

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



始於1908 您的財富管理銀行

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

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：03328，4605 (優先股))

## 2018年中期業績公告

交通銀行股份有限公司(「本行」)董事會欣然宣佈本行及其附屬公司(「本集團」)截至2018年6月30日止六個月(「報告期」)，根據國際會計準則委員會頒佈的國際會計準則第34號《中期財務報告》編製的未經審計的合併財務信息(「中期業績」)。本行董事會(「董事會」)及其轄下的審計委員會已審閱並確認此中期業績。

### 一、公司基本情況

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

### 董事會秘書、公司秘書

姓名	顧生
聯繫地址	中國(上海)自由貿易試驗區銀城中路188號
電話	86(21)58766688
電子信箱	investor@bankcomm.com

## 二、財務摘要

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

報告期末，本集團按照國際財務報告準則要求編製的主要會計數據和財務指標如下：

主要會計數據	(除另有標明外，人民幣百萬元)		
	2018年 1-6月	2017年 1-6月	增減(%)
利息淨收入 <sup>1</sup>	60,658	61,333	(1.10)
稅前利潤	47,470	47,355	0.24
淨利潤(歸屬於母公司股東)	40,771	38,975	4.61
每股收益(歸屬於母公司股東， 人民幣元) <sup>5</sup>	0.51	0.49	4.08
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	增減(%)
資產總額	9,322,707	9,038,254	3.15
其中：客戶貸款 <sup>1</sup>	4,793,965	4,579,256	4.69
負債總額	8,652,646	8,361,983	3.48
其中：客戶存款 <sup>1</sup>	5,732,928	5,545,366	3.38
股東權益(歸屬於母公司股東)	663,653	671,143	(1.12)
每股淨資產(歸屬於母公司股東， 人民幣元) <sup>2</sup>	8.13	8.23	(1.22)
資本淨額 <sup>3</sup>	782,132	790,381	(1.04)
其中：核心一級資本淨額 <sup>3</sup>	599,954	609,454	(1.56)
其他一級資本 <sup>3</sup>	60,005	59,975	0.05
二級資本 <sup>3</sup>	122,173	120,952	1.01
風險加權資產 <sup>3</sup>	5,645,071	5,646,313	(0.02)

主要財務指標(%)	2018年 1-6月	2017年 1-6月	變化 (百分點)
成本收入比 <sup>4</sup>	<b>29.26</b>	26.96	2.30
年化平均資產回報率	<b>0.89</b>	0.91	(0.02)
年化平均股東權益報酬率 <sup>5</sup>	<b>12.99</b>	13.06	(0.07)
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	變化 (百分點)
減值貸款率 <sup>1</sup>	<b>1.49</b>	1.50	(0.01)
撥備覆蓋率 <sup>1</sup>	<b>170.98</b>	154.73	16.25
資本充足率 <sup>3</sup>	<b>13.86</b>	14.00	(0.14)
一級資本充足率 <sup>3</sup>	<b>11.69</b>	11.86	(0.17)
核心一級資本充足率 <sup>3</sup>	<b>10.63</b>	10.79	(0.16)

註：

1. 因財務報表項目列報口徑的變化，同期比較數據已按照當期列報口徑進行了重述。下同。
2. 為報告期末扣除優先股後的歸屬於母公司的股東權益除以報告期末普通股股本總數。
3. 根據中國銀行保險監督管理委員會(「中國銀保監會」)《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。
4. 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，同期比較數據根據中國會計準則要求進行了重述。
5. 剔除優先股的影響。

### 三、普通股變動及主要股東持股情況

#### (一) 股份變動情況表

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。

	2017年12月31日		本次變動增減					2018年6月30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) 股東持股情況(以下數據來源於本行備置於本行股份過戶登記處的股東名冊)

報告期末，本行普通股股東總數為364,695戶，其中：A股股東總數329,321戶，H股股東總數35,374戶。

## 前十名普通股股東持股情況

股東名稱	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(「財政部」)	-	15,148,693,829	20.40	A股	無	國家
	-	4,553,999,999	6.13	H股	無	
香港中央結算(代理人)有限公司	4,963,192	14,959,462,463	20.14	H股	未知	境外法人
香港上海滙豐銀行有限公司	-	13,886,417,698	18.70	H股	無	境外法人
全國社會保障基金理事會	-	1,877,513,451	2.53	A股	無	國家
	-	1,405,555,555	1.89	H股	無	
中國證券金融股份有限公司	297,374,619	2,702,127,637	3.64	A股	無	國有法人
首都機場集團公司	-	1,246,591,087	1.68	A股	無	國有法人
上海海煙投資管理有限公司	-	808,145,417	1.09	A股	無	國有法人
梧桐樹投資平台有限責任公司	-	794,557,920	1.07	A股	無	國有法人
雲南合和(集團)股份有限公司	-	745,305,404	1.00	A股	無	國有法人
中國第一汽車集團公司	-	663,941,711	0.89	A股	無	國有法人

註：

- 上海海煙投資管理有限公司與雲南合和(集團)股份有限公司屬於《商業銀行股權管理暫行辦法》規定的一致行動人。本行未知其他前十大股東之間是否存在關聯關係或屬於《商業銀行股權管理暫行辦法》規定的一致行動人。
- 香港中央結算(代理人)有限公司是以代理人身份代表於報告期末，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者的H股股份合計數。
- 根據本行股東名冊所載，報告期末，香港上海滙豐銀行有限公司(「滙豐銀行」)持有H股股份13,886,417,698股。根據滙豐控股(HSBC Holdings plc)向香港聯交所報備的披露權益表格，報告期末，滙豐銀行實益持有本行H股14,135,636,613股，佔本行已發行普通股總數的19.03%。滙豐銀行被視為實益擁有H股的股份權益情況詳見本節「主要股東及根據香港《證券及期貨條例》第XV部第二和第三分部的規定須予披露權益或淡倉的人士」。
- 根據本行股東名冊所載，報告期末，全國社會保障基金理事會(「社保基金理事會」)持有A股股份1,877,513,451股，H股股份1,405,555,555股。根據社保基金理事會向本行提供的資料，報告期末，除載於本行股東名冊的持股情況，社保基金理事會還持有本行H股7,639,224,777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，611,447,000股通過管理人間接持有(含港股通)。報告期末，社保基金理事會共持有本行A股和H股10,922,293,783股，佔本行已發行普通股股份總數的14.71%。

### (三) 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。

### (四) 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		約佔全部	約佔全部
		(股)	權益性質 <sup>1</sup>	已發行A股 百分比(%)	已發行普通股 股份百分比(%)
財政部	實益擁有人	15,148,693,829 <sup>2</sup>	好倉	38.59	20.40
社保基金理事會	實益擁有人	1,877,513,451 <sup>3</sup>	好倉	4.78	2.53
主要股東名稱	身份	H股數目		約佔全部	約佔全部
		(股)	權益性質 <sup>1</sup>	已發行H股 百分比(%)	已發行普通股 股份百分比(%)
社保基金理事會	實益擁有人	9,044,780,332 <sup>3</sup>	好倉	25.83	12.18
財政部	實益擁有人	4,553,999,999 <sup>2</sup>	好倉	13.01	6.13
滙豐銀行	實益擁有人	14,135,636,613	好倉	40.37	19.03
	受控制企業 權益	2,674,232 <sup>4</sup>	好倉	0.01	0.004
	合計：	<u>14,138,310,845</u>		<u>40.38</u>	<u>19.04</u>
HSBC Finance (Netherlands)	受控制企業 權益	14,138,310,845 <sup>5</sup>	好倉	40.38	19.04

主要股東名稱	身份	H股數目		約佔全部	約佔全部
		(股)	權益性質 <sup>1</sup>	已發行H股 百分比(%)	已發行普通股 股份百分比(%)
HSBC Bank plc	實益擁有人	9,012,000	好倉	0.03	0.01
	受控制企業 權益	63,250 <sup>6</sup>	好倉	0.0002	0.0001
	合計	9,075,250		0.03	0.01
HSBC Holdings plc	受控制企業 權益	14,147,386,095 <sup>7</sup>	好倉	40.41	19.05

註：

1. 非透過股本衍生工具持有的好倉。
2. 據本行所知，報告期末，財政部持有本行H股股份4,553,999,999股，佔本行已發行普通股總數的6.13%；持有本行A股股份15,148,693,829股，佔本行已發行普通股總數的20.40%。
3. 據本行所知，報告期末，社保基金理事會持有本行H股股份9,044,780,332股，佔本行已發行普通股總數的12.18%，持有本行A股股份1,877,513,451股，佔本行已發行普通股總數的2.53%。
4. 據滙豐控股向香港聯交所報備的權益披露表格顯示，滙豐銀行持有恒生銀行有限公司62.14%的權益，根據香港《證券及期貨條例》，滙豐銀行被視為擁有恒生銀行有限公司持有本行H股的權益。

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

5. 據滙豐控股向香港聯交所報備的權益披露表格顯示，HSBC Asia Holdings BV全資持有滙豐銀行，HSBC Asia Holdings BV為HSBC Asia Holdings (UK) Limited所全資持有，HSBC Asia Holdings (UK) Limited則為HSBC Holdings BV所全資持有，而HSBC Holdings BV為HSBC Finance (Netherlands)所全資持有。根據香港《證券及期貨條例》，HSBC Asia Holdings BV，HSBC Asia Holdings (UK) Limited，HSBC Holdings BV及HSBC Finance (Netherlands)均各自被視為擁有滙豐銀行持有的14,138,310,845股H股之權益。

6. 據滙豐控股向香港聯交所報備的權益披露表格顯示，HSBC Trustee (C.I.) Limited持有63,250股H股。HSBC Trustee (C.I.) Limited為HSBC Private Bank(C.I.) Limited所全資持有，HSBC Private Bank(C.I.) Limited則為HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA所全資持有，HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA則為HSBC Europe (Netherlands) BV所全資持有，而HSBC Bank plc持有HSBC Europe (Netherlands) BV 94.90%的權益。根據香港《證券及期貨條例》，HSBC Private Bank(C.I.) Limited，HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA，HSBC Europe (Netherlands) BV，HSBC Bank plc均各自被視為擁有HSBC Trustee (C.I.) Limited持有的63,250股H股之權益。
7. 據滙豐控股向香港聯交所報備的權益披露表格顯示，HSBC Holdings plc全資持有HSBC Finance (Netherlands)及HSBC Bank plc。根據註4、註5、註6及香港《證券及期貨條例》，HSBC Holdings plc被視為擁有滙豐銀行持有的14,138,310,845股H股之權益及HSBC Bank plc持有的9,075,250股H股之權益。

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

## 四、優先股相關情況

### (一) 優先股股東及持股情況

#### 1. 優先股股東總數

報告期末，本行境外優先股股東總數為1戶，境內優先股股東總數為43戶。

## 2. 報告期末前十名境內優先股股東及持股情況

股東名稱	報告期內 增減(股)	期末持股 數量(股)	持股 比例(%)	所持股份 類別	質押或凍結情況	
					股份狀態	數量 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	4.00	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
中信銀行股份有限公司 -中信理財之樂贏系列	-	14,000,000	3.11	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。

### 3. 報告期末境外優先股股東及持股情況

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

#### (二) 優先股股利分配情況

根據股東大會決議及授權，本行2018年4月27日召開的第八屆董事會第十五次會議審議通過了境外優先股股利分配方案和境內優先股股利分配方案，批准本行於2018年7月30日派發境外優先股股利，於2018年9月7日派發境內優先股股利。

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5.00%（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。本行實施派發境外優先股股利的情況請參見本行於上海證券交易所（「上交所」）網站、香港聯交所網站及本行網站發佈的公告。上述股利已於2018年7月30日以現金方式支付。

按照票面股息率3.90%計算，境內優先股股利總額為人民幣1,755,000,000元，將於2018年9月7日派發。

### (三) 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事項。

### (四) 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。

### (五) 優先股採取的會計政策及理由

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

## 五、管理層討論與分析

### (一) 集團主要業務回顧

2018年上半年，本集團積極應對市場形勢和政策環境變化，堅定戰略執行，靈活策略擺佈，立足服務實體經濟，加快推進改革創新，全面強化風險防控，實現各項業務穩健發展、財務效益穩中有升。報告期末，集團資產總額達人民幣93,227.07億元，較上年末增長3.15%。報告期內，集團實現淨利潤（歸屬於母公司股東）人民幣407.71億元，同比增長4.61%。集團連續十年躋身《財富》(FORTUNE)世界500強，營業收入排名第168位，較上年提升3位；列《銀行家》(The Banker)雜誌全球千家大銀行一級資本排名第11位，保持了2017年以來的最好成績，連續五年躋身全球銀行20強。

**服務實體能力實現新提升。**支持國家戰略重點領域，充分發揮專業優勢，助力經濟高質量發展。報告期末，集團客戶貸款餘額(撥備前，如無特別說明，下同)達人民幣47,939.65億元，較上年末增加人民幣2,147.09億元，增幅4.69%。大力發展普惠金融，支持小微、雙創、扶貧、三農等領域融資需求。報告期末，普惠金融「兩增」口徑貸款餘額較上年末增加人民幣96.02億元，增幅10.83%，高於全部貸款平均增幅。持續優化信貸結構，支持供給側結構性改革和「三去一降一補」五大任務，產能嚴重過剩行業貸款佔比持續下降。

**防控金融風險取得新成效。**堅持審慎穩健的風險偏好，堅守不發生系統性風險底線，主要資產質量指標穩中向好。報告期末，減值貸款率1.49%，較上年末下降0.01個百分點；逾期貸款、逾期90天以上貸款實現「兩逾雙降」：餘額較上年末分別減少人民幣76.54億元、117.30億元，佔比較上年末分別下降0.25個、0.32個百分點；撥備覆蓋率為170.98%，較上年末大幅提升16.25個百分點。市場與流動性風險總體可控，各項限額指標執行較好，流動性覆蓋率(法人口徑)為113.22%，滿足監管要求。多措並舉整治排查潛在案件及風險，案防與操作風險保持平穩。

**「您的財富管理銀行」建設呈現新亮點。**創新運用大數據、移動互聯、人工智能等金融科技，賦予財富管理銀行新的內涵，打造數字化、智能化、線上線下一體化的財富管理銀行。首創量化財商評估體系和智能化產品推薦體系，打造手機銀行「沃德理財顧問」，為客戶帶來普惠、專業化、個性化的財富管理整體解決方案。報告期末，管理的個人金融資產(AUM)達人民幣29,879.76億元，較上年末增長3.69%。達標交銀理財、達標沃德和私人銀行客戶數較上年末分別增長3.09%、6.84%和9.21%，季日均資產5萬元以上財富管理客戶較上年末增長4.37%。託管資產規模達人民幣86,307.01億元，較上年末增長4.90%。

**全面深化改革獲得新進展。**啟動風險授信管理體制改革，夯實風險管理基礎。改革人才激勵機制，精準激勵基層經營機構負責人、客戶經理等關鍵族群。啟動集團信息系統智慧化轉型工程，緊扣金融科技發展脈搏。推動交行「放管服」改革，加快建立差異化、精準化、動態化的新型授權管理體系。深化事業部制改革，實現「分行+事業部」雙輪驅動發展。報告期內，六大事業部制利潤中心稅前撥備前利潤同比增長3.43%。堅持新形勢下零售業務轉型方向，協同推進省轄分行與基層營業機構改革發展。報告期末，省轄分行利潤貢獻度、零售業務佔比較上年末分別提高1.22個、1.31個百分點，逾期貸款下降趨勢明顯。

## 1. 公司金融業務

- 報告期內，集團公司金融業務實現稅前利潤人民幣252.58億元，同比增長7.87%；手續費及佣金淨收入人民幣79.62億元。
- 報告期末，集團公司存款餘額達人民幣39,468.25億元，較上年末增長2.35%；公司貸款餘額達人民幣32,264.45億元，較上年末增長1.80%。
- 報告期末，集團公司減值貸款餘額為人民幣544.82億元，減值貸款率為1.69%。

本集團圍繞服務實體經濟核心，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融資需求，支持國家重大戰略、重大項目、重點領域，並在現金管理、供應鏈金融、投資銀行和跨境金融等方面樹立良好品牌。

### (1) 企業與機構業務

持續加強客戶基礎建設，優化產品系統功能，推進「系統掘金」專項行動，加快重點業務系統的複製推廣，堅持「做結算、做交易、做流量」，提升客戶合作緊密度。報告期內，新增機構類系統客戶409戶，新增企業類系統客戶6,803戶。聚焦學校、醫院、代發工資、交易結算等重點行業、重點客戶，加大業務拓展力度，推進場景化、行業化服務解決方案。其中，代發源頭客戶淨增16.48萬戶，「銀校通」業務新增學校客戶250戶，「銀衛安康」業務新增醫院客戶87戶。報告期末，境內行對公客戶總數較上年末增長4.10%。

## (2) 普惠金融業務

深化普惠金融事業部制改革，優化普惠金融體制機制，提高普惠金融服務能力，形成以客戶為中心，涵蓋開戶、結算、存款、理財、融資等全面全流程的普惠金融服務體系。加強渠道建設，協調推進小微、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」口徑貸款餘額較上年末增加人民幣96.02億元，增幅10.83%，高於全部貸款平均增幅；有貸款餘額的客戶數較上年末增加5,745戶，階段性達成「兩增」目標。

## (3) 「一家分行做全國」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。依託「互聯網+」、區塊鏈、大數據分析等技術，創新優化電子供應鏈和智慧汽車金融系統，重點推動快易貼、快易收、快易付、蘊通e鏈、智慧汽車金融等拳頭產品。加大產業鏈金融在建築、醫療、零售、汽車和現代農業等重點行業的推廣，深化與重點企業及其上下游的合作關係，帶動綜合效益提升。榮獲《銀行家》2018年度「十佳金融產品創新獎(對公業務)」。

報告期末，境內行累計拓展達標產業鏈網絡近2,900個，產業鏈金融重點產品融資餘額超過人民幣1,000億元，較上年末增長10.9%。

## (4) 現金管理業務

加強人民幣現金池、票據池、招標通、黨費管家等現金管理產品優化與創新，提升優質對公客戶新開戶，提高對公客戶結算活躍度。建立大客戶服務綠色通道，提升大客戶問題響應速度與服務體驗。搭建全球現金管理平台，實現跨境跨行賬戶資金集中運營管理。加大財務公司財資管理系統推廣力度，健全長期運行服務機制。推出差異化的蘊通「企業結算+」優惠套餐，加強對結算類低成本資金的拓展。報告期末，上線「蘊通賬戶」現金管理的集團客戶超過2.2萬戶，涉及現金管理賬戶超過37萬戶。

## (5) 國際結算與貿易融資業務

積極推動國際結算和跨境貿易融資業務，為企業「走出去」提供金融支持和保障。落實外貿穩增長措施，配合外貿結構調整。報告期內，境內行辦理國際結算量達人民幣22,177.85億元；國際貿易融資發生量達人民幣472.37億元。積極通過對外擔保等融資、結算產品支持「一帶一路」戰略和「走出去」企業。報告期內，境內行對外擔保業務發生額達人民幣770.26億元。在金融科技創新、服務實體經濟領域邁出成功步伐，辦理本行首筆區塊鏈國內信用證，實現了國內信用證及其後續業務的中文交互信息實時電子化傳遞，縮短業務處理時間，加快資金流轉。報告期內，已有多家分行通過該技術開展業務。

## (6) 投資銀行業務

大力推進流轉型、低資本消耗型的投行資產業務，加大與外部機構的合作力度，擴大資金渠道。支持國家住房租賃業務發展，完成市場首單租賃住房定向債務融資工具的註冊。完成中央匯金公司人民幣150億元中期票據、國家電網人民幣50億元中期票據等重大項目。持續推進綠色債券發展，主承銷綠色債務融資工具人民幣28億元。大力支持企業跨境發債需求，境外債券發行金額折合美元約267億。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。成功發行人民幣169.5億元「交元」2018年第一期信用卡分期資產支持證券，是國內迄今為止發行規模最大的單筆信貸資產支持證券、首單通過「債券通」引入境外投資者的信用卡分期資產支持證券。加快推進降槓桿債轉股業務開展。榮獲《證券時報》「中國區全能銀行投行君鼎獎」、《亞洲貨幣》「最佳綠色債券銀行」等獎項。報告期內，集團實現投資銀行業務收入人民幣24.70億元，佔集團全部手續費及佣金收入的10.86%。境內行累計主承銷各類債券(不含地方政府債) 179只，承銷金額(不含地方政府債)人民幣1,327.86億元，同比增長66%。

## (7) 資產託管業務

大力發展重點託管產品，推動託管公募基金對接餘額寶、騰訊理財通平台等新型業務合作模式，公募基金託管規模突破人民幣萬億元，市場排名提升至第四。緊跟國家養老保障體制改革步伐，加強基本養老、補充養老、商業養老等養老金市場營銷拓展，保持養老金託管優勢。搶抓互聯互通、跨境投資等政策機遇，發力QDII、債市通等跨境託管業務，香港託管中心成為騰訊微信支付在港獨家資金託管服務機構。推進交銀「託管e點通」建設，打造集客戶服務、業務處理和宣傳推廣為一體的互聯網託管服務平台。報告期末，全行託管資產規模達人民幣86,307.01億元，較上年末增長4.90%，市場佔比較上年末提升0.18個百分點。

## 2. 個人金融業務

- 報告期內，集團個人金融業務實現稅前利潤人民幣111.03億元；手續費及佣金淨收入人民幣113.66億元，同比增長11.44%。
- 報告期末，集團個人存款餘額達人民幣17,837.78億元，較上年末增長5.81%；個人貸款餘額達人民幣15,675.20億元，較上年末增長11.18%；境內行個人客戶總數較上年末增長3.08%。
- 報告期末，集團個人減值貸款餘額為人民幣170.30億元，減值貸款率為1.09%。

本集團堅持「以客戶為中心」，以金融科技創新為引領，探索創新經營模式，持續提升服務質量，進一步打造「您的財富管理銀行」品牌特色，推動零售業務轉型發展。

## (1) 個人存貸款業務

不斷豐富儲蓄存款產品種類，推廣個人大額存單，創新結構性存款產品，提升低成本核心負債。持續深化精準營銷，利用白名單精準管控，有效推動個人儲蓄存款業務發展。

合理安排房貸投放節奏和區域，嚴格執行國家宏觀調控政策，控制住房貸款發放速度，在有效管控風險的前提下，支持居民合理自住購房需求。持續推進產品服務創新，為優質代發工資客戶提供「惠名貸」小額信用消費貸款產品，通過線上申請、自動審批，更好的滿足客戶消費需求。報告期末，集團個人住房按揭貸款餘額達人民幣9,526.52億元，較上年末增長6.17%。

## (2) 財富管理業務

秉承「百年交行－您的財富管理銀行」理念，堅持金融科技創新引領發展，積極運用大數據、移動互聯、人工智能等金融科技，賦予財富管理銀行新的內涵。打造數字化財富管理銀行，充分利用大數據分析技術，推動「千人千面」財富管理服務創新，不斷提高個性化客戶服務能力。建設智能化財富管理銀行，首創量化財商評估體系和智能化產品推薦體系，打造手機銀行「沃德理財顧問」，為大眾客戶提供「資產診斷、配置建議、產品推薦和一鍵購買」等在線個性化財富管理服務，讓專業化的財富管理服務更普惠，更多人受益。構築線上線下一體化的財富管理銀行，在國內銀行業首家推出線上直播、空中理財室等直播欄目，手機銀行推出「我的管家」功能，全面升級財富管理服務模式。

報告期末，管理的個人金融資產(AUM)達人民幣29,879.76億元，較上年末增長3.69%。達標交銀理財、達標沃德和私人銀行客戶數較上年末分別增長3.09%、6.84%和9.21%，季日均資產人民幣5萬元以上財富管理客戶較上年末增長4.37%。

### (3) 銀行卡業務

#### 信用卡業務

加快推動金融科技在信用卡領域的應用，手機信用卡被《金融電子化》雜誌評為「2017年金融信息化10件大事」，從申請提交開始，最短2秒，平均49秒即可完成審批；通過手機登錄「買單吧」APP，2步即可激活，線上線下皆可支付。推出針對高端年輕客群的優逸白金卡，僅用3周發卡量突破30萬張。與知名企業開展聯盟合作，成功發行搜狐視頻、京東白條、VISA世界盃、蜀門手游等8張聯名卡。推廣「最紅星期五」品牌，相繼推出線上線下系列活動。積極開展境外商戶合作，新增境外特惠商戶門店3,500家。持續優化「買單吧」APP功能，綁卡客戶數突破4,760萬。挖掘「好享貸」、「想分就分」產品潛能，滿足不同客群消費信貸需求，上半年消費信貸交易額同比增長47%。優化手機信用卡3.0功能，加入人臉識別、視頻激活等新功能，實現全線上開卡激活。優化在線客服、機器人小嬌等自助功能，人工話務量減少8%。

報告期末，境內行信用卡在冊卡量(含准貸記卡)達6,883萬張，較上年末淨增640萬張；上半年累計消費額達人民幣14,659.54億元，同比增長43.79%；集團信用卡透支餘額達人民幣4,979.20億元，較上年末增長24.79%；信用卡透支減值率1.84%，較上年末持平。

#### 借記卡業務

充分利用移動互聯網技術，加大支付工具創新。依託C2B與C2C掃碼支付產品，加快構建二維碼支付體系。積極推廣「安心付」、無介質卡和「用卡無憂」等創新產品服務。持續優化個人賬戶服務流程，簡化開銷戶手續，有效提升用戶體驗。

報告期末，境內行太平洋借記卡發卡量達13,717萬張，較上年末淨增549萬張；上半年累計消費額達人民幣5,456.39億元，同比增長25.14%。

### 3. 同業與金融市場業務

- 報告期內，集團金融市場資金業務實現稅前利潤人民幣97.14億元，同比增長41.58%。
- 報告期末，集團證券投資規模達人民幣26,327.70億元，較上年末增長6.40%；報告期內，證券投資收益率為3.56%。

本集團堅持金融回歸本源，專注服務實體經濟主業，持續夯實客戶基礎，加快業務轉型和產品創新，強化各類風險防範化解，推動同業與市場業務穩健經營、合規發展。

#### (1) 同業業務

加強金融要素市場業務合作。報告期內，首批獲得大連商品交易所境外客戶保證金存管銀行資格，為境外投資者參與境內鐵礦石期貨交易提供外幣保證金存管服務。完成上海國際能源中心原油期貨上市對接工作，原油期貨保證金規模市場領先。達成市場首批信用違約互換集中清算交易，標誌本集團全方位參與上海清算所利率、匯率、大宗商品和信用衍生品中央對手清算。發揮集團國際化、綜合化優勢，引入境外投資者參與原油、鐵礦石商品期貨交易，助力特定商品品種以人民幣計價。報告期內，金融要素市場存款平均餘額達人民幣1,653億元。

推動銀銀平台建設，借助農商行、農信社等渠道將優質服務延伸至縣域以及廣大農村，通過開展銀銀合作代銷理財、代銷貴金屬錢包、債券分銷等業務，支持普惠金融發展。報告期末，銀銀平台合作法人客戶達到763家，較上年末增加230家；「銀銀智道」同業財富管理平台上線銀行類法人客戶達605家，較上年末增加375家。與保險公司合作推出以首台(套)重大裝備保險代理業務為代表的創新產品，支持「中國製造2025」強國戰略。提升直接融資市場結算清算服務能力，與100家證券公司開展第三方存管業務合作，合作覆蓋率達100%，新增銀證個人客戶市場佔比大幅提升；與146家期貨公司開展銀期轉賬業務合作，合作覆蓋率達98%，期貨公司保證金存款餘額達人民幣720億元，連續九年保持市場領先地位。

## (2) 金融市場業務

積極應對債券市場價格波動，靈活調整交易策略，保持交易業務收入穩定。積極承擔「債券通」業務做市商職責，引入境外投資者。報告期內，共達成「債券通」交易51筆，金額達人民幣155.50億元。大力發展人民幣債券借貸業務，與96家機構新簽訂人民幣債券借貸業務主協議。加強市場分析和預判，積極拓展外匯掉期交易的境外交易對手。報告期內，境內行人民幣債券交易量達人民幣1.76萬億元，銀行間外匯市場外匯交易量達9,696.08億美元。

加強市場研究，提前佈局每季各類產品持倉規模，優化債券品種結構，合理擺佈組合久期。報告期末，本集團證券投資規模達人民幣26,327.70億元，較上年末增長6.40%；報告期內，證券投資收益率為3.56%。

## (3) 資產管理業務

理財業務穩健運行，產品規模市場份額保持穩定。推進淨值型產品轉型，產品結構日趨完善，滿足投資者日益多元化的投資需求。報告期內，淨值型理財產品日均規模超過人民幣1,000億元。積極落實資管新規，推動資管子公司籌建。擬出資不超過人民幣80億元設立交銀資管公司，成為首家公告設立資管子公司的國有大型商業銀行。報告期內，本行共發行理財產品5,089只，募集資金逾人民幣10萬億元，為客戶實現收益逾人民幣340億元。報告期末，人民幣表外理財產品餘額達人民幣6,274.54億元。

#### (4) 貴金屬業務

獲得首批白銀詢價市場遠期曲線報價團試點成員、首批上海黃金交易所黃金期權隱含波動率報價資質，達成上海黃金交易所白銀詢價業務首日交易。報告期內，境內行代理貴金屬交易量達人民幣702.08億元，實物貴金屬產品銷量達人民幣11.26億元，黃金自營累計交易量達3,824.56噸，上海黃金交易所黃金自營業務量位居同業前五，繼續保持市場活躍交易銀行地位。

#### 4. 「雙線」渠道建設

- 報告期內，集團人均利潤(年化)達人民幣92.03萬元，同比增長7.69%；報告期末，網均存款(不含普惠型網點)達人民幣21.50億元，較上年末增長3.61%。
- 報告期內，境內行電子銀行交易筆數達33.33億筆，交易金額達人民幣108.19萬億元；報告期末，電子銀行分流率達96.17%，較上年末提高1.63個百分點。
- 報告期末，境內銀行機構營業網點合計達3,259家，較上年末減少11家，其中，新開業15家，整合低產網點26家。

本集團持續完善機構佈局，堅持減面壓櫃控成本，加快網點輕型化、智能化轉型。通過優化電子渠道服務和產品創新，有效提升客戶體驗，積極打造「線上+線下」雙線融合一體化發展新局面。

## (1) 線上渠道建設

**手機銀行**。深化金融科技運用，不斷升級服務模式，改善客戶體驗。優化改版理財、基金、貴金屬、外匯和生活支付頻道，新增沃德理財顧問、我的管家、理財產品續購、小額免密支付、跨境金融專區、滿金寶、小微商戶服務等重點新功能。報告期末，本行手機銀行註冊客戶數達6,754萬戶，較上年末增長10.62%。報告期內，手機銀行交易筆數達1.73億筆，同比增長19.33%；交易金額達人民幣5.23萬億元，同比增長35.49%。

**網上銀行**。企業網銀方面，持續加強「交付保」代理結算產品創新，滿足資金量大、週期較長客戶的需求。已有1,600多家客戶使用「交付保」進行資金結算，累計金額人民幣54.9億元。積極推進傳統「銀企直聯」服務升級，實現直聯客戶交易全程的電子化。報告期內，企業網銀用戶新簽約5萬餘戶，同比多增1萬餘戶；企業網銀交易筆數達5.90億筆，同比增長15.98%。個人網銀方面，實現網銀首頁改版升級和風控安全性能升級，為客戶提供更穩定、放心的交易環境。報告期末，個人網銀客戶數較上年末增長6.39%；個人網銀交易筆數(不含手機銀行)達23.95億筆，同比增長5.61%。

## (2) 線下渠道建設

**人工網點**。依託營運改造、金融科技、智能機具等手段，統籌推進網點小型化建設、輕型化運營、智能化服務和協同化經營，試點建設「低成本、體驗優、有特色，且具備公私基本營運功能」的輕型智能網點，同步探索建立營業機構建設、服務和經營新模式。報告期末，境內銀行機構營業網點合計達3,259家，較上年末減少11家，其中，新開業15家，整合低產網點26家；綜合型網點576家，普通型網點2,005家，普惠等特色型網點677家；覆蓋239個地級及以上城市，地市級城市機構覆蓋率為71.56%，較上年末持平，其中，西部地區機構覆蓋率為45.97%。

**自助銀行**。壓降低效自助渠道成本，提升機具運營效能。報告期末，境內行自助設備總數達2.3萬台，離行式自助銀行總數達2,878個，離行式自助銀行與非特色人工網點配比为1.12：1。報告期內，自助渠道交易筆數達1.76億筆，自助渠道交易金額達人民幣1.31萬億元。

**客戶經理**。創新推進客戶經理隊伍建設，提升客戶經理展業能力，優化客戶經理考核激勵機制，暢通客戶經理職業發展空間。報告期末，境內行客戶經理總數達22,296人，客戶經理佔比達29.51%。其中，對公客戶經理10,253人，零售客戶經理12,043人。

### (3) 服務提升和消費者權益保護

積極構建「大服務」格局，致力於打造金融業最佳服務品牌。緊抓客戶痛點，以壓降超長排隊人次為突破口，優化業務流程，提升客戶體驗和服務效率。報告期末，全行人均排隊時長較上年末減少6.27分鐘。以保護消費者合法權益為己任，持續推進個人業務產品全流程消保審核。開展「普及金融知識，守住『錢袋子』」活動，加強金融知識普及宣傳，不斷提高消費者滿意度。在中國銀保監會2018年對2017年消費者權益保護工作考核評價中，獲評「一級行」，是大型銀行、郵儲銀行和12家全國性股份制銀行中唯一一家獲評「一級行」的銀行。

### 科技創新，引領業務轉型發展

本集團持續打造行業先進的集團信息化體系，信息技術與業務發展深度融合，有力支撐了「兩化一行」的發展戰略。

2018年1月，交通銀行法蘭克福分行和香港分(子)行信息系統順利投產上線，在統一的應用架構、數據標準基礎上，實現了境內外業務系統的一體化重構，為全行業務轉型發展提供了堅實基礎。「交通銀行境內外一體化全業務系統重構工程」榮獲人民銀行評選的銀行科技發展獎一等獎。

推動大數據、人工智能、雲計算、移動互聯、區塊鏈等金融科技新技術與銀行業務深度融合，在智能客服、精準營銷、線上線下一體化、風險監測等領域積極探索，推出了諸如在線諮詢、線上直播、空中理財、智能風險識別等業務應用。手機銀行和信用卡「買單吧」兩個APP平台，提供全時、全域、全場景一站式金融服務，信用卡實現在線快速審批；智能外呼系統推進客戶精準營銷；在線直播節目已完成100餘期，吸引百萬用戶觀看，互動評論彈幕數達到近300萬條。

本集團積極構建集團智慧化系統服務體系，啟動集團信息系統智慧化轉型工程（「新531」工程）。「新531」工程以數字化、智慧化為核心，以「集中+分佈」並存的技術架構為基礎，依託數據應用和信息安全兩大平台，通過智慧營運、智能交互、智能投顧、智能風控等一系列智慧化能力建設，打造我行一體化智慧服務體系。

**智慧營運。**運用人臉、指紋、虹膜、聲紋等生物識別以及圖像處理、移動互聯等技術，幫助銀行服務人員走出物理網點，打破時間地點限制，提供時刻在線的金融服務，讓客戶享受足不出戶辦理業務的便利。

**智能交互。**運用語音識別、語義理解、自然語言處理等智能語音技術，結合影像識別、深度學習、知識圖譜等技術，提供擬人化的智能客戶服務，使客戶在各種渠道通過自然語言等方式即可輕鬆實現業務辦理、諮詢解答，最大限度地提升客戶服務體驗。

**智能投顧**。運用大數據分析等智能決策技術，結合現代資產組合理論、資本資產定價模型、私人銀行多年資產管理實踐，研發投資顧問輔助服務工具，為客戶提供資產流動性、保障性、安全性和盈利性的智能診斷，自動分析和制定投資規劃，實現一鍵化、全景式的專業財富管理服務。

**智能風控**。運用圖模型等數據挖掘技術，結合深度學習、神經網絡等人工智能技術，研發智能化風險預測和風險綜合評價的風險監測模型，基本實現風險監測報告自動化和突發風險事件早預警、早判斷、早處置，有效識別各類欺詐行為，全面保障客戶資金安全。

## 5. 國際化與綜合化經營

### (1) 國際化發展

- 報告期內，集團境外銀行機構實現淨利潤人民幣24.05億元。
- 報告期末，集團境外銀行機構資產總額達人民幣10,532.29億元，較上年末增長9.18%，佔集團資產總額比重較上年末上升0.63個百分點至11.30%。
- 報告期末，集團境外銀行機構減值貸款餘額為人民幣12.85億元，減值貸款率為0.30%。

本集團主動對接國家戰略部署，持續完善包括「一帶一路」沿線國家和地區在內的全球機構佈局。不斷優化境外銀行業務結構，全面推進分行、子公司和直營機構協同合作，加快向高質量發展轉型，提升國際化發展對集團的貢獻度。

## 境外服務網絡

境外服務網絡佈局穩步推進。2018年1月29日，全資設立的交通銀行(香港)有限公司正式對外營業。2018年2月2日，在巴西收購的子銀行正式獲批更名為交通銀行(巴西)股份有限公司，各項經營管理工作過渡平穩。加拿大多倫多分行、捷克布拉格分行、南非約翰內斯堡分行正在積極籌建中。報告期末，本集團在16個國家和地區設立了21家境外分(子)行及代表處，分別是香港分行／交通銀行(香港)有限公司、紐約分行、東京分行、新加坡分行、首爾分行、法蘭克福分行、澳門分行、胡志明市分行、舊金山分行、悉尼分行、台北分行、倫敦分行／交通銀行(英國)有限公司、交通銀行(盧森堡)有限公司／盧森堡分行、布里斯班分行、交通銀行(盧森堡)有限公司巴黎分行、交通銀行(盧森堡)有限公司羅馬分行、交通銀行(巴西)股份有限公司和多倫多代表處，境外營業網點共66個(不含代表處)。與全球142個國家和地區的1,515家同業建立代理行關係，為35個國家和地區的122家境外人民幣參加行開立242個跨境人民幣賬戶，在31個國家和地區的64家銀行開立26個主要幣種共83個外幣清算賬戶。

## 境內外聯動業務

發揮境內外網絡優勢，依託專業的聯動業務服務平台，在國際業務領域為「走出去」企業提供銀團貸款、出口買方信貸、海外併購、項目融資、直接債務融資工具發行等境內外金融服務。報告期內，境外行共辦理聯動業務197.07億美元，累計實現聯動業務收入1.88億美元。

## 跨境人民幣業務

推進跨境人民幣展業規範建設工作，在全國外匯市場自律機制開展的2017年度外匯自律行為和外匯市場準則專項評估中獲得最高級別A級。深入推進「債券通」業務發展，作為牽頭主承銷商及簿記管理人，成功完成中央匯金投資有限責任公司2018年度第五期、第六期中期票據（債券通）承銷發行工作。報告期內，境內外銀行機構跨境人民幣結算量超過人民幣1.2萬億元。

## 離岸業務

持續培育核心客戶群，加大業務結構調整力度。報告期內，離岸新開優質客戶數同比增長47.2%，離岸中間業務淨收入同比增長7.05%。報告期末，離岸資產規模達人民幣1,229.64億元，貸款餘額達人民幣934.75億元，存款餘額達人民幣705.34億元。

### (2) 綜合化經營

- 報告期內，控股子公司（不含交通銀行（英國）有限公司、交通銀行（盧森堡）有限公司、交通銀行（巴西）股份有限公司和交通銀行（香港）有限公司，下同）實現歸屬於母公司淨利潤人民幣24.51億元，同比增長17.10%，佔集團淨利潤比重同比上升0.64個百分點至6.01%。
- 報告期末，控股子公司資產總額達人民幣3,444.37億元，較上年末增長8.65%，佔集團資產總額比重較上年末上升0.18個百分點至3.69%。

本集團堅持深化改革，完善頂層設計，提升綜合化經營效率，激發子公司經營活力。各子公司秉承集團戰略，緊跟市場趨勢，加快轉型步伐，增強發展質效，保持良好發展勢頭。

交銀金融租賃有限責任公司深入推進航空、航運業務，飛機、船舶資產規模達人民幣1,096.14億元，佔全部租賃資產的52.41%。報告期內，實現淨利潤人民幣13.52億元，同比增長12.20%。報告期末，租賃資產餘額達人民幣2,091.34億元，較上年末增長4.57%。

交銀國際信託有限公司加快業務轉型步伐，積極推動主動管理、資產證券化、家族信託等業務發展。報告期末，管理資產規模達人民幣8,577.62億元。

交銀施羅德基金管理有限公司力爭逆勢穩中求進，旗下多只公募基金業績表現突出，交銀醫藥創新、交銀阿爾法、交銀優勢行業、交銀科技創新等多只基金業績排名進入行業前5%。報告期末，管理資產規模達人民幣4,719.24億元(含旗下兩家子公司)。

交銀康聯人壽保險有限公司各項業務穩健發展，資產質量不斷提升。報告期內，累計規模保費收入達人民幣80億元，其中，續期保費達人民幣35億元，同比增長130%。業務結構持續優化，期交質量行業領先，新單期交佔比達92%，期交業務13個月繼續率達到95.9%，領先同業。

中國交銀保險有限公司持續深化集團業務聯動，推動保險主業做專、做優、做強，全力打造集團全球一般保險專業服務平台。

交銀金融資產投資有限公司遵循市場化、法治化原則，研究實施股債結合、以股為主的綜合性降槓桿方案，有效降低企業槓桿率。報告期末，已與多家涉及國計民生支柱型企業達成初步合作意向。

## (二) 財務報表分析

### 1. 利潤表主要項目分析

#### (1) 稅前利潤

報告期內，本集團實現稅前利潤人民幣474.70億元，同比增加人民幣1.15億元，增幅0.24%。稅前利潤主要來源於利息淨收入和手續費及佣金淨收入。

下表列示了本集團在所示期間的稅前利潤的部分資料：

	(人民幣百萬元)	
	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
利息淨收入	<b>60,658</b>	61,333
手續費及佣金淨收入	<b>21,182</b>	21,261
貸款信用減值損失	<b>(15,202)</b>	(14,805)
稅前利潤	<b>47,470</b>	47,355

#### (2) 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入人民幣606.58億元，同比減少人民幣6.75億元，在淨經營收入中的佔比為59.45%，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年化平均收益率或年化平均成本率：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	截至2018年6月30日止6個月期間			截至2017年6月30日止6個月期間		
	平均結餘	利息收支	年化平均 收益 (成本)率(%)	平均結餘	利息收支	年化平均 收益 (成本)率(%)
<b>資產</b>						
存放中央銀行款項	938,141	6,785	1.46	957,404	6,685	1.40
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	831,837	12,868	3.12	735,912	9,559	2.60
客戶貸款及應收款項	4,602,049	109,686	4.81	4,316,050	97,350	4.51
其中：公司貸款及應收款項	2,998,226	66,890	4.50	2,972,984	62,645	4.21
個人貸款	1,460,221	39,316	5.43	1,207,046	32,184	5.33
貼現票據	143,602	3,480	4.89	136,020	2,521	3.71
證券投資	2,333,251	41,207	3.56	2,190,236	38,984	3.56
生息資產	8,705,278	170,546	3.95	8,199,602	152,578	3.72
非生息資產	652,648			519,004		
<b>資產總額</b>	<b>9,357,926</b>			<b>8,718,606</b>		
<b>負債及股東權益</b>						
客戶存款	5,681,819	63,620	2.26	5,387,258	54,883	2.04
其中：公司存款	3,902,427	42,465	2.19	3,740,354	37,660	2.01
個人存款	1,779,392	21,155	2.40	1,646,904	17,223	2.09
同業及其他金融機構 存放和拆入	2,124,818	35,401	3.36	2,092,921	30,544	2.92
發行債券及其他	553,702	10,867	3.96	319,432	5,818	3.64
計息負債	8,360,339	109,888	2.65	7,799,611	91,245	2.34
股東權益及非計息負債	997,587			918,995		
<b>負債及股東權益合計</b>	<b>9,357,926</b>			<b>8,718,606</b>		
利息淨收入		60,658			61,333	
淨利差 <sup>1</sup>			1.30			1.38
淨利息收益率 <sup>2</sup>			1.41			1.50
淨利差 <sup>1</sup>			1.46 <sup>3</sup>			1.53 <sup>3</sup>
淨利息收益率 <sup>2</sup>			1.57 <sup>3</sup>			1.64 <sup>3</sup>

註：

1. 指平均生息資產總額的年化平均收益率與平均計息負債總額的年化平均成本率間的差額。
2. 指年化利息淨收入與平均生息資產總額的比率。
3. 考慮債券等投資利息收入免稅因素。
4. 因財務報表項目列報口徑之變化，同期比較數據已按照當期列報口徑進行了重述。下同。

報告期內，本集團利息淨收入同比下降1.10%，淨利差和淨利息收益率分別為1.30%和1.41%，同比分別下降8個基點和9個基點，其中第二季度淨利差和淨利息收益率環比均上升9個基點。

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

(人民幣百萬元)

**2018年1-6月與2017年1-6月的比較**

增加／(減少)由於

	規模	利率	淨增加／ (減少)
<b>生息資產</b>			
存放中央銀行款項	(134)	234	100
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	1,237	2,072	3,309
客戶貸款及應收款項	6,396	5,940	12,336
證券投資	2,223	-	2,223
利息收入變化	9,722	8,246	17,968
<b>計息負債</b>			
客戶存款	2,980	5,757	8,737
同業及其他金融機構存放和拆入	462	4,395	4,857
發行債券及其他	4,229	820	5,049
利息支出變化	7,671	10,972	18,643
利息淨收入變化	2,051	(2,726)	(675)

報告期內，本集團利息淨收入同比減少人民幣6.75億元，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20.51億元，平均收益率和平均成本率變動致使利息淨收入減少人民幣27.26億元。

## ① 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入人民幣1,705.46億元，同比增加人民幣179.68億元，增幅11.78%。

### A. 客戶貸款及應收款項利息收入

客戶貸款及應收款項利息收入是本集團利息收入的最大組成部分。報告期內，客戶貸款及應收款項利息收入為人民幣1,096.86億元，同比增加人民幣123.36億元，增幅12.67%，主要由於客戶貸款及應收款項平均餘額同比增長6.63%，且年化平均收益率同比上升30個基點。

### 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412.07億元，同比增加人民幣22.23億元，增幅5.70%，主要由於證券投資平均餘額同比增長6.53%。

### C. 存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。報告期內，存放中央銀行款項利息收入達人民幣67.85億元，同比增加人民幣1.00億元，主要由於存放中央銀行款項的年化平均收益率同比上升6個基點。

### D. 存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入

報告期內，存放、拆放同業及其他金融機構款項利息收入為人民幣128.68億元，同比增加人民幣33.09億元，增幅34.62%，主要由於存放、拆放同業及其他金融機構款項平均餘額同比增長13.03%，且存放、拆放同業及其他金融機構款項年化平均收益率同比上升52個基點。

## ② 利息支出

報告期內，本集團利息支出為人民幣1,098.88億元，同比增加人民幣186.43億元，增幅20.43%。

### 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636.20億元，同比增加人民幣87.37億元，增幅15.92%，佔全部利息支出的57.90%。客戶存款利息支出的增加，主要是由於客戶存款的年化平均成本率同比上升22個基點。

### B. 同業及其他金融機構存放和拆入利息支出

報告期內，同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出為人民幣354.01億元，同比增加人民幣48.57億元，增幅15.90%，主要由於同業及其他金融機構存放和拆入款項的年化平均成本率同比上升44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108.67億元，同比增加人民幣50.49億元，增幅86.78%，主要由於發行債券及其他平均餘額同比增長73.34%，且年化平均成本率同比上升32個基點。

### (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，本集團不斷提高中間業務發展質效，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211.82億元，同比減少人民幣0.79億元，降幅0.37%。銀行卡業務是本集團中間業務的主要增長點。

下表列示了本集團在所示期間的手續費及佣金淨收入的組成結構：

	(人民幣百萬元)	
	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
銀行卡	9,301	7,763
管理類	6,511	7,236
投資銀行	2,470	2,813
代理類	1,736	2,183
擔保承諾	1,400	1,531
支付結算	1,170	1,058
其他	158	461
手續費及佣金收入合計	22,746	23,045
減：手續費及佣金支出	(1,564)	(1,784)
手續費及佣金淨收入	21,182	21,261

銀行卡手續費收入為人民幣93.01億元，同比增加人民幣15.38億元，增幅19.81%，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65.11億元，同比減少人民幣7.25億元，降幅10.02%，主要由於代理理財投資管理業務量的減少。

投資銀行手續費收入為人民幣24.70億元，同比減少人民幣3.43億元，降幅12.19%，主要由於諮詢顧問類業務減少。

代理類手續費收入為人民幣17.36億元，同比減少人民幣4.47億元，降幅20.48%，主要由於代理保險業務減少。

擔保承諾手續費收入為人民幣14.00億元，同比減少人民幣1.31億元，降幅8.56%，主要由於票據風險敞口管理費減少。

支付結算手續費收入為人民幣11.70億元，同比增加人民幣1.12億元，增幅10.59%，主要因為海外行支付結算類手續費收入有所上升。

#### (4) 業務成本

報告期內，本集團業務成本為人民幣285.73億元，同比增加人民幣15.53億元，增幅5.75%；本集團成本收入比為29.26%，同比上升2.30個百分點。

下表列示了本集團在所示期間的業務成本的組成結構：

	(人民幣百萬元)	
	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
職工薪酬及福利	12,778	12,484
業務費用	12,999	11,614
折舊與攤銷	2,796	2,922
<b>業務成本合計</b>	<b>28,573</b>	<b>27,020</b>

#### (5) 貸款信用減值損失

本集團資產減值損失包括發放貸款和墊款、金融投資、其他應收款和抵債資產等提取減值準備的支出。

報告期內，本集團貸款信用減值損失為人民幣152.02億元，同比增加人民幣3.97億元，增幅2.68%。報告期內，信貸成本率為0.63%，同比下降0.03個百分點。

#### (6) 所得稅

報告期內，本集團所得稅支出為人民幣64.76億元，同比減少人民幣16.57億元，降幅20.37%。實際稅率為13.64%，低於25%的法定稅率，主要是由於本集團持有的國債和地方債等利息收入按稅法規定為免稅收益。

## 2. 資產負債表主要項目分析

### (1) 資產

報告期末，本集團資產總額為人民幣93,227.07億元，較上年末增加人民幣2,844.53億元，增幅3.15%。

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

	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2018年6月30日		2017年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
客戶貸款	<b>4,669,207</b>	<b>50.08</b>	4,473,255	49.49
證券投資	<b>2,632,770</b>	<b>28.24</b>	2,474,348	27.38
現金及存放中央銀行 款項	<b>917,282</b>	<b>9.84</b>	938,571	10.38
存放和拆放同業及其 他金融機構款項	<b>733,308</b>	<b>7.87</b>	782,468	8.66
資產總額	<b>9,322,707</b>		9,038,254	

#### 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47,939.65億元，較上年末增加人民幣2,147.09億元，增幅4.69%。其中，境內銀行機構人民幣貸款較上年末增加人民幣2,084.78億元，增幅5.33%。

#### 行業集中度

報告期內，本集團積極支持產業結構升級和實體經濟發展，大力推動業務結構優化。

下表列示了本集團在所示日期客戶貸款按行業分佈的情況：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
採礦業	118,875	2.48	114,010	2.49
製造業				
— 石油化工	108,495	2.26	110,087	2.40
— 電子	77,815	1.62	76,261	1.67
— 鋼鐵	34,942	0.73	36,377	0.79
— 機械	100,927	2.11	96,532	2.11
— 紡織及服裝	28,340	0.59	30,043	0.66
— 其他製造業	211,131	4.41	231,606	5.06
電力、燃氣及水的生產和供應業	187,042	3.90	180,471	3.94
建築業	124,499	2.60	112,544	2.46
交通運輸、倉儲和郵政業	574,378	11.98	576,156	12.58
電信、計算機服務和軟件業	32,267	0.67	26,229	0.57
批發和零售業	259,614	5.42	283,654	6.19
住宿和餐飲業	34,228	0.71	35,531	0.78
金融業	130,516	2.72	118,533	2.59
房地產業	204,522	4.27	189,295	4.13
服務業	394,425	8.23	358,956	7.84
水利、環境和公共設施管理業	272,039	5.67	265,073	5.79
科教文衛	88,571	1.85	82,780	1.81
其他	107,501	2.24	106,278	2.32
貼現	136,318	2.84	138,958	3.03
公司貸款總額	3,226,445	67.30	3,169,374	69.21
按揭	952,652	19.87	897,264	19.60
信用卡	497,920	10.39	399,004	8.71
其他	116,948	2.44	113,614	2.48
個人貸款總額	1,567,520	32.70	1,409,882	30.79
扣除減值撥備前客戶貸款總額	4,793,965	100.00	4,579,256	100.00

報告期末，本集團公司貸款餘額為人民幣32,264.45億元，較上年末增加人民幣570.71億元，增幅1.80%。其中，貸款分佈最多的四個行業是交通運輸、倉儲和郵政業，製造業，服務業以及水利、環境和公共設施管理業，佔全部公司貸款的55.87%。

報告期末，本集團個人貸款餘額為人民幣15,675.20億元，較上年末增加人民幣1,576.38億元，增幅11.18%，在客戶貸款中的佔比較上年末上升1.91個百分點至32.70%。

#### 借款人集中度

報告期末，本集團對最大單一客戶的貸款總額佔集團資本淨額的1.85%，對最大十家客戶的貸款總額佔集團資本淨額的12.42%，均符合監管要求。

下表列示了在所示日期本集團向十大借款人提供的貸款餘額：

(除另有標明外，人民幣百萬元)  
2018年6月30日

	行業類型	貸款餘額	佔貸款總額 比例(%)
客戶A	交通運輸、倉儲和郵政業	14,468	0.30
客戶B	服務業	14,000	0.28
客戶C	交通運輸、倉儲和郵政業	12,302	0.26
客戶D	採礦業	10,000	0.21
客戶E	交通運輸、倉儲和郵政業	9,436	0.20
客戶F	交通運輸、倉儲和郵政業	8,980	0.19
客戶G	建築業	7,500	0.16
客戶H	製造業—其他製造業	7,000	0.15
客戶I	批發和零售業	6,740	0.14
客戶J	交通運輸、倉儲和郵政業	6,725	0.14
		97,151	2.03
<b>十大客戶合計</b>			

## 地域集中度

本集團貸款主要集中在長江三角洲、環渤海經濟圈和珠江三角洲地區。報告期末，上述三個地區貸款餘額佔比分別為34.54%、16.32%和7.67%，其中長江三角洲、環渤海經濟圈和珠江三角洲貸款餘額較上年末分別增長7.87%、3.12%、4.37%。

## 貸款質量

報告期末，本集團減值貸款率為1.49%，較上年末下降0.01個百分點；撥備覆蓋率為170.98%，較上年末上升16.25個百分點；撥備率為2.55%，較上年末上升0.24個百分點。

下表列示了本集團在所示日期的減值貸款和逾期90天以上貸款的部分資料：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日
減值貸款	71,512	68,506
逾期90天以上的貸款	65,111	76,841
減值貸款佔貸款餘額的百分比(%)	1.49	1.50

## ② 證券投資

報告期末，本集團證券投資淨額為人民幣26,327.70億元，較上年末增加人民幣1,584.22億元，增幅6.40%；本集團證券投資總體收益率為3.56%。在目前信用分化較大的市場環境下，未來本集團證券投資在債券品種方面，將以地方債、國債為主要配置品種，適當增加高評級信用券投資規模，密切關注存續期違約風險；在債券久期方面，繼續加強研判宏觀經濟形勢和貨幣政策變化，適時調整債券組合久期，防範貨幣政策調整帶來的利率風險。

## 證券投資結構

下表列示了在所示日期本集團按持有目的劃分和按發行主體劃分的證券投資結構：

一按持有目的劃分的投資結構：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	271,998	10.33	173,102	7.00
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	395,133	15.01	不適用	不適用
以攤餘成本計量的金融投資	1,965,639	74.66	不適用	不適用
應收款項類投資	不適用	不適用	387,733	15.67
可供出售金融資產	不適用	不適用	402,138	16.25
持有至到期投資	不適用	不適用	1,511,375	61.08
<b>合計</b>	<b>2,632,770</b>	<b>100.00</b>	<b>2,474,348</b>	<b>100.00</b>

一按發行主體劃分的投資結構：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
政府及中央銀行	1,404,398	53.34	1,306,610	52.80
公共實體	75,160	2.85	35,663	1.44
同業和其他金融機構	765,509	29.08	730,088	29.51
法人實體	387,703	14.73	401,987	16.25
<b>合計</b>	<b>2,632,770</b>	<b>100.00</b>	<b>2,474,348</b>	<b>100.00</b>

## 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	6,900	4.99	24/01/2023	2.07
2017年政策性銀行債券	6,590	4.39	08/09/2027	1.95
2018年政策性銀行債券	6,510	4.82	24/01/2021	1.93
2015年政策性銀行債券	5,860	3.74	10/09/2025	0.90
2017年政策性銀行債券	5,710	4.44	09/11/2022	0.85
2018年政策性銀行債券	5,070	4.53	07/02/2020	0.76
2018年政策性銀行債券	4,730	4.98	12/01/2025	1.42
2018年政策性銀行債券	4,510	4.83	22/01/2021	0.66
2018年政策性銀行債券	4,450	4.97	29/01/2023	0.66
2017年同業及非銀行 金融機構債券	4,400	4.20	17/04/2020	0.88

## (2) 負債

報告期末，本集團負債總額為人民幣86,526.46億元，較上年末增加人民幣2,906.63億元，增幅3.48%。其中，客戶存款較上年末增加人民幣1,875.62億元，在負債總額中的佔比為66.26%，較上年末下降0.06個百分點；同業及其他金融機構存放和拆入較上年末減少人民幣1,133.90億元，在負債總額中的佔比為23.03%，較上年末下降2.16個百分點。

### 客戶存款

客戶存款是本集團最主要的資金來源。報告期末，本集團客戶存款餘額為人民幣57,329.28億元，較上年末增加人民幣1,875.62億元，增幅3.38%。從本集團客戶結構上看，公司存款佔比為68.84%，較上年末下降0.70個百分點；個人存款佔比為31.12%，較上年末上升0.72個百分點。從期限結構上看，活期存款佔比為43.67%，較上年末下降1.56個百分點；定期存款佔比為56.29%，較上年末上升1.58個百分點。

下表列示了本集團在所示日期的公司存款和個人存款情況：

	(人民幣百萬元)	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日
公司存款	3,946,825	3,856,119
其中：公司活期存款	1,826,003	1,852,676
公司定期存款	2,120,822	2,003,443
個人存款	1,783,778	1,685,792
其中：個人活期存款	677,373	655,559
個人定期存款	1,106,405	1,030,233

### 3. 現金流量表主要項目分析

報告期末，本集團現金及現金等價物餘額人民幣2,510.49億元，較上年末淨增加人民幣221.30億元。

經營活動現金流量為淨流入人民幣762.07億元，同比多流入人民幣306.97億元，主要是由於買入返售金融資產淨減少導致的現金流入額同比有所增加。

投資活動現金流量為淨流出人民幣698.00億元，同比少流出人民幣213.73億元，主要是證券投資相關活動導致的現金流出淨額同比有所減少。

籌資活動現金流量為淨流入人民幣147.92億元，同比少流入人民幣176.54億元，主要是由於發行債券收到的現金流入額同比有所減少。

#### 4. 分部情況

##### (1) 按地區劃分的分部經營業績

下表列示了本集團在所示期間各個地區分部的稅前利潤和淨經營收入：

(人民幣百萬元)

截至6月30日止6個月期間

	2018年		2017年	
	稅前利潤	淨經營收入 <sup>1</sup>	稅前利潤	淨經營收入 <sup>1</sup>
華北	8,113	10,688	6,552	11,536
東北	(1,535)	3,439	1,420	3,796
華東	15,970	36,987	14,019	41,882
華中及華南	12,541	18,651	11,145	18,272
西部	3,830	8,342	4,736	8,492
海外	3,551	5,952	3,875	5,964
總部	5,000	17,974	5,608	13,998
	<u>47,470</u>	<u>102,033</u>	<u>47,355</u>	<u>103,940</u>
總計 <sup>2</sup>	<u>47,470</u>	<u>102,033</u>	<u>47,355</u>	<u>103,940</u>

註：

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

(2) 按地區劃分的分部存貸款情況

下表列示了本集團在所示日期按地區劃分的存款餘額和貸款餘額：

	(人民幣百萬元)			
	2018年6月30日		2017年12月31日	
	存款餘額	貸款餘額	存款餘額	貸款餘額
華北	978,813	602,592	959,447	588,224
東北	292,983	211,363	288,765	207,142
華東	2,044,891	1,677,290	1,974,271	1,625,585
華中及華南	1,343,662	903,167	1,254,785	851,780
西部	662,275	451,424	661,326	447,924
海外	406,846	414,266	402,687	424,852
總部	3,458	533,863	4,085	433,749
<b>總計</b>	<b>5,732,928</b>	<b>4,793,965</b>	<b>5,545,366</b>	<b>4,579,256</b>

(3) 按業務板塊劃分的分部經營業績

本集團的業務主要分成四類：公司金融業務、個人金融業務、資金業務和其他業務。本集團公司金融業務是利潤的最主要來源，公司金融業務稅前利潤佔比為53.21%。

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：

	(人民幣百萬元)			
	截至6月30日止6個月期間			
	2018年		2017年	
	稅前利潤	淨經營收入	稅前利潤	淨經營收入
公司金融業務	25,258	48,632	23,415	48,645
個人金融業務	11,103	35,475	15,504	34,012
資金業務	9,714	11,059	6,861	8,237
其他業務	1,395	6,867	1,575	13,046
<b>總計</b>	<b>47,470</b>	<b>102,033</b>	<b>47,355</b>	<b>103,940</b>

## 5. 資本充足率

### (1) 資本充足率計量方法

本集團遵照中國銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其相關規定計量資本充足率，並經中國銀保監會批准採用實施資本管理高級方法。其中，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計量。

### (2) 資本充足率計量範圍

資本充足率的計算範圍包括本集團境內外所有分支機構及金融機構類附屬子公司(不含保險公司)。

### (3) 資本充足率計量結果

報告期末，按照中國銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的本集團資本充足率13.86%，一級資本充足率11.69%，核心一級資本充足率10.63%，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

項目	(除另有註明外，人民幣百萬元)	
	本集團	本銀行
核心一級資本淨額	599,954	535,889
一級資本淨額	659,959	595,766
資本淨額	782,132	714,584
核心一級資本充足率(%)	10.63	10.02
一級資本充足率(%)	11.69	11.13
資本充足率(%)	13.86	13.35

註：按《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定，中國交銀保險有限公司和交銀康聯人壽保險有限公司兩家保險公司不納入併表範圍。

根據中國銀保監會《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算

項目	本集團	本銀行
核心資本充足率(%)	9.98	9.75
資本充足率(%)	12.96	12.48

(4) 風險加權資產

下表列示了本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量的風險加權資產情況。其中，信用風險加權資產計量採用內部評級法，市場風險加權資產計量採用內部模型法，操作風險加權資產計量採用標準法。

項目	(人民幣百萬元) 2018年6月30日
信用風險加權資產	5,104,527
市場風險加權資產	203,392
操作風險加權資產	337,152
因應用資本底線而額外增加的風險加權資產	—
<b>風險加權資產合計</b>	<b>5,645,071</b>

(5) 信用風險暴露

① 內評法覆蓋部分違約風險暴露

根據中國銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其相關規定計算

項目	(人民幣百萬元) 2018年6月30日
公司風險暴露	3,614,700
金融機構風險暴露	952,278
零售風險暴露	1,925,174
<b>合計</b>	<b>6,492,152</b>

② 內評法未覆蓋部分風險暴露

根據中國銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其相關規定計算

項目	(人民幣百萬元) 2018年6月30日
表內信用風險	3,654,469
其中：資產證券化	20,094
表外信用風險	49,561
交易對手信用風險	65,001
內部評級法未覆蓋的信用風險暴露合計	3,769,031

(6) 市場風險資本要求

本集團市場風險資本要求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。下表列示了本集團市場風險資本要求情況。

風險類型	(人民幣百萬元) 資本要求
內部模型法覆蓋部分	12,871
內部模型法未覆蓋部分	<u>3,400</u>
合計	<u><u>16,271</u></u>

## (7) 風險價值(VaR)情況

本集團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%。

項目名稱	(人民幣百萬元)	
	2018年1-6月	
	風險價值 (VaR)	壓力風險價值 (SVaR)
期末市場風險的風險價值	1,893	1,893
報告期內最高風險價值	1,995	2,323
報告期內最低風險價值	1,601	1,791
報告期內平均風險價值	1,843	2,060

## 6. 槓桿率

本集團依據中國銀保監會2015年1月頒布的《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計量槓桿率。報告期末，本集團槓桿率6.58%，滿足監管要求。

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

項目	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2018年 6月30日	2018年 3月31日	2017年 12月31日	2017年 9月30日
一級資本淨額	659,959	661,344	669,429	656,403
調整後的表內外資產餘額	10,026,128	10,010,549	9,731,368	9,654,624
槓桿率(%)	6.58	6.61	6.88	6.80

## 7. 流動性覆蓋率

根據《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》相關規定要求，自2017年起，商業銀行應該披露流動性覆蓋率的季度日均值。本集團2018年第二季度流動性覆蓋率日均值為110.85% (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91個)，較上季度下降7.57個百分點，主要是一個月內到期的現金流入有所減少導致。第二季度內流動性覆蓋率及各明細項目的平均值如下表所示：

(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		1,488,601
	現金流出		
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	1,403,847	133,244
3	穩定存款	139,305	6,790
4	欠穩定存款	1,264,542	126,454
5	無抵(質)押批發融資，其中：	3,902,949	1,665,096
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	2,425,527	605,046
7	非業務關係存款(所有交易對手)	1,469,975	1,052,603
8	無抵(質)押債務	7,447	7,447
9	抵(質)押融資		14,126
10	其他項目，其中：	1,339,483	590,033
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	546,472	546,216
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	98	98
13	信用便利和流動性便利	792,913	43,719
14	其他契約性融資義務	35,904	35,904
15	或有融資義務	962,185	30,998
16	預期現金流出總量		2,469,401
	現金流入		
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	51,773	46,736
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	802,720	511,772
19	其他現金流入	583,662	567,193
20	預期現金流入總量	1,438,155	1,125,701
			<b>調整後數值</b>
21	合格優質流動性資產		1,488,601
22	現金淨流出量		1,343,700
23	流動性覆蓋率(%)		110.85

## 8. 其他

- ① 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。
- ② 本集團部分資產被用作同業和其他金融機構間回購業務及拆借業務有關的擔保物。除此之外，本報告期內，本行無其他需要披露的重大資產抵押情況。

### (三) 業務創新和新產品情況

報告期內，本行不斷完善創新體制機制。2018年1月，舉辦首屆交通銀行青年創新大賽，吸引集團近萬名員工參加，在公司、零售、同業以及風險防控等領域收集68條創意。2月，召開首屆創新大會，表彰優秀創新產品獲獎單位，彭純董事長出席會議並作重要講話。本行發佈《交通銀行創新指數評價辦法（2018年）》，使創新指數評價指標與本行戰略和主營業務發展密切相關，綜合反映各經營單位的創新規模、創新效率和創新驅動水平。

#### 1. 公司金融業務創新情況

##### (1) 公司業務

創新推出交銀e收付平台，打造「慧服務、慧金融、慧安全、慧智付、慧管賬」五大功能板塊，實現收款流程電子化。推出「交付保」代理結算產品，促進中小企業貿易達成。推進企業手機銀行及對公微信公眾號建設，為企業客戶提供多渠道任務互通的移動對賬、結算及諮詢金融服務。

##### (2) 投資銀行業務

支持國家住房租賃業務發展，註冊市場首單租賃住房定向債務融資工具。發行人民幣169.5億元「交元」2018年第一期信用卡分期資產支持證券，創境內發行規模最大的單筆信貸資產支持證券、首單通過債券通引入境外投資者的信用卡分期資產支持證券、首單使用中央結算公司上海總部簿記室進行簿記建檔發行的信貸資產證券化等多項創新。

#### 2. 個人金融業務創新情況

##### (1) 信用卡業務

集合現有白金卡與青年卡(Y-Power)兩大平台資源與優勢，面向青年高端客群發行優逸白金信用卡，為新時代優秀青年提供精準化定制化的消費金融解決方案。推出三周，發卡量即突破30萬張。此外，本行還推出8款聯名卡和主題卡新產品：京東白條卡、搜狐視頻、蜀門手游、劍俠情緣三、擇天記手游、無錫城市生活卡、悅動人生、足球主題信用卡，涵蓋消費金融、網絡視頻、IP遊戲、生活利民、保險及世界盃熱點領域，進一步豐富信用卡產品體系。

## (2) 渠道建設

創新推出「沃德理財顧問」和「我的管家」在線客戶經理服務。以客戶需求和體驗為中心，全面推進電話渠道智能化建設，向客戶精準提供產品資訊、到期提醒、活動宣傳等服務。

## 3. 同業與金融市場業務創新情況

### (1) 同業業務

獲得多項業務資格，深化金融要素市場合作。報告期內，本行完成上海國際能源中心原油期貨上市對接工作，原油期貨保證金規模市場領先；首批獲得大連商品交易所境外客戶保證金存管銀行資格，為境外投資者參與境內鐵礦石期貨交易提供外幣保證金存管服務；發揮集團國際化、綜合化優勢，引入境外投資者參與原油、鐵礦石商品期貨交易，助力特定商品品種以人民幣計價；達成市場首批信用違約互換集中清算交易，全方位參與上海清算所利率、匯率、大宗商品和信用衍生品中央對手清算；首次參與大連商品交易所場外期權試點項目並順利結項。

### (2) 資產管理業務

搭建以現金管理類產品為支柱，「固定收益+」中長期理財產品為特色，主題型產品為亮點的全新淨值型產品框架。成功發行「私銀悅享28天」等申贖機制靈活、收益表現卓越的特色主題產品。推廣1年至3年長期限理財產品，籌備發行權益精選、股債混合、指數增強等多款淨值型產品，服務客戶中長期保值增值及個性化投資需求。

### (3) 貴金屬業務

報告期內，本行成為上海黃金交易所首批白銀詢價市場遠期曲線報價團試點成員、獲得首批黃金期權隱含波動率報價資質，達成上海黃金交易所白銀詢價業務首日交易。

## (四) 風險管理

2018年上半年，本集團繼續以「全覆蓋、全流程、責任制、風險文化」為核心，完善風險管理體系，優化信貸投向結構，加強重點領域管控，深化信用、市場、流動性、操作、合規、聲譽和國別等各類風險管理，有力支撐了全行深化改革和轉型發展。

### 1. 風險偏好

本集團本著合規經營的理念，堅持審慎穩健的風險偏好，認真落實外部監管要求，積極服務實體經濟，嚴格控制各類風險，持續全面深化改革，守住了不發生系統性風險的底線。2018年上半年，本集團風險容忍度和風險限額各項指標運行總體平穩。

### 2. 風險管理架構

本集團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。本集團高管層設立「1+3+2」風險管理委員會，即全面風險管理委員會及其下設的信用風險、市場與流動性風險、操作風險與合規(反洗錢)三個專業風險管理委員會，以及貸款審查／非信貸評審、風險資產審查兩類業務審查委員會。各省直分行、海外行、子公司和直營機構參照上述框架，相應設立簡化實用的風險管理委員會。全面風險管理委員會與其他委員會之間，以及總分機構委員會之間建立「領導與執行、指導與報告」機制，形成整體統一、有機協調的風險管理體系，確保全行風險管理要求的執行落實。

### 3. 風險管理工具

本集團高度重視風險管理工具、信息系統和計量模型建設與應用。以金融科技助力風險管理。積極探索大數據、人工智能、雲計算、圖計算等在風險管理中的應用，啟動全集團風險數據應用生態體系建設，打造覆蓋全集團的統一風險監測體系。報告期內，通過創新數據挖掘，加強信息整合，增強信用風險管控能力。強化中台系統對市場風險、銀行賬戶利率風險與流動性風險的監測。加大操作風險管理工具在業務管理中的應用。利用各類信息系統強化對營運、欺詐、洗錢等風險的實時控制，不斷提升風險管理實效。

本集團已建成資本管理高級方法實施的完整體系，覆蓋政策流程建設、模型開發與管理、數據積累與規範、系統設計與實施、業務管理與考核應用、獨立驗證與審計、專業人才培養等各個方面。經監管核准，本集團對公司業務風險暴露採用初級內部評級法、零售業務風險暴露採用內部評級法、市場風險採用內部模型法、操作風險採用標準法計量資本要求。報告期內，本集團獲得中國銀保監會批准，結束資本管理高級方法並行期並擴大實施範圍，持續完善覆蓋各類主要風險的計量模型及管理體系。開展模型運行監控和分析，不斷進行模型優化，推進風險計量成果在全行戰略規劃、結構調整、業務決策、績效考核、經營管理等方面深化應用。

#### 4. 信用風險管理

信用風險是本集團面臨的主要風險之一。本集團抓住投向指導、調查和申報、業務審查審批、資金發放、貸後管理和不良貸款處置等環節進行嚴格規範管理，將信用風險控制在可接受的範圍，實現風險與收益的平衡。

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

加強重點領域風險管控。緊盯重點領域、重點分行、重點項目，完善分層分級分類管理和清單制管理，提高管理層級。針對政府類業務、大型民營集團、信用債、票據業務等持續開展風險監測和排查，主動應對外部互聯網金融和非法集資風險。

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

著力推進風險化解。積極運用各類清收處置手段，及時化解存量風險，上半年共壓降不良貸款人民幣365億元，其中核銷人民幣278億元。

本集團根據中國銀保監會《貸款風險分類指引》的監管要求，按照風險程度對信貸資產實行五級分類管理，即正常、關注、次級、可疑和損失五類，其中後三類稱為不良貸款，其實質是判斷信貸資產本息及時足額償還的可能性。對公司類信貸資產，本行以監管核心定義為基礎，參照內部評級結果和逐筆撥備情況，詳細規定了五級分類定性風險特徵與定量評價標準，確保充分考慮影響信貸資產質量的各項因素，審慎確定風險分類。對零售類信貸資產(含信用卡)，本行以逾期法為基礎，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、不良貸款率分別為人民幣715.12億元和1.49%，較上年末增加人民幣30.06億元和下降0.01個百分點。報告期末，本集團按中國銀行業監管口徑劃分的貸款五級分類情況如下：

五級分類	(除另有標明外，人民幣百萬元)					
	2018年6月30日		2017年12月31日		2016年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
正常類貸款	4,598,016	95.91	4,378,840	95.62	4,031,560	95.52
關注類貸款	124,437	2.60	131,910	2.88	125,842	2.98
正常貸款合計	4,722,453	98.51	4,510,750	98.50	4,157,402	98.50
次級類貸款	11,591	0.24	18,723	0.41	18,346	0.43
可疑類貸款	35,281	0.74	24,865	0.54	26,950	0.64
損失類貸款	24,640	0.51	24,918	0.55	17,937	0.43
不良貸款合計	71,512	1.49	68,506	1.50	63,233	1.50
合計	<u>4,793,965</u>	<u>100.00</u>	<u>4,579,256</u>	<u>100.00</u>	<u>4,220,635</u>	<u>100.00</u>

註：因財務報表項目列報口徑的變化，同期比較數據已按照當期列報口徑進行了重述。

報告期末，本集團按中國銀行業監管口徑計算的貸款遷徙率如下：

貸款遷徙率(%)	2018年6月	2017年	2016年
正常類貸款遷徙率	1.04	2.09	2.80
關注類貸款遷徙率	24.16	21.62	24.60
次級類貸款遷徙率	88.77	53.59	50.04
可疑類貸款遷徙率	22.40	26.86	33.72

註：根據中國銀保監會《關於印發非現場監管指標定義及計算公式的通知》的規定計算。

## 5. 市場風險管理

本集團面臨的主要市場風險是利率風險和匯率風險(包含黃金)。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。通過建立和完善職責分工明確、制度流程清晰、計量系統可靠、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。

報告期內，本集團進一步完善市場風險管理制度體系，持續優化市場風險管理信息系統，包括推進資金產品管理系統大中台建設，配置新業務新產品的估值模型、參數和市場數據等，對新配置模型進行獨立驗證，優化市場風險管理模型和配置，定期進行數據質量檢查。在做好日常風險分析、監測、管理的基礎上，進一步做好宏觀經濟、監管政策與金融市場形勢分析研判，及時評估市場波動引起的風險和影響，提高市場風險管理的前瞻性和有效性。

本集團持續提升市場風險計量成果在管理實踐中的應用。每日及時採集全行資金交易頭寸和最新市場數據進行頭寸估值和敏感性分析；每日採用歷史模擬法從不同的風險因素、不同的投資組合和產品等多個維度分別計量市場風險的風險價值並應用於內部模型法資本計量、限額監控、績效考核、風險監控和分析等；每日開展返回測試，驗證風險價值模型的準確性；定期進行壓力測試，分析投資組合在壓力情景下的風險狀況。計量結果顯示市場風險計量模型能夠及時捕捉金融市場變化，客觀反映本集團面臨的市場風險。

## 6. 流動性風險管控

報告期內，本集團各項業務保持協調發展，整體流動性風險狀況較為穩健，各項流動性指標均滿足監管要求。通過季度市場與流動性風險委員會例會、月度流動性管理工作例會和每週業務情況溝通會機制，評估流動性風險情況、前瞻預測業務發展情況和市場量價走勢、積極開展資產負債業務結構的調整和優化。根據中國銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法》要求，著重對日間流動性風險管理、同業業務流動性風險管理和流動性風險併表管理進行強化，定期開展流動性風險壓力測試，靈活運用FTP工具平衡資金的流動性和盈利性，對流動性缺口滾動預測並提前佈局，保障資金來源與運用的協調發展，確保流動性安全和達成流動性風險管理目標。

## 7. 操作風險管理

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

報告期內，本集團強化操作風險管理。修訂系列操作風險基本制度，持續夯實管理基礎。針對重點領域定期開展操作風險與控制評估，查找缺陷並制定改進措施。推進境內外分行業務連續性管理一體化建設，成功實施境外分行新系統上線後首次同城災備切換綜合應急演練。強化非駐場集中式業務外包檢查，督促外包服務供應商切實履行合約並加強內部管理，嚴防業務外包風險。

## 8. 法律合規與反洗錢

本集團持續優化法律合規管理體系，健全法律合規管理機制，加強關健領域、關健部位、關健環節法律合規風險管控，為全集團「深化改革、轉型發展」提供有力法律合規保障。

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

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

## 9. 聲譽風險管理

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

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

## 10. 跨業跨境與國別風險管理

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

報告期內，本集團加強跨業跨境風險管理。開展境外銀行機構風險評估，推動各海外機構貫徹落實《關於新形勢下進一步加強海外機構風險管理的意見》。加強併表管理，制定集團統一風險視圖，監督附屬機構公司治理，梳理集團股權關係。加強國別風險管理，調整優化國別風險限額體系，重點支持「一帶一路」國家和地區業務發展。

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。

### (五) 展望

2018年下半年，宏觀經濟運行穩中有變，不確定性因素明顯增多，市場變化更為頻繁。國家堅持實施積極的財政政策和穩健的貨幣政策，保持流動性合理充裕。經濟結構深度調整和監管力度持續加強，有助於改善商業銀行經營環境，助推銀行轉型發展，但也形成諸多現實挑戰。

一方面，供給側結構性改革將有效推動傳統業務轉型升級，戰略新興產業、基礎設施建設等領域面臨更多業務機遇；監管環境有利於金融市場秩序規範、商業銀行穩健經營；擴大對外開放、「一帶一路」向縱深發展，為銀行帶來更多跨境金融服務機會；金融科技應用為銀行轉型創新「賦能」，不斷拓寬金融服務的邊界和市場。但另一方面，中美經貿摩擦升級影響下，經濟運行不確定性明顯增加，金融市場波動加劇，對銀行經營管理形成全方位挑戰；當前金融監管環境、競爭環境、技術環境發生深刻變化，銀行業已步入分化時期，新一輪深度轉型競爭加劇，對於銀行明晰戰略定位、轉變業務模式、打造經營特色、構建核心優勢，提出更為迫切的需求。

下半年，本集團將繼續密切關注經濟形勢、貨幣政策、監管規則和市場環境的變化，堅定信心、沉著應對，積極作為、穩中求進，不斷提升經營效率和競爭實力。重點從以下方面開展工作：一是堅持服務實體。繼續加大對國家重點戰略領域的金融支持，提升普惠金融一體化經營、綜合化服務和系統化管理水平，在服務好經濟轉型升級過程中，實現自身業務結構優化和高質量發展。二是堅持風險底線。落實全面風險管理責任，加強重點風險領域精準管控，強化案防合規高壓態勢，堅決打贏防範化解金融風險攻堅戰。三是堅持轉型創新。發揮「兩化一行」戰略優勢，打造投融資、境內外、離在岸一體化經營平台，加快業務模式和產品服務創新步伐，提升「分行+事業部」雙輪驅動轉型發展質效。四是堅持科技引領。加強金融科技應用，穩步推進新信息系統智慧化轉型工程建設，提升線上線下「雙線」一體化服務效能，助推業務發展能級躍升。

## 六、董事、監事及高級管理人員情況

### (一) 董事會成員

於本報告日期，本行董事會成員如下：

姓名	職務	姓名	職務
彭純	董事長、執行董事	劉寒星	非執行董事
任德奇	副董事長、執行董事、行長	羅明德	非執行董事
王冬勝	副董事長、非執行董事	劉浩洋	非執行董事
侯維棟	執行董事、副行長	于永順	獨立非執行董事
沈如軍	執行董事、副行長	李健	獨立非執行董事
王太銀	非執行董事	劉力	獨立非執行董事
宋國斌	非執行董事	楊志威	獨立非執行董事
何兆斌	非執行董事	胡展雲	獨立非執行董事
黃碧娟	非執行董事	蔡浩儀	獨立非執行董事

註：

1. 彭純先生自2018年2月1日起，辭去本行行長職務；2018年2月1日至2018年8月5日期間代行行長職責。
2. 任德奇先生自2018年8月6日起，擔任本行副董事長、執行董事、行長。
3. 沈如軍先生、蔡浩儀先生自2018年8月3日起，分別擔任本行執行董事、獨立非執行董事。根據2017年度股東大會決議，陳志武先生自2018年8月3日起不再擔任本行獨立非執行董事。

## (二) 監事會成員

於本報告日期，本行監事會成員如下：

姓名	職務	姓名	職務
宋曙光	監事長	唐新宇	外部監事
顧惠忠	股東代表監事	夏智華	外部監事
趙玉國	股東代表監事	李曜	外部監事
劉明星	股東代表監事	陳青	職工監事
張麗麗	股東代表監事	杜亞榮	職工監事
王學慶	股東代表監事	徐明	職工監事

註：樊軍先生自2018年8月1日起，辭去本行職工監事職務。

## (三) 高級管理人員

於本報告日期，本行高級管理人員如下：

姓名	職務	姓名	職務
任德奇	行長	郭莽	副行長
侯維棟	副行長	徐敏	紀委書記
沈如軍	副行長	顧生	董事會秘書
吳偉	副行長、首席財務官	伍兆安	交行－滙豐戰略合作顧問

註：

1. 郭莽先生自2018年7月11日起，擔任本行副行長，不再擔任公司業務總監。
2. 自2018年7月27日起，徐敏先生擔任本行紀委書記，壽梅生先生不再擔任本行紀委書記。

#### (四) 董事、監事、高級管理人員變動情況

新任 姓名	新任職務	變動情形
彭純 任德奇	董事長 副董事長、執行董事、行長	董事會選舉 董事職務為股東大會 選舉、高管職務為 董事會聘任
沈如軍 蔡浩儀 郭莽 徐敏 顧生	執行董事 獨立非執行董事 副行長 紀委書記 董事會秘書	股東大會選舉 股東大會選舉 董事會聘任 新任 董事會聘任
離任 姓名	原任職務	變動情形
牛錫明 于亞利 陳志武 樊軍 壽梅生 杜江龍	原董事長、原執行董事 原執行董事、原副行長 原獨立非執行董事 原職工監事 原紀委書記 原董事會秘書	退任(工作調整) 退任(退休) 退任(接替者到位) 退任(退休) 退任(退休) 辭任(個人原因)

## (五) 董事、監事和高級管理人員持股情況

### 1. 報告期內持股情況

姓名	職務	股份類別	期初持股 (股)	本期持股 變動(股)	期末持股 (股)	變動原因
彭純	董事長、執行董事	A股	150,000	—	150,000	—
		H股	50,000	—	50,000	—
任德奇	副董事長、執行董事、 行長	A股	—	—	—	—
		H股	—	—	—	—
宋曙光	監事長	A股	130,000	—	130,000	—
		H股	50,000	—	50,000	—
侯維棟	執行董事、副行長	A股	80,000	—	80,000	—
		H股	20,000	—	20,000	—
沈如軍	執行董事、副行長	A股	—	—	—	—
		H股	20,000	—	20,000	—
王太銀	非執行董事	A股	80,000	—	80,000	—
		H股	30,000	—	30,000	—
宋國斌	非執行董事	A股	—	—	—	—
		H股	—	—	—	—
何兆斌	非執行董事	A股	—	—	—	—
		H股	—	—	—	—
陳青	職工監事	A股	40,000	—	40,000	—
		H股	20,000	—	20,000	—
杜亞榮	職工監事	A股	60,000	—	60,000	—
		H股	20,000	—	20,000	—
徐明	職工監事	A股	40,000	30,000	70,000	二級市場 買入
		H股	—	—	—	—
吳偉	副行長、首席財務官	A股	46,000	—	46,000	—
		H股	20,000	—	20,000	—
郭莽	副行長	A股	50,000	—	50,000	—
		H股	—	—	—	—
顧生	董事會秘書	A股	46,100	—	46,100	—
		H股	21,000	—	21,000	—
伍兆安	交行—滙豐戰略合作顧問	A股	—	—	—	—
		H股	30,000	—	30,000	—

姓名	職務	股份類別	期初持股 (股)	本期持股 變動(股)	期末持股 (股)	變動原因
<b>離任董事、監事、高級管理人員</b>						
牛錫明	原董事長、原執行董事	A股	210,000	-	210,000	-
		H股	180,000	-	180,000	-
于亞利	原執行董事、原副行長	A股	80,000	-	80,000	-
		H股	20,000	-	20,000	-
樊軍	原職工監事	A股	40,000	-	40,000	-
		H股	20,000	-	20,000	-
壽梅生	原紀委書記	A股	79,100	-	79,100	-
		H股	20,000	-	20,000	-
杜江龍	原董事會秘書	A股	80,000	-	80,000	-
		H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《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「香港上市規則」)附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》(「標準守則」)須另行知會本行及香港聯交所的權益或淡倉。

## 2. 報告期後持股變動

2018年7月10日至7月12日，本行部分董事和高管利用自有資金從二級市場增持本行股票，這是貫徹落實國務院批准的交行深改方案，進一步引領和深化本行核心管理人員長效激勵約束機制改革的重要舉措，顯示了管理層對百年交行事業及中長期投資價值的堅定信心。本次增持的具體情況如下：

姓名	職務	股份類別	期末持股 (股)	期後持股 變動(股)	本報告日 持股(股)	變動原因
彭純	董事長、執行董事	A股	150,000	100,000	250,000	二級市場 買入
任德奇	副董事長、執行董事、 行長	H股	-	100,000	100,000	二級市場 買入
沈如軍	執行董事、副行長	H股	20,000	20,000	40,000	二級市場 買入
王太銀	非執行董事	H股	30,000	20,000	50,000	二級市場 買入
宋國斌	非執行董事	A股	-	20,000	20,000	二級市場 買入
何兆斌	非執行董事	A股	-	20,000	20,000	二級市場 買入
吳偉	副行長、首席財務官	A股	46,000	50,000	96,000	二級市場 買入
顧生	董事會秘書	A股	46,100	20,000	66,100	二級市場 買入

## 七、重要事項

### (一) 公司治理

本行嚴格遵守《中華人民共和國公司法》、《中華人民共和國證券法》、《中華人民共和國商業銀行法》等法律法規和監管規則，積極探索實踐中國特色大型商業銀行公司治理模式，持續提升公司治理水平，充分保障和維護境內外股東及其他利益相關者的合法權益。

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

除上述外，本行董事確認，報告期內本行嚴格遵守香港上市規則附錄十四之《企業管治守則》所載守則條文，並符合其中絕大多數建議最佳常規。

### (二) 股東大會情況

本行於2018年6月29日召開了2017年度股東大會、2018年第一次A股類別股東大會及2018年第一次H股類別股東大會。2017年度股東大會審議批准了《2017年度董事會工作報告》、《2017年度監事會報告》、《2017年度財務決算報告》等16項議案，2018年第一次A股類別股東大會及2018年第一次H股類別股東大會均逐項審議批准了《關於〈交通銀行股份有限公司公開發行A股可轉換公司債券方案〉的議案》的20項子議案。上述股東大會決議公告已在上交所網站、香港聯交所「披露易」網站和本行網站披露，並同時在中國證券監督管理委員會（「**中國證監會**」）指定媒體刊載。

### (三) 利潤分配情況

#### 1. 報告期內普通股利潤分配方案執行情況

2018年6月29日，本行2017年度股東大會審議批准了2017年度利潤分配方案，以2017年12月31日的普通股總股本742.63億股為基數，每股分配現金股利人民幣0.2856元(稅前)，共分配現金股利人民幣212.09億元。上述股利已分別於2018年7月16日及2018年7月30日向本行A股股東和H股股東派發。

#### 2. 半年度利潤分配預案、公積金轉增股本預案

本行2018年半年度不進行利潤分配或資本公積轉增股本。

#### 3. 報告期內現金分紅政策的執行情況

本行嚴格執行《公司章程》規定的現金分紅政策。

### (四) 重大訴訟、仲裁事項

報告期內，本集團未發生重大訴訟、仲裁事項。報告期末，本集團作為被告或第三人的未結訴訟／仲裁涉及的訴訟／仲裁金額約為人民幣36.50億元(不含海外分支機構)。本集團預計上述未結訴訟／仲裁不會對本行的業務、財務狀況或經營業績造成任何重大不利影響。

### (五) 重大合同及其履行情況

#### 1. 重大託管、承包、租賃事項

報告期內，本集團未發生重大託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本集團資產事項。

#### 2. 重大擔保事項

擔保業務屬於本集團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，本集團無其他需要披露的重大擔保事項。

#### 3. 其他重大合同

報告期內本集團無其他重大合同。

## (六) 環境信息情況

本行堅持綠色發展理念，持續開展綠色服務，踐行綠色運營。本行將綠色低碳理念融入金融服務全過程，積極創新綠色產品，提升服務質量，減少資源浪費，降低負面環境影響。在業務運營過程中，本行鼓勵綠色辦公，全面實行網絡化和電子化運營，盡量使用可回收和環保產品，營造綠色低碳的辦公氛圍。本行亦通過全面深化綠色信貸工作，加大綠色信貸投放，積極踐行綠色金融，支持綠色經濟發展。

## (七) 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。本行於2017年4月28日經董事會批准與滙豐銀行續簽了《銀行間交易主協議》，有關公告已分別在上交所網站、香港聯交所「披露易」網站和本行網站披露。

報告期末，本行董事、監事、高級管理人員在本行貸款餘額為人民幣55.80萬元。

## (八) 審計委員會

本行已根據香港上市規則成立董事會審計委員會。審計委員會的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，監督本行的內部審計制度及其實施、內部審計與外部審計之間的溝通，審核本行的財務信息及其披露，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，審計委員會成員包括劉力先生、王太銀先生、何兆斌先生、羅明德先生、于永順先生、李健女士以及楊志威先生7位委員，其中獨立非執行董事劉力先生為主任委員。審計委員會已與高級管理層一起審閱了本行採納的會計準則及慣例，並探討內部監控及財務報告事宜，包括審閱本報告。

## (九) 購買、出售或贖回本行上市證券

報告期內，本行及任何附屬公司概無買賣或贖回本行任何上市證券。

## (十) 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》。本行已就董事及監事的證券交易採納一套不低於香港上市規則附錄十《標準守則》所規定標準的行為守則。報告期內，本行董事、監事及高級管理人員確認其進行的證券交易遵守了上述規則。

### (十一)聘任會計師事務所情況

經2017年度股東大會審議批准，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相關專業服務。聘期自本行2017年度股東大會批准之時起，至本行2018年度股東大會結束之時止。全部報酬合計人民幣3,485萬元。

### (十二)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。

### (十三)誠信情況

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

### (十四)其他重大事件

1. 2018年1月29日，本行香港分行零售業務和私人銀行業務轉移至交通銀行(香港)有限公司正式生效。詳情請參見本行於2017年7月14日、11月24日和2018年1月29日刊載於上交所網站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))和香港聯交所網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))的公告。
2. 2018年2月5日，本行全資子公司交銀金融資產投資有限公司正式開業，註冊資本人民幣100億元，主要從事債轉股及配套支持業務。詳情請參見本行於2017年1月19日、9月26日、12月28日和2018年2月5日刊載於上交所網站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))和香港聯交所網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))的公告。
3. 2018年4月8日，本行修改後的公司章程獲中國銀保監會核准生效。詳情請參見本行於2018年4月12日刊載於上交所網站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))和香港聯交所網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))的公告。

4. 2018年5月31日，本行董事會審議批准擬以不超過人民幣80億元，在上海投資設立全資子公司交銀資產管理有限公司。詳情請參見本行於2018年5月31日刊載於上交所網站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))和香港聯交所網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))的公告。
5. 2018年5月31日，本行董事會審議批准擬投資人民幣30億元，參與設立國家融資擔保基金有限責任公司。詳情請參見本行於2018年5月31日刊載於上交所網站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))和香港聯交所網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))的公告。
6. 2018年6月7日，本行全資子公司交銀金融租賃有限責任公司，完成以自有資金向交銀航空航運金融租賃有限責任公司增資人民幣70億元。詳情請參見本行於2018年2月1日、5月23日、6月7日刊載於上交所網站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))和香港聯交所網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))的公告。
7. 2018年6月29日，本行股東大會審議批准公開發行A股可轉換公司債券方案等相關議案。根據該方案，為進一步，提升本行資本充足率，進一步增強本行抵禦風險的能力，夯實本行各項業務可持續發展的資本基礎，本行擬公開發行及上市(於上交所)不超過人民幣600億元(含人民幣600億元)的可轉換為本行A股股票的可轉債。可轉債每張面值人民幣100元，按面值發行。本次發行可轉債的募集資金在扣除發行費用後，將用於支持本行未來業務發展，在可轉債轉股後按照相關監管要求用於補充本行核心一級資本。詳情請參見本行於2018年4月27日、5月3日、6月13日、6月29日刊載於上交所網站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))和香港聯交所網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))的公告。
8. 2018年6月29日，本行向交通銀行(香港)有限公司增撥不超過100億港元資本金獲中國銀保監會批覆。詳情請參見本行於2017年10月27日、2018年6月29日刊載於上交所網站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))和香港聯交所網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))的公告。

## 八、財務報告

### (一) 未經審計的簡要合併損益及其他綜合收益表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
利息收入	170,546	152,578
利息支出	(109,888)	(91,245)
<b>利息淨收入</b>	<b>60,658</b>	61,333
手續費及佣金收入	22,746	23,045
手續費及佣金支出	(1,564)	(1,784)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>21,182</b>	21,261
交易活動淨收益	8,273	1,564
金融投資淨收益	17	2,655
其中：以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨利得／(損失)	17	不適用
對聯營及合營企業投資淨收益	140	51
保險業務收入	4,122	10,768
其他營業收入	7,641	6,308
貸款信用減值損失	(15,202)	(14,805)
保險業務支出	(3,723)	(9,862)
其他營業支出	(35,638)	(31,918)
<b>稅前利潤</b>	<b>47,470</b>	47,355
所得稅	(6,476)	(8,133)
<b>本期淨利潤</b>	<b>40,994</b>	39,222

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

截至6月30日止6個月期間

2018年

2017年

其他綜合收益

後續可能重分類至損益的項目：

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益  
的債務工具

淨收益計入權益	1,458	不適用
淨收益計入損益	4	不適用
可供出售金融資產		
公允價值變動計入權益	不適用	(39)
公允價值變動計入損益	不適用	(1,789)
現金流量表套期損益的有效部分		
公允價值變動計入權益	94	2
公允價值變動計入損益	(59)	68
其他	(5)	-
境外經營產生的折算差異	344	(583)
	<u>1,836</u>	<u>(2,341)</u>

後續不會重分類至損益的項目：

指定為以公允價值計量且其變動計入  
其他綜合收益的權益工具投資的淨收益

退休金福利精算損益

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的淨收益

	161	不適用
	(15)	20
	6	不適用
本期其他綜合收益	<u>1,988</u>	<u>(2,321)</u>
本期綜合收益	<u>42,982</u>	<u>36,901</u>

淨利潤中屬於：

銀行股東	40,771	38,975
非控制性權益	223	247
	<u>40,994</u>	<u>39,222</u>

綜合收益中屬於：

銀行股東	42,713	36,672
非控制性權益	269	229
	<u>42,982</u>	<u>36,901</u>

歸屬於銀行股東的基本及稀釋每股收益  
(人民幣元)

0.51                      0.49

(二) 未經審計的簡要合併財務狀況表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	917,282	938,571
存放和拆放同業及其他金融機構款項	733,308	782,468
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	346,935	261,037
客戶貸款	4,669,207	4,473,255
金融投資—以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益	395,133	不適用
金融投資—可供出售金融資產	不適用	402,138
金融投資—攤餘成本	1,965,639	不適用
金融投資—貸款及應收款項	不適用	387,733
金融投資—持有至到期投資	不適用	1,511,375
對聯營及合營企業投資	3,379	3,357
固定資產	140,056	132,492
遞延所得稅資產	26,278	16,456
其他資產	125,490	129,372
	<u>9,322,707</u>	<u>9,038,254</u>
<b>資產總計</b>		
<b>負債</b>		
同業及其他金融機構存放和拆入 以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	1,992,802	2,106,192
客戶存款	5,732,928	5,545,366
已發行存款證	318,805	150,482
應交稅金	7,239	7,943
遞延所得稅負債	598	520
發行債券	304,583	287,662
其他負債	253,295	203,510
	<u>8,652,646</u>	<u>8,361,983</u>
<b>負債合計</b>		
<b>股東權益</b>		
股本	74,263	74,263
優先股	59,876	59,876
資本公積	113,663	113,663
其他儲備	311,938	298,827
未分配利潤	103,913	124,514
	<u>663,653</u>	<u>671,143</u>
歸屬於本行股東權益合計	663,653	671,143
非控制性權益	6,408	5,128
	<u>670,061</u>	<u>676,271</u>
<b>股東權益合計</b>		
	<u>9,322,707</u>	<u>9,038,254</u>
<b>負債及股東權益總計</b>		

### (三) 未經審計的簡要合併股東權益變動表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	其他儲備															合計
	股本	優先股	資本公積	法定盈餘公積金	任意盈餘公積	法定一般準備金	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產/負債的	信用風險	套期損益	現金流量	境外經營	精算	其他	未分配利潤	歸屬於銀行股東的權益	
2018年1月1日餘額	74,263	59,876	113,663	57,461	139,767	104,470	(2,365)	-	7	(1,875)	35	1,327	124,514	671,143	5,128	676,271
首次執行IFRS 9產生的變化	-	-	-	-	-	-	1,891	(6)	-	-	-	-	(28,257)	(26,372)	(54)	(26,426)
2018年1月1日經重述餘額	74,263	59,876	113,663	57,461	139,767	104,470	(474)	(6)	7	(1,875)	35	1,327	96,257	644,771	5,074	649,845
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40,771	40,771	223	40,994
其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	1,566	6	35	355	(15)	(5)	-	1,942	46	1,988
綜合收益合計	-	-	-	-	-	-	1,566	6	35	355	(15)	(5)	40,771	42,713	269	42,982
少數股東投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,125	1,125
分配普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(21,209)	(21,209)	(59)	(21,268)
分配優先股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,618)	(2,618)	-	(2,618)
轉入儲備	-	-	-	102	24	9,158	-	-	-	-	-	-	(9,284)	-	-	-
其他綜合收益轉留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)	(4)	(1)	(5)
2018年6月30日餘額	74,263	59,876	113,663	57,563	139,791	113,628	1,092	-	42	(1,520)	20	1,322	103,913	663,653	6,408	670,061
2017年1月1日餘額	74,263	59,876	113,392	50,650	139,764	87,732	1,832	-	(114)	(291)	4	1,336	100,698	629,142	3,265	632,407
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38,975	38,975	247	39,222
其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	(1,827)	-	70	(566)	20	-	-	(2,303)	(18)	(2,321)
綜合收益合計	-	-	-	-	-	-	(1,827)	-	70	(566)	20	-	38,975	36,672	229	36,901
購買非控制性權益	-	-	291	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	291	1,678	1,969
分配普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(20,162)	(20,162)	(14)	(20,176)
分配優先股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,693)	(2,693)	-	(2,693)
轉入儲備	-	-	-	88	4	16,170	-	-	-	-	-	-	(16,262)	-	-	-
2017年6月30日餘額	74,263	59,876	113,683	50,738	139,768	103,902	5	-	(44)	(857)	24	1,336	100,556	643,250	5,158	648,408

#### (四) 未經審計的簡要合併現金流量表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

截至6月30日止6個月期間

	2018年	2017年
<b>經營活動現金流量：</b>		
稅前淨利潤：	47,470	47,355
調整：		
計提客戶貸款減值撥備	15,202	14,805
計提金融投資減值準備	163	107
計提／(轉回)其他應收款減值準備	363	29
計提／(轉回)應收利息減值準備	935	—
計提抵債資產減值撥備	3	1
計提／(轉回)保險合同準備金	(1,379)	6,895
折舊和攤銷	4,958	4,498
計提／(轉回)未決訴訟及未決賠償準備金	(12)	(5)
固定資產處置淨收益	(11)	(18)
抵債資產處置淨收益	—	(1)
金融投資利息收入	(41,207)	(38,984)
本期釋放的減值撥備折現利息	(927)	(905)
公允價值淨損失／(收益)	(5,052)	3,277
對聯營及合營企業投資淨收益	(140)	(51)
金融投資淨收益	(17)	(2,655)
發行債券利息支出	5,494	4,512
營運資產和負債變動前的經營活動現金流量	25,843	38,860
存放中央銀行款項的淨減少／(增加)	37,371	(6,664)
存放和拆放同業及其他金融機構款項的淨減少／(增加)	53,491	(120,952)
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	(41,753)	(21,001)
客戶貸款的淨增加	(244,317)	(281,439)
其他資產的淨減少／(增加)	2,732	(11,979)
同業及其他金融機構存放和拆入的淨增加	54,933	80,053
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的淨減少	(5,404)	(20,832)
客戶存款的淨增加	187,562	377,990
其他負債的淨增加	13,064	20,134
應付增值稅和其他稅費的淨增加／(減少)	802	253
支付的所得稅	(8,117)	(8,913)
<b>經營活動產生的現金流量淨額</b>	<b>76,207</b>	<b>45,510</b>

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

截至6月30日止6個月期間

2018年 2017年

**投資活動現金流量：**

購入金融投資支付的現金	(527,983)	(298,774)
出售或贖回金融投資收到的現金	427,821	176,973
收到股息	109	257
金融投資收到的利息	42,136	42,147
購入無形資產及其他資產支付的現金	(204)	(379)
出售無形資產及其他資產收到的現金	112	6
購建固定資產支付的現金	(11,981)	(11,829)
處置固定資產收到的現金	190	426

**投資活動產生的現金流量淨額** (69,800) (91,173)

**籌資活動現金流量：**

發行債券收到的現金	21,056	56,096
發行債券支付的利息	(2,435)	(1,549)
子公司非控制性權益注入資本	1,125	1,969
償還發行債券及存款證支付的本金	(4,895)	(24,056)
向非控制性權益支付股利	(59)	(14)

**籌資活動產生的現金流量淨額** 14,792 32,446

**匯率變動對現金及現金等價物的影響** 931 (3,272)

**現金及現金等價物淨增加／(減少)** 22,130 (16,489)

**期初現金及現金等價物** 228,919 316,396

**期末現金及現金等價物** 251,049 299,907

**經營活動的現金流量淨額包括：**

收到利息	125,667	116,511
支付利息	(98,254)	(80,929)

## (五) 未經審計的簡要合併財務報表附註

### 1 編製基礎和主要會計政策

本未經審計的簡要合併財務報表按國際會計準則理事會頒佈的國際會計準則第34號《中期財務報告》編製。

本未經審計的簡要中期財務報表以持續經營為基礎編製。

本未經審計的簡要合併財務報表應連同2017年度的合併財務報告一併閱讀。

本中期期間的所得稅按照預期年度利潤總額使用的稅率計提。

除下述修訂外，本未經審計的簡要中期財務報表所採用的會計政策與本集團編製2017年12月31日止年度財務報告所採用的會計政策一致。

本集團已採用的與本集團相關的國際財務報告準則：

國際財務報告準則第9號	金融工具
國際財務報告準則第15號	基於客戶合同的收入確認

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

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

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

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

因採用IFRS 9，本集團本報告期期初未分配利潤從人民幣1,245.14億元減少到人民幣962.57億元，其他儲備從人民幣2,988.27億元增加到人民幣3,007.12億元，遞延所得稅資產從人民幣164.56億元增加到人民幣259.27億元。

IFRS 15的實施對本集團財務報表沒有產生重大影響。

### *實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷*

編製簡要合併中期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。

在編製本簡要合併中期財務報表時，除下述修訂外，管理層採用本集團會計政策時作出的重大判斷和關鍵估計的不確定性的關鍵來源，與本集團在2017年度合併財務報表中所採用的相同。

### *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)。

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：

- 判斷信用風險顯著增加的標準；
- 選擇計量預期信用損失的適當模型和假設；
- 針對不同類型的產品，在計量預期信用時確定需要使用的前瞻性情  
景數量和權重；及
- 為預期信用損失的計量進行金融工具的分組，將具有類似信用風險  
特徵的項目劃入一個組合。

## 2 利息淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
<b>利息收入</b>		
客戶貸款	109,686	97,350
金融投資	41,207	38,984
存放和拆放同業及其他金融機構款項	12,868	9,559
存放中央銀行款項	6,785	6,685
	<u>170,546</u>	<u>152,578</u>
<b>利息支出</b>		
客戶存款	(63,620)	(54,883)
同業及其他金融機構存放和拆入	(35,401)	(30,544)
已發行存款證	(5,373)	(1,306)
已發行債券	(5,494)	(4,512)
	<u>(109,888)</u>	<u>(91,245)</u>
<b>利息淨收入</b>	<u>60,658</u>	<u>61,333</u>
其中：		
已減值金融資產利息收入	<u>927</u>	<u>905</u>

註：如包含以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債的利息收支，本集團報告期內實現利息淨收入人民幣632.62億元，同比增加人民幣5.54億元，增幅0.88%。

### 3 手續費及佣金收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
銀行卡	9,301	7,763
管理類	6,511	7,236
投資銀行	2,470	2,813
代理類	1,736	2,183
擔保承諾	1,400	1,531
支付結算	1,170	1,058
其他	158	461
	<u>22,746</u>	<u>23,045</u>

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
非交易性以及非指定以公允價值計量 且其變動計入當期損益的金融資產 或金融負債產生的手續費收入(不包括 用於確定實際利率的手續費收入)	513	755
信託以及託管手續費收入(集團代客戶 持有或投資)	1,716	1,552
	<u>1,716</u>	<u>1,552</u>

### 4 貸款信用減值損失

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
以攤餘成本計量的貸款和墊款	15,469	14,805
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	(267)	—
	<u>15,202</u>	<u>14,805</u>

## 5 所得稅

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
本期稅項		
— 中國企業所得稅	6,632	10,620
— 香港利得稅	485	492
— 海外稅項	296	178
	<u>7,413</u>	<u>11,290</u>
遞延稅項	(937)	(3,157)
	<u>6,476</u>	<u>8,133</u>

中國企業所得稅是根據本銀行及中國大陸境內各子公司按中國所得稅法規確定的應納稅所得額以25%（2017年：25%）的法定稅率計算得出。其他司法權區（包括香港）產生的稅項按相關司法權區的現行稅率計算，分支機構的境外與境內稅率差異部分由總行統一補繳。

本集團的實際稅額有別於按本集團的稅前利潤與25%（2017年：25%）稅率計算所得的理論金額。主要調節事項列示如下：

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
稅前利潤	<u>47,470</u>	<u>47,355</u>
按25%稅率計算的稅額	11,868	11,839
其他國家(或地區)不同稅率的影響	(4)	33
不可抵稅支出的稅務影響 <sup>(1)</sup>	1,209	954
免稅收入產生的稅務影響 <sup>(2)</sup>	(5,821)	(4,798)
以前年度所得稅調整	<u>(776)</u>	<u>105</u>
所得稅支出	<u>6,476</u>	<u>8,133</u>

- (1) 本集團的不可抵稅支出主要指招待費等超過中國稅法規定可抵稅限額的那部分費用。

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

## 6 基本及稀釋每股收益

基本每股收益是以銀行股東享有淨利潤除以當期已發行普通股的加權平均數計算。

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
歸屬於母公司股東的淨利潤	40,771	38,975
減：歸屬於母公司其他權益持有者的 當期淨利潤	<u>(2,618)</u>	<u>(2,693)</u>
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	<u>38,153</u>	<u>36,282</u>
期末發行在外的普通股加權平均數(百萬股)	<u>74,263</u>	<u>74,263</u>
基本及稀釋每股收益(每股人民幣元)	<u><u>0.51</u></u>	<u><u>0.49</u></u>

2015年7月29日及2016年9月2日，本銀行發行了非累積型優先股。計算普通股基本每股收益時，已在歸屬於普通股股東的淨利潤中扣除當期宣告發放的優先股股利人民幣26.18億元。優先股的轉股特徵使得本銀行存在或有可發行普通股。截至2018年6月30日止期間，轉股的觸發事件並未發生，因此優先股的轉股特徵對2018年6月30日基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

## 7 衍生金融工具

以下衍生工具被本集團用於交易或套期用途：

貨幣遠期合約指合約雙方同意在未來日期按照預先約定價格買入或賣出某種貨幣的合約。同意在未來買入貨幣的一方為多頭，同意在未來賣出貨幣的一方為空頭。雙方約定的價格被稱為交割價格，與簽訂合同當時的遠期價格一致。

貨幣及利率掉期是以一組現金流交換另一組現金流的承付。掉期的結果是貨幣或利率的經濟交換(例如固定利率交換浮動利率)或所有上述各項的結合(即交叉貨幣利率掉期)。本集團的信用風險為假使合約對方未履行責任時，掉期合約的可能重置成本。此種風險根據合約的現有公允價值、名義本金及市場流動性來持續監控。為控制信用風險水平，本集團以放貸業務的同一標準來評估合約對手。

貨幣及利率期權指一種合約協議，訂明賣方(期權賣方)授予買方(持有人)權利(而非責任)，在指定日期或之前或在指定期限內，按預定價格買入(如屬認購期權)或賣出(如屬認沽期權)指定數額的貨幣或按浮動(或固定)利率收取利息並按固定(或浮動)利率支付利息。賣方會向買方收取期權金作為承擔外匯或利率風險的代價。期權可在交易所買賣，亦可由本集團及客戶以場外交易方式磋商買賣。

某些金融工具的名義本金可以作為財務狀況表內確認的金融工具的比較基準，但並不一定能表示涉及的未來現金流量或工具的現有公允價值，因此不能表示本集團的信用風險或價格風險。根據衍生工具合同條款，由於市場利率或匯率波動，衍生工具可能形成有利(資產)或不利(負債)。衍生金融資產和負債的公允價值總和可能不時有重大波動。所持有的衍生工具的公允價值如下表所列。

2018年6月30日	合約／名義 金額	公允價值	
		資產	負債
外匯及商品合約	2,409,798	26,871	(24,555)
利率合約及其他	<u>658,830</u>	<u>4,652</u>	<u>(2,046)</u>
已確認衍生工具總額	<u>3,068,628</u>	<u>31,523</u>	<u>(26,601)</u>
2017年12月31日	合約／名義 金額	公允價值 資產	負債
外匯及商品合約	2,472,503	31,655	(31,819)
利率合約及其他	<u>721,892</u>	<u>2,352</u>	<u>(1,525)</u>
已確認衍生工具總額	<u>3,194,395</u>	<u>34,007</u>	<u>(33,344)</u>

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

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

按原幣劃分的衍生金融工具的名義金額如下：

	<b>2018年 6月30日</b>	2017年 12月31日
人民幣	<b>1,519,846</b>	1,518,866
美元	<b>1,282,341</b>	1,343,072
港元	<b>151,483</b>	200,543
其他	<b>114,958</b>	131,914
合計	<b><u>3,068,628</u></b>	<u>3,194,395</u>

#### 套期會計

本集團在兩種不同的套期策略下應用套期會計：

#### 固定利率金融資產和金融負債的利率風險(公允價值套期)

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

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

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

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

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

### **外幣債務的外匯風險和浮動利息債務的利率風險(現金流量套期)**

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

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

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

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

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

- 1) 套期覆蓋的期間到預期還款日為止，但上述預期還款日為本集團根據歷史經驗和對提前還款的預期確定，因此預期的還款情況與實際情況可能存在差異；
- 2) 交易對手信用風險對衍生工具的公允價值有所影響，但不影響被套期項目。

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

2018年6月30日	到期日					合計
	一個月 以內	一到 三個月	三個月 到一年	一到 五年	五年以上	
<b>公允價值套期</b>						
<b>利率</b>						
利率合約						
名義金額	115	2	2,945	41,305	12,551	56,918
平均固定利率	1.50%	2.10%	2.98%	3.16%	3.61%	
<b>現金流量套期</b>						
<b>外匯</b>						
人民幣相關外匯合約						
名義金額	477	152	4,532	-	-	5,161
美元兌人民幣平均匯率	6.32	6.63	6.59	-	-	
澳元兌人民幣平均匯率	-	-	5.12	-	-	
港幣相關外匯合約(a)						
名義金額	1,465	1,099	3,347	1,309	-	7,220
平均固定利率	-	-	-	2.68%	-	
美元兌港幣平均匯率	7.80	7.84	7.79	-	-	
澳元兌港幣平均匯率	6.02	5.80	5.99	-	-	
英鎊兌港幣平均匯率	-	-	-	10.40	-	
美元相關外匯合約(a)						
名義金額	433	893	5,416	1,382	-	8,124
平均固定利率	-	-	4.06%	3.08%	-	
美元兌澳元平均匯率	-	1.35	1.32	1.38	-	
英鎊兌美元平均匯率	-	-	1.43	-	-	
美元兌雷亞爾平均匯率	3.35	3.47	-	-	-	
美元兌人民幣平均匯率	-	-	6.45	-	-	
英鎊外匯合約						
名義金額	-	-	606	-	-	606
英鎊兌美元平均匯率	-	-	1.43	-	-	
英鎊兌澳元平均匯率	-	-	1.86	-	-	
<b>利率</b>						
利率合約						
名義金額	-	-	-	1,029	5,310	6,339
平均固定利率	-	-	-	4.75%	4.16%	

(a)：外匯合約包括貨幣互換和交叉利率貨幣互換。

b) 下表列示了本集團套期策略中所用套期工具的具體信息：

2018年6月30日	賬面價值			資產負債表項目	本期 套期工具 公允價值 變動損益
	名義本金	資產	負債		
<b>公允價值套期</b>					
<b>利率</b>					
利率合約	56,918	1,690	(54)	以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融資產/負債	884
<b>現金流量套期</b>					
<b>外匯</b>					
外匯合約	21,111	225	(213)	以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融資產/負債	39
<b>利率</b>					
利率合約	6,339	105	(1)	以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融資產/負債	87
	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>		<u>          </u>

c) 下表列式了本集團套期策略中被套期風險敞口的具體信息：

2018年6月30日	被套期項目的 賬面價值		被套期項目公允價值 調整的累計金額		資產負債表項目	本期被	現金流量 套期儲備
	資產	負債	資產	負債		套期項目	
						公允價值 變動損益	
<b>公允價值套期</b>							
<b>利率</b>							
債券投資	54,694	-	(1,574)	-	金融投資—以公允 價值計量且其變動 計入其他綜合收益	(787)	不適用
同業存放款項	-	(631)	-	31	同業及其他金融 機構存放和拆入	16	不適用
已發行存款證	-	(31)	-	(3)	已發行存款證	-	不適用
客戶貸款	2,362	-	(104)	-	客戶貸款	(56)	不適用
同業拆入款項	-	(822)	-	(85)	同業及其他金融 機構存放和拆入	(91)	不適用
<b>現金流量套期</b>							
<b>外匯</b>							
	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	(39)	(38)
<b>利率</b>							
	<u>不適用</u>	<u>不適用</u>	<u>不適用</u>	<u>不適用</u>	不適用	<u>(87)</u>	<u>80</u>

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

截至2018年6月30日止 6個月期間	計入 其他綜合 收益的 套期工具 公允價值 變動	確認 至損益 的套期 無效性 無效性 部分	包含套期 無效性 的損益 項目	由於以下原因從而從儲備重分類至 損益的金額		
				被套期的 現金流量 不會 再發生	被套期 項目產生 損益影響	包含重 分類金額 的損益表 項目
公允價值套期						
利率	不適用	(34)	交易活動淨 收益	不適用	不適用	不適用
現金流量套期						
外匯	39	-	交易活動淨 收益	(9)	(70)	交易活動淨 收益
利率	87	-	交易活動淨 收益	-	-	交易活動淨 收益、利 息支出

本集團2017年指定的套期工具如下：

2017年12月31日	合約／名義 金額	公允價值 資產	負債
被指定為現金流量套期工具的衍 生金融工具	73,235	927	(129)
被指定為公允價值套期工具的衍 生金融工具	24,414	401	(228)
合計	97,649	1,328	(357)

(a) 公允價值套期

公允價值套期產生的淨損益如下：

	<b>2017年 6月30日</b>
套期工具淨損失	(359)
被套期項目與套期風險相關淨收益	<u>296</u>
公允價值套期淨損失	<u><u>(63)</u></u>

(b) 現金流量套期

截至2017年6月30日止6個月期間，本集團現金流量套期產生的收益人民幣0.02億元計入其他綜合收益，現金流量套期中確認的套期無效部分產生的損益不重大，且不存在由於很可能發生的預期現金流不再預計會發生而導致的終止使用套期會計的情況。

## 8 股息

	<b>截至6月30日止6個月期間</b>	
	<b>2018年</b>	2017年
期內向本銀行普通股股東宣告	<b>21,209</b>	20,162
期內向本銀行優先股股東宣告	<b><u>2,618</u></b>	<u>2,693</u>

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

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

派發的現金股利於股東大會批准時確認於合併財務狀況表。

根據本銀行2018年3月29日董事會的提議並經2018年6月29日召開的2017年度股東大會批准，本銀行於2018年提取一般風險準備人民幣87.05億元；以於2017年12月31日的總股本742.63億股(每股面值人民幣1元)為基數，向本銀行登記在冊的A股普通股股東和H股普通股股東每股派發現金紅利人民幣0.2856元(稅前)，向全體普通股股東派發現金紅利共計人民幣212.09億元。

經2018年4月27日召開的董事會會議批准，根據境外優先股條款規定，本銀行本次境外優先股股息派發日為2018年7月29日，由於當日非支付營業日，本次股息派發日順延至下一營業日2018年7月30日，股息率5%(即為優先股股東實際取得的股息率)，派息總額為1.36億美元；根據境內優先股條款規定，本銀行本次境內優先股股息派發日為2018年9月7日，股息率3.9%(即為優先股股東實際取得的股息率)，派息總額為人民幣17.55億元。

## 9 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債

### 財務擔保及信貸承諾

下表列示本集團承諾給予客戶財務擔保及信貸承諾合約數額：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
開出保函及擔保	276,673	272,981
信用證承諾	142,583	131,280
承兌匯票	206,329	196,125
信用卡承諾	772,465	742,011
貸款承諾		
— 1年以下	24,130	16,147
— 1年及以上	51,811	54,159
	<u>1,473,991</u>	<u>1,412,703</u>

### 資本開支承擔

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
已簽訂合同但未撥付	<u>67,427</u>	<u>70,236</u>
	<u><b>67,427</b></u>	<u><b>70,236</b></u>

### 經營租賃承擔

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

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
1年以下(含1年)	4,075	4,185
1到2年(含2年)	3,003	3,124
2到3年(含3年)	2,105	2,186
3到5年(含5年)	2,460	2,492
5年以上	<u>1,784</u>	<u>1,819</u>
	<u><b>13,427</b></u>	<u><b>13,806</b></u>

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

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
1年以下(含1年)	9,727	8,411
1到2年(含2年)	9,545	8,388
2到3年(含3年)	9,125	8,139
3到5年(含5年)	16,658	14,892
5年以上	<u>37,847</u>	<u>37,053</u>
	<u><b>82,902</b></u>	<u><b>76,883</b></u>

## 證券承銷及債券承兌承諾

本集團受財政部委託作為其代理人承銷部分憑證式國債和儲蓄式國債。憑證式國債和儲蓄式國債投資者可以隨時要求提前兌付持有的憑證式國債和儲蓄式國債而本集團亦有義務履行兌付責任，兌付金額為憑證式國債和儲蓄式國債本金及至兌付日的應付利息。於2018年6月30日，本集團具有提前兌付義務的國債本金為人民幣734.99億元(2017年12月31日：人民幣732.71億元)。財政部對提前兌付的憑證式國債和儲蓄式國債不會實時兌付，但會在該等憑證式國債和儲蓄式國債到期時兌付本金和利息。本集團認為在該等國債到期前，本集團所需兌付的國債金額並不重大。

上述憑證式國債和儲蓄式國債的原始期限為一至五年不等。

於2018年6月30日，本集團無未履行的已公告未發行、不可撤銷的證券承銷承諾(2017年12月31日：無)。

## 法律訴訟

本集團在正常業務過程產生的某些法律訴訟事項中作為被告人。經向法律顧問諮詢後，本集團管理層認為該等法律訴訟的最終裁決結果不會對本集團的財務狀況或經營產生重大影響。多位第三方對本集團(作為辯方)提起多項法律訴訟，各期末的尚未了結索償如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
尚未了結的索償	3,590	3,694
未決訴訟準備金	434	449

## 10 分部分析

本集團高級管理層按照本集團各地分行及子公司所處的不同經濟地區審閱本集團的經營情況。本集團的各地分行主要服務於當地客戶，因此經營分部以資產所在地為依據。

本集團各經營分部的主要收入來源於向客戶提供各種商業銀行服務及投資業務，包括存貸款，票據，貿易融資及貨幣市場拆借，金融投資等。本集團的經營分部分類如下：

- (1) 華北—包括以下省份：北京、天津、河北、山西及內蒙古；
- (2) 東北—包括以下省份：遼寧、吉林及黑龍江；
- (3) 華東—包括以下省份：上海(除總部)、江蘇、浙江、安徽、福建、江西及山東；
- (4) 華中及華南—包括以下省份：河南、湖南、湖北、廣東、廣西及海南；
- (5) 西部—包括以下省份：重慶、四川、貴州、雲南、西藏、陝西、甘肅、青海、寧夏及新疆；
- (6) 總部；
- (7) 海外—包括海外附屬公司和以下銀行機構：香港、紐約、新加坡、首爾、東京、法蘭克福、澳門、胡志明市、舊金山、悉尼、英國、多倫多、盧森堡、布裡斯班、台北、巴黎、羅馬及巴西。

本期內報告分部無變化。

匯報給高級管理層的外部收入的計量方式與未經審計的簡要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。

截至2018年6月30日止6個月期間

	華北	東北	華東	華中及華南	西部	海外	總部	分部間 相互抵減	總計
外部利息收入	14,271	4,793	38,493	21,246	10,619	12,711	68,413	-	170,546
外部利息支出	(16,577)	(4,736)	(30,231)	(17,034)	(7,488)	(9,689)	(24,133)	-	(109,888)
分部間利息淨收入／(支出)	10,151	2,412	12,284	9,728	3,215	2	(37,792)	-	-
利息淨收入	7,845	2,469	20,546	13,940	6,346	3,024	6,488	-	60,658
手續費及佣金淨收入	2,098	814	6,678	4,169	1,625	1,522	4,276	-	21,182
交易活動淨收益／(損失)	146	33	754	194	76	690	6,380	-	8,273
金融投資淨收益／(損失)	-	-	22	-	-	4	(9)	-	17
保險業務收入	-	-	4,106	-	-	16	-	-	4,122
對聯營及合營企業投資淨收益	-	-	-	-	-	13	127	-	140
其他營業收入	599	123	4,881	348	295	683	712	-	7,641
<b>淨經營收入合計</b>	<b>10,688</b>	<b>3,439</b>	<b>36,987</b>	<b>18,651</b>	<b>8,342</b>	<b>5,952</b>	<b>17,974</b>	<b>-</b>	<b>102,033</b>
貸款信用減值損失	826	(3,258)	(5,411)	(777)	(1,796)	(12)	(4,774)	-	(15,202)
保險業務支出	-	-	(3,718)	-	-	(5)	-	-	(3,723)
其他營業支出	(3,401)	(1,716)	(11,888)	(5,333)	(2,716)	(2,384)	(8,200)	-	(35,638)
<b>稅前利潤</b>	<b>8,113</b>	<b>(1,535)</b>	<b>15,970</b>	<b>12,541</b>	<b>3,830</b>	<b>3,551</b>	<b>5,000</b>	<b>-</b>	<b>47,470</b>
所得稅									(6,476)
<b>本年淨利潤</b>									<b>40,994</b>
折舊及攤銷	(372)	(170)	(818)	(523)	(297)	(114)	(502)	-	(2,796)
資本性支出	(22)	(20)	(11,451)	(114)	(121)	(192)	(275)	-	(12,195)

## 截至2017年6月30日止6個月期間

	華北	東北	華東	華中及華南	西部	海外	總部	分部間 相互抵減	總計
外部利息收入	13,170	4,625	35,215	18,934	10,005	9,670	60,959	-	152,578
外部利息支出	(16,039)	(4,396)	(28,308)	(16,417)	(7,250)	(6,178)	(12,657)	-	(91,245)
分部間利息淨收入／(支出)	11,191	2,539	12,686	10,391	3,681	(211)	(40,277)	-	-
利息淨收入	8,322	2,768	19,593	12,908	6,436	3,281	8,025	-	61,333
手續費及佣金淨收入	2,362	875	6,806	4,586	1,724	1,503	3,405	-	21,261
交易活動淨收益／(損失)	136	29	562	260	50	247	280	-	1,564
金融投資淨收益／(損失)	-	-	369	9	-	210	2,067	-	2,655
保險業務收入	-	-	10,748	-	-	20	-	-	10,768
對聯營及合營企業投資淨收益	-	-	-	-	-	(6)	57	-	51
其他營業收入	716	124	3,804	509	282	709	164	-	6,308
<b>淨經營收入合計</b>	<b>11,536</b>	<b>3,796</b>	<b>41,882</b>	<b>18,272</b>	<b>8,492</b>	<b>5,964</b>	<b>13,998</b>	<b>-</b>	<b>103,940</b>
貸款減值損失	(1,564)	(744)	(7,069)	(2,169)	(1,358)	(128)	(1,773)	-	(14,805)
保險業務支出	-	-	(9,856)	-	-	(6)	-	-	(9,862)
其他營業支出	(3,420)	(1,632)	(10,938)	(4,958)	(2,398)	(1,955)	(6,617)	-	(31,918)
<b>稅前利潤</b>	<b>6,552</b>	<b>1,420</b>	<b>14,019</b>	<b>11,145</b>	<b>4,736</b>	<b>3,875</b>	<b>5,608</b>	<b>-</b>	<b>47,355</b>
所得稅									(8,133)
<b>本年淨利潤</b>									<b>39,222</b>
折舊及攤銷	(392)	(194)	(892)	(557)	(320)	(83)	(484)	-	(2,922)
資本性支出	(70)	(54)	(11,150)	(239)	(157)	(185)	(558)	-	(12,413)

## 2018年6月30日

	華北	東北	華東	華中及華南	西部	海外	總部	分部間 相互抵減	合計
分部資產	<u>1,141,620</u>	<u>335,053</u>	<u>2,640,781</u>	<u>1,485,438</u>	<u>692,229</u>	<u>987,493</u>	<u>4,190,021</u>	<u>(2,176,206)</u>	<u>9,296,429</u>
其中：									
對聯營及合營企業的投資	-	-	4	7	-	18	3,350	-	3,379
未分配資產									<u>26,278</u>
資產總額									<u>9,322,707</u>
分部負債	<u>(1,129,519)</u>	<u>(335,928)</u>	<u>(2,538,976)</u>	<u>(1,460,604)</u>	<u>(688,508)</u>	<u>(977,377)</u>	<u>(3,697,342)</u>	<u>2,176,206</u>	<u>(8,652,048)</u>
未分配負債									<u>(598)</u>
負債總額									<u>(8,652,646)</u>

## 2017年6月30日

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

## 業務信息

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

本集團業務板塊信息列示如下。

	2018年6月30日				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	25,290	18,381	15,899	1,088	60,658
內部利息淨收入／(支出)	8,685	4,129	(12,814)	-	-
利息淨收入	33,975	22,510	3,085	1,088	60,658
手續費及佣金淨收入	7,962	11,366	924	930	21,182
交易活動淨收益／(損失)	1,548	(11)	7,032	(296)	8,273
金融投資淨收益／(損失)	-	-	17	-	17
對聯營及合營企業投資淨收益	-	-	-	140	140
保險業務收入	-	-	-	4,122	4,122
其他營業收入	5,147	1,610	1	883	7,641
<b>淨經營收入合計</b>	<b>48,632</b>	<b>35,475</b>	<b>11,059</b>	<b>6,867</b>	<b>102,033</b>
貸款信用減值損失	(9,384)	(5,818)	-	-	(15,202)
保險業務支出	-	-	-	(3,723)	(3,723)
其他營業支出					
— 折舊及攤銷	(842)	(1,764)	(61)	(129)	(2,796)
— 其他	(13,148)	(16,790)	(1,284)	(1,620)	(32,842)
<b>稅前利潤</b>	<b>25,258</b>	<b>11,103</b>	<b>9,714</b>	<b>1,395</b>	<b>47,470</b>
所得稅					(6,476)
<b>本年淨利潤</b>					<b>40,994</b>
折舊和攤銷費用	(842)	(1,764)	(61)	(129)	(2,796)
資本性支出	(3,668)	(7,694)	(268)	(565)	(12,195)

	截至2017年6月30日止6個月期間				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	25,129	15,174	20,163	867	61,333
內部利息淨收入／(支出)	8,874	6,963	(15,837)	—	—
利息淨收入	34,003	22,137	4,326	867	61,333
手續費及佣金淨收入	9,347	10,199	1,097	618	21,261
交易活動淨收益／(損失)	1,200	64	159	141	1,564
金融投資淨收益	—	—	2,655	—	2,655
對聯營及合營企業投資淨收益	—	—	—	51	51
保險業務收入	—	—	—	10,768	10,768
其他營業收入	4,095	1,612	—	601	6,308
<b>淨經營收入合計</b>	<b>48,645</b>	<b>34,012</b>	<b>8,237</b>	<b>13,046</b>	<b>103,940</b>
貸款減值損失	(13,055)	(1,750)	—	—	(14,805)
保險業務支出	—	—	—	(9,862)	(9,862)
其他營業支出					
— 折舊及攤銷	(880)	(1,843)	(64)	(135)	(2,922)
— 其他	(11,295)	(14,915)	(1,312)	(1,474)	(28,996)
<b>稅前利潤</b>	<b>23,415</b>	<b>15,504</b>	<b>6,861</b>	<b>1,575</b>	<b>47,355</b>
所得稅					(8,133)
<b>本期淨利潤</b>					<b>39,222</b>
折舊和攤銷費用	(880)	(1,843)	(64)	(135)	(2,922)
資本性支出	(3,734)	(7,831)	(273)	(575)	(12,413)

	2018年6月30日				合計
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他業務	
分部資產	<u>3,188,160</u>	<u>1,645,661</u>	<u>4,384,382</u>	<u>78,226</u>	<u>9,296,429</u>
其中：					
對聯營及合營企業的投資	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,379</u>	<u>3,379</u>
未分配資產					<u>26,278</u>
資產總額					<u>9,322,707</u>
分部負債	<u>(4,276,275)</u>	<u>(1,815,551)</u>	<u>(2,532,858)</u>	<u>(27,364)</u>	<u>(8,652,048)</u>
未分配負債					<u>(598)</u>
負債總額					<u>(8,652,646)</u>

	2017年12月31日				合計
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他業務	
分部資產	<u>3,145,789</u>	<u>1,487,329</u>	<u>4,307,392</u>	<u>81,288</u>	<u>9,021,798</u>
其中：					
對聯營及合營企業的投資	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,357</u>	<u>3,357</u>
未分配資產					<u>16,456</u>
資產總額					<u>9,038,254</u>
分部負債	<u>(3,621,436)</u>	<u>(1,606,949)</u>	<u>(3,110,385)</u>	<u>(22,693)</u>	<u>(8,361,463)</u>
未分配負債					<u>(520)</u>
負債總額					<u>(8,361,983)</u>

本集團不存在對單一主要外部客戶存在較大依賴程度的情況。

## 11 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
2018年6月30日									
<b>資產</b>									
現金及存放中央銀行款項	132,524	-	-	44	-	-	-	784,714	917,282
存放和拆放同業及其他金融 機構款項	79,509	277,365	110,816	237,838	27,050	730	-	-	733,308
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	6,929	7,963	22,278	64,086	58,873	57,773	270	128,763	346,935
客戶貸款	-	627,618	287,063	1,167,612	1,093,055	1,456,116	37,743	-	4,669,207
金融投資—以公允價值 計量且其變動計入 其他綜合收益	-	42,423	23,492	61,119	221,706	42,912	-	3,481	395,133
金融投資—攤餘成本	-	33,490	38,014	238,147	1,159,645	496,263	80	-	1,965,639
其他資產	46,583	9,699	13,077	12,565	38,028	8,312	532	166,407	295,203
<b>資產總額</b>	<b>265,545</b>	<b>998,558</b>	<b>494,740</b>	<b>1,781,411</b>	<b>2,598,357</b>	<b>2,062,106</b>	<b>38,625</b>	<b>1,083,365</b>	<b>9,322,707</b>
<b>負債</b>									
同業及其他金融機構 存放和拆入	(410,910)	(310,921)	(416,996)	(814,849)	(21,147)	(17,979)	-	-	(1,992,802)
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	-	(7,559)	(8,564)	(17,642)	(7,885)	(32)	-	(714)	(42,396)
客戶存款	(3,321,603)	(397,599)	(379,146)	(884,157)	(750,253)	(170)	-	-	(5,732,928)
其他負債	(96,915)	(70,282)	(159,935)	(174,266)	(241,453)	(141,669)	-	-	(884,520)
<b>負債總額</b>	<b>(3,829,428)</b>	<b>(786,361)</b>	<b>(964,641)</b>	<b>(1,890,914)</b>	<b>(1,020,738)</b>	<b>(159,850)</b>	<b>-</b>	<b>(714)</b>	<b>(8,652,646)</b>
<b>流動性缺口淨值</b>	<b>(3,563,883)</b>	<b>212,197</b>	<b>(469,901)</b>	<b>(109,503)</b>	<b>1,577,619</b>	<b>1,902,256</b>	<b>38,625</b>	<b>1,082,651</b>	<b>670,061</b>

	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	逾期	無期限	合計
2017年12月31日									
<b>資產</b>									
現金及存放中央銀行款項	129,158	-	-	152	-	-	-	809,261	938,571
存放和拆放同業及其他金融機構款項	76,427	357,109	81,883	234,917	32,132	-	-	-	782,468
以公允價值計量且其變動計入									
當期損益的金融資產	4,968	15,175	25,693	70,746	50,297	9,717	270	84,171	261,037
客戶貸款	-	544,512	292,796	1,115,050	1,105,688	1,371,355	43,854	-	4,473,255
金融投資-貸款及應收款項	-	5,144	6,701	57,857	205,004	112,947	80	-	387,733
金融投資-可供出售金融資產	-	17,690	22,554	55,866	234,404	63,234	-	8,390	402,138
金融投資-持有至到期投資	-	26,455	36,150	134,704	895,522	418,544	-	-	1,511,375
其他資產	50,526	9,672	13,471	7,465	33,354	8,377	121	158,691	281,677
<b>資產總額</b>	<u>261,079</u>	<u>975,757</u>	<u>479,248</u>	<u>1,676,757</u>	<u>2,556,401</u>	<u>1,984,174</u>	<u>44,325</u>	<u>1,060,513</u>	<u>9,038,254</u>
<b>負債</b>									
同業及其他金融機構存放和拆入	(381,472)	(448,523)	(543,334)	(706,377)	(10,870)	(15,616)	-	-	(2,106,192)
以公允價值計量且其變動計入									
當期損益的金融負債	(585)	(13,558)	(15,552)	(23,735)	(6,677)	(201)	-	-	(60,308)
客戶存款	(2,512,066)	(686,030)	(569,933)	(929,244)	(838,196)	(9,897)	-	-	(5,545,366)
其他負債	(47,566)	(53,545)	(65,062)	(117,156)	(217,476)	(149,312)	-	-	(650,117)
<b>負債總額</b>	<u>(2,941,689)</u>	<u>(1,201,656)</u>	<u>(1,193,881)</u>	<u>(1,776,512)</u>	<u>(1,073,219)</u>	<u>(175,026)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(8,361,983)</u>
流動性缺口淨值	<u>(2,680,610)</u>	<u>(225,899)</u>	<u>(714,633)</u>	<u>(99,755)</u>	<u>1,483,182</u>	<u>1,809,148</u>	<u>44,325</u>	<u>1,060,513</u>	<u>676,271</u>

## 九、刊載中期業績公告、中期報告

本業績公告同時刊載於香港聯交所「披露易」網站www.hkexnews.hk及本行網站www.bankcomm.com。本業績公告乃摘自根據國際財務報告準則編製的2018年中期報告全文，該報告全文將刊載於香港聯交所「披露易」網站www.hkexnews.hk及本行網站www.bankcomm.com供股東和投資者查閱。根據中國會計準則編製的2018年半年度報告同時刊載於上交所網站www.sse.com.cn及本行網站www.bankcomm.com。投資者欲瞭解中期業績的詳細內容，應仔細閱讀中期報告全文。根據國際財務報告準則編製的中期報告，預計將於2018年9月寄發H股股東。

本業績公告分別以中英文編製，在對中外文文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。

承董事會命  
交通銀行股份有限公司  
彭純  
董事長

中國上海

二零一八年八月二十三日

於本通告發佈之日，本行董事為彭純先生、任德奇先生、王冬勝先生\*、侯維棟先生、沈如軍先生、王太銀先生\*、宋國斌先生\*、何兆斌先生\*、黃碧娟女士\*、劉寒星先生\*、羅明德先生\*、劉浩洋先生\*、于永順先生#、李健女士#、劉力先生#、楊志威先生#、胡展雲先生#及蔡浩儀先生#。

\* 非執行董事

# 獨立非執行董事