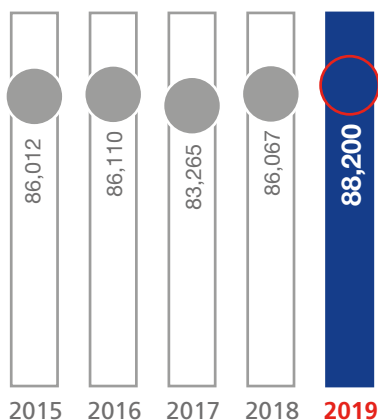
利息淨收入

(人民幣百萬元)



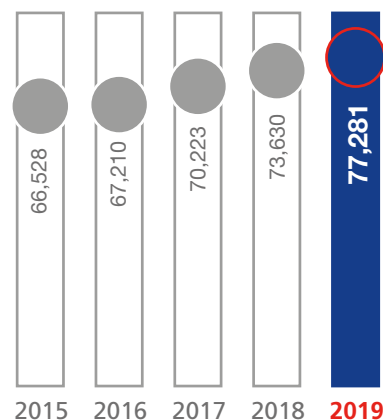
稅前利潤

(人民幣百萬元)



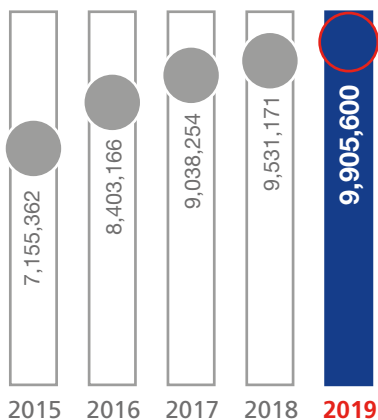
淨利潤 (歸屬於母公司股東)

(人民幣百萬元)



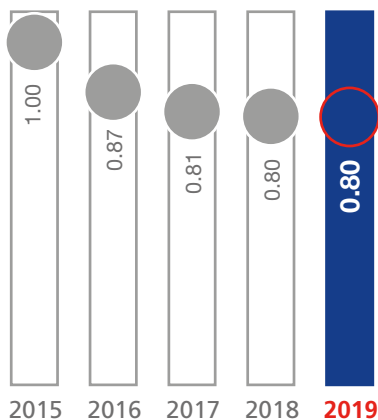
資產總額

(人民幣百萬元)



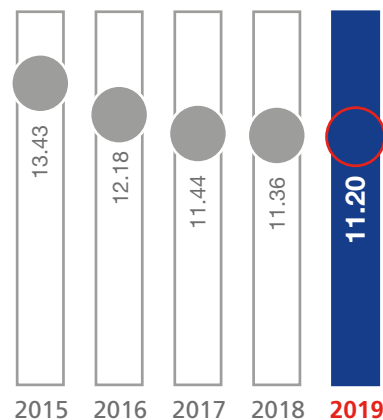
平均資產回報率

(百分比)



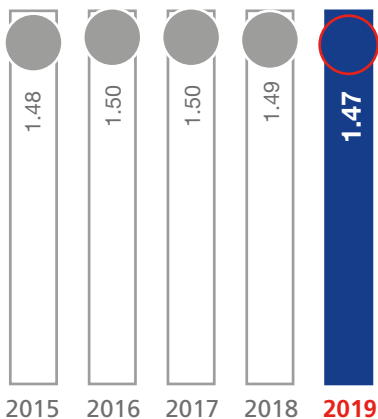
平均股東權益報酬率

(百分比)



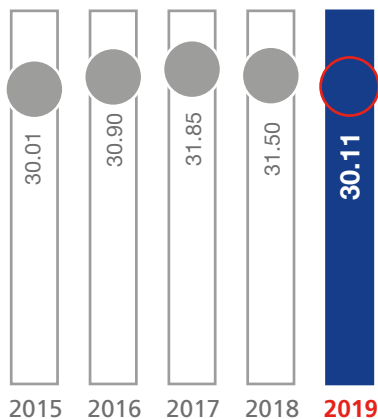
不良貸款率

(百分比)



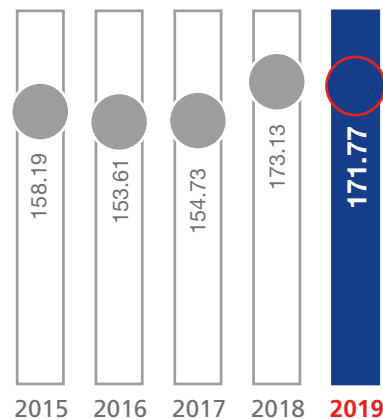
成本收入比

(百分比)



撥備覆蓋率

(百分比)



一、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，相關影響詳見本年度報告「合併財務報表附註」中的「2主要會計政策 2.1.2會計政策變更」。

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：

- 根據財政部《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。
- 剔除其他權益工具的影響。
- 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。
- 利息淨收入與平均生息資產總額的比率。
- 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。
- 根據中國銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。

● 董事長致辭



任德奇
董事長

回望2019

2019年，世界變局加速演變，國內經濟總體平穩，但下行壓力有所加大。在外部不確定性、不穩定性因素增多的背景下，金融供給側結構性改革上升為中國銀行業發展的政策主線。在這不平凡、不輕鬆的一年，我們準確識變、敏而應變、主動求變，緊緊把握新舊動能轉換蘊含的市場機遇，沉着應對複雜局面下的風險挑戰，通過改革創新賦能加力，着力推動交行高質量發展，交出了一份「穩中有進、穩中提質」的答卷。

我們秉承一以貫之的穩健經營理念，聚焦價值創造這一核心目標，挖潛增效、開源節流，經營業績穩中有進，價值創造能力明顯提升。報告期內，集團實現歸屬於母公司股東淨利潤人民幣772.81億元，同比增長4.96%。年末資產總額達人民幣9.91萬億元，較上年末增長3.93%；不良貸款率較年初下降0.02個百分點至1.47%，撥備覆蓋率171.77%。總體來看，我們有效應對經濟增速放緩、利率市場化改革落地、各類風險交織多發等多重挑戰，在規模穩健增長的同時，經營效益、資產質量持續改善，淨利潤和淨營收增速均達到近年來同期最高。數據的背後，是更具含金量、更加可持續的增長：

——淨息差明顯改善。我們着力優化資產負債結構，推動資負端分別向貸款與存款回歸，以主動管理機制推進負債結構優化和量價協調，以差異化的信貸政策推進貸款結構調整，淨利息收益率1.58%，同比提升7個基點，帶動利息淨收入實現10.06%的增長，增速較2018年提升5.23個百分點，成為拉動盈利增長的主要因素。

——成本結構有效改善。我們加大基礎性、戰略性投入，報告期內信息科技投入同比增幅22.94%，是營業收入的2.57%，未來這一比重還將不斷提升。與此同時，我們進一步強化成本精細化管理，全年成本收入比30.11%，同比下降1.39個百分點，為近年來降幅最大的一年。

——多點支撐增長格局加速生成。個人金融業務淨經營收入佔集團淨經營收入比重達到38.09%，零售轉型創新成效顯現。境外行和子公司淨利潤分別同比增長15.54%和17.20%，貢獻度分別提升0.75和0.76個百分點，成為集團盈利的重要增長極。

我們提升業務發展與實體經濟的契合度，以核心發展能力的鍛造，推動服務實體經濟取得新成效。經濟是肌體，金融是血脈，銀行的長期可持續成長，必須根植於實體經濟的高質量發展。基於此，我們加強對國家政策、市場環境、客戶需求的前瞻性研判，推動自身發展與經濟發展「同頻共振」。

——我們抓住區域發展新機遇，立足總行在滬「主場」優勢，以長三角一體化發展為「試驗田」，發揮業務全牌照和佈局國際化的雙重優勢，突出經營一體化、機制協同化的創新特色，推動資源要素在更大範圍內優化配置，打造交行服務區域發展的「一招鮮」，並將其複製到粵港澳大灣區、京津冀等重點區域。報告期內，長三角、粵港澳大灣區、京津冀三大區域貸款增量是2018年的2.18倍，佔全行新增貸款比例為52%，同比上升6.8個百分點。

——我們加速服務重心下沉，依托「科技+機制」，以「標準化產品、數字化風控、集中化運營」為方向，提升全量客戶服務能力。通過科技賦能推動業務模式再造，做強「敢貸、願貸、能貸」的普惠業務核心能力，在做大信貸支持的同時管好控住業務風險。報告期末，普惠貸款餘額同比增長51.62%，不良率下降2.15個百分點。

董事長致辭(續)

——我們以「財富管理特色和全球競爭力」為引領，打造全功能、國際化、綜合化的金融服務平台，客戶基礎有效夯實，服務水平繼續保持領先。布拉格分行正式開業，迪拜、約翰內斯堡分行順利獲批，覆蓋主要國際金融中心、橫跨五大洲的國際化機構佈局搭建成型，國際化發展的着力點將更加突出跨境服務能力的提升。交銀理財首批獲準掛牌成立，集團綜合化平台再添生力軍。集團管理的零售客戶金融資產(AUM)總量突破並站穩3萬億元，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。在人民銀行消保評級中獲評A級行；在銀保監會全國性金融機構消保評級中位列第一；在中銀協2019年百佳單位評選中6次位列行業第一，行業服務標桿的領先地位繼續保持。

我們更加突出科技引領，金融科技戰略由落子佈局到精耕細作，由支撐發展走向主動賦能。聚焦IT架構轉型、IT管理架構優化、數據治理提升三項任務集中發力，按下戰略落地的「加速鍵」：以加快建成數字化、智慧化平台體系為目標，推動技術架構由集中式向分佈式轉型；以業務與技術深度融合為目標，打造敏捷迭代、快速研發的IT管理架構；以充分釋放數據價值為目標，深耕數據治理專項提升工程。同時，我們通過金融科技萬人計劃、FinTech管培生、存量人才賦能轉型三大工程，構築高質量科技人才「蓄水池」。金融科技的全方位佈局和持續加大投入，推動賦能效應進一步凸顯。年內個人手機銀行APP和「買單吧」APP全面升級，兩大APP月度活躍客戶(MAU)近4,800萬戶；智能外呼、大數據策略模型等運用帶動提升AUM增長26%；資產證券化、產業鏈金融、國內信用證、福費廷等業務採用區塊鏈技術實現業務办理流程可追溯；智慧風控預警模型準確率達85%。

我們增強下行週期中主動經營與管理風險的能力，在打好風險防控攻堅戰中夯實經營發展根基。持續深化風險授信管理改革，通過落實風險防控責任制、做實風險統一扎口管理、加強風險監測能力建設，鑄就「全覆蓋、差異化、專業化、智慧化、

責任制」的風險授信管理體系。聚焦資產質量管控，加強風險防範的前瞻性和針對性，突出重點行業風險管理，完善區域風險管理框架，一手抓存量化解、一手抓增量防控，推動資產質量呈現平穩態勢。報告期末，不良率、逾期率、偏離度等關鍵指標實現改善，不良率較年初下降0.02個百分點，逾期率較年初下降0.13個百分點，逾期60天以上、逾期90天以上貸款與不良的比例分別較年初下降9.48和8.40個百分點，為穩健發展、高效運營築牢了屏障，也使我們更有底氣迎接新的風雨考驗。

過去一年，交行董事會順利完成了換屆。承蒙董事會和廣大股東的信任，我於2020年1月接替彭純先生擔任交行董事長。能夠接掌這樣一家兼具歷史底蘊和改革基因的大型銀行，我深感使命光榮、責任重大。彭純先生是深具長遠戰略眼光、改革創新精神和經營管理經驗的資深銀行家，他供職交行23年，深度參與並成功籌劃了交行「財務重組、引進戰略投資者、公開上市」三部曲，帶領全行同仁持續深化「兩化一行」戰略新內涵落地，領導推進組織人事、金融科技、風險授信等重點領域改革，實現了交行的穩健向好發展。謹此代表交行全體同仁，對彭純先生為交行事業做出的卓越貢獻表示衷心的感謝！

因任期屆滿或工作調整等原因，王冬勝先生、吳偉先生、黃碧娟女士、劉寒星先生、羅明德先生、于永順先生離任董事會。對他們在任職期間的勤勉工作和為交行做出的貢獻，謹此深表謝意。陳紹宗先生、宋洪軍先生、陳俊奎先生和石磊先生加盟新一屆董事會，相信他們的加入，將對提升董事會履職水平、促進交行轉型發展發揮積極的作用。

去年交行高級管理層也發生了較大調整。吳偉先生離任就職地方；呂家進先生、殷久勇先生先後加入交行團隊，並在工作中展現出了卓越的專業能力和傑出的領導能力。高級管理層團結協作、分工負責，推動交行工作實現全面進步。

展望2020

2020年是全面建成小康社會和「十三五」規劃收官之年，注定是一個具有里程碑意義的重要年份。而突如其來的新冠肺炎疫情，又使得這一年的開局更加不同尋常。

此次新冠肺炎疫情，短期內將對中國經濟增長造成衝擊，也必然對交行發展造成一定影響。但疫情當前，銀行業更需堅守自己的使命擔當，與廣大客戶攜手並肩、共克時艱。我們聞令而動、火速響應，聚全行之智，舉全行之力，迭代更新政策流程、創新產品服務，全力支持疫情防控和企業復工復產，持續無間為客戶提供高效順暢金融服務，為抗疫做好「金融後盾」。

我們深信，疫情的衝擊並沒有改變經濟長期向好的基本面。災難考驗之下，我們看到的是近年來中國新興產業崛起賦予經濟的強大韌性，看到的是疫情過後新舊動能轉換和增長方式轉變的提速加力。我們將保持戰略定力，從形勢變化中抓住機遇，從不確定性中把握趨勢，持續推進服務模式、盈利模式創新，努力將疫情等外部不確定因素影響降到最低，為交行長期可持續增長打開空間。我們將：

——打造特色化發展優勢。提高對政策、市場的研判能力和反應能力，培育適合未來金融體系與產業結構的金融供給能力。搶抓區域發展機遇，打響服務區域發展的「交行品牌」，着重發揮在滬「主場」優勢，搶佔長三角一體化發展新的制高點。把握新興領域、新興業態發展，迭代優化信貸政策，在智能製造、無人配送、在線消費、醫療健康等領域加速佈局。


——提速智慧化轉型步伐。持續加大科技投入，推動流程重塑、模式創新，塑造交行面向未來的金融科技優勢。強化用戶思維、產品思維、大數據思維，做好IT架構轉型、IT管理架構優化、數據治理提升這三件大事，將科技融入到經營管理全鏈條，加速釋放科技創新在發展中的「乘數效應」，讓金融科技從「支撐發展」真正走向「引領發展」。

——激發金融要素和創利單元的經營活力。以流程再造為着力點，提升集團部門系統管理、支撐服務能力，做強經營機構自主經營、特色化發展能力，進一步健全集團高效協同、快速響應的「多兵種」聯合作戰機制，將「一個交行、一個客戶」理念真正落地，轉化為我們創造更多價值的能力。

——築牢穩健經營的基石。面對更為複雜的經營環境，始終保持如履薄冰的穩健審慎，專注做強風險管理創造價值的專業能力，進一步健全完善風險管理的長效機制，提高大數據風控專業化水平，全力實現資產質量平穩，為業務發展保駕護航。

前進道路，從無坦途。面對更大的未來挑戰，我們將賡續百年交行精神血脈，以更強的使命擔當，奮力建設具有財富管理特色和全球競爭力的世界一流銀行，使交行百年老店煥發新的生機和活力，實現質量更高、效益更好、結構更優、優勢充分釋放的發展，為客戶、為股東、為員工、為企業創造更大價值！

董事長



業務概要

一、主要業務和行業情況說明

(一) 主要業務情況

本集團主要業務包括公司金融業務、個人金融業務、同業與金融市場業務。其中：公司金融業務向企業、政府機關客戶提供多種金融產品和服務，例如存貸款、產業鏈金融、現金管理、國際結算與貿易融資、投資銀行、資產託管、理財及各類中間業務等；個人金融業務向個人客戶提供存貸款、財富管理、銀行卡、私人銀行及各類中間業務等；同業與金融市場業務與客戶在利率、匯率、商品等市場開展業務合作，提供投融資、交易、代理、結算、清算等綜合服務。此外，本集團通過旗下子公司涉足基金、信託、金融租賃、保險、境外證券、債轉股和資產管理等業務領域。報告期內，本集團經營模式、主要業務和主要業績驅動因素均未發生重大變化。

(二) 所屬行業情況

根據中國銀保監會公佈的數據，報告期末，我國銀行業金融機構資產總額為人民幣290.00萬億元，同比增長8.14%，負債總額為人民幣265.54萬億元，同比增長7.71%，其中：大型商業銀行資產總額人民幣116.78萬億元，佔比40.27%，同比增長8.27%，負債總額人民幣107.13萬億元，佔比40.35%，同比增長7.77%。本集團屬於我國大型商業銀行之一。

目前，本行已在17個國家和地區設立了22家分(子)行及代表處。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%；報告期內，集團境外銀行機構實現淨利潤人民幣63.63億元，同比增加人民幣8.56億元，增幅15.54%，佔集團淨利潤比重同比上升0.75個百分點至8.23%。

二、核心競爭力分析

——**規範有效的公司治理**。本行始終致力於建設高水平的公司治理，已形成「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」的中國特色公司治理機制，公司治理涵蓋黨的建設、戰略管理、授權經營、風險和資本管理、信息披露、社會責任等領域，有效保障股東以及其他利益相關者的合法權益。本行擁有穩定均衡的股權結構，多元化、專業化、國際化的董事會構成。

——**實力強勁的大型銀行**。「交通銀行」是我國存續至今歷史最悠久的民族金融品牌，享有「百年老店」的信譽優勢，擁有很高的認知度和美譽度。本集團資產規模近人民幣10萬億元，連續十一年躋身《財富》(FORTUNE)世界500強，一級資本在全球銀行中逼近前十位(在《銀行家》(The Banker)全球銀行1000強排名中位列第11位)，具有很強的綜合實力優勢。

——**勇立潮頭的改革基因**。本行自重新組建以來，一直扮演銀行業改革先行者角色：是我國第一家全國性股份制商業銀行，第一家從事銀行、保險、證券業務的綜合性商業銀行，第一家成功引進外資、第一家赴境外發行上市的中國大型商業銀行。2015年，國務院正式批准《交通銀行深化改革方案》，本行再次承擔中國金融改革試點任務。在發展戰略上，本行堅持戰略一張藍圖繪到底，做強財富管理特色，把握「創造共同價值、提供最好服務」核心要義，建設具有財富管理特色和全球競爭力的世界一流銀行。

——**日益凸顯的財富管理特色**。本行在業內較早提出財富管理服務理念，財富管理產品和服務體系逐步完善，財富管理品牌和特色日益凸顯。旗下擁有信託、租賃、基金、保險、證券、金融投資等多個金融牌照，2019年首批成立了銀行理財子公司，資管子嗣進一步壯大。本行已構建財富保值增值、財務規劃、風險對沖等全產品服務體系，為客戶提供表內表外、股權債權、線上線下全週期金

融服務。其中，面向零售客戶，提供銀行理財、家族信託、代理保險、基金管理等服務，管理的個人金融資產規模(AUM)超過人民幣3萬億元。

——**積極引領的科技賦能和創新**。堅持科技引領是本行戰略新內涵的重要內容。2018年啟動新一代集團信息系統智慧化轉型工程(「新531」工程)，打造數字化、智慧型交行。2020年初，先後成立信息科技發展規劃辦公室、金融科技創新研究院，董事會批准同意成立交銀金融科技有限公司，加快推進全集團金融科技發展及信息系統建設，開展基礎性、前沿性技術及產品研發。人才建設上，推進實施金融科技萬人計劃、FinTech管培生、存量人才賦能轉型三大工程。科技應用上，加快推動數字化轉型，已將大數據、移動互聯、人工智能、智能客服、智能投顧、區塊鏈等技術與銀行業務融合，提升數字化、智慧化服務水平。

——**不斷提升的全球服務能力**。本行致力於發展成為一家國際業務優勢明顯、提供全球金融服務的國際一流銀行。國際化佈局在國內同業中居於前列，已初步建立起「以亞太為主體、歐美為兩翼、拓展全球佈局」的境外銀行機構佈局，在17個國家和地區設立了22家境外分(子)行及代表處，境外經營網點達68個(不含代表處)，境外銀行機構資產總額超過人民幣1萬億元。同時，本行與滙豐銀行聯合推出「1+1全球金融服務」，為中國企業「走出去」提供服務。

——**持續強化的綜合金融服務**。本行致力於發展成為一家以銀行為主體的綜合性金融服務集團，多渠道、跨地域服務實體經濟。綜合化發展在國內同業中處於第一陣營，除商業銀行主體業務外，業務涵蓋信託、金融租賃、資產管理、保險、證券、債轉股等服務領域。在主要子公司中，交銀國際是首家在港上市的中資銀行系券商，交銀租賃、交銀國信業務發展在行業內名列前茅，交銀基金權益基金絕對收益率近五年始終位列行業前10%。

——**雙線協同的一體化服務**。本行積極順應數字化浪潮，發揮雙線協同效應，打造線上線下一體化服務優勢。堅持「線上為主、移動優先」策略，手機銀行和「買單吧」兩大APP持續迭代優化，兩大APP月度活躍客戶(MAU)共計近4,800萬戶。全面開展網點「綜合化、機動化、智能化」轉型，推進線上線下一體化經營，強化金融科技應用，帶動「AUM+MAU」雙因子增長。

——**健全有效的全面風險管理**。本行始終堅持以「穩健、平衡、合規、創新」為核心的風險偏好，形成以「依法合規、穩健經營、創新進取、違規問責」為特徵的風險文化，構築起具有自身鮮明特點的風險管理核心優勢。圍繞建立「全覆蓋、差異化、專業化、智慧化、責任制」的風險管理體系，推動各項改革措施紮實落地。主要資產質量指標保持平穩，報告期末，逾期率較年初下降0.13個百分點，不良貸款率較年初下降0.02個百分點。

——**卓有成效的交行－滙豐戰略合作**。2004年，本行與滙豐銀行締結戰略合作協議。十多年來，雙方股權合作基礎始終穩固。滙豐銀行為本行第二大股東(實益持股比例19.03%)，在董事會中擁有兩個席位。雙方高層和業務團隊保持密切溝通交流，雙方發揮各自優勢，攜手打造交行－滙豐「1+1」服務品牌，國際業務、公司業務、個人業務、託管業務等領域合作規模持續擴大，真正實現互惠互利、共贏發展。

報告期內，本集團核心競爭力未出現重大變化。

排名和獲獎情況



綜合排名

2019年度全球銀行1000強第11位

英國《銀行家》

2019年度世界500強第150位

美國《財富》

品牌獎項

20家營業網點獲評「銀行業文明規範服務
百佳單位」，獲評數量位列行業第一

中國最佳財富管理銀行

助力打贏三大攻堅戰成效獎

踐行「一帶一路」倡議成效獎

中國銀行業協會

民銀行消保評級A級

人民銀行

銀保監會消保評級二級A

中國銀保監會

2019中國上市公司品牌價值榜TOP100

《每日經濟新聞》

2019年度銀行

《第一財經》

2019年度最佳脫貧攻堅銀行

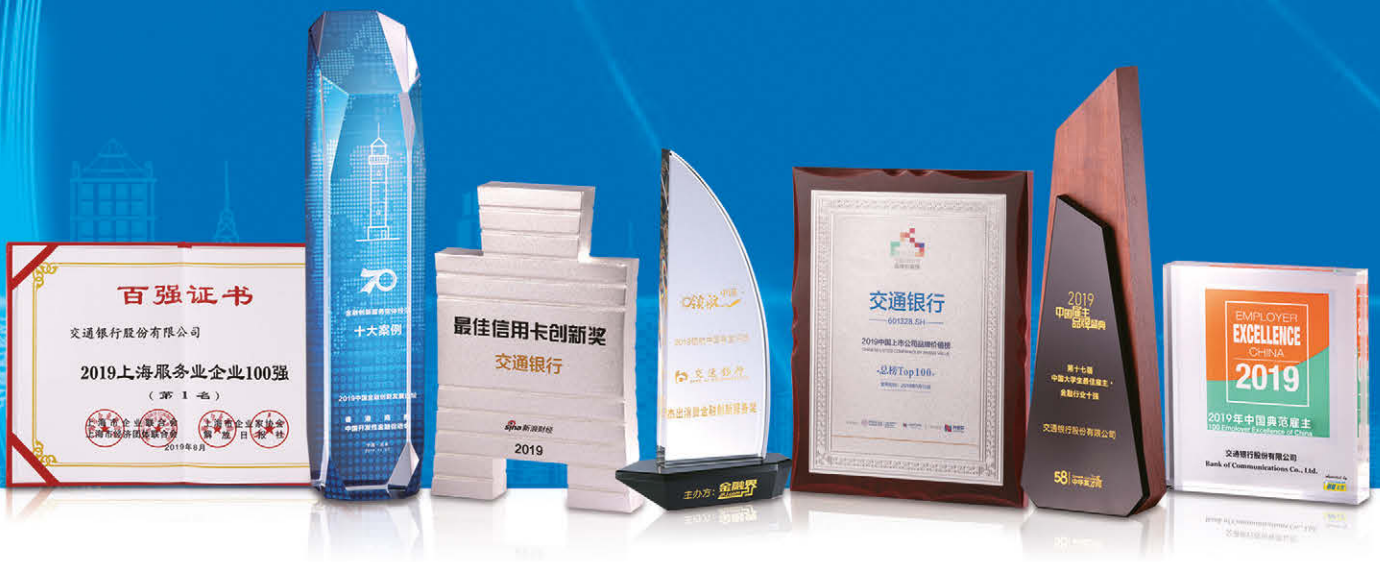
《金融時報》

2019金融創新服務實體經濟十大案例

《香港商報》

「金理財」年度淨值型理財產品卓越獎

《上海證券報》



業務獎項

2019中國封閉式淨值型銀行理財產品君鼎獎
《證券時報》

科技發展獎三等獎—支撐銀行業模式智慧化轉型的移動平台
人民銀行

最佳數字金融創新獎
中國金融認證中心(CFCA)

網上銀行服務企業標準「領跑者」
中國互聯網金融協會

最佳現金管理服務銀行
《財資》

最佳信用卡創新獎
新浪

交通銀行信用卡2019創新驅動貢獻獎
《第一財經》

2019年十佳投資銀行創新獎
《銀行家》

2019「領航中國」年度評選傑出金融科技服務獎
金融界

2019年金融服務民營及中小企業優秀案例
中國銀行業協會

管理層討論 與分析



一、宏觀經濟金融形勢

2019年，全球經濟增長放緩，貿易摩擦持續蔓延，內外部風險挑戰明顯上升。中國堅持穩中求進工作總基調，堅持以供給側結構性改革為主線，積極推動高質量發展，國民經濟運行總體平穩，為全面建成小康社會奠定了堅實基礎。2019年國內生產總值人民幣99.1萬億元，比上年增長6.1%；其中，第一、第二、第三產業增加值分別增長3.1%、5.7%、6.9%。第三產業佔經濟的比重上升到53.9%，對經濟增長的拉動作用達到59.4%，連續5年是經濟增長最大動能。服務業較快發展，戰略性新興服務業、科技服務業和高技術服務業企業營業收入分別增長12.4%、12.0%和12.0%。社會消費品零售總額首次突破人民幣40萬億元，最終消費支出對經濟增長的拉動作用達到57.8%。貨物進出口總額人民幣31.5萬億元，比上年增長3.4%，貿易順差人民幣29,150億元。物價運行總體穩定，CPI同比上漲2.9%，PPI同比下降0.3%。城鎮化率繼續提高，城鎮人口佔總人口比重為60.6%。全年全國居民人均可支配收入人民幣30,733元，比上年名義增長8.9%。就業形勢保持穩定，全年城鎮新增就業1,352萬人，連續7年保持在1,300萬人以上。

貨幣信貸和社會融資平穩增長。2019年末廣義貨幣供應量M2餘額同比增長8.7%；人民幣貸款餘額同比增長12.3%，比年初增加16.8萬億元；全年社會融資規模增量累計人民幣25.6萬億元。央行實施穩健的貨幣政策，加強逆週期調節，加強結構調整，為實現經濟高質量發展營造了適宜的貨幣金融環境。堅持金融服務實體經濟，將改革和調控、短期和長期、內部均衡和外部均衡結合起來，用改革的辦法疏通貨幣政策傳導，促進降低社會綜合融資成本。

二、發展戰略實施情況 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。

管理層討論與分析(續)

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%；依托集團化經營優勢，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。

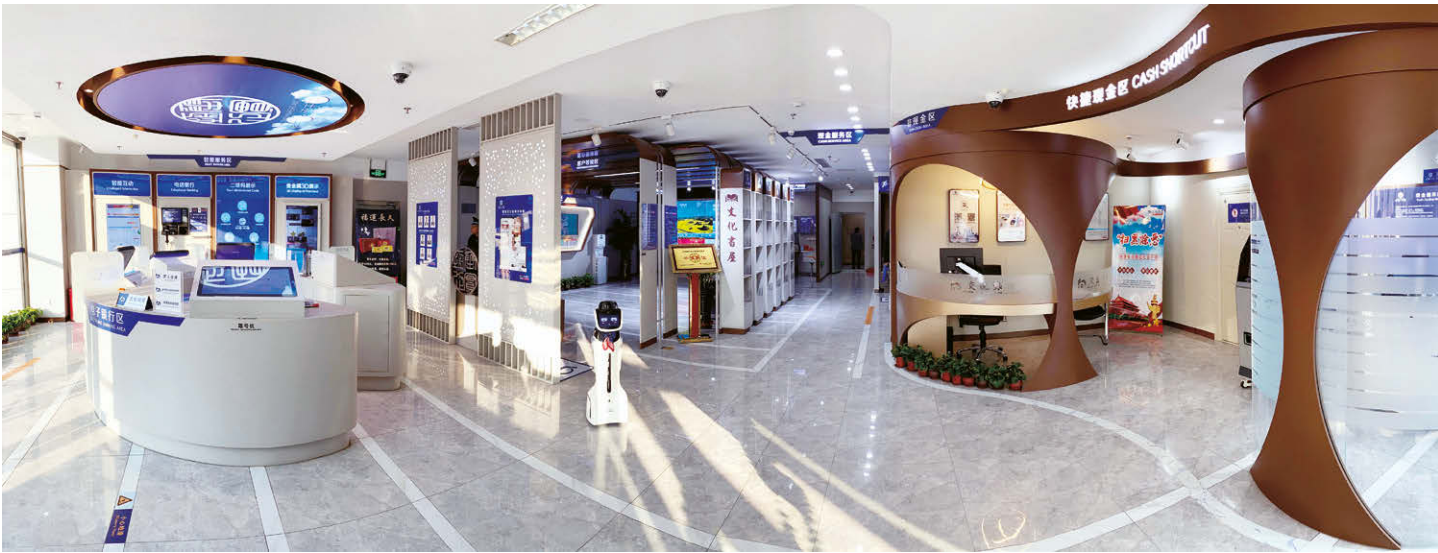
根據企業不同發展階段的金融服務需求，配套股權、信貸、投行、資產證券化、債轉股等全週期金融支持，提供理財、現金管理以及利率、匯率風險管理等綜合服務。「蘊通財富」結構性存款掛鉤外匯、商品、利率等各類標的，規模達人民幣4,713.84億元，較上年末增加人民幣895.69億元。依托企業網銀、手機銀行以及新媒體渠道，為企業提供本外幣、境內外、一站式的線上財富管理服務，企業手機銀行簽約客戶近50萬戶。建立全球現金管理基礎平台，為跨國公司提供全球資金集中管理服務。

為機構客戶提供資金、托管、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，依托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。

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。



遼寧省分行錦州鐵東支行

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。

三、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全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。



2019年10月侯維棟副行長出席「金融創新聯合實驗室」揭牌儀式

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平穩轉移。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。

管理層討論與分析(續)

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。

(一) 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%**。

管理層討論與分析(續)

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隻，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%。

(二) 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，



上海市分行營業部

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(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，綁卡和交易量顯著提升，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。2019年，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

管理層討論與分析(續)

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。



上海市分行營業部保險箱業務

(三) 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」。

(四) 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隻基金產品近五年收益翻番，20隻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。

管理層討論與分析(續)

四、財務報表分析

(一) 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：

項目	(除另有標明外，人民幣百萬元)		
	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。

管理層討論與分析(續)

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。

管理層討論與分析(續)

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。

(二) 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：

	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

(除另有標明外，人民幣百萬元)

管理層討論與分析(續)

(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	420,165	452,388
合計	3,005,843	2,821,909

— 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	669,656	22.28	445,018	15.77
合計	3,005,843	100.00	2,821,909	100.00

管理層討論與分析(續)

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，本行將着力於存量結構調整、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

管理層討論與分析(續)

(三) 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。

(四) 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：

(人民幣百萬元)

	2019年		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	88,200	232,857	86,067	213,055

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

管理層討論與分析(續)

(五) 資本充足率

本集團遵照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)》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：

- 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。
- 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。

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「披露易」網站以及本行官方網站發佈的《交通銀行股份有限公司2019年度資本充足率信息披露報告》。

(六) 槓桿率

本集團依據中國銀保監會2015年1月頒佈的《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計量槓桿率。報告期末，本集團槓桿率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

關於本集團槓桿率的更多信息請見附錄「槓桿率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例信息補充資料」章節。

(七) 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：

(人民幣百萬元)

項目	上年末金額	本年公允價值變動 收益/(損失)	計入權益的 累計公允 價值變動	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	1,036,812	9,209	1,897	506	1,332,505
投資性房地產	7,899	31	-	-	7,894
合計	1,044,711	9,240	1,897	506	1,340,399
金融負債^註	(67,770)	(7,982)	(30)	-	(73,841)

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。

管理層討論與分析(續)

(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	3,826,987	5,153	(6,001)	831,692	4,289	(2,465)
合計	6,000,585	20,937	(26,424)	3,372,944	30,730	(28,105)

(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

- 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。本集團對外股權投資變動情況參見財務報表附註22和附註23。
- 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。
- 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。
- 本集團投資或發起持有的未納入合併範圍的基金、理財產品、信託及資管計劃等結構化主體情況載於財務報表附註42；本集團資產證券化業務情況載於財務報表附註43。
- 本集團人才培養和儲備執行等情況參見「董事、監事、高級管理人員和人力資源管理」章節。

五、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。



交通銀行實驗室

——**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。

——**依托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。

管理層討論與分析(續)

(一) 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、孵化器等单位開展廣泛合作，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。



2019年11月時任行長任德奇先生出席第二屆中國國際進口博覽會新時代擴大進口與貿易便利化高峰論壇並致辭

(二) 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、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，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。

(三) 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隻養老目標基金，代銷稅延養老險合作公司增至3家。



2019年11月殷久勇副行長為「交通銀行沃德杯廣場舞大賽」總決賽冠軍隊頒獎

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碼微信收款碼的支付功能，通過手機銀行掃碼微信「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。

(四) 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」，刻畫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。



新疆區分行昌吉分行營業部團隊

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」。

六、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。

(一) 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。

管理層討論與分析(續)

本集團本着合規經營的理念，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，持續全面深化改革，守住了不發生系統性風險的底線。

(二) 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。

(三) 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。

(四) 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、政府隱性債務等重點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。

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：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

五級分類	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

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。

管理層討論與分析(續)

— 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	5,304,275	100.00	78,043	1.47	4,854,228	100.00	72,512	1.49

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	90,520	1.71	89,164	1.84

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。

管理層討論與分析(續)

— 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

(五) 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。

(六) 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。

管理層討論與分析(續)

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。

2019年第四季度流動性覆蓋率及各明細項目的平均值、2019年第三、第四季度淨穩定資金比例及各明細項目請見「槓桿率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例信息補充資料」章節。

(七) 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。

(八) 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。

(九) 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。

(十) 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。

(十一) 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。

七、主要子公司情況

交銀施羅德基金管理有限公司 成立於2005年8月，註冊資本人民幣2億元，本行、施羅德投資管理有限公司和中國國際海運集裝箱(集團)股份有限公司出資比例分別為65%、30%和5%。公司主營業務為基金募集、基金銷售、資產管理和中國證監會許可的其他業務。報告期末，公司總資產人民幣46.05億元，淨資產人民幣36.29億元，報告期內實現淨利潤人民幣5.89億元。

管理層討論與分析(續)

報告期末，員工人數(含旗下兩家子公司)343人，其中碩士及以上223人，本科111人，大專及以下9人。內設部門包括投資研究、市場營銷、監察稽核和後台支持4大類。員工薪酬由固薪和獎金組成，固薪根據任職崗位/職位結合員工所具備的知識和技能水平確定，獎金由公司根據經營情況、薪酬制度，結合員工業績表現和對公司的貢獻決定。公司以業務發展和人員發展的需要為基礎，制定並組織實施年度培訓計劃，針對不同層級員工有針對性地投放，覆蓋全員。

交銀國際信託有限公司 2007年10月正式開業，註冊資本人民幣57.65億元，本行和湖北省交通投資集團有限公司分別持有85%和15%的股權。主營業務包括信託貸款、投資基金信託、應收賬款融資、房地產信託、家族信託、慈善信託、信貸資產證券化、企業資產證券化、受托境外理財(QDII)、私人股權投資信託等，為客戶提供個性化、差異化、多元化的融資服務、財富管理和受托管理業務。報告期末，公司總資產人民幣132.99億元，管理資產規模(AUM)人民幣7,751.49億元，報告期內實現淨利潤人民幣11.38億元。

報告期末，員工人數236人，其中前台業務人員140人，佔比59.32%；碩士研究生148人，本科學歷85人，大專及以下3人，本科及以上學歷的員工佔比98.73%。構建內部具有公平性、外部具有吸引力的績效考核與薪酬體系；圍繞公司發展戰略及人才隊伍建設目標，制定並組織實施年度培訓計劃，形成一套覆蓋全員、適用各層級、能推進公司發展、能實現個人職業目標、較為科學完善的培訓體系。

交銀金融租賃有限責任公司 本行全資子公司，2007年12月正式開業，註冊資本人民幣140億元。主要經營航空、航運及能源電力、交通基建、裝備製造、民生服務等重點領域內的融資租賃及經營租賃業務，從事租賃資產交易、固定收益類證券投資、同業拆借、經濟諮詢等多項金融與產業服務。報告期末，公司總資產人民幣2,531.19億元，淨資產人民幣248.05億元，報告期內實現淨利潤人民幣30.21億元。

報告期末，員工人數240人，平均年齡36歲，本科以上學歷佔比95%，其中研究生學歷102人，佔比42.5%。薪酬政策按照本行相關政策執行。公司重視員工培訓工作，在培訓中注重分類分層，精準施訓；創新形式，注重實效；嚴謹規劃，用好資源。

交銀康聯人壽保險有限公司 2010年1月成立，註冊資本人民幣51億元，本行和澳大利亞康聯集團分別持股62.50%和37.50%，在上海市行政區域內以及設立分公司的省、自治區、直轄市經營下列(法定保險業務處理除外)業務：人壽保險、健康保險和意外傷害保險等保險業務，以及上述業務的再保險業務等。報告期末，公司總資產人民幣553.56億元，淨資產人民幣67.10億元，報告期內實現淨利潤人民幣4.63億元。

報告期末，員工人數1,664人，其中銷售業務人員627人，前台業務部門員工453人；研究生學歷211人，本科學歷1,140人，大專及以下313人。以價值貢獻為導向，貫徹責任共擔、利益共享的績效文化，員工薪酬根據公司經營情況和相關制度，結合價值貢獻和績效結果確定。報告期內，共有1,300餘人次參加各類培訓30餘項。

交銀國際控股有限公司 成立於1998年6月3日(原為交通證券有限公司)，於2007年5月2日更名為交銀國際控股有限公司，並於2017年5月19日在香港聯交所主板掛牌上市。報告期末，本行對交銀國際控股有限公司持股比例為73.14%。公司主要業務分為證券經紀及保證金融資、企業融資及承銷、資產管理及顧問、投資及貸款。

公司的經營業績及相關情況，請見2020年3月25日在香港聯交所發佈的業績公告。

中國交銀保險有限公司 本行全資子公司，2000年11月成立，註冊資本4億港元。經營範圍包括不同種類的一般保險業務。報告期末，公司總資產7.80億港元，淨資產5.65億港元，報告期內實現淨利潤1,068萬港元。

報告期末，正式員工39人(含交行派駐員工2人)，前中台人員佔比約為87%，本科及以上學歷員工佔比54%。公司薪酬為月薪制，根據績效達成情況發放獎金。

交銀金融資產投資有限公司 本行全資子公司，成立於2017年12月，註冊資本人民幣100億元，系國務院確定的首批試點銀行債轉股實施機構，主要從事債轉股及其配套支持業務。報告期末，公司總資產人民幣378.50億元，淨資產人民幣101.54億元，報告期內實現淨利潤人民幣1.74億元。

報告期末，員工人數44人，其中前台業務人員佔比56.8%，具有本科及以上學歷的員工佔比97.7%。交銀投資內設部門包括前台投資營銷、中台風控投後、後台支持保障三大類。員工薪酬受本行薪酬政策指導，由固薪和績效獎金等組成，固薪主要根據任職崗位確定，績效獎金根據公司經營情況，結合員工業績表現和貢獻確定。同時，公司圍繞發展戰略、業務方向及人才隊伍建設目標，有針對性開展員工培訓。

交銀理財有限責任公司 本行全資子公司，成立於2019年6月，註冊資本人民幣80億元。主要面向個人、私銀、機構、同業客戶發行固定收益類、權益類、商品及金融衍生品類及混合類理財產品。報告期末，公司總資產人民幣81.77億元，淨資產人民幣80.89億元，報告期內實現淨利潤人民幣8,911.54萬元。

報告期末，員工人數142人，其中前台業務人員佔比51.4%，具有本科及以上學歷的員工佔比99.3%。員工薪酬受本行薪酬政策指導，由固薪和績效獎金等組成，固薪主要根據任職崗位確定，績效獎金由公司根據經營情況，結合業績表現和貢獻確定。同時，公司圍繞發展戰略、業務方向及人才隊伍建設目標，有針對性開展員工培訓。

大邑交銀興民村鎮銀行有限責任公司 2008年9月正式開業，實收資本人民幣6,000萬元，本行持股比例61%。

浙江安吉交銀村鎮銀行股份有限公司 2010年4月正式開業，註冊資本人民幣1.8億元，本行持股比例51%。

新疆石河子交銀村鎮銀行股份有限公司 2011年5月正式開業，註冊資本人民幣1.5億元，本行持股比例51%。

青島嶗山交銀村鎮銀行股份有限公司 2012年9月正式開業，註冊資本人民幣1.5億元，本行持股比例51%。

以上四家村鎮銀行的經營範圍包括吸收公眾存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理國內結算；辦理票據承兌與貼現；從事同業拆借；從事銀行卡業務；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；代理收付款項及代理保險業務；經中國銀保監會批准的其他業務。

管理層討論與分析(續)

報告期末，四家村鎮銀行資產總額人民幣80.33億元，淨資產人民幣6.77億元，客戶存款餘額人民幣69.67億元，客戶貸款餘額人民幣46.15億元。

八、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，隨着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着力，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。

交行－滙豐戰略合作

作為中外銀行戰略合作最成功範例的締造者和踐行者，交行同滙豐一道，遵循新時期「深化戰略合作、共同創造價值」新定位，積極把握市場機遇，充分發揮互補優勢，探索合作空間，深挖合作潛能，取得了可見、可感、可喜的成果。

高層保持緊密溝通，自上而下推動合作。在兩行戰略合作溝通機制框架下，雙方高層保持密切順暢溝通，通過高峰會及執行主席會議等運轉有效的溝通平台，秉承「優先合作」原則，共同商定2019年全年業務和新領域合作計劃，為各領域合作項目的落地奠定堅實基礎。

聚焦服務中國市場，推進全球業務合作。充分發揮在交行－滙豐戰略合作顧問的協同作用，在「1+1全球金融服務」統一框架下，雙方業務合作延續良好發展勢頭。

——對接服務中國相關戰略。雙方繼續以「1+1」模式服務中資企業外幣融資需求，合作項目總金額742.26億人民幣。

——海外地區合作。雙方在香港地區合作銀團和債券承銷項目總金額670億美元，在歐洲、澳大利亞合作銀團貸款項目總金額160.17億美元，在其他海外地區開展資金業務以及再融資項目合作，合作總金額378.96億美元。

——託管與基金代銷合作。雙方通過產品互薦，合作託管產品19隻，合作規模人民幣221.35億元。報告期末，本行共代銷21隻滙豐晉信基金產品，代銷規模人民幣23.1億元。

把握協議續簽契機，升級資源經驗共享。雙方簽訂新三年「資源與經驗共享」(RES)協議，實現TCE升級，在金融科技、宏觀經濟形勢、行業研究及國際監管趨勢等諸多重點領域開展密切交流。

——繼續開展雙向高管培訓交流。報告期內，本行繼續選派25名D職等管理人員赴滙豐倫敦總部學習戰略思維與戰略實施、領導力、經營管理與創新、風險合規管理等內容。同時，本行承辦1次滙豐高管人員專題培訓，結合宏觀經濟環境和國際形勢分享業務發展和經營管理經驗。

——延續風險專家派駐和交流機制。滙豐派駐本行風險管理專家，針對本行業務發展與風險管理需求，及時分享滙豐風險防控先進經驗和實踐。雙方風險管理團隊通過定期交流互訪就共同感興趣的熱點問題持續分享經驗。

——針對業務發展實施專項交流。雙方圍繞重點業務領域開展專項交流，並在本行面向基層的「菁英計劃」培訓中首次開展境外培訓項目。此外，本行首次為滙豐公司業務高級管理人員安排輪崗學習。

——圍繞新領域加強交流互訪。雙方圍繞金融科技、研究、聲譽管理等新領域開展交流，滙豐為本行研究團隊進行戰略管理專題授課等，豐富了經驗共享的內涵。

共同踐行社會責任，公益合作廣獲認可。「交行·滙豐上海頤樂行動計劃」公益項目持續開展。報告期內，雙方共同出資，通過開展老年人財商教育、健康保健、精神慰藉、社區公共事務參與、文體社交、為老公共設施微改造等七大類項目，為社區老年人提供更為專業化的為老服務，共計開展810次活動，直接受益32,211人次。

展望未來，本行將與滙豐繼續緊密協作，深入挖掘「一帶一路」、長三角區域一體化、粵港澳大灣區建設等帶來的合作機遇，夯實合作基礎，拓展合作領域，深化合作成效，攜手努力創造更多合作成果。

普通股變動及 主要股東 持股情況



普通股變動及主要股東持股情況(續)

一、普通股股本變動情況

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、社保基金會及地方財政廳局持股)，佔比41.99%。

	2019年12月31日		本次變動增減					2018年12月31日	
	數量(股)	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量(股)	比例(%)
一、有限售條件股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、無限售條件股份	74,262,726,645	100.00	-	-	-	-	-	74,262,726,645	100.00
1. 人民幣普通股	39,250,864,015	52.85	-	-	-	-	-	39,250,864,015	52.85
2. 境內上市的外資股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 境外上市的外資股	35,011,862,630	47.15	-	-	-	-	-	35,011,862,630	47.15
三、股份總數	74,262,726,645	100.00	-	-	-	-	-	74,262,726,645	100.00

二、普通股發行與上市情況

報告期內本行未發行普通股。

本行無內部職工股。

三、普通股股東情況

報告期末，本行普通股股東總數為359,287戶，其中：A股325,110戶，H股34,177戶。2020年2月29日，本行普通股股東總數為362,659戶，其中：A股328,573戶，H股34,086戶。

(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

普通股變動及主要股東持股情況(續)

註：

1. 相關數據及信息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，財政部將其持有交通銀行股權的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，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) 控股股東、實際控制人情況

本行不存在控股股東，不存在實際控制人。

(三) 持股10%以上法人股東¹

法人股東 名稱	負責人或		組織機構代碼/商業登		註冊資本	主要經營或管理活動情況
	法定代表人	成立日期	記證/統一社會信用代碼			
中華人民共和國財政部	劉昆	1949年10月	00001318-6	不適用	國務院組成部門，主管國家財政收支、財稅政策等事宜。	
香港上海滙豐銀行有限公司	王冬勝	1865年	00173611-000	不適用 ²	主要在亞太區提供全面的本土與國際銀行服務，以及相關的金融服務。	
全國社會保障基金理事會	劉偉	2000年8月	12100000717800822N	800萬元人民幣	財政部管理的，負責管理運營全國社會保障基金的獨立法人機構。	

註：

1. 不含香港中央結算(代理人)有限公司。
2. 報告期末，滙豐銀行已發行普通股股本為1,161.025億港元及71.98億美元，分為464.410億普通股。

普通股變動及主要股東持股情況(續)

根據《商業銀行股權管理暫行辦法》相關要求，報告期末，以上主要股東及其控股股東、實際控制人、一致行動人、最終受益人情況如下：

股東名稱	控股股東	實際控制人	一致行動人	最終受益人
中華人民共和國財政部	不適用	不適用	無	不適用
香港上海滙豐銀行有限公司	HSBC Asia Holdings Limited	HSBC Holdings plc	無	HSBC Holdings plc
全國社會保障基金理事會	不適用	不適用	無	不適用

本行與財政部、滙豐銀行、社保基金會的關聯交易情況見財務附註44。

(四) 其他主要股東情況

根據《商業銀行股權管理暫行辦法》規定，本行除財政部、滙豐銀行、社保基金會以外，其他主要股東有關情況如下：

1. 中國煙草總公司。根據中國煙草總公司向本行提供的資料，本行7家股東單位(中國煙草總公司下屬企業)委託中國煙草總公司代為行使股東表決權。報告期末，上述7家股東單位共持有本行3.00%的股份。中國煙草總公司成立於1983年12月15日，註冊資本人民幣570億元，法定代表人為張建民，由財政部代表國務院履行出資人職責。中國煙草總公司不存在出質本行股份的情況。
2. 首都機場集團公司。報告期末，首都機場集團公司持有本行1.68%的股份。首都機場集團公司成立於1988年06月13日，註冊資本人民幣120億元，法定代表人為劉雪松。該主要股東的全資控股股東為中國民用航空局。該主要股東不存在出質本行股份的情況。報告期末，首都機場集團公司在本行貸款餘額人民幣5.82億元。
3. 中國航空工業集團有限公司。報告期末，中國航空工業集團有限公司持有本行0.4%的股份。中國航空工業集團有限公司成立於2008年11月06日，註冊資本人民幣640億元，法定代表人譚瑞松。該主要股東的全資控股股東為國務院國資委。該主要股東不存在出質本行股份的情況。
4. 大慶石油管理局有限公司。報告期末，大慶石油管理局有限公司持有本行0.4%的股份。大慶石油管理局有限公司成立於1991年9月14日，註冊資本人民幣465億元，法定代表人為孫龍德。該主要股東的全資控股股東為中國石油天然氣集團有限公司。該主要股東不存在出質本行股份的情況。

本行與上述股東的交易均按照一般商務條款進行，條款公平合理。

普通股變動及主要股東持股情況(續)

(五) 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：

- 非透過股本衍生工具持有的好倉。
- 據本行所知，報告期末，財政部持有本行H股股份4,553,999,999股，佔本行已發行普通股總數的6.13%；持有本行A股股份13,178,424,446股，佔本行已發行普通股總數的17.75%。
- 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%。
- HSBC Holdings plc全資持有HSBC Asia Holdings Limited，HSBC Asia Holdings Limited全資持有滙豐銀行，滙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被視為擁有滙豐銀行持有的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。

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、優先股股東情況

報告期末，本行境內優先股股東總數為41戶，境外優先股股東總數為1戶。2020年2月29日，境內、境外優先股股東總數均保持不變。

(一) 報告期末前十名境內優先股股東持股情況

股東名稱	報告期內	期末持股	持股比例		質押或凍結情況		
	增減(股)	數量(股)	(%)	所持股份類別	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-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。

優先股相關情況(續)

(二) 報告期末境外優先股股東持股情況

股東名稱	報告期內	期末持股	持股比例	所持	質押或凍結情況		股東性質
	增減(股)	數量(股)	(%)	股份類別	股份狀態	數量	
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。

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、優先股回購或轉換情況

報告期內，本行未發生優先股回購或轉換。

五、優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

六、優先股採取的會計政策及理由

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。

董事、監事、高級管理人員和人力資源管理

一、董事會成員

本行現有董事會成員共15名，名單如下：

姓名	職務	性別	年齡	任期起止日期
任德奇	董事長、執行董事	男	56	2018年8月－2021年度股東大會召開日
侯維棟	執行董事、副行長	男	60	2015年10月－同上
王太銀	非執行董事	男	55	2013年8月－同上
宋國斌	非執行董事	男	54	2017年8月－同上
何兆斌	非執行董事	男	51	2017年8月－同上
陳紹宗	非執行董事	男	57	2019年10月－同上
宋洪軍	非執行董事	男	54	2019年8月－同上
陳俊奎	非執行董事	男	45	2019年8月－同上
劉浩洋	非執行董事	男	47	2016年8月－同上
李健	獨立非執行董事	女	66	2014年10月－同上
劉力	獨立非執行董事	男	64	2014年9月－同上
楊志威	獨立非執行董事	男	65	2016年10月－同上
胡展雲	獨立非執行董事	男	65	2017年11月－同上
蔡浩儀	獨立非執行董事	男	65	2018年8月－同上
石磊	獨立非執行董事	男	62	2019年12月－同上

註：

1. 董事的任職日期從中國銀保監會核准其任職資格之日起。
2. 任德奇先生、侯維棟先生的任期為其作為本行執行董事的任期。



任德奇



侯維棟



王太銀



宋國斌

- **任德奇先生**，董事長、執行董事，高級經濟師。任先生2020年1月起任本行董事長、執行董事，代為履行行長職責，2018年8月至2020年1月任本行副董事長(其中：2019年4月至2020年1月代為履行董事長職責)、執行董事，2018年8月至2019年12月任本行行長；2016年12月至2018年6月任中國銀行執行董事、副行長，2014年7月至2016年11月任中國銀行副行長，其中：2015年10月至2018年6月兼任中銀香港(控股)有限公司非執行董事，2016年9月至2018年6月兼任中國銀行上海人民幣交易業務總部總裁；2003年8月至2014年5月曆任中國建設銀行信貸審批部副總經理、風險監控部總經理、授信管理部總經理、湖北省分行行長、風險管理部總經理；1988年7月至2003年8月先後在中國建設銀行岳陽長嶺支行、岳陽市中心支行、岳陽分行，中國建設銀行信貸管理委員會辦公室、信貸風險管理部工作。任先生1988年於清華大學獲工學碩士學位。
- **侯維棟先生**，執行董事、副行長，高級工程師。侯先生2015年10月起任本行執行董事，2010年12月起任本行副行長、首席信息官(2017年1月起不再兼任首席信息官)；2004年8月至2010年12月任本行首席信息官，2002年11月至2004年8月任本行信息科技部總經理，2002年4月至2002年11月任本行電腦部副總經理；1998年11月至2002年4月，歷任中國工商銀行技術保障部副總經理、數據中心總經理。侯先生2003年於北京大學獲經濟學博士學位。
- **王太銀先生**，非執行董事。王先生2013年8月起任本行非執行董事；1986年8月至2013年5月曆任財政部人事司科技幹部處、基層工作處科員、副主任科員，人事教育司基層工作處主任科員，人事教育司派出機構人事處主任科員(期間於1995年10月至1996年10月在遼寧省朝陽縣人民政府掛職任縣長助理)、副處長、調研員，人事教育司司秘書(正處長級)，人事教育司派出機構人事處處長，人事教育司副巡視員。王先生1986年畢業於中南財經大學政治系政治專業，2015年獲得美國亞利桑那州立大學工商管理碩士學位。
- **宋國斌先生**，非執行董事。宋先生2017年8月起任本行非執行董事；1988年8月至2017年6月曆任財政部機關黨委宣傳部科員、副主任科員、主任科員，財政部社會保障司養老待業處主任科員、養老保障處主任科員、養老保障處副處長、優撫救濟處副處長、優撫救濟處調研員、制度精算處處長、就業保障處處長，財政部駐吉林專員辦副監察專員、副監察專員兼紀檢組長，財政部資產管理司副司長。宋先生1988年畢業於中南財經大學哲學專業，2008年獲中共中央黨校世界經濟學專業研究生學歷。



何兆斌

陳紹宗

宋洪軍

陳俊奎

- **何兆斌先生**，非執行董事，註冊會計師，高級經濟師。何先生2017年8月起任本行非執行董事；2014年8月至2017年6月任財政部國家農業綜合開發辦公室副主任，2013年12月至2014年8月任國務院農村綜合改革工作小組辦公室副主任，2000年6月至2013年12月曆任財政部監督檢查局副處長、處長、副局長，其中2011年11月至2013年11月在湖北省黃石市人民政府掛職副市長，1990年8月至2000年6月先後在國務院稅收財務物價大檢查辦公室、財政部財政監督司工作。何先生1990年於上海財經大學獲經濟學學士學位；2007年於北京大學、國家行政學院獲公共管理碩士學位。
- **宋洪軍先生**，非執行董事。宋先生2019年8月起任本行非執行董事。宋先生2018年9月至今任全國社會保障基金理事會養老金會計部主任。宋先生2001年8月至2018年9月曆任全國社會保障基金理事會財務會計部財務處副處長，基金財務部財務處處長、副主任，養老金會計部副主任；1989年8月至2001年8月曆任財政部商貿金融財務司金融處幹部、科員、副主任科員，商貿金融司金融二處主任科員，國債金融司金融一處主任科員，金融司金融一處副處長。宋先生1989年畢業於東北財經大學財政金融系，2008年獲北京大學與國家行政學院(合作培養)公共管理碩士學位。
- **陳紹宗先生**，非執行董事。陳先生自2019年10月起任本行非執行董事。陳先生2019年11月起任香港上海滙豐銀行資本市場大中華區業務主管，2013年8月至2019年10月任香港上海滙豐銀行資本市場亞太區聯席主管。陳先生1986年加入香港上海滙豐銀行，1986年7月至2013年7月曆任高級交易人員、高級利率交易人員、香港利率衍生工具交易主管、香港區交易主管、環球資本市場亞太區副主管兼香港區交易主管。陳先生1986年於香港大學獲電機工程學士學位，1994年於澳大利亞麥考瑞大學獲應用財務碩士學位。
- **陳俊奎先生**，非執行董事，高級會計師。陳先生2019年8月起任本行非執行董事。陳先生2019年2月至今任國家煙草專賣局財務管理與監督司(審計司)副司長，2005年12月至2019年2月曆任中國煙草機械集團有限責任公司財務資產部副主任、主任；2005年9月至2005年12月任中國煙草投資管理公司財務管理部主任科員；2000年9月至2005年9月曆任中國煙草物資公司(捲煙濾嘴材料公司)財務部幹部、副主任科員、主任科員；1997年7月至2000年9月在北京市地質礦產局工作。陳先生目前還兼任中國煙草機械集團有限責任公司、中國煙草國際有限公司、《中國煙草》雜誌社有限公司監事；南通醋酸纖維有限公司、珠海醋酸纖維有限公司、昆明醋酸纖維有限公司董事。陳先生2002年於首都經濟貿易大學獲管理學碩士學位。



劉浩洋



李健



劉力



楊志威

- **劉浩洋先生**，非執行董事，會計師。劉先生2016年8月起任本行非執行董事。劉先生2015年11月至今任首都機場集團公司資本運營部副總經理，2012年10月至2015年11月任首都機場集團財務有限公司副總經理，2009年6月至2012年10月任內蒙古機場集團公司財務總監，2005年3月至2009年6月任首都機場集團公司財務部總經理助理、副總經理，2001年7月至2005年3月任金飛民航經濟發展中心財務部經理助理，1994年7月至1998年9月任北京市華都育種公司財務部經理助理。劉先生2001年於中國農業大學經管學院獲管理學碩士學位。
- **李健女士**，獨立非執行董事。李女士2014年10月起任本行獨立非執行董事，現任中央財經大學金融學院二級教授，博士生導師，博士後流動站導師。李女士1983年至今任教於中央財經大學，目前還擔任中國金融學會理事，中國市場經濟學會常務理事，中國人壽資產管理有限公司、中國人民人壽保險股份有限公司獨立非執行董事，北京銀行股份有限公司外部監事。李女士1997於從西安交通大學獲經濟學博士學位，2004年起享受國務院政府特殊津貼。
- **劉力先生**，獨立非執行董事，註冊會計師。劉先生2014年9月起任本行獨立非執行董事，現任北京大學光華管理學院金融系教授，北京大學金融與證券研究中心副主任，博士生導師。劉先生1986年1月至今任教於北京大學光華管理學院及其前身經濟學院經濟管理系，1984年9月至1985年12月任教於北京鋼鐵學院。劉先生目前還擔任中國機械設備工程股份有限公司、中國國際金融股份有限公司、中國石油集團資本股份有限公司、深圳市宇順電子股份有限公司獨立董事。劉先生1984年於北京大學獲物理學碩士學位，1989年於比利時天主教魯汶大學獲工商管理碩士學位。
- **楊志威先生**，獨立非執行董事，律師。楊先生2016年10月起任本行獨立非執行董事。楊先生2015年7月至今任馮氏控股(1937)有限公司及其香港上市公司的集團監察及風險管理總裁。楊先生目前還擔任中國電信股份有限公司獨立董事、香港醫院管理局大會成員。楊先生2011年4月至2015年2月任中國銀行(香港)有限公司副總裁(個人銀行業務)；在此之前，曾擔任中國銀行(香港)有限公司及中國銀行股份有限公司董事會秘書，並曾於香港政府、香港證券及期貨事務監察委員會、律師事務所及企業從事證券法律及市場監管工作。楊先生1978年、1985年、1991年畢業於香港大學、英國法律學院和加拿大西安大略大學法學院，2001年於加拿大西安大略大學獲工商管理碩士學位。



胡展雲



蔡浩儀



石磊

- **胡展雲先生**，獨立非執行董事，香港及加拿大註冊會計師。胡先生2017年11月起任本行獨立非執行董事。胡先生1985年6月加入安永會計師事務所，直至2015年6月退休，期間先後擔任高級會計師、經理、高級經理、合夥人、管理合夥人，其中：2011年至2015年6月擔任安永大中華業務管理合夥人，2007年至2012年擔任安永華明會計師事務所董事及總經理，1998年至2015年擔任安永大中華管理委員會委員。1984年12月至1985年6月任職於榮興證券公司，1984年12月至1986年6月兼任香港大學工商管理學系講師，1982年9月至1984年10月在加拿大普華會計師事務所工作，1979年9月至1980年8月在香港普華會計師事務所工作。胡先生目前還擔任大昌行集團有限公司和聯想集團有限公司獨立非執行董事。胡先生1982年於加拿大約克大學獲工商管理碩士學位。
- **石磊先生**，獨立非執行董事。石先生2019年12月起任本行獨立非執行董事，現任復旦大學經濟學院教授、博士生導師，復旦大學公共經濟研究中心主任。石先生1993年進入復旦大學工作至今，曾任復旦大學中國經濟研究中心主任、復旦大學黨委宣傳部部長、復旦大學經濟學院黨委書記。石先生目前還擔任玖源化工(集團)有限公司、三湘印象股份有限公司獨立非執行董事。石先生1993年於上海社會科學院獲經濟學博士學位。石先生享受國務院政府特殊津貼。
- **蔡浩儀先生**，獨立非執行董事，研究員。蔡先生2018年8月起任本行獨立非執行董事。蔡先生2012年11月至2015年6月任中國光大銀行監事長，2007年8月至2012年11月任中國銀行非執行董事，1986年7月至2007年3月任職於中國人民銀行，歷任金融研究所研究生部主任科員、副處長、處長、副主任、金融研究所副所長、研究局副局長、貨幣政策委員會秘書長。蔡先生2001年於中國人民銀行金融研究所獲經濟學博士學位，2003年獲國務院政府特殊津貼。

二、監事會成員

本行現有監事會成員共10名，名單如下：

姓名	職務	性別	年齡	任期起止日期
張民生	股東監事	男	51	2020年3月－2021年度股東大會
王學慶	股東監事	男	52	2017年6月－同上
唐新宇	外部監事	女	66	2014年6月－2019年度股東大會
夏智華	外部監事	女	65	2016年6月－2021年度股東大會
李 曜	外部監事	男	49	2017年10月－同上
陳漢文	外部監事	男	52	2019年6月－同上
陳 青	職工監事	女	59	2004年11月－同上
杜亞榮	職工監事	男	56	2010年8月－同上
關興社	職工監事	男	55	2018年10月－同上
王學武	職工監事	男	56	2019年6月－同上

註：監事的任職日期從其獲股東大會、職工代表大會選舉通過之日起算，連任監事的任職日期從其首次獲股東大會選舉通過之日起算。



張民生



王學慶



唐新宇

- **張民生先生**，股東監事，高級會計師。張先生2020年3月起任本行監事。張先生2019年4月至今任中國航空工業集團有限公司總會計師；2015年10月至2019年4月曆任中航資本控股股份有限公司董事、總經理，中國航空發動機集團有限公司總會計師，期間先後兼任中國航發資產管理有限公司執行董事(法人代表)，中國航發動力股份有限公司董事長；2011年10月至2015年10月曆任西安航空發動機(集團)有限公司總經理、副董事長、董事長，期間先後兼任西安航空動力股份有限公司監事會主席、總經理、董事、副董事長，中航動力股份有限公司西安分公司總經理，中航動力股份有限公司副總經理；1990年8月至2011年10月曆任航空航天下工業部財務司科員、副主任科員，中國航空工業總公司財務局副主任科員、主任科員，中國航空工業第二集團公司財務審計部副處長、處長、副部長、部長，中國航空工業集團公司審計部部長。張先生1990年於東北財經大學獲經濟學學士，2009年於巴黎HEC商學院獲EMBA專業碩士學位。
- **王學慶先生**，股東監事，教授級高級會計師。王先生2017年6月起任本行監事。王先生2016年10月至今任大慶油田有限責任公司(大慶石油管理局)總會計師；2009年10月至2018年2月任大慶油田公司財務部主任；2008年7月至2009年10月任大慶油田公司財務資產一部主任；1999年11月至2008年7月曆任大慶油田公司財務資產部會計科(中心)負責人、科長、第一副主任、主任。目前王先生還兼任大慶石油(香港)有限責任公司董事長、大慶能源(香港)有限責任公司董事長、青島慶昕塑料有限公司董事、大慶油田力神泵業有限公司監事會主席、DPS印尼有限責任公司董事、PTINDOSPECENERGY監事會主席、中國設備管理協會第六屆理事會副會長等。王先生2002年於天津財經大學獲會計學碩士學位。
- **唐新宇女士**，外部監事。唐女士2014年6月起任本行外部監事。唐女士2011年1月至2013年7月任中國銀行企業年金理事會理事長，2007年2月至2011年1月任中銀國際證券有限責任公司董事長；2004年10月至2006年9月任中國銀行總行人力資源部總經理；2003年2月至2004年10月任中國銀行北京分行副行長；1998年1月至2003年2月任中國銀行總稽核室副總經理、稽核部總經理；1988年5月至1998年1月先後在中國銀行港澳管理處經濟研究部、浙江興業銀行香港分行、中國銀行香港分行任高級經理、助理總經理；1981年至1988年5月任中國銀行國際金融研究所信息處副研究員、副處長(1986年)；1977年至1981年任北京大學西語系助教。唐女士1977年於北京大學獲英語專業學士學位，1996年於香港中文大學獲工商管理碩士學位。



夏智華



李曜



陳漢文



陳青

- **夏智華女士**，外部監事，國際內部審計師，高級經濟師。夏女士2016年6月起任本行外部監事。夏女士2006年3月至2015年7月任中國人壽保險股份有限公司監事會主席；2000年7月至2005年12月歷任國務院派駐中國長城資產管理公司、中國經濟開發信託投資公司、中國人壽保險(集團)公司、中國出口信用保險公司監事會辦公室副主任、副局級專職監事、監事會辦公室主任、正局級專職監事；2000年6月任財政部國庫局助理巡視員；1997年7月至2000年6月任財政部國債司、國債金融司副司長；1988年12月至1997年6月任財政部國家債務管理司主任科員、副處長、處長；1984年12月至1988年11月任財政部文教行政財務司主任科員。夏女士1984年於廈門大學獲經濟學碩士學位，享有國務院頒發的政府特殊津貼榮譽。
- **李曜先生**，外部監事。李先生2017年10月起任本行外部監事。李先生2000年4月至今任教於上海財經大學金融學院，先後任副教授、教授；2014年12月至2018年1月任金融學院副院長。期間，2002年9月至2003年9月任加拿大多倫多大學羅特曼管理學院中國加拿大兩國政府互換訪問學者(CCSEP)項目訪問副教授；2009年8月至2010年1月任英國諾丁漢大學商學院管理層收購與私募股權研究中心中國留學基金青年骨幹項目訪問教授；2018年8月至2019年7月任美國波士頓學院中美富布萊特學者項目訪問教授。2014年10月至2015年12月任重慶農村商業銀行股份有限公司獨立董事。李先生1998年於華東師範大學獲經濟學博士學位。
- **陳漢文先生**，外部監事。陳先生2019年6月起任本行外部監事。陳先生現為對外經濟貿易大學二級教授、惠園特聘教授，博士生導師，博士後聯繫人，中國大連高級經理學院講座教授，中國會計學會會刊China Journal of Accounting Studies聯合主編，中國審計學會會刊《審計研究》編委，國家審計署高級職稱評定委員會委員，中國註冊會計師協會專業指導委員會委員，中國審計學會常務理事，入選財政部「會計名家培養工程」。陳先生2004年5月至2015年6月歷任廈門大學會計系主任、管理學院副院長、研究生院副院長、學術委員會秘書長，是廈門大學教師最高獎「南強獎」獲得者。陳先生目前還擔任陽光城集團、萬達商業、三元基因、廈門銀行獨立董事，近三年曾任興業證券、民生控股、廈門國際銀行獨立董事。陳先生1997年於廈門大學獲經濟學博士學位。
- **陳青女士**，職工監事，高級審計師。陳女士2004年11月起任本行職工監事。陳女士2016年7月起任本行審計監督局局長，2015年6月起至今任本行工會女職工委員會主任，2005年3月至2016年7月任本行監事會辦公室主任，2004年11月任本行副局級專職監事，2003年8月至2004年10月任國有重點金融機構—中國農業銀行監事會正處級專職監事，2000年7月至2003年8月歷任中國銀行監事會副處長、處長、正處級專職監事，1997年2月至2000年7月任審計署財政司副處長。陳女士1984年於中國人民大學獲經濟學學士學位，2009年於上海財經大學獲工商管理碩士學位，獲2018年國務院政府特殊津貼。



杜亞榮



關興社



王學武

- **杜亞榮先生**，職工監事。杜先生2010年8月起任本行職工監事。杜先生2019年4月起任中央紀委國家監委駐本行紀檢監察組副組長；2015年1月至2019年4月任本行紀委副書記、監察局(反欺詐部)局長(總經理)(省分行正職級)，兼案防工作領導小組辦公室主任(2018年7月至2019年2月)；2009年11月起至2015年1月任本行監察室主任，兼安全保衛部總經理(2010年4月至2014年9月)；2004年10月至2009年11月任浙江省(杭州)分行副行長；2004年4月至2004年10月任杭州分行辦公室主任；2001年5月至2004年4月任杭州分行蕭山支行行長(其中2003年4月至2004年3月在總行稽核部掛職)；1997年10月至2001年5月歷任本行杭州分行辦公室幹部(正處級)、副主任、黨委辦公室主任。杜先生1986年於杭州師範大學獲理學學士學位。
- **關興社先生**，職工監事，高級審計師。關先生2018年10月起任本行職工監事。關先生2018年8月起任本行監事會辦公室主任；2011年9月至2018年8月任本行總務部總經理；2003年5月至2011年9月任本行河南省(鄭州)分行副行長、高級信貸執行官(2006年5月至2008年6月)；1994年12月至2003年5月歷任本行鄭州分行財會處副處長、稽核處副處長(主持工作)、財會處副處長(主持工作)、財會處處長(其間2002年4月至2003年3月在總行稽核部掛職)；1993年4月至1994年12月任鄭州市審計局金融審計處副處長。關先生1988年於中南財經大學獲經濟學學士學位，1999年於廈門大學獲經濟學碩士學位。
- **王學武先生**，職工監事，高級經濟師。王先生2019年6月起任本行職工監事。王先生2020年2月至今任本行總行工會常務副主席、工會辦公室(團委)主任(省分行正職級)；2006年7月至2020年2月歷任本行資產保全部副總經理，小企業信貸部(零售信貸管理部)副總經理(主持工作)、總經理，廣西壯族自治區分行行長，蘇州分行行長(省分行正職級)，總行員工工作部副總經理(省分行正職級)、總經理(省分行正職級)，其中2007年4月至2007年10月掛職任銀監會監管二部副主任；1997年5月至2006年7月歷任本行合肥分行稽核室主任、信貸管理處處長、授信管理處處長、高級信貸執行官、副行長，其中2001年4月至2002年3月掛職任總行授信管理部綜合授信管理處副處長；1985年7月至1997年5月歷任工商銀行安徽省貴池市支行信貸股信貸員、副股長、技改信託股股長、副行長、行長。王先生2009年於上海財經大學獲EMBA專業碩士學位。

三、高級管理人員

本行現任高級管理人員共8名，名單如下：

姓名	職務	性別	年齡	任期起止日期
侯維棟	副行長	男	60	2010年12月－2022年10月
殷久勇	副行長	男	52	2019年9月－2022年9月
呂家進	副行長	男	51	2019年1月－2022年1月
郭 莽	副行長	男	57	2018年7月－2021年7月
顧 生	董事會秘書	男	57	2018年4月－2021年4月
徐 瀚	業務總監(零售與私人業務板塊)	男	54	2018年9月－2021年9月
涂 宏	業務總監(同業與市場業務板塊)	男	54	2018年9月－2021年9月
伍兆安	交行－滙豐戰略合作顧問	男	66	2013年3月－2022年3月

註：

1. 高級管理人員的任職日期從中國銀保監會核准其任職資格之日起。
2. 因工作調整，任德奇先生自2019年12月13日起不再擔任本行行長職務。在本行董事會聘任的新行長任職資格獲中國銀保監會核准之日前，任德奇先生將代為履行行長職責。
3. 侯維棟先生的任期為其作為本行副行長的任期。



侯維棟

殷久勇

呂家進

郭莽

- **侯維棟先生**(簡歷詳見董事會成員部分)
- **殷久勇先生**，副行長，高級經濟師。殷先生自2019年9月起擔任本行副行長。2014年5月至2019年7月任中國農業發展銀行副行長；2013年12月至2014年5月任中國農業發展銀行辦公室主任；2011年1月至2013年12月任中國農業發展銀行河南省分行行長；2005年1月至2011年1月曆任中國農業發展銀行客戶一部副總經理(其間：2007年2月至2008年1月掛職任中國農業發展銀行保定市分行營業部副經理、保定市分行副行長)、總經理；1999年4月至2005年1月曆任中國農業發展銀行信貸一部綜合處處長、副主任；1998年4月至1999年4月任中國農業發展銀行工商信貸一部綜合處副處長；1994年7月至1998年4月任中國農業發展銀行工商信貸部購銷處主任科員、副處長；1993年7月至1994年7月任中國農業銀行信託投資公司主任科員。殷先生1993年於北京農業大學獲農學博士學位。
- **呂家進先生**，副行長，高級經濟師。呂先生2019年1月起任本行副行長；2016年5月至2019年1月任中國郵政集團公司副總經理兼中國郵政儲蓄銀行股份有限公司行長；2007年3月至2016年5月曆任中國郵政儲蓄銀行副行長、行長；2005年7月至2007年3月任國家郵政局郵政儲匯局副局長；2004年2月至2005年7月任遼寧省郵政局副局長；2001年3月至2004年2月任河南省郵政局副局長；1999年10月至2001年3月任河南省新鄉市郵政局局長；1998年5月至1999年10月曆任河南省郵政儲匯局副局長、局長；1988年7月至1998年5月先後在河南省郵政儲匯發行局、河南省郵電管理局工作。呂先生2014年於西南財經大學獲經濟學博士學位。
- **郭莽先生**，副行長，高級經濟師。郭先生自2018年7月起任本行副行長；2017年2月至2018年7月任本行公司業務總監；2016年12月至2018年6月任本行北京市分行行長，兼北京管理部(集團客戶部)總裁；2010年1月至2016年12月任本行深圳分行行長；2004年9月至2010年1月曆任本行重慶市分行副行長(主持工作)、行長；1991年5月至2004年9月曆任本行深圳分行信貸投資處信貸員、副科長，沙頭角辦事處主任，沙頭角支行副行長(主持工作)，紅荔支行副行長(主持工作)、行長，市場營銷部總經理，深圳分行副行長；1989年6月至1991年5月任中國人民銀行儲蓄利率司科員；1988年4月至1989年6月在中國人民銀行寶安支行、深圳分行、國家外匯管理局深圳分局工作；1987年7月至1988年4月任中國人民銀行綜合計劃司體改處科員。郭先生1987年於復旦大學獲經濟學學士學位。



顧生

徐瀚

涂宏

伍兆安

- **顧生先生**，董事會秘書，高級經濟師。顧先生2018年4月起任本行董事會秘書兼人力資源部總經理；2015年10月至2018年4月任本行人力資源部總經理；1999年12月至2015年10月曆任本行海南分行副行長(主持工作)、南京分行副行長、蘇州分行行長、江蘇省分行行長；1999年3月至1999年12月任本行人事教育部人事處處長；1987年8月至1999年3月曆任本行南京分行人事教育處科員、綜合科副科長、人事教育處處長助理兼綜合科科長、人事教育處副處長、下關支行副行長、下關支行行長；1984年7月至1987年8月任中國農業銀行江蘇興化縣支行信貸股辦事員。顧先生2006年於南京大學獲高級管理人員工商管理碩士學位。
- **徐瀚先生**，業務總監(零售與私人業務板塊)，高級工程師。徐先生2018年9月起任本行業務總監(零售與私人業務板塊)兼個人金融業務部(消費者權益保護部)總經理；2018年2月至2018年9月任本行個人金融業務部(消費者權益保護部)總經理兼互聯網中心(線上中心)總裁；2016年11月至2018年2月任本行個人金融業務部(消費者權益保護部)總經理兼網絡渠道部總經理；2016年3月至2016年11月任本行個人金融業務部(消費者權益保護部)總經理；2015年9月至2016年3月任本行太平洋信用卡中心黨委書記、CEO；2004年10月至2015年9月任本行太平洋信用卡中心黨委書記、中方CEO；2002年7月至2004年10月任本行電腦部副總經理；1995年9月至2002年7月任本行香港分行IT部副總經理；1991年4月至1995年9月任本行電腦部主任科員。徐先生1991年於上海工業大學獲工學碩士學位。
- **涂宏先生**，業務總監(同業與市場業務板塊)。涂先生2018年9月起任本行業務總監(同業與市場業務板塊)；2018年8月起任本行金融機構部總經理；2019年6月起兼任交銀理財有限責任公司董事長；2014年7月至2018年11月任本行金融市場業務中心總裁(其間：2016年2月至2016年9月兼任資產管理業務中心總裁)；2000年11月至2014年7月曆任本行廣州分行副行長、國際業務部副總經理、紐約分行總經理、金融市場部總經理、金融市場業務中心／貴金屬業務中心總裁；1989年8月至2000年11月曆任本行北京分行國外業務部信貸員，外匯存匯部副科長、副經理，三元支行籌備組副組長、副行長，外匯計劃信貸部副經理，外匯業務綜合管理處處長。涂先生1989年於中國人民大學獲經濟學學士學位，1998年於復旦大學獲經濟學碩士學位。
- **伍兆安先生**，交行一滙豐戰略合作顧問。伍先生2013年3月起任交行一滙豐戰略合作顧問；1989年6月至2013年3月曆任滙豐銀行香港新界區區域總監，加拿大多倫多分行網絡助理副總裁及分行行長，中國業務總部副總經理，中國業務總部分支機構部總監，工商業務部高級經理、中型企業總監，工商業務部工商企業總監及滙豐亞太區行政總裁的大中華區業務特別顧問等職務。伍先生目前還兼任香港銀行學會榮譽顧問。伍先生1984年於香港中文大學獲工商管理碩士學位。

董事、監事、高級管理人員和人力資源管理(續)

四、董事、監事及高管人員變動情況

(一) 董事、高管職務變化

2019年12月13日，本行董事會選舉任德奇先生擔任董事長，同日，任德奇先生辭去本行行長職務。在本行董事會聘任的新行長任職資格獲中國銀保監會核准之日前，任德奇先生將代為履行行長職責。經中國銀保監會核准任職資格，自2020年1月16日起，任德奇先生擔任本行董事長，不再擔任本行副董事長。

(二) 新任董事、監事、高級管理人員

姓名	職務	變動情形	任期起止日期
陳紹宗	非執行董事	選舉	2019年10月－2021年度股東大會召開日
宋洪軍	非執行董事	選舉	2019年8月－同上
陳俊奎	非執行董事	選舉	2019年8月－同上
石磊	獨立非執行董事	選舉	2019年12月－同上
張民生	股東監事	選舉	2020年3月－同上
馮小東	股東監事	選舉	2019年6月－2019年9月
陳漢文	外部監事	選舉	2019年6月－2021年度股東大會召開日
王學武	職工監事	選舉	2019年6月－同上
殷久勇	副行長	聘任	2019年9月－2022年9月
呂家進	副行長	聘任	2019年1月－2022年1月

(三) 離任董事、監事、高級管理人員

姓名	原任職務	變動情形	任期起止日期
彭純	原董事長、原執行董事	離任(工作調動)	2013年11月－2019年4月
王冬勝	原副董事長、原非執行董事	退任(換屆)	2005年8月－2019年6月
吳偉	原執行董事、原副行長、 原首席財務官	離任(工作調動)	董事職務任期：2019年1月－2019年8月 高管職務任期：2017年9月－2019年8月
黃碧娟	原非執行董事	離任(個人原因)	2016年8月－2019年8月
劉寒星	原非執行董事	退任(換屆)	2016年8月－2019年6月
羅明德	原非執行董事	退任(換屆)	2016年10月－2019年6月
于永順	原獨立非執行董事	退任(換屆)	2013年8月－2019年6月
宋曙光	原監事長	離任(工作調動)	2014年6月－2019年1月
顧惠忠	原股東監事	退任(換屆)	2010年8月－2019年6月
趙玉國	原股東監事	退任(換屆)	2016年6月－2019年6月
劉明星	原股東監事	退任(換屆)	2016年6月－2019年6月
張麗麗	原股東監事	退任(換屆)	2016年6月－2019年6月
馮小東	原股東監事	離任(個人原因)	2019年6月－2019年9月
徐明	原職工監事	退任(換屆)	2016年6月－2019年6月
付萬軍	原業務總監 (公司與機構業務板塊)	離任(工作調動)	2018年9月－2019年3月

五、董事、監事及高管人員資料變動

(一) 董事

陳俊奎先生擔任中國煙草機械集團有限責任公司、中國煙草國際有限公司、《中國煙草》雜誌社有限公司監事；南通醋酸纖維有限公司、珠海醋酸纖維有限公司、昆明醋酸纖維有限公司董事。

李健女士不再擔任北京銀行股份有限公司獨立非執行董事，擔任外部監事。

(二) 監事

陳漢文先生不再擔任廈門國際銀行股份有限公司獨立董事。

六、董事、監事及高管人員薪酬和持股情況

(一) 薪酬和持股情況表

姓名	職務	報告期內領取稅前總薪酬 (人民幣萬元)			是否在本行 關聯方領薪	股份類別	期初持股 (股)	本期持股 變動(股)	期末持股 (股)
		薪酬	其它福利	合計					
任德奇	董事長、執行董事	57.90	20.02	77.93	-	A股	0	0	0
						H股	100,000	0	100,000
侯維棟	執行董事、副行長	52.11	18.28	70.40	-	A股	80,000	0	80,000
						H股	20,000	0	20,000
王太銀	非執行董事	67.20	17.83	85.03	-	A股	80,000	0	80,000
						H股	50,000	0	50,000
宋國斌	非執行董事	67.20	19.11	86.31	-	A股	20,000	0	20,000
						H股	0	0	0
何兆斌	非執行董事	67.20	19.11	86.31	-	A股	20,000	0	20,000
						H股	0	0	0
陳紹宗	非執行董事	-	-	-	是	A股	0	0	0
						H股	49,357	0	49,357
宋洪軍	非執行董事	-	-	-	是	A股	0	0	0
						H股	0	0	0
陳俊奎	非執行董事	-	-	-	否	A股	0	0	0
						H股	0	0	0
劉浩洋	非執行董事	-	-	-	是	A股	0	0	0
						H股	0	0	0
李健	獨立非執行董事	29.22	-	29.22	-	A股	0	0	0
						H股	0	0	0
劉力	獨立非執行董事	29.22	-	29.22	-	A股	0	0	0
						H股	0	0	0
楊志威	獨立非執行董事	28.17	-	28.17	-	A股	0	0	0
						H股	0	0	0

董事、監事、高級管理人員和人力資源管理(續)

姓名	職務	報告期內領取稅前總薪酬 (人民幣萬元)			是否在本行 關聯方領薪	股份類別	期初持股 (股)	本期持股 變動(股)	期末持股 (股)
		薪酬	其它福利	合計					
胡展雲	獨立非執行董事	28.17	-	28.17	-	A股	0	0	0
						H股	0	0	0
蔡浩儀	獨立非執行董事	-	-	-	-	A股	0	0	0
						H股	0	0	0
石磊	獨立非執行董事	0.58	-	0.58	-	A股	0	0	0
						H股	0	0	0
張民生	股東監事	-	-	-	是	A股	0	0	0
						H股	0	0	0
王學慶	股東監事	-	-	-	是	A股	0	0	0
						H股	0	0	0
唐新宇	外部監事	-	-	-	-	A股	0	0	0
						H股	0	0	0
夏智華	外部監事	-	-	-	-	A股	0	0	0
						H股	0	0	0
李曜	外部監事	23.17	-	23.17	-	A股	0	0	0
						H股	0	0	0
陳漢文	外部監事	13.72	-	13.72	-	A股	0	0	0
						H股	0	0	0
陳青	職工監事	85.34	16.91	102.26	-	A股	40,000	0	40,000
						H股	20,000	0	20,000
杜亞榮	職工監事	84.05	16.91	100.96	-	A股	60,000	0	60,000
						H股	20,000	0	20,000
關興社	職工監事	79.99	16.91	96.90	-	A股	0	0	0
						H股	0	0	0
王學武	職工監事	40.80	8.62	49.42	-	A股	25,000	0	25,000
						H股	0	0	0
殷久勇	副行長	21.71	8.15	29.86	-	A股	0	0	0
						H股	0	0	0
呂家進	副行長	52.11	19.57	71.68	-	A股	0	0	0
						H股	0	0	0
郭莽	副行長	52.11	19.58	71.69	-	A股	50,000	0	50,000
						H股	0	0	0
顧生	董事會秘書	100.00	16.01	116.01	-	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)	100.00	17.83	117.83	-	A股	50,000	0	50,000
						H股	30,000	0	30,000

董事、監事、高級管理人員和人力資源管理(續)

姓名	職務	報告期內領取稅前總薪酬 (人民幣萬元)			是否在本行 關聯方領薪	股份類別	期初持股 (股)	本期持股 變動(股)	期末持股 (股)
		薪酬	其它福利	合計					
涂 宏	業務總監(同業與市場業務板塊)	100.00	17.83	117.83	-	A股	0	0	0
						H股	50,000	0	50,000
伍兆安	交行-滙豐戰略合作顧問	-	-	-	是	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	14.48	4.49	18.96	-	A股	250,000	0	250,000
						H股	50,000	0	50,000
王冬勝	原副董事長、原非執行董事	-	-	-	是	A股	0	0	0
						H股	0	0	0
吳 偉	原執行董事、原副行長、 原首席財務官	30.40	10.49	40.89	-	A股	96,000	0	96,000
						H股	20,000	0	20,000
黃碧娟	原非執行董事	-	-	-	是	A股	0	0	0
						H股	0	0	0
劉寒星	原非執行董事	-	-	-	是	A股	0	0	0
						H股	0	0	0
羅明德	原非執行董事	-	-	-	-	A股	0	0	0
						H股	0	0	0
于永順	原獨立非執行董事	-	-	-	-	A股	0	0	0
						H股	0	0	0
宋曙光	原監事長	4.83	1.66	6.49	-	A股	130,000	0	130,000
						H股	50,000	0	50,000
顧惠忠	原股東監事	-	-	-	-	A股	0	0	0
						H股	0	0	0
趙玉國	原股東監事	-	-	-	是	A股	0	0	0
						H股	0	0	0
劉明星	原股東監事	-	-	-	是	A股	0	0	0
						H股	0	0	0
張麗麗	原股東監事	-	-	-	是	A股	0	0	0
						H股	0	0	0
馮小東	原股東監事	-	-	-	是	A股	0	0	0
						H股	0	0	0
徐 明	原職工監事	41.66	8.29	49.96	-	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)	24.99	4.27	29.26	-	A股	71,300	(10,000)	61,300
						H股	0	0	0

董事、監事、高級管理人員和人力資源管理(續)

註：

1. 2019年，本行中央管理的董事、監事及高級管理人員的薪酬，按中央金融企業負責人薪酬管理相關辦法執行。根據有關規定，本行董事、監事和高級管理人員的2019年度最終薪酬正在確認過程中，其餘部分待確認之後再行披露。
2. 本行職工監事以職工身份領取所在崗位的薪酬，作為職工監事身份不領取薪酬。
3. 本表中，報告期內全體董事、監事和高級管理人員(不含離任董事、監事和高級管理人員)獲得的稅前報酬合計人民幣1,432.67萬元。

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。

(二) 薪酬決策程序及確定依據

本行董事、監事、高級管理人員薪酬的決策程序為：根據公司治理程序，董事和高級管理人員薪酬由董事會人事薪酬委員會擬定方案，提交董事會審議，其中董事薪酬需提交股東大會審議批准；監事薪酬由監事會提名薪酬委員會提交方案，經監事會審議通過後，提交股東大會審議批准。

本行董事、監事、高級管理人員的薪酬根據國家有關規定及本行高管人員年度經營績效考核辦法確定。中央管理的董事、監事及高級管理人員，薪酬嚴格執行中央金融企業負責人薪酬管理相關辦法。非中央管理且在本行領薪的其他董事、監事和高級管理人員，薪酬體系包括基本年薪、績效年薪和福利性收入，為平衡激勵與風險約束，績效年薪的一定比例實行延期支付，分三年兌現，原則上每年支付比例為1/3。

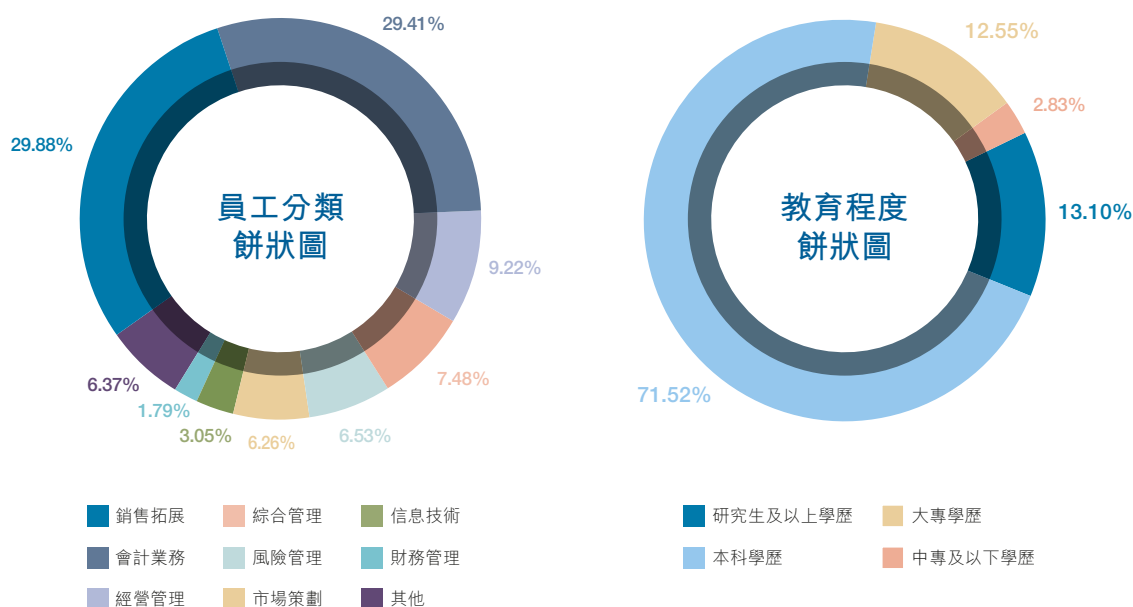
七、人力資源管理

(一) 員工情況

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%。

董事、監事、高級管理人員和人力資源管理(續)

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	9,905,600	100.00	3,147	100.00	87,828	100.00

註：總行員工人數未包含太平洋信用卡中心員工。

董事、監事、高級管理人員和人力資源管理(續)

(二) 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。

(三) 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。

(四) 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。

董事、監事、高級管理人員和人力資源管理(續)

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。

(五) 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。

(六) 員工退休計劃

本集團員工退休計劃詳情載於財務報表附註12。

董事會報告

董事會同仁謹此提呈本集團2019年度董事會報告及經審計的綜合財務信息。

一、主要業務

本集團主要業務為提供銀行及相關金融服務，年度內按業務分類的經營狀況分析請見財務報表附註45。

對本集團業務的中肯審視及運用財務關鍵表現指標進行的分析、本集團面臨的主要風險和不確定性，及本集團業務未來發展的討論請見「經營情況討論與分析」章節；報告期結束後發生的，對本集團有影響的重大事件請見「重要事項」章節。

二、財務資料概要

最近三個年度的經營業績、資產和負債之概要請見「財務摘要」章節。

三、業績及利潤分配

- (一) 本集團於報告期的經營業績請見第132頁的合併損益及其他綜合收益表。
- (二) 本集團報告期末未分配利潤詳情請見財務報表附註35。
- (三) 本行近三年無送紅股、資本公積轉增股本方案，普通股現金分紅情況請見下表：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

分紅年度	每10股派息額 (含稅，元)	普通股現金分紅 總額(含稅)	歸屬於本行普通 股股東的淨利潤	普通股現金分紅 總額佔歸屬於本 行普通股股東淨 利潤的比例(%)
2019年	3.15	23,393	74,610	31.35
2018年	3.00	22,279	71,012	31.37
2017年	2.856	21,209	67,530	31.41

註：本行2019年度普通股分紅預案待股東大會審議通過後方可實施。

(四) 優先股股利分配情況請見「優先股相關情況」章節。

(五) 現金分紅政策的制定、執行或調整情況。

本行《公司章程》明確規定，本行可以採取現金或者股票方式分配股利；本行的利潤分配應重視對投資者的合理回報，利潤分配政策應保持連續性和穩定性；除特殊情況外，本行在當年盈利且累計未分配利潤為正的情況下，應主要採取現金方式分配股利，每一年度以現金方式分配的利潤不少於該會計年度集團口徑下歸屬於本行股東的淨利潤的10%。

本行利潤分配政策符合《公司章程》及審議程序的規定，充分保護中小投資者的合法權益，已由獨立董事發表意見，有明確的分紅標準和分紅比例；利潤分配政策調整或變更的條件和程序合規、透明。

四、資本公積

本集團報告期內資本公積變動詳情請見第135頁的合併權益變動表。

五、公益性捐贈

本集團報告期內公益性捐款總額為人民幣4,334.71萬元¹。

六、固定資產

本集團報告期內固定資產變動詳情請見財務報表附註24。

七、公眾持股量

報告期內且截至本年報刊發前最後可行日期，據已公開資料及董事所知悉，本行一直維持香港上市規則要求的公眾持股量。

八、董事及監事服務合約

本行董事及監事均未與本行訂立任何在1年內若由本行終止而須支付補償(正常法定補償除外)的服務合約。

九、董事及監事於重要交易、安排或合同中的權益

除本董事會報告「持續關連交易」部分披露外，報告期內任何時間或報告期末，本行董事或監事或與彼等有關連的實體未在本行或本行附屬公司訂立的就本集團業務屬重要的交易、安排或合同中享有任何直接或間接重大權益。

十、管理合約

報告期內，本行概無就整體或任何重要業務的管理和行政工作訂立或存有合約。

十一、董事在與本行構成競爭的業務所佔權益

除「董事、監事、高級管理人員和人力資源管理」章節披露外，在與本行直接或間接構成或可能構成競爭的業務中，本行所有董事均未持有任何權益。

十二、董事、監事及高級管理人員薪酬政策

請見第86頁的「薪酬決策程序及確定依據」。

十三、董事、監事及高級管理人員之間的關係

本行董事、監事和高級管理人員之間不存在財務、業務、家屬或其他重大須披露的關係。

¹ 含員工個人捐款。

董事會報告(續)

十四、購買、出售或贖回本行上市證券

報告期內，本行及附屬公司購買、出售或贖回本行上市證券情況請參見財務報表附註。

十五、優先購買權、股份期權安排

根據《公司章程》和中國相關法律，本行股東並無優先購股權，同時，本行並無任何股份期權安排。

十六、董事及監事認購股份或債券之權利

報告期內任何時間或報告期末，本行或本行附屬公司並無訂立任何使本行董事或監事可通過購入本行或任何其他法人團體的股份或債券而獲取利益的協議或安排。

十七、主要客戶

報告期內，來自於本集團最大5名客戶的利息收入及其他經營收入總金額少於本集團利息收入及其他經營收入總金額的30%。

十八、持續關連交易

(一) 銀行間交易主協議(以下簡稱「主協議」)

滙豐銀行為本行的主要股東，因此，滙豐銀行連同其附屬公司及聯繫人為本行的關連人士。本集團與滙豐集團在日常銀行業務過程中定期從事各項交易，包括但不限於銀行同業借貸及借款交易、債券交易、貨幣市場交易、外幣交易、掉期及期權交易。為規管上述持續進行的交易，本行與滙豐銀行於2005年訂立主協議，並於2008年、2011年、2014年、2017年續訂。

本行與滙豐銀行於2017年4月28日續訂了主協議，為期三年，自2017年6月1日起至2020年5月31日止。主協議項下的交易沒有固定的價格或費率，但雙方同意根據主協議進行交易時，若適用的法律法規、監管機關發佈的條例或通知有規定，採用其規定的固定價格或費率。如不存在固定價格或費率，對於公開市場交易，按現行市場價格進行且按公平原則及一般商業條款訂立；對於其他交易，需按公平原則及一般商業條款，且參考雙方向對方或具備同等信譽的獨立第三方就相同類型交易提供的價格/費率(如適用)，及雙方就有關交易的風險管理規定進行。

主協議項下持續關連交易2019年年度上限為：1.已實現收益、已實現虧損、未實現收益和未實現虧損的年度上限均為人民幣97.03億元；2.與滙豐集團間的外匯交易和掉期及期權交易(不論是否計入資產或負債)的公允價值的年度上限為人民幣197億元。報告期內，主協議項下的持續關連交易：1.所產生的已實現收益、已實現虧損、未實現收益和未實現虧損(視情況而定)分別為人民幣43.91億元、35.90億元、0.75億元和8.89億元；2.與滙豐集團間的外匯交易和掉期及期權交易(不論是否計入資產或負債)的公允價值為人民幣-2.62億元。

(二) 報告期內，本集團與滙豐集團有下列往來賬目餘額

1. 報告期末，本集團存放及拆放滙豐集團款項餘額為人民幣13.02億元，債券投資餘額為人民幣61.87億元；2019年度存放及拆放、債券投資利息收入為人民幣2.31億元；2019年度債券交易產生的交易活動淨收益為人民幣0.30億元。滙豐集團購入本集團已發行存款證、存放、拆放及貴金屬拆放於本集團餘額為人民幣357.84億元；2019年度存入、拆入、已發行存款證及貴金屬拆入利息支出為人民幣15.35億元。

2. 報告期末，本集團記錄在資產負債表外的與匯豐集團衍生交易名義本金餘額為人民幣1,610.86億元；由此產生的衍生金融資產與衍生金融負債餘額分別為人民幣7.98億元與人民幣9.79億元；2019年度衍生交易產生的交易活動淨虧損為人民幣3.35億元。

根據香港上市規則第14A.87(1)條以及第14A.90條，主協議項下進行的銀行同業借貸及借款交易獲豁免遵守有關申報、年度審核、公告及獨立股東批准的規定。

(三) 獨立非執行董事就非獲豁免持續關連交易之年度審閱

經詳細審閱2019年度持續關連交易後，本行各獨立非執行董事認為，持續關連交易：1.屬本集團的日常業務；2.按照一般商務條款或更佳條款進行；3.是根據主協議條款進行，交易條款公平合理，並符合本行股東的整體利益。

(四) 審計師就非獲豁免持續關連交易之年度審閱

審計師已致函本行董事會就2019年度持續關連交易作出如下確認：1.該等交易已經本行董事會批准；2.該等交易乃按照本行的定價政策而進行；3.該等交易乃根據主協議條款進行；4.非獲豁免之持續關連交易於2019年度的實際交易額並無超逾相關上限。

(五) 本行確認，報告期內持續關連交易項下具體協議的簽訂及執行均已遵循該等持續關連交易的定價原則。

(六) 除上述披露外，載列於財務報表附註44的關聯方交易或持續關聯方交易概無屬於香港上市規則項下應予披露的關連交易或持續關連交易。就非豁免的關連交易及持續關連交易而言，本行已遵守香港上市規則第14A章的披露規定。

十九、發行股份及債券情況

有關本行的債券發行情況，請見財務報表附註31。除上述以及本年報披露外，報告期內，本行及本行附屬公司不存在其他發行、購回或者授予可轉換證券、期權、權證或者其他類似權利的情況。

二十、獲準許的彌償條文

受限於適用法律及在本行為董事投保的董事責任保險範圍內，本行董事有權獲彌償其在執行及履行職責時引致或與此有關的所有成本、收費、損失、費用及債務。此等條文在報告期內有效，並於本報告日期亦維持有效。

二十一、環境政策及表現

請參見「履行企業社會責任」章節。

董事會報告(續)

二十二、遵守法律及法規

本集團須遵守多項法律法規規定，主要包括《中華人民共和國公司法》《中華人民共和國商業銀行法》《中華人民共和國合同法》《中華人民共和國物權法》《中華人民共和國勞動法》《中華人民共和國銀行業監督管理法》《中國銀保監會中資商業銀行行政許可事項實施辦法》、境內外證券法律法規及交易所規則(如《中華人民共和國證券法》《上海證券交易所股票上市規則》《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》《證券及期貨條例》(香港法例第571章)等)以及根據前述法律、法規、規則頒佈的其他適用法規、政策和規範性法律文件。

本集團通過內部控制、合規管理、業務審批程序、員工培訓等多項措施，以遵守適用(尤其是對主營業務具有重大影響的)法律、法規和規範性法律文件；若關於主營業務的法律、法規和規範性法律文件有重大變動，本集團會不時通知相關員工及運營團隊。

報告期內，據本行董事所知，本集團並無任何對本集團產生重大影響的不遵守相關法律及法規的行為。

二十三、與僱員、供貨商及客戶之關係

本集團致力於保持長期可持續發展，為員工和客戶持續創造價值，並與供貨商維持良好關係。本集團深明員工為寶貴資產，對員工的培訓管理、人才培養和儲備、薪酬政策等參見「董事、監事、高級管理人員和人力資源管理」章節。

本集團重視對供貨商的選擇，鼓勵公平及公開競爭，本着互信原則與優質供貨商建立長遠的合作關係。本集團秉承誠實守信之原則，致力向客戶提供優質金融服務，為客戶營造一個可信賴的服務環境。報告期內，本集團與其供貨商及／或客戶之間概無重要及重大糾紛。

二十四、董事名單

報告期內及截至本報告日期(除另有註明外)的董事名單請參見「董事、監事、高級管理人員和人力資源管理」章節的「董事會成員」部分。

上文提及的本報告其他章節、報告或附註，均構成本董事會報告的一部分。

承董事會命
董事長
任德奇

二〇二〇年三月二十七日

報告期內，本行監事會按照《商業銀行公司治理指引》、《商業銀行監事會工作指引》和本行公司章程等規定，以保護商業銀行、股東、職工、債權人和其他利益相關者的合法權益為目標，依法合規、客觀公正、科學高效履行監督職責。現將工作報告如下：

一、監事會主要工作

(一) 監事會運作有序開展，依法合規履行監督職責。

1. 依法合規召開和參加會議。全年召開監事會會議7次，監事親自出席率94.81%，符合監管要求和《公司章程》規定。監事會審議議案21項，參閱專題報告8項，範圍覆蓋法律規定的重大事項；三個專門委員會召開會議8次，對重要事項進行充分討論和專題研究，有效發揮專委會支撐作用。出席股東大會5次，列席董事會及各專門委員會會議，參加全行重要會議，及時跟進重大決策部署執行情況，深入瞭解關鍵領域工作推進落實情況。

2. 順利完成監事會換屆工作。按照法律規定和監管要求，監事會於2018年度股東大會召開日進行換屆，成立第九屆監事會，並在新一屆監事會第一次會議上選舉產生各專門委員會，確保監事會平穩過渡、有序運作。監事會人員結構進一步優化，外部監事、職工監事佔比均符合監管要求，監事背景專業化、多元化水平進一步提升。

3. 持續完善「四位一體」監督工作。**一是**有序開展監督問詢。選取重點經營機構和管理部門，深入分析面臨的主要問題和深層次原因。**二是**不斷完善動態監督。將重要性、系統性、苗頭性問題隨時納入監督視野，實施持續的跟蹤、評價和監督。**三是**多維度開展專項監督。深入分析經營管理面臨的新情況、新問題，持續關注全行戰略、體制機制等重要方面。**四是**不斷發揮監督協調委員會協同作用。全年召開2次會議，研究各部門監督計劃和方案，分析監督發現主要問題，推進問題整改落實。

4. 加強與監管部門溝通匯報。監事會積極配合監管部門監督檢查工作，及時做好整改落實。同時按照監管要求，認真總結匯報專題領域監督情況。

(二) 緊密圍繞監督職責，強化重點領域監督。

1. 深入開展戰略與經營監督。**一是**緊密結合黨中央和國務院關於金融支持實體經濟系列要求，關注全行支持長三角、粵港澳等重點區域，製造業等重點行業，以及民營、小微企業重點客戶情況。**二是**深入研究監管政策及對全行經營管理影響，關注MPA考核達成情況，分析LPR政策影響，跟進消費投訴管理最新要求。**三是**持續跟進戰略轉型重點領域，關注境外機構轉型和國際業務發展、同業客戶管理、基金業務對財富管理銀行戰略的支撐作用等。**四是**高度重視戰略落地關鍵環節，關注資產負債配置管理、數據治理推進、績效考核改革成效、管理會計支撐作用發揮和科技賦能等情況。

2. 紮實開展資本和財務監督。**一是**持續關注全行資本充足情況和資本回報情況。**二是**跟進全行重大財務決策制定和執行情況，深入分析定期報告反映的經營管理成效，不斷強化財務數據趨勢分析、同業分析、結構分析。**三是**關注費用管理，分析集團費用管理方案和執行情況。**四是**監督外部審計履職情況。

監事會報告(續)

3. 不斷強化內控和合規監督。**一是**結合監管部門和內部審計監督檢查發現的問題，深入分析內部控制存在的薄弱環節。**二是**持續關注內控管理質效，對內控評價開展監督，關注基層經營機構內控管理情況，分析員工違規特點，推動問題整改落實。**三是**關注合規和反洗錢管理，評估全行反洗錢管理重要環節，分析境外機構合規風險趨勢。**四是**關注信息披露和關聯交易管理。

4. 強化系統性區域性風險監督。**一是**關注風險管理體制和架構，跟進瞭解風險授信管理體制改革情況，關注系統性風險和大額風險隱患管理體系和架構。**二是**強化重點領域風險監督，關注區域性風險、同業風險、信用卡風險、個別行業風險以及市場和流動性風險。**三是**強化對重點風險管理環節監督，關注風險計量作用發揮情況，評估併表管理主要工作和成效。

5. 有效開展履職監督和評價。注重過程監督，及時、全面掌握董事會高級管理層全年工作情況，結合日常監督成果，形成對17位董事和高管個人的履職評價意見，按「稱職」、「基本稱職」、「不稱職」三個級別，評價結果均為「稱職」。認真開展監事會及其成員履職自我評價工作，完成評價報告並報送監管部門。

(三) 持續完善基礎建設，監督質效不斷提升。

1. 不斷規範監事會運作，切實提升監督效能。**一是**進一步明確監事會重點監督和審議事項。**二是**科學規劃並紮實推進監督工作，充分利用會議監督、現場和非現場監督檢查等多種方式，確保對全行重點領域、重要業務全面覆蓋和有效監督。**三是**充分發揮各類監事專業和特長，提升監督效能。

2. 完善反饋和跟蹤機制建設，形成完整監督閉環。**一是**定期將監事意見建議分解到責任部門，推動監督成果落地，並及時反饋進展情況。**二是**強化向董事會、高管層的信息反饋。按季將日常監督成果進行匯總，形成《監事會工作及建議的報告》，報送董事長和行長；將監事會全年監督發現的重要事項進行提煉，在董事、高管年度履職評價中予以反饋，並將整改落實情況作為下一年履職評價重要方面。

3. 完善監督信息搜集和使用，提升監督標準化規範化水平。**一是**認真總結並深入分析重點監督事項規律，進一步規範監督事項和內容，逐步實現數理化分析，提升監督標準化規範化水平。**二是**打通內外部信息獲取通道，確保及時掌握全行經營管理重要情況，為監督工作打下良好基礎。

4. 不斷加強自身建設，提升監事履職能力。**一是**按要求將工作規劃、會議方案、重要報告等事先提交黨委會審議，切實發揮黨委把方向、管大局、保落實作用。**二是**組織開展基層機構調研，強化監事專題培訓，加強同業交流，切實提升監事會監督專業化水平。

二、監事會就有關事項發表的獨立意見

(一) 本行依法經營管理情況。

報告期內，本行依法開展經營活動，決策程序符合法律、法規和公司章程的規定。

(二) 財務報告的真實性。

財務報告真實、公允地反映了本集團財務狀況和經營成果，普華永道中天和羅兵咸永道會計師事務所分別對本集團2019年度財務報告出具了標準無保留意見審計報告，監事會對該報告無異議。

(三) 募集資金使用情況。

報告期內，本行募集資金使用與募集說明書承諾的用途一致。

(四) 公司收購、出售資產情況。

報告期內，未發現本行收購、出售資產有損害股東權益和造成資產流失的行為。

(五) 關聯交易情況。

報告期內，未發現關聯交易中有損害本行利益的行為。

(六) 信息披露實施情況。

報告期內，未發現有虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏。

(七) 相關審議事項。

監事會認為董事會認真履行了股東大會決議，對提交股東大會審議的各項議案無異議。

本行不斷致力於內部控制的完善和提升，監事會對本行《2019年度內部控制評價報告》無異議。

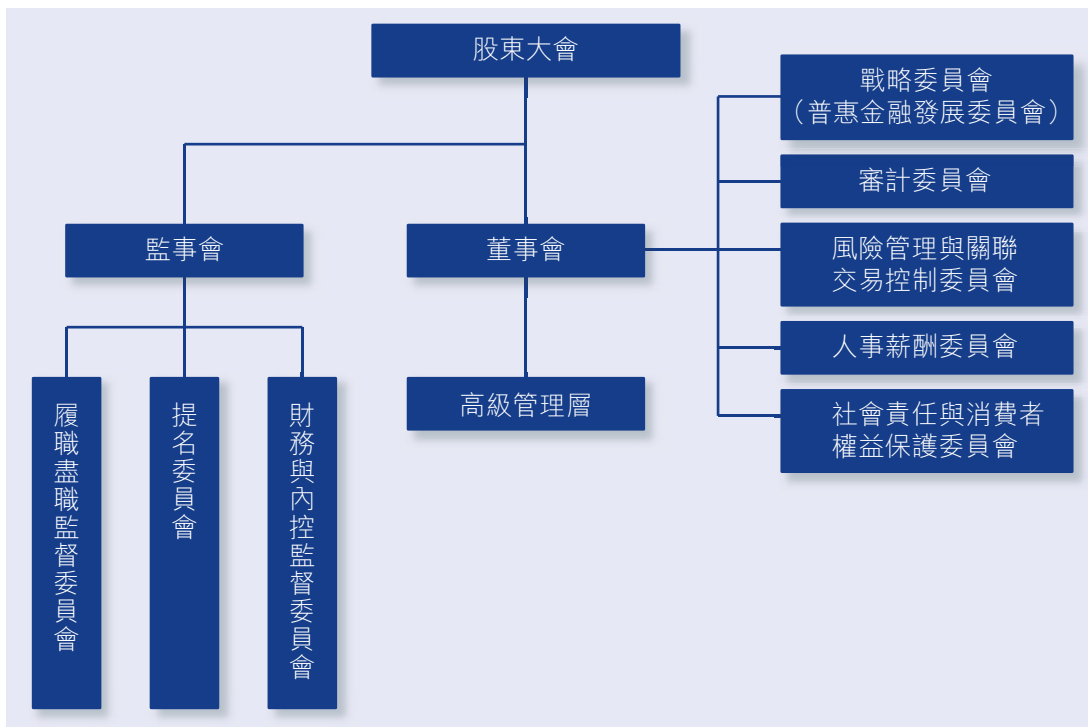
本行積極履行企業社會責任，監事會對本行《2019年度企業社會責任報告》無異議。

公司治理報告

規範、有效的公司治理是商業銀行長期穩健發展的重要基石，對有效防範化解金融風險、更好地保障金融消費者的合法權益、推動建立現代金融企業制度、提升治理體系和治理能力現代化具有非常重要的意義。報告期內，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。本行公司治理狀況與《公司法》《證券法》以及中國證監會規定的各項要求不存在差異。

一、公司治理架構

本行已建立股東大會、董事會、監事會和高級管理層權責明確、有效制衡、協調運轉、獨立運作的公司治理架構。公司治理架構圖如下所示：



註：上圖為截止報告期末本行公司治理架構圖

二、公司治理制度建設情況

本行董事會和董事會戰略委員會(普惠金融發展委員會)積極履行公司治理檢查評估職能，認真檢視公司治理制度執行情況，提升公司治理制度體系的有效性、完備性。報告期內，本行董事會提請股東大會批准修訂《交通銀行股份有限公司股東大會對董事會授權方案》，擴大董事會在債券發行、債權投資、信貸資產核銷和對外贈予等方面的審批權限，更好地發揮授權經營體繫在服務實體經濟、完善現代金融企業制度方面的作用；董事會批准修訂《交通銀行股份有限公司行長工作規則》《交通銀行股份有限公司反洗錢管理辦法》，以及批准《關於貫徹落實〈銀行業金融機構從業人員行為管理指引〉的實施意見》《交通銀行股份有限公司風險數據加總與風險報告管理政策》等，進一步深化董事會在授權經營、加強員工行為管理、反洗錢和反恐怖融資、完善全面風險體系等領域的最終責任。

三、股東和股東大會

報告期末，本行已發行普通股總數為74,262,726,645股，其中A股和H股分別佔52.85%和47.15%。本行無控股股東，中華人民共和國財政部、香港上海滙豐銀行有限公司和全國社會保障基金理事會是本行前三大股東，分別持有本行177.32億股、141.36億股和129.09億股，佔比分別為23.88%、19.03%、17.38%。本行在業務、人員、資產、機構、財務等方面均獨立於各股東，具有獨立完整的業務及自主經營能力。本行系整體上市，不存在部分改制等原因造成的同業競爭或關聯交易問題。

根據本行《公司章程》規定，股東有權查閱公司章程、股本狀況、股東大會會議記錄、董事會會議決議、監事會會議決議等有關信息。股東也可以通過載於本報告「公司資料」所列的聯繫人和聯繫方式向董事會提出查詢。

股東大會是本行的權力機構，依法行使有關職權。單獨或者合計持有本行有表決權的股份百分之十以上的股東有權以書面形式要求召開臨時股東大會，單獨或者合計持有本行有表決權的股份百分之三以上的股東有權以書面形式向股東大會提出提案。本行採用現場投票、網絡投票在內的多種投票方式，方便股東參會，保障股東行使權利。本行每項實際獨立的事宜在股東大會上均以獨立決議案提出，以投票方式表決。

本行2019年共召開5次股東大會，其中：

—— 2019年第一次臨時股東大會於2019年1月4日在上海召開，會議審議批准了《關於選舉吳偉先生為交通銀行股份有限公司執行董事的議案》《關於發行二級資本債券的議案》《交通銀行股份有限公司2017年度董事薪酬方案》《交通銀行股份有限公司2017年度監事薪酬方案》《關於修訂〈交通銀行股份有限公司股東大會對董事會授權方案〉的議案》：

—— 2019年第二次臨時股東大會於2019年5月20日在上海召開，會議審議批准了《關於發行減記型無固定期限資本債券的議案》：

—— 2018年度股東大會、2019年第一次A股類別股東大會、2019年第一次H股類別股東大會於2019年6月21日在上海召開。其中，2018年度股東大會審議批准了《交通銀行股份有限公司2018年度董事會工作報告》《交通銀行股份有限公司2018年度監事會報告》《交通銀行股份有限公司2018年度財務決算報告》《交通銀行股份有限公司2018年度利潤分配方案》《交通銀行股份有限公司2019年度固定資產投資計劃》《關於聘用2019年度會計師事務所的議案》《交通銀行股份有限公司前次募集資金使用情況報告》《關於提請股東大會批准延長公開發行A股可轉換公司債券方案決議有效期及授權有效期的議案》《關於調整交通銀行股份有限公司獨立非執行董事年度薪酬的議案》《關於調整交通銀行股份有限公司外部監事年度薪酬的議案》《關於交通銀行股份有限公司董事會換屆方案的議案》《關於交通銀行股份有限公司監事會換屆方案的議案》；2019年第一次A股類別股東大會審議批准了《關於提請股東大會批准延長公開發行A股可轉換公司債券方案決議有效期及授權有效期的議案》；2019年第一次H股類別股東大會審議批准了《關於提請股東大會批准延長公開發行A股可轉換公司債券方案決議有效期及授權有效期的議案》。同時，向全體股東報告了本行2018年度關聯交易管理情況、2018年度獨立非執行董事履職情況。

公司治理報告(續)

本行股東大會各項決議已經全部落實執行。股東大會的決議公告已分別在上交所網站、香港聯交所網站和本行官網披露，並同時在《中國證券報》《上海證券報》《證券時報》刊載。

股東大會情況簡介

會議屆次	召開日期	會議議案名稱	決議情況	決議刊登的網站
2019年第一次臨時股東大會	2019年1月4日	《關於選舉吳偉先生為交通銀行股份有限公司執行董事的議案》等5項議案	通過	在本行官網www.bankcomm.com、上交所網站www.sse.com.cn及香港聯交所網站www.hkexnews.hk披露
2019年第二次臨時股東大會	2019年5月20日	《關於發行減記型無固定期限資本債券的議案》1項議案	通過	在本行官網www.bankcomm.com、上交所網站www.sse.com.cn及香港聯交所網站www.hkexnews.hk披露
2018年度股東大會	2019年6月21日	《交通銀行股份有限公司2018年度董事會工作報告》等12項議案	通過	在本行官網www.bankcomm.com、上交所網站www.sse.com.cn及香港聯交所網站www.hkexnews.hk披露
2019年第一次A股類別股東大會	2019年6月21日	《關於提請股東大會批准延長公開發行A股可轉換公司債券方案決議有效期及授權有效期的議案》1項議案	通過	在本行官網www.bankcomm.com、上交所網站www.sse.com.cn及香港聯交所網站www.hkexnews.hk披露
2019年第一次H股類別股東大會	2019年6月21日	《關於提請股東大會批准延長公開發行A股可轉換公司債券方案決議有效期及授權有效期的議案》1項議案	通過	在本行官網www.bankcomm.com、上交所網站www.sse.com.cn及香港聯交所網站www.hkexnews.hk披露

四、董事會及專門委員會

(一) 董事會的組成

本行理解和認同董事會成員多元化的重要性，並將實現董事會成員多元化視為支持本行提升戰略決策、治理水平及可持續發展的重要因素。本行在董事會成員遴選和委任過程中，會從多個方面考慮董事會成員多元化，包括才能技能、行業經驗、教育背景、文化、性別、年齡、種族及其他因素，客觀衡量對本行的貢獻，從而確保董事會在戰略決策過程中具備多樣化的觀點與視角，形成與本行發展戰略相匹配的董事會成員最佳組合。本行董事的任期為3年，任期屆滿可連選連任，其中獨立非執行董事在本行的任職時間累計不得超過6年。

報告期末，本行董事會共有成員15名，其中：執行董事2名，即任德奇先生、侯維棟先生；非執行董事7名，即王太銀先生、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；獨立非執行董事6名，即李健女士、劉力先生、楊志威先生、胡展雲先生、蔡浩儀先生、石磊先生。本行獨立非執行董事人數在董事會成員總數中的佔比達到1/3，符合監管規定。

2019年4月9日，本行發佈公告，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。2019年12月13日，本行第九屆董事會第六次會議審議批准了《關於選舉任德奇先生為交通銀行股份有限公司董事長的議案》《關於委任任德奇先生為董事會戰略委員會(普惠金融發展委員會)主任委員的議案》，同意選舉任德奇先生為本行董事長，同意委任任德奇先生為董事會戰略委員會(普惠金融發展委員會)主任委員。任德奇先生擔任本行董事長的任職資格於2020年1月16日獲中國銀保監會核准。

2019年6月21日，本行第八屆董事會任期屆滿，第八屆董事會成員非執行董事王冬勝先生、劉寒星先生、羅明德先生，以及獨立非執行董事于永順先生退任。經同日召開的2018年度股東大會批准組建第九屆董事會，任德奇先生、侯維棟先生、吳偉先生連任執行董事，黃碧娟女士、劉浩洋先生連任非執行董事，李健女士、劉力先生、楊志威先生、胡展雲先生、蔡浩儀先生連任獨立非執行董事；新選舉陳紹宗先生、宋洪軍先生、陳俊奎先生為非執行董事，石磊先生為獨立非執行董事。宋洪軍先生任職資格於2019年8月5日獲監管機構核准；陳俊奎先生任職資格於2019年8月9日獲監管機構核准；陳紹宗先生任職資格於2019年10月17日獲監管機構核准；石磊先生任職資格於2019年12月25日獲監管機構核准。

2019年8月15日，本行發佈公告，黃碧娟女士因個人工作變動，向本行董事會遞交書面報告，辭去本行非執行董事、董事會人事薪酬委員會委員職務，辭任自2019年8月15日起生效。

2019年8月22日，本行發佈公告，因工作調動原因，吳偉先生向本行董事會遞交書面報告，辭去本行執行董事、董事會戰略委員會(普惠金融發展委員會)委員、董事會社會責任與消費者權益保護委員會委員，以及副行長、首席財務官職務，辭任自2019年8月22日起生效。

關於董事會成員的變動及詳細履歷等信息，請參見「董事、監事、高級管理人員和人力資源管理」章節。

(二) 董事會的履職情況

董事會對股東大會負責，對經營管理承擔最終責任，並在法律法規、監管規定，以及本行《公司章程》和股東大會賦予的職權範圍內行使職權，維護本行及股東的合法權益。其職責主要包括召集股東大會並向大會報告工作、執行股東大會決議、決定本行的經營計劃和投資方案、制定本行的年度財務預算方案和決算方案、聽取行長工作報告並檢查行長工作等。報告期內，本行董事會認真貫徹落實黨中央、國務院決策部署，在境內外廣大股東、監管機構以及監事會的支持和監督下，緊緊圍繞健全具有高度適應性、競爭力、普惠性的現代金融體系要求，深入貫徹新發展理念，積極服務實體經濟，注重突出價值創造和能力提升，推動本行高質量發展再上新台階。

公司治理報告(續)

2019年，本行董事會主要開展了五個方面工作：一是堅持新發展理念，全力做好金融工作「三大任務」，推動交行高質量發展。二是遵循「創造共同價值、提供最好服務」，深化發展戰略新內涵落地實施。三是持續完善中國特色大型商業銀行公司治理，推進治理體系和治理能力現代化。四是重視市場溝通，嚴格股權管理和信息披露，深化與匯豐戰略合作。五是參與打贏精準扶貧攻堅戰，投身社會公益和關愛員工，積極踐行企業社會責任。

(三) 董事會會議

本行已制定《董事會議事規則》，對董事會會議召集與通知、召開程序、會議議題、會議記錄規範等作了嚴格規定。報告期內，本行共召開董事會會議10次，審議通過了年度董事會工作報告、行長工作報告、財務決算報告、利潤分配方案等議案和報告56項；董事會下設的五個專門委員會召開會議19次，審議有關議案和報告85項。上述會議均遵照本行《公司章程》《董事會議事規則》以及《企業管治守則》條文的規定召開。本行董事在報告期內出席股東大會、董事會及董事會專門委員會會議的情況如下：

	親自出席次數／應出席會議次數						
	股東大會	董事會	戰略委員會 (普惠金融發 展委員會)	審計委員會	董事會下設專門委員會 風險管理與 關聯交易控 制委員會	人事薪酬 委員會	社會責任與 消費者權益 保護委員會
執行董事							
任德奇	4/5	10/10	3/3	—	—	—	2/2
侯維棟	5/5	10/10	3/3	—	—	—	—
非執行董事							
王太銀	5/5	10/10	—	4/4	—	6/6	—
宋國斌	5/5	10/10	—	—	4/4	—	2/2
何兆斌	5/5	10/10	1/1	4/4	—	—	2/2
陳紹宗	—	1/2	—	—	—	—	—
宋洪軍	—	4/4	1/1	—	2/2	—	—
陳俊奎	—	4/4	1/1	2/2	—	—	—
劉浩洋	3/5	9/10	2/2	—	4/4	—	—
獨立非執行董事							
李健	1/5	10/10	—	4/4	4/4	—	—
劉力	4/5	10/10	—	4/4	2/2	—	—
楊志威	4/5	9/10	3/3	4/4	—	—	—
胡展雲	3/5	10/10	—	2/2	2/2	6/6	—
蔡浩儀	4/5	10/10	—	—	4/4	6/6	—
石磊	—	—	—	—	—	—	—
離任董事							
彭純	0/1	2/2	1/1	—	—	—	—
王冬勝	0/5	3/4	—	—	—	—	2/2
吳偉	1/4	4/5	2/2	—	—	—	2/2
黃碧娟	0/5	5/6	—	—	—	4/4	—
劉寒星	1/5	4/4	2/2	—	2/2	—	—
羅明德	0/5	1/4	2/2	2/2	—	—	—
于永順	4/5	4/4	—	2/2	2/2	—	—

註：本行董事具體變動情況見本報告「董事、監事、高級管理人員和人力資源管理」章節(下同)。

(四) 董事會專門委員會

本行董事會下設戰略委員會(普惠金融發展委員會)、審計委員會、風險管理與關聯交易控制委員會、人事薪酬委員會、社會責任與消費者權益保護委員會。報告期內，各專門委員會根據董事會的決策部署，結合經濟金融形勢、本行高質量發展要求，以及各專門委員會工作職責，勤勉履職，有效發揮決策諮詢作用。

1. 董事會戰略委員會(普惠金融發展委員會)。主要職責是制定本行經營管理目標和中長期發展規劃；定期對本行資本管理情況進行分析評估；對本行重大股本權益性投資方案進行研究並提出建議；監督檢查年度經營計劃執行情況；檢查評估公司治理制度執行情況，提出完善公司治理政策和制度的建議；制定審議普惠金融業務發展戰略規劃、業務經營計劃、基本政策制度、風險戰略規劃和考核評價辦法，定期評估普惠金融業務發展成效等。

報告期末，本行董事會戰略委員會(普惠金融發展委員會)有任德奇先生、侯維棟先生、何兆斌先生、宋洪軍先生、陳俊奎先生、楊志威先生6位委員。任德奇先生現為主任委員。報告期內，戰略委員會(普惠金融發展委員會)共召開3次會議，審議通過了委員會2018年工作總結及2019年工作計劃、2018年度經營計劃執行情況報告、2018年度公司治理層面授權經營評估報告、2018年度行長及以下層面授權經營評估報告、關於普惠金融業務發展的階段情況報告等17項議案和報告，並將審議意見向董事會報告。

2. 董事會審計委員會。主要職責為提議聘用、更換或解聘為本行審計的會計師事務所；監督本行內部審計制度及其實施；內部審計與外部審計之間的溝通；審核本行財務信息及其披露、檢查會計政策、財務狀況和財務報告程序；檢查本行內部控制制度執行狀況等。

報告期末，本行董事會審計委員會有劉力先生、王太銀先生、何兆斌先生、陳俊奎先生、李健女士、楊志威先生、胡展雲先生7位委員，其中獨立非執行董事劉力先生為主任委員。報告期內，審計委員會共召開4次會議，審議通過了委員會2018年工作總結及2019年工作計劃、2018年年度業績及業績公告、2019年季度、中期業績報告，以及2018年度財務決算報告、2018年度利潤分配方案、2018年內部控制評價報告等24項議案和報告。在審議過程中，委員會嚴格遵守上市規則及會計準則，對本行財務信息的真實性、完整性和準確性發表意見，並將審議意見向董事會報告。

3. 董事會風險管理與關聯交易控制委員會。主要職責是監督和評價本行信用、市場、操作、合規、案防等方面風險控制及管理情況；定期評估本行風險及管理狀況、風險承受能力及水平；監督評估本行涉美經營風險管理狀況；審核重大關聯交易、重大固定資產投資、資產處置、資產抵押或對外擔保；定期聽取反洗錢情況報告；向董事會提出完善本行風險管理和內部控制的建議等。

報告期末，本行風險管理與關聯交易控制委員會有李健女士、宋國斌先生、宋洪軍先生、劉浩洋先生、劉力先生、蔡浩儀先生、石磊先生7位委員，其中獨立非執行董事李健女士為主任委員。報告期內，風險管理與關聯交易控制委員會共召開4次會議，審議通過了委員會2018年工作總結及2019年工作計劃、年度及季度、半年全面風險管理評估報告、2019年度風險偏好及風險政策、2018年度關聯交易管理情況報告等18項議案和報告，並將審議意見向董事會報告。

公司治理報告(續)

4. 董事會人事薪酬委員會。主要職責是根據本行經營活動情況、資產規模和股權結構，對董事會的規模和結構向董事會提出建議；批准和修改董事會成員多元化政策，根據具體情況討論及設定可計量的目標以執行多元化政策，有關董事會多元化政策詳情請見董事會及專門委員會－董事會的組成；擬定本行董事和高級管理人員的選任程序和考核標準，向董事會提出建議；審核本行薪酬管理的基本制度和政策等。為優化公司治理結構，提升工作效率，本行人事薪酬委員會兼具提名委員會和薪酬委員會職能。

董事會人事薪酬委員會對本行董事和高級管理人員的提名程序為：(1)及時瞭解和掌握本行對董事和高級管理人員的需求情況；(2)根據需求情況，在本行內部和外部廣泛搜尋董事、高級管理人員的人選；(3)確定初選對象後，由董事會辦公室搜集整理初選對象的履歷資料，並形成書面材料；(4)徵求初選對象本人的同意，否則不能將其作為董事、高級管理人員的人選；(5)召開董事會人事薪酬委員會會議，根據本行董事和高級管理人員的任職條件，對初選對象進行資格審查；(6)向董事會提出選舉新董事和聘任新高級管理人員的建議，並提供相關材料；(7)根據董事會決定和反饋意見進行其他後續工作。此外，本行公司章程還規定了董事提名及選舉的一般程序。

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。報告期末，本行董事會人事薪酬委員會有蔡浩儀先生、王太銀先生、胡展雲先生和石磊先生4位委員，其中獨立非執行董事蔡浩儀先生為主任委員。報告期內，人事薪酬委員會共召開6次會議，審議通過了委員會2018年工作總結及2019年工作計劃、續聘侯維棟先生為副行長、聘任呂家進先生為副行長、聘任殷久勇先生為副行長、續聘伍兆安先生為高級管理層成員、交行－滙豐戰略合作顧問、2019年度業務總監板塊核心業績考核目標等18項議案和報告，並將審議意見向董事會報告。

5. 董事會社會責任與消費者權益保護委員會。主要職責是研究擬定社會責任戰略和政策，履行社會責任的規劃和措施；審核消費者權益保護工作的戰略、政策和目標，向董事會提交消費者權益保護工作報告及年度報告；審核涉及環境與可持續發展的授信政策；根據董事會授權審批對外捐贈事項；監督、檢查和評估社會責任和消費者權益保護戰略、政策、規劃、措施等的執行情況和工作開展落實情況。

報告期末，本行董事會社會責任與消費者權益保護委員會有任德奇先生、宋國斌先生、陳紹宗先生和劉浩洋先生4位委員，其中任德奇先生為主任委員。報告期內，社會責任與消費者權益保護委員會共召開2次會議，審議通過了委員會2018年工作總結及2019年工作計劃、2018年度綠色信貸工作情況報告、2018年度消費者權益保護工作情況報告等8項議案和報告，並將審議意見向董事會報告。

報告期內，董事會各專門委員會會議的召開程序、表決方式和通過的議案均符合相關法律法規、本行章程以及委員會工作條例的規定。

(五)獨立非執行董事

報告期末，本行有6名獨立非執行董事，任職資格均符合境內監管法規要求以及香港上市規則第3.10(2)條的規定。本行獨立非執行董事均不擁有本行或其子公司任何業務或財務權益，也不在本行擔任管理職務，獨立性得到有力保障。此外，本行已收到每名獨立非執行董事就其獨立性作出的年度確認函，認為每名獨立非執行董事仍屬獨立人士。

報告期內，本行獨立非執行董事為本行工作的時間均符合本行《獨立董事工作制度》有關規定。目前，本行董事會下設的審計委員會、風險管理與關聯交易控制委員會、人事薪酬委員會均由獨立非執行董事擔任主任委員。本行獨立非執行董事在董事會上積極發表意見，促進了本行董事會決策的科學性，對於獨立非執行董事的意見建議，董事會均高度重視，要求高級管理層研究落實。除參加會議外，各位獨立非執行董事通過實地調研、參加座談等多種方式保持與本行高級管理層的有效溝通。報告期內，獨立非執行董事分別就本行報告期內的利潤分配、關聯交易、提名董事、聘任高管等重要事項發表獨立意見，對本行董事會及其董事會專門委員會的議案和報告充分發表意見。

(六) 報告期內董事培訓和調研情況

報告期內，董事會結合經濟金融形勢、本行高質量發展要求，注重提升董事履職能力。一是組織董事參加中國銀保監會、上海證券交易所等組織的各類培訓，為董事提供參與持續專業發展計劃的機會。二是為突出履職盡責重點，組織董事深入本行境內外分支機構開展專題調研，推進董事意見建議落實機制化。三是豐富董事日常信息服務。通過定期編發報送《每週訊息》《月度信息報告》等方式，為董事提供有關商業銀行、監管法規、資本市場、本行經營管理等方面的信息資料。

報告期內，本行董事參加的主要培訓有：1.非執行董事王太銀、宋國斌、何兆斌參加香港特許秘書公會舉辦的專題培訓。2.非執行董事宋國斌、獨立非執行董事李健及蔡浩儀參加中國銀保監會舉辦的「銀行保險業董事和高級管理人員公司治理專題培訓班(第2期)」。3.非執行董事何兆斌參加財政部舉辦的「提高金融企業審計質量，有效防範金融風險研討會」。4.獨立非執行董事劉力參加上海上市公司協會舉辦的「上海轄區2019年度第一期董監事培訓班」。5.獨立非執行董事楊志威參加上海證券交易所舉辦的「第六十五期獨立董事資格培訓」。

報告期內，本行董事開展的主要調研有：1.非執行董事王太銀、宋國斌、何兆斌對分行經營管理、總行部門及子公司工作情況進行調研，包括本行山東省分行、湖北省分行、廣西區分行、上海市分行、浙江省分行、寧夏區分行、新疆區分行等；總行預算財務部、普惠金融事業部、金融機構部等；交銀金融租賃有限責任公司、交銀國際信託有限公司、交銀康聯人壽保險有限公司等。2.獨立非執行董事李健、楊志威、胡展雲對紐約分行業務發展、境外機構合規管理進行調研。3.獨立非執行董事李健、劉力對太平洋信用卡中心、廣西區分行業務發展、風險管理進行調研。

(七) 董事就財務報表所承擔的責任

董事負責監督編製每個會計年度的財務報告，確保財務報告能真實公允地反映本集團在該段期間的業務狀況、業績及現金流向等表現。在編製截至2019年12月31日止的財務報告時，已選用適用的會計政策並貫徹應用，並作出審慎合理判斷及估計。董事確認其對編製財務報告所應承擔的責任，而審計師對其報告發表的申報責任聲明載於審計師報告第130頁。

(八) 獨立非執行董事對本行對外擔保情況的專項說明及獨立意見

本行獨立非執行董事認為：本行對外擔保業務是經過監管機構批准的正常業務之一。本行對外擔保業務定有審慎的風險管理和控制政策，對被擔保對象的資信標準、擔保業務的操作流程和審批程序等均有嚴格規定，對擔保業務的風險控制是有效的。

公司治理報告(續)

五、監事會及監事會專門委員會

監事會是本行的監督機構，對股東大會負責。根據法律法規要求，監事會將職責劃分為戰略和經營監督、資本和財務監督、內控和合規監督、風險監督、信息披露監督、履職監督等六個方面，其中戰略和經營監督是導向，資本和財務監督、內控和合規監督、風險監督是基礎，信息披露監督是上市公司治理的重要環節，履職監督是上述所有方面監督結果的綜合反映和集中體現。通過常規監督、動態監督、專項監督、監督協調委員會等多種方式方法實現對上述六個方面的監督。

報告期內，本行監事會有9名成員，其中股東監事1名，外部監事4名，職工監事4名。1名股東監事在大型央企從事管理工作；4名外部監事中，2名退休前曾擔任有關金融機構負責人，2名是高等院校金融學專業教授；4名職工監事分別是本行審計監督局、中央紀委國家監委駐交行紀檢監察組、監事會辦公室、工會辦公室(團委)的負責人。監事會下設三個專門委員會，其中履職盡職監督委員會共5人，主任委員暫缺，4名外部監事和1名職工監事擔任委員，由職工監事擔任召集人，主要負責監督董事會、監事會、高級管理層及其成員的履職盡職情況，進行綜合評價並向監事會報告。提名委員會共5人，外部監事擔任主任委員，1名股東監事、1名外部監事和2名職工監事擔任委員，主要負責擬定監事的選任程序和標準，對監事候選人的任職資格進行初步審核，並向監事會提出建議；對董事等重要人員的選聘程序進行監督；對本行績效考核制度、薪酬管理制度和政策及高級管理人員薪酬方案的科學性、合理性進行監督。財務與內控監督委員會共6人，外部監事擔任主任委員，3名外部監事和2名職工監事擔任委員，主要負責擬定對本行財務活動、信息披露等的監督方案並實施相關檢查，監督本行資本與財務、內部控制、風險管理及合規管理等情況。

報告期內，本行監事會根據國家有關法律法規、監管要求和公司章程的規定，依法合規、客觀公正、科學高效履行監督職責，全體監事勤勉、忠實履職，有效發揮監事會在公司治理中的獨立作用。報告期內，本行監事會成員親自出席監事會會議情況如下表。

監事會成員	職務	親自出席會議次數	親自出席率%
王學慶	股東監事	6/7	85.7
唐新宇	外部監事	7/7	100
夏智華	外部監事	7/7	100
李 曜	外部監事	6/7	85.7
陳漢文	外部監事	3/3	100
陳 青	職工監事	7/7	100
杜亞榮	職工監事	7/7	100
關興社	職工監事	7/7	100
王學武	職工監事	3/3	100
離任監事			
顧惠忠	股東監事	4/4	100
趙玉國	股東監事	3/4	75
劉明星	股東監事	4/4	100
張麗麗	股東監事	4/4	100
馮小東	股東監事	1/2	50
徐 明	職工監事	4/4	100
平均親自出席率		73/77	94.81

註：本行監事具體變動情況見本報告「董事、監事、高級管理人員和人力資源管理」章節。

六、高級管理層

本行高級管理層由行長、副行長、首席財務官、業務總監、交行－滙豐戰略合作顧問及董事會確定的其他管理人員組成。本行實行董事會領導下的行長負責制，行長對董事會負責，各職能部門、分支機構以及其他高級管理層成員對行長負責。行長有權依照法律法規、本行公司章程及董事會授權，組織開展經營管理活動，其主要職責包括主持本行日常經營管理工作，向董事會報告工作；組織實施股東大會和董事會決議；擬訂年度經營計劃和投資方案，經董事會或股東大會批准後組織實施；擬訂本行年度財務預算方案、決算方案，利潤分配方案；擬訂本行的基本管理制度等。

報告期內，本行高級管理層在《公司章程》及董事會授權範圍內開展經營管理活動，認真執行股東大會、董事會決議，圓滿完成董事會確定的年度經營目標。董事會對高級管理層2019年度的經營成果表示滿意。

七、風險管理情況

本行已建立組織架構健全、職責邊界清晰的風險治理架構，明確董事會、監事會、高級管理層、業務部門、風險管理部門和內審部門在風險管理中的職責分工，多層次、相互銜接、有效制衡的風險治理機制穩健運行。

本行董事會是全面風險管理的最高決策機構，承擔全面風險管理最終責任，並通過下設的風險管理與關聯交易控制委員會監督和評估全行風險狀況；監事會承擔全面風險管理的監督責任，負責監督檢查董事會和高級管理層在風險管理方面的履職盡責情況並督促整改；高級管理層承擔全面風險管理的實施責任，設立以風險管理委員會為核心的日常風險決策機制，主要職責包括建立適應全面風險管理的經營管理架構、根據董事會制定的風險管理規劃和風險偏好，按照「全覆蓋、差異化、專業化、智慧化、責任制」的要求，確保風險管理各項要求落實到位等。

本行開展主要風險識別與評估的程序為：一是根據外部經濟金融形勢、監管要求變化、自身業務經營及管理變化等，對經營管理活動中可能面臨的各類風險進行審視，確定納入評估的風險類別。二是結合風險環境預判，逐一對各類風險發生的可能性及影響程度進行評估，確定主要風險類別。三是從管理架構、制度流程、管理機制等方面對各類風險的管控能力及成效進行評估，以確保各類風險管理體系能夠較好地識別、監測和控制相關風險。對於主要風險，除了建立完備的管理體系實施精細化管理外，本行還逐一考量，以確保計提足額的資本以應對可能的非預期損失。關於本集團風險管理工作的有關情況，請參見「經營情況討論與分析－風險管理」部分。

報告期內，本行面對國內外錯綜複雜的經濟金融形勢，主動應對市場環境的發展變化，堅持穩健審慎的風險偏好，繼續把防控金融風險放在首位，堅決打贏防範化解金融風險攻堅戰。一是指導實施《交通銀行堅決打好防範化解金融風險攻堅戰落實方案》，批准執行年度集團風險偏好及風險政策，持續加強資產質量管控，深化整治銀行業市場亂象，以審慎穩健的經營理念保障高質量的發展成果。二是大力推進風險授信體制機制改革。在董事會指導下，高級管理層全面風險管理委員會及常務會議全面履職，集團客戶預授信系統正式上線，同業客戶風險扎口管理機制有效建立，風險監測系統功能持續強化，全面風險管理的精細化水平進一步提高。三是加大重點領域風險管控。董事會定期聽取高級管理層提交的全面風險管理工作報告，及時評估本行風險及管理狀況、風險承受能力及水平。持續加強集團併表、風險數據加總與風險報告、反洗錢及反恐怖融資管理。四是抗風險能力進一步提升。報告期末，本行不良貸款率為1.47%，較年初下降0.02個百分點，宏觀審慎評估體系(MPA)、流動性覆蓋率(LCR)等監管指標全部達標，撥備覆蓋率達171.77%，較年初下降1.36個百分點。

公司治理報告(續)

通過有效的風險管理，保證本行對各類風險的識別、計量、評估、監測、控制和報告，以有效管理未能達成業務目標的風險，促進本行高效運營，合理保證財務報告的真實可靠及遵守使用法律及法規，確保資產質量基本穩定。本行董事會確認本行及子公司的風險管理系統平穩有效。

八、內部控制情況

(一) 董事會關於內部控制責任的聲明

根據銀保監會《商業銀行內部控制指引》、財政部等五部委頒佈的《企業內部控制基本規範》及其配套指引的規定和其他內部控制監管要求，建立健全和有效實施內部控制，評價其有效性，並如實披露內部控制評價報告是本行董事會的責任。監事會對董事會及高級管理層建立和實施內部控制進行監督。高級管理層負責組織領導企業內部控制的日常運行。本行董事會下設審計委員會、風險管理與關聯交易控制委員會，履行內部控制相應職責，高級管理層下設內部控制管理委員會，負責內部控制體系的統籌規劃、基本政策制定、組織落實和檢查評價等工作。

本行內部控制的目標是確保本行各項經營管理活動遵從國家法律規定和本行內部規章制度、財務報告信息真實完整、風險管理體系有效、資產安全，提高經營效率和效果，促進經營目標和發展戰略最終實現。

(二) 內部控制有效性聲明

根據銀保監會《商業銀行內部控制指引》、財政部等五部委頒佈的《企業內部控制基本規範》及其配套指引的規定和其他內部控制監管要求，圍繞本行內部控制目標，本行建立了嚴密的財務報告內部控制體系。報告期內，本行董事會已檢討本行及附屬公司在財務監控、運作監控及合規監控等重要方面的風險管理及內部監控系統平穩有效，並確保本集團會計及財務匯報職能方面的資源、員工資歷及經驗足夠，以及培訓課程及有關預算充足。

(三) 審計監督組織架構和主要職責

本行審計工作由董事會領導，董事長主管，確保了審計的獨立性。本行設立了總行審計監督局、地區審計監督分局、省直分行審計部三級審計監督體系，實行垂直、統一管理。本行內部審計工作以風險為導向，將風險和內部控制隱患作為審計監督主線和檢查重點，圍繞內部控制開展審計和評價。

(四) 內部控制評價報告和內部控制審計報告

本行在披露年度報告的同時，披露內部控制評價報告和內部控制審計報告。

本行董事會已按照《商業銀行內部控制指引》《企業內部控制基本規範》及其配套指引規定和其他內部控制監管要求，對本行2019年12月31日(內部控制評價報告基準日)的內部控制有效性進行了評價。根據本行財務報告內部控制缺陷認定標準，於內部控制評價報告基準日，不存在財務報告內部控制重大缺陷和重要缺陷，本行在所有重大方面保持了有效的財務報告內部控制。根據本行非財務報告內部控制缺陷認定標準，未發現非財務報告內部控制重大缺陷和重要缺陷。個別有待完善的事項，本行已採取了積極的改進和控制措施，對本行內部控制體系的健全性、有效性和財務報告的可靠性不構成實質影響。經總行內部控制管理委員會根據缺陷認定標準，確認存在重大缺陷及重要缺陷時，由總行內部控制管理委員會及時組織召集會議研討解決辦法，督促有關經營機構及管理部門落實整改，並將解決方案及整改情況及時向公司管理層匯報。

自內部控制評價報告基準日至內部控制評價報告發出日之間未發生影響內部控制有效性評價結論的因素。

本行聘請的普華永道中天會計師事務所(特殊普通合伙)已對本行財務報告相關內部控制的有效性進行了審計，認為本行按照《企業內部控制基本規範》和上市規則等相關規定，在所有重大方面保持了有效的財務報告內部控制。

2019年，本行保持了內部控制體系整體狀況的平穩和有效。2020年，本行將繼續依法合規穩健經營，不斷提升內部控制水平。

九、年報信息披露重大差錯責任追究制度情況

本行致力於不斷提高年度報告質量，持續完善年度報告披露工作。報告期內，本行嚴格執行《信息披露管理辦法》《重大信息內部報告管理辦法》《信息披露暫緩與豁免管理辦法》等規章，明確信息報告、編製、審核等信息披露內部控制節點，完善崗位職責，落實差錯責任追究，有效防範信息披露重大差錯。本行年度報告信息披露未發生重大差錯。

十、內幕信息管理

本行高度重視內幕信息及內幕信息知情人管理，採取必要措施防範內幕交易。本行嚴格執行《內幕信息知情人登記管理辦法》和《內幕信息知情人保密管理辦法》等制度規範，有效落實內幕信息保密管理和內幕信息知情人登記管理，特別是在定期業績發佈及重大事項發生時，嚴格控制知情人範圍，並在重要時點及時做好登記工作。報告期內，本行未發生內幕信息洩露。本行《內幕信息知情人登記管理辦法》載於本行官網 www.bankcomm.com、上交所網站 www.sse.com.cn 及香港聯交所網站 www.hkexnews.hk。

十一、董事、監事及高級管理人員之證券交易

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中國證監會《上市公司董事、監事和高級管理人員所持本公司股份及其變動管理規則》，以及香港上市規則附錄十《上市公司董事進行證券交易的標準守則》，且本行已就董事、監事及高級管理人員的證券交易採納一套不低於上述守則所訂的準則。經查詢，本行董事、監事及高級管理人員確認其在報告期內進行的證券交易遵守了上述規則。

十二、董事長及行長

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。

公司治理報告(續)

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。

除上述及「董事會人事薪酬委員會」章節披露者外，本行董事會確認，本行於截至2019年12月31日年度內所有時間均遵守香港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。

十三、審計師費用

本行董事會審計委員會對普華永道及其成員機構的工作、其獨立性及客觀性均表示滿意。經本行股東大會批准，本行續聘普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)負責本集團按中國會計準則編製的財務報表的審計工作、內部控制審計工作及其他相關專業服務，續聘羅兵咸永道會計師事務所負責本集團按國際財務報告準則編製的財務報表的審計工作及其他相關專業服務。上述會計師事務所已連續6年為本集團提供審計服務。

2019年度，本集團就財務報表審計(包括子公司及境外分行財務報表審計)向普華永道及其成員機構支付的審計專業服務費用共計人民幣6,402萬元，其中財務報表審計服務費人民幣6,179萬元，內部控制審計服務費人民幣223萬元。

報告期內，普華永道及其成員機構向本集團提供的非審計服務主要包括企業社會責任報告鑒證服務、翻譯服務等，該等非審計專業服務費用約為人民幣507萬元。董事會審計委員會對該等服務沒有影響普華永道及其成員機構的獨立性感到滿意。

十四、報告期內對高級管理人員的考評機制，以及激勵機制的建立、實施情況

本行高級管理人員根據國家有關規定及本行高管人員年度經營績效考核辦法實施績效考核。

報告期內，本行未實施股權激勵。

十五、投資者關係

報告期內，本行堅持投資者價值最大化理念，着力提升為投資者創造價值、向投資者推介價值、使投資者認同價值的能力，努力豐富溝通渠道和形式，提升溝通成效，以為投資者創造價值為己任，致力於創造和維繫良性、和諧的投資者關係。

(一) 與資本市場保持密切的溝通交流。

借助「六位一體」投資者溝通交流體系，通過舉辦定期業績發佈、開展國際路演及反向路演、接待投資者及證券分析師來訪，參加境內外投資者論壇，以及上證e平台、網上投資者集體接待日、投資者熱線、投資者郵箱等平台，與投資者開展全方位、多維度的交流，及時回應市場關切。

2019年，組織4次定期業績發佈，美國、亞洲、歐洲三地國際路演，參與3次網上投資者集體接待日活動，參加境內外投資者論壇活動16場，接待來訪調研40餘次。在上海轄區上市公司集體接待日活動中，本行獲評上海轄區IR活躍公司。

(二) 堅持依法合規底線，主動積極開展信息披露。

本行恪守「真實、準確、完整、及時、公平」原則開展法定信息披露，全年共發佈定期報告及各類臨時公告132項。圓滿完成資本類債券發行、對外投資及增資、股權信息變化等重要事項信息披露工作。本行以上市公司最佳披露水準為標桿，披露質量廣獲監管機構和投資者認可，已連續六年被上海證券交易所評為信息披露A類公司。

本行堅持主動信息披露，在定期報告中披露戰略實施情況與十大核心競爭力，宣傳推介財富管理銀行特色、科技賦能措施、服務品牌及成果、長三角一體化經營發展，提升資本市場對戰略推進和轉型發展的信心。

(三) 重視維護投資者權益，努力為投資者創造價值。

保持穩定的分紅政策。經股東大會批准，2018年度普通股每股分配現金股利人民幣0.30元，共分配現金股利人民幣222.79億元，佔集團淨利潤(歸屬於母公司)的30.26%，股息率位居同業前列。派發境外優先股和境內優先股股息人民幣8.63億元、17.55億元。

規範召開5次股東大會，運用網絡投票、重大事項中小投資者表決單獨計票等手段，確保大小股東平等、公正行使法定權利。

(四) 依法合規做好股權管理。

以《商業銀行股權管理暫行辦法》為指引，不斷健全規範股權管理制度和流程。落實監管要求，組織在全集團範圍內開展股權和關聯交易管理自查和整改工作，進一步規範股權管理各項工作。

履行企業社會責任

本行秉持「以和諧誠信為基石，不斷追求自身的超越，與社會共同發展」的理念，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，積極履行企業社會責任，提升經濟、社會、環境綜合價值創造的能力。

一、加強責任管理

本行是國內首家在董事會專設「社會責任委員會」（現更名為「社會責任與消費者權益保護委員會」）的上市公司，已逐步建立起完善的社會責任管理體系，將社會責任納入本行發展戰略及運營全過程，主動履行社會責任，積極為國家經濟社會的可持續發展作貢獻。董事會社會責任與消費者權益保護委員會的職責與具體工作請參見「公司治理報告」章節。報告期內，本行組織總行各部門開展社會責任報告核心溝通會，以《環境、社會及管治報告指引》《GRI可持續發展報告標準》等為主要培訓內容，將社會責任理念植入各部門，推進社會責任融入企業核心業務。

本行高度重視與各利益相關方的溝通交流，報告期內繼續根據已識別出的八大利益相關方（客戶、股東、政府機構、員工、環境、社區、合作夥伴、社會組織）的期望與訴求，選擇履行企業社會責任的關鍵議題並設定相應目標。企業社會責任工作受到利益相關方、媒體、專業機構等的一致好評。

報告期內，本行每股社會貢獻值達人民幣4.87元，較上一年增長2.96%。

二、實施精準扶貧

（一）精準扶貧五年規劃

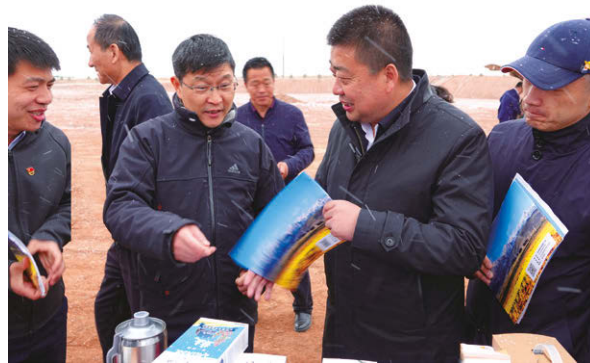
本行繼續落實《交通銀行2016-2020年扶貧工作規劃》，有序開展各項扶貧工作。本行於2019年初制定印發《交通銀行2019年扶貧工作計劃》《關於做好脫貧攻堅決勝階段扶貧工作的意見》，明確扶貧工作任務與細化舉措。2019年，本行召開了兩次扶貧領導小組會議，深入研究中央扶貧精神，確保全力衝刺脫貧攻堅戰。

（二）2019年度精準扶貧概要

本行深入貫徹落實習近平新時代中國特色社會主義思想和習近平總書記關於扶貧工作重要論述，認真落實《中共中央國務院關於打贏脫貧攻堅戰的決定》和《「十三五」脫貧攻堅規劃》文件要求以及十九大關於脫貧攻堅的戰略部署，切實提高政治站位，把扶貧工作作為企業履行政治責任、社會責任的頭號工程。

1. 開展定點扶貧工作

報告期內，本行持續加強組織領導、幹部選派、督促檢查，紮實推進國務院扶貧辦指定扶貧點（甘肅省天祝縣、山西省渾源縣和四川省理塘縣）的扶貧工作，通過深入調研、項目實施、技術引進、出謀劃策、走訪慰問等多種措施開展幫扶工作，做到用心、用情、用力，得到當地幹部群眾的好評與認可。本行從貧困縣實際出發，聚焦「兩不愁三保障」、以改善貧困地區生產生活條件、增加貧困戶收入為目標，積極發揮金融專業優勢，不斷加大扶貧工作力度，做到認識到位、領導到位、指導到位、措施到位、資金到位，定點扶貧工作取得顯著成效。截至2019年9月，本行已提前超額完成中央單位定點扶貧責任書六大指標，向三個定點扶貧縣投入項目幫扶資金人民幣2,401.3萬元。



2019年4月時任行長任德奇先生視察天祝藜麥產業園建設

2. 創新扶貧幫困模式

報告期內，本行充分發揮金融行業專業優勢，重點聚焦包括電商服務、農業生產等在內的多個領域開展工作，項目覆蓋全國多個省份，為改善民生、服務實體經濟、打贏脫貧攻堅戰做出積極貢獻。報告期內，本行開展「挽手行動」，創新結對幫扶模式，整合跨業合力，推出「電商成長計劃」，實現貧困群眾增收，打造「高原夏蔬直通車」，帶動貧困縣產業造富。

(三) 精準扶貧成效

(除另有標明外，人民幣萬元)

一、金融精準扶貧工作	
貸款餘額	2,928,500
較年初淨增加	296,400
增幅	11.26%
二、定點扶貧工作投入金額	
1.投入幫扶資金	2,401.3
計劃完成率	104.4%
增幅	13.42%
2.引進幫扶資金	663.58
計劃完成率	102.09%
增幅	729.47%
3.培訓基層幹部(人)	1,138
計劃完成率	103.45%
增幅	6.55%
4.培訓技術人員(人)	424
計劃完成率	106%
增幅	11.57%
5.購買貧困地區農產品	629.43
計劃完成率	104.91%
增幅	16.79%
6.幫助銷售貧困地區農產品	1,691.72
計劃完成率	105.73%
增幅	11.48%

註：表中「定點扶貧」是指本行在甘肅省天祝縣、山西省渾源縣和四川省理塘縣進行的扶貧工作。

本行積極發揮金融企業專業優勢，積極開展金融扶貧。報告期末，本行金融精準扶貧貸款餘額為人民幣292.85億元。

履行企業社會責任(續)

(四) 後續精準扶貧計劃

2020年，本行將按照《交通銀行2016-2020年扶貧工作規劃》工作部署，堅決落實國務院扶貧辦下達任務，持續加大投入鞏固脫貧攻堅成果，提前謀劃有效銜接鄉村振興，助力脫貧攻堅圓滿收官。

三、響應國家戰略

本行主動對接「一帶一路」沿線國家政府和企業在基礎設施、對外貿易、跨境金融等需求，服務中國企業「走出去」，不斷提高跨境、跨業、跨市場經營能力和服務水平；積極對接長三角、粵港澳大灣區、京津冀及國家新設自貿區等國家重大戰略機遇，推進區域協同和集團一體化對接，完善對接機制及資源配置，提高重大項目落地成效，助力區域經濟發展；響應「加快製造強國建設」部署，下發《關於進一步做好金融支持製造業高質量發展相關工作的通知》，繼續大力支持先進製造業和科技創新，助力「製造強國」建設。

四、支持實體經濟

本行堅決落實黨中央、國務院的決策部署，緊緊圍繞服務實體經濟本源，充分發揮國有大行擔當作用，滿足實體經濟發展需求，助力經濟結構轉型升級。精準對接民營企業金融需求，通過騰挪信貸資源、拓寬融資渠道、降低融資成本等舉措，進一步解決民營企業融資難題。持續加大科技資源投入，堅持以科技為引領，將金融科技深度融合於產品創新、客戶服務、精細化管理等各領域，創新智慧金融發展。積極回應供給側結構性改革，嚴格落實「三去一降一補」，結合宏觀經濟金融政策與本行經營實際，指導經營部門科學把握資產業務投向。

五、助力金融普惠

本行重點加強普惠與公司、零售板塊業務聯動融合，推動網點綜合化渠道轉型，加大支持產業鏈屬小微企業經營，接入政府數字平台，優化「線上抵押貸」「稅融通」等產業鏈特色產品，以外部場景平台與特色客群打通外部拓展渠道等舉措，降低小微企業融資成本，創新產品和服務模式，主動減費讓利，簡化流程，打通金融活水流向小微企業的「最後一公里」；深入貫徹國家服務創業、創新型小微企業的方針政策，形成具備專營機構、專業合作、專屬產品、專項政策特性的服務科創型小微企業「四專」政策，支持科技創新小微企業發展；把做好金融服務三農工作作為推進農村地區經濟發展水平，縮小貧富差距的重要路徑，下發《交通銀行農村承包土地的經營權抵押貸款辦法》《關於做好「兩權」抵押貸款試點銜接工作的通知》，引導分行切實提升三農金融服務水平；積極支持基礎性產業向農村延伸，鼓勵分行因地制宜調配金融資源，推動城鄉融合發展。報告期內，普惠「兩增」口徑貸款餘額較年初增長51.62%，貸款客戶數較年初增加3.34萬戶，普惠信貸不良率較年初降2.15個百分點，普惠型小微企業貸款平均利率為4.58%，較上年下降0.63個百分點，小微客戶綜合融資成本下降1.11個百分點，全面達成「兩增兩控」監管目標並實現二檔降准。

(人民幣億元)

	2019年	2018年	2017年
中西部地區貸款餘額	15,182.00	13,279.09	12,018.36
中小微企業貸款餘額	15,644.01	14,167.74	13,389.94
涉農貸款餘額	6,077.82	5,811.47	6,536.18

註：中西部地區指山西省、安徽省、江西省、河南省、湖南省、湖北省、廣西區、重慶市、四川省、貴州省、雲南省、陝西省、甘肅省、青海省、寧夏區、新疆區和內蒙古區等17個省、自治區、直轄市。

六、傾力民生改善

本行積極響應國家保障和改善民生的政策號召，搭建面向行業應用的互聯網金融服務平台，聚焦教育、醫療、住房、社保等人民群眾普遍關心的領域，通過跨行業合作，踐行「互聯網+行業+金融」的融合發展，讓百姓生活更便利。加大醫療信息化建設投入力度，助力醫療行業實現統一支付、大型住院結算、醫保自費在線一體化結算、醫聯體運營等多項功能。積極支持居民普通自住住房貸款需求，制定適合當地保障性住房發展的貸款政策，支持個人保障性住房按揭業務，保障安置居民的生活居住和學校辦學條件，改善項目周邊環境，促進地區和諧發展。本行秉持「金融服務教育」的理念，進一步發揮自身優勢，探索與學校開展多層次合作，推出「交銀·智慧校園」等綜合服務方案，全力支持學校建設發展，更好地服務教育事業。

(人民幣億元)

	2019年	2018年	2017年
保障性住房貸款餘額	875.55	737.63	499.11
科教文衛行業貸款餘額	968.75	894.36	827.80
個人貸款餘額	17,547.65	16,356.27	14,098.82

七、實施綠色金融

本行繼續落實《交通銀行綠色信貸實施辦法》(交銀辦[2012]177號)，積極踐行綠色信貸發展戰略，創新綠色金融產品，向清潔能源、水利環境、城市水務、城市軌道交通等低碳環保行業傾斜信貸力度，以金融之力助推生態文明建設。報告期內，本行向各類綠色項目投入資金超人民幣120億元，參與總額人民幣800億元國家綠色發展基金籌立工作，作為主承銷商發行綠色金融債券人民幣200億元，獲中銀協授予的2018年度「綠色銀行總體評價優秀單位」稱號。

(除另有標明外，人民幣億元)

	2019年	2018年	2017年
綠色類客戶數佔比(%)	99.53	99.61	99.76
綠色類授信餘額佔比(%)	99.76	99.79	99.94
支持節能減排授信餘額	3,283.52	2,830.54	2,771.08

註：支持節能減排授信餘額是本行以低碳經濟、環境保護、資源綜合利用等為顯著特徵的綠色一類客戶授信餘額。

八、開展綠色服務

本行通過發展在線業務，打通電子業務辦理渠道，提高在業務辦理與服務使用中對環境影響的管理水平。報告期內，本行電子銀行業務分流率持續提高，達97.67%。本行持續提升智能機具性能及投放量，智能機具對傳統高櫃業務替代率達67.83%，較同期提升12.49%。

	2019年	2018年	2017年
電子銀行業務分流率(%)	97.67	96.59	94.54

履行企業社會責任(續)

九、踐行綠色運營

報告期內，本行堅持綠色採購，嚴格依照《交通銀行集中採購管理辦法(2018年版)》(交銀辦[2018]261號)等制度對供應商實施審評管理，對獲得環境管理體系認證和產品獲得環境標誌認證的供應商優先採用，對綠色環保型產品優先採購。推廣無紙化會議系統，減少紙張使用量。本行積極響應節約型公共機構示範單位、垃圾分類等專項工作，全面推廣使用物業管理信息平台系統，持續完善垃圾分類處理體系，減少污染排放。每年委託專業機構進行環境檢測，保證總行各樓宇(園區)的環境指標符合規範。本行堅持綠色辦公，加強實物資產管理回收、減少商務業務能源消耗，促進降本增效。報告期內，各樓宇(園區)全年總能耗量折合標準煤29,897.3噸，比同期下降1.32%。

十、優化客戶服務

本行遵循「創造共同價值、提供最好服務」的核心要義，持續完善服務管理體系，通過改革創新改善服務，聯通客戶與金融資源，提升金融資源可得性和便利性，致力於做金融業服務最好的銀行。充分兼顧客戶對投資低門檻、穩健、安全、便捷、智慧化、較高收益等多重產品與業務特性需求，着力打造更多元化的資產業務、財富管理產品與服務場景。在智能機具服務基礎上，引入生物活體識別、整合營銷策略、線上線下協同等先進技術手段和服務手段，發揮綜合性服務優勢，提升智能化服務水平。在網點統一設置便民服務區，提供盲文與手語服務、殘疾通道、盲人鍵盤、老花鏡等便民設施。在中銀協「2019年度中國銀行業文明規範服務百佳單位」評選中，本行共有20家網點獲評，獲評網點數量位列行業第一；在金標委首屆金融機具及金融服務企業標準「領跑者」評選中，《交通銀行營業網點服務規範》《交通銀行網上銀行服務規範》入圍企業標準「領跑者」名單。



廣西區分行南寧桂雅支行員工服務行動不便客戶

十一、關心關愛員工

本行致力於為員工打造多元、包容、和諧的發展平台，與員工攜手創造共同價值。報告期末，本行共有境內外行員工87,828人，其中女性員工佔54.49%，境外員工佔2.85%，少數民族員工佔4.55%，境內殘疾員工佔0.14%；員工流失率為3.67%，較同期下降1%。

	2019年	2018年	2017年
境內外行員工總數(人)	87,828	89,452	91,240
女性中高層管理人員(人)	3,011	2,809	2,678
少數民族員工(人)	3,992	4,042	3,976

2019年，本行秉持「共創、共榮、共享、共發展」的員工發展理念，持續推動幸福交行家園建設，提升員工歸屬感、成就感、幸福感。本行貫徹落實行務公開制度，完善基層民主管理體系，深入開展為基層減負專項行動，推動「兩難兩多」9項重點整改工作取得實效，切實維護員工的合法權益、減輕員工的工作負擔。為持續幫助員工提升價值，本行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，暢通員工發展通道，建立全覆蓋、多角度的培訓制度，為不同崗位的員工提供快速成長的發展平台。本行堅持塑造「以人為本」的「家園」文化，制定《交通銀行員工關愛慰問工作實施細則》，對需要支持的員工及時給予補助，做到心繫員工、關愛員工。2019年，借助「交銀互助會」平台，本行慰問大病困難員工及駐地扶貧幹部2,789人，發放慰問款人民幣966.8萬元。

十二、熱心社會公益

本行熱心參與社會公益事業。2019年，本行繼續推進「BLUE藍氣球公益」品牌規範化建設與管理，發佈「藍氣球公益」歌曲《Hello Blue》，呼籲社會大眾一同參與到扶貧助農、為老助殘、特教支教、賑災志願等公益活動中，「點藍」社會弱勢群體的希望與未來。報告期內，本行將2019年「交行·滙豐—上海為老服務」項目落地於全國養老示範點「閔行區江川街道電機片區適老性宜居改造工程」，創新養老金融服務整體方案，進一步提升老人的獲得感。本行延續自2007年開展的「通向明天—交通銀行殘疾青少年助學計劃」，項目執行13年來，本行累計撥付善款人民幣1.06億元，共有3.73萬餘名殘疾學生得到資助、126所特教學校得到補貼、1,699位優秀特教教師和262位優秀殘疾大學生獲得表彰、5,700名特教教師受益於該計劃支持的培訓。本行鼓勵員工發揮自身專業優勢與企業資源優勢，積極開展金融知識傳播、幫困助老、愛心助學等公益志願活動，以實際行動傳遞關愛，回饋社會。報告期內，本行員工志願服務時間130,000小時，員工志願服務規模131,869人次，惠及57,922人。



交通銀行藍氣球公益活動—四川省分行走進理塘縣中學金融送教

(除另有標明外，人民幣萬元)

項目		統計量
2019年實施公益項目數(個)		222
2019年捐贈金額情況	總數	4,334.71
	扶貧	3,298.53
	救災	36.50
	助殘	202.04
	其他	797.64

重要事項

一、重大訴訟、仲裁和媒體普遍質疑的事項

報告期內，本集團無重大訴訟、仲裁和媒體普遍質疑事項。報告期末，本集團作為被告或第三人的未結訴訟／仲裁涉及的金額為人民幣50.11億元。本行認為該等法律訴訟／仲裁事項不會對本集團財務狀況產生重大影響。

二、承諾事項

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》（國發[2017]49號）有關規定，2019年12月財政部將持有本行股份的10%，即本行A股1,970,269,383股，一次性劃轉給社保基金會持有。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。

三、受處罰情況

報告期內，本行及董事、監事、高級管理人員沒有被有權機關調查，被司法機關或紀檢部門採取強制措施，被移送司法機關或追究刑事責任，被中國證監會立案調查或行政處罰、被市場禁入、被認定為不適當人選，被環保、安監、稅務等其他行政管理部門給予重大行政處罰，以及被證券交易所公開譴責的情形。

四、誠信情況

報告期內，本集團不存在拒絕履行法院生效判決、所負數額較大的涉訴債務到期未清償等情況。

五、關聯交易

報告期內，本集團與關聯方之間的交易均為正常經營性資金往來，未發生重大關聯交易事項。報告期末，本集團日常關聯交易情況見財務報表附註44。

六、重大合同及其履行情況

（一）重大託管、承包、租賃事項

報告期內，本行未發生重大託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本行資產事項。

（二）重大擔保事項

擔保業務屬於本行日常經營活動過程中常規的表外業務之一。報告期內，除監管機構批准經營範圍內的金融擔保業務外，本行無其他需要披露的重大擔保事項。

（三）其他重大合同

報告期內本行無其他重大合同。

七、其他重大事項

（一）2019年1月，本行2019年第一次臨時股東大會審議批准發行總額不超過人民幣800億元的減記型合格二級資本債券，發行方案決議有效期自股東大會批准之日起至2020年12月31日止。經監管機構核准，本行已成功在全國銀行間債券市場公開發行人民幣400億元二級資本債券。相關事宜請參見本行於2019年1月4日、6月24日、7月4日、8月16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。

- (二) 2019年3月，本行董事會審議批准向本行全資子公司交銀金融租賃有限責任公司增資不超過人民幣55億元，同時批准交銀金融租賃有限責任公司向其全資子公司交銀航空航運金融租賃有限責任公司運增資不超過人民幣55億元。相關事宜請參見本行於2019年3月29日、2020年1月3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。
- (三) 2019年4月，本行收到大股東社保基金會來函通知，將在六個月內，通過集中競價或大宗交易方式，累計減持不超過1,485,254,533股A股，即不超過本行已發行普通股股份總數的2%。截至本報告日，社保基金會未減持本行股份。相關事宜請參見本行於2019年4月2日、7月24日、10月24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。
- (四) 2019年5月，本行2019年第二次臨時股東大會審議批准發行總額不超過人民幣400億元或等值外幣的減記型無固定期限資本債券。相關事宜請參見本行於2019年5月20日、7月19日、9月20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。
- (五) 2019年6月，經中國銀保監會批准，本行全資子公司交銀理財有限責任公司在上海正式開業運營。相關事宜請參見本行於2018年5月31日、2019年1月7日、5月29日、6月13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。
- (六) 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。
- (七) 2019年12月，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》(國發[2017]49號)要求，本行股東財政部將持有本行普通股股份的10%一次性劃轉給社保基金會持有。相關事宜請參見本行於2019年9月30日、2020年1月10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。
- (八) 2020年3月，本行股東大會審議批准發行總額不超過人民幣900億元或等值外幣的減記型無固定期限資本債券。相關事宜請參見本行於2020年1月16日、1月21日、2月10日、3月10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。
- (九) 2020年3月，本行股東大會審議批准向本行全資子公司交通銀行(香港)有限公司分次增加資本金，增資總額不超過300億港元。該事項尚待有關監管部門批准。相關事宜請參見本行於2020年1月16日、1月21日、2月10日、3月10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。

組織架構圖

股東大會

董事會

高級管理層

董事會辦公室

總行及主要子公司

公司與機構業務板塊

公司機構業務部 — [投資銀行業務中心]
 [戰略客戶部]
 [養老金業務部]

國際業務部 — [跨境貿易金融中心]

普惠金融事業部

北京管理部 (集團客戶部)

資產託管業務中心 (資產託管部)
 [資產託管運營中心]

離岸金融業務中心

交銀國際信託有限公司

交銀金融租賃有限責任公司

交銀國際控股有限公司

中國交銀保險有限公司

交銀金融資產投資有限公司

零售與私人業務板塊 (互聯網金融業務板塊)

個人金融業務部 (消費者權益保護部)

網絡渠道部

私人銀行業務中心 (私人銀行部)

太平洋信用卡中心

線上金融業務中心

交銀施羅德基金管理有限公司

交銀康聯人壽保險有限公司

同業與市場業務板塊

金融機構部 (資產管理業務中心)
 [同業戰略客戶部]

金融市場部 (貴金屬業務中心、票據業務中心)

交銀理財有限責任公司

風險管理板塊

風險管理部 — [風險監測中心]
 (案防工作領導小組辦公室) [資產保全中心]

授信管理部 — [授信審批中心]

法律合規部

辦公室 (黨委辦公室、企業文化部)

人力資源部 (黨委組織部) — [教育培訓部]

深化改革領導小組辦公室

黨建工作部 (黨委宣傳部、機關黨委、機關紀委)

資產負債管理部

預算財務部

戰略投資部

營運管理部 (業務與數據需求整合部、安全保衛部)

金融科技部

[總工程師辦公室 (應用與系統架構部)]

數據管理和應用中心

金融科技創新研究院

巡視工作領導小組辦公室

工會辦公室 (團委)

離退休管理部

總務部

發展研究部 (金融研究中心)

交銀金融學院 (黨校)

金融服務中心 (營業部)

[國際結算中心]

[武漢金融服務中心]

[南寧金融服務中心]

[合肥金融服務中心]

[揚州金融服務中心]

軟件開發中心

數據中心 (系統營運中心)

測試中心

審計監督局

北京、上海、廣州、
武漢、成都、瀋陽
審計監督分局

監事會

駐行紀檢監察組

監事會辦公室

境內分行

37家省直分行

207家省轄分行

3,079個營業網點

海外分行及子行

香港分行／交通銀行（香港）有限公司

紐約分行

舊金山分行

東京分行

新加坡分行

首爾分行

法蘭克福分行

澳門分行

胡志明市分行

悉尼分行

布里斯班分行

墨爾本分行

台北分行

倫敦分行

交通銀行（盧森堡）有限公司／盧森堡分行

交通銀行（盧森堡）有限公司巴黎分行

交通銀行（盧森堡）有限公司羅馬分行

交通銀行（巴西）有限公司

布拉格分行

多倫多代表處

村鎮銀行

大邑交銀興民村鎮銀行

浙江安吉交銀村鎮銀行

新疆石河子交銀村鎮銀行

青島嶗山交銀村鎮銀行

境內外分支機構、主要子公司名錄

境內省分行、直屬分行名錄

序號	機構	地址
1	北京市分行	北京市西城區金融大街22號
2	天津市分行	天津市河西區友誼路7號
3	河北省分行	河北省石家莊市橋西區自強路26號
4	山西省分行	山西省太原市迎澤區青年路5號
5	內蒙古自治區分行	內蒙古自治區呼和浩特市賽罕區新華東街18號
6	遼寧省分行	遼寧省瀋陽市沈河區市府大路258-1號
7	大連分行	遼寧省大連市中山區中山廣場6號
8	吉林省分行	吉林省長春市朝陽區人民大街3515號
9	黑龍江省分行	黑龍江省哈爾濱市道裡區友誼路428號
10	上海市分行	上海市黃浦區江西中路200號
11	江蘇省分行	江蘇省南京市建邺區廬山路218號
12	蘇州分行	江蘇省蘇州市蘇州工業園區蘇惠路28號
13	無錫分行	江蘇省無錫市濱湖區金融二街8號
14	浙江省分行	浙江省杭州市江干區劇院路1-39號
15	寧波分行	浙江省寧波市鄞州區海晏北路455號
16	安徽省分行	安徽省合肥市包河區徽州大道與嘉陵江路交口
17	福建省分行	福建省福州市鼓樓區湖東路116號
18	廈門分行	福建省廈門市思明區湖濱中路9號
19	江西省分行	江西省南昌市紅谷灘新區會展路199號
20	山東省分行	山東省濟南市市中區共青團路98號
21	青島分行	山東省青島市市南區中山路6號
22	河南省分行	河南省鄭州市金水區鄭花路11號
23	湖北省分行	湖北省武漢市江漢區建設大道847號
24	湖南省分行	湖南省長沙市雨花區韶山中路37號
25	廣東省分行	廣東省廣州市天河區冼村路11號
26	深圳分行	廣東省深圳市福田區深南中路3018號
27	廣西壯族自治區分行	廣西壯族自治區南寧市興寧區人民東路228號
28	海南省分行	海南省海口市龍華區國貿大道45號
29	重慶市分行	重慶市江北區江北城西大街3號
30	四川省分行	四川省成都市青羊區西玉龍街211號
31	貴州省分行	貴州省貴陽市觀山湖區金融城東三塔
32	雲南省分行	雲南省昆明市盤龍區白塔路397號
33	陝西省分行	陝西省西安市新城區西新街88號
34	甘肅省分行	甘肅省蘭州市城關區慶陽路129號
35	寧夏回族自治區分行	寧夏回族自治區銀川市興慶區民族北街296號
36	新疆維吾爾自治區分行	新疆維吾爾自治區烏魯木齊市天山區東風路16號
37	青海省分行	青海省西寧市城西區五四西路29號

註：如需本行營業網點地址及聯繫方式，請登錄本行官網(www.bankcomm.com)，點擊「網點查詢」獲取相關信息。

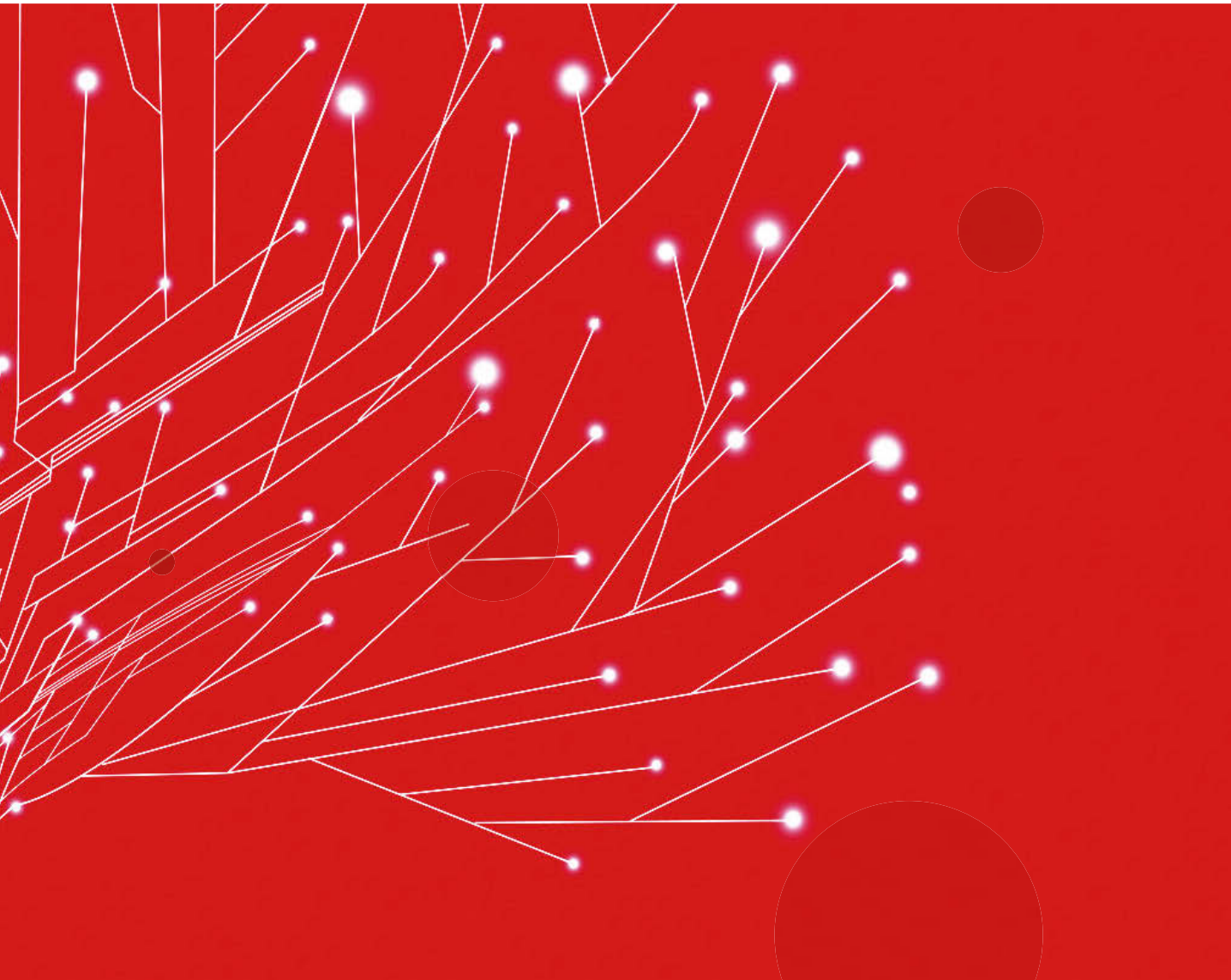
境內外分支機構、主要子公司名錄(續)

境外銀行機構名錄

序號	機構	地址
1	香港分行／交通銀行(香港)有限公司	香港中環畢打街20號
2	紐約分行	ONE EXCHANGE PLAZA 55 BROADWAY, 31ST & 32ND FLOOR, NEW YORK NY 10006-3008, U.S.A.
	舊金山分行	575 MARKET STREET, 38th FLOOR, SAN FRANCISCO, CA 94105, U.S.A.
3	東京分行	日本國東京都中央區日本橋1-3-5日本橋三洋GROUP大廈
4	新加坡分行	50 Raffles Place #18-01 Singapore Land Tower
5	首爾分行	6th Floor Samsung Fire & Marine Bldg. #87, Euljiro 1-Ga, Jung-Gu, Seoul 100-782, Korea
6	法蘭克福分行	Neue Mainzer Strasse 75, 60311 Frankfurt am Main, Germany
7	澳門分行	澳門商業大馬路251A-301號友邦廣場16樓
8	胡志明市分行	17th floor, Vincom Center, 72 Le Thanh Ton, Dist.1, HCMC, VN
9	悉尼分行	Level 27, 363 George Street Sydney NSW 2000 Australia
	布里斯班分行	Level 35, 71 Eagle Street, Brisbane, Australia
	墨爾本分行	Level 34, 525 Collins Street, Melbourne, Australia
10	台北分行	台灣台北市信義路5段7號(101大樓)29樓A
11	倫敦分行	4th Floor, 1 Bartholomew Lane, London EC2N 2AX UK
12	盧森堡分行／交通銀行(盧森堡)有限公司	7 Rue de la Chapelle, Luxembourg · L-325, Luxembourg
13	交通銀行(盧森堡)有限公司巴黎分行	90, Avenue des Champs-Élysées, 75008, Paris, France
14	交通銀行(盧森堡)有限公司羅馬分行	3rd floor, Piazza Barberini 52, Rome. 00187, Italy
15	交通銀行(巴西)股份有限公司	Praca Pio X, 98. 7 andar 20091 040 Rio de Janeiro RJ, Brazil
16	布拉格分行	7th floor, RUSTONKA R2, Rohanske nabrezi 693/10, Prague 8, 186 00, Czech Republic
17	多倫多代表處	Suite 2460, 22 Adelaide Street West, Toronto, ON M5H 4E3, Canada

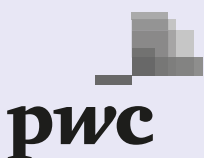
主要子公司名錄

序號	機構	地址
1	交銀施羅德基金管理有限公司	上海市浦東新區世紀大道8號
2	交銀國際信託有限公司	上海市浦東新區陸家嘴環路333號、武漢市建設大道847號
3	交銀金融租賃有限責任公司	上海市浦東新區陸家嘴環路333號
4	交銀康聯人壽保險有限公司	上海市浦東新區陸家嘴環路333號
5	交銀國際控股有限公司	香港中環德輔道中68號
6	中國交銀保險有限公司	香港中環紅棉路8號
7	交銀金融資產投資有限公司	上海市浦東新區陸家嘴環路333號
8	交銀理財有限責任公司	上海市浦東新區陸家嘴環路333號
9	大邑交銀興民村鎮銀行有限責任公司	四川省成都市大邑縣富民路中段168-170號
10	浙江安吉交銀村鎮銀行股份有限公司	浙江省湖州市安吉縣昌碩街道昌碩廣場1幢
11	新疆石河子交銀村鎮銀行股份有限公司	新疆維吾爾自治區石河子市東一路127號
12	青島嶗山交銀村鎮銀行股份有限公司	山東省青島市嶗山區深圳路156號1號樓101戶



目錄

財務報表			
獨立審計師報告	126	25	遞延所得稅
合併損益及其他綜合收益表	132	26	其他資產
合併財務狀況表	134	27	同業及其他金融機構存放和拆入
合併權益變動表	135	28	以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債
合併現金流量表	136	29	客戶存款
		30	已發行存款證
合併財務報表附註	138	31	發行債券
1 一般資料		32	其他負債
2 主要會計政策		33	股本與資本公積
3 金融風險管理		34	其他權益工具
4 利息淨收入		35	儲備和未分配利潤
5 手續費及佣金收入		36	股息
6 手續費及佣金支出		37	財務擔保及信貸承諾、 其他承諾和或有負債
7 交易活動淨收益		38	擔保物
8 其他營業收入		39	其他綜合收益
9 信用減值損失		40	合併現金流量表附註
10 其他資產減值損失		41	合併的結構化主體
11 其他營業支出		42	未合併的結構化主體
12 職工薪酬及福利		43	金融資產的轉讓
13 董事、監事和高級管理層的酬金		44	關聯方交易
14 所得稅		45	分部分析
15 基本及稀釋每股收益		46	本銀行財務報表
16 現金及存放中央銀行款項		47	報告期後非調整事項
17 存放和拆放同業及其他金融機構款項			
18 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資		未經審計的補充財務資料	255
19 衍生金融工具		1	流動性比例
20 客戶貸款		2	貨幣集中情況
21 金融投資		3	國際債權
22 主要子公司		4	逾期和重組資產
23 對聯營及合營企業投資		5	貸款分佈信息
24 固定資產		6	客戶貸款



羅兵咸永道

致交通銀行股份有限公司全體股東
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

意見

我們已審計的內容

交通銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其附屬公司(以下統稱「貴集團」)列載於第132至255頁的綜合財務報表，包括：

- 於二零一九年十二月三十一日的合併財務狀況表；
- 截至該日止年度的合併損益及其他綜合收益表；
- 截至該日止年度的合併權益變動表；
- 截至該日止年度的合併現金流量表；及
- 合併財務報表附註，包括主要會計政策概要。

我們的意見

我們認為，該等綜合財務報表已根據《國際財務報告準則》真實而中肯地反映了貴集團於二零一九年十二月三十一日的綜合財務狀況及其截至該日止年度的綜合財務表現及綜合現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露規定妥為擬備。

意見的基礎

我們已根據《國際審計準則》進行審計。我們在該等準則下承擔的責任已在本報告「審計師就審計綜合財務報表承擔的責任」部分中作進一步闡述。

我們相信，我們所獲得的審計憑證能充足及適當地為我們的審計意見提供基礎。

獨立性

根據國際會計師職業道德準則理事會頒布的《國際會計師職業道德守則(包含國際獨立性標準)》(以下簡稱「道德守則」)，我們獨立於貴集團，並已履行道德守則中的其他專業道德責任。

關鍵審計事項

關鍵審計事項是根據我們的專業判斷，認為對本期綜合財務報表的審計最為重要的事項。這些事項是在我們審計整體綜合財務報表及出具意見時進行處理的。我們不會對這些事項提供單獨的意見。

關鍵審計事項(續)

我們在審計中識別的關鍵審計事項概述如下：

- (一) 客戶貸款、金融投資中以攤餘成本計量的金融投資以及財務擔保合同和貸款承諾的預期信用損失計量
- (二) 結構化主體合併評估

關鍵審計事項

我們的審計如何處理關鍵審計事項

客戶貸款、金融投資中以攤餘成本計量的金融投資以及財務擔保合同和貸款承諾的預期信用損失計量

請參閱合併財務報表附註2.4、附註2.30(a)、附註3.1.1(a)、附註3.1.1(b)、附註3.1.1(c)、附註3.1.2、附註3.1.3.1、附註20、附註21。

於2019年12月31日，交通銀行客戶貸款總額及應計利息為人民幣5,318,923百萬元，管理層確認的損失準備為人民幣135,270百萬元；金融投資中以攤餘成本計量的金融投資總額及應計利息為人民幣1,932,952百萬元，管理層確認的損失準備為人民幣3,263百萬元。財務擔保合同和貸款承諾敞口為人民幣1,472,170百萬元，管理層確認的預計負債為人民幣6,332百萬元。

客戶貸款及金融投資中以攤餘成本計量的金融投資的損失準備餘額、財務擔保合同和貸款承諾預計負債反映了管理層採用《國際財務報告準則第9號—金融工具》預期信用損失模型，在報表日對預期信用損失做出的最佳估計。

交通銀行通過評估客戶貸款、金融投資中以攤餘成本計量的金融投資以及財務擔保合同和貸款承諾的信用風險自初始確認後是否顯著增加，運用三階段減值模型計量預期信用損失。對於階段一、階段二以及不採用現金流貼現模型計算損失準備的階段三對公貸款、全部對私貸款、金融投資中全部以攤餘成本計量的金融投資以及全部財務擔保合同和貸款承諾，管理層運用包含違約概率、違約損失率、違約風險敞口和折現率等關鍵參數的風險參數模型法評估損失準備。對於採用現金流貼現模型計算損失準備的階段三的對公貸款，管理層通過預估未來與該筆貸款或投資相關的現金流，評估損失準備。

我們評價和測試了與客戶貸款、金融投資中以攤餘成本計量的金融投資以及財務擔保合同和貸款承諾的預期信用損失計量相關的內部控制設計及運行的有效性，主要包括：

- (1) 預期信用損失計量模型管理，包括模型方法論的選擇、審批及應用，以及模型持續監控和優化相關的內部控制；
- (2) 管理層重大判斷和假設相關的內部控制，包括組合劃分、模型選擇、參數估計、信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值判斷，以及前瞻性及管理層疊加調整的覆核和審批；
- (3) 模型計量使用的關鍵數據的準確性和完整性相關的內部控制；
- (4) 階段三對公貸款預期信用減值準備準確性相關的內部控制；
- (5) 模型計量相關的信息系統內部控制。

我們執行的實質性程序，主要包括：

我們覆核了預期信用損失模型計量方法論，對組合劃分、模型選擇、關鍵參數的合理性進行了評估。我們抽樣驗證了模型的運算，以測試計量模型恰當地反映了管理層編寫的模型方法論。

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項

客戶貸款、金融投資中以攤餘成本計量的金融投資以及財務擔保合同和貸款承諾的預期信用損失計量(續)

預期信用損失計量模型所包含的重大管理層判斷和假設主要包括：

- (1) 將具有類似信用風險特徵的業務劃入同一個組合，選擇恰當的計量模型，並確定計量相關的關鍵參數；
- (2) 信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值的判斷標準；
- (3) 用於前瞻性計量的經濟指標、經濟情景及其權重的採用；
- (4) 針對模型未覆蓋的重大不確定因素的管理層疊加調整；
- (5) 採用現金流貼現模型計算損失準備的階段三對公貸款的未來現金流預測。

交通銀行就預期信用損失計量建立了相關的控制機制。

交通銀行的預期信用損失計量，使用了複雜的模型，運用了大量的參數和數據，並涉及重大管理層判斷和假設。同時，由於客戶貸款、金融投資中以攤餘成本計量的金融投資以及財務擔保合同和貸款承諾的合同敞口，以及計提的損失準備金額重大，因此我們確定其為關鍵審計事項。

我們的審計如何處理關鍵審計事項

基於借款人的財務和非財務信息及其他外部證據和考慮因素，我們抽取樣本評估了管理層就信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值貸款識別的恰當性。

對於前瞻性計量，我們覆核了管理層經濟指標選取、經濟場景及權重的模型分析結果，評估了經濟指標預測值的合理性，並對經濟指標、經濟場景及權重進行了敏感性分析。

此外，我們評估了管理層疊加調整中重大不確定因素選取、運用和計量的合理性，並檢查了其數學計算的準確性。

我們抽樣檢查了模型計量所使用的關鍵數據，包括歷史數據和計量數據，以評估其準確性和完整性。

對於採用現金流貼現模型計算損失準備的階段三對公貸款，我們選取樣本，檢查了管理層基於借款人和擔保人的財務信息、抵質押物的最新評估價值、其他已獲得信息得出的預計未來現金流量及折現率而計算的損失準備。

基於我們所執行的程序，考慮客戶貸款、金融投資中以攤餘成本計量的金融投資以及財務擔保合同和貸款承諾的預期信用損失計量的固有不確定性，管理層在損失評估中所使用的模型、運用的關鍵參數、涉及的重大判斷和假設及計量結果是可接受的。

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項

結構化主體合併評估

請參閱合併財務報表附註2.2、附註2.30(d)、附註41及附註42。

貴集團管理或投資若干結構化主體。於2019年12月31日，交通銀行投資的未合併結構化主體的賬面價值為人民幣309,748百萬元。此外，於2019年12月31日，交通銀行發行及管理的未合併結構化主體規模為人民幣2,254,828百萬元。

管理層對控制的三要素(主導結構化主體相關決策的權力、在結構化主體中面臨可變回報以及貴集團運用權力對結構化主體的權力影響其可變回報的能力)的評估以判斷貴集團管理或投資的結構化主體是否需要合併。管理層在進行上述評估的過程中，對於貴集團在結構化主體安排中是作為主要責任人還是代理人做出了重大判斷。如果貴集團以主要責任人的身份行使決策權，則該結構化主體需要被合併。

我們特別關注結構化主體合併評估的原因是結構化主體規模較大，且評估結構化主體是否需要合併涉及重大判斷。

我們的審計如何處理關鍵審計事項

我們瞭解、評價和測試了有關結構化主體合併評估的內部控制的設計和執行有效性。

此外，我們對貴集團管理或投資的結構化主體合併評估進行了抽樣測試，測試程序包括：

1. 分析業務架構，檢查相關合同條款並評估貴集團是否享有主導該結構化主體相關活動的權力；
2. 檢查了結構化主體合同中涉及可變回報的條款，包括管理費率、預期收益率、流動性支持的收益率，並與管理層評估中使用的相關信息進行核對；
3. 根據合同條款重新計算所獲得的可變回報的量級及可變動性；
4. 我們通過分析貴集團在結構化主體中決策權的範圍、因向結構化主體提供管理服務而獲得的薪酬水平、因在結構化主體中所持有的其他利益而面臨的可變回報以及其他方所持有的權利，評估了貴集團行使決策權的身份是「主要責任人」還是「代理人」，並將評估結果與管理層提供的評估進行比較。

基於上述工作，貴集團管理層對結構化主體合併的總體評估是可以接受的。

其他信息

貴行董事須對其他信息負責。其他信息包括年報內的所有信息，但不包括綜合財務報表及我們的審計師報告。

我們對綜合財務報表的意見並不涵蓋其他信息，我們亦不對該等其他信息發表任何形式的鑒證結論。

結合我們對綜合財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與綜合財務報表或我們在審計過程中所瞭解的情況存在重大抵觸或者似乎存在重大錯誤陳述的情況。

基於我們已執行的工作，如果我們認為其他信息存在重大錯誤陳述，我們需要報告該事實。在這方面，我們沒有任何報告。

董事及治理層就綜合財務報表須承擔的責任

貴行董事須負責根據《國際財務報告準則》及香港《公司條例》的披露規定擬備真實而中肯的綜合財務報表，並對其認為為使綜合財務報表的擬備不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述所需的內部控制負責。

在擬備綜合財務報表時，董事負責評估貴集團持續經營的能力，並在適用情況下披露與持續經營有關的事項，以及使用持續經營為會計基礎，除非董事有意將貴集團清盤或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

治理層須負責監督貴集團的財務報告過程。

審計師就審計綜合財務報表承擔的責任

我們的目標，是對綜合財務報表整體是否不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述取得合理保證，並出具包括我們意見的審計師報告。我們僅向閣下(作為整體)報告我們的意見，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。合理保證是高水平的保證，但不能保證按照《國際審計準則》進行的審計，在某一重大錯誤陳述存在時總能發現。錯誤陳述可以由欺詐或錯誤引起，如果合理預期它們單獨或匯總起來可能影響綜合財務報表使用者依賴綜合財務報表所作出的經濟決定，則有關的錯誤陳述可被視作重大。

在根據《國際審計準則》進行審計的過程中，我們運用了專業判斷，保持了專業懷疑態度。我們亦：

- 識別和評估由於欺詐或錯誤而導致綜合財務報表存在重大錯誤陳述的風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以及獲取充足和適當的審計憑證，作為我們意見的基礎。由於欺詐可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因欺詐而導致的重大錯誤陳述的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯誤陳述的風險。
- 瞭解與審計相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對貴集團內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。
- 對董事採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審計憑證，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對貴集團的持續經營能力產生重大疑慮。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在審計師報告中提請使用者注意綜合財務報表中的相關披露。假若有關的披露不足，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於審計師報告日止所取得的審計憑證。然而，未來事項或情況可能導致貴集團不能持續經營。

審計師就審計綜合財務報表承擔的責任(續)

- 評價綜合財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及綜合財務報表是否中肯反映交易和事項。
- 就貴集團內實體或業務活動的財務信息獲取充足、適當的審計憑證，以便對綜合財務報表發表意見。我們負責貴集團審計的方向、監督和執行。我們為審計意見承擔全部責任。

除其他事項外，我們與治理層溝通了計劃的審計範圍、時間安排、重大審計發現等，包括我們在審計中識別出內部控制的任何重大缺陷。

我們還向治理層提交聲明，說明我們已符合有關獨立性的相關專業道德要求，並與他們溝通有可能合理地被認為會影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及在適用的情況下，相關的防範措施。

從與治理層溝通的事項中，我們確定哪些事項對本期綜合財務報表的審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在審計師報告中描述這些事項，除非法律法規不允許公開披露這些事項，或在極端罕見的情況下，如果合理預期在我們報告中溝通某事項造成的負面後果超過產生的公眾利益，我們決定不應在報告中溝通該事項。

出具本獨立審計師報告的審計項目合夥人是林同文。

羅兵咸永道會計師事務所
執業會計師

香港，2020年3月27日

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	
		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	4	144,083	130,908
手續費及佣金收入	5	47,669	44,673
手續費及佣金支出	6	(4,044)	(3,436)
手續費及佣金淨收入		43,625	41,237
交易活動淨收益	7	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	8	16,799	15,813
信用減值損失	9	(51,954)	(43,454)
其他資產減值損失	10	(270)	(60)
保險業務支出		(11,432)	(6,722)
其他營業支出	11	(81,001)	(76,752)
稅前利潤		88,200	86,067
所得稅	14	(10,138)	(11,902)
本年淨利潤		78,062	74,165
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
		3,757	4,050

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)

	附註	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	39	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)	15	1.00	0.96

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

合併財務報表(續)

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)

	附註	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	16	760,185	840,171
存放和拆放同業及其他金融機構款項	17	648,488	848,067
衍生金融資產	19	20,937	30,730
客戶貸款	20	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	18	406,498	376,386
以攤餘成本計量的金融投資	21	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	21	669,656	445,018
對聯營及合營企業投資	23	4,600	3,653
固定資產	24	171,179	153,286
遞延所得稅資產	25	24,065	21,975
其他資產	26	86,650	69,008
資產總計		9,905,600	9,531,171
負債			
同業及其他金融機構存放和拆入	27	1,904,082	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	28	26,980	23,109
衍生金融負債	19	26,424	28,105
客戶存款	29	6,072,908	5,793,324
已發行存款證	30	498,991	366,753
應交所得稅		7,086	2,279
遞延所得稅負債	25	918	598
發行債券	31	403,918	317,688
其他負債	32	163,381	131,714
負債合計		9,104,688	8,825,863
股東權益			
股本	33	74,263	74,263
其他權益工具	34	99,870	59,876
其中：優先股		59,876	59,876
永續債		39,994	-
資本公積	33	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		800,912	705,308
負債及股東權益總計		9,905,600	9,531,171

合併財務報表已於2020年3月27日由交通銀行股份有限公司董事會批准，並由以下代表簽署：

董事長、執行董事及行長：任德奇

執行董事及副行長：侯維棟

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

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 附註33	優先股 附註34	永續債 附註34	資本公積 附註33	法定盈餘 公積金 附註35	任意盈餘 公積 附註35	法定一般 準備金 附註35	指定以公允 價值計量且 其變動計入 其他綜合收 益的金額 附註35	指定以公允 價值計量且 其變動計入 損益的金額 附註35	致重估 儲備	現金流量套 期損益的 有效部分	境外經營 產生的折算 差異	精算重估 儲備	其他	未分配 利潤 附註35,36		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	

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

合併財務報表(續)

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)

	附註	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
營運資產和負債變動前的經營活動現金流量		84,989	59,639
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

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)

	附註	截至12月31日止年度	
		2019年	2018年
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)
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	40	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)

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

1 一般資料

交通銀行股份有限公司(以下簡稱「本銀行」)系經國務院國發[1986]81號《國務院關於重新組建交通銀行的通知》和中國人民銀行銀髮[1987]40號《關於貫徹執行國務院〈關於重新組建交通銀行的通知〉的通知》批准，於1987年4月1日重新組建成立的全國性股份制商業銀行，總部設在上海，在中國內地經營244家分支機構，另設有22家境外分(子)行及代表處。本銀行分別在上海證券交易所和香港聯合交易所上市。

本銀行及本銀行所屬子公司(以下簡稱「本集團」)主要從事全面的公司金融業務、個人金融業務、同業與金融市場業務、基金業務、信託業務、金融租賃業務、保險業務、境外證券業務、債轉股業務、資產管理業務和其他相關金融業務。

2 主要會計政策

編製合併財務報表時採用的主要會計政策列示如下。除非另行說明，本集團在報告期間均持續地使用了這些會計政策：

2.1 編製基礎

本集團的合併財務報表是根據所有適用的國際財務報告準則及香港聯合交易所證券上市規則和新香港《公司條例》(第622章)的披露規定編製。除某些金融工具和投資性房地產以公允價值計量外，本合併財務報表以歷史成本作為編製基礎。

在按照國際財務報告準則要求編製財務報表時，管理層需要做出某些估計。同時，在執行本集團會計政策的過程中，管理層還需要做出某些判斷。對財務報表影響重大的估計和判斷事項，請參見合併財務報表附註2.30。

2.1.1 本集團已採用的新生效的準則及修訂

本集團已採用如下新的及修訂的國際財務報告準則：

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，國際財務報告準則第11號， 國際會計準則第12號及國際會計準則第23號的修訂	國際財務報告準則年度改進2015–2017年週期
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。

本集團實施IFRS 16的影響披露列示於附註2.1.2。當期適用IFRS 16的具體會計政策列示於附註2.16及2.31。

2 主要會計政策(續)

2.1 編製基礎(續)

2.1.1 本集團已採用的新生效的準則及修訂(續)

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。

2.1.2 會計政策變更

國際財務報告準則第16號

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

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

2.1 編製基礎(續)

2.1.2 會計政策變更(續)

國際財務報告準則第16號(續)

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

2.1.3 本集團尚未採用下列已頒布但尚未生效的準則及修訂

		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。

2 主要會計政策(續)

2.1 編製基礎(續)

2.1.3 本集團尚未採用下列已頒布但尚未生效的準則及修訂(續)

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。

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

2.1 編製基礎(續)

2.1.3 本集團尚未採用下列已頒布但尚未生效的準則及修訂(續)

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 主要會計政策(續)

2.2 合併財務報表的編製

2.2.1 子公司

合併財務報表包括本公司及本公司及其子公司控制的主體(包括結構化主體)的財務報表。當本公司符合以下條件時，其具有對該主體的控制：

- 擁有對被投資者的權利；
- 通過對被投資者的涉入而承擔或有權獲得可變回報；以及
- 有能力運用對被投資者的權力影響投資者的回報金額。

如有事實和情況表明上述控制三要素中的一項或多項要素發生了改變，本公司將重新評估其是否具有對被投資者的控制。

本集團對擁有權力的子公司進行合併，並在失去權力時停止合併。

本集團對企業合併採用購買法進行會計處理。購買子公司所支付的對價為付出的資產、承擔的負債以及本集團發行的權益性工具的公允價值，並包括由或有對價協議產生的資產或負債的公允價值。企業合併相關費用於發生時計入當期損益。企業合併中取得的可辨認資產、負債以及或有負債以合併日的公允價值進行初始計量。在每次合併時，本集團對被購買方的非控制性權益按非控制性權益佔被購買方淨資產的比例份額進行計量。

合併成本超過在購買日確認的本集團在子公司及聯營公司之可辨認淨資產的公允價值中所佔份額的差額確認為商譽；如果少於合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值的部分，直接計入當期損益。

本集團內部交易往來金額、收入和支出在編製合併報表時均全額抵銷。如有需要，在編製合併報表時，會對子公司的會計政策進行適當調整，以確保其與本集團所採用的會計政策一致。

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

2.2 合併財務報表的編製(續)

2.2.2 與非控制性權益的交易

向子公司的非控制性權益購入更多權益時支付的對價與購買子公司可辨認淨資產賬面價值份額之間的差額計入股東權益。向非控制性權益出售股份的利得和損失也計入股東權益。

因處置部分股權投資或其他原因喪失了對原有子公司控制權時，本集團持有的剩餘權益應重新以公允價值計量，由此產生的利得和損失確認為當期損益。該等公允價值將作為聯營企業、合營企業的剩餘權益或金融資產進行後續計量時的新的初始賬面價值。此外，之前通過其他綜合收益確認的與被投資企業相關的金額分別轉入損益和留存收益。

2.2.3 結構化主體

結構化主體是指在確定主體控制方時，表決權或類似權利不構成決定性因素，例如，當表決權僅與行政管理工作相關，以及相關活動由合同安排主導時。結構化主體一般目標界定明確且範圍狹窄。可作為結構化主體的例子包括金融投資、信託、證券化工具和資產支持的融資安排。附註41和42分別披露了合併結構化主體和未合併結構化主體。

2.2.4 對聯營公司投資

聯營公司是指本集團對其實施重大影響的主體。重大影響是指參與決定被投資者的財務及經營政策的權力，但不是控制或共同控制這些政策。

對聯營公司的經營成果按權益法會計納入本合併財務報表。根據權益法，聯營公司中的投資在合併財務狀況表中按成本進行初始確認，並在其後進行調整，以確認本集團在該聯營公司的損益及其他綜合收益中所佔的份額。如果本集團在聯營公司的損失中所佔的份額超過本集團在該聯營公司中的權益(包括任何實質上構成本集團對該聯營公司的淨投資的長期權益)，本集團應終止確認其在進一步損失中所佔的份額。額外損失僅在本集團發生的法定或推定義務或代表聯營公司進行的支付範圍內進行確認。

取得聯營公司中的投資時，投資成本超過本集團在被投資者的可辨認資產及負債的公允價值淨額中所佔份額的部份確認為商譽(商譽會納入投資的賬面金額內)。

如果本集團在此類可辨認資產及負債的公允價值淨額中所佔的份額超過投資成本，則超出的金額會在取得該項投資的當期立即計入損益。

在每一報告期末，本集團會考慮是否有情況表明本集團對聯營公司投資可能存在減值跡象。如果需要確認減值損失，該投資的賬面價值(包括商譽)按照《國際會計準則第36號—資產減值準備》的要求視同一個資產進行減值測試，減值損失按照該資產的賬面價值與預計未來可收回金額(公允價值減去處置費用後的淨額與資產使用價值兩者間的較高者)之間差額進行計量，計入該投資的賬面價值。任何資產減值損失的轉回按照國際會計準則第36號要求，轉回金額不得超過該投資減值之後可收回金額的增加。

當某集團主體與本集團的聯營公司進行交易時，此類與聯營公司進行的交易所產生的損益將僅按聯營公司中的權益與本集團無關的份額，在本集團的合併財務報表中予以確認。

2 主要會計政策(續)

2.3 衍生金融工具

衍生金融工具，包括但不限於利率衍生工具、貨幣衍生工具等。衍生工具於衍生工具合同簽署日以公允價值進行初始計量，並以公允價值進行後續計量。衍生工具的公允價值變動計入當期損益。公允價值可根據活躍市場公開報價或使用估值技術確定，包括現金流量貼現模型或期權定價模型等。若衍生金融工具的公允價值為正，則確認為資產；若公允價值為負，則確認為負債。

當嵌入非衍生主合同的衍生工具的特徵和風險未與主合同的特徵和風險緊密相關、且主合同並非以公允價值計量且其變動計入損益時，嵌入衍生工具將作為單獨衍生工具處理。作為單獨衍生工具處理的嵌入衍生工具以公允價值計量，其公允價值變動計入損益。

2.4 金融工具

初始確認與計量

當本集團成為金融工具合同的一方時，確認相關的金融資產或金融負債。以常規方式買賣金融資產，於交易日進行確認。交易日，是指本集團承諾買入或賣出金融資產的日期。

於初始確認時，本集團按公允價值計量金融資產或金融負債，對於不是以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產或金融負債，則還應該加上或減去可直接歸屬於獲得或發行該金融資產或金融負債的交易費用，例如手續費和佣金。以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產和金融負債的交易費用作為費用計入損益。初始確認後，對於以攤餘成本計量的金融資產以及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資，立即確認預期信用損失準備並計入損益。

當金融資產和負債初始確認時的公允價值與交易價格不同時，本集團按以下方式確認該差額：

- (a) 如果該公允價值是依據相同資產或負債在活躍市場的報價確定(即第1層級輸入值)，或基於僅使用可觀察市場數據的估值技術確定，那麼該差額計入損益。
- (b) 在其他情況下，本集團將該差額進行遞延，且逐項確定首日損益遞延後確認損益的時點。該差額可以遞延在金融工具的存續期內攤銷，或遞延至能夠使用可觀察市場數據確定該工具的公允價值為止，或者也可以在金融工具結算時實現損益。

公允價值的確定方法

公允價值，是指市場參與者在計量日發生的有序交易中，出售一項資產所能收到或者轉移一項負債所需支付的價格。對於存在活躍市場的金融工具，本集團採用活躍市場中的報價確定其公允價值；對於不存在活躍市場的金融工具，本集團採用估值技術確定其公允價值。估值技術包括參考熟悉情況並自願交易的各方最近進行的市場交易中使用的價格、參照實質上相同的其他金融工具當前的公允價值、現金流量折現法和期權定價模型等。

計量方法

攤餘成本和實際利率

攤餘成本是指金融資產或金融負債的初始確認金額經下列調整後的結果：扣除已償還的本金；加上或減去採用實際利率法將初始確認金額與到期日金額之間的差額進行攤銷形成的累計攤銷額；扣除損失準備(僅適用於金融資產)。

實際利率，是指將金融資產或金融負債整個預期存續期間的估計未來現金流量折現為該金融資產賬面總額(即，扣除損失準備之前的攤餘成本)或該金融負債攤餘成本所使用的利率。計算時不考慮預期信用損失，但包括交易費用、溢價或折價、以及支付或收到的屬於實際利率組成部分的費用，例如貸款發放費。對於源生或購入已發生信用減值的金融資產，本集團根據該金融資產的攤餘成本(而非賬面總額)計算經信用調整的實際利率，並且在估計未來現金流量時將預期信用損失的影響納入考慮。

當本集團調整未來現金流量估計值時，金融資產或金融負債的賬面價值按照新的現金流量估計和原實際利率折現後的結果進行調整，變動計入損益。

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

2.4 金融工具(續)

2.4.1 金融資產

分類及後續計量

本集團按以下計量類別對其金融資產進行分類：

- 以公允價值計量且其變動計入損益；
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益；或
- 以攤餘成本計量

債務和權益工具的分類要求如下：

債務工具

債務工具是指從發行方角度分析符合金融負債定義的工具，例如貸款、政府債券和公司債券、以及在無追索保理安排下向客戶購買的應收賬款。

債務工具的分類與後續計量取決於：

- (i) 本集團管理該資產的業務模式；及
- (ii) 該資產的現金流量特徵。

基於這些因素，本集團將其債務工具劃分為以下三種計量類別：

以攤餘成本計量：如果管理該金融資產是以收取合同現金流量為目標，且該金融資產的合同現金流量僅為對本金和利息的支付，同時並未指定該資產為以公允價值計量且其變動計入損益，那麼該資產按照攤餘成本計量。該資產的賬面價值按照所確認和計量的預期信用損失準備進行調整。分別按照業務類別列報於「現金及存放中央銀行款項」、「存放和拆放同業及其他金融機構款項」、「客戶貸款」及「以攤餘成本計量的金融投資」。本集團採用實際利率法計算該資產的利息收入並列報為「利息收入」。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：如果管理該金融資產的業務模式既以收取合同現金流為目標又以出售該金融資產為目標，該金融資產的合同現金流量僅為對本金和利息的支付，同時並未指定該資產為以公允價值計量且其變動計入損益，那麼該金融資產按照公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。該金融資產攤餘成本的相關的減值利得或損失、利息收入及外匯利得或損失計入損益，除此以外，賬面價值的變動均計入其他綜合收益。分別按照業務類別列報於「客戶貸款」及「以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資」。該金融資產終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從權益重分類至損益，並確認為「金融投資淨收益」。本集團採用實際利率法計算該資產的利息收入並列報為「利息收入」。

以公允價值計量且其變動計入損益：不滿足以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益標準的資產，以公允價值計量且其變動計入損益。對於後續以公允價值計量且其變動計入損益並且不屬於套期關係一部分的債務投資產生的利得或損失，這些資產的期間損失或利得計入損益，並在損益表中列報為「交易活動淨收益」。

業務模式：業務模式反映了本集團如何管理其金融資產以產生現金流。也就是說，本集團的目標是僅為收取資產的合同現金流量，還是既以收取合同現金流量為目標又以出售金融資產為目標。如果以上兩種情況都不適用（例如，以交易為目的持有金融資產），那麼該組金融資產的業務模式為「其他」，並分類為以公允價值計量且其變動計入損益。本集團在確定一組金融資產業務模式時考慮的因素包括：以往如何收取該組資產的現金流、該組資產的業績如何評估並上報給關鍵管理人員、風險如何評估和管理，以及業務管理人員獲得報酬的方式。

2 主要會計政策(續)

2.4 金融工具(續)

2.4.1 金融資產(續)

分類及後續計量(續)

債務工具(續)

合同現金流是否僅為對本金和利息的支付：如果業務模式為收取合同現金流量，或包括收取合同現金流量和出售金融資產的雙重目的，那麼本集團將評估金融工具的現金流量是否僅為對本金和利息支付。進行該評估時，本集團考慮合同現金流量是否與基本借貸安排相符，即，利息僅包括貨幣時間價值、信用風險、其他基本借貸風險以及與基本借貸安排相符的利潤率的對價。若合同條款引發了與基本借貸安排不符的風險或波動敞口，則相關金融資產分類為以公允價值計量且其變動計入損益。

對於含嵌入式衍生工具的金融資產，在確定合同現金流量是否僅為對本金和利息支付時，將其作為一個整體進行分析。

當且僅當債務工具投資的業務模式發生變化時，本集團對其進行重分類，且在變化發生後的第一個報告期間開始時進行該重分類。本集團預計這類變化非常罕見，且在本年並未發生。

權益工具

權益工具是指從發行方角度分析符合權益定義的工具：即不包含付款的合同義務且享有發行人淨資產和剩餘收益的工具，例如普通股。

本集團的權益工具投資以公允價值計量且其變動計入損益，但管理層已做出不可撤銷指定為公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的除外，列報於「以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資」。本集團對上述指定的政策為，將不以交易性為目的的權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。進行指定後，公允價值變動在其他綜合收益中進行確認，且後續不得重分類至損益(包括處置時)。作為投資回報的股利收入在本集團確定對其收取的權利成立時進行確認，並在損益表中列報為「金融投資淨收益」。

以公允價值計量且其變動計入損益的權益工具投資對應的利得和損失計入損益表中的「交易活動淨收益」。

減值

對於攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具資產，以及貸款承諾和財務擔保合同，本集團結合前瞻性信息進行了預期信用損失評估。本集團在每個報告日確認相關的損失準備。對預期信用損失的計量反映了以下各項要素：

- 通過評估一系列可能的結果而確定的無偏概率加權金額；
- 貨幣的時間價值；及
- 在報告日無需付出不必要的額外成本或努力即可獲得的有關過去事項、當前狀況及對未來經濟狀況預測的合理及有依據的信息。

關於上述判斷及估計的具體信息請參見附註21。

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

2.4 金融工具(續)

2.4.1 金融資產(續)

貸款合同修改

本集團有時會重新商定或修改客戶貸款的合同，導致合同現金流發生變化。出現這種情況時，本集團會評估修改後的合同條款是否發生了實質性的變化。本集團在進行評估時考慮的因素包括：

- 當合同修改發生在借款人出現財務困難時，該修改是否僅將合同現金流量減少為預期借款人能夠清償的金額。
- 是否新增了任何實質性的條款，例如增加了分享利潤／權益性回報的條款，導致合同的風險特徵發生了實質性變化。
- 在借款人並未出現財務困難的情況下，大幅延長貸款期限。
- 貸款利率出現重大變化。
- 貸款幣種發生改變。
- 增加了擔保或其他信用增級措施，大幅改變了貸款的信用風險水平。

如果修改後合同條款發生了實質性的變化，本集團將終止確認原金融資產，並以公允價值確認一項新金融資產，且對新資產重新計算一個新的實際利率。在這種情況下，對修改後的金融資產應用減值要求時，包括確定信用風險是否出現顯著增加時，本集團將上述合同修改日期作為初始確認日期。對於上述新確認的金融資產，本集團也要評估其在初始確認時是否已發生信用減值，特別是當合同修改發生在債務人不能履行初始商定的付款安排時。賬面價值的改變作為終止確認產生的利得或損失計入損益。

如果修改後合同條款並未發生實質性的變化，則合同修改不會導致金融資產的終止確認。本集團根據修改後的合同現金流量重新計算金融資產的賬面總額，並將修改利得或損失計入損益。在計算新的賬面總額時，仍使用初始實際利率(或購入或源生的已發生信用減值的金融資產經信用調整的實際利率)對修改後的現金流量進行折現。

除合同修改以外的終止確認

當收取金融資產現金流量的合同權利已到期，或該權利已轉移且(i)本集團轉移了金融資產所有權上幾乎所有的風險及報酬；或(ii)本集團既未轉移也未保留金融資產所有權上幾乎所有風險及報酬，且本集團並未保留對該資產的控制，則本集團終止確認金融資產或金融資產的一部分。

在某些交易中，本集團保留了收取現金流量的合同權利，但承擔了將收取的現金流支付給最終收款方的合同義務，並已轉移了金融資產所有權上幾乎所有的風險及報酬。在這種情況下，如果本集團滿足以下條件的「過手」安排，則終止確認相關金融資產：

- (i) 只有從該金融資產收到對等的現金流量時，才有義務將其支付給最終收款方；
- (ii) 禁止出售或抵押該金融資產；且
- (iii) 有義務盡快將從該金融資產收取的所有現金流劃轉給最終收款方。

對於根據標準回購協議及融券交易下提供的擔保品(股票或債券)，由於本集團將按照預先確定的價格進行回購，實質上保留了擔保品上幾乎所有的風險及報酬，因此並不符合終止確認的要求。對於某些本集團保留次級權益的證券化交易，由於同樣的原因，也不符合終止確認的要求。

2 主要會計政策(續)

2.4 金融工具(續)

2.4.1 金融資產(續)

除合同修改以外的終止確認(續)

當本集團已經轉移收取現金流量的合同權利，既未轉移也未保留金融資產所有權上幾乎所有風險及報酬，且保留了對該資產的控制，則應當適用繼續涉入法進行核算，根據對被轉移資產繼續涉入的程度繼續確認該被轉移資產，同時確認相關負債，以反映本集團保留的權利或義務。如果被轉移資產按攤餘成本計量，被轉移資產和相關負債的賬面淨額等於本集團保留的權利或義務的攤餘成本；如果被轉移資產按公允價值計量，被轉移資產和相關負債的賬面淨額等於本集團保留的權利或義務的公允價值。

資產證券化

本集團在經營活動中，通過將部分金融資產出售給結構化主體，再由結構化主體向投資者發行資產支持證券，將金融資產證券化。本集團持有部分或全部次級資產支持證券，次級資產支持證券在優先級資產支持證券本息償付完畢前不得轉讓。本集團作為資產服務商，提供回收資產池中的貸款，保存與資產池有關的賬戶記錄以及出具服務機構報告等服務。信託財產在支付信託稅負和相關費用之後，優先用於償付優先級資產支持證券的本息，全部本息償付之後剩餘的信託財產作為次級資產支持證券的收益，歸本集團及其他次級資產支持證券持有者所有。本集團根據在被轉讓金融資產中保留的風險和收益程度，部分或整體終止確認該類金融資產。

在運用證券化金融資產的會計政策時，本集團已考慮轉移至其他實體的資產的風險和報酬轉移程度，以及本集團對該實體行使控制權的程度：

- (1) 當本集團已轉移該金融資產所有權上幾乎全部風險和報酬時，本集團予以終止確認該金融資產；
- (2) 當本集團保留該金融資產所有權上幾乎全部風險和報酬時，本集團繼續確認該金融資產；
- (3) 如本集團並未轉移或保留該金融資產所有權上幾乎全部風險和報酬，並未保留控制權，本集團終止確認該金融資產，並把在轉移中產生或保留的權利及義務分別確認為資產或負債；
- (4) 如本集團並未轉移或保留該金融資產所有權上幾乎全部風險和報酬，並保留控制權，則根據對金融資產的繼續涉入程度確認金融資產。本集團以金融資產轉讓時的公允價值為基礎，將金融資產的原賬面價值在其繼續確認的部分及終止確認的部分之間進行分攤。分攤至被終止確認部分的賬面價值和所收取的與之對應的對價連同分攤至被終止確認部分的原計入其他綜合收益的公允價值變動累計額之和的差額計入當期損益。計入其他綜合收益的公允價值變動累計額在其繼續確認的部分及終止確認的部分之間進行的分攤，亦根據相應部分的公允價值確定。

2.4.2 金融負債

分類及後續計量

在當期和以前期間，本集團將金融負債分類為以攤餘成本計量的負債，但以下情況除外：

- 以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債：該分類適用於衍生工具、交易性金融負債(如，交易頭寸中的空頭債券)以及初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入損益的其他金融負債。對於指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債，其公允價值變動中源於自身信用風險變动的部分計入其他綜合收益，其餘部分計入損益。但如果上述方式會產生或擴大會計錯配，那麼源於自身信用風險的公允價值變動也計入損益。
- 由於金融資產轉讓不符合終止確認條件或應用繼續涉入法進行核算而確認的金融負債。當該轉讓不符合終止確認條件時，本集團根據該轉讓收取的對價確認金融負債，並在後續期間確認因該負債產生的所有費用；在應用繼續涉入法核算時，對相關負債的計量參見附註2.30(e)。
- 財務擔保合同和貸款承諾(參見附註2.27)

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

2.4 金融工具(續)

2.4.2 金融負債(續)

終止確認

當合同義務解除時(如償付、合同取消或者到期)，本集團終止確認相關金融負債。

本集團與債務工具的初始借款人交換存在實質性差異的合同，或者對原有合同條款作出的實質性修改，作為原金融負債義務解除進行終止確認的會計處理，並同時確認一項新的金融負債。如果修改後的現金流量(包括收付的費用淨值)按照原始實際利率折現的現值，與原金融負債剩餘現金流折現現值存在10%或以上的差異，則認為合同條款已發生實質性變化。此外，本集團在分析合同條款是否發生實質性變化時也考慮定性因素，如金融負債的幣種或利率的變化、附加的轉股權，以及對借款人約束的條款發生的變化。如果本集團將一項合同的交換或修改作為合同義務解除且終止確認相關金融負債，那麼相關的成本或費用作為解除合同義務的利得或損失進行確認。如果本集團並未將一項合同的交換或修改作為合同義務解除，那麼本集團根據修改後的合同現金流量重新計算金融負債的賬面總額，並將修改利得或損失計入損益。

權益工具

權益工具指能證明擁有本集團在扣除所有負債後的資產的剩餘利益的合同。

當且僅當同時滿足下列條件的，應當將發行的金融工具分類為權益工具：

- (i) 該金融工具不包括交付現金或其他金融資產給其他方、或在潛在不利條件下與其他方交換金融資產或金融負債的合同義務；
- (ii) 將來須用或可用自身權益工具結算該金融工具的，如該金融工具為非衍生工具，不包括交付可變量的自身權益工具進行結算的合同義務；如為衍生工具，只能通過以固定數量的自身權益工具交換固定金額的現金或其他金融資產結算該金融工具。

本集團發行的權益工具以已收到款項的公允價值扣除直接發行費用後的餘額確認。

2.4.3 衍生工具和套期活動

在首次執行IFRS 9時，本集團已選擇應用IFRS 9中的套期會計要求。

衍生工具於合同簽訂之日進行初始確認並按公允價值進行初始和後續計量。衍生工具的公允價值為正反映為資產，為負反映為負債。

某些衍生工具被嵌入混合合同中，如可轉換債券中的轉股權。對於主合同是金融資產的混合合同，本集團對其整體進行分類和計量。對於主合同並非金融資產的混合合同，在符合以下條件時，將嵌入衍生工具拆分為獨立的衍生工具處理：

- (i) 嵌入衍生工具與主合同的經濟特徵和風險並非緊密相關；
- (ii) 具有相同條款但獨立存在的工具滿足衍生工具的定義；且
- (iii) 混合工具並未以公允價值計量且其變動計入損益。

本集團可以選擇將被拆分的嵌入式衍生工具以公允價值計量且其變動計入損益，或者選擇將混合合同指定為以公允價值計量且其變動計入損益。

2 主要會計政策(續)

2.4 金融工具(續)

2.4.3 衍生工具和套期活動(續)

衍生工具的公允價值變動的確認方法取決於該衍生工具是否被指定為且符合套期工具的要求，以及被套期項目的性質。本集團將某些衍生工具指定用於：

- (a) 對已確認資產或負債或尚未確認的確定承諾，進行公允價值套期；
- (b) 對極可能發生的預期交易進行現金流量套期；

在套期開始時，本集團完成了套期相關文檔，內容包括被套期項目與套期工具的關係，以及各種套期交易對應的風險管理目標和策略。本集團也在套期開始時和開始後持續的記錄了套期是否有效的評估，即套期工具是否能夠很大程度上抵銷被套期項目公允價值或現金流量的變動。

(a) 公允價值套期

對於被指定作為公允價值套期的套期工具且符合相關要求的衍生工具，其公允價值變動計入損益。同時作為被套期項目的資產或負債的公允價值變動中與被套期風險相關的部分也計入損益。

如果某項套期不再滿足套期會計的標準，對於採用實際利率法的被套期項目，對其賬面價值的調整將自被套期項目終止進行套期利得和損失調整的時點開始在到期前的剩餘期間內攤銷，並作為利息淨收入計入損益。

(b) 現金流量套期

對於被指定現金流量套期的套期工具並符合相關要求的衍生工具，其公允價值變動中的套期有效部分確認為其他綜合收益。套期無效部分相關的利得或損失確認為損益。

累計計入權益的金額在被套期項目影響損益的期間轉入損益，並列報在相關的被套期項目產生的收入或費用中。

當套期工具到期、被出售或不再滿足套期會計的標準時，權益中的已累計的利得或損失仍保留在權益中直到被套期項目影響損益的期間再確認為損益。當預期交易不會發生時(例如，已確認的被套期資產被出售)，已確認為其他綜合收益中的累計利得或損失立即重分類至損益。

2.4.4 金融資產和金融負債的抵銷

當本集團對已確認金融資產和金融負債具有當前可執行的法定抵銷權，且本集團計劃以淨額結算或同時變現該金融資產和清償該金融負債，金融資產和金融負債以相互抵銷後的金額在合併財務狀況表內列示。除此以外，金融資產和金融負債在合併財務狀況表內分別列示，不予相互抵銷。該法定權利不能取決於未來事件，而是必須在正常經營過程中以及在本集團或交易對手發生違約、失去償付能力或破產時可執行。

2.5 利息收入及利息支出

相關計息金融工具的利息收入和支出採用實際利率法計算(請參見附註2.4)計算，並計入當期損益。

2.6 手續費和佣金收入

對於在某一時點履行的履約義務，本集團在客戶取得相關服務控制權的時點確認收入。對於在某一時段內履行的履約義務，本集團在該段時間內按照履約進度確認收入。

2.7 股利

股利於本集團收取股利的權利被確立時確認。

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

2.8 賣出回購及買入返售協議

(a) 賣出回購金融資產款

根據協議承諾將於未來某確定日期回購的已售出的金融資產不在財務狀況表內予以終止確認。出售該等資產所得的款項，在財務狀況表中作為同業及其他金融機構存放和拆入列示。售價與回購價之間的差額在協議期內按實際利率法確認，計入利息支出。

(b) 買入返售金融資產

根據協議承諾將於未來某確定日期返售的金融資產不在財務狀況表內予以確認。買入該等資產所支付的成本，在財務狀況表中作為存放和拆放同業及其他金融機構款項列示。買入價與返售價之間的差額在協議期內按實際利率法確認，計入利息收入。

2.9 貴金屬

與本集團交易活動無關的貴金屬按照取得時的成本進行初始計量，以成本與可實現淨值兩者的較低者進行後續計量。與本集團交易活動有關的貴金屬按照公允價值進行初始計量和後續計量，重新計量所產生的公允價值變動直接計入當期損益。

2.10 固定資產

本集團的固定資產主要包括土地和建築物、在建工程、設備、運輸工具、物業裝修。

購置或新建的固定資產按取得時的成本進行初始計量。

與固定資產有關的後續支出，如果與該固定資產有關的經濟利益很可能流入且其成本能可靠地計量，則計入固定資產成本，並終止確認被替換部分的賬面價值。除此以外的其他後續支出，在發生時計入當期損益。

固定資產根據其原價減去預計淨殘值後的金額，按其預計使用年限以直線法計提折舊。本集團在資產負債表日對固定資產的預計淨殘值和預計使用年限進行檢查，並根據實際情況作出調整。

土地和建築物主要包括分行網點物業和辦公場所。土地和建築物、設備、運輸工具和物業裝修的預計使用年限、預計淨殘值率和折舊率列示如下：

資產類別	預計使用年限	預計淨殘值率	折舊率
土地和建築物	25年-50年	3%	1.94% - 3.88%
設備	3年-11年	3%	8.82% - 32.33%
運輸工具(不含經營性租出固定資產)	4年-8年	3%	12.13% - 24.25%
物業裝修		按照經濟使用壽命計算	

當一項固定資產於出售後或持續使用該資產預期不能產生經濟利益，應當予以終止確認。該資產終止確認所產生的任何收益或虧損(按處置所得款項淨額扣除其賬面價值的差額計算)於終止確認期間計入當期損益。

在建工程按實際成本計量，實際成本包括在建期間發生的各項工程支出以及其他相關費用等。在建工程不計提折舊。在建工程在達到預定可使用狀態後結轉為固定資產。

經營性租出固定資產為飛行設備及船舶，用於本集團的經營租賃業務。本集團根據飛行設備及船舶的實際情況，確定折舊年限和折舊方法，並通過外部評估機構根據歷史經驗數據逐項確定預計淨殘值。預計使用年限為5至25年。

2 主要會計政策(續)

2.11 抵債資產

債權人受讓的金融資產按公允價值進行初始計量，受讓的非金融資產按成本進行初始計量。資產負債表日，非金融資產的抵債資產按照賬面價值與可變現淨值孰低計量，當可變現淨值低於賬面價值時，對抵債資產計提減值準備。

抵債資產處置時，取得的處置收入與抵債資產賬面價值的差額計入當期損益。

對於持有的抵債資產，本集團採用多種方式予以處置。抵債資產原則上不得自用，確因經營管理需要將抵債資產轉為自用的，視同新購固定資產進行管理。

取得抵債資產後轉為自用的，按轉換日抵債資產的賬面餘額結轉。已計提抵債資產減值準備的，同時結轉減值準備。

本集團的抵債資產主要為房屋及建築物、土地使用權等。

2.12 土地使用權

土地使用權被歸類為其他資產，在租賃期限內按照直線法攤銷。

2.13 無形資產

無形資產按成本進行初始計量。使用壽命有限的無形資產自可供使用時起，按其原值在其預計使用壽命內採用直線法分期平均攤銷。使用壽命不確定的無形資產不予攤銷。

每一報告期末，對使用壽命有限的無形資產的使用壽命和攤銷方法進行覆核，必要時進行調整。

無形資產在被處置或當繼續使用或處置不會再產生未來經濟利益的流入時，對其進行終止確認。無形資產的處置對價淨額與賬面價值的差額作為處置收益或損失，在終止確認時計入當期損益。

2.14 投資性房地產

投資性房地產是指為賺取租金或資本增值，或兩者兼有而持有的房地產，以成本進行初始計量。

本集團投資性房地產所在地有活躍的房地產交易市場，而且本集團能夠從房地產交易市場上取得同類或類似房地產的市場價格及其他相關信息，從而能夠對投資性房地產的公允價值作出合理估計，因此本集團對投資性房地產採用公允價值模式進行後續計量，公允價值的變動計入當期損益。

投資性房地產出售、轉讓、報廢或毀損的處置收入扣除其賬面價值和相關稅費後的差額計入當期損益。

2.15 資產減值

於報告期末及當有跡象表明資產可能發生減值時，本集團覆核其有形資產和使用壽命有限的無形資產的賬面價值以確定是否存在任何跡象顯示這些資產出現減值損失。如果存在任何此類跡象，則會對資產的可收回金額作出估計，以確定減值損失的程度(如有)。如果資產的可收回金額估計低於其賬面價值，則將該資產的賬面價值減記至其可收回金額。減值損失應立即計入當期損益。

商譽、使用壽命不確定的無形資產和尚未達到可使用狀態的無形資產，無論是否存在減值跡象，每年均進行減值測試。

如果減值損失在以後期間轉回，則該資產的賬面價值會增記至重新估計後的可收回金額，但增加後的賬面價值不應高於該資產以往年度未確認減值損失情況下所確定的賬面價值。減值損失的轉回立即確認為收入。

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

2.16 租賃

租賃，是指在一定期間內，出租人將資產的使用權讓與承租人以獲取對價的合同。

(a) 本集團作為承租人

本集團於租賃期開始日確認使用權資產，並按尚未支付的租賃付款額的現值確認租賃負債。租賃付款額包括固定付款額，以及在合理確定將行使購買選擇權或終止租賃選擇權的情況下需支付的款項等。按銷售額的一定比例確定的可變租金不納入租賃付款額，在實際發生時計入當期損益。

本集團的使用權資產包括租入的房產、場地、車位、廣告位、車輛及設備。使用權資產按照成本進行初始計量，該成本包括租賃負債的初始計量金額、租賃期開始日或之前已支付的租賃付款額、初始直接費用等，並扣除已收到的租賃激勵。本集團能夠合理確定租賃期屆滿時取得租賃資產所有權的，在租賃資產剩餘使用壽命內計提折舊；若無法合理確定租賃期屆滿時是否能夠取得租賃資產所有權，則在租賃期與租賃資產剩餘使用壽命兩者孰短的期間內計提折舊。當可收回金額低於使用權資產的賬面價值時，本集團將其賬面價值減記至可收回金額。

對於租賃期不超過12個月的短期租賃和單項資產全新時價值較低的低價值資產租賃，本集團選擇不確認使用權資產和租賃負債，將相關租金支出在租賃期內各個期間按照直線法計入當期損益或相關資產成本。

(b) 本集團作為出租人

經營租賃

本集團經營租出自有的房屋建築物、機器設備及運輸工具時，經營租賃的租金收入在租賃期內按照直線法確認。本集團將按銷售額的一定比例確定的可變租金在實際發生時計入租金收入。

融資租賃

本集團作為融資租賃出租人，於租賃開始日對融資租賃確認應收融資租賃款，並終止確認相關資產。對應收融資租賃款進行初始計量時以租賃投資淨額作為應收融資租賃款的入賬價值，在「客戶貸款」項目列示。租賃投資淨額為未擔保餘值和租賃期開始日尚未收到的租賃收款額按照租賃內含利率折現的現值之和。

當從應收融資租賃款獲得現金流的權利已經到期或轉移，並且本集團已將與租賃物相關的幾乎所有風險和報酬轉移時，終止確認該項應收融資租賃款。

租賃期內出租人採用固定的週期性利率計算確認租賃期內各個期間的利息收入。或有租金於實際發生時計入當期損益。

2.17 現金及現金等價物

現金及現金等價物是指本集團持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金、價值變動風險很小的貨幣性資產，包括現金以及原始期限不超過三個月的存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項。

2.18 預計負債

當與或有事項相關的義務是本集團承擔的現時義務，且履行該義務很可能導致經濟利益流出，以及該義務的金額能夠可靠地計量，則確認為預計負債。

在資產負債表日，考慮與或有事項有關的風險、不確定性和貨幣時間價值等因素，按照履行相關現時義務所需支出的最佳估計數對預計負債進行計量。如果貨幣時間價值影響重大，則以預計未來現金流出折現後的金額確定最佳估計數。

如果清償預計負債所需支出全部或部分預期由第三方補償的，補償金額在基本確定能夠收到時，作為資產單獨確認，且確認的補償金額不超過預計負債的賬面價值。

2 主要會計政策(續)

2.19 所得稅

所得稅費用為當期應付稅項及遞延稅項之總額。

(a) 當期稅項

年內應付稅項是根據當年之應納稅利潤計算得出。應納稅利潤與合併損益及其他綜合收益表中列報的利潤是不同的，這是因為應納稅利潤並不包括隨後年度才須納稅或扣稅之若干收入或支出項目，亦不包括不需納稅及不可扣稅之項目。本集團之當期稅項負債乃按於報告期間末已執行或實質上已執行之稅率計算。

(b) 遞延稅項

遞延稅項指合併財務報表中資產及負債之賬面價值及其用於計算應納稅利潤的相應稅基之間的暫時性差異。一般情況下，所有應納稅暫時性差異產生的遞延稅項負債均予確認。遞延所得稅資產只在很可能取得能利用該可抵扣暫時性差異來抵扣的應納稅利潤的限度內予以確認。如暫時性差異是由商譽或在某一既不影響應納稅利潤也不影響會計利潤的非企業合併交易中的其他資產及負債之初始確認下產生，則不予以確認此等遞延所得稅資產及負債。

本集團對子公司、聯營公司的投資引起之應納稅暫時性差異應確認遞延稅項負債，除非能夠控制該暫時性差異轉回的時間，並且該暫時性差異在可預見的未來很可能不會轉回。僅當很可能取得足夠應納稅利潤以抵扣此類投資之可抵扣暫時性差異，並且暫時性差異在可預見未來將轉回時，方可確認該可抵扣暫時性差異所產生之遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產的賬面價值會在每一報告期間末進行覆核，如果很可能無法獲得足夠的應納稅利潤來收回全部或部分資產，則相應減少遞延所得稅資產的賬面價值。

遞延所得稅資產及負債，以報告期間末已執行或實質上已執行的稅率(及稅法)為基礎，按預期清償該負債或實現該資產當期之稅率計算。

遞延稅項負債及資產的計量，應反映本集團於報告期間末預期收回或清償其資產及負債賬面價值的方式所導致的納稅後果。除了與計入其他綜合收益的項目相關的當期及遞延稅項，其他當期及遞延稅項應計入當期損益。與計入其他綜合收益的項目相關的當期及遞延稅項也應相應計入其他綜合收益。

公允價值模式計量的投資性房地產，在計量遞延所得稅時，賬面金額假設將全部通過出售收回，除非該假設被推翻。當採用通過使用投資性房地產，隨時間的推移獲取該等投資性房地產內含的實質上所有經濟利益的業務模式時，該假設被推翻。

若存在以當期稅項負債抵銷當期稅項資產的法定權利，且遞延所得稅資產及負債與由同一稅務機關徵收之所得稅相關，且本集團擬以淨額為基礎結算當期稅項資產及負債時，遞延所得稅資產與遞延稅項負債方可相互抵銷。

2.20 股本

(a) 股本

本集團股本由發行的普通股構成。

(b) 股份發行成本

由於發行新股而產生的直接成本，作為股東權益的減項，從發行所得中扣除。

2.21 股利分配

(a) 普通股股息

普通股股息於股東大會批准派發的財務期間確認。

(b) 優先股股息

向本行優先股股東分配的優先股股息，在該等股息獲本行董事會批准的期間內於本集團及本行的財務報表內確認為負債。

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

2.21 股利分配(續)

(c) 永續債派息

向本行永續債持有者派發的利息，在該等利息獲本行董事會批准的期間內於本集團及本行的財務報表內確認為負債。

2.22 承兌

承兌包括由本集團對客戶簽發的票據作出兌付承諾。承兌列作財務擔保及信貸承諾交易並披露作或有負債及承諾。

2.23 僱員福利

(a) 僱員福利及退休福利責任

本集團在職工提供服務的會計期間，將應付的職工薪酬及福利確認為負債。本集團按規定參加由政府機構設立的職工社會保障體系，包括基本養老保險、醫療保險、住房公積金及其他社會保障制度，相應的支出於發生時計入當期損益。

本集團為境內分支機構2008年12月31日前離退休的員工支付補充退休福利，本集團根據精算結果確認本集團的負債，相關精算利得和損失在其發生當期計入其他綜合收益。計入其他綜合收益的利得和損失不得重分類至損益。過去服務成本在計劃變更時計入當期損益。淨利息通過將期初的折現率應用於設定受益負債或資產淨額來計算。

本集團境內分支機構2009年1月1日以後退休的員工參加本集團設立的年金計劃，本集團按員工工資總額的一定比例向年金計劃繳款，相應支出於發生時計入當期損益。

本集團為未達到國家規定的退休年齡、經本集團批准自願退出工作崗位休養的員工支付其自內部退養日起至達到國家規定的退休年齡期間的各項福利費用。該等福利費用在內部退養計劃實施日按其預計未來現金流折現計算，並計入當期損益。本集團於資產負債表日對折現額進行覆核，相關變動計入當期損益。

(b) 以股份為基礎的支付計劃

本集團的股份支付是為了獲取職工提供服務而授予權益工具或者承擔以權益工具為基礎確定的負債的交易。本集團的股份支付為以現金結算的股份支付。

以現金結算的股份支付，按照本集團承擔的以股份或其他權益工具為基礎確定的負債的公允價值計量。在相關負債結算前的每個資產負債表日以及結算日，對負債的公允價值重新計量，其變動計入當期損益。

本集團授予的股票增值權採用二項式期權定價模型定價。

2.24 外幣折算

人民幣為本銀行及本集團境內機構經營所處的主要經濟環境中的貨幣，本銀行及本集團境內機構以人民幣為記賬本位幣。本銀行及本集團境外機構根據其經營所處的主要經濟環境中的貨幣確定其記賬本位幣。本集團編製本財務報表時所採用的貨幣為人民幣。

在編製個別實體的財務報表時，以實體的功能貨幣(以該主體經營所處的主要經濟環境運營的貨幣)以外的其他貨幣(外幣)進行的交易會按交易發生日的現行匯率進行折算。

於資產負債表日，外幣貨幣性項目採用該日即期匯率折算為人民幣，因該日的即期匯率與初始確認時或者前一資產負債表日即期匯率不同而產生的匯兌差額，除：(1)為了規避外匯風險進行套期的套期工具的匯兌差額按套期會計方法處理；(2)以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的外幣非貨幣性項目(如股票)產生的匯兌差額以及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貨幣性項目除攤餘成本之外的其他賬面餘額變動產生的匯兌差額確認為其他綜合收益；及(3)構成境外經營淨投資的外幣貨幣性項目，因匯率變動而產生的匯兌差額外，其他均計入當期損益。

為呈列合併財務報表，本集團的境外經營(即境外機構)的資產和負債均採用報告期間末的現行匯率折算為本集團呈列貨幣。收入和支出項目均按年內平均匯率折算。所產生的匯兌差額(如有)均計入其他綜合收益。

2 主要會計政策(續)

2.24 外幣折算(續)

在處置本集團在境外經營的全部股東權益或因處置部分權益投資或其他原因喪失了對境外經營控制權時，將財務狀況表中股東權益項目下列示的與該境外經營以及構成境外經營淨投資的外幣貨幣性項目相關的外幣報表折算差額，全部轉入處置當期損益。

在處置部分權益投資或其他原因不喪失對境外經營控制權時，與該境外經營相關的外幣報表折算差額將歸屬於少數股東權益，不轉入當期損益。在處置境外經營為聯營企業的部分股權時，與該境外經營相關的外幣報表折算差額，按處置該境外經營的比例轉入處置當期損益。

2.25 或有負債及或有事項

或有負債乃來自過去事項的可能責任，其出現將僅由一件或一件以上本集團不能完全控制的未來事項發生與否而確認。其亦可能為一項來自過去事項的現有責任，由於經濟資源不太可能流出或不能可靠地計算而不予確認。

或有負債並未確認但已於財務報表附註中披露。如流出可能性出現改變後，經濟利益很可能流出同時金額是可以可靠計量時，將確認為預計負債。

2.26 保險合同

(a) 保險合同的分類

保險合同指本集團承擔重大保險風險的合同。本集團所簽發的保險合同主要為壽險合同，於長時期內承擔與人身相關的保險風險。本集團簽發的保險合同也包括非壽險合同，涵蓋意外事故和健康保險風險。必要時，本集團通過再保險合同將保險風險轉移給分保人。重大保險風險測試於保險合同初始日進行。

某些保險產品同時包含保險部分與存款部分。若保險部分與存款部分可以單獨計量，本集團對組成部分進行拆分。對於拆分後的保險部分，按照國際財務報告準則第4號—保險合同進行會計處理；對於拆分後的存款部分，則作為金融負債(投資合同負債)進行會計處理。

(b) 保險合同收入的確認

長期壽險保險合同的保費收入在保險合同確立需收取相對應價時確認為收入。短期非壽險合同的保費於承保日收到時作為未實現保費收入計入合併資產負債表中，並在相應承保期限內按直線法攤銷計入損益。當本集團通過再保險合同轉移保險合同風險時，本集團基於再保險合同的約定計算分出保費和應向再保險接受人攤回的分保費用，計入當期損益。

(c) 保險合同準備金

本集團以履行保險合同相關義務所需支出的合理估計金額為基礎計量保險合同準備金，即該類保險合同產生的預期未來現金流出與預期未來現金流入的差額。合理預計淨現金流以資產負債表日可獲取的當前信息為基礎確定。在計算長期壽險合同準備金時，本集團將考慮時間價值的影響。

在評估保險合同負債時，本集團於資產負債表日基於可獲得的信息對各項準備金進行負債充足性測試。如存在差額，則按照其差額補提相關準備金。

2.27 財務擔保合同及貸款承諾

根據合同約定，當特定的債務人無法償債時，財務擔保合同的簽發人必須向持有人補償相關損失。財務擔保合同包括向銀行、金融機構等單位提供的貸款、賬戶透支或其他銀行業務提供的擔保。

財務擔保合同初始以公允價值計量，後續按以下兩項孰高進行計量：

- 按照附註3.1.2中的方式計算的損失準備金額；
- 初始確認時收到的保費減去按照IFRS 15確認的收入。

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

2.27 財務擔保合同及貸款承諾(續)

本集團提供的貸款承諾按照附註3.1.2中的方式計算的損失準備金額進行計量。本集團並未承諾以任何低於市場利率的價格發放貸款，也不以支付現金或發行其他金融工具作為貸款承諾的淨結算。本集團將貸款承諾和財務擔保合同的損失準備列報在預計負債中。

2.28 受托業務

本集團合併財務報表不包括當本集團擔任受托人身份(例如：代理人、受托人或管理人)從而產生的資產及收入連同有關向客戶交回該等資產的承諾。

本集團代表第三方貸款人授出委託貸款。本集團作為代理人按該等貸款提供資金的第三方貸款人之指示向借款人提供貸款。本集團負責安排並收回委託貸款，並就所提供的服務收取佣金。因為本集團不承擔委託貸款所產生的風險和利益及相關委託資金，所以委託貸款不會確認為本集團資產及負債。

2.29 分部報告

經營分部報告與匯報給主要經營決策者的內部報告一致。主要經營決策者是向各經營分部分配資源並評價其業績的個人或團隊。以行長為代表的高級管理層為本集團的主要經營決策者。

經營分部是指本集團內同時滿足下列條件的組成部分：(1)該組成部分能夠在日常活動中產生收入、發生費用；(2)本集團主要經營決策者能夠定期評價該組成部分的經營成果，以決定向其配置資源、評價其業績；及(3)本集團能夠取得該組成部分有關財務信息。如果兩個或多個經營分部具有相似的經濟特徵，並且滿足一定條件的，則合併為一個經營分部。分部之間的收入和費用都會進行抵銷。與各分部直接相關的收入和費用在決定分部業績時加以考慮。

本集團有如下分部：華北、東北、華東、華中及華南、西部、總部及海外。

2.30 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷

按照國際財務報告準則及香港聯合交易所證券上市規則和香港《公司條例》的披露規定編製財務報表需要採用若干重要的會計估計，同時也需要管理層在貫徹本集團的會計政策的過程中作出判斷。

(a) 預期信用損失的計量

對於以攤餘成本計量和公允價值計量且其變動計入其他綜合收益計量的金融資產，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和大量的假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和借款人的信用行為(例如，客戶違約的可能性及相應損失)。附註3.1具體說明了預期信用損失計量中使用的參數、假設和估計技術，也披露了預期信用損失對這些因素的變動的敏感性。

根據會計準則的要求對預期信用損失進行計量涉及許多重大判斷，例如：

- 將具有類似信用風險特徵的業務劃入同一個組合，選擇恰當的計量模型，並確定計量相關的關鍵參數；
- 信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值的判斷標準；
- 用於前瞻性計量的經濟指標、經濟情景及其權重的採用；
- 針對模型未覆蓋的重大不確定因素的管理層疊加調整；及
- 採用現金流貼現模型計算減值準備的階段三對公貸款的未來現金流預測。

關於上述判斷及估計的具體信息請參見附註3.1

2 主要會計政策(續)

2.30 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷(續)

(b) 金融工具公允價值

對於無法獲得活躍市場報價的金融工具，本集團使用了估值技術(例如現金流貼現模型)計算其公允價值。估值技術盡可能地使用可觀測數據，例如：利率收益率曲線，外匯匯率和期權波動率等，但是管理層仍需要對如信用風險(包括交易雙方)、市場波動及相關性等因素進行估計。就上述因素所作出的假設若發生變動，金融工具公允價值的評估將受到影響。

集團通過常規的覆核和審批程序對估值技術所採用的假設和估計進行評估，包括檢查模型的假設條件和定價因素，模型假設條件的變化，市場參數性質，市場是否活躍，未被模型涵蓋的公允價值調整因素，以及各期間估值技術運用的一致性。估值技術經過有效性測試並被定期檢驗，且在適當情況下進行更新以反映財務報告日的市場情況。

關於上述判斷及估計的具體信息請參見附註3.4

(c) 所得稅

本集團在多個稅務管轄區繳納所得稅，主要是在中國內地和香港特別行政區。在計提所得稅時本集團需進行大量的估計工作。有很多交易其最終的稅務處理存在不確定性。對於可預計的稅務稽查問題，本集團基於是否需要繳納額外稅款來確認負債，尤其是部分稅務抵減項目在中國內地需要經過稅務主管機關的專項批准。如果這些稅務事項的最終認定結果同以前估計的金額存在差異，則該差異將對其認定期間的所得稅和遞延稅款以及應交所得稅負債、遞延所得稅資產和遞延所得稅負債產生影響。

(d) 合併結構化主體

當本集團在結構化主體中擔任資產管理人時，本集團將評估就該結構化主體而言，本集團是以主要責任人還是代理人的身份行使決策權。如果本集團僅僅是代理人，則其主要代表其他方(結構化主體的其他投資者)行使決策權，因此並不控制該結構化主體。但若本集團被判斷為主要代表其自身行使決策權，則是主要責任人，因而控制該結構化主體。在評估判斷時，本集團綜合考慮了多方面因素，例如：資產管理人決策權的範圍、其他方所持有的權利、本集團因提供管理服務而獲得的薪酬水平、任何其他安排(諸如直接投資)所帶來的面臨可變回報的風險敞口等。

(e) 金融資產的終止確認

本集團在判斷通過打包和資產證券化進行貸款轉讓的交易是否符合金融資產終止確認的過程中，需評估本集團是否滿足金融資產轉移的標準以及貸款所有權上幾乎所有的風險及報酬是否轉移。如果既沒有轉移也沒有保留已轉讓貸款所有權上幾乎所有的風險和報酬，本集團將進一步評估是否保留了對已轉讓貸款的控制。在評估和判斷時，本集團綜合考慮了多方面因素，例如交易安排是否附帶回購條款等。本集團設置情境假設，使用未來現金流貼現模型進行風險及報酬轉移測試。僅於貸款已轉移且所有權上幾乎所有的風險及利益轉讓給另一個主體的情況下，本集團才終止確認貸款。若本集團保留被轉讓貸款所有權上幾乎所有的風險及報酬，則應繼續確認該貸款並同時將已收所得款項確認為一項金融負債。若本集團既沒有轉移也沒有保留貸款所有權上幾乎所有的風險和報酬，且未放棄對該貸款的控制的，則按照繼續涉入所轉移貸款的程度確認有關金融資產，並相應確認有關負債。

2.31 比較期間租賃準則會計政策

2.31.1 租賃

當合同實質上將所有權上絕大部分風險及利益轉移給承租人，該等合同被歸類為融資租賃。所有其他租賃均被視為經營租賃。

(a) 本集團為出租人

於租賃期開始日，將租賃開始日最低租賃收款額與初始直接費用之和作為應收融資租賃款的入賬價值，同時記錄未擔保餘值；將最低租賃收款額、初始直接費用及未擔保餘值之和與其現值之和的差額確認為未實現融資收益。未實現融資收益在租賃期內採用實際利率法計算確認當期的融資收入。或有租金於實際發生時計入當期損益。應收融資租賃款扣除未實現融資收益後的餘額在「其他資產」項目列示。

經營租賃產生之租金收入按有關租賃之期間以直線法計入損益。磋商及安排經營租賃所產生之首次直接成本計入該項租賃資產之賬面價值，並於租期內以直線法確認為支出。

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

2.31 比較期間租賃準則會計政策(續)

2.31.1 租賃(續)

(b) 本集團為承租人

經營租賃付款於租期內按直線法確認為支出。或有租金於實際發生時計入當期損益。

在出租人對經營租賃提供激勵措施的情況下，這些激勵措施應被視同一項負債。所有激勵措施形成的優惠應從租賃總額中扣除，並將租金餘額於租期內按直線法分攤。

3 金融風險管理

概述

本集團的經營活動使其承擔各種各樣的金融風險，這些活動涉及分析、評估、接收和管理的某種程度的風險，或組合的風險。本集團的目標是達到風險與效益之間適當的平衡，同時盡量減少對本集團財務表現的不利影響。本集團面臨的主要金融風險為信用風險、流動性風險、市場風險和操作風險等。

本集團的風險管理政策的目的是為了發現和分析這些風險，以制定適當的風險限額和控制，監測風險以及通過可靠並不斷更新的系統控制風險限額。本集團定期審閱風險管理政策和系統以反映市場及產品的變化和出現的最佳操作。

風險管理框架

本集團董事會制定本集團的風險管理戰略和總體風險偏好，並設定風險容忍度。本集團高級管理層根據董事會制定的風險管理戰略，制定相應的風險管理政策及程序。總行風險管理部(案防工作領導小組辦公室)作為集團風險管理的主要部門，承擔全行各類風險的牽頭管理職能。總行各業務部門內設的風險管理專職部門或崗位、各境內外分行的風險管理部門、各子公司的風險管理部門承擔各類風險的具體管理職能。此外，內部審計部門負責對於風險管理和控制環境進行獨立的審查。

3.1 信用風險

信用風險是指因借款人或交易對手未能或不願意履行償債義務而引致損失的風險。信用風險來源於客戶貸款、金融投資、衍生產品和同業往來等，同時也存在於表外的貸款承諾、保函、承兌匯票和信用證等。信用風險是本集團面臨的主要風險，因此，集團審慎管控整體的信用風險，並由總行的風險管理部(案防工作領導小組辦公室)定期向本集團高級管理層和董事會進行匯報。

3.1.1 信用風險管理

本集團公司機構業務部、普惠金融部、個人金融業務部、太平洋信用卡中心、授信管理部、風險管理部(案防工作領導小組辦公室)等共同構成信用風險管理的主要職能部門，對包括授信投向指導、授信調查和申報、授信審查審批、貸款發放、貸後監控和不良貸款管理等環節的公司、零售信貸業務實行規範化管理。

(a) 客戶貸款及表外承諾

對於公司貸款，本集團客戶經理負責接收授信申請人的申請文件，對申請人進行貸前調查，評估申請人和申請業務的信用風險，提出建議評級。本集團根據授信審批權限，實行分行和總行分級審批制度。本集團在綜合考慮申請人信用狀況、財務狀況、抵質押物和保證情況、信貸組合總體信用風險、宏觀調控政策以及法律法規限制等各種因素基礎上，確定授信額度。本集團密切跟蹤經濟金融形勢發展及行業信用風險狀況，加強信貸投向指導，制訂分行業的授信投向指引；加強日常風險預警、監控與專項風險排查，準確定位重點風險客戶和重大潛在風險點；推動貸後管理提升，切實提升貸後管理精細化水平。由獨立的放款中心根據授信額度提用申請，在放款之前審查相關授信文件的合規性、完整性和有效性。本集團客戶經理是貸後管理的第一責任人。本集團運用風險過濾、名單管理、風險提示、風險排查等一系列工具和方法，對公司貸款實施日常風險監控。對不良貸款，本集團主要通過(1)催收；(2)重組；(3)執行處置抵質押物或向擔保方追索；(4)訴訟或仲裁等方式，對不良貸款進行管理。

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.1 信用風險管理(續)

(a) 客戶貸款及表外承諾(續)

對於零售信貸資產，本集團通過現場檢查和實施重大報告制度，整體把握零貸業務風險情況；通過完善管理系統，加強日常風險監控和預警；通過制定個貸及小企業業務手冊，規範零貸業務操作流程；通過加強風險與精細化監控和預警提示，及時識別和揭示重大潛在風險；通過運用壓力測試及質量遷徙分析，及早掌握並預判個貸質量走勢，提前採取針對性的風險控制措施。此外，本集團繼續實施快速反應機制，妥善應對突發事件；對重點風險項目開展名單式管理，重點監控督導清收化解。

本集團以逾期賬齡和擔保方式為標準，分類管理零售信貸資產。對已發生逾期的零貸客戶，按照逾期時間長短採用不同方式進行催收。

信用卡業務的運行管理由本集團的信用卡中心負責。本集團信用卡中心採取監督與防控並舉的措施，通過加強數據的交叉驗證，增強審批環節的風險防控能力；通過二次徵信對高風險客戶收緊額度，實行提前入催；通過合理分配催收力量，有效提升催收業務產能；通過進一步完善數據分析系統，推進信用卡業務的精細化管理。

(b) 資金業務

對資金業務(包括債權性投資)，本集團通過謹慎選擇同業、平衡信用風險與投資收益率、綜合參考內外部信用評級信息、分級授信，並運用適時的額度管理系統審查調整授信額度等方式，對資金業務的信用風險進行管理。

對債券投資，本集團採用內部評級和外部可獲得的評級(如標準普爾)來管理債券投資和票據的信用風險，投資此類債券和票據是為了獲得更好的信用質量並為滿足同一時間的資金需要提供穩定的來源。本集團對涉及的債券發行主體實行總行統一授信審查審批，並實行額度管理。

除債券以外的債權性投資包括銀行金融機構設立的資金信託計劃及資產管理計劃、理財產品等。資金信託計劃及資產管理計劃主要由第三方信託計劃受托人或資產管理人管理和運作，最終投向主要為信託貸款。本集團對合作的信託公司、證券公司和基金公司實行評級准入制度，對信託收益權回購方、定向資產管理計劃最終融資方、同業理財產品發行方設定授信額度，並定期進行後續風險管理。

對衍生產品，本集團嚴格控制未平倉衍生合約淨頭寸(即買賣合約的差額)的金額及期限。於任何時間，本集團承受的信用風險金額按有利於本集團之工具的現實公允價值為限(即公允價值為正數的工具)。就衍生工具而言此金額僅佔合約名義金額之一小部分。衍生工具信用風險敞口作為客戶整體信用限額中的一部分與市場波動引起的潛在敞口一起進行管理。衍生工具一般不要求獲取抵押物，只有本集團要求對手提供保證金的情況除外。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設定該等合約的限額，並定期監察及控制實際信用風險。

對於存放及拆放同業、買入返售業務以及與同業所進行的貴金屬業務，本集團主要考慮同業規模、財務狀況及內外部信用風險評級結果確定交易對手的信用情況，對手方信用風險按對手方由總行定期統一審查，實行額度管理。

(c) 與信用相關的承諾

財務擔保與貸款的信用風險相同。而商業信用證通常以與之相關的已發運貨物作為擔保物，因此與直接貸款相比，其風險要低。與信用相關的承諾均納入申請人總體信用額度管理，對於超過額度的或交易不頻繁的，本集團要求申請人提供相應的保證金以降低信用風險敞口。

(d) 信用風險質量

本集團根據銀保監會制定的《貸款風險分類指引》(簡稱「指引」)計量並管理企業及個人貸款和墊款的質量。指引要求銀行將企業及個人貸款劃分為以下五級：正常、關注、次級、可疑和損失，其中次級、可疑和損失類貸款被視為不良貸款。

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.1 信用風險管理(續)

(d) 信用風險質量(續)

客戶貸款五級分類的主要定義列示如下：

- 正常： 借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。
- 關注： 儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。
- 次級： 借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常營業收入無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也可能會造成一定損失。
- 可疑： 借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。
- 損失： 在採取所有可能的措施或一切必要的法律程序之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部分。

3.1.2 預期信用風險損失

本集團對以攤餘成本計量的金融工具和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資按自初始確認後信用風險是否已顯著增加，將各筆業務劃分入三個風險階段，計提預期信用損失。

本集團計量金融工具預期信用損失的方式反映了：

- (1) 通過評價一系列可能的結果而確定的無偏概率加權金額；
- (2) 貨幣時間價值；
- (3) 在無須付出不必要的額外成本或努力的情況下可獲得的有關過去事項、當前狀況及未來經濟狀況預測的合理且有依據的信息。

階段劃分

本集團將需計量預期信用損失的金融工具劃分為三個階段，階段一是「信用風險自初始確認後並未顯著增加」階段，僅需計算未來12個月預期信用損失(ECL)。階段二是「信用風險顯著增加」階段，階段三是「已發生信用減值」階段；階段二和階段三需計算整個生命週期的預期信用損失。

已發生信用減值的定義

當金融資產發生減值時，本集團將該金融資產界定為已發生違約，一般來講，金融資產逾期超過90天則被認定為違約。

當金融工具符合以下一項或多項條件時，本集團將該金融資產界定為已發生信用減值：

- (1) 本金(含墊款，下同)或利息逾期超過90天；
- (2) 發行方或債務人發生嚴重財務困難，或已經資不抵債；
- (3) 債務人很可能破產；
- (4) 因發行方發生重大財務困難，導致金融資產無法在活躍市場繼續交易；
- (5) 其他表明金融資產發生減值的客觀證據。

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.2 預期信用風險損失(續)

階段劃分(續)

信用風險顯著增加

本集團於每季度評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著增加。本集團進行金融資產的階段劃分時充分考慮反映其信用風險是否出現顯著變化的各種合理且有依據的信息，包括前瞻性信息。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在資產負債表日發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。當觸發以下一個或多個標準時，本集團認為金融工具的信用風險已發生顯著增加：

- (1) 本金或利息逾期超過30天；
- (2) 信用評級等級大幅變動。其中，信用評級等級採用內外部評級結果，判斷標準如下：(a)報告期內外部評級等級差於本集團授信准入標準；(b)內部評級等級下降超過一定幅度，並根據初始確認時內部評級等級不同制定差異化標準；
- (3) 重大不利事件對債務主體償還能力產生負面影響；
- (4) 其他信用風險顯著增加的情況。例如出現其他風險信號顯示潛在風險有增加趨勢，可能給本集團造成損失的金融資產。

各階段之間是可遷移的。如階段一的金融工具，出現信用風險顯著惡化情況，則需下調為階段二。若第二階段的金融工具，情況好轉並不再滿足信用風險顯著惡化的判斷標準，則可以調回第一階段。

對參數、假設及估計技術的說明

根據信用風險是否發生顯著增加以及金融工具是否已發生信用減值，本集團對不同的金融工具分別以12個月或整個存續期的預期信用損失確認損失準備。預期信用損失是三種情形下違約概率(PD)、違約損失率(LGD)及違約風險暴露(EAD)三者的乘積加權平均值折現後的結果。相關定義如下：

違約概率(PD)，指客戶及其項下資產在未來一段時間內發生違約的可能性。

違約風險暴露(EAD)，是指發生違約時預期表內和表外項目風險暴露總額，反映可能發生損失的總額度。一般包括已使用的授信餘額、應收未收利息、未使用授信額度的預期提取數量以及可能發生的相關費用。

違約損失率(LGD)，是指某金融工具違約導致的損失金額佔該金融工具風險暴露的比例，一般受交易對手類型，債務種類和清償優先性，及抵押情況或其他信用風險緩釋等影響。

本集團違約定義已被一致地應用於本集團的預期信用損失計算過程中對違約概率(PD)、違約風險暴露(EAD)及違約損失率(LGD)的模型建立。

關於「前瞻性」信息：經濟指標設置的場景及權重

本集團自行構建以國內生產總值同比增長率(GDP)驅動國民經濟核算、價格指數、對外貿易、固定資產投資、貨幣與利率等多類指標的宏觀情景傳導模型，按年預測樂觀、基礎和悲觀等三種情景下的指標值，預測結果經本銀行經濟專家、高級管理層評估確認後，用於資產減值模型。其中，基礎情景定義為未來最可能發生的情況，作為其他情景的比較基礎。樂觀情景和悲觀情景是比基礎情景更好或更差，且較為可能發生的情景，也可以作為敏感性分析的來源之一。這三種情景適用於所有組合。

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.2 預期信用風險損失(續)

對參數、假設及估計技術的說明(續)

預期信用風險的估計：減值模型

減值模型採用了自上而下的開發方法，通過模型分組，建立了覆蓋金融機構、公司和零售風險暴露的多個減值模型，建立了國民經濟核算、價格指數、對外貿易、固定資產投資、貨幣與利率等不同宏觀指標與風險參數的回歸關係，以宏觀指標的預測結果驅動減值計算，實現不同情景下對撥備的「前瞻性」估計。

對於因數據不支持而無法建立減值模型的情況，本集團盡力選擇合適方法進行前瞻性估計。一是根據權威機構(如IMF、世界銀行)的宏觀預測數據，定期對海外行及子公司減值計算進行前瞻性調整。二是對減值模型未覆蓋的資產組合，參考已建立減值模型的相似資產組合，設置預期損失比例。

對減值模型無法充分反映其非線性風險特徵的情況，如具有風險傳染性的集團集群類資產組合、應積極穩妥處置以實現去產能目標的企業債務，疊加了管理層調整，該調整對預期信用損失準備的影響不重大。

將具有類似信用風險特徵的業務劃入同一個組合

在統計預期信用損失準備和宏觀經濟指標關聯性時，本集團將具有類似信用風險特徵的資產劃入同一組合，在進行分組時，本集團獲取了充分的信息，確保其統計上的可靠性。當無法從內部獲取足夠信息時，本集團參照內部／外部的補充數據用於建立模型。本集團非零售資產主要根據行業進行分組，零售貸款主要根據產品類型、還款方式等進行分組。

關於經濟指標設置的場景及權重

於2019年12月31日，本集團對於用於估計預期信用損失的重要假設設置「基準」、「樂觀」及「悲觀」這三種情景。這三種情景適用於所有組合。本集團採用的基準情景權重超過非基準情景權重之和。

敏感性分析

於資產負債表日，三種情景加權平均後的預期信用損失準備較基準情景下的預期信用損失準備增加如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
對公貸款	468	277
對私貸款	29	88
以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資	21	1

假若樂觀和悲觀的情景權重各上升10%，則客戶貸款預期信用損失準備將增加人民幣4.97億元(2018年12月31日：人民幣3.04億元)，以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資的預期信用損失準備將增加人民幣0.21億元(2018年12月31日：人民幣0.02億元)。

3.1.3 最大信用風險敞口

3.1.3.1 最大信用風險敞口—納入減值評估範圍的金融工具

本集團根據資產的質量狀況對資產風險特徵進行分類，將納入預期信用損失計量的金融資產區分為「低風險」、「中風險」、「高風險」和「已減值」。「低風險」指償債能力較強，未來發生減值的可能性較低，受外部不利因素影響較小；「中風險」指有一定的償債能力，但持續的重大不穩定情況或惡劣的商業、金融或經濟條件，可能使其償債能力下降；「高風險」指存在對償債能力造成較大影響的不利因素或未來發生減值的可能性較高；「已減值」指符合本集團減值定義的資產。

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.3 最大信用風險敞口(續)

3.1.3.1 最大信用風險敞口—納入減值評估範圍的金融工具(續)

下表對納入預期信用損失評估範圍的金融工具的信用風險敞口進行了分析。下列金融資產的賬面價值即本集團就這些資產的最大信用風險敞口。

2019年12月31日	低風險	中等風險	高風險	已減值	境內行合計	境外行及		減值準備	2018年	
						子公司	集團合計		集團賬面價值	12月31日 集團賬面價值
表內項目										
存放央行款項(第一階段)	729,859	-	-	-	729,859	15,845	745,704	-	745,704	825,506
客戶貸款—公司貸款										
—以攤餘成本計量	1,501,665	1,103,396	106,046	56,508	2,767,615	546,481	3,314,096	(105,170)	3,208,926	2,931,520
第1階段	1,500,753	1,074,724	2,796	-	2,578,273	536,706	3,114,979	(23,125)	3,091,854	2,825,633
第2階段	912	28,672	103,250	-	132,834	6,867	139,701	(39,960)	99,741	85,317
第3階段	-	-	-	56,508	56,508	2,908	59,416	(42,085)	17,331	20,570
—以公允價值計量且其變動計入其										
他綜合收益	113,994	113,800	7,567	53	235,414	-	235,414	-	235,414	184,184
第1階段	113,994	112,323	2,640	-	228,957	-	228,957	-	228,957	177,711
第2階段	-	1,477	4,927	-	6,404	-	6,404	-	6,404	6,448
第3階段	-	-	-	53	53	-	53	-	53	25
客戶貸款—個人貸款										
—以攤餘成本計量	1,030,543	645,992	19,533	18,357	1,714,425	40,340	1,754,765	(27,549)	1,727,216	1,614,169
第1階段	1,030,197	644,783	12,138	-	1,687,118	39,988	1,727,106	(8,394)	1,718,712	1,604,705
第2階段	346	1,209	7,395	-	8,950	135	9,085	(3,193)	5,892	5,570
第3階段	-	-	-	18,357	18,357	217	18,574	(15,962)	2,612	3,894
應收同業款項(第一階段)	395,742	1,005	-	-	396,747	252,800	649,547	(1,059)	648,488	848,067
以攤餘成本計量的金融投資										
第1階段	1,853,796	29,868	793	1,064	1,885,521	47,431	1,932,952	(3,263)	1,929,689	2,000,505
第2階段	-	-	793	-	793	704	1,497	(178)	1,319	-
第3階段	-	-	-	1,064	1,064	319	1,383	(630)	753	600
以公允價值計量且其變動計入其他										
綜合收益的債權投資	263,029	2,054	-	-	265,083	395,628	660,711	-	660,711	437,630
第1階段	263,029	2,054	-	-	265,083	395,628	660,711	-	660,711	437,630
第2階段	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
第3階段	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他金融資產—攤餘成本										
第1階段	17,360	9,415	294	1,703	28,772	15,148	43,920	(3,437)	40,483	25,838
第2階段	17,359	9,409	-	-	26,768	15,148	41,916	(2,139)	39,777	25,251
第3階段	1	6	294	-	301	-	301	(86)	215	131
第3階段	-	-	-	1,703	1,703	-	1,703	(1,212)	491	456
表內合計										
	5,905,988	1,905,530	134,233	77,685	8,023,436	1,313,673	9,337,109	(140,478)	9,196,631	8,867,419
信貸承諾及財務擔保										
第1階段	970,178	420,254	977	-	1,391,409	67,906	1,459,315	(5,358)	1,453,957	1,446,824
第2階段	-	2,465	9,792	-	12,257	598	12,855	(974)	11,881	4,313
表外合計										
	970,178	422,719	10,769	-	1,403,666	68,504	1,472,170	(6,332)	1,465,838	1,451,137
合計	6,876,166	2,328,249	145,002	77,685	9,427,102	1,382,177	10,809,279	(146,810)	10,662,469	10,318,556

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.3 最大信用風險敞口(續)

3.1.3.2 最大信用風險敞口－未納入減值評估範圍的金融工具

下表對未納入減值評估範圍，即以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的信用風險敞口進行了分析：

	最大信用風險敞口	
	2019年12月31日	2018年12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
客戶貸款	-	494
衍生工具	20,937	30,730
債券投資	134,950	132,828
基金投資及其他資產管理計劃	170,435	187,601
貴金屬合同	39,532	37,232
拆出資金	11,864	8,393
合計	377,718	397,278

3.1.3.3 擔保品及其他信用增級

本集團管理、限制以及控制所發現的信用風險集中度，特別是集中於單一借款人、集團、行業和區域。

本集團對同一借款人、集團進行限額，以優化信用風險結構。本集團實時監控上述風險，每年甚至在必要之時更頻繁地進行審閱。

本集團對單一借款人包括銀行同業和經紀公司的表內表外業務和諸如與遠期外匯合約等貿易項下的每日交付風險的限額進一步限制。本集團每日監控信用風險和信貸限額。

本集團通過定期分析借款人和潛在借款人償還本金和利息的能力管理信用風險暴露，並據此適時地更新借款額度。

其他控制和緩釋措施如下所示。

(a) 抵質押物

本集團採用了一系列的政策和措施來控制信用風險，最普遍的做法是接受抵質押物。本集團頒布指引，明確了不同抵質押物可接受程度。貸款的主要抵質押物種類有：

- 住宅；
- 商業資產，如商業房產、存貨和應收款項；
- 金融工具，如債券和股票。

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.3 最大信用風險敞口(續)

3.1.3.3 擔保品及其他信用增級(續)

(a) 抵質押物(續)

放款時抵質押物的價值由授信管理部確定並按不同種類受到貸款抵質押率的限制，公司貸款和個人貸款的主要抵質押物種類如下：

抵質押物	最高抵質押率
存於本集團的存款	90%
國債	90%
金融機構債券	90%
公開交易的股票	60%
收費權或經營權	65%
房產	70%
土地使用權	70%
車輛	50%

對公司客戶及個人客戶的長期貸款一般要求提供擔保，而個人客戶的循環貸款一般無擔保，一旦個人客戶貸款出現減值跡象，本集團將尋求額外的抵質押物以使信用損失降到最低。

對於由第三方擔保的貸款，本集團會評估擔保人的財務狀況、歷史信用及其代償能力。

除貸款以外，其他金融資產的抵質押擔保由該工具的性質決定。除資產抵押類債券外，債券、國債和中央銀行票據一般沒有擔保。

本集團密切監控已發生信用減值的金融資產對應的擔保品，因為相較於其他擔保品，本集團為降低潛在信用損失而沒收這些擔保品的可能性更大。已發生信用減值的金融資產，以及為降低其潛在損失而持有的擔保品價值列示如下：

	總敞口	減值準備	賬面價值	持有擔保品的 公允價值
2019年12月31日				
已發生信用減值的資產				
客戶貸款				
公司貸款	59,469	(42,085)	17,384	18,839
個人貸款	18,574	(15,962)	2,612	10,559
金融投資	3,274	(1,202)	2,072	6,079
2018年12月31日				
已發生信用減值的資產				
客戶貸款				
公司貸款	57,172	(36,577)	20,595	17,484
個人貸款	15,340	(11,446)	3,894	10,865
金融投資	1,552	(952)	600	1,041

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.3 最大信用風險敞口(續)

3.1.3.3 擔保品及其他信用增級(續)

(b) 淨額結算整體安排

本集團與進行大量交易的交易對方訂立淨額結算整體安排，借此進一步減少信用風險。淨額結算整體安排不一定會導致財務狀況表上資產及債務的抵銷，原因是交易通常按總額結算。然而，有利合約的相關信用風險會因為淨額結算整體安排而降低，即當違約發生時，所有與交易對手進行的交易將被終止及並按淨額結算。採用淨額結算整體安排的衍生工具對本集團所承擔之整體信用風險，可在短時間內大幅波動，原因是採用該種安排的每宗交易均會影響信用風險。

3.1.4 衍生產品

本集團與其他金融機構及客戶進行外匯、利率合約及其他交易。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。

信用風險加權金額

	2019年12月31日	2018年12月31日
交易對手的信用風險加權金額	36,175	26,895

信用風險加權金額參照銀保監會發佈的指引計算，並取決於交易對手的信用等級及各類合同的到期期限。

上述信用風險加權金額未考慮淨額結算整體安排的影響。

3.1.5 抵債資產

	2019年12月31日	2018年12月31日
房屋及建築物	873	913
土地使用權	20	20
其他	14	19
抵債資產原值合計	907	952
減：抵債資產跌價準備	(148)	(128)
抵債資產淨值	759	824

抵債資產一旦能夠出售且以出售所得能夠減少債務餘額即被處置。本集團一般不將收回的抵債資產用作經營活動。在資產負債表日，抵債資產列於其他資產項下。

3.1.6 金融資產信用風險集中度

本集團主要採取行業分類管理客戶貸款信用風險集中度，也通過區域性管理金融資產信用風險集中度。

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.6 金融資產信用風險集中度(續)

按地區分佈的風險集中度

	中國內地	香港	其他	合計
2019年12月31日				
金融資產				
存放中央銀行款項	732,414	1,027	11,972	745,413
存放和拆放同業及其他金融機構款項	546,171	30,082	72,235	648,488
衍生金融資產	15,636	4,295	1,006	20,937
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資	321,366	10,064	25,351	356,781
客戶貸款	4,792,758	218,575	172,320	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	347,311	112,537	200,863	660,711
以攤餘成本計量的金融投資	1,915,749	4,181	9,759	1,929,689
其他金融資產	37,301	15,414	2,513	55,228
	8,708,706	396,175	496,019	9,600,900
表外資產				
開出保函、承兌及信用證	652,860	13,761	13,646	680,267
貸款承諾及其他信貸承諾	750,807	30,572	10,524	791,903
	1,403,667	44,333	24,170	1,472,170
	中國內地	香港	其他	合計
2018年12月31日				
金融資產				
存放中央銀行款項	790,382	2,548	32,576	825,506
存放和拆放同業及其他金融機構款項	689,611	69,231	89,225	848,067
衍生金融資產	22,541	5,646	2,543	30,730
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資	333,693	7,726	24,635	366,054
客戶貸款	4,385,888	190,464	166,020	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	110,740	80,452	246,438	437,630
以攤餘成本計量的金融投資	1,962,108	4,154	34,243	2,000,505
其他金融資產	24,945	10,491	4,481	39,917
	8,319,908	370,712	600,161	9,290,781
表外資產				
開出保函、承兌及信用證	605,869	11,595	20,320	637,784
信貸承諾及其他信貸承諾	766,769	36,213	15,452	818,434
	1,372,638	47,808	35,772	1,456,218

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.6 金融資產信用風險集中度(續)

(a) 客戶貸款按地區分佈的風險集中度分析

	2019年12月31日		2018年12月31日	
		%		%
華北(註1)	689,601	13.00	619,891	12.77
東北(註2)	212,871	4.01	205,989	4.24
華東(註3)	1,830,275	34.51	1,710,884	35.24
華中及華南(註4)	1,106,903	20.87	941,511	19.40
西部(註5)	532,796	10.04	480,670	9.90
海外(註6)	391,517	7.38	355,681	7.33
總部	540,312	10.19	539,602	11.12
客戶貸款總額	5,304,275	100.00	4,854,228	100.00

註：

(1) 包括北京市、天津市、河北省、山西省及內蒙古自治區；

(2) 包括遼寧省、吉林省及黑龍江省；

(3) 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) 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) 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) 包括香港、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。

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.6 金融資產信用風險集中度(續)

(b) 客戶貸款按行業分析

	2019年12月31日		2018年12月31日	
		%		%
公司貸款				
採礦業	117,555	2.22	119,091	2.45
製造業				
— 石油化工	106,108	2.00	104,806	2.16
— 電子	95,736	1.80	95,858	1.97
— 鋼鐵	35,156	0.66	33,241	0.68
— 機械	93,393	1.76	93,828	1.93
— 紡織及服裝	27,049	0.51	29,146	0.60
— 其他製造業	243,701	4.60	224,533	4.64
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	215,642	4.07	186,117	3.83
建築業	135,998	2.56	114,577	2.36
交通運輸、倉儲和郵政業	637,943	12.03	573,151	11.82
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	28,346	0.53	28,682	0.59
批發和零售業	221,381	4.17	246,706	5.08
住宿和餐飲業	32,259	0.61	34,486	0.71
金融業	107,865	2.03	98,342	2.03
房地產業	264,495	4.99	216,536	4.46
租賃和商務服務業	508,863	9.59	413,716	8.52
水利、環境和公共設施管理業	284,797	5.37	263,235	5.42
科教文衛	96,875	1.83	89,436	1.84
其他	93,314	1.76	96,428	1.99
貼現	203,034	3.83	156,686	3.23
公司貸款總額	3,549,510	66.92	3,218,601	66.31
個人貸款				
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
個人貸款總額	1,754,765	33.08	1,635,627	33.69
扣除減值準備前客戶貸款總額	5,304,275	100.00	4,854,228	100.00

註：行業名稱出自：2017年國家標準化管理委員會，國家質檢總局頒布的《國民經濟行業分類》(GB/T 4754-2017)

客戶貸款的行業分佈風險集中度分析乃根據借款人行業類型界定。

3.2 市場風險

3.2.1 概述

市場風險是指因利率、匯率、商品價格和股票價格的不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。市場風險可分為利率風險、匯率風險、股票價格風險和商品價格風險。本集團面臨的主要市場風險為利率風險和匯率風險。

本集團建立了完整的市場風險「大小中台」管理體系，在全行管理層面建立了由董事會、監事會和高級管理層組成的市場風險管理的領導機構，在職能履行層面實施條線集中管理。資產負債管理部是全集團市場風險管理牽頭部門，金融市場中心、貴金屬中心、境內外分行和子公司是市場風險管理的執行機構，風險管理部、審計局分別對市場風險管理進行獨立驗證和內部審查。

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.1 概述(續)

根據銀保監會要求，本集團將持有的金融工具劃分為交易賬簿和銀行賬簿。交易賬簿包括因交易目的持有或為對沖交易賬簿而持有的金融工具。銀行賬簿包括所有未被劃入交易賬簿的金融工具。本集團根據銀行賬簿和交易賬簿的性質和特點，採取相應的市場風險識別、計量、監測和控制方法。

對匯率風險和交易賬簿利率風險，本集團基於頭寸敞口、風險敏感性指標、風險價值(VaR)等進行計量、監測和限額管理，建立了制約有效的限額管控機制。同時，對銀行賬簿利率風險，本集團利用淨利息收入模擬、缺口分析作為監控總體業務利率風險的主要工具，並通過重定價管理和資產負債結構調整等手段進行管控，以實現風險可控下的收益最大化。

本集團持續完善市場風險管理政策制度，根據業務實際情況確定主要市場風險因子，開展歷史壓力情景和假設壓力情景的壓力測試。本集團實現交易數據和市場數據的每日系統自動採集，實施風險資本與風險價值限額管理，並制定了限額分配方案。

本集團亦採用敏感性分析對交易賬簿及銀行賬簿市場風險進行評估與計量。敏感性分析是假定只有單一變量發生變化時對相關市場風險的影響。由於任何風險變量很少孤立的發生變化，而變量之間存在的相關性對某一風險變量的變化的最終影響金額將產生重大作用，因此敏感性分析的結果只能提供有限的市場風險的信息。

衡量和控制市場風險的主要方法如下：

3.2.2 VaR

VaR指在給定置信水平和持有期內，某一投資組合由於利率、匯率等市場價格因素變動引起的預期可能發生的最大損失。本集團採用歷史模擬法，每日計算風險價值(置信區間99%，持有期為1天)。

本集團按照風險類別分類的匯率風險和交易賬簿利率風險的風險價值分析概括如下：

項目

	截至2019年12月31日止年度			
	期末值	平均值	最大值	最小值
風險價值	464	586	788	462
其中：利率風險	167	171	209	112
匯率風險	500	632	846	492

項目

	截至2018年12月31日止年度			
	期末值	平均值	最大值	最小值
風險價值	586	556	690	467
其中：利率風險	176	159	218	68
匯率風險	625	538	701	442

3.2.3 敏感性分析

利率敏感性分析

下表列示了相關各收益率曲線同時平行上升或下降100個基點的情況下，基於財務狀況表日的金融資產與金融負債的結構，對本集團未來一年淨利潤的影響：

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.3 敏感性分析(續)

利率敏感性分析(續)

	淨利潤變動	
	2019年12月31日	2018年12月31日
利率結構向上平移100基點	15,794	14,029
利率結構向下平移100基點	(15,794)	(14,029)

下表列示了相關各收益率曲線同時平行上升或下降100個基點的情況下，基於財務狀況表日的金融資產與金融負債的結構，對本集團未來一年其他綜合收益的影響：

	其他綜合收益變動	
	2019年12月31日	2018年12月31日
利率結構向上平移100基點	(11,748)	(5,572)
利率結構向下平移100基點	11,570	5,740

上述對其他綜合收益的影響源自固定利率以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款公允價值變動的影響。

上表列示的利率敏感性分析是基於簡化假設並僅用於舉例。數據表示基於當前利率風險結構收益率曲線預計變動對預計淨利潤和其他綜合收益的影響。這種影響未考慮集團為了規避這一利率風險而可能採取的必要措施。上述預測假設各期限資產和負債(除活期存款)的利率都移動相同數量，因此，不反映僅某些利率變動而剩餘利率不變所可能帶來的影響。這種預測還基於其他簡化的假設，包括所有頭寸將持有到期。本集團預期在頭寸沒有持有至到期的情況下敏感性分析的金額變化不重大。

本集團認為該假設並不代表本集團的資金使用及利率風險管理的政策，因此上述影響可能與實際情況存在差異。

匯率敏感性分析

下表列示了人民幣對美元和港幣的即期與遠期匯率同時升值5%或貶值5%的情況下，對本集團報告期末持有的貨幣性資產和負債的淨利潤的影響：

	淨利潤變動	
	2019年12月31日	2018年12月31日
人民幣升值5%	(1,758)	(1,755)
人民幣貶值5%	1,758	1,755

下表列示了人民幣對美元和港幣的即期與遠期匯率同時升值5%或貶值5%的情況下，對本集團報告期末持有的貨幣性資產和負債的其他綜合收益的影響：

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.3 敏感性分析(續)

匯率敏感性分析(續)

	其他綜合收益變動	
	2019年12月31日	2018年12月31日
人民幣升值5%	(954)	(891)
人民幣貶值5%	954	891

對淨利潤的影響來自於外幣貨幣性資產(不包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貨幣性資產中攤餘成本之外的其他賬面餘額部分)與負債淨頭寸、以公允價值計量的外幣非貨幣性金融資產(不包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的外幣非貨幣性項目)與負債的淨頭寸及涉及人民幣的貨幣衍生工具的公允價值受人民幣匯率變動的影響。

對其他綜合收益的影響來自於境外經營機構外幣報表的折算差異、外幣貨幣性資產中實質上構成境外投資部分及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的外幣非貨幣性項目(如股票)和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貨幣性項目中除攤餘成本之外的其他賬面餘額受人民幣匯率變動的影響。

上述對淨利潤的影響是基於本集團年末匯率敏感性頭寸及涉及人民幣的貨幣衍生工具在全年保持不變的假設。在實際操作中，本集團會根據對匯率走勢的判斷，主動調整外幣頭寸及運用適當的衍生工具來減輕外匯風險的影響，因此上述影響可能與實際情況存在差異。

3.2.4 利率風險

利率風險主要源自於本集團資產負債利率重定價期限錯配及市場利率變動，亦產生於因中國人民銀行利率政策調整。於2013年7月20日，中國人民銀行取消了人民幣貸款的基準利率下限，允許金融機構根據商業原則自主確定貸款利率水平。於2015年10月24日，中國人民銀行取消了存款的基準利率浮動上限。本集團依據中國人民銀行公佈的基準利率經營其大部分國內的業務(包括貸款及存款)以及大部分財務擔保及信貸承諾業務。2019年8月20日，按照貸款市場報價利率(LPR)新基準形成的首個報價正式推出，新發放貸款主要參考貸款市場報價利率進行定價。2019年12月28日，中國人民銀行發佈公告要求金融機構原則上應於2020年3月至8月期間完成存量浮動利率貸款的定價基準到LPR的轉換。為此，本集團成立了LPR推進工作組，並制定了存量浮動利率貸款基準轉換的實施方案和定價策略指引，以確保在穩步推進存量浮動利率貸款基準轉換工作的同時，有效地管控利率風險。LPR機制改革後，集團利率風險敞口顯著縮小，有利於息差水平在不同貨幣政策環境中都保持相對穩定。本集團已初步建成較為完善的利率風險監測體系。本集團通過利用缺口分析系統，對全集團利率敏感資產負債的重定價期限缺口實施定期監控，主動調整浮動利率與固定利率生息資產的比重，通過資產負債配置策略調整利率重定價期限結構及適當運用利率掉期等衍生工具對利率風險進行管理。因此，本集團面對的利率風險是可控的。

於報告期間，本集團密切監測本外幣利率走勢，細化風險限額，加強組合化運作和限額監控。通過合理調整貸款重定價策略，強化貸款議價的精細化管理，實現風險可控下的收益最大化。

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.4 利率風險(續)

於各財務狀況表日，本集團資產和負債的重新定價日或到期日(較早者)的情況如下：

	一個月內	一至三個月	三至 十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
2019年12月31日							
資產							
現金及存放中央銀行款項	729,335	-	-	-	-	30,850	760,185
存放和拆放同業及其他金融 機構款項	217,899	94,206	262,663	57,535	10,639	5,546	648,488
衍生金融資產	-	-	-	-	-	20,937	20,937
以公允價值計量且其變動計 入當期損益的金融投資	24,970	27,425	49,446	39,634	35,329	229,694	406,498
客戶貸款	2,422,040	475,631	1,695,459	190,829	91,463	308,231	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	61,795	152,393	87,723	243,110	109,231	15,404	669,656
以攤餘成本計量的金融投資	21,782	39,197	249,195	1,027,815	562,411	29,289	1,929,689
其他資產	493	-	-	-	-	286,001	286,494
資產總額	3,478,314	788,852	2,344,486	1,558,923	809,073	925,952	9,905,600
負債							
同業及其他金融機構存放和 拆入	(720,024)	(273,836)	(837,746)	(39,236)	(19,803)	(13,437)	(1,904,082)
以公允價值計量且其變動計 入當期損益的金融負債	(4,103)	(6,006)	(6,779)	(8,190)	-	(1,902)	(26,980)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(26,424)	(26,424)
客戶存款	(3,188,008)	(668,974)	(998,242)	(1,102,269)	(26,026)	(89,389)	(6,072,908)
其他負債	(47,541)	(123,654)	(391,494)	(241,821)	(136,354)	(133,430)	(1,074,294)
負債總額	(3,959,676)	(1,072,470)	(2,234,261)	(1,391,516)	(182,183)	(264,582)	(9,104,688)
利率敏感度缺口	(481,362)	(283,618)	110,225	167,407	626,890	661,370	800,912

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.4 利率風險(續)

	一個月內	一至三個月	三至 十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
2018年12月31日							
資產							
現金及存放中央銀行款項	815,408	-	-	-	-	24,763	840,171
存放和拆放同業及其他金融 機構款項	421,426	65,741	203,758	143,923	5,463	7,756	848,067
衍生金融資產	-	-	-	-	-	30,730	30,730
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融投資	27,857	18,051	48,317	43,896	33,166	205,099	376,386
客戶貸款	2,211,528	521,424	1,544,308	101,108	64,324	299,680	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	50,183	123,857	80,836	125,220	53,657	11,265	445,018
以攤餘成本計量的金融投資	41,240	59,505	210,740	1,165,477	494,443	29,100	2,000,505
其他資產	425	-	-	-	-	247,497	247,922
資產總額	3,568,067	788,578	2,087,959	1,579,624	651,053	855,890	9,531,171
負債							
同業及其他金融機構存放和 拆入	(776,575)	(325,116)	(955,468)	(46,009)	(26,521)	(32,604)	(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	(2,968)	(5,760)	(5,948)	(7,401)	-	(1,032)	(23,109)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(28,105)	(28,105)
客戶存款	(2,970,102)	(391,142)	(1,609,799)	(661,237)	(75,540)	(85,504)	(5,793,324)
其他負債	(44,739)	(108,504)	(233,212)	(185,771)	(141,087)	(105,719)	(819,032)
負債總額	(3,794,384)	(830,522)	(2,804,427)	(900,418)	(243,148)	(252,964)	(8,825,863)
利率敏感度缺口	(226,317)	(41,944)	(716,468)	679,206	407,905	602,926	705,308

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.5 匯率風險

本集團主要以人民幣進行業務，記賬本位幣為人民幣。部分業務則以美元、港幣或其他幣種進行。境內人民幣兌換美元、港幣或其他幣種的匯率按照中國外匯交易中心的交易規則執行。匯率風險主要源於外幣資產和負債、表外應收和應付的貨幣錯配。本集團制定匯率風險管理辦法，明確了匯率風險管理部門職能劃分、工作範圍、風險識別、計量、監測和控制方法。本集團根據自身風險承受能力和經營水平設立相關限額，通過主動調整外幣資產結構以強化資產負債幣種結構的匹配，適當運用匯率金融衍生工具進行轉移和對沖等方式控制匯率風險。

於2019年12月31日本集團用於計量匯率風險的外幣折算匯率為1美元兌換人民幣6.9762元(2018年12月31日：6.8632)和1港幣兌換人民幣0.8958元(2018年12月31日：0.8762)。

本集團財務狀況表日按原幣分類的資產及負債賬面價值並折合人民幣列示如下：

	人民幣	美元 折人民幣	港元 折人民幣	其他幣種 折人民幣	合計
2019年12月31日					
資產					
現金及存放中央銀行款項	730,031	17,082	1,874	11,198	760,185
存放和拆放同業及其他金融機構 款項	296,047	308,665	22,958	20,818	648,488
衍生金融資產	17,991	1,503	1,206	237	20,937
以公允價值計量且其變動計入當 期損益的金融投資	336,039	43,167	2,947	24,345	406,498
客戶貸款	4,664,589	282,461	162,892	73,711	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	277,710	282,552	55,646	53,748	669,656
以攤餘成本計量的金融投資	1,910,731	16,213	-	2,745	1,929,689
其他資產	142,776	132,093	10,646	979	286,494
資產總額	8,375,914	1,083,736	258,169	187,781	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	(1,489,552)	(354,673)	(7,031)	(52,826)	(1,904,082)
衍生金融負債	(2,273)	(1,882)	(10,963)	(11,862)	(26,980)
客戶存款	(21,149)	(3,058)	(1,815)	(402)	(26,424)
其他負債	(5,403,579)	(391,803)	(241,714)	(35,812)	(6,072,908)
	(844,270)	(187,717)	(22,048)	(20,259)	(1,074,294)
負債總額	(7,760,823)	(939,133)	(283,571)	(121,161)	(9,104,688)
淨敞口	615,091	144,603	(25,402)	66,620	800,912
財務擔保及信貸承諾	1,327,987	110,286	18,482	15,415	1,472,170

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.5 匯率風險(續)

	人民幣	美元 折人民幣	港元 折人民幣	其他幣種 折人民幣	合計
2018年12月31日					
資產					
現金及存放中央銀行款項	784,959	30,993	3,390	20,829	840,171
存放和拆放同業及其他金融機構 款項	488,242	334,579	13,180	12,066	848,067
衍生金融資產	25,102	1,738	3,344	546	30,730
以公允價值計量且其變動計入當 期損益的金融投資	328,378	29,449	759	17,800	376,386
客戶貸款	4,245,922	297,273	138,325	60,852	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	157,284	199,484	45,069	43,181	445,018
以攤餘成本計量的金融投資	1,981,956	15,707	-	2,842	2,000,505
其他資產	121,427	117,928	7,410	1,157	247,922
資產總額	8,133,270	1,027,151	211,477	159,273	9,531,171
負債					
同業及其他金融機構存放和拆入 以公允價值計量且其變動計入當 期損益的金融負債	(1,776,123)	(332,360)	(2,364)	(51,446)	(2,162,293)
衍生金融負債	(4,155)	(1,137)	(7,234)	(10,583)	(23,109)
客戶存款	(5,122,012)	(437,650)	(207,753)	(25,909)	(5,793,324)
其他負債	(567,133)	(209,406)	(18,064)	(24,429)	(819,032)
負債總額	(7,493,444)	(981,453)	(238,224)	(112,742)	(8,825,863)
淨敞口	639,826	45,698	(26,747)	46,531	705,308
財務擔保及信貸承諾	1,281,258	134,995	27,704	12,261	1,456,218

3.2.6 其他價格風險

本集團的其他價格風險主要源自於持有的權益性投資及其他與商品價格掛鉤衍生工具等金融資產。權益性投資來自於本集團有證券投資資格的控股子公司的自營交易。對於該等自營交易敞口，本集團實施嚴格風險限額管理，餘額佔本集團金融資產比重極小。本集團認為本集團面臨的其他價格風險並不重大。

3.3 流動性風險

3.3.1 概述

流動性風險是指無法以合理成本及時獲得充足資金用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。本集團流動性風險主要來自存款人提前或集中提款、借款人延期償還貸款、資產負債的金額與到期日錯配等。

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.2 流動性風險管理程序

本集團對流動性風險實施集中管理，在預測流動性需求的基礎上，制定相應的流動性管理方案，積極管理全行流動性。具體措施主要包括：

- 密切關注宏觀經濟形勢、央行貨幣政策、資金市場動態等變化情況；
- 提高核心存款在負債中的比重，保持負債穩定性；
- 應用一系列指標及限額，監控和管理全行流動性頭寸；
- 總行集中管理資金，統籌調配全行流動性頭寸；
- 保持適當比例的央行備付金、隔夜同業往來、流動性高的債權性投資，積極參與公開市場、貨幣市場和債券市場運作，保持良好的市場融資能力；
- 合理安排資產到期日結構，通過多層次的流動性組合降低流動性風險。

3.3.3 非衍生工具現金流

下表為本集團資產負債表日非衍生金融資產與金融負債按合同規定到期日的結構分析。列入各時間段內的金融資產和金融負債金額為未經折現的合同現金流量。本集團對這些金融工具預期的現金流量與下表中的分析可能有顯著的差異，例如：活期客戶存款在下表中被劃分為實時償還，但是活期客戶存款預期將保持一個穩定或有所增長的餘額。

	逾期	無期限	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
2019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非衍生金融負債	-	-	(409,571)	(312,459)	(279,062)	(861,415)	(41,653)	(24,479)	(1,928,639)
客戶存款	-	-	(2,608,940)	(620,749)	(687,767)	(1,032,419)	(1,184,740)	(26,470)	(6,161,085)
發行存款證	-	-	-	(47,583)	(112,660)	(326,884)	(19,723)	(104)	(506,954)
發行債券	-	-	-	(356)	(11,595)	(83,202)	(246,898)	(124,044)	(466,095)
其他金融負債	-	-	(62,915)	(157)	(980)	(994)	(9,289)	(31,022)	(105,357)
負債總額(合同到期日)	-	-	(3,082,513)	(985,433)	(1,098,174)	(2,312,558)	(1,510,673)	(206,119)	(9,195,470)
資產									
現金及存放中央銀行款項	-	669,268	90,626	-	291	-	-	-	760,185
存放和拆放同業及其他金融機構款項	-	-	68,990	150,526	96,100	271,267	60,169	13,316	660,368
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	-	221,829	7,455	5,633	17,275	53,313	68,842	53,129	427,476
客戶貸款	41,983	-	-	662,690	350,205	1,349,166	1,675,654	3,135,246	7,214,944
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	-	8,945	-	11,356	37,795	124,191	422,104	127,664	732,055
以攤餘成本計量的金融投資	740	-	-	22,301	39,748	303,842	1,206,797	628,632	2,202,060
其他金融資產	4,524	-	45,990	-	-	-	-	-	50,514
為管理流動性風險而持有的金融資產(合同到期日)	47,247	900,042	213,061	852,506	541,414	2,101,779	3,433,566	3,957,987	12,047,602
淨頭寸	47,247	900,042	(2,869,452)	(132,927)	(556,760)	(210,779)	1,922,893	3,751,868	2,852,132

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.3 非衍生工具現金流(續)

	逾期	無期限	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
2018年12月31日									
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入	-	-	(438,924)	(356,970)	(333,168)	(985,845)	(50,277)	(32,319)	(2,197,503)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的非衍生金融負債	-	-	(865)	(2,980)	(5,857)	(6,265)	(7,726)	-	(23,693)
客戶存款	-	-	(2,443,124)	(555,345)	(399,059)	(1,659,473)	(704,621)	(80,025)	(5,841,647)
已發行存款證	-	-	-	(41,447)	(106,436)	(209,534)	(15,446)	-	(372,863)
發行債券	-	-	-	(3,665)	(3,474)	(39,527)	(199,677)	(129,224)	(375,567)
其他金融負債	-	-	(52,322)	(247)	(237)	(903)	(6,096)	(26,029)	(85,834)
負債總額(合同到期日)	-	-	(2,935,235)	(960,654)	(848,231)	(2,901,547)	(983,843)	(267,597)	(8,897,107)
資產									
現金及存放中央銀行款項	-	713,376	126,424	-	371	-	-	-	840,171
存放和拆放同業及其他金融機構款項	-	-	93,517	335,541	68,165	208,480	145,585	5,471	856,759
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	458	194,838	8,232	7,416	10,235	51,034	72,536	54,336	399,085
客戶貸款	36,953	-	-	680,810	287,572	1,307,557	1,520,092	2,574,873	6,407,857
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	-	7,388	-	12,314	28,455	114,936	252,017	63,611	478,721
以攤餘成本計量的金融投資	600	-	-	39,005	55,896	266,384	1,375,516	557,879	2,295,280
其他金融資產	781	-	34,679	-	-	-	-	-	35,460
為管理流動性風險而持有的金融資產(合同到期日)	38,792	915,602	262,852	1,075,086	450,694	1,948,391	3,365,746	3,256,170	11,313,333
淨頭寸	38,792	915,602	(2,672,383)	114,432	(397,537)	(953,156)	2,381,903	2,988,573	2,416,226

可用於償還所有負債及用於履行貸款承諾的資產包括：現金、存放中央銀行款項、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投資等。在正常經營過程中，大部分到期存款金額並不會在到期日立即提取而是繼續留在本集團，部分一年內到期的客戶貸款會被續借，部分債券投資為負債提供了抵押擔保。另外以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資也可以在需要時處置取得資金用於償還到期債務。在壓力情景下，本集團可以通過出售金融投資，使用其他金融機構的信貸承諾等方式來償付未預計的現金流出。

3.3.4 衍生工具現金流

本集團的衍生工具是以淨額或者總額結算。

(a) 以淨額結算的衍生工具

本集團以淨額結算的衍生工具包括：外匯合約、商品合約、利率合約及其他。

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.4 衍生工具現金流(續)

(a) 以淨額結算的衍生工具(續)

下表分析了資產負債表日至合同規定的到期日按照剩餘期限分類的按照淨額清算的衍生金融工具未折現現金流。

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
2019年12月31日						
資產						
衍生金融工具						
— 外匯及商品合約	-	-	-	-	-	-
— 利率合約及其他	163	315	1,148	2,547	208	4,381
合計	163	315	1,148	2,547	208	4,381
負債						
衍生金融工具						
— 外匯及商品合約	(203)	(728)	(1,545)	-	-	(2,476)
— 利率合約及其他	(178)	(396)	(1,387)	(3,720)	(526)	(6,207)
合計	(381)	(1,124)	(2,932)	(3,720)	(526)	(8,683)
2018年12月31日						
資產						
衍生金融工具						
— 外匯及商品合約	6	-	-	-	-	6
— 利率合約及其他	99	257	1,016	2,316	180	3,868
合計	105	257	1,016	2,316	180	3,874
負債						
衍生金融工具						
— 外匯及商品合約	(145)	(220)	(389)	-	-	(754)
— 利率合約及其他	(64)	(200)	(760)	(1,836)	(104)	(2,964)
合計	(209)	(420)	(1,149)	(1,836)	(104)	(3,718)

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.4 衍生工具現金流(續)

(b) 以總額結算的衍生工具

本集團按照總額結算的衍生金融工具主要為貨幣類及商品合約衍生產品。下表分析了資產負債表日至合同規定的到期日按照剩餘期限分類的按照總額結算的衍生金融工具未折現現金流：

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
2019年12月31日						
按照總額結算的衍生金融工具						
— 流出	(652,146)	(611,954)	(1,031,667)	(96,867)	(1,451)	(2,394,085)
— 流入	652,036	610,048	1,028,315	96,800	3,443	2,390,642
合計	(110)	(1,906)	(3,352)	(67)	1,992	(3,443)
2018年12月31日						
按照總額結算的衍生金融工具						
— 流出	(745,533)	(542,190)	(1,458,561)	(41,111)	(1,241)	(2,788,636)
— 流入	746,029	542,837	1,458,647	41,052	2,870	2,791,435
合計	496	647	86	(59)	1,629	2,799

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.5 到期分析

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。

	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	(1,087)	(4,103)	(6,026)	(7,453)	(8,311)	-	-	-	(26,980)
客戶存款	-	(3,494)	(5,876)	(10,477)	(5,121)	(1,456)	-	-	(26,424)
其他負債	(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

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.5 到期分析(續)

	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

3.3.6 表外項目

本集團的表外項目主要有貸款承諾、信用卡承諾、信用證承諾、開出保函及擔保和承兌匯票等。下表列示了本集團表外項目流動性分析，財務擔保按照最早的合同到期日以名義金額列示：

	1年內	1至5年	5年以上	合計
2019年12月31日				
貸款承諾及其他信貸承諾	761,484	22,389	8,030	791,903
開出保函、承兌及信用證	570,426	104,593	5,248	680,267
合計	1,331,910	126,982	13,278	1,472,170
2018年12月31日				
貸款承諾及其他信貸承諾	787,886	21,417	9,131	818,434
開出保函、承兌及信用證	527,162	106,736	3,886	637,784
合計	1,315,048	128,153	13,017	1,456,218

3 金融風險管理(續)

3.4 金融資產和負債的公允價值

(a) 公允價值的確定及採用的估值方法

本集團部分金融資產和金融負債以公允價值計量或披露。公允價值通過恰當的估值方法和參數進行計量，並由董事會定期覆核並保證適用性。

公允價值計量應基於公允價值計量的輸入值的可觀察程度以及該等輸入值對公允價值計量整體的重要性，被歸入第一層次、第二層次或第三層次的公允價值級次，具體如下所述：

- (1) 第一層次輸入值是指主體在計量日能獲得的相同資產或負債在活躍市場中未經調整的報價；
- (2) 第二層次輸入值是指除了第一層次輸入值所包含的報價以外的，資產或負債的其他直接或間接可觀察的輸入值；以及
- (3) 第三層次輸入值是指資產或負債的不可觀察輸入值。

確定金融工具公允價值時，對於能夠取得的相同資產或負債在活躍市場上未經調整的報價的金融工具，本集團按照活躍市場價格確認其公允價值並將其劃分為公允價值計量的第一層次。

當無法從活躍市場上獲取報價時，本集團通過估值技術來確定金融工具的公允價值。

若金融工具(包括債權工具和衍生金融工具)估值中使用的主要參數為可觀察到的且可從活躍公開市場獲取的，這些金融工具被劃分至第二層次。本集團持有的第二層次金融工具包括場外交易的衍生工具、無法從活躍市場上獲取報價的存款證、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、貴金屬及發行債券及在銀行間市場交易的債券投資。人民幣債券的公允價值主要採用中央國債登記結算有限責任公司的債券收益率曲線進行估值，外幣債券的公允價值按照彭博的估值結果確定。外匯遠期及掉期，利率掉期，外匯期權等採用現金流折現法和布萊爾-斯科爾斯期權定價模型等方法對其進行估值，貴金屬合同的公允價值主要按照上海黃金交易所的收盤價格或上海期貨交易所的結算價格確定。現金流貼現模型使用的主要參數包括最近交易價格、相關收益率曲線、匯率及交易對手信用差價；布萊爾-斯科爾斯期權定價模型使用的主要參數包括相關收益率曲線、匯率、波動水平及交易對手信用差價等。所有重大估值參數均採用可觀察市場信息的估值技術。

對於部分以公允價值計量且其變動計入當期損益的客戶貸款、部分以公允價值計量且其變動計入其他綜合的客戶貸款以及信託及資管計劃，其公允價值以現金流貼現模型為基礎，使用反映信用風險的不可觀察的折現率來確定。這些金融工具被劃分至第三層次。

對於本集團持有的可轉債、未上市股權、未上市基金、股權衍生工具，其公允價值的計量採用了對估值產生重大影響的不可觀察輸入值，因此本集團將這些金融工具劃分至第三層次。管理層採用一系列估值技術對第三層次的金融工具公允價值進行評估，使用的估值模型包含了缺乏市場流動性的折扣率等不可觀察的參數。本集團已建立相關內部控制程序監控集團對此類金融工具的敞口。

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.4 金融資產和負債的公允價值(續)

(b) 非以公允價值計量的金融工具

下表列示了於財務狀況表日未按公允價值列示的金融資產和金融負債的賬面價值以及相應的公允價值。賬面價值和公允價值相近的金融資產和金融負債，例如現金及存放中央銀行款項、存放和拆放同業及其他金融機構款項、客戶貸款、同業及其他金融機構存放和拆入、客戶存款等未包括於下表中。

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
金融資產				
以攤餘成本計量的金融投資	1,929,689	1,954,341	2,000,505	2,013,818
金融負債				
發行債券	(383,481)	(388,177)	(301,138)	(304,328)

非以公允價值計量的金融工具之公允價值層次

	第一層次	第二層次	第三層次	合計
	2019年12月31日			
金融資產				
以攤餘成本計量的金融投資	7,655	1,806,199	140,487	1,954,341
金融負債				
發行債券	-	(388,177)	-	(388,177)
	第一層次	第二層次	第三層次	合計
2018年12月31日				
金融資產				
以攤餘成本計量的金融投資	14,022	1,793,650	206,146	2,013,818
金融負債				
發行債券	-	(304,328)	-	(304,328)

部分資產和負債(如客戶貸款、客戶存款、存放和拆放同業及其他金融機構款項、同業及其他金融機構存放和拆入等)的公允價值約等於其賬面價值，原因是大部分該等資產和負債的利率都根據中國人民銀行和其他監管機構規定的利率變動予以調整。

3 金融風險管理(續)

3.4 金融資產和負債的公允價值(續)

(c) 在持續基礎上以公允價值計量的金融資產和負債

持續以公允價值計量的金融資產及金融負債，其公允價值計量的三個層次分析如下：

	第一層次	第二層次	第三層次	合計
2019年12月31日				
以公允價值計量且其變動計入當期損益				
債務證券				
— 政府及中央銀行	4,220	3,382	—	7,602
— 公共實體	—	2,000	—	2,000
— 同業和其他金融機構	8,757	79,922	104	88,783
— 法人實體	4,625	28,178	3,762	36,565
基金投資及其他資產管理計劃	56	158,698	11,681	170,435
權益性證券及其他	2,576	—	47,141	49,717
貴金屬合同	—	39,532	—	39,532
拆出資金	—	11,864	—	11,864
衍生金融工具				
— 外匯及商品合約	—	15,784	—	15,784
— 利率合約及其他	—	4,145	1,008	5,153
	20,234	343,505	63,696	427,435
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權				
— 政府及中央銀行	57,694	201,265	—	258,959
— 公共實體	136	1,972	—	2,108
— 同業和其他金融機構	134,110	195,593	—	329,703
— 法人實體	39,804	29,299	838	69,941
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益性投資	1,895	421	6,629	8,945
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款	—	235,361	53	235,414
	233,639	663,911	7,520	905,070
資產合計	253,873	1,007,416	71,216	1,332,505
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
— 已發行存款證	—	(13,392)	—	(13,392)
— 與貴金屬相關的金融負債	—	(12,950)	—	(12,950)
— 發行票據	—	(638)	—	(638)
衍生金融工具				
— 外匯及商品合約	—	(20,423)	—	(20,423)
— 利率合約及其他	—	(6,001)	—	(6,001)
發行債券	—	(20,437)	—	(20,437)
負債合計	—	(73,841)	—	(73,841)

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.4 金融資產和負債的公允價值(續)

(c) 在持續基礎上以公允價值計量的金融資產和負債(續)

	第一層次	第二層次	第三層次	合計
2018年12月31日				
以公允價值計量且其變動計入當期損益				
債務證券				
— 政府及中央銀行	1,925	3,636	—	5,561
— 公共實體	90	2,498	—	2,588
— 同業和其他金融機構	4,031	86,912	255	91,198
— 法人實體	696	29,368	3,417	33,481
基金投資及其他資產管理計劃	47	180,884	6,670	187,601
權益性證券及其他	1,099	—	9,233	10,332
貴金屬合同	—	37,232	—	37,232
拆出資金	—	8,393	—	8,393
衍生金融工具				
— 外匯及商品合約	—	26,441	—	26,441
— 利率合約及其他	—	3,308	981	4,289
以公允價值計量且其變動計入當期損益的客戶貸款				
	—	—	494	494
	7,888	378,672	21,050	407,610
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權				
— 政府及中央銀行	28,115	38,506	—	66,621
— 公共實體	124	3,575	—	3,699
— 同業和其他金融機構	152,355	159,984	—	312,339
— 法人實體	29,900	24,690	381	54,971
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益性證券				
	2,096	—	5,292	7,388
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款				
	—	184,159	25	184,184
	212,590	410,914	5,698	629,202
資產合計	220,478	789,586	26,748	1,036,812
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
— 已發行存款證	—	(11,660)	—	(11,660)
— 與貴金屬相關的金融負債	—	(11,449)	—	(11,449)
衍生金融工具				
— 外匯及商品合約	—	(25,640)	—	(25,640)
— 利率合約及其他	—	(2,465)	—	(2,465)
發行債券	—	(16,556)	—	(16,556)
負債合計	—	(67,770)	—	(67,770)

本年第一層次和第二層次之間未發生轉移。

3 金融風險管理(續)

3.4 金融資產和負債的公允價值(續)

(c) 在持續基礎上以公允價值計量的金融資產和負債(續)

第三層次變動表

	以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融資產	以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收 益的金融資產
2019年1月1日餘額	21,050	5,698
總收益和損失		
— 交易活動淨收益	1,120	64
— 其他綜合收益	-	(429)
增加	53,632	3,235
處置及結算	(9,891)	(941)
從本層次轉入其他層次	(2,215)	(107)
2019年12月31日餘額	63,696	7,520
2019年12月31日持有的合併金融資產/負債的損益		
— 已實現利得/(損失)	974	68
— 未實現利得/(損失)	104	(435)
	以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融資產	以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收 益的金融資產
2018年1月1日	14,107	1,577
總收益和損失		
— 交易活動淨收益	217	32
— 其他綜合收益	-	(314)
增加	14,079	4,836
處置	(7,353)	(433)
從本層次轉入其他層次	-	-
2018年12月31日	21,050	5,698
2018年12月31日持有的合併金融資產/負債的損益		
— 已實現利得/(損失)	327	33
— 未實現利得/(損失)	(110)	(315)

上述採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具主要包括可轉債、未上市股權、未上市基金、部分信託及資管計劃、股權衍生工具及部分客戶貸款。所採用的估值方法主要為現金流折現法和市場可比公司法，其中涉及的不可觀察假設包括公司現金流、風險調整折現率、市淨率、市盈率和流動性折扣。

3.5 金融資產和金融負債的抵銷

本集團部分金融資產與金融負債遵循可執行的淨額結算安排或類似協議。本集團與其交易對手之間的該類協議通常允許在雙方同意的情況下以淨額結算。如果雙方沒有達成一致，則以總額結算。但在一方違約前提下，另一方可以選擇以淨額結算。根據國際財務報告準則的要求，本集團未對這部分金融資產與金融負債進行抵銷。

於2019年12月31日，本集團上述遵循可執行的淨額結算安排或類似協議的金融資產與金融負債的金額不重大。

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.6 資本管理

本集團進行資本管理中「資本」的概念，比財務狀況表上的「所有者權益」更加廣義，其目標為：

- 符合本集團所處的銀行市場資本監管的要求；
- 保證本集團持續經營的能力，以保持持續對股東和其他利益關係方的回報；
- 保持經營發展所需的充足的資本支持。

本集團管理層採用銀保監會根據巴塞爾委員會的指引發佈的管理辦法每季監控資本充足率及對法定資本的使用進行監管，每季度將要求的信息呈報銀保監會。

按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定，商業銀行資本充足率監管要求包括最低資本要求、儲備資本要求、系統重要性銀行附加資本要求、逆週期資本要求以及第二支柱資本要求。具體如下：

- 核心一級資本充足率、一級資本充足率以及資本充足率的最低要求分別為5%、6%以及8%；
- 儲備資本要求2.5%，由核心一級資本來滿足；
- 系統重要性銀行附加資本要求1%，由核心一級資本滿足；
- 此外，如監管機構要求計提逆週期資本或對單家銀行提出第二支柱資本要求，商業銀行應在規定時限內達標。

本集團的資本由預算財務部監管，可分為三個等級：

- 核心一級資本：普通股股本、資本公積可計入部分、盈餘公積、一般風險準備、分配利潤、少數股東資本可計入核心一級資本部分，以及外幣報表折算差額；
- 其他一級資本：其他權益工具及少數股東資本可計入其他一級資本部分；
- 二級資本：二級資本工具及其溢價可計入金額、超額貸款損失準備，以及少數股東資本可計入二級資本部分。

本集團核心一級資本監管扣除項目包括：商譽、其他無形資產(不含土地使用權)，以及對有控制權但不納入資本計算併表範圍的金融機構的核心一級資本投資。

3 金融風險管理(續)

3.6 資本管理(續)

2014年4月，銀保監會正式批准本集團實施資本管理高級方法，其中，對符合監管要求的公司信用風險暴露資本要求採用初級內部評級法計量，零售信用風險暴露資本要求採用內部評級法計量，市場風險資本要求採用內部模型法計量，操作風險資本要求採用標準法計量。高級方法未覆蓋的部分，按照非高級方法進行計量。本集團依據中國銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量的資本充足率如下：

項目	2019年12月31日	2018年12月31日
核心一級資本充足率(%)	11.22	11.16
一級資本充足率(%)	12.85	12.21
資本充足率(%)	14.83	14.37
核心一級資本	695,084	640,373
核心一級資本監管扣除項目	(5,595)	(5,566)
核心一級資本淨額	689,489	634,807
其他一級資本	100,057	60,025
一級資本淨額	789,546	694,832
二級資本	121,710	122,717
資本淨額	911,256	817,549
風險加權資產	6,144,459	5,690,542

4 利息淨收入

	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
	367,453	348,864
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)
	(223,370)	(217,956)
利息淨收入	144,083	130,908
其中：		
已減值金融資產利息收入	1,467	1,618

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

5 手續費及佣金收入

	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
	47,669	44,673

	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)	3,541	3,406

6 手續費及佣金支出

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
銀行卡	2,884	2,326
支付結算	821	771
其他	339	339
	4,044	3,436

	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支出 (不包括用於確定實際利率的手續費支出)	7	5

7 交易活動淨收益

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的證券	13,415	12,606
外匯交易	2,629	3,636
利率工具及其他	(108)	857
	15,936	17,099

外匯交易淨損益包括外匯即期和遠期合約、貨幣掉期、交叉貨幣利率掉期、貨幣期權等衍生工具的買賣損益和公允價值變動損益以及外幣資產和負債折算成人民幣而產生的盈利和損失。

利率工具及其他淨損益主要包括利率掉期、利率期權、商品以及其他衍生工具的買賣損益和公允價值變動損益。

截至2019年12月31日止年度，本集團交易活動淨收益中包括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公允價值變動虧損人民幣0.56億元(截至2018年12月31日止年度：收益人民幣0.26億元)。

8 其他營業收入

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
租賃收入	12,821	10,523
銷售貴金屬收入	1,370	2,351
投資性房地產的重估增值	31	117
資產處置收益	287	15
其他雜項收入	2,290	2,807
	16,799	15,813

其他雜項收入包括提供予本集團客戶的雜項銀行服務。

9 信用減值損失

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
	51,954	43,454

10 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
	270	60

11 其他營業支出

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
職工薪酬及福利(附註12)	32,927	29,995
業務費用	25,528	28,368
折舊和攤銷	8,105	5,677
經營租賃成本	8,934	6,414
稅金及附加	2,697	2,501
未決訴訟準備金計提	50	549
其他	2,760	3,248
	81,001	76,752

因財務報表項目列報方式的變化，其他營業支出項目比較數據已按照當期列報方式進行了重述。

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

12 職工薪酬及福利

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
薪金、獎金、津貼和補貼	21,933	21,075
離職後福利(a)	4,208	3,380
其他社會保障和福利費用	6,786	5,540
	32,927	29,995

(a) 離職後福利

設定提存計劃

本集團參與若干由中國內地省市政府組織的定額供款退休福利計劃，根據該等計劃，本集團須於期內按僱員基本工資10%至27%的比例每月向該等計劃供款。本集團給予該等養老金計劃的供款，計入相關年度的損益及其他綜合收益表。

本銀行2009年1月1日之後退休的員工可以自願參加本行設立的「年金計劃」。本銀行按員工工資總額的一定比例向年金計劃繳納，並於發生時計入當期損益。

計入當期損益的金額列示如下：

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
退休福利計劃開支及失業保險費	2,331	2,532
企業年金福利開支	1,855	820
合計	4,186	3,352

年末應付未付金額如下：

	2019年12月31日		2018年12月31日	
退休福利計劃開支及失業保險費	65		64	
企業年金福利開支	966		14	
合計	1,031		78	

設定受益計劃

本集團對在2008年12月31日前已退休的境內員工支付補充退休福利。本集團就補充退休福利所承擔的責任是以精算方式估計本集團對員工承諾支付其退休後的福利的金額計算。這項福利以通貨膨脹率和死亡率假設預計未來現金流出，以貼現率釐定其折現現值。貼現率為參考到期日與本集團所承擔責任的期間相若的政府債券於報告日的收益率。精算利得或損失和精算假設的變化於發生時計入其他綜合收益，養老金計劃的修改於發生時計入當期損益。本集團於財務狀況表確認的金額代表未注入資金的福利責任。

本集團在中國內地以外地區的退休福利負債對本集團無重大影響，乃根據當地的有關政策和制度作出。

	2019年12月31日		2018年12月31日	
財務狀況表債務				
— 退休金福利	399		408	

計入綜合收益的退休金福利金額如下：

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
計入損益的退休金福利成本	22	28
計入其他綜合收益的退休金福利成本	20	25
合計	42	53

12 職工薪酬及福利(續)

(a) 離職後福利(續)

設定受益計劃(續)

過去服務成本以及利息費用已計入利潤表中的其他營業支出。

未提供資金責任之現值的變動情況如下：

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
年初未提供資金責任之現值	408	395
當年支付退休金補貼	(51)	(40)
利息成本	20	25
過去服務成本	2	3
當年確認的淨精算損失	20	25
年末未提供資金責任之現值	399	408

於2019年12月31日，補充養老保險的平均受益義務期間為10.21年(2018年12月31日：10.95年)。

本集團預計在下一個會計年度將為設定受益計劃支付提存金人民幣0.40億元(2018年：人民幣0.41億元)。

補充退休福利計劃使本集團面臨精算風險，這些風險包括利率風險、長壽風險和通貨膨脹風險。政府債券收益率的降低將導致未提供資金責任之現值增加。未提供資金責任之現值通過參考參與計劃的成員的死亡率的最佳估計來計算，計劃成員預期壽命的增加將導致計劃負債的增加。此外，未提供資金責任之現值與計劃未來的支付標準相關，而支付標準根據通貨膨脹率確定，因此，通貨膨脹率的上升亦將導致計劃負債的增加。

本集團採用折現率和通脹率作為精算的主要假設，於2019年12月31日分別為3.22%(2018年12月31日：3.47%)和2.68%(2018年12月31日：2.12%)。此外，死亡率的假設是以中國保險監督管理委員會發佈的統計資料為依據。於2019年12月31日，現有養老金領取者到達退休年齡後的平均壽命，其中男性於60歲退休，退休後的平均壽命為19.70年(2018年12月31日：19.70年)；女性於55歲退休，退休後的平均壽命為28.70年(2018年12月31日：28.70年)。

在確定未提供資金責任之現值時所使用的重大精算假設為折現率、通貨膨脹率及死亡率。下述敏感性分析以相應假設在報告期末發生的合理可能變動為基礎(所有其他假設維持不變)：

- (1) 如果折現率增加(減少)100個基點，則未提供資金責任之現值將減少人民幣0.23億元(增加人民幣0.26億元)。
- (2) 如果通貨膨脹率增加(減少)1%，則未提供資金責任之現值將增加人民幣0.26億元(減少人民幣0.23億元)。
- (3) 如果男性和女性的預期壽命增加(減少)一年，則未提供資金責任之現值將增加人民幣0.32億元(減少人民幣0.32億元)。

由於部分假設可能具有相關性，一項假設不可能孤立地發生變動，因此上述敏感性分析不一定能反映未提供資金責任之現值的實際變動。

在上述敏感性分析中，報告期末未提供資金責任之現值的計算方法與財務狀況表中確認相關債務的計算方法相同。

與以往年度相比，用於編製敏感性分析的方法和假設未發生任何變動。

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

13 董事、監事和高級管理層的酬金

(a) 董事、監事和高級管理層的稅前酬金詳情

姓名	截至2019年12月31日止年度			合計
	袍金	薪金	其他福利	
人民幣：千元				
執行董事				
任德奇先生	-	579	200	779
侯維棟先生	-	521	183	704
非執行董事				
王太銀先生	-	672	178	850
宋國斌先生	-	672	191	863
何兆斌先生	-	672	191	863
陳紹宗先生	-	-	-	-
宋洪軍先生	-	-	-	-
陳俊奎先生	-	-	-	-
劉浩洋先生	-	-	-	-
李健女士	292	-	-	292
劉力先生	292	-	-	292
楊志威先生	282	-	-	282
胡展雲先生	282	-	-	282
蔡浩儀先生	-	-	-	-
石磊先生	6	-	-	6
監事				
張民生先生	-	-	-	-
王學慶先生	-	-	-	-
唐新宇女士	-	-	-	-
夏智華女士	-	-	-	-
李曜先生	-	232	-	232
陳漢文先生	-	137	-	137
陳青女士	-	853	169	1,022
杜亞榮先生	-	841	169	1,010
關興社先生	-	800	169	969
王學武先生	-	408	86	494
合計	1,154	6,387	1,536	9,077
2019年度退任／辭任的董事及監事				
彭純先生	-	145	45	190
王冬勝先生	-	-	-	-
吳偉先生	-	304	105	409
黃碧娟女士	-	-	-	-
劉寒星先生	-	-	-	-
羅明德先生	-	-	-	-
于永順先生	-	-	-	-
宋曙光先生	-	48	17	65
顧惠忠先生	-	-	-	-
趙玉國先生	-	-	-	-
劉明星先生	-	-	-	-
張麗麗女士	-	-	-	-
馮小東先生	-	-	-	-
徐明先生	-	417	83	500
合計	-	914	250	1,164

13 董事、監事和高級管理層的酬金(續)

(a) 董事、監事和高級管理層的稅前酬金詳情(續)

姓名	截至2018年12月31日止年度			合計
袍金	薪金	其他福利		
執行董事				
彭純先生	-	712	179	891
任德奇先生	-	356	103	459
侯維棟先生	-	641	174	815
非執行董事				
王冬勝先生	-	-	-	-
王太銀先生	-	1,563	170	1,733
宋國斌先生	-	1,563	210	1,773
何兆斌先生	-	1,563	210	1,773
黃碧娟女士	-	-	-	-
劉寒星先生	-	-	-	-
羅明德先生	-	-	-	-
劉浩洋先生	-	-	-	-
于永順先生	-	-	-	-
李健女士	250	-	-	250
劉力先生	250	-	-	250
楊志威先生	250	-	-	250
胡展雲先生	250	-	-	250
蔡浩儀先生	-	-	-	-
監事				
顧惠忠先生	-	-	-	-
趙玉國先生	-	-	-	-
劉明星先生	-	-	-	-
張麗麗女士	-	-	-	-
王學慶先生	-	-	-	-
唐新宇女士	-	-	-	-
夏智華女士	-	-	-	-
李曜先生	-	200	-	200
陳青女士	-	853	161	1,014
杜亞榮先生	-	840	161	1,001
徐明先生	-	833	161	994
關興社先生	-	133	28	161
合計	1,000	9,257	1,557	11,814
2018年度退任/辭任的董事及監事				
牛錫明先生	-	331	195	526
于亞利女士	-	427	114	541
沈如軍先生	-	534	158	692
宋曙光先生	-	712	195	907
樊軍先生	-	484	91	575
陳志武先生	146	-	-	146
合計	146	2,488	753	3,387

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

13 董事、監事和高級管理層的酬金(續)

(a) 董事、監事和高級管理層的稅前酬金詳情(續)

- (1) 根據國家有關部門的規定，董事及監事的2019年薪酬總額尚未最終確定，但預計未計提的薪酬不會對本集團2019年度的會計報表產生重大影響。該等薪酬額待確認之後將再行披露。2018年度數據為2020年3月11日《2020年第一次臨時股東大會資料》披露的最終全部薪酬數據。
- (2) 本公司職工監事陳青女士、杜亞榮先生、王學武先生和關興社先生以職工身份領取所在崗位薪酬，作為職工監事未再額外領取薪酬。
- (3) 2019及2018年度，本銀行董事或監事無放棄或同意放棄薪酬的安排。
- (4) 其他福利主要包括單位為個人繳納的社會保險、住房公積金、企業年金等。

(b) 五位最高薪酬人士

於有關年度內本集團五位最高薪酬人士，其酬金列示如下：

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
酬金	14	14
酌情獎金	14	14
退休計劃的僱主供款及其他福利	2	2
年末餘額	30	30

本集團以上五位最高薪酬人士的酬金包括在下列範圍內：

	截至12月31日止年度人數	
	2019年	2018年
港幣4,000,001元 - 4,500,000元	-	-
港幣4,500,001元 - 5,000,000元	3	2
港幣5,000,001元 - 5,500,000元	1	2
港幣5,500,001元 - 6,000,000元	-	-
港幣6,000,001元 - 6,500,000元	-	-
港幣6,500,001元 - 7,000,000元	-	-
港幣7,000,001元 - 7,500,000元	-	-
港幣7,500,001元 - 8,000,000元	-	-
港幣8,000,001元 - 8,500,000元	-	-
港幣8,500,001元 - 9,000,000元	-	-
港幣9,000,001元 - 9,500,000元	-	-
港幣9,500,001元 - 10,000,000元	-	1
港幣10,000,001元 - 10,500,000元	1	-
	5	5

2019及2018年度，本集團並無向任何董事、監事及五位最高薪酬人士支付酬金，作為促使加入或於加入本集團時的獎金或失去職位的賠償。

14 所得稅

	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
	13,528	8,489
遞延稅項(附註25)	(3,390)	3,413
	10,138	11,902

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	88,200	86,067
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)
所得稅支出	10,138	11,902

- (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。

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

15 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。

	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	74,610	71,012
年末發行在外的普通股加權平均數(百萬股)	74,263	74,263
基本及稀釋每股收益(每股人民幣元)	1.00	0.96

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，其具體條款於附註34.1優先股中予以披露。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，其具體條款於附註34.2永續債中予以披露。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。

16 現金及存放中央銀行款項

	2019年12月31日	2018年12月31日
庫存現金	14,481	14,665
存放中央銀行法定準備金	653,190	703,649
存放中央銀行超額存款準備金	76,145	111,759
存放中央銀行財政性存款及其他	16,078	9,727
存放中央銀行應計利息	291	371
	760,185	840,171

本集團在中國人民銀行及若干有業務的海外國家及地區的中央銀行存放法定存款準備金。這些法定存款準備金不可用於本集團的日常業務運作。

16 現金及存放中央銀行款項(續)

於資產負債表日，本銀行在中國內地法定存款準備金的繳存比率為：

	2019年12月31日	2018年12月31日
	%	%
境內人民幣存款法定準備金比率	12.50	14.00
境內外幣存款法定準備金比率	5.00	5.00

本集團中國內地子公司的人民幣存款準備金繳存比率按人行相應規定執行。

存放於海外國家及地區中央銀行的法定存款準備金的繳存比率按當地監管機構規定執行。

存放中央銀行超額存款準備金主要用於資金清算、頭寸調撥等。

17 存放和拆放同業及其他金融機構款項

	2019年12月31日	2018年12月31日
存放同業及其他金融機構款項		
— 存放境內同業款項	96,489	104,270
— 存放境外同業款項	39,783	58,697
存放同業款項應計利息	559	933
減：預期信用損失準備	(176)	(254)
買入返售金融資產		
— 證券	15,217	116,871
— 票據	329	2,846
買入返售金融資產應計利息	20	92
減：預期信用損失準備	(11)	(166)
拆放同業		
— 拆放境內銀行	100,074	194,008
— 拆放境外銀行	55,132	47,437
拆放其他金融機構		
— 境內其他金融機構	262,885	275,020
— 境外其他金融機構	74,080	42,898
拆放款項應計利息	4,979	6,749
減：預期信用損失準備	(872)	(1,334)
	648,488	848,067

於2019年12月31日，本集團向發起的未合併理財產品拆放資金和買入返售債券餘額為人民幣45億元(2018年12月31日：人民幣964.73億元)，該類交易按照市場價格進行且並非本集團合同義務，其最大損失敞口與賬面價值相近。2019年12月31日止年度上述拆放和買入返售債券平均敞口為人民幣479.30億元，平均加權期限為2.42天(2018年平均敞口為人民幣546.70億元，平均加權期限為6.01天)。截至本財務報表批准之日，上述拆放和買入返售債券皆已到期且全額收回。

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

18 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	2019年12月31日	2018年12月31日
政府債券		
— 香港上市	2,829	1,746
— 香港以外上市(a)	3,176	3,036
— 非上市	1,597	779
其他債券		
— 香港上市	21,244	13,043
— 香港以外上市(a)	100,680	109,396
— 非上市— 公司債券	3,869	3,609
— 非上市— 銀行業機構	1,555	1,219
權益性證券及其他		
— 香港上市	820	1
— 香港以外上市	1,756	1,099
— 非上市	47,141	9,232
基金投資及其他資產管理計劃		
— 香港以外上市	92	—
— 非上市	170,343	187,601
貴金屬合同	39,532	37,232
拆出資金	11,864	8,393
合計	406,498	376,386

(a) 香港以外上市的債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券按發行人分析如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
— 同業和其他金融機構	88,783	91,198
— 法人實體	36,565	33,481
— 政府及中央銀行	7,602	5,561
— 公共實體	2,000	2,588
	134,950	132,828

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資包括交易性金融資產及無法通過合同現金流測試的金融資產。

19 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。

19 衍生金融工具(續)

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	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	6,000,585	20,937	(26,424)
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	3,372,944	30,730	(28,105)

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：

	2019年12月31日	2018年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
合計	6,000,585	3,372,944

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

19 衍生金融工具(續)

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	151,170	425	(1,962)
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	98,068	1,601	(554)

(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：

	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	2,250	(81)
合計	(254)	(109)

(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。

20 客戶貸款

20.1 客戶貸款

	2019年12月31日	2018年12月31日
客戶貸款		
—以攤餘成本計量	5,068,861	4,669,550
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	235,414	184,184
—以公允價值計量且其變動計入當期損益	—	494
減：預期信用損失準備	(132,719)	(123,861)
客戶貸款應計利息	14,648	14,195
減：客戶貸款應計利息減值準備	(2,551)	(2,190)
	5,183,653	4,742,372

20.2 賬面餘額及預期信用損失準備的變動

以攤餘成本計量的對公貸款的賬面餘額變動：

	第1階段	第2階段	第3階段	總計
2019年1月1日	2,848,956	127,820	57,147	3,033,923
本年發生，淨額	365,201	(58,429)	(4,964)	301,808
本年核銷及轉讓	—	(217)	(27,330)	(27,547)
本年轉移：	(105,437)	70,823	34,614	—
第1階段與第2階段間淨轉移	(95,474)	95,474	—	—
第1階段與第3階段間淨轉移	(9,963)	—	9,963	—
第2階段與第3階段間淨轉移	—	(24,651)	24,651	—
金融資產合同現金流量的修訂	—	(413)	(82)	(495)
匯兌差異	6,259	117	31	6,407
2019年12月31日	3,114,979	139,701	59,416	3,314,096
	第1階段	第2階段	第3階段	總計
2018年1月1日	2,791,561	150,487	62,557	3,004,605
本年發生，淨額	154,030	(87,260)	(5,255)	61,515
本年核銷及轉讓	—	(527)	(38,461)	(38,988)
本年轉移：	(103,366)	64,901	38,465	—
第1階段與第2階段間淨轉移	(88,892)	88,892	—	—
第1階段與第3階段間淨轉移	(14,474)	—	14,474	—
第2階段與第3階段間淨轉移	—	(23,991)	23,991	—
金融資產合同現金流量的修訂	18	148	(212)	(46)
匯兌差異	6,713	71	53	6,837
2018年12月31日	2,848,956	127,820	57,147	3,033,923

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

20 客戶貸款(續)

20.2 賬面餘額及預期信用損失準備的變動(續)

以攤餘成本計量的對公貸款的信用減值準備變動：

	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2019年1月1日	23,323	42,503	36,577	102,403
本年新增／(轉回)	3,443	(3,596)	(4,142)	(4,295)
本年轉入／(轉出)	(51)	189	-	138
本年核銷及轉讓	-	(217)	(27,330)	(27,547)
本年轉移：	844	(13,068)	12,224	-
第1階段與第2階段間淨轉移	1,148	(1,148)	-	-
第1階段與第3階段間淨轉移	(304)	-	304	-
第2階段與第3階段間淨轉移	-	(11,920)	11,920	-
重新計量	(4,459)	14,145	24,560	34,246
收回原轉銷貸款和墊款轉入	-	-	1,464	1,464
折現因素的釋放	-	-	(1,292)	(1,292)
匯兌差異	25	4	24	53
2019年12月31日	23,125	39,960	42,085	105,170

	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2018年1月1日(經重述)	25,027	50,159	36,406	111,592
本年新增／(轉回)	(2,123)	1,320	30,879	30,076
本年核銷及轉讓	-	(527)	(38,461)	(38,988)
本年轉移：	381	(8,488)	8,107	-
第1階段與第2階段間淨轉移	741	(741)	-	-
第1階段與第3階段間淨轉移	(360)	-	360	-
第2階段與第3階段間淨轉移	-	(7,747)	7,747	-
收回原轉銷貸款和墊款轉入	-	-	1,062	1,062
折現因素的釋放	-	-	(1,447)	(1,447)
匯兌差異	38	39	31	108
2018年12月31日	23,323	42,503	36,577	102,403

20 客戶貸款(續)

20.2 賬面餘額及預期信用損失準備的變動(續)

以攤餘成本計量的對私貸款的賬面餘額變動：

	第1階段	第2階段	第3階段	總計
2019年1月1日	1,612,415	7,872	15,340	1,635,627
本年發生，淨額	138,887	(1,906)	(4,226)	132,755
本年核銷及轉讓	-	-	(14,436)	(14,436)
本年轉移：	(25,008)	3,116	21,892	-
第1階段與第2階段間淨轉移	(7,504)	7,504	-	-
第1階段與第3階段間淨轉移	(17,504)	-	17,504	-
第2階段與第3階段間淨轉移	-	(4,388)	4,388	-
匯兌差異	812	3	4	819
2019年12月31日	1,727,106	9,085	18,574	1,754,765
	第1階段	第2階段	第3階段	總計
2018年1月1日	1,388,170	5,721	15,991	1,409,882
本年發生，淨額	240,290	(1,515)	(2,902)	235,873
本年核銷及轉讓	-	-	(11,180)	(11,180)
本年轉移：	(17,027)	3,635	13,392	-
第1階段與第2階段間淨轉移	(5,541)	5,541	-	-
第1階段與第3階段間淨轉移	(11,486)	-	11,486	-
第2階段與第3階段間淨轉移	-	(1,906)	1,906	-
匯兌差異	982	31	39	1,052
2018年12月31日	1,612,415	7,872	15,340	1,635,627

以攤餘成本計量的對私貸款的信用減值準備變動：

	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2019年1月1日	7,710	2,302	11,446	21,458
本年新增/(轉回)	909	(225)	(1,219)	(535)
本年核銷及轉讓	-	-	(14,436)	(14,436)
本年轉移：	380	(686)	306	-
第1階段與第2階段間淨轉移	295	(295)	-	-
第1階段與第3階段間淨轉移	85	-	(85)	-
第2階段與第3階段間淨轉移	-	(391)	391	-
重新計量	(605)	1,800	18,816	20,011
收回原轉銷貸款和墊款轉入	-	-	1,224	1,224
折現因素的釋放	-	-	(175)	(175)
匯兌差異	-	2	-	2
2019年12月31日	8,394	3,193	15,962	27,549

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

20 客戶貸款(續)

20.2 賬面餘額及預期信用損失準備的變動(續)

以攤餘成本計量的對私貸款的信用減值準備變動(續)：

	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2018年1月1日	6,506	1,395	11,626	19,527
本年新增	730	1,450	10,557	12,737
本年核銷及轉讓	-	-	(11,180)	(11,180)
本年轉移：	460	(545)	85	-
第1階段與第2階段間淨轉移	272	(272)	-	-
第1階段與第3階段間淨轉移	188	-	(188)	-
第2階段與第3階段間淨轉移	-	(273)	273	-
收回原轉銷貸款和墊款轉入	-	-	517	517
折現因素的釋放	-	-	(171)	(171)
匯兌差異	14	2	12	28
2018年12月31日	7,710	2,302	11,446	21,458

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的賬面餘額變動：

	第1階段	第2階段	第3階段	總計
2019年1月1日	178,874	6,731	258	185,863
本年發生，淨額	49,941	(193)	(310)	49,438
本年轉移：	(102)	-	102	-
第1階段與第2階段間淨轉移	-	-	-	-
第1階段與第3階段間淨轉移	(102)	-	102	-
公允價值變動	244	(134)	3	113
2019年12月31日	228,957	6,404	53	235,414

	第1階段	第2階段	第3階段	總計
2018年1月1日	156,612	7,184	209	164,005
本年發生，淨額	28,129	(7,712)	(44)	20,373
本年轉移：	(7,029)	6,980	49	-
第1階段與第2階段間淨轉移	(6,980)	6,980	-	-
第1階段與第3階段間淨轉移	(49)	-	49	-
公允價值變動	1,162	279	44	1,485
2018年12月31日	178,874	6,731	258	185,863

20 客戶貸款(續)

20.2 賬面餘額及預期信用損失準備的變動(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款信用減值準備變動：

	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2019年1月1日	1,163	283	233	1,679
本年新增/(轉回)	(321)	(78)	53	(346)
本年轉移：	(3)	-	3	-
第1階段與第2階段間淨轉移	-	-	-	-
第1階段與第3階段間淨轉移	(3)	-	3	-
2019年12月31日	839	205	289	1,333

	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2018年1月1日(經重述)	1,587	278	131	1,996
本年新增/(轉回)	(138)	(279)	100	(317)
本年轉移：	(286)	284	2	-
第1階段與第2階段間淨轉移	(284)	284	-	-
第1階段與第3階段間淨轉移	(2)	-	2	-
2018年12月31日	1,163	283	233	1,679

20.3 客戶貸款按擔保方式分析

	2019年12月31日	2018年12月31日
信用貸款	1,844,304	1,554,652
保證貸款	943,076	895,738
附擔保物貸款	2,516,895	2,403,838
其中：抵押貸款	1,926,508	1,732,818
質押貸款	590,387	671,020
合計	5,304,275	4,854,228

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

20 客戶貸款(續)

20.4 逾期貸款按擔保方式分析

	2019年12月31日				
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至360天(含)	逾期360天 至3年(含)	逾期3年以上	合計
信用貸款	10,622	12,014	1,009	299	23,944
保證貸款	4,983	7,781	11,294	3,893	27,951
附擔保物貸款	13,318	8,823	11,358	5,126	38,625
其中：抵押貸款	11,805	7,934	9,505	4,695	33,939
質押貸款	1,513	889	1,853	431	4,686
合計	28,923	28,618	23,661	9,318	90,520

	2018年12月31日				
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至360天(含)	逾期360天 至3年(含)	逾期3年以上	合計
信用貸款	11,133	10,402	400	460	22,395
保證貸款	6,344	10,847	9,561	4,099	30,851
附擔保物貸款	8,366	10,830	11,930	4,792	35,918
其中：抵押貸款	7,553	9,429	10,329	4,306	31,617
質押貸款	813	1,401	1,601	486	4,301
合計	25,843	32,079	21,891	9,351	89,164

21 金融投資

	2019年12月31日	2018年12月31日
以攤餘成本計量的金融投資		
— 香港上市	7,427	6,007
— 香港以外上市	1,747,791	1,759,249
— 非上市	149,170	209,518
應計利息	28,564	29,100
減：預期信用損失準備	(3,263)	(3,369)
合計	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		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資		
— 香港上市	155,781	106,465
— 香港以外上市	382,695	236,079
— 非上市	115,776	91,209
應計利息	6,459	3,877
小計	660,711	437,630
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益投資		
— 香港上市	677	991
— 香港以外上市	1,639	1,423
— 非上市	6,629	4,974
小計	8,945	7,388
合計	669,656	445,018

本集團將部分非交易性權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

21 金融投資(續)

金融投資賬面餘額變動概述如下：

	以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債權投資			以攤餘成本計量的金融投資			合計
	第1階段	第2階段	第3階段	第1階段	第2階段	第3階段	
2019年1月1日	437,630	-	-	2,002,789	-	1,085	2,441,504
新增源生或購入的金融資產	415,485	-	-	289,477	-	-	704,962
於本年終止確認的金融資產	(205,700)	-	-	(360,855)	-	(21)	(566,576)
本年轉移：	-	-	-	(1,816)	1,497	319	-
第1階段與第2階段間淨轉移	-	-	-	(1,497)	1,497	-	-
第1階段與第3階段間淨轉移	-	-	-	(319)	-	319	-
第2階段與第3階段間淨轉移	-	-	-	-	-	-	-
應計利息的變動	2,582	-	-	(536)	-	-	2,046
外匯及其他變動	5,822	-	-	1,013	-	-	6,835
公允價值變動	4,892	-	-	-	-	-	4,892
2019年12月31日	660,711	-	-	1,930,072	1,497	1,383	2,593,663

	以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債權投資			以攤餘成本計量的金融投資			合計
	第1階段	第2階段	第3階段	第1階段	第2階段	第3階段	
2018年1月1日	369,318	-	-	1,886,559	54	576	2,256,507
新增源生或購入的金融資產	283,626	-	-	406,039	-	-	689,665
於本年終止確認的金融資產	(224,823)	-	-	(319,166)	(54)	(16)	(544,059)
本年轉移：	-	-	-	(525)	-	525	-
第1階段與第2階段間淨轉移	-	-	-	-	-	-	-
第1階段與第3階段間淨轉移	-	-	-	(525)	-	525	-
第2階段與第3階段間淨轉移	-	-	-	-	-	-	-
應計利息的變動	3,877	-	-	29,100	-	-	32,977
外匯及其他變動	3,037	-	-	782	-	-	3,819
公允價值變動	2,595	-	-	-	-	-	2,595
2018年12月31日	437,630	-	-	2,002,789	-	1,085	2,441,504

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

21 金融投資(續)

金融投資減值準備變動概述如下：

	以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債權投資			以攤餘成本計量的金融投資			合計
	第1階段	第2階段	第3階段	第1階段	第2階段	第3階段	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2019年1月1日	718	-	467	2,884	-	485	4,554
本年新增/(轉回)	114	-	(81)	(148)	-	(13)	(128)
本年核銷	-	-	-	-	-	-	-
核銷後收回	-	-	-	-	-	13	13
本年轉移：	-	-	-	(56)	52	4	-
第1階段與第2階段間淨轉移	-	-	-	(52)	52	-	-
第1階段與第3階段間淨轉移	-	-	-	(4)	-	4	-
第2階段與第3階段間淨轉移	-	-	-	-	-	-	-
重新計量	(193)	-	-	(226)	126	141	(152)
匯兌差異	21	-	7	1	-	-	29
2019年12月31日	660	-	393	2,455	178	630	4,316

	以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債權投資			以攤餘成本計量的金融投資			合計
	第1階段	第2階段	第3階段	第1階段	第2階段	第3階段	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2018年1月1日	438	-	454	3,246	10	475	4,623
本年新增/(轉回)	273	-	(8)	(336)	(10)	(16)	(97)
本年核銷	-	-	-	-	-	-	-
核銷後收回	-	-	-	-	-	-	-
本年轉移：	-	-	-	(26)	-	26	-
第1階段與第2階段間淨轉移	-	-	-	-	-	-	-
第1階段與第3階段間淨轉移	-	-	-	(26)	-	26	-
第2階段與第3階段間淨轉移	-	-	-	-	-	-	-
匯兌差異	7	-	21	-	-	-	28
2018年12月31日	718	-	467	2,884	-	485	4,554

債券投資按發行人分析如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資		
— 政府及中央銀行	258,959	66,621
— 公共實體	2,108	3,699
— 同業和其他金融機構	329,703	312,339
— 法人實體	69,941	54,971
合計	660,711	437,630
以攤餘成本計量的債券投資		
— 政府及中央銀行	1,521,473	1,439,657
— 公共實體	25,689	28,364
— 同業和其他金融機構	215,817	292,631
— 法人實體	27,038	38,411
合計	1,790,017	1,799,063

21 金融投資(續)

金融投資中持有的存款證分析如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益		
— 香港	1,411	1,047
— 香港以外上市	3,606	44,682
— 非上市	38,088	44,354
合計	43,105	90,083

持有的存款證到期日按截至期末的剩餘期限至合約到期日的分析如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
3個月以內	3,129	14,407
3至12個月	15,341	58,075
1至5年	22,368	17,072
5年以上	2,267	529
合計	43,105	90,083

22 主要子公司

22.1 主要子公司的詳情

子公司名稱	註冊地及營業地點	註冊成立日期	已發行及繳足股本	本銀行持有權益及表決權百分比%	主要業務
交銀金融租賃有限責任公司	中國內地	2007年12月20日	8,500,000,000人民幣	100.00	金融租賃
交銀國際信託有限公司	中國內地	2007年10月18日	5,764,705,882人民幣	85.00	信託投資
交銀施羅德基金管理有限公司	中國內地	2005年8月4日	200,000,000人民幣	65.00	基金管理
交銀康聯人壽保險有限公司	中國內地	2010年1月27日	5,100,000,000人民幣	62.50	人壽保險
交銀國際控股有限公司(曾為「交通證券有限公司」)	中國香港	2007年5月2日	2,734,392,000港元	73.14	證券買賣及股票經紀
中國交銀保險有限公司(曾為「中國交通保險有限公司」)	中國香港	2000年11月1日	400,000,000港元	100.00	承保綜合險及再保險
大邑交銀興民村鎮銀行有限責任公司	中國內地	2008年8月15日	60,000,000人民幣	61.00	商業銀行
浙江安吉交銀村鎮銀行股份有限公司	中國內地	2010年3月18日	180,000,000人民幣	51.00	商業銀行
新疆石河子交銀村鎮銀行股份有限公司	中國內地	2011年4月13日	150,000,000人民幣	51.00	商業銀行
青島嶗山交銀村鎮銀行股份有限公司	中國內地	2012年8月16日	150,000,000人民幣	51.00	商業銀行
交通銀行(盧森堡)有限公司	盧森堡	2015年5月7日	100,000,000歐元	100.00	商業銀行
交銀金融資產投資有限公司	中國內地	2017年12月29日	10,000,000,000人民幣	100.00	債轉股
交通銀行(香港)有限公司	中國香港	2018年1月29日	17,900,000,000港元	100.00	商業銀行
交銀理財有限責任公司	中國內地	2019年6月6日	8,000,000,000人民幣	100.00	發行理財產品及理財顧問和諮詢
BoCom Brazil Holding Company Ltda	巴西	2016年3月11日	533,377,877雷亞爾	100.00	投資
BANCO Bocom BBM S.A.	巴西	1967年6月29日	313,686,111雷亞爾	80.00	商業銀行

於2019年12月31日，本集團子公司的非控制性權益均不重大。

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

22 主要子公司(續)

22.2 主要子公司變動

- (1) 本銀行於2019年6月6日設立了全資子公司交銀理財有限責任公司，註冊資本80億元，於2019年5月28日獲中國銀保監會開業批復。截至2019年12月31日本銀行持有交銀理財有限責任公司100%的股份。
- (2) 本銀行於2019年12月4日向Bocom Brazil Holding Company Ltda增資32,122,063.84雷亞爾。截至2019年12月31日本銀行及子公司共計持有Bocom Brazil Holding Company Ltda 100%的股份。
- (3) 交通銀行(英國)有限公司於2019年內完成清算，並於當地時間2020年1月23日正式完成當地工商註銷手續。於2019年12月31日，交通銀行(英國)有限公司不再納入本集團合併範圍。

22.3 審計子公司的會計師事務所

截至2019年12月31日止年度，所有上述在香港註冊成立的主要子公司，其財務報表由羅兵咸永道會計師事務所負責審計(截至2018年12月31日止年度：羅兵咸永道會計師事務所)。

截至2019年12月31日止年度，所有上述在中國內地註冊成立的主要子公司，其財務報表由普華永道中天會計師事務所(特殊普通合伙)負責審計(截至2018年12月31日止年度：普華永道中天會計師事務所(特殊普通合伙))。

截至2019年12月31日止年度，交通銀行(盧森堡)有限公司的財務報表由PricewaterhouseCoopers, Societe cooperative負責審計(截至2018年12月31日止年度：PricewaterhouseCoopers, Societe cooperative)。

截至2019年12月31日止年度，Bocom Brazil Holding Company Ltda和BANCO Bocom BBM S.A.的財務報表由PricewaterhouseCoopers LLP負責審計(截至2018年12月31日止年度：PricewaterhouseCoopers LLP)。

23 對聯營及合營企業投資

	2019年12月31日	2018年12月31日
對聯營企業投資		
投資成本	3,506	2,977
按權益法調整的淨利潤	1,080	666
其他權益變動	71	44
股息收入	(93)	(42)
小計	4,564	3,645
對合營企業投資	36	8
合計	4,600	3,653

本集團的聯營公司主要為江蘇常熟農村商業銀行股份有限公司和西藏銀行股份有限公司。

江蘇常熟農村商業銀行股份有限公司註冊地點為江蘇省常熟市，註冊資本27.41億元，成立時間2001年12月3日，主要從事銀行業務。於2019年12月31日，本集團於該聯營公司持有之股本權益之比例為9.01% (2018年12月31日：8.84%)。

江蘇常熟農村商業銀行董事會15名董事中的3名董事由本集團任命，從而本集團能對該公司施加重大影響，故將其作為聯營企業核算。

西藏銀行股份有限公司註冊地點為西藏自治區，註冊資本為人民幣33.20億元，成立時間2011年12月30日，主要從事銀行業務。於2019年12月31日，本集團於該聯營公司持有之股本權益之比例為10.60% (2018年12月31日：10.60%)。

西藏銀行股份有限公司董事會12名董事中的3名由本集團任命，從而本集團能夠對該公司施加重大影響，故將其作為聯營企業核算。

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

24 固定資產

	土地和 建築物	在建工程	設備	運輸工具	物業裝修	合計
成本						
2019年1月1日	61,594	2,407	25,523	108,553	9,133	207,210
增加	173	965	2,077	28,201	103	31,519
處置	(468)	-	(2,250)	(2,314)	(124)	(5,156)
在建工程轉入/(轉出)	326	(731)	-	-	405	-
其他轉入/(轉出)	139	(16)	-	-	(139)	(16)
2019年12月31日	61,764	2,625	25,350	134,440	9,378	233,557
累計折舊						
2019年1月1日	(16,860)	-	(20,288)	(11,540)	(5,103)	(53,791)
本年折舊	(1,975)	-	(2,065)	(5,908)	(822)	(10,770)
處置	157	-	2,110	171	101	2,539
2019年12月31日	(18,678)	-	(20,243)	(17,277)	(5,824)	(62,022)
減值準備						
2019年1月1日	-	(16)	-	(117)	-	(133)
本年計提	-	-	-	(233)	-	(233)
減少	-	-	-	10	-	10
2019年12月31日	-	(16)	-	(340)	-	(356)
賬面淨值						
2019年12月31日	43,086	2,609	5,107	116,823	3,554	171,179

於2019年12月31日，本集團開展經營租賃業務租出的飛行設備及船舶賬面淨值為人民幣1,165.40億元(2018年12月31日：人民幣966.23億元)，其中，用於抵押的飛行設備及船舶賬面淨值為人民幣599.57億元(2018年12月31日：人民幣592.79億元)。

截至2019年12月31日，重新登記手續尚未完成的固定資產為人民幣1.98億元(2018年12月31日：人民幣2.03億元)。然而，該重新登記程序並不影響本集團對該固定資產的權利。

	土地和 建築物	在建工程	設備	運輸工具	物業裝修	合計
成本						
2018年1月1日	58,158	4,286	25,184	82,885	7,961	178,474
增加	1,367	1,249	2,149	25,745	139	30,649
投資性房地產轉入	458	-	-	-	-	458
處置	(294)	-	(1,810)	(77)	(138)	(2,319)
在建工程轉入/(轉出)	2,433	(3,076)	-	-	643	-
其他轉入/(轉出)	(528)	(52)	-	-	528	(52)
2018年12月31日	61,594	2,407	25,523	108,553	9,133	207,210
累計折舊						
2018年1月1日	(15,006)	-	(19,607)	(7,018)	(4,251)	(45,882)
本年折舊	(1,890)	-	(2,249)	(4,591)	(866)	(9,596)
投資性房地產轉入	-	-	-	-	-	-
本年轉入	7	-	-	-	(7)	-
處置	29	-	1,568	69	21	1,687
2018年12月31日	(16,860)	-	(20,288)	(11,540)	(5,103)	(53,791)
減值準備						
2018年1月1日	-	(16)	-	(84)	-	(100)
本年計提	-	-	-	(33)	-	(33)
減少	-	-	-	-	-	-
2018年12月31日	-	(16)	-	(117)	-	(133)
賬面淨值						
2018年12月31日	44,734	2,391	5,235	96,896	4,030	153,286

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

25 遞延所得稅

截至2019年12月31日止年度，本集團中國內地遞延所得稅根據所有暫時性差異按實際稅率25%計算(截至2018年12月31日止年度：25%)，香港遞延所得稅根據所有暫時性差異按實際稅率16.5%計算(截至2018年12月31日止年度：16.5%)。

遞延所得稅賬目的變動如下：

	資產 減值準備	預計負債	應付 退休人員 補充養老 保險	以公允價值 計量且其變 動計入其他 綜合收益的 金融資產公 允價值變動	衍生 金融工具 公允價值 變動	投資性 房地產公允 價值變動	以公允價 值計量且其 變動計入當 期損益的金 融投資與金 融負債公允 價值變動	其他	合計
2019年1月1日	18,947	1,516	102	484	(412)	(584)	(538)	1,862	21,377
計入利潤表	2,742	324	(3)	-	1,778	(96)	(1,036)	(319)	3,390
計入其他綜合收益	(611)	-	-	(1,014)	5	-	-	-	(1,620)
2019年12月31日	21,078	1,840	99	(530)	1,371	(680)	(1,574)	1,543	23,147
2017年12月31日	12,844	110	99	-	(163)	(522)	916	1,988	15,272
IFRS 9對期初的影響	9,004	-	-	1,095	-	-	36	-	10,135
2018年1月1日	21,848	110	99	1,095	(163)	(522)	952	1,988	25,407
計入利潤表	(2,901)	1,406	3	-	(243)	(62)	(1,490)	(126)	(3,413)
計入其他綜合收益	-	-	-	(611)	(6)	-	-	-	(617)
2018年12月31日	18,947	1,516	102	484	(412)	(584)	(538)	1,862	21,377

25 遞延所得稅(續)

遞延所得稅資產和負債包括下列項目：

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
遞延所得稅負債				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動	(4,632)	(1,158)	(351)	(88)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產與負債公允價值變動	(8,272)	(2,068)	(4,021)	(1,005)
衍生金融資產公允價值變動	(20,937)	(5,235)	(30,566)	(7,642)
投資性房地產公允價值變動	(2,720)	(680)	(2,334)	(584)
其他	(2,408)	(602)	(336)	(84)
	(38,969)	(9,743)	(37,608)	(9,403)
遞延所得稅資產				
資產減值準備	84,312	21,078	75,789	18,947
應付退休人員補充養老保險	399	99	408	102
預計負債	7,361	1,840	6,063	1,516
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產與負債公允價值變動	1,976	494	1,866	467
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動	2,512	628	2,288	572
衍生金融負債公允價值變動	26,424	6,606	28,921	7,230
其他	8,580	2,145	7,782	1,946
	131,564	32,890	123,117	30,780
遞延所得稅資產淨額	92,595	23,147	85,509	21,377

上述遞延所得稅資產淨額根據不同管轄區域稅務機構於財務狀況表中單獨披露：

	2019年12月31日	2018年12月31日
遞延所得稅資產	24,065	21,975
遞延所得稅負債	(918)	(598)

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

26 其他資產

	2019年12月31日	2018年12月31日
應收利息 ⁽¹⁾	3,827	3,849
結算賬戶	7,567	7,562
其他應收及預付款項	41,344	30,050
減：預期信用損失準備(c)	(2,717)	(2,152)
投資性房地產(b)	7,894	7,899
使用權資產(e)	6,521	不適用
土地使用權及其他	1,936	1,869
無形資產(a)	1,368	1,309
長期待攤費用	714	692
貴金屬	758	925
抵債資產	759	824
商譽(d)	430	437
存出保證金	493	425
待處理資產	33	33
其他	15,723	15,286
	86,650	69,008

註1：應收利息科目僅反應相關金融工具已到期可收取但於資產負債表日尚未收到的利息。

(a) 無形資產

	軟件
成本	
2019年1月1日	3,028
增加	365
本年轉入	-
處置	(7)
2019年12月31日	3,386
累計攤銷	
2019年1月1日	(1,719)
本年攤銷	(306)
本年轉入	-
處置	7
2019年12月31日	(2,018)
賬面淨值	1,368
	軟件
成本	
2018年1月1日	2,780
增加	270
本年轉入	-
處置	(22)
2018年12月31日	3,028
累計攤銷	
2018年1月1日	(1,452)
本年攤銷	(271)
本年轉入	-
處置	4
2018年12月31日	(1,719)
賬面淨值	1,309

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

26 其他資產(續)

(b) 投資性房地產

	2019年 1月1日	本年新增/ (減少)	重估增值	匯兌差異	2019年 12月31日
投資性房地產	7,899	-	31	(36)	7,894

	2018年 1月1日	本年新增/ (減少)	重估增值	匯兌差異	2018年 12月31日
投資性房地產	8,217	(458)	117	23	7,899

本集團投資物業所在地均存在活躍的房地產交易市場，外部評估師可以從房地產交易市場上取得同類或類似房地產的市場價格及其他相關信息，從而能夠對投資物業的公允價值做出合理的估計。

有關本集團投資性房地產2019年12月31日的公允價值層級的相關信息如下：

	第一層次	第二層次	第三層次	2019年 12月31日
位於香港的商業不動產	-	-	1,171	1,171
位於香港以外的商業不動產	-	-	6,723	6,723

對於投資性房地產，本集團委託外部評估師對其公允價值進行評估。所採用的方法主要包括租金收益模型和可比市場法等。所使用的輸入值主要包括租金增長率、資本化率和單位價格等。

(c) 預期信用損失準備

	2019年 1月1日	本年計提	本年轉回	本年核銷	本年(轉入)/ 轉出	核銷後收回	匯兌差異	2019年 12月31日
其他應收及預付款項	(2,152)	(2,134)	524	1,140	(13)	(80)	(2)	(2,717)
合計	(2,152)	(2,134)	524	1,140	(13)	(80)	(2)	(2,717)

	2018年 1月1日	本年計提	本年轉回	本年核銷	本年(轉入)/ 轉出	核銷後收回	匯兌差異	2018年 12月31日
其他應收及預付款項	(1,940)	(1,574)	499	864	41	(41)	(1)	(2,152)
合計	(1,940)	(1,574)	499	864	41	(41)	(1)	(2,152)

(d) 商譽

	2019年 1月1日	本年增加	本年減少	匯兌差異	2019年 12月31日
交銀國際信託有限公司	200	-	-	-	200
交銀康聯人壽保險有限公司	122	-	-	-	122
BANCO Bocom BBM S.A	115	-	-	(7)	108
合計	437	-	-	(7)	430

	2018年 1月1日	本年增加	本年減少	匯兌差異	2018年 12月31日
交銀國際信託有限公司	200	-	-	-	200
交銀康聯人壽保險有限公司	122	-	-	-	122
BANCO Bocom BBM S.A	131	-	-	(16)	115
合計	453	-	-	(16)	437

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

26 其他資產(續)

(d) 商譽(續)

本集團每年末對商譽進行減值測試。在進行商譽減值測試時，本集團將相關資產或資產組組合(含商譽)的賬面價值與其可收回金額進行比較，如果可收回金額低於賬面價值，相關差額計入當期損益。

資產組和資產組組合的可收回金額是基於管理層批准的預算，之後採用固定的增長率為基礎進行估計，採用現金流量預測方法計算。

根據減值測試的結果，未發現該商譽存在減值情況，因而未確認商譽減值損失。

(e) 使用權資產

	2019年12月31日
使用權資產原值：	
期初餘額	14,493
本年增加	2,124
本年減少	(3,104)
期末餘額	13,513
使用權資產累計折舊：	
期初餘額	(7,372)
本年增加	(2,550)
本年減少	2,930
期末餘額	(6,992)
使用權資產賬面價值	
2019年1月1日	7,121
2019年12月31日	6,521
租賃負債	
2019年12月31日	6,344

於2019年12月31日，本集團已簽訂但尚未開始執行的租賃合同相關的租賃付款額為1.95億元。

本集團的使用權資產包括上述資產及土地使用權。

27 同業及其他金融機構存放和拆入

	2019年12月31日	2018年12月31日
向中央銀行拆入	456,314	511,284
向中央銀行拆入應付利息	6,619	8,854
同業存放款項		
— 境內同業	284,254	327,250
— 境外同業	14,213	16,729
其他金融機構存放款項		
— 境內其他金融機構	602,870	724,295
— 境外其他金融機構	14,645	11,851
同業及其他金融機構存放款項應付利息	5,672	21,199
同業拆入款項		
— 境內同業	154,740	131,865
— 境外同業	245,877	260,241
其他金融機構拆入款項		
— 境內其他金融機構	701	651
— 境外其他金融機構	10,303	8,083
同業及其他金融機構拆入款項應付利息	1,016	2,478
賣出回購金融資產款		
— 證券	34,176	107,367
— 票據	72,553	30,072
賣出回購金融資產款應付利息	129	74
合計	1,904,082	2,162,293

28 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2019年12月31日	2018年12月31日
已發行存款證	13,392	11,660
與貴金屬相關的金融負債	12,950	11,449
發行票據	638	-
合計	26,980	23,109

本銀行香港分行發行的已發行存款證及子公司交銀國際信託的發行票據被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，除此以外，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債為交易性金融負債。

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

	2019年12月31日	2018年12月31日
賬面價值與到期償付金額的差額		
公允價值	14,030	11,660
到期償付金額	13,976	11,663
合計	54	(3)

截至2019年12月31日止年度及2018年12月31日止年度，本集團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公允價值並未發生由本集團信用風險變化導致的重大變動。

29 客戶存款

	2019年12月31日	2018年12月31日
公司活期存款	1,835,688	1,748,857
公司定期存款	2,196,096	2,195,241
個人活期存款	762,669	687,393
個人定期存款	1,207,253	1,089,095
其他存款	3,364	3,903
客戶存款總額	6,005,070	5,724,489
客戶存款應付利息	67,838	68,835
合計	6,072,908	5,793,324
包括：		
保證金存款	246,727	297,707

30 已發行存款證

已發行存款證由境內行、澳門分行、台北分行、香港分行、紐約分行、東京分行、新加坡分行、首爾分行、悉尼分行、倫敦分行、盧森堡分行、法蘭克福分行和BANCO BoCom BBM S.A.發行，按攤餘成本計量。

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

31 發行債券

		2019年12月31日	2018年12月31日
以攤餘成本計量：			
次級債券	31.1	25,950	39,450
二級資本債	31.2		
本銀行		73,843	70,017
子公司		1,994	1,994
普通債券			
本銀行	31.3	194,422	115,431
子公司	31.3	83,688	70,777
應付債券應付利息		3,584	3,463
小計		383,481	301,132
以公允價值計量：			
普通債券	31.3		
本銀行		20,437	16,556
合計		403,918	317,688

註：以公允價值計量的應付債券是本銀行香港分行為消除由於該應付債券和與之相關的交易性金融資產的計量基礎不同所導致的相關利得或損失在確認或計量方面不一致的情況，將該應付債券指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的應付債券。截至2019年12月31日止年度及2018年12月31日止年度，並未發生由本集團信用風險變化導致的重大變動。

31.1 次級債券

次級債券詳細信息列示如下：

	幣種	發行地	利率 %	面值 (原幣)	發行日期	債券期限	注釋	發行金額	期末餘額	期初餘額
09交行02	人民幣	中國內地	4.00	13,500	2009/07/01	15年	(a)	13,500	-	13,500
11交行01	人民幣	中國內地	5.75	26,000	2011/10/21	15年	(b)	26,000	25,950	25,950
合計								39,500	25,950	39,450

(a) 本集團已於2019年7月3日行使贖回權，按面值提前贖回該品種全部本期債券。

(b) 本集團可選擇於2021年10月24日贖回11交行01，本債券為固定利率債券，利率為5.75%。

31 發行債券(續)

31.2 二級資本債券

二級資本債券詳細信息列示如下：

	幣種	發行地	利率 %	面值 (原幣)	發行日期	債券期限	注釋	發行金額	期末餘額	期初餘額
本銀行										
14交行01	人民幣	中國內地	5.80	28,000	2014/08/18	10年	(a)	28,000	-	27,976
14交行										
境外01										
- 美元	美元	中國香港	4.50	1,200	2014/10/03	10年	(b)	8,371	-	8,169
14交行										
境外01										
- 歐元	歐元	中國香港	3.625	500	2014/10/03	12年	(c)	3,908	3,883	3,904
17交通										
銀行二級	人民幣	中國內地	4.50	30,000	2017/04/11	10年	(d)	30,000	29,960	29,968
19交通銀行										
二級01	人民幣	中國內地	4.10	30,000	2019/08/14	10年	(e)	30,000	30,000	-
19交通銀行										
二級02	人民幣	中國內地	4.49	10,000	2019/08/14	15年	(f)	10,000	10,000	-
小計								110,279	73,843	70,017
子公司										
18交銀										
租賃二級	人民幣	中國內地	5.15	2,000	2018/09/18	10年	(g)	2,000	1,994	1,994
小計								2,000	1,994	1,994
合計								112,279	75,837	72,011

- (a) 本集團已於2019年8月19日行使贖回權，按面值全部贖回14交行01。
- (b) 本集團已於2019年10月3日行使贖回權，按面值全部贖回14交行境外01 - 美元。
- (c) 本集團可選擇於2021年10月3日一次性全部贖回14交行境外01 - 歐元。如果不行使發行人贖回權，則自2021年10月3日按當時5年期歐元掉期中值加上初始息差300基點後重新調整利率。
- (d) 在行使贖回權後本集團的資本水平仍滿足中國銀保監會規定的監管資本要求情況下，經中國銀保監會事先批准，本集團可以選擇在該債券第5個計息年度結束後第一日，即2022年4月13日，按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (e) 在行使贖回權後本集團的資本水平仍滿足中國銀保監會規定的監管資本要求情況下，經中國銀保監會事先批准，本集團可以選擇在該債券第5個計息年度結束後第一日，即2024年8月16日，按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (f) 在行使贖回權後本集團的資本水平仍滿足中國銀保監會規定的監管資本要求情況下，經中國銀保監會事先批准，本集團可以選擇在該債券第10個計息年度結束後第一日，即2029年8月16日，按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (g) 經中國銀保監會事先批准，本集團可以選擇在該債券第5個計息年度結束後第一日，即2023年9月20日，按面值一次性部分或全部贖回該債券。

上述債券具有二級資本工具的減記特徵，當發生發行文件中約定的監管觸發事件時，本集團有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。上述債券按規定計入二級資本，不設立任何擔保，不用於彌補本集團日常經營損失。

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

31 發行債券(續)

31.3 普通債券

以攤餘成本計量的普通債券詳細信息列示如下：

	幣種	發行地	利率%	面值 (原幣)	發行日期	債券期限	發行金額	期末餘額	期初餘額
本銀行									
15交通銀行債	人民幣	中國內地	3.45	30,000	2015/12/17	5年	30,000	30,000	30,000
16交行綠色金融債01	人民幣	中國內地	2.94	10,000	2016/11/18	3年	10,000	-	10,000
16交行綠色金融債02	人民幣	中國內地	3.25	20,000	2016/11/18	5年	20,000	20,000	20,000
17交通銀行綠色金融債	人民幣	中國內地	4.29	20,000	2017/10/26	3年	20,000	20,000	20,000
18交通銀行小微債	人民幣	中國內地	3.79	10,000	2018/11/28	3年	10,000	10,000	10,000
19交通銀行01	人民幣	中國內地	3.35	50,000	2019/11/27	3年	50,000	50,000	-
19交通銀行02	人民幣	中國內地	3.36	40,000	2019/12/13	3年	40,000	40,000	-
14寶島債B部分	人民幣	中國台灣	3.85	500	2014/06/23	5年	500	-	499
14寶島債C部分	人民幣	中國台灣	4.15	500	2014/06/23	7年	500	498	499
17中期票據01	美元	中國香港	3MLibor +0.78	700	2017/05/15	3年	4,883	4,886	4,802
17中期票據02	美元	中國香港	3MLibor +0.88	300	2017/05/15	5年	2,093	2,094	2,058
17中期票據03	美元	中國香港	3MLibor +0.80	400	2017/12/04	3年	2,790	2,792	2,744
17中期票據04	美元	中國香港	3MLibor +0.90	600	2017/12/04	5年	4,186	4,188	4,116
18中期票據01	美元	中國香港	3MLibor +0.75	600	2018/05/17	3年	4,186	4,188	4,116
18中期票據02	美元	中國香港	3MLibor +0.85	700	2018/05/17	5年	4,883	4,886	4,802
P14JHTP1B	人民幣	中國台灣	3.75	900	2014/12/04	5年	900	-	898
P14JHTP1C	人民幣	中國台灣	3.90	700	2014/12/04	7年	700	692	698
P14JHTP1D	人民幣	中國台灣	4.00	200	2014/12/04	10年	200	198	199
小計							205,821	194,422	115,431
子公司									
13蔚藍星軌債	美元	中國香港	3.75	500	2013/03/06	10年	3,488	3,484	3,427
14蔚藍星軌債	美元	中國香港	3.375	500	2014/04/25	5年	3,488	-	3,428
5年期中期票據	美元	中國香港	3.125	385	2015/08/18	5年	2,686	2,497	2,642
3年期美元債	美元	中國香港	2.23	400	2016/03/15	3年	2,790	-	2,745
5年期美元債	美元	中國香港	2.748	600	2016/03/15	5年	4,186	4,179	4,105
3年期美元債	美元	中國香港	3.50	300	2018/01/25	3年	2,093	2,090	2,035
5年期美元債	美元	中國香港	3.75	950	2018/01/25	5年	6,627	6,592	6,496
10年期美元債	美元	中國香港	4.00	250	2018/01/25	10年	1,744	1,727	1,692
19巴西債	巴西雷亞爾	巴西	110%SELIC	200	2019/01/30	5年	339	66	-
16交銀租賃債01	人民幣	中國內地	3.17	4,000	2016/07/21	3年	4,000	-	3,898
16交銀租賃債02	人民幣	中國內地	3.05	1,500	2016/09/07	3年	1,500	-	1,199
16交銀租賃債03	人民幣	中國內地	3.25	500	2016/09/07	5年	500	449	449
17交銀租賃債01	人民幣	中國內地	4.53	2,000	2017/07/18	3年	2,000	1,949	1,947
17交銀租賃債02	人民幣	中國內地	4.60	3,000	2017/08/22	3年	3,000	2,398	2,395
17交銀租賃債03	人民幣	中國內地	4.70	3,000	2017/10/18	3年	3,000	2,398	2,395
18交銀租賃債02	人民幣	中國內地	4.14	4,000	2018/10/22	3年	4,000	3,993	3,989
Azure Nova	美元	中國香港	2.25	500	2016/10/25	3年	3,488	-	3,431
Azure Nova	美元	中國香港	2.625	1,000	2016/10/25	5年	6,976	6,956	6,847
Azure Nova	美元	中國香港	3.00	700	2017/03/21	3年	4,883	4,882	4,788
Azure Nova	美元	中國香港	3.50	1,050	2017/03/21	5年	7,325	7,308	7,171
Azure Nova	美元	中國香港	4.25	250	2017/03/21	10年	1,744	1,737	1,708
19美元中期票據01	美元	中國香港	4.00	800	2019/01/22	3年	5,581	4,134	-
19美元中期票據02	美元	中國香港	4.375	700	2019/01/22	5年	4,883	3,139	-
19美元中期票據03	美元	中國香港	3MLibor+1.2	120	2019/04/12	3年	837	837	-
19交銀租賃債01	人民幣	中國內地	3.68	800	2019/05/20	3年	5,000	4,550	-
19交銀租賃債02	人民幣	中國內地	3.65	700	2019/07/08	3年	5,000	4,990	-
19美元中期票據04	美元	中國香港	3MLibor+1.18	120	2019/09/05	5年	2,790	1,408	-
19美元中期票據05	美元	中國香港	2.625	120	2019/09/05	5年	1,395	914	-
18交銀租賃債01	人民幣	中國內地	4.53	4,000	2018/07/05	3年	4,000	3,994	3,990
19交銀租賃債03	人民幣	中國內地	3.49	3,500	2019/10/22	3年	3,500	3,492	-
19美元中期票據06	美元	中國香港	2.99	180	2019/10/25	3年	1,256	1,256	-
19美元中期票據07	美元	中國香港	3MLibor+1.08	600	2019/12/10	3年	4,186	2,269	-
小計							108,285	83,688	70,777
合計							314,106	278,110	186,208

31 發行債券(續)

31.3 普通債券(續)

以公允價值計量的普通債券詳細信息列示如下：

	幣種	發行地	利率%	面值 (原幣)	發行日期	債券期限	發行金額	期末 公允價值	期初 公允價值
14香港私募債	港幣	中國香港	4.00	500	2014/02/14	7年	448	462	455
14香港私募債02	港幣	中國香港	3.20	350	2014/04/02	5年	314	-	309
16香港中期票據	美元	中國香港	2.25	500	2016/01/25	3年	3,488	-	3,462
16香港美元中期票據	美元	中國香港	3MLibor+0.88	550	2016/08/16	3年	3,837	-	3,792
17香港美元中期票據	美元	中國香港	3MLibor+0.78	850	2017/02/21	3年	5,930	5,931	5,856
18香港中期票據	港幣	中國香港	2.95	3,000	2018/05/18	2年	2,687	2,743	2,682
19香港人民幣中期票據	人民幣	中國香港	3.40	2,500	2019/03/21	2年	2,500	2,526	-
19香港中期票據	港幣	中國香港	2.85	3,500	2019/03/21	5年	3,135	3,186	-
19香港美元中期票據	美元	中國香港	3MLibor+0.78	800	2019/03/21	3年	5,581	5,589	-
合計							27,920	20,437	16,556

32 其他負債

	2019年12月31日	2018年12月31日
租賃負債	6,344	不適用
保險合同準備金	31,936	22,821
結算賬戶	19,275	21,692
應付員工薪酬	11,118	9,309
融資租賃保證金	7,661	7,677
應付增值稅及其他	4,536	4,515
未決訴訟準備金(a)	1,029	982
表外業務預期信用減值準備(b)	6,332	5,081
應付股利	87	77
其他	75,063	59,560
合計	163,381	131,714

(a) 未決訴訟及未決賠償準備金變動

	2019年					2019年
	1月1日	本年計提	本年支付	本年轉回	匯兌差異	12月31日
未決訴訟準備金	982	421	(3)	(371)	-	1,029
	2018年					2018年
	1月1日	本年計提	本年支付	本年轉回	匯兌差異	12月31日
未決訴訟準備金	449	640	(16)	(91)	-	982

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

32 其他負債(續)

(b) 表外業務預期信用減值準備變動

	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2019年1月1日	4,741	340	-	5,081
本年新增	1,068	917	-	1,985
本年轉出	(7)	(182)	-	(189)
本年轉移：	(8)	8	-	-
第1階段與第2階段間淨轉移	(8)	8	-	-
重新計量	(442)	(109)	-	(551)
匯兌差異	6	-	-	6
2019年12月31日	5,358	974	-	6,332

	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2018年1月1日	5,475	725	-	6,200
本年轉回	(864)	(106)	-	(970)
本年轉入／(轉出)	-	-	-	-
本年轉移：	372	(372)	-	-
第1階段與第2階段間淨轉移	372	(372)	-	-
重新計量	(258)	86	-	(172)
匯兌差異	16	7	-	23
2018年12月31日	4,741	340	-	5,081

33 股本與資本公積

	股份數目 (以百萬計)	普通股 (每股人民幣1元)	資本公積	總計
2019年1月1日	74,263	74,263	113,663	187,926
2019年12月31日	74,263	74,263	113,663	187,926

	股份數目 (以百萬計)	普通股 (每股人民幣1元)	資本公積	總計
2018年1月1日	74,263	74,263	113,663	187,926
2018年12月31日	74,263	74,263	113,663	187,926

於2019年12月31日及2018年12月31日本集團A股為39,251百萬股，H股為35,012百萬股，每股面值均為人民幣1元。

33 股本與資本公積(續)

於2019年12月31日及2018年12月31日，本集團的資本公積明細如下：

	2019年 1月1日	本年增加	本年減少	2019年 12月31日
股本溢價	113,046	-	-	113,046
財政部批准資產重估增值	472	-	-	472
接受非現金資產捐贈	148	-	-	148
非控制性權益變動	(41)	-	-	(41)
聯營企業增資	16	-	-	16
其他	22	-	-	22
合計	113,663	-	-	113,663

	2018年 1月1日	本年增加	本年減少	2018年 12月31日
股本溢價	113,046	-	-	113,046
財政部批准資產重估增值	472	-	-	472
接受非現金資產捐贈	148	-	-	148
非控制性權益變動	(41)	-	-	(41)
聯營企業增資	16	-	-	16
其他	22	-	-	22
合計	113,663	-	-	113,663

34 其他權益工具

34.1 優先股

34.1.1 期末發行在外的優先股情況表

	發行時間	會計分類	初始股息率	發行價格	數量(股)	原幣 (百萬元)	折合人民幣 (百萬元)	到期日	轉股條件	轉換情況
境外優先股										
美元優先股	2015-07-29	權益工具	5.00%	20美元/股	122,500,000	2,450	14,982	無到期日	強制轉股	未發生轉換
境內優先股										
人民幣優先股	2016-09-02	權益工具	3.90%	100元/股	450,000,000	45,000	45,000	無到期日	強制轉股	未發生轉換
					合計		59,982			
					減：發行費用		(106)			
					賬面價值		59,876			

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

34 其他權益工具(續)

34.1 優先股(續)

34.1.2 主要條款

境外優先股

(a) 股息

本次境外優先股將以其發行價格，按下述相關股息率計息：

- (1) 自發行日起(含該日)至第一個重置日止(不含該日)，按年息率5.00%計息；以及
- (2) 此後，股息率每5年調整一次，調整參考待償期為5年的美國國債到期收益率，加上3.344%的固定溢價。本銀行宣派和支付境外優先股股息由本銀行董事會根據股東大會授權決定。

本次境外優先股採取非累積股息支付方式，在本銀行決議取消部分或全部境外優先股股息的情形下，當期未向境外優先股股東足額派發股息的差額部分不累積至之後的計息期。本次境外優先股的股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。本銀行發行的境內優先股與境外優先股具有同等的股息分配順序。

(b) 股息發放條件

在確保資本充足率滿足監管法規要求的前提下，本銀行在依法彌補虧損、提取法定公積金和一般準備後，有可分配稅後利潤的情況下，可以向境外優先股股東分配股息，且優先於普通股股東分配股息。

任何情況下，經股東大會審議通過後，本銀行有權取消全部或部分股息。如本銀行全部或部分取消本次優先股的派息，自股東大會決議通過之日起，直至恢復全額支付股息前，本銀行將不會向普通股股東分配利潤。

(c) 強制轉股條件

當發生本次境外優先股發行文件中所規定的觸發事件時，並經監管機構批准，本次境外優先股將全部或部分(按照1.00美元兌港幣7.7555元的固定匯率兌換為港幣)強制轉換為H股普通股，其中，初始強制轉股價格為港幣6.51元/股。根據發行文件中約定的轉股價格調整方式及計算公式，當發生送紅股、轉增股本、低於市價增發新股(不包括因本銀行發行的帶有可轉為普通股條款的融資工具轉股而增加的股本)、配股等情況時，本銀行將按上述條件出現的先後順序，依次對強制轉股價格進行累積調整，以維護優先股和普通股股東之間的相對利益平衡，但本行派發普通股現金股利的行為不會導致強制轉股價格的調整。

(d) 清償順序及清算方法

當發生清盤時，境外優先股股東的償還順序將如下：在本銀行所有債務(包括次級性債務)以及本銀行發行或擔保的、在明文規定在境外優先股之前的義務的償還順序之後；所有境外優先股股東償還順序相同，彼此之間不存在優先性，並與具有同等償還順序的義務持有人的償還順序相同；以及在普通股股東之前。

當發生清盤時，在按照條件的規定進行分配後，本銀行的任何剩餘資產應用於償還境外優先股股東主張的索償，境外優先股股東應在所有方面與具有同等償還順序的義務(為明確起見，具有同等償還順序的義務包括境內優先股以及其他本銀行不時向中國境外投資者發行的境外優先股)的持有人平等分享，且分配順序在普通股股東之前。

本次境外優先股股東應獲得的清償金額為屆時已發行且存續的境外優先股票面總金額和當期已宣告但尚未支付的股息，不足以支付的，境內外優先股股東按均等比例獲得清償。

34 其他權益工具(續)

34.1 優先股(續)

34.1.2 主要條款(續)

境外優先股(續)

(e) 贖回條款

境外優先股為永久存續，不設到期日。在取得中國銀保監會批准並滿足贖回前提條件的前提下，本銀行有權在2020年7月29日以及後續任何一個股息支付日贖回全部或部分境外優先股，贖回期至全部轉股或者全部贖回之日止。

境內優先股

(a) 股息

本次境內優先股將以其發行價格，按下述相關股息率計息：

- (1) 自發行日起(含該日)至第一個重置日止(不含該日)，按年息率3.90%計息；以及
- (2) 此後，股息率每5年調整一次，調整參考重置日前20個交易日(不含該日)待償期為5年的中國國債收益率算術平均值(四捨五入計算到0.01%)，加上1.37%的固定溢價。本銀行宣派和支付境內優先股股息由本銀行董事會根據股東大會授權決定。

本次境內優先股採取非累積股息支付方式，即在本銀行決議取消部分或全部境內優先股股息的情形下，當期未向境內優先股股東足額派發股息的差額部分不累積至之後的計息期。本次境內優先股的股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參與剩餘利潤分配。本銀行發行的本次境內優先股與境外優先股具有同等的股息分配順序。

(b) 股息發放條件

在確保資本充足率滿足監管法規要求的前提下，本銀行在依法彌補虧損、提取法定公積金和一般準備後，有可分配稅後利潤的情況下，可以向境內優先股股東分配股息，且優先於普通股股東分配股息。

任何情況下，經股東大會審議批准後，本銀行有權取消全部或部分優先股派息。如本銀行全部或部分取消本次優先股的派息，自股東大會決議通過次日起，直至恢復全額支付股息前，本銀行將不會向普通股股東分配利潤。

(c) 強制轉股條件

當發生本次境內優先股發行文件中所規定的觸發事件時，經監管機構批准，本次境內優先股將全部或部分強制轉換為A股普通股，其中，初始強制轉股價格為人民幣6.25元/股。根據發行文件中約定的轉股價格調整方式及計算公式，當發生送紅股、轉增股本、低於市價增發新股(不包括因本銀行發行的帶有可轉為普通股條款的融資工具轉股而增加的股本)、配股等情況時，本銀行將按上述條件出現的先後順序，依次對強制轉股價格進行累積調整，以維護優先股和普通股股東之間的相對利益平衡，但本銀行派發普通股現金股利的行為不會導致強制轉股價格的調整。

(d) 清償順序及清算方法

當發生清盤時，境內優先股股東的償還順序將如下：在本銀行所有債務(包括次級性債務)以及本銀行發行或擔保的、在明文規定在境內優先股之前的義務的償還順序之後；所有境內優先股股東償還順序相同，彼此之間不存在優先性，並與具有同等償還順序的義務持有人的償還順序相同；以及在普通股股東之前。

當發生清盤時，在按照條件的規定進行分配後，本銀行的任何剩餘資產應用於償還境內優先股股東主張的索償，境內優先股股東應在所有方面與具有同等償還順序的義務(為明確起見，具有同等償還順序的義務包括境內優先股以及其他本銀行不時向中國境外投資者發行的境外優先股)的持有人平等分享，且分配順序在普通股股東之前。

本次境內優先股股東應獲得的清償金額為屆時已發行且存續的境內優先股票面總金額和當期已宣告但尚未支付的股息，不足以支付的，境內外優先股股東按均等比例獲得清償。

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

34 其他權益工具(續)

34.1 優先股(續)

34.1.2 主要條款(續)

境內優先股(續)

(e) 贖回條款

境內優先股為永久存續，不設到期日。在取得中國銀保監會批准並滿足贖回前提條件的前提下，本銀行有權在2021年9月2日以及後續任何一個優先股派息日贖回全部或部分境內優先股，贖回期至全部轉股或者全部贖回之日止。

34.1.3 發行在外的優先股變動情況表

	2019年	本年變動數		2019年
	1月1日	本年增加	本年減少	12月31日
境外優先股				
數量(股)	122,500,000	-	-	122,500,000
折合人民幣(百萬元)	14,924	-	-	14,924
境內優先股				
數量(股)	450,000,000	-	-	450,000,000
折合人民幣(百萬元)	44,952	-	-	44,952

34.2 永續債

34.2.1 期末發行在外的永續債情況表

	發行時間	會計分類	初始利息率	發行價格	數量(股)	原幣	折合人民幣	期限
						(百萬元)	(百萬元)	
人民幣永續債	2019年9月18日	權益工具	4.20%	100元/張	400,000,000	40,000	40,000	無固定期限
				合計			40,000	
				減：發行費用			(6)	
				賬面價值			39,994	

34.2.2 主要條款

(1) 發行規模

本次發行規模為人民幣400億元。

(2) 債券期限

本次債券的存續期與本銀行持續經營存續期一致。

(3) 票面利率

本次債券採用分階段調整的票面利率，自發行繳款截止日起每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。發行時的票面利率通過簿記建檔、集中配售的方式確定。本次債券不含有利率跳升機制及其他贖回激勵。

本次債券票面利率包括基準利率和固定利差兩個部分。基準利率為本次債券申購文件公告日前5個交易日(不含當日)中國債券信息網(或中央國債登記結算有限責任公司認可的其他網站)公佈的中債國債到期收益率曲線5年期品種到期收益率的算術平均值(四捨五入計算到0.01%)。固定利差為本次債券發行時確定的票面利率扣除本次債券發行時的基準利率，固定利差一經確定不再調整。

34 其他權益工具(續)

34.2 永續債(續)

34.2.2 主要條款(續)

(4) 有條件贖回權

本次債券發行設置本銀行有條件贖回條款。本銀行自發行之日起5年後，有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部分贖回本次債券。在本次債券發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致本次債券不再計入其他一級資本，本銀行有權全部而非部分地贖回本次債券。

(5) 受償順序

本次債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於本次債券順位的次級債務之後，本銀行股東持有的所有類別股份之前；本次債券與本銀行其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。如《中華人民共和國破產法》後續修訂或相關法律法規對本銀行適用的債務受償順序另行約定的，以相關法律法規規定為準。

(6) 減記條款

當其他一級資本工具觸發事件發生時，即本銀行核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)，本銀行有權在報銀保監會並獲同意、但無需獲得債券持有人同意的情況下，將屆時已發行且存續的本次債券按照票面總金額全部或部分減記，促使核心一級資本充足率恢復到5.125%以上。在部分減記情形下，所有屆時已發行且存續的本次債券與本銀行其他同等條件的減記型其他一級資本工具按票面金額同比例減記。在本次債券的票面總金額被全額減記前，本銀行可以進行一次或者多次部分減記，促使本銀行核心一級資本充足率恢復到5.125%以上。

(7) 利息發放

本銀行在行使該項權利時將充分考慮債券持有人的利益。本銀行可以自由支配取消的本次債券利息用於償付其他到期債務。取消全部或部分本次債券派息除構成對普通股的股息分配限制以外，不構成對本銀行的其他限制。若取消全部或部分本次債券派息，需由股東大會審議批准，並及時通知投資者。

本次債券採取非累積利息支付方式，即未向債券持有人足額派息的差額部分，不累積到下一計息年度。本銀行有權取消全部或部分本次債券派息，且不構成違約事件。

(8) 回售

投資者不得回售本次債券。

本銀行上述債券發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本銀行其他一級資本。

34.3 歸屬於其他權益工具持有者的相關信息

	2019年12月31日	2018年12月31日
歸屬於母公司股東的權益	793,247	698,405
歸屬於母公司普通股持有者的權益	693,377	638,529
歸屬於母公司優先股持有者的權益	59,876	59,876
歸屬於母公司永續債持有者的權益	39,994	-
其中：歸屬於優先股持有者的淨利潤	2,671	2,618
當期已分配優先股股利	2,671	2,618
歸屬於少數股東的權益	7,665	6,903
歸屬於普通股少數股東的權益	7,665	6,903

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

35 儲備和未分配利潤

按照相關中國法規，每年將利潤撥入法定一般準備金、任意盈餘公積金以及分派股利時須根據董事的決議進行，並須於銀行股東大會上審議通過相關決議案。

根據中國法例，按中國公認會計準則規定的銀行淨利潤的10%，須撥入不可分配的法定盈餘公積金，直至該公積金佔銀行股本的50%為止。

根據中國銀行業相關法規，銀行須通過利潤分配從淨利潤中提取法定一般準備金，法定一般準備金的計提比例由銀行綜合考慮其所面臨的風險狀況等因素確定，通常不低於風險資產期末餘額的1.5%。法定一般準備金是股東權益的組成部分，但不能用於分配股利。該法定一般準備金於股東大會批准時確認於財務狀況表中。香港分行根據香港金融管理局的相關規定所提取的法定準備金包括在上述法定一般準備金中。

自2012年7月1日起，本銀行根據《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的規定對承擔風險和損失的資產計提一般風險準備。本銀行部分子公司和境外分行亦根據當地監管要求計提相應的一般風險準備。

根據相關中國法律，在從稅後利潤中提取法定盈餘公積金後，經股東大會決議，可以提取任意盈餘公積金。

2019年6月21日召開的2018年年度股東大會審議通過了交行2018年度利潤分配方案，分配如下：

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
法定盈餘公積	-	6,833
法定一般準備金	2,738	8,705
任意盈餘公積	-	-
合計	2,738	15,538

截至2019年12月31日止年度，本集團及本銀行按中國境內及境外司法管轄區有關監管規定提取人民幣32.86億元及人民幣27.38億元(2018年：人民幣98.11億元及人民幣87.05億元)作為一般準備，其中包含本銀行2019年6月21日召開的2018年度股東大會批准的2018年度一般風險準備人民幣27.38億元(2018年：人民幣87.05億元)。

35 儲備和未分配利潤(續)

投資重估儲備

投資重估儲備變動概述如下：

2018年12月31日餘額	1,397
公允價值變動計入權益	4,681
公允價值變動計入損益	(1,031)
其他綜合收益的所得稅影響	(1,637)
其他綜合收益轉留存收益	11
2019年12月31日餘額	3,421
2017年12月31日餘額	(2,365)
首次執行IFRS 9產生的變化	1,891
經重述後餘額	(474)
公允價值變動計入權益	2,719
公允價值變動計入損益	(228)
其他綜合收入的所得稅影響	(624)
其他綜合收益轉留存收益	4
2018年12月31日餘額	1,397

未分配利潤

未分配利潤變動概述如下：

2018年12月31日	129,161
首次執行IFRS 16產生的變化	(616)
2019年1月1日經重述未分配利潤	128,545
本年利潤	77,281
提取法定盈餘公積	(381)
提取一般風險準備	(3,286)
提取任意盈餘公積	(57)
應付普通股股利	(22,279)
應付優先股股利	(2,671)
其他	(11)
2019年12月31日	177,141
2017年12月31日	124,514
首次執行IFRS 9產生的變化	(28,257)
2018年1月1日經重述未分配利潤	96,257
本年利潤	73,630
提取法定盈餘公積	(7,055)
提取一般風險準備	(9,811)
提取任意盈餘公積	(29)
應付普通股股利	(21,209)
應付優先股股利	(2,618)
其他	(4)
2018年12月31日	129,161

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

36 股息

	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。

37 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：

	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
	1,472,170	1,456,218

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	60,310	66,968

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：

	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	1,532
	12,345

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	42,024	59,827
	103,434	113,827

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

37 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債(續)

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。經集團內部或外部法律顧問意見確認的未決訴訟準備金於附註32中披露。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：

	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(附註32)	1,029	982

38 擔保物

(1) 作為擔保物的資產

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。所有該等協議均在協議生效起12個月內到期，該等協議對應的擔保物賬面價值及相關業務的負債餘額如下：

	抵押資產		相關負債	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
證券投資	468,085	697,288	387,547	581,070
票據	78,041	32,308	78,041	32,308
合計	546,126	729,596	465,588	613,378

賣出回購交易中，部分屬於賣斷式交易，相關擔保物權利已轉移給交易對手，見附註43金融資產的轉讓。

(2) 收到的擔保物

本集團按一般拆借業務的標準條款進行買入返售協議交易，並相應持有交易項下的擔保物。於2019年12月31日，本集團持有的買入返售協議擔保物中不包含在交易對手未違約的情況下而可以直接處置或再抵押的擔保物(2018年12月31日：上述擔保物公允價值為人民幣27.58億元)，本集團有義務在約定的返售日返還擔保物。於2019年12月31日及2018年12月31日，本集團並無將該等擔保物再次出售或再作為擔保物。

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

40 合併現金流量表附註

現金及現金等價物分析

就合併現金流量表而言，現金及現金等價物包括下列原到期日少於或等於90天並用於滿足短期現金承諾的款項：

	2019年12月31日	2018年12月31日
現金及存放中央銀行款項	85,246	123,665
存放和拆放同業及其他金融機構款項	82,489	119,827
	167,735	243,492

41 合併的結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體包括本集團發行、管理和投資的部分信託計劃、基金產品以及資產證券化產品。由於本集團對此類結構化主體擁有權力，通過參與相關活動享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其可變回報，因此本集團對此類結構化主體存在控制。於2019年12月31日，本集團發行及管理的納入合併範圍的結構化主體規模為61.47億元，投資的納入合併範圍的結構化主體規模為198.46億元。

於2018年12月31日，本集團管理及合併的保本理財產品規模共計1,383.66億元，該部分理財產品2019年均已到期兌付。

42 未合併的結構化主體

本集團通過投資或發起設立參與提供特定投資機會的結構化主體。該類結構化主體通過發行產品份額進行融資，購買資產進行投資，本集團對該類結構化主體不具有控制，因此未合併該類結構化主體。

於2019年12月31日，本集團發起的該類結構化主體主要包括基金、信託、資產管理計劃、非保本理財產品及資產證券化產品，並主要通過向該類結構化主體的投資者提供管理服務獲取手續費收入。同時，本集團亦投資於部分由本集團或第三方獨立機構發起的該類結構化主體。該類投資在集團報表中體現為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資以及以攤餘成本計量的金融投資。

下表列示了於2019年12月31日和2018年12月31日，本集團發起的未合併結構化主體規模。

	發起規模		主要收益類型
	2019年12月31日	2018年12月31日	
基金	357,568	242,502	手續費收入
信託及資產管理計劃	893,739	1,054,073	手續費收入
理財產品	1,003,226	960,003	手續費收入
資產證券化產品	295	-	手續費收入
合計	2,254,828	2,256,578	

截至2019年12月31日止年度，本集團通過向其管理的結構化主體的投資者提供管理服務獲取的手續費收入為人民幣39.48億元(截至2018年12月31日止年度：人民幣29.36億元)，以及本集團與非保本理財產品資金拆借及回購交易產生的利息收入計人民幣12.04億元(截至2018年12月31日止年度：人民幣16.12億元)。

42 未合併的結構化主體(續)

下表列示了於2019年12月31日和2018年12月31日，本集團通過投資而持有的未合併結構化主體中的權益的賬面價值：

	2019年12月31日			最大風險敞口	主要收益類型
	賬面價值				
	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融投資	以公允價值 計量且其變動 計入其他綜合 收益的金融投資	以攤餘成本計量 的金融投資		
基金	160,522	-	-	160,522	交易活動淨收益
信託及資產管理計劃	8,207	-	139,302	147,509	交易活動淨收益、 利息收入
理財產品	320	-	-	320	交易活動淨收益
有限合夥企業	798	584	-	1,382	交易活動淨收益、 金融投資淨收益
資產證券化產品	-	-	15	15	利息收入
合計	169,847	584	139,317	309,748	

本集團無法從公開市場信息獲取上述未納入合併範圍的結構化主體的總體規模。

	2018年12月31日			最大 風險敞口	主要收益類型
	賬面價值				
	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益的 金融投資	以攤餘成本 計量的金融 投資			
基金	180,547	-	-	180,547	交易活動淨收益
信託及資產管理計劃	4,906	200,861	-	205,767	交易活動淨收益、利息收入
理財產品	2,101	-	-	2,101	交易活動淨收益
合計	187,554	200,861	-	388,415	

43 金融資產的轉讓

43.1 賣出回購金融資產款

賣出回購交易是指本集團在賣出一項金融資產的同時，與交易對手約定，於未來約定日期以約定價格回購該資產(或與賣出資產本質上相同的金融資產)。由於回購價格是約定的，本集團仍然承擔了與被賣出資產相關的幾乎所有信用及市場風險和收益。該類被賣出的金融資產未終止確認，而是被視為一項有擔保融資的擔保物且本集團在賣出回購期間無法使用。此外，賣出該類金融資產所收到的對價確認為一項負債。

於2019年12月31日及2018年12月31日，本集團與交易對手進行了債券賣出回購交易。轉讓該類金融資產所收到的對價分類為賣出回購金融資產款(附註27)。

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

43 金融資產的轉讓(續)

43.1 賣出回購金融資產款(續)

於賣出回購交易中，本集團未終止確認的被轉讓金融資產及與之相關負債的賬面價值匯總如下：

	擔保物		相關負債	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
證券投資	3,949	4,094	9,828	3,797

43.2 證券借出交易

完全未終止確認的已轉讓金融資產主要為證券借出交易中借出的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的絕大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。截至2019年12月31日，本集團在證券借出交易中轉讓資產的賬面價值為66.20億元(2018年12月31日：38.10億元)。

43.3 資產證券化

在日常交易中，本集團將信貸資產出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券。

本集團在該等業務中可能會持有部分次級檔的信貸資產支持證券，從而可能對所轉讓信貸資產保留了繼續涉入。本集團在合併財務狀況表上會按照本集團的繼續涉入程度確認該項資產，其餘部分終止確認。繼續涉入所轉讓金融資產的程度，是指該金融資產價值變動使本集團面臨的風險水平。

於2019年12月31日，本集團及本銀行已證券化的信貸資產於轉讓日的原值和賬面價值分別為人民幣557.02億元和人民幣551.44億元(2018年12月31日分別為人民幣987.63億元和人民幣937.77億元)。

於2019年12月31日，本集團及本銀行通過持有次級檔證券對已證券化信貸資產保留了繼續涉入，本集團及本銀行繼續確認的資產價值為人民幣48.64億元(2018年12月31日：人民幣61.08億元)。

43.4 不良資產打包轉讓

在日常交易中，本集團通過向第三方轉讓的方式處置不良貸款。截至2019年12月31日止年度，本集團通過上述方式已完成轉讓不良貸款原值人民幣131.32億元(2018年度：人民幣89.71億元)，清收金額人民幣47.33億元(2018年度：人民幣34.48億元)，剩餘金額已核銷。本集團對於轉讓的不良貸款進行了終止確認。

44 關聯方交易

(a) 與財政部的關聯方交易

於2019年12月31日，財政部持有交通銀行股份有限公司177.32億股(2018年12月31日：197.03億股)，佔總股份的23.88%(2018年12月31日：26.53%)。

財政部是國務院的組成部門，主要負責財政收支和稅收政策等。本集團於日常業務過程中與財政部進行銀行業務交易，按正常商業條款進行。該類交易包括購入和贖回財政部發行的投資類證券以及財政部在本集團的存款。

關聯方交易金額、本年末尚未償還的餘額及本年關聯交易收入列示如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
財政部發行債券	647,402	524,736
應計利息	9,515	8,017

44 關聯方交易(續)

(a) 與財政部的關聯方交易(續)

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
利息收入	18,935	16,040
利息支出	-	92

本集團與財政部進行交易的利率區間如下：

	截至12月31日止年度	
	2019年 %	2018年 %
財政部發行債券	0.13~5.41	1.927~5.05
客戶存款	不適用	3.71

(b) 與全國社會保障基金理事會的關聯方交易

於2019年12月31日，全國社會保障基金理事會持有交通銀行股份有限公司129.09億股(2018年12月31日：109.23億股)，佔總股份的17.38%(2018年12月31日：14.71%)。本集團與全國社會保障基金理事會的交易主要是存款業務，並按銀行支付第三方客戶利率進行。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
客戶存款	70,350	26,650
應付利息	964	359

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
利息支出	1,031	1,355

本集團與全國社會保障基金理事會進行交易的利率區間如下：

	截至12月31日止年度	
	2019年 %	2018年 %
客戶存款	3.85~6.10	3.85~6.10

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

44 關聯方交易(續)

(c) 與香港上海滙豐銀行有限公司及其旗下公司(以下簡稱「滙豐銀行」)的關聯方交易

於2019年12月31日，滙豐銀行持有交通銀行股份有限公司138.86億股(2018年12月31日：138.86億股)，佔總股份的18.70%(2018年12月31日：18.70%)。本集團與滙豐銀行之間的交易主要是符合商業條款及市場利率的銀行業務。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
表內項目		
存放同業及其他金融機構款項	1,302	2,250
衍生金融資產	798	1,592
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	1,323	1,314
以攤餘成本計量的金融投資	230	230
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	4,634	4,410
同業及其他金融機構存放款項	1,644	1,289
同業及其他金融機構拆入款項	6,107	13,298
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	2,424	2,832
已發行存款證	22,987	48,776
衍生金融負債	979	760
賣出回購金融資產款	2,622	1,807
表外項目		
衍生金融工具名義本金	161,086	138,544

截至12月31日止年度

	2019年	2018年
交易活動淨損失	(305)	(984)
利息收入	231	162
利息支出	1,535	1,385

本集團與滙豐銀行進行交易的利率區間如下：

截至12月31日止年度

	2019年 %	2018年 %
存放同業及其他金融機構款項	0.01~0.35	0.01~2.84
拆放同業及其他金融機構款項	1.39~2.85	0.20~3.55
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	3.30~4.13	3.30~6.68
以攤餘成本計量的金融投資	3.26~4.74	3.26~4.74
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1.50~4.75	1.50~5.01
買入返售金融資產	1.38~3.10	2.73~5.60
同業及其他金融機構存放款項	0.01~3.80	0.01~6.10
同業及其他金融機構拆入資金	(0.24)~3.46	(0.01)~4.75
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融負債	0.48~0.75	0.47~1.00
已發行存款證	1.40~3.30	2.11~3.44
賣出回購金融資產款	0.02~2.80	2.34~5.30

44 關聯方交易(續)

(d) 與其他政府相關實體的關聯方交易

除上述已披露關聯方交易外，本集團與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體之間進行的銀行業務交易佔有較大比重。本集團與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體根據正常商業條款及條件進行各類交易。這些交易主要包括提供信貸及擔保、存款、外匯交易、衍生產品交易、代理業務、承銷並分銷政府機構發行的債券、買賣及贖回政府機構發行的證券。

管理層認為與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體的交易是在日常業務過程中進行的活動，這些活動不會受到集團和這些實體同屬政府的影響。本集團已建立產品與服務的定價政策，並且該政策並非基於客戶是否為政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體。

(e) 與其子公司的關聯方交易

本銀行與其子公司的交易以一般交易價格為定價基礎，按正常商業條款進行。本行與子公司之間的關聯方交易已在編製本合併財務報表過程中抵銷。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

本銀行	2019年12月31日	2018年12月31日
存放同業及其他金融機構款項	338	484
拆放同業及其他金融機構款項	91,307	74,791
客戶貸款	1,296	7,298
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	1,915	-
以攤餘成本計量的金融投資	2,266	1,721
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	13,055	-
衍生金融資產	429	366
其他資產	137	126
同業及其他金融機構存放款項	9,651	19,904
同業及其他金融機構拆入款項	10,245	10,255
衍生金融負債	543	860
客戶存款	3,544	2,201
發行債券	51	51
其他負債	36	31
向子公司出售以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	10,327	-
向子公司出售以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	28,312	-

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

44 關聯方交易(續)

(e) 與其子公司的關聯方交易(續)

本銀行	截至12月31日止年度	
	2019年12月31日	2018年12月31日
利息收入	2,531	2,291
利息支出	458	603
手續費及佣金收入	943	1,063
手續費及佣金支出	97	27
其他營業收入	562	249
其他營業支出	212	174
交易活動淨收益	755	201

本銀行與子公司進行交易的利率區間如下：

本銀行	截至12月31日止年度	
	2019年12月31日 %	2018年12月31日 %
存放同業及其他金融機構款項	0.01~4.00	0.01~4.70
拆放同業及其他金融機構款項	(0.10)~5.40	0.03~5.45
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	2.63~4.38	–
以攤餘成本計量的金融投資	0.76~4.70	3.25~4.70
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1.00~4.38	–
客戶貸款	2.18~3.97	0.03~5.52
同業及其他金融機構存放款項	0.02~9.15	0.01~5.50
同業及其他金融機構拆入資金	(0.10)~5.40	(0.10)~5.45
客戶存款	1.50~3.03	0.01~4.16
發行債券	5.75	5.75

(f) 與關鍵管理人員的關聯方交易

本集團與關鍵管理人員(董事、監事及高級管理人員)以及關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制、共同控制或施加重大影響的企業的關聯交易合併於本附註披露。本集團在日常業務過程中與關鍵管理人員以及關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制、共同控制或施加重大影響的企業訂立的交易主要為存款及貸款，乃按銀行收取第三方客戶的利率進行。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
客戶存款	18	8
客戶貸款	3	4

關鍵管理人員的薪酬於附註13披露。

44 關聯方交易(續)

(g) 與主要的聯營公司的關聯方交易

本集團的聯營公司主要為江蘇常熟農村商業銀行股份有限公司和西藏銀行股份有限公司，本集團與主要的聯營公司之間的交易主要是符合商業條款及市場利率的銀行業務。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
表內項目		
存放同業及其他金融機構款項	-	101
拆放同業及其他金融機構款項	-	10
衍生金融資產	4	-
同業及其他金融機構存放款項	52	222
衍生金融負債	3	-
表外項目		
衍生金融工具名義本金	5,193	-
	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
交易活動淨收益	1	-
利息收入	10	2
利息支出	2	10

本集團與主要的聯營公司進行交易的利率區間如下：

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
	%	%
存放同業及其他金融機構款項	0.35~3.88	2.84~3.88
拆放同業及其他金融機構款項	0.75~2.65	0.75
買入返售金融資產	1.38~3.10	2.66~2.75
同業及其他金融機構存放款項	0.01~5.50	0.01~5.58

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

44 關聯方交易(續)

(h) 與其他關聯方的關聯方交易

主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
客戶貸款	2,354	4,337
客戶貸款應計利息	1	6
以攤餘成本計量的金融投資	200	-
以攤餘成本計量的金融投資應計利息	4	-
同業及其他金融機構存放款項	1,851	1,910
同業及其他金融機構存放款項應付利息	20	18
客戶存款	46,865	42,094
客戶存款應付利息	1,253	1,076

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
利息收入	74	218
利息支出	1,507	1,265

本集團與其他關聯方進行交易的利率區間如下：

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
	%	%
客戶貸款	0.30~6.31	3.915~5.22
以攤餘成本計量的金融投資	3.19~3.78	-
同業及其他金融機構存放款項	2.70~5.80	0.35~5.80
客戶存款	1.10~4.18	1.10~4.88

45 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、布裡斯班、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。

45 分部分析(續)

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

	截至2019年12月31日止年度							總計
	華北	東北	華東	華中及 華南	西部	境外	總部	
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)

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

45 分部分析(續)

經營分部報告(續)

	截至2018年12月31日止年度							總計
	華北	東北	華東	華中及 華南	西部	境外	總部	
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)

	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	1,219,762	344,260	2,814,349	1,519,238	708,382	1,100,223	4,029,099	(1,853,778)	9,881,535
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									24,065
資產總額									9,905,600
分部負債	(1,202,152)	(346,410)	(2,648,846)	(1,483,516)	(697,188)	(1,067,197)	(3,512,239)	1,853,778	(9,103,770)
未分配負債									(918)
負債總額									(9,104,688)

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

45 分部分析(續)

經營分部報告(續)

	2018年12月31日							分部間 相互抵減	合計
	華北	東北	華東	華中及 華南	西部	境外	總部		
分部資產	1,157,867	339,827	2,669,816	1,434,255	688,096	1,006,195	4,224,506	(2,011,366)	9,509,196
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									21,975
資產總額									9,531,171
分部負債	(1,140,638)	(342,636)	(2,534,865)	(1,399,199)	(681,169)	(991,077)	(3,747,047)	2,011,366	(8,825,265)
未分配負債									(598)
負債總額									(8,825,863)

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。

	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	合計
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	104,712	88,686	19,598	19,861	232,857
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)
前利潤	38,373	29,124	17,348	3,355	88,200
所得稅					(10,138)
本年淨利潤					78,062
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)

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

45 分部分析(續)

業務信息(續)

	截至2018年12月31日止年度				合計
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他業務	
外部利息淨收入	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)

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

45 分部分析(續)

業務信息(續)

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

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。

46 本銀行財務報表

(a) 本銀行財務狀況表

	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	756,179	835,960
存放和拆放同業及其他金融機構款項	719,284	895,393
衍生金融資產	19,960	29,447
客戶貸款	4,971,617	4,556,775
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	337,752	356,351
以攤餘成本計量的金融投資	1,905,492	1,982,351
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	548,454	324,922
對聯營及合營企業投資	4,055	3,454
對子公司投資	54,167	46,110
固定資產	50,795	52,740
遞延所得稅資產	22,571	20,580
其他資產	61,539	43,710
資產總計	9,451,865	9,147,793

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

46 本銀行財務報表(續)

(a) 本銀行財務狀況表(續)

	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	1,809,364	2,092,370
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	26,342	23,109
衍生金融負債	26,076	28,801
客戶存款	5,914,089	5,644,733
已發行存款證	493,873	360,766
應交所得稅	5,524	1,334
遞延所得稅負債	102	46
發行債券	317,205	244,163
其他負債	97,535	77,654
負債合計	8,690,110	8,472,976
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	113,427	113,427
其他儲備	318,251	313,760
未分配利潤	155,944	113,491
股東權益合計	761,755	674,817
負債及股東權益總計	9,451,865	9,147,793

這些財務報表已於2020年3月27日由交通銀行股份有限公司董事會批准，並由以下代表簽署：

董事長、執行董事及行長：任德奇

執行董事及副行長：侯維棟

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

46 本銀行財務狀況表(續)

(b) 本銀行股東權益變動表

									其他儲備					未分配利潤	合計
	股本 附註33	優先股 附註34	永續債 附註34	資本公積 附註33	法定盈餘 公積金 附註35	任意盈餘 公積 附註35	法定一般 準備金 附註35	指定以公 允價值計 量且其變 動計入其 他綜合收 益的金額 附註35	指定以公 允價值計 量且其變 動計入其 他綜合收 益的金額 附註35	現金流量 套期損益 的有效 部分	境外經營 產生的折 算差異	精算 重估儲備	其他		
2018年12月31日 首次執行IFRS 16 產生的變化	74,263	59,876	-	113,427	63,072	139,764	108,717	1,247	(20)	29	(404)	10	1,345	113,491	674,817
2019年1月1日 (經重述)	74,263	59,876	-	113,427	63,072	139,764	108,717	1,247	(20)	29	(404)	10	1,345	112,882	674,208
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70,752	70,752
其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	-	1,078	25	(47)	697	(20)	18	-	1,751
綜合收益合計	-	-	-	-	-	-	-	1,078	25	(47)	697	(20)	18	70,752	72,503
其他權益工具持有者投 入資本	-	-	39,994	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39,994
分配普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(22,279)	(22,279)
分配優先股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,671)	(2,671)
轉入儲備	-	-	-	-	-	-	2,738	-	-	-	-	-	-	(2,738)	-
其他綜合收益轉留存收 益	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	(2)	-
2019年12月31日	74,263	59,876	39,994	113,427	63,072	139,764	111,455	2,327	5	(18)	293	(10)	1,363	155,944	761,755
2017年12月31日 首次執行IFRS 9 產生的變化	74,263	59,876	-	113,427	56,239	139,764	100,012	(2,053)	不適用	(5)	(1,473)	35	1,327	112,544	653,956
2018年1月1日 (經重述)	74,263	59,876	-	113,427	56,239	139,764	100,012	(256)	(6)	(5)	(1,473)	35	1,327	84,532	627,735
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68,324	68,324
其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	-	1,503	(14)	34	1,069	(25)	18	-	2,585
綜合收益合計	-	-	-	-	-	-	-	1,503	(14)	34	1,069	(25)	18	68,324	70,909
其他權益工具持有者投 入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
分配普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(21,209)	(21,209)
分配優先股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,618)	(2,618)
轉入儲備	-	-	-	-	6,833	-	8,705	-	-	-	-	-	-	(15,538)	-
2018年12月31日	74,263	59,876	-	113,427	63,072	139,764	108,717	1,247	(20)	29	(404)	10	1,345	113,491	674,817

合併財務報表附註(續)

截至2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

47 報告期後非調整事項

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。

未經審計的補充財務資料

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

流動性比例	256
貨幣集中情況	256
國際債權	257
逾期和重組資產	257
貸款分佈信息	258
客戶貸款	259

未經審計的補充財務資料(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

1 流動性比例

本集團上報監管機構的流動性比例按照銀保監會頒布的公式計算。

	2019年12月31日	2018年12月31日
流動性比例(%)	72.92	68.73

2 貨幣集中情況

	美元	港元	其他	合計
2019年12月31日				
現貨資產	962,162	240,381	182,878	1,385,421
現貨負債	(935,924)	(281,692)	(120,743)	(1,338,359)
遠期買入	1,009,056	184,437	88,332	1,281,825
遠期出售	(1,082,162)	(116,658)	(131,152)	(1,329,972)
淨期權敞口	(9,379)	(1)	(506)	(9,886)
淨長/(短)倉	(56,247)	26,467	18,809	(10,971)
淨架構持倉	123,773	18,922	5,175	147,870
	美元	港元	其他	合計
2018年12月31日				
現貨資產	923,779	190,792	154,296	1,268,867
現貨負債	(980,657)	(239,433)	(112,500)	(1,332,590)
遠期買入	1,176,798	111,895	34,961	1,323,654
遠期出售	(1,164,445)	(50,463)	(67,904)	(1,282,812)
淨期權敞口	(3,652)	-	(728)	(4,380)
淨長/(短)倉	(48,177)	12,791	8,125	(27,261)
淨架構持倉	103,330	18,941	5,048	127,319

淨期權敞口是使用銀保監會的銀行申報表內所列的用戶模式方法計算。本集團的淨架構持倉包括銀行的海外分行、銀行子公司及其他大量參與外匯兌換的子公司。架構資產及負債包括：

- 固定資產及物業的投資減除折舊開支；
- 海外分行資本及法定儲備；
- 於海外子公司及相關公司的投資；及
- 貸款資本。

3 國際債權

國際債權包含所有幣種的跨境申索及本國外幣債權。本集團主要在中國內地從事商業業務。

就本未經審核補充財務資料而言，中國內地不包括中國香港特別行政區(「香港」)、中國澳門特別行政區(「澳門」)和台灣。

國際債權包括客戶貸款和墊款、存放同業款項、拆出資金、持有貿易票據及存款證和證券投資。

國際債權按不同國家或地區予以披露。當一個國家或地區計入任何風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，便會予以呈報。只有在本集團採用風險化解手段將某一特定國家或地區的風險敞口有效轉移至其他國家或地區的情況下，風險方會轉移。本集團可採用保證、擔保物及信貸衍生品的方式化解信貸風險。

2019年12月31日	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	其他	合計
亞太區	483,803	34,641	570,466	-	1,088,910
其中屬於香港的部分	145,993	16,732	236,836	-	399,561
南北美洲	33,558	32,202	67,936	-	133,696
非洲	4,704	594	10,615	-	15,913
歐洲	14,620	211	24,409	-	39,240
	536,685	67,648	673,426	-	1,277,759

2018年12月31日	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	其他	合計
亞太區	543,039	49,363	461,398	-	1,053,800
其中屬於香港的部分	123,413	19,119	192,390	-	334,922
南北美洲	57,414	14,001	50,278	-	121,693
非洲	-	-	-	-	-
歐洲	22,481	1,125	57,266	-	80,872
	622,934	64,489	568,942	-	1,256,365

4 逾期和重組資產

4.1 逾期貸款餘額

	2019年12月31日	2018年12月31日
逾期客戶貸款餘額：		
—三個月以內	28,923	25,843
—三至六個月	9,694	10,983
—六至十二個月	18,924	21,096
—十二個月以上	32,979	31,242
	90,520	89,164
百分比(%)：		
—三個月以內	0.55	0.54
—三至六個月	0.17	0.23
—六至十二個月	0.36	0.43
—十二個月以上	0.63	0.64
	1.71	1.84

未經審計的補充財務資料(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

4 逾期和重組資產(續)

4.2 逾期且重組的貸款

	2019年12月31日	2018年12月31日
重組貸款總額	7,634	9,415
其中：逾期超過三個月的重組貸款	1,949	3,617
逾期超過三個月的重組貸款佔全部貸款的百分比	0.04	0.07

5 貸款分佈信息

5.1 按地區劃分減值客戶貸款

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	減值貸款	預期信用 減值準備	減值貸款	預期信用 減值準備
中國內地地區				
— 華北	5,506	(4,371)	7,734	(5,479)
— 東北	13,826	(9,625)	8,668	(5,586)
— 華東	21,573	(14,778)	21,895	(13,549)
— 華中和華南	14,419	(9,538)	14,941	(9,090)
— 西部	10,373	(7,569)	10,329	(6,084)
— 總部	11,133	(11,514)	7,681	(7,320)
	76,830	(57,395)	71,248	(47,108)
港澳台及海外地區	1,213	(652)	1,264	(915)
	78,043	(58,047)	72,512	(48,023)

5.2 按地區劃分逾期客戶貸款

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	逾期貸款	預期信用 減值準備	逾期貸款	預期信用 減值準備
中國內地地區				
— 華北	5,923	(9,268)	7,939	(5,346)
— 東北	15,384	(4,286)	9,619	(5,742)
— 華東	24,217	(13,903)	25,229	(15,865)
— 華中和華南	15,164	(8,566)	15,901	(9,594)
— 西部	8,277	(6,117)	10,536	(6,648)
— 總部	20,582	(13,877)	18,374	(8,983)
	89,547	(56,017)	87,598	(52,178)
港澳台及海外地區	973	(710)	1,566	(1,143)
	90,520	(56,727)	89,164	(53,321)
抵押物公允價值	44,293	不適用	43,899	不適用

6 客戶貸款

6.1 客戶貸款按地區按行業分佈的風險集中度分析(總額)

香港地區	2019年12月31日			2018年12月31日		
		%	由抵押物 覆蓋的貸款		%	由抵押物 覆蓋的貸款
公司貸款						
製造業						
— 石油化工	957	0.44	—	1,265	0.66	—
— 電子	863	0.39	316	668	0.35	325
— 紡織及服裝	3,079	1.40	636	2,990	1.56	634
— 其他製造業	30,300	13.81	4,736	29,120	15.21	4,116
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	1,529	0.70	400	1,187	0.62	227
建築業	11,125	5.07	1,012	9,455	4.94	1,106
交通運輸、倉儲和郵政業	16,682	7.61	4,040	13,435	7.02	4,143
信息傳輸、軟件和 信息技術服務業	1,059	0.48	31	835	0.44	32
批發和零售業	37,106	16.92	3,438	36,487	19.05	3,235
住宿和餐飲業	—	—	—	—	—	—
金融業	10,405	4.74	2,354	12,348	6.45	3,211
房地產業	24,510	11.17	10,677	12,934	6.75	6,736
租賃和商務服務業	8,840	4.03	3,152	5,358	2.80	2,649
科教文衛	—	—	—	—	—	—
其他	41,297	18.84	5,932	39,937	20.84	4,506
公司貸款總額	187,752	85.60	36,724	166,019	86.69	30,920
個人貸款						
按揭	17,496	7.98	17,479	14,445	7.54	14,429
信用卡	146	0.07	—	156	0.08	—
其他	13,936	6.35	12,876	10,893	5.69	9,912
個人貸款總額	31,578	14.40	30,355	25,494	13.31	24,341
扣除減值撥備前客戶貸款總額	219,330	100.00	67,079	191,513	100.00	55,261
香港以外地區	5,084,945			4,662,715		

註：行業名稱出自：2017年國家標準化管理委員會，國家質檢總局頒布的《國民經濟行業分類》(GB/T 4754-2017)

客戶貸款的行業分佈風險集中度分析是根據本集團內部分類體系界定。

於2019年12月31日，本集團的抵押貸款佔集團總貸款的比率為47% (2018年12月31日：49%)。

未經審計的補充財務資料(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

6 客戶貸款(續)

6.2 按客戶貸款用途分析減值撥備

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	減值貸款	預期信用 減值準備	減值貸款	預期信用 減值準備
公司	59,469	(42,085)	57,172	(36,577)
個人	18,574	(15,962)	15,340	(11,446)
	78,043	(58,047)	72,512	(48,023)
抵押物公允價值	29,398	不適用	28,349	不適用

為貸款而持有的抵押物主要包括現金存款和房產抵押等。

本年計入損益的撥備金額以及核銷的客戶貸款如下：

	截至2019年12月31日止年度			截至2018年12月31日止年度		
	新增撥備	核銷貸款	以前年度 核銷轉回	新增撥備	核銷貸款	以前年度 核銷轉回
公司	29,605	(27,547)	1,464	29,759	(38,988)	1,062
個人	19,476	(14,436)	1,224	12,737	(11,180)	517
	49,081	(41,983)	2,688	42,496	(50,168)	1,579

槓桿率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例信息補充資料

附表1：槓桿率相關項目信息

與槓桿率監管項目對應的相關會計項目以及監管項目與會計項目的差異

(人民幣百萬元)

序號	項目	2019年12月31日
1	併表總資產	9,905,600
2	併表調整項	(54,233)
3	客戶資產調整項	0
4	衍生產品調整項	40,470
5	證券融資交易調整項	7,808
6	表外項目調整項	736,970
7	其他調整項	(5,595)
8	調整後的表內外資產餘額	10,631,020

槓桿率相關明細項目信息

(除另有標明外，人民幣百萬元)

序號	項目	2019年12月31日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	9,732,567
2	減：一級資本扣減項	(5,595)
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	9,726,972
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	20,934
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	40,470
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	0
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	0
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生產品資產餘額	0
9	賣出信用衍生產品的名義本金	0
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	0
11	衍生產品資產餘額	61,404
12	證券融資交易的會計資產餘額	97,866
13	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	0
14	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	7,808
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	0
16	證券融資交易資產餘額	105,674
17	表外項目餘額	1,708,677
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(971,707)
19	調整後的表外項目餘額	736,970
20	一級資本淨額	789,546
21	調整後的表內外資產餘額	10,631,020
22	槓桿率(%)	7.43

附表1根據中國銀保監會《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》進行披露。

槓桿率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例信息補充資料(續)

附表2：2019年第四季度流動性覆蓋率及各明細項目的平均值

(除另有標明外，人民幣百萬元)

序號	折算前數值	折算後數值
合格優質流動性資產		
1 合格優質流動性資產		1,811,837
現金流出		
2 零售存款、小企業客戶存款，其中：	1,605,982	150,688
3 穩定存款	195,948	9,685
4 欠穩定存款	1,410,034	141,003
5 無抵(質)押批發融資，其中：	4,062,009	1,823,537
6 業務關係存款(不包括代理行業務)	2,272,002	566,710
7 非業務關係存款(所有交易對手)	1,783,997	1,250,817
8 無抵(質)押債務	6,010	6,010
9 抵(質)押融資		21,678
10 其他項目，其中：	1,501,138	687,193
11 與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	651,484	638,102
12 與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	119	119
13 信用便利和流動性便利	849,535	48,972
14 其他契約性融資義務	46,653	46,653
15 或有融資義務	1,161,116	40,055
16 預期現金流出總量		2,769,804
現金流入		
17 抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	51,739	51,230
18 完全正常履約付款帶來的現金流入	814,295	551,435
19 其他現金流入	690,008	663,607
20 預期現金流入總量	1,556,042	1,266,272
		調整後數值
21 合格優質流動性資產		1,811,837
22 現金淨流出量		1,503,532
23 流動性覆蓋率(%)		120.69

槓桿率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例信息補充資料(續)

附表3：2019年第三季度淨穩定資金比例及各明細項目

(除另有標明外，人民幣百萬元)

序號		折算前數值			折算後數值	
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
可用的穩定資金						
1	資本	777,744	-	-	102,403	880,147
2	監管資本	777,744	-	-	82,303	860,047
3	其他資本工具	-	-	-	20,100	20,100
4	來自零售和小企業客戶的存款	798,026	1,236,609	69,186	3,033	1,915,641
5	穩定存款	378,457	3,263	1,651	1,613	365,815
6	欠穩定存款	419,569	1,233,347	67,535	1,420	1,549,826
7	批發融資	2,084,262	3,223,660	818,012	471,931	2,671,692
8	業務關係存款	2,076,422	130,389	32,268	5,707	1,125,247
9	其他批發融資	7,840	3,093,271	785,744	466,224	1,546,445
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債	40,987	18,635	5,521	234,005	224,488
12	淨穩定資金比例衍生產品負債	-	-	-	41,598	-
13	以上未包括的所有其它負債和權益	40,987	18,635	5,521	192,407	224,488
14	可用的穩定資金合計					5,691,968
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					373,070
16	存放在金融機構的業務關係存款	94,025	4,460	-	498	49,740
17	貸款和證券	59,083	1,884,157	933,722	3,619,414	4,342,604
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	-	6,599	-	-	990
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	-	542,905	243,670	144,319	347,590
20	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	7	1,310,632	649,911	2,017,286	2,692,139
21	其中：風險權重不高於35%	-	37,726	10,325	16,048	34,457
22	住房抵押貸款	-	530	659	1,070,717	910,704
23	其中：風險權重不高於35%	-	-	-	-	-
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券，包括交易所交易的權益類證券	59,076	23,492	39,482	387,092	391,182
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產	164,775	72,172	9,801	42,137	252,682
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	54,243				46,107
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金		4,190			3,562
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				33,248	-
30	衍生產品附加要求				41,598	8,320
31	以上未包括的所有其它資產	110,532	72,172	9,801	4,699	194,693
32	表外項目				2,252,672	94,794
33	所需的穩定資金合計					5,112,890
34	淨穩定資金比例(%)					111.33

註：

1. 上表所稱「無期限」項目包括但不限於擁有永久期限的資本、無確定到期日(活期)存款、空頭頭寸、無到期日頭寸、不符合合格優質流動性資產標準的權益、實物交易的大宗商品等。
2. 第30項「衍生產品附加要求」的折算前數值為扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額，不區分期限，且不納入第26項「其他資產」折算前數值。

槓桿率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例信息補充資料(續)

附表4：2019年第四季度淨穩定資金比例及各明細項目

(除另有標明外，人民幣百萬元)

序號		折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
可用的穩定資金						
1	資本	795,515	-	-	93,942	889,457
2	監管資本	795,515	-	-	73,842	869,357
3	其他資本工具	-	-	-	20,100	20,100
4	來自零售和小企業客戶的存款	853,292	1,229,204	39,892	4,422	1,935,326
5	穩定存款	410,996	2,705	1,398	1,496	395,839
6	欠穩定存款	442,297	1,226,499	38,495	2,926	1,539,487
7	批發融資	2,139,239	3,013,639	728,116	506,440	2,650,461
8	業務關係存款	2,122,298	111,836	31,319	5,554	1,138,280
9	其他批發融資	16,941	2,901,803	696,797	500,886	1,512,181
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債	49,924	146,965	55,548	195,229	233,952
12	淨穩定資金比例衍生產品負債	-	-	-	26,421	-
13	以上未包括的所有其它負債和權益	49,924	146,965	55,548	168,807	233,952
14	可用的穩定資金合計					5,709,197
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					327,080
16	存放在金融機構的業務關係存款	71,237	832	-	498	36,532
17	貸款和證券	27,044	1,689,396	968,586	3,678,284	4,348,607
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	-	2,648	-	-	397
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	-	399,915	207,500	156,723	320,460
20	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	-	1,252,162	732,684	2,038,118	2,720,633
21	其中：風險權重不高於35%	-	16,462	9,690	22,585	27,756
22	住房抵押貸款	-	534	674	1,105,955	940,666
23	其中：風險權重不高於35%	-	-	-	-	-
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券，包括交易所交易的權益類證券	27,044	34,137	27,728	377,487	366,451
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產	158,349	76,598	10,463	160,194	375,316
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	51,293				43,599
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金				6,029	5,124
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				20,934	-
30	衍生產品附加要求				26,421	5,284
31	以上未包括的所有其它資產	107,056	76,598	10,463	133,231	321,307
32	表外項目				2,399,531	101,881
33	所需的穩定資金合計					5,189,416
34	淨穩定資金比例(%)					110.02

註：

1. 上表所稱「無期限」項目包括但不限於擁有永久期限的資本、無確定到期日(活期)存款、空頭頭寸、無到期日頭寸、不符合合格優質流動性資產標準的權益、實物交易的大宗商品等。
2. 第30項「衍生產品附加要求」的折算前數值為扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額，不區分期限，且不納入第26項「其他資產」折算前數值。



交通銀行股份有限公司

中國（上海）自由貿易試驗區銀城中路188號

www.bankcomm.com