



始於1908 您的財富管理銀行

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)

# 二零一八年中期報告

股份代碼：03328



## 重要提示

本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證中期報告內容的真實、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。

本行第八屆董事會第二十次會議於2018年8月23日審議通過了2018年中期報告和中期業績公告。出席會議應到董事18名，親自出席董事16名，委託出席董事2名，王冬勝副董事長、劉浩洋非執行董事因工作原因未能親自出席本次會議，分別書面委託黃碧娟非執行董事、王太銀非執行董事出席會議並代為行使表決權。

2018年半年度不進行利潤分配和公積金轉增股本。

本行不存在被控股股東及其關聯方非經營性佔用資金情況，不存在違反規定決策程序對外提供擔保的情況。

本報告所涉及的未來計劃、發展戰略等前瞻性描述，不構成本行對投資者的實質承諾，敬請投資者注意投資風險。



# 目錄

釋義	2	普通股變動及主要股東持股情況	45
公司資料	3	優先股相關情況	48
財務摘要	4	董事、監事、高級管理人員和 人力資源管理	50
業務概要	6	履行企業社會責任	55
管理層討論與分析	7	重要事項	58
— 集團主要業務回顧	7	境內外分支機構、主要 子公司名錄	62
— 財務報表分析	17	中期財務報告及審閱報告	65
— 業務創新和新產品情況	34	資本充足率和槓桿率信息 補充資料	178
— 風險管理	35		
— 主要子公司情況	40		
— 展望	42		
交行—滙豐戰略合作	43		

# 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	2018年1月1日至2018年6月30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
董事	本行董事會董事
董事會	本行董事會
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(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
滙豐銀行	香港上海滙豐銀行有限公司
基點	萬分之一
監事	本行監事會監事
監事會	本行監事會
人民銀行	中國人民銀行
上交所	上海證券交易所
社保基金理事會	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：彭純

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

## 信息披露載體和半年報備置地

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  
 半年度報告備置地  
 本行董事會辦公室

## 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 15USD 15USDPREF	4605

## 審計師

國內審計師：普華永道中天會計師事務所  
 (特殊普通合夥)  
 上海市湖濱路202號  
 企業天地2號樓  
 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：梁國威

## 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

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「中期財務報告及審閱報告」中的「2主要會計政策 2.1.1會計政策變更」。

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：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

主要會計數據	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>	29.26	26.96	2.30
年化平均資產回報率	0.89	0.91	(0.02)
年化平均股東權益報酬率 <sup>5</sup>	12.99	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>	1.49	1.50	(0.01)
撥備覆蓋率 <sup>1</sup>	170.98	154.73	16.25
資本充足率 <sup>3</sup>	13.86	14.00	(0.14)
一級資本充足率 <sup>3</sup>	11.69	11.86	(0.17)
核心一級資本充足率 <sup>3</sup>	10.63	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。



# 業務概要

本集團主要業務包括公司金融業務、個人金融業務、資金業務和其他業務。其中：公司金融業務向企業、政府機關、金融機構客戶提供多種金融產品和服務，例如存貸款、供應鏈金融、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包括存貸款、財富管理、銀行卡、私人銀行及各類中間業務等；資金業務包括貨幣市場交易、交易賬戶業務、銀行賬戶投資、貴金屬業務等。此外，本集團通過交銀施羅德基金管理有限公司、交銀國際信託有限公司、交銀金融租賃有限責任公司、交銀康聯人壽保險有限公司、中國交銀保險有限公司、交銀國際控股有限公司、交銀金融資產投資有限公司等子公司，涉足基金、信託、金融租賃、保險、境外證券和債轉股等業務領域。

本集團持續推進「兩化一行」發展戰略，提升跨境跨業跨市場服務能力。國際化發展水平、綜合化經營程度均位居國內同業前列，「交通銀行，您的財富管理銀行」品牌形象日益凸顯。本集團在經營發展中始終恪守穩健經營原則，持續完善以「全覆蓋、全流程、責任制、風險文化」為核心的全面風險管理體系，近年來保持穩健發展態勢。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。本集團核心競爭力未發生變化。





## 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%。堅持新形势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。

### (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**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项目。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。

### (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**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%。

### (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**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，推動資管子公司的籌建。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。

## (四)「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為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。

## (五) 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

### (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	60,658	61,333
手續費及佣金淨收入	21,182	21,261
貸款信用減值損失	(15,202)	(14,805)
稅前利潤	47,470	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。

## 管理層討論與分析(續)

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

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>	27,020

### 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。

## (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	4,669,207	50.08	4,473,255	49.49
證券投資	2,632,770	28.24	2,474,348	27.38
現金及存放中央銀行款項	917,282	9.84	938,571	10.38
存放和拆放同業及其他金融機構款項	733,308	7.87	782,468	8.66
<b>資產總額</b>	<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
<b>公司貸款總額</b>	<b>3,226,445</b>	<b>67.30</b>	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
<b>個人貸款總額</b>	<b>1,567,520</b>	<b>32.70</b>	1,409,882	30.79
<b>扣除減值撥備前客戶貸款總額</b>	<b>4,793,965</b>	<b>100.00</b>	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)

	行業類型	2018年6月30日	
		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
<b>十大客戶合計</b>		<b>97,151</b>	<b>2.03</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
<b>公司存款</b>	<b>3,946,825</b>	3,856,119
其中：公司活期存款	<b>1,826,003</b>	1,852,676
公司定期存款	<b>2,120,822</b>	2,003,443
<b>個人存款</b>	<b>1,783,778</b>	1,685,792
其中：個人活期存款	<b>677,373</b>	655,559
個人定期存款	<b>1,106,405</b>	1,030,233

### (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。

(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)

	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
<b>總計<sup>2</sup></b>	<b>47,470</b>	<b>102,033</b>	47,355	103,940

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>	5,545,366	4,579,256

### 3. 按業務板塊劃分的分部經營業績

本集團的業務主要分成四類：公司金融業務、個人金融業務、資金業務和其他業務。本集團公司金融業務是利潤的最主要來源，公司金融業務稅前利潤佔比為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>	47,355	103,940

#### (五) 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

(除另有註明外，人民幣百萬元)

項目	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。

(人民幣百萬元)

項目	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	-
風險加權資產合計	5,645,071



## 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

(人民幣百萬元)

項目	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
合計	6,492,152

### (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

(人民幣百萬元)

項目	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。

(人民幣百萬元)

風險類型	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	3,400
合計	16,271

### 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%。

(人民幣百萬元)

項目名稱	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

關於本集團資本計量的更多信息請參見「資本充足率和槓桿率信息補充資料」。

#### (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

(除另有標明外，人民幣百萬元)

項目	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

關於本集團資本計量的更多信息請參見「資本充足率和槓桿率信息補充資料」。

(七) 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
<b>合格優質流動性資產</b>		
1		<b>1,488,601</b>
<b>現金流出</b>		
2	<b>1,403,847</b>	<b>133,244</b>
3	<b>139,305</b>	<b>6,790</b>
4	<b>1,264,542</b>	<b>126,454</b>
5	<b>3,902,949</b>	<b>1,665,096</b>
6	<b>2,425,527</b>	<b>605,046</b>
7	<b>1,469,975</b>	<b>1,052,603</b>
8	<b>7,447</b>	<b>7,447</b>
9		<b>14,126</b>
10	<b>1,339,483</b>	<b>590,033</b>
11	<b>546,472</b>	<b>546,216</b>
12	<b>98</b>	<b>98</b>
13	<b>792,913</b>	<b>43,719</b>
14	<b>35,904</b>	<b>35,904</b>
15	<b>962,185</b>	<b>30,998</b>
16		<b>2,469,401</b>
<b>現金流入</b>		
17	<b>51,773</b>	<b>46,736</b>
18	<b>802,720</b>	<b>511,772</b>
19	<b>583,662</b>	<b>567,193</b>
20	<b>1,438,155</b>	<b>1,125,701</b>
		<b>調整後數值</b>
21		<b>1,488,601</b>
22		<b>1,343,700</b>
23		<b>110.85</b>

### (八) 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。

### (一) 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。

### (二) 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。

### (三) 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。

### (一) 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。

### (二) 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。

### (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，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。

### (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、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：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

五級分類	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	4,793,965	100.00	4,579,256	100.00	4,220,635	100.00

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。

### (五) 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。

### (六) 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。

### (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，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。



#### (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，加強關鍵領域、關鍵部位、關鍵環節法律合規風險管控，為全集團「深化改革、轉型發展」提供有力法律合規保障。

報告期內，本集團秉持合規創造價值的經營理念，持續完善境內合規管理長效機制，不斷推進境外合規常態化、制度化，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。

#### (九) 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。

#### (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，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、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%。公司主營業務為公開募集證券投資基金和特定客戶資產管理計劃的募集和管理、投資管理、資產管理、實業投資、投資諮詢等。

報告期末，公司總資產人民幣36.64億元，淨資產人民幣28.10億元，報告期內實現淨利潤人民幣2.48億元。

**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。經營範圍包括各類資產信託、投融資、購併重組、公司理財、財務顧問服務；國務院有關部門批准的證券承銷業務；居間、諮詢、資信調查業務；代保管及保管箱業務；存放同業、拆放同業、貸款、租賃、投資方式運用固有資產；以固有資產為他人提供擔保等。

報告期末，公司總資產人民幣115.66億元，管理資產規模(AUM)人民幣8,578億元，報告期內實現淨利潤人民幣5.30億元。

**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85億元。經營範圍包括融資租賃業務，接受承租人的租賃保證金，固定收益類證券投資業務，轉讓和受讓融資租賃資產，吸收非銀行股東3個月(含)以上定期存款，同業拆借，向金融機構借款，境外借款，租賃物變賣及處理業務，經濟諮詢，在境內保稅地區設立項目公司開展融資租賃業務，為控股子公司、項目公司對外融資提供擔保。

報告期末，公司總資產人民幣2,185.65億元，淨資產人民幣202.36億元，報告期內實現淨利潤人民幣13.52億元。

**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%，經營範圍為在上海市行政轄區內以及已設立分公司的省、自治區、直轄市內經營人壽保險、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(法定保險業務除外)。

報告期末，公司總資產人民幣384.05億元，淨資產人民幣50.18億元，報告期內實現淨利潤人民幣0.69億元。

**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、投資及貸款和資產管理及顧問四大板塊。

公司的經營業績及相關情況，請見2018年8月20日在香港聯交所發佈的業績報告。

**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7.55億港元，淨資產5.44億港元，報告期內實現淨利潤757萬港元。

**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。經營範圍包括突出開展債轉股及配套支持業務，依法依規面向合格社會投資者募集資金用於實施債轉股、發行金融債券、專項用於債轉股，經銀保監會批准的其他業務。

報告期末，公司總資產人民幣101.68億元，淨資產人民幣101.43億元，報告期內實現淨利潤人民幣1.38億元。

**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；經中國銀保監會批准的其他業務。

報告期末，四家村鎮銀行資產總額人民幣70.26億元，淨資產人民幣7.23億元，客戶存款餘額人民幣56.10億元，客戶貸款餘額人民幣48.29億元。

### 六、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。

作為攜手14載的戰略合作夥伴，本行與滙豐基於日益完善的業務及技術交流合作框架機制，持續深化推進雙方多維度、多層面、全方位的合作，實質性合作成果不斷湧現。兩行不但在傳統業務領域深入推進合作，更致力於把握國家「一帶一路」及粵港澳大灣區倡議帶來的潛在機遇，協同共進，謀求發揮互補優勢，探索創新領域合作，實現共贏互利。

**高層保持順暢有效溝通，把控合作總體基調方向。**以兩行最高層變動為新起點，兩行繼續保持高層次、高密度、高頻次的溝通，在過往豐碩的合作成果基礎上，從戰略高度自上而下推動雙方合作進入更高層次。報告期內，雙方召開高峰會及執行主席會議，分享對宏觀經濟金融形勢與市場環境的看法，探討攜手服務國家「一帶一路」和「粵港澳大灣區」建設的方案，強化合作共識。此外，兩行高層舉行非正式會晤，共同探索在海外與跨境業務、服務「一帶一路」沿線中國企業「走出去」等重點領域的合作機遇。

**全球業務合作定期溝通機制運行順暢，執行成效日益顯現。**在交行一滙豐戰略合作顧問伍兆安先生的領導和推動下，兩行全球業務合作定期溝通機制保持順暢運作。報告期內，雙方共召開4次境內外分行業務合作專題會、1次「一帶一路」業務合作推進會和1次重點客戶銀企交流活動，雙方團隊執行力不斷增強，有效推動雙方合作共識與全年合作目標落地。

**重點合作領域穩步推進，合作實效愈發顯著。**雙方在「1+1全球金融服務」、海外銀團與發債、再融資項目、基金託管與代銷、雙向技術合作與交流、社會公益等重點合作領域保持良好合作態勢，合作成果更多、更實。

——積極支持中國企業「走出去」。兩行利用客戶、資金、牌照互補優勢，以交行一滙豐「1+1」模式，聯合為境內外客戶提供跨境綜合金融服務。報告期內，雙方共同為2家中資企業提供海外項目銀團及發債服務，合作金額約合8.98億美元。

——海外業務合作優勢得以有效強化。報告期內，兩行在香港地區合作5筆銀團、11筆發債，合作總金額約138.67億美元。同時，在澳大利亞合作銀團1筆，金額26.16億美元；在法蘭克福、盧森堡合作貸款2筆。

——再融資項目合作深入開展。報告期內，滙豐參與交銀金融租賃有限責任公司、本行香港分行發債項目，合作金額約31.86億美元。滙豐參與本行新加坡、澳門分行存款證發行項目，合作金額約69.48億美元。

——託管與基金代銷合作紮實推進。報告期內，雙方通過產品互薦，託管合作規模約人民幣718.64億元。本行在境內代銷18只滙豐晉信基金，代銷規模19.69億元人民幣；本行香港分行代銷37只滙豐環球投資基金，代銷金額約1.23億港元。

——雙向技術合作與交流促進經驗理念的深度共享。報告期內，雙方圍繞業務交流、風險合規、後台支援繼續推進在技術合作與交流(TCE)框架下相互協助。報告期末，兩行共開展29項交流，在雙向高管培訓、「走出去／1+1全球金融服務」、小微業務、息差管理、人力資源管理等方面進行了深入交流，探討合規前提下的專家交流模式。

——公益項目合作成果彰顯社會責任意識。報告期內，「交行·滙豐上海頤樂行動計劃」持續進行。今年，兩行將在上海9個街道建立專項社區基金，惠及9萬名社區居民，通過開展老年人財商教育、老年志願者組織建設與發展等多種公益項目，積極參與「為老服務」，共同踐行企業社會責任。

——積極對接國家政策，探索服務「一帶一路」和粵港澳大灣區、私人銀行業務、交行子公司層面等創新領域的合作模式。

未來，兩行將在穩固的股權紐帶基礎上，持續完善合作溝通機制，擴大深化業務合作與技術交流，深入挖掘探索合作機遇，提升戰略合作質效，夯實合作共贏成果。



# 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	<b>74,262,726,645</b>	<b>100.00</b>	-	-	-	-	-	<b>74,262,726,645</b>	<b>100.00</b>

## 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 <sup>1</sup>	股東性質
中華人民共和國財政部	-	15,148,693,829	20.40	A股	無	國家
	-	4,553,999,999	6.13	H股	無	
香港中央結算(代理人)有限公司	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，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，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(香港市場+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%。

## 普通股變動及主要股東持股情況(續)

### 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(股)	權益性質 <sup>1</sup>	約佔全部	
				約佔全部已發行 A股百分比(%)	已發行普通股 股份百分比(%)
財政部	實益擁有人	15,148,693,829 <sup>2</sup>	好倉	38.59	20.40
社保基金理事會	實益擁有人	1,877,513,451 <sup>3</sup>	好倉	4.78	2.53

主要股東名稱	身份	H股數目(股)	權益性質 <sup>1</sup>	約佔全部	
				約佔全部已發行 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：	14,138,310,845		40.38	19.04
HSBC Finance (Netherlands)	受控制企業權益	14,138,310,845 <sup>5</sup>	好倉	40.38	19.04
HSBC Bank plc	實益擁有人	9,012,000	好倉	0.03	0.01
	受控制企業權益	63,250 <sup>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。

# 優先股相關情況

## 一、優先股股東及持股情況

### (一) 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。

### (二) 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	期末持股數量 (股)	持股比例 (%)	所持股份類別	質押或凍結情況		
	增減(股)				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。



## (三) 報告期末境外優先股股東及持股情況

股東名稱	報告期內 增減(股)	期末持股數量 (股)	持股比例 (%)	所持股份類別	質押或凍結情況		
					股份狀態	數量	股東性質
DB Nominees (Hong Kong) Limited	-	122,500,000	100.00	境外優先股	未知	-	境外法人

註：

1. 境外優先股股東持股情況根據本行境外優先股股東名冊中所列的信息統計。
2. DB Nominees (Hong Kong) Limited以託管人身份，代表報告期末在清算系統Euroclear和Clearstream中的所有獲配售人持有122,500,000股境外優先股，佔本行境外優先股總數的100%。
3. 「持股比例」指境外優先股股東持有境外優先股的股份數量佔境外優先股的股份總數的比例。
4. 本行未知境外優先股股東與前十名普通股股東之間是否存在關聯關係或屬於一致行動人。

## 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况請參見本行於上交所網站、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。

# 董事、監事、高級管理人員和人力資源管理

## 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

姓名	新任職務	變動情形
<b>新任</b>		
彭 純	董事長	董事會選舉
任德奇	副董事長、執行董事、行長	董事職務為股東大會選舉、高管職務為董事會聘任
沈如軍	執行董事	股東大會選舉
蔡浩儀	獨立非執行董事	股東大會選舉
郭 莽	副行長	董事會聘任
徐 敏	紀委書記	新任
顧 生	董事會秘書	董事會聘任

姓名	原任職務	變動情形
<b>離任</b>		
牛錫明	原董事長、原執行董事	退任(工作調整)
于亞利	原執行董事、原副行長	退任(退休)
陳志武	原獨立非執行董事	退任(接替者到位)
樊 軍	原職工監事	退任(退休)
壽梅生	原紀委書記	退任(退休)
杜江龍	原董事會秘書	辭任(個人原因)

五、董事、監事和高級管理人員持股情況

(一) 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《標準守則》須另行知會本行及香港聯交所的權益或淡倉。

## (二) 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

## 六、員工和機構情況

報告期末，本行境內外行共計88,605人，其中境內銀行機構從業人員86,151人，海外行當地員工2,454人。本行主要子公司從業人員2,858人。

### (一) 員工薪酬政策

本行依據國家深化改革要求與集團戰略目標，積極推進用人、薪酬和考核機制改革，持續完善「以職位為基礎，職位價值與績效價值相統一」的薪酬管理體系和考核評價體系，調動員工積極性，提升資源投入產出效率。

### (二) 員工培訓

報告期內，本行圍繞深化改革、轉型發展、從嚴治黨，加強幹部人才隊伍培訓，開展十九大精神輪訓、直屬機構主要負責人專題研修、直屬機構副職黨校主體班、省轄行黨委書記培訓、縣域支行行長輪訓、英才計劃、專家型人才、管理培訓生、總行和海外儲備生等重點培訓項目。推進教育培訓體系建設，夯實師資、課程、渠道、基地、系統等教育培訓基礎；強化教育培訓管理與改革創新，提高培訓針對性、實效性、精準性。報告期內，共舉辦各類培訓班4,000餘期，培訓員工52萬人次。

	2018年6月30日					
	資產 (人民幣百萬元)	佔比 (%)	機構 (個)	佔比 (%)	員工 (人)	佔比 (%)
華北	1,141,620	12.25	505	15.19	11,020	12.44
東北	335,053	3.59	395	11.88	8,998	10.16
華東	2,640,781	28.33	1,169	35.15	36,214	40.87
華中及華南	1,485,438	15.93	702	21.11	17,435	19.67
西部	692,229	7.43	487	14.65	9,721	10.97
海外	987,493	10.59	66	1.99	2,454	2.77
總部	4,190,021	44.94	1	0.03	2,763	3.12
抵銷及未分配資產	(2,149,928)	(23.06)				
合計	9,322,707	100.00	3,325	100.00	88,605	100.00



報告期內，本行繼續秉持「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，將社會責任理念融入經營管理實踐，積極履行企業經濟、環境和社會責任，實現股東、客戶、員工等利益相關方的利益最大化。報告期內，本行榮獲中國銀行業協會頒發的「年度最具社會責任金融機構獎」、「年度公益慈善優秀項目獎」，新浪財經頒發的「2017金融企業扶貧創新獎」，上海上市公司協會頒發的「金融扶貧獎」。

## 一、精準扶貧

報告期內，本行深入貫徹落實中央關於精準扶貧的決策部署，推進精準扶貧各項工作，取得顯著成效。報告期末，本行金融精準扶貧貸款餘額人民幣216.22億元，較上年末增加人民幣55.66億元，增幅34.67%；批覆扶貧捐贈項目12個，捐贈總金額人民幣1,718.6萬元。

- (一) 加強組織領導，建立扶貧長效機制。3月12日，本行彭純董事長帶隊深入實地調研，指導扶貧工作，慰問貧困戶。報告期內，本行召開扶貧工作專題會議，制定年度工作計劃，建立健全各項扶貧工作制度；嚴格把關、優中選優，選派5名扶貧掛職幹部在地方開展扶貧幫扶工作。
- (二) 推進項目實施，提升精準扶貧實效。本行向四川省理塘縣產業扶貧項目投入人民幣200萬元，愛心扶貧超市建設項目投入人民幣65萬元，電子商務人才培訓投入人民幣35萬元；向甘肅省天祝縣打柴溝鎮打柴溝村旱廁改造工程投入人民幣260萬元，旅遊扶貧業務培訓投入人民幣20萬元，電商扶貧業務培訓投入人民幣20萬元。
- (三) 創新扶貧模式，採取「個人、產業、項目全覆蓋」精準扶貧措施，擴大脫貧攻堅成效。個人精準扶貧方面，探索「就業式」扶貧和「受益式」扶貧相結合的模式；產業精準扶貧方面，針對人民銀行金融扶貧評估範圍，將滿足農業產業化條件的企業金融需求與對應的產業鏈業務模式和精準扶貧相結合；項目精準扶貧方面，大力支持扶貧目標明確、還款來源穩定的建設項目。

本行將棚改項目作為擴大扶貧攻堅的重點推進方向，報告期內共批准14個新增項目，金額共計人民幣82.42億元；投放12個新增項目，總金額人民幣78.4億元。報告期末，棚改業務已覆蓋全國18個省、自治區以及直轄市。

### 二、經濟責任

報告期內，本行貫徹落實國家宏觀政策，主動作為、綜合施策，優化信貸結構，著力提升支持實體經濟質效。

(一)緊跟國家政策導向，持續服務國家重大戰略。本行按商業可持續原則，積極支持棚戶區改造項目。報告期末，本行保障性住房貸款(含棚改)餘額人民幣633.22億元，較上年末增加人民幣134.11億元。

本行積極提供「三農」金融服務。拓展種植養殖業，建設現代農業產業園、農業科技園項目；支持農村基礎設施建設，加大對農村供水供電、路網建設、環境治理、生態保護、農產品倉儲物流等領域的信貸投入；加大對優勢特色農業、農村基礎設施建設、綠色生產等領域優質項目的儲備力度。報告期末，本行涉農貸款餘額人民幣5,764.02億元，較年初增長人民幣172.05億元，增幅3.08%，較好地滿足了「三農」領域融資需求。

(二)持續深化普惠金融事業部制改革，強化小微企業服務能力。本行加強定價管理，堅持減費讓利；深化普惠金融事業部制改革，加強專門的綜合服務、專門的統計核算、專門的風險管理、專門的資源配置和專門的考核評價等「五專」機制建設；推進渠道建設，完善普惠金融服務；強化風險管理，優化信貸結構。報告期末，本行普惠金融貸款<sup>1</sup>餘額人民幣954億元，較上年末增加人民幣96億元(含核銷還原)，增幅10.83%，較境內各項貸款平均增幅高5.50個百分點；貸款客戶數67,819戶，較上年末增加5,745戶(含核銷還原)，階段性完成「兩增」進度目標。

### 三、環境責任

報告期內，本行積極創新綠色金融產品和服務，持續深入推進綠色信貸政策體系建設，加大對綠色經濟、低碳經濟、循環經濟的支持力度。大力發展電子銀行渠道業務，豐富電子銀行產品和服務，降低客戶時間成本，節約社會資源。

(一)圍繞綠色金融新發展理念，深化綠色信貸工作。本行將綠色發展理念融入資產業務投向政策，制定節能環保行業投向政策，積極支持多種節能減排、污廢處理等環保行業企業。建立考核機制，細化統計制度，持續提升綠色金融債募集資金存續期管理水平，加強全行綠色信貸能力建設。

(二)推進線上線下渠道互聯互通和線上渠道遠程服務，滿足客戶個性化需求。報告期末，境內行電子銀行分流率、替代率較上年末分別提升1.63和3.47個百分點，達到96.17%和89.74%。創新網點服務模式，3,133家網點啟動服務模式創新試點，在降低客戶平均等候時長、實現線上線下渠道協同等方面取得顯著成效。

(三)加強「三位一體」渠道建設。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；覆蓋239個地級及以上城市，地市級城市機構覆蓋率為71.56%，與年初持平。其中，西部地區機構覆蓋率為45.97%。深入推進網點轉型提升，放緩傳統網點新設步伐，推進輕型化網點建設，加強網點面積管控，分流壓降網點營運人員。大力推動多渠道平台建設，持續提升電子渠道綜合化、協同化管理能力。

<sup>1</sup> 中國銀保監會「兩增」考核口徑。

#### 四、社會責任

本行在穩健經營、以優質的財務表現回報股東的同時，熱誠回應利益相關方關心的問題，在服務客戶、關愛員工、公益事業等領域均取得了新進展。

- (一)保護消費者權益，提升客戶服務滿意度。推進中國銀行業協會「千佳」創建評選，通過開展培訓、建立聯動機制、排摸參評等措施推進網點建設，展現本行優質服務形象。加強消費者權益保護工作的力度，開展人民銀行「普及金融知識，守住『錢袋子』」宣傳活動。重視客戶投訴，規範受理流程，制定客戶投訴處理流程圖並在營業網點公佈；新客戶工單系統投入使用，極大提高工作效率。
- (二)完善員工職業發展體系，打造和諧工作環境。以推進專家型人才隊伍建設為重點，以實施各類重點人才項目為抓手，完善「管理+專業」雙序列職位體系，實現廣大幹部員工職業發展「縱向可晉升、橫向可轉換」。持續推進英才計劃、管理培訓生項目等人才培養工作。聚焦企業文化、民主管理、福利保障、榮譽激勵、職業成長五大體系，加強幸福交行家園建設，讓員工分享本行改革發展成果，實現與本行共成長。
- (三)關注員工福利，推進幸福交行家園建設。本行為員工提供各項法定保險福利和企業補充福利。升級優化員工重大疾病綠色通道服務，啟動幸福網點創建專項行動、員工健康關愛季主題活動，開展文化藝術體育家年華系列活動。探索搭建工會條線文化體系，積極踐行服務員工的小事、實事、具體事，讓員工真正感受到工會是「職工家園」。
- (四)熱心參與各項社會公益事業，在敬老、助教等領域持續投入。持續推進全行公益項目管理，報告期內本行共審批17個捐贈項目，共計人民幣1,204.04萬元。

# 重要事項

## 一、公司治理

本行嚴格遵守《公司法》、《證券法》、《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，並同時在中國證監會指定媒體刊載。

## 三、利潤分配情況

### （一）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。

### （二）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。

### （三）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

##### (一) 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。

##### (二) 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。

##### (三) 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。報告期內，本行履行環境責任情況載於本報告的「履行企業社會責任」中。

#### 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，本集團日常關聯交易情況見本報告財務報表附註42。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

- (一) 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。
- (二) 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。
- (三) 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。
- (四) 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。
- (五) 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。
- (六) 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。
- (七) 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。
- (八) 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。

# 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里區友誼路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	江蘇省南京市建鄴區廬山路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	浙江省寧波市海曙區中山東路55號
16	安徽省分行	安徽省合肥市廬陽區花園街38號
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	貴州省貴陽市雲岩區省府路4號
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，請登陸本行官網([www.bankcomm.com](http://www.bankcomm.com))，點擊「網點查詢」獲取相關信息。



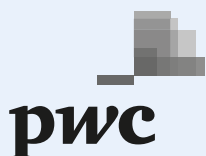
## 境外銀行機構名錄

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
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／交通銀行 (英國)有限公司	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 Ruede la Chapelle, Luxembourg, L-325
13	多倫多代表處	Suite 2460, 22 Adelaide Street West, Toronto, ON M5H 4E3
14	交通銀行(盧森堡) 有限公司巴黎分行	90, Avenue des Champs-Elysees, 75008, Paris, France
15	交通銀行(盧森堡) 有限公司羅馬分行	3rd floor, Piazza Barberini 52, Rome. 00187
16	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

### 主要子公司名錄

序號	公司名稱	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	上海市上豐路1111號
8	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
9	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
10	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
11	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





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)

## 引言

本審計師(以下簡稱「我們」)已審閱了列載於第66至170頁的中期財務資料，此中期財務資料包括交通銀行股份有限公司(「貴銀行」)及其子公司(合稱「貴集團」)於二零一八年六月三十日的中期簡要合併財務狀況表與截至該日止六個月期間的相關中期簡要合併損益及其他綜合收益表、中期簡要合併權益變動表和中期簡要合併現金流量表，以及主要會計政策概要和其他附註解釋。香港聯合交易所有限公司證券上市規則規定，就中期財務資料編製的報告必須符合以上規則的有關條文以及國際會計準則第34號「中期財務報告」。貴銀行董事須負責根據國際會計準則第34號「中期財務報告」編製及列報該等中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對該等中期財務資料作出結論，並僅按照我們協定的業務約定條款向閣下(作為整體)報告我們的結論，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。

## 審閱範圍

我們已根據國際審閱準則第2410號「由實體的獨立核數師執行中期財務資料審閱」進行審閱。審閱中期財務資料包括主要向負責財務和會計事務的人員作出查詢，及應用分析性和其他審閱程序。審閱的範圍遠較根據國際審計準則進行審計的範圍為小，故不能令我們可保證我們將知悉在審計中可能被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審計意見。

## 結論

按照我們的審閱，我們並無發現任何事項，令我們相信中期財務資料未有在各重大方面根據國際會計準則第34號「中期財務報告」編製。

羅兵咸永道會計師事務所  
執業會計師

香港 • 2018年8月23日

# 未經審計的簡要合併財務報表

## 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	
	附註	2018年	2017年
利息收入		170,546	152,578
利息支出		(109,888)	(91,245)
利息淨收入	4	60,658	61,333
手續費及佣金收入	5	22,746	23,045
手續費及佣金支出	6	(1,564)	(1,784)
手續費及佣金淨收入		21,182	21,261
交易活動淨收益	7	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	8	7,641	6,308
貸款信用減值損失	9	(15,202)	(14,805)
保險業務支出		(3,723)	(9,862)
其他營業支出	10	(35,638)	(31,918)
稅前利潤		47,470	47,355
所得稅	13	(6,476)	(8,133)
本期淨利潤		40,994	39,222

## 未經審計的簡要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6月30日止6個月期間	
		2018年	2017年
<b>其他綜合收益</b>			
<b>後續可能重分類至損益的項目：</b>			
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)
		1,836	(2,341)
<b>後續不會重分類至損益的項目：</b>			
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		161	不適用
退休金福利精算損益		(15)	20
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			
		6	不適用
本期其他綜合收益	37	1,988	(2,321)
<b>本期綜合收益</b>		<b>42,982</b>	<b>36,901</b>
<b>淨利潤中屬於：</b>			
銀行股東		40,771	38,975
非控制性權益		223	247
		40,994	39,222
<b>綜合收益中屬於：</b>			
銀行股東		42,713	36,672
非控制性權益		269	229
		42,982	36,901
歸屬於銀行股東的基本及稀釋每股收益(人民幣元)	14	0.51	0.49

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

已派發或擬派發的股息詳情請參見附註34。

## 未經審計的簡要合併財務報表(續)

### 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)

	附註	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	15	917,282	938,571
存放和拆放同業及其他金融機構款項	16	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	17	346,935	261,037
客戶貸款	19	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	20	395,133	不適用
金融投資－可供出售金融資產	20	不適用	402,138
金融投資－攤餘成本	20	1,965,639	不適用
金融投資－貸款及應收款項	20	不適用	387,733
金融投資－持有至到期投資	20	不適用	1,511,375
對聯營及合營企業投資	21	3,379	3,357
固定資產	22	140,056	132,492
遞延所得稅資產	23	26,278	16,456
其他資產	24	125,490	129,372
<b>資產總計</b>		<b>9,322,707</b>	9,038,254
<b>負債</b>			
同業及其他金融機構存放和拆入	25	1,992,802	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	26	42,396	60,308
客戶存款	27	5,732,928	5,545,366
已發行存款證	28	318,805	150,482
應交稅金		7,239	7,943
遞延所得稅負債	23	598	520
發行債券	29	304,583	287,662
其他負債	30	253,295	203,510
<b>負債合計</b>		<b>8,652,646</b>	8,361,983
<b>股東權益</b>			
股本	31	74,263	74,263
優先股	32	59,876	59,876
資本公積	31	113,663	113,663
其他儲備		311,938	298,827
未分配利潤		103,913	124,514
<b>歸屬於本行股東權益合計</b>		<b>663,653</b>	671,143
非控制性權益		6,408	5,128
<b>股東權益合計</b>		<b>670,061</b>	676,271
<b>負債及股東權益總計</b>		<b>9,322,707</b>	9,038,254

這些合併財務報表已於2018年8月23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：

董事長及執行董事：彭純

副董事長、執行董事及行長：任德奇

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

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 附註31	優先股 附註32	資本公積 附註31	法定 盈餘 公積金 附註33	任意 盈餘公積 附註33	法定 一般 準備金 附註33	以公允 價值計量 且其變動 計入 其他綜合 收益的 金融資產/ 可供出售 金融資產 重估儲備 附註33	以公允 價值計量 且其變動 計入 其他綜合 收益的 金融負債 風險變動 重估儲備 附註33	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33, 34	歸屬於 銀行股東 的權益		非控制性 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 (參見附註2.1.1)	-	-	-	-	-	-	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

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

## 未經審計的簡要合併財務報表(續)

### 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	
附註	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
<b>營運資產和負債變動前的經營活動現金流量</b>	<b>25,843</b>	<b>38,860</b>
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>



## 未經審計的簡要合併現金流量表(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6月30日止6個月期間	
		2018年	2017年
<b>投資活動現金流量：</b>			
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
<b>投資活動產生的現金流量淨額</b>		<b>(69,800)</b>	<b>(91,173)</b>
<b>籌資活動現金流量：</b>			
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)
<b>籌資活動產生的現金流量淨額</b>		<b>14,792</b>	<b>32,446</b>
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>		<b>931</b>	<b>(3,272)</b>
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	38	251,049	299,907
<b>經營活動的現金流量淨額包括：</b>			
收到利息		125,667	116,511
支付利息		(98,254)	(80,929)

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

# 未經審計的簡要合併財務報表附註

截至2018年6月30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(「本銀行」)是一間主要在中國提供銀行服務的商業和零售銀行。本銀行經國務院(國發(1986)81號文)及中國人民銀行(銀發(1987)40號文)批准於1987年4月1日重新組建為全國性商業銀行。本銀行總部設於上海，在中國大陸經營236家分支機構，另設有21家分(子)行及代表處，包括香港分行/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、交銀(盧森堡)有限公司巴黎分行、交銀(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。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、資金業務、資產管理業務、信託業務、保險業務、融資租賃業務、債轉股業務和其他相關金融業務。

## 2 主要會計政策

### 2.1 編製基礎

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。

#### 2.1.1 會計政策變更

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  
國際財務報告準則第15號

金融工具  
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)。

本集團實施IFRS 9的影響披露如下。當期適用IFRS 9的具體會計政策(以及在比較期間應用IAS 39的會計政策)在後面第2.1.2節中有進一步介紹。

IFRS 15的實施對本集團財務報表沒有產生重大影響。

截至2018年6月30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)

#### 2.1.1 會計政策變更(續)

##### (a) 金融工具的分類和計量

於2018年1月1日，金融資產按照IAS 39和IFRS 9的要求進行分類和計量結果對比如下：

本集團	2017年 12月31日	重新分類	重新計量	2018年 1月1日 (經重述)
<b>金融資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	938,571	-	-	938,571
存放和拆放同業及其他金融機構款項	782,468	-	(1,717)	780,751
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(a)	261,037	44,423	(151)	305,309
客戶貸款	4,473,255	-	(32,052)	4,441,203
金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	不適用	372,629	-	372,629
金融投資－可供出售金融資產	402,138	(402,138)	-	不適用
金融投資－攤餘成本	不適用	1,884,194	(736)	1,883,458
金融投資－貸款及應收款項	387,733	(387,733)	-	不適用
金融投資－持有至到期投資	1,511,375	(1,511,375)	-	不適用
其他金融資產	96,097	-	(1,239)	94,858
<b>小計</b>	<b>8,852,674</b>	<b>-</b>	<b>(35,895)</b>	<b>8,816,779</b>

註：

- (a) 指定為現金流量套期中套期工具的衍生工具除外。對於該指定為套期工具的衍生工具，套期有效部分的公允價值變動通過其他綜合收益計入套期儲備，無效部分計入損益。

## 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2018年6月30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)

##### 2.1.1 會計政策變更(續)

(b) 將財務狀況表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表

本集團對其管理金融資產的業務模式和金融資產的現金流量特徵進行了分析。下表將按照IAS 39計量類別列示的金融資產賬面價值調整為2018年1月1日過渡至IFRS 9後按照新計量類別列示的賬面價值：

攤餘成本	2017年 12月31日 按IAS 39列示 的賬面價值	重新分類	重新計量	2018年 1月1日 按IFRS 9列示 的賬面價值
現金及存放中央銀行款項				
按IAS 39列示的餘額和 按IFRS 9列示的餘額	938,571			938,571
存放和拆放同業及其他金融機構款項				
按IAS 39列示的餘額	782,468			
重新計量：預期信用損失準備			(1,717)	
按IFRS 9列示的餘額				780,751
其他金融資產				
按IAS 39列示的餘額	96,097			
重新計量：預期信用損失準備			(1,239)	
按IFRS 9列示的餘額				94,858
客戶貸款				
按IAS 39列示的餘額	4,473,255			
減：轉出至以公允價值計量 且其變動計入其他綜合 收益的客戶貸款		(163,962)		
重新計量：貸款預期信用 損失準備			(32,095)	
按IFRS 9列示的餘額				4,277,198

截至2018年6月30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)

#### 2.1.1 會計政策變更(續)

(b) 將財務狀況表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表(續)

	2017年 12月31日 按IAS 39列示 的賬面價值	重新分類	重新計量	2018年 1月1日 按IFRS 9列示 的賬面價值
<b>攤餘成本</b>				
<b>金融投資—貸款及應收款項</b>				
按IAS39列示的金額	387,733			
減：轉出至金融投資 —攤餘成本		(375,078)		
減：轉出至公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融資產		(12,655)		
按IFRS 9列示的餘額				不適用
<b>金融投資—持有至到期投資</b>				
按IAS39列示的餘額	1,511,375			
減：轉出至金融投資 —攤餘成本		(1,509,116)		
減：轉出至公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融資產		(2,259)		
按IFRS 9列示的餘額				不適用
<b>金融投資—攤餘成本</b>				
按IAS 39列示的餘額	不適用			
加：自金融投資—貸款及 應收款項(IAS 39)轉入		375,078		
加：自金融投資—持有至 到期投資(IAS 39)轉入		1,509,116		
重新計量：預期信用損失準備			(736)	
按IFRS 9列示的餘額				1,883,458
以攤餘成本計量的總金融資產	8,189,499	(178,876)	(35,787)	7,974,836

## 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2018年6月30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)

##### 2.1.1 會計政策變更(續)

(b) 將財務狀況表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表(續)

以公允價值計量且其變動 計入損益	2017年 12月31日 按IAS 39列示 的賬面價值	重新分類	重新計量	2018年 1月1日 按IFRS 9列示 的賬面價值
以公允價值計量且其變動 計入損益的金融資產				
按IAS39列示的餘額	214,300			
加：自金融投資－貸款及 應收款項轉入		12,655		
加：自金融投資－持有至 到期投資轉入		2,259		
重新計量：由攤餘成本計量變為公允 價值計量			(151)	
加：自金融投資－可供出售金融資產 －債務工具(IAS 39)轉入		24,430		
加：自金融投資－可供出售金融資產 －基金投資(IAS 39)轉入		2,583		
加：自金融投資－可供出售金融資產 －權益工具(IAS 39)轉入		2,496		
按IFRS 9列示的餘額				258,572
指定以公允價值計量且其 變動計入損益				
按IAS39列示的餘額和 按IFRS 9列示的餘額	12,730			12,730
以公允價值計量且其變動 計入損益(衍生金融工具)(a)				
按IAS39列示的餘額和 按IFRS 9列示的餘額	34,007			34,007
以公允價值計量且其變動 計入損益的總金融資產	261,037	44,423	(151)	305,309

截至2018年6月30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)

#### 2.1.1 會計政策變更(續)

(b) 將財務狀況表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	2017年 12月31日 按IAS 39列示 的賬面價值	重新分類	重新計量	2018年 1月1日 按IFRS 9列示 的賬面價值
<b>金融投資—可供出售金融資產</b>				
按IAS 39列示的餘額	402,138			
減：轉出至以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產—債務工具		(24,430)		
減：轉出至以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產—基金投資		(2,583)		
減：轉出至以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產—權益工具		(2,496)		
減：轉出至以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資—債務工具		(369,318)		
減：轉出至以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資—權益工具		(3,311)		
按IFRS 9列示的餘額				不適用
<b>金融投資—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益</b>				
按IAS 39列示的餘額	不適用			
加：自金融投資—可供出售金融資產—債務工具轉入		369,318		
加：自金融投資—可供出售金融資產—權益工具轉入		3,311		
按IFRS 9列示的餘額				372,629
<b>客戶貸款</b>				
按IAS 39列示的餘額	不適用			
加：自客戶貸款(IAS 39)轉入		163,962		
重新計量：由攤餘成本計量變為公允價值計量			43	
按IFRS 9列示的餘額				164,005
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的總金融資產	402,138	134,453	43	536,634
<b>金融資產合計</b>	<b>8,852,674</b>	<b>—</b>	<b>(35,895)</b>	<b>8,816,779</b>

註：(a) 指定為現金流量套期中套期工具的衍生工具除外。對於該指定為套期工具的衍生工具，套期有效部分的公允價值變動通過其他綜合收益計入套期儲備，無效部分計入損益。

## 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2018年6月30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)

##### 2.1.1 會計政策變更(續)

(c) 將減值準備餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表

下表將根據IAS 39已發生損失模型計量的以前期間期末減值準備調整為2018年1月1日根據IFRS 9預期信用損失模型計量的新損失準備：

計量類別	按IAS 39計提 減值準備/按 IAS 37預計負債	重新分類	預期信用損失	按IFRS 9計提 預期信用 損失準備
<b>攤餘成本</b>				
客戶貸款	106,001	(807)	32,095	137,289
存放和拆放同業及其他金融機構款項	—	—	1,717	1,717
金融投資—貸款及應收款項	2,608	(2,608)	—	—
金融投資—持有至到期投資	355	(355)	—	—
金融投資—攤餘成本	—	2,963	736	3,699
其他資產	1,907	—	1,239	3,146
<b>小計</b>	<b>110,871</b>	<b>(807)</b>	<b>35,787</b>	<b>145,851</b>
<b>以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益</b>				
客戶貸款	—	807	1,189	1,996
金融投資—可供出售金融資產	1,537	(1,537)	—	—
金融投資—以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益	—	454	438	892
<b>總計</b>	<b>112,408</b>	<b>(1,083)</b>	<b>37,414</b>	<b>148,739</b>

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。

#### 2.1.2 重要會計政策

##### 2.1.2.1 金融資產和負債

###### 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務工具投資，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：

- 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。
- 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。



## 2 主要會計政策(續)

### 2.1 編製基礎(續)

#### 2.1.2 重要會計政策(續)

##### 2.1.2.1 金融資產和負債(續)

###### 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。

###### 利息收入

利息收入是用實際利率乘以金融資產賬面餘額計算得出，以下情況除外：

- (a) 對於源生或購入已發生信用減值的金融資產，其利息收入用經信用調整的原實際利率乘以該金融資產攤餘成本計算得出。
- (b) 不屬於源生或購入已發生信用減值的金融資產，但後續已發生信用減值的金融資產(或「第3階段」)，其利息收入用實際利率乘以攤餘成本(即，扣除預期信用損失準備後的淨額)計算得出。

## 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2018年6月30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 重要會計政策(續)

###### 2.1.2.1 金融資產和負債(續)

###### 金融資產

###### (i) 分類及後續計量

本集團自2018年1月1日起應用IFRS 9，並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。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。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」。

## 2 主要會計政策(續)

### 2.1 編製基礎(續)

#### 2.1.2 重要會計政策(續)

##### 2.1.2.1 金融資產和負債(續)

##### 金融資產(續)

##### (i) 分類及後續計量(續)

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。例如，本集團管理住房按揭貸款組合的業務模式為持有並收取合同現金流量，只有在發行資產抵押證券時才會在內部將貸款出售給納入合併範圍的特殊目的主體，該出售交易在集團層面不會造成金融資產的終止確認。再例如，本集團用作流動性管理的資產組合，其業務模式包括收取合同現金流量和出售資產的雙重目的。

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，且在本期間並未發生。

##### 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。本集團對上述指定的政策為，將不以取得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「交易活動淨收益」。

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」。

## 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2018年6月30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 重要會計政策(續)

###### 2.1.2.1 金融資產和負債(續)

###### 金融資產(續)

###### (ii) 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3.1。

###### (iii) 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。

## 2 主要會計政策(續)

### 2.1 編製基礎(續)

#### 2.1.2 重要會計政策(續)

##### 2.1.2.1 金融資產和負債(續)

##### 金融資產(續)

##### (iv) 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。

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，根據对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。

##### 金融負債

##### (i) 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動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2.1.2.1(iv)。
- 財務擔保合同和貸款承諾(參見2.1.2.2)。

## 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2018年6月30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 重要會計政策(續)

###### 2.1.2.1 金融資產和負債(續)

###### 金融負債(續)

###### (ii) 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，那麼修改合同的相關成本或費用應調整負債的賬面價值且在已修改負債的剩餘期間攤銷。

###### 2.1.2.2 財務擔保合同和貸款承諾

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2.1.1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。

本集團提供的貸款承諾按照附註2.1.1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期信用損失準備中。

###### 2.1.2.3 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。

根據IFRS 7第44Z段，針對首次執行IFRS 9之前的比較期間，本集團並未提供由於IFRS 9導致IFRS 7修訂後新增的披露要求的比較信息。

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。

## 2 主要會計政策(續)

### 2.1 編製基礎(續)

#### 2.1.2 重要會計政策(續)

##### 2.1.2.3 衍生工具和套期活動(續)

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。

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；或
- (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在到期前的剩餘期間內攤銷，並作為淨利息收入計入損益。

##### (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)，已確認在其他綜合收益中的累計利得或損失立即重分類至損益。

## 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2018年6月30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 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)。附註3.1.2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：

- 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。

關於上述判斷及估計的具體信息請參見附註3.1.2。

### 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。

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(資產保全部)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。

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。其中市場風險包括外匯風險、利率風險和其他價格風險。



### 3 金融風險管理(續)

#### 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、信用卡中心、授信管理部、風險管理部(資產保全部)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、授信調查和申報、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，完成初始內部評級。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；(5)按監管規定核銷等方式，對不良貸款進行管理，儘可能降低本集團遭受的信用風險損失程度。

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，整體把握零售業務風險情況；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，規範零售業務操作流程；通過加強風險監控和預警提示，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。對未發生貸款逾期的零售客戶，通過定期回訪增強管理力度，並將潛在風險較大的客戶列入監察名單進行專項管理；對已發生逾期的零售客戶，按照逾期時間長短採用不同方式進行催收；對逾期超過一定時間的零售業務，列入減值資產管理，計提相應減值撥備。

信用卡業務的運行管理由本集團獨立核算的信用卡中心負責。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。

對銀行金融機構設立的資金信託計劃及資產管理計劃，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參考內部評級設定授信額度，並定期進行後續風險管理。

## 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2018年6月30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)

###### (b) 資金業務(續)

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。

發放貸款和墊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。

對資金業務比照貸款五級分類標準進行風險分類。

### 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)

###### (e) 信用風險計量

本集團根據巴塞爾銀行監管委員會(簡稱「巴塞爾委員會」)和中國銀行保險監督管理委員會(簡稱「銀保監會」)的監管指引要求，建立內部評級體系，計量由於違約而導致的信用風險。

違約，指因債務人履約能力不佳或者履約意願欠缺，導致不能按時履行合同的的情況。本集團在集團範圍內採用統一的內部評級違約定義。債務人(或債項)出現以下任何一種情況，可被視為違約：

- (一) 債務人對於本集團的實質性債務逾期90天及以上或沒有履行對本集團的合同或約定90天及以上。債務人若違反規定的透支限額或者重新核定的透支限額小於目前的餘額，超過最新透支限額的各項透支被視為逾期。
- (二) 本集團認定除非採取變現抵質押品等追索措施，債務人可能無法履行對交銀集團的合同、約定或可能無法全額償還對交銀集團的債務的其他情況。

信用風險內部評級體系包括三個風險參數：(i)債務人(或債項)對於合同義務的「違約概率」；(ii)本集團按債務人(或債項)當期資產餘額及其可能的未來發展而確認的「違約風險暴露」；(iii)違約發生時風險暴露的損失程度(「違約損失率」)。

違約概率，指債務人(或債項)在未來一段時間內發生違約的可能性。

違約風險暴露，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。

違約損失率是指某一項債項違約導致的損失金額佔該違約債項風險暴露的比例。違約損失率以每一單位風險暴露的損失比率反映，一般受債務人類型，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。

本集團根據歷史上違約客戶／債項違約前風險特徵的收集、統計和分析，歸納優選出一系列與違約相關的財務因素和其他因素，據此建立了違約概率和違約損失率的內部評級模型。內評模型主要運用邏輯回歸的原理，預測客戶的違約概率和違約損失率，並按照本集團內部評級主標尺將計算得到的違約概率值和違約損失率值映射到相應級別，得到客戶的信用風險內部評級級別。為了提升評級模型預測能力的準確性和穩定性，本集團規定至少每半年根據客戶實際違約和損失情況對模型評級結果進行定期監控與返回檢驗。在實際操作中，定期監控與返回檢驗按季度進行。

以上信用風險參數用以計量未來可能發生的信用損失，並在本集團日常營運管理中得到應用。

##### 3.1.2 預期信用風險損失

本集團對按攤餘成本計量和以公允價值計量變動計入其他綜合收益的金融工具計提預期信用損失。

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，第一階段是「信用質量正常」階段，僅需計量未來一年預期信用損失(ECL)。第二階段是「信用風險顯著增加」階段，第三階段是「已發生信用減值」階段，第二階段和第三階段需計量整個生命週期的預期信用損失。

本集團開發了減值模型來計算預期信用損失。通過自上而下的開發方法，建立了房地產業增加值、PPI等宏觀指標與風險參數的回歸模型，並應用減值模型計算多情景下的預期信用損失。

## 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2018年6月30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)

###### 階段劃分

本集團在債項層對三階段進行認定。「信用質量正常」則進入第一階段，計算未來12個月的預期信用損失(ECL)。「信用風險顯著增加」則進入第二階段，「已發生信用減值」則進入第三階段，且計算整個生命週期的預期信用損失。

「已發生信用減值」的判斷標準包括但不限於以下標準：

- (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。

「信用風險顯著增加」的判斷標準包括但不限於以下標準：

- (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，信用評級等級採用本集團內部評級結果，以報告期內部評級等級差於本集團授信准入標準，或內部評級等級較初始確認時內部評級等級大幅下降為判斷標準；
- (3) 債務主體關鍵財務指標惡化；
- (4) 重大不利事件對債務主體償還能力產生負面影響；
- (5) 出現其他風險預警信號，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。如第一階段的金融工具，出現信用風險顯著惡化情況，則需下調為第二階段。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。

###### 減值模型構建

本集團自行構建包括房地產業增加值、PPI、M2、主要資產價格指數等多個指標的宏觀預測模型，定期預測樂觀、基礎和悲觀等三種情景下的指標表現，預測結果經本行經濟專家評估確認後，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，也可以作為敏感性測試的來源之一。

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，刻畫了房地產業增加值、PPI、M2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，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，如政府平台類、集團集群類、房地產類等資產組合，疊加了管理層調整。

截至2018年6月30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

##### 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

	2018年6月30日			2017年
	集團合計	預期 信用損失	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)	903,445	-	903,445	921,948
發放貸款及墊款				
—以攤餘成本計量	4,630,328	(120,543)	4,509,785	4,473,255
第1階段	4,415,350	(30,547)	4,384,803	
第2階段	143,466	(45,602)	97,864	
第3階段	71,512	(44,394)	27,118	
—以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益	163,093	-	163,093	不適用
第1階段	151,124	-	151,124	
第2階段	11,969	-	11,969	
第3階段	-	-	-	
應收同業款項(第一階段)	734,997	(1,689)	733,308	782,468
以攤餘成本計量的金融投資	1,969,294	(3,655)	1,965,639	不適用
第1階段	1,967,915	(3,108)	1,964,807	
第2階段	840	(88)	752	
第3階段	539	(459)	80	
應收款項類投資			不適用	387,733
持有至到期投資			不適用	1,511,375
金融投資—以公允價值計量且 其變動計入其他綜合收益	391,652	-	391,652	不適用
第1階段	390,855	-	390,855	
第2階段	797	-	797	
第3階段	-	-	-	
可供出售金融資產			不適用	393,748
其他金融資產—攤餘成本	99,874	(4,210)	95,664	96,726
第1階段	95,129	(2,092)	93,037	
第2階段	2,731	(868)	1,863	
第3階段	2,014	(1,250)	764	
表內合計	8,892,683	(130,097)	8,762,586	8,567,253
信貸承諾及財務擔保				1,412,703
第1階段	1,470,825	(4,014)	1,466,811	
第2階段	3,166	(201)	2,965	
表外合計	1,473,991	(4,215)	1,469,776	1,412,703
合計	10,366,674	(134,312)	10,232,362	9,979,956

## 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2018年6月30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損益的金融資產的信用風險敞口進行了分析：

	2018年6月30日	最大信用風險敞口 2017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／交易性資產		
客戶貸款	544	-
債券投資	143,235	88,930
衍生工具	31,523	34,007
合計	175,302	122,937

###### 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押物。本集團頒佈指引，明確了不同抵押物可接受程度。貸款的主要抵押物種類有：

- 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) 抵押物(續)

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

抵押物	最高抵押率
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	60%
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
已發生信用減值的資產				
客戶貸款				
公司貸款	54,482	(31,574)	22,908	16,172
個人貸款	17,030	(12,820)	4,210	12,027
金融投資				
以攤餘成本計量的金融投資	539	(459)	80	-
已發生信用減值的資產總計	72,051	(44,853)	27,198	28,199

##### (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，籍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。

## 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2018年6月30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)

##### 3.1.4 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

	2018年6月30日	2017年12月31日
交易對手的信用風險加權金額	24,378	26,223

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 貸款及墊款

	2017年12月31日	
	客戶貸款	存放和拆放 同業及其他 金融機構款項
未逾期未減值	4,477,651	782,468
逾期末減值	33,099	-
已減值	68,506	-
總額	4,579,256	782,468
減：減值損失準備	(106,001)	-
淨額	4,473,255	782,468

更多客戶貸款的減值撥備相關詳細信息，請參閱附註19。

於2018年6月30日，本集團總體客戶貸款餘額比上年末增長4.69%，由於大陸地區實體經濟信貸需求旺盛，該地區信貸規模持續擴大。進入新市場和新行業時，本集團更加注重與大型企業、評級良好的金融機構或有充足抵押保證的個人客戶的業務往來，以盡量減少可能增加的信用風險暴露。

##### (a) 未逾期未減值貸款

	2017年12月31日		
	正常類	關注類	合計
對公貸款和墊款	2,992,212	101,351	3,093,563
個人貸款和墊款	1,383,815	273	1,384,088
合計	4,376,027	101,624	4,477,651



截至2018年6月30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)

##### 3.1.5 貸款及墊款(續)

##### (b) 逾期未減值貸款

客戶逾期未減值貸款的分類如下：

	2017年12月31日				合計	抵押物 公允價值
	逾期 30天以內	逾期 31至60天	逾期 61至90天	逾期 90天以上		
公司貸款						
– 商業貸款	8,388	2,507	1,621	10,687	23,203	15,276
個人貸款						
– 按揭	1,782	512	264	–	2,558	4,207
– 信用卡	4,732	1,124	650	–	6,506	–
– 其他	351	156	197	128	832	1,160
合計	15,253	4,299	2,732	10,815	33,099	20,643
存放和拆放同業及其 他金融機構款項	–	–	–	–	–	–

抵押品的公允價值是管理層基於最新可得的外部評估價值考慮目前抵押品處置經驗和市場狀況進行調整估計的。

##### (c) 已減值貸款

於2018年6月30日，不考慮抵押物現金流的減值客戶貸款金額為人民幣715.12億元(於2017年12月31日：人民幣685.06億元)。

本集團的減值貸款按類別總額及相關抵押物公允價值如下：

	2017年12月31日
減值貸款	
– 公司貸款	52,608
– 個人貸款	15,898
合計	68,506
抵押物公允價值	
– 公司貸款	15,175
– 個人貸款	11,356
合計	26,531

#### 3.1.6 抵債資產

	2018年6月30日	2017年12月31日
房屋及建築物	925	991
土地使用權	25	25
其他	19	19
抵債資產原值合計	969	1,035
減：抵債資產跌價準備	(131)	(129)
抵債資產淨值	838	906

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。

## 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2018年6月30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)

##### 3.1.7 金融資產信用風險集中度

本集團主要採取行業分類管理發放貸款和墊款信用風險集中度，也通過區域性管理金融資產信用風險集中度。

按地區分佈的風險集中度

	中國內地	香港	其他	合計
<b>2018年6月30日</b>				
<b>金融資產</b>				
存放中央銀行款項	870,332	3,294	29,819	903,445
存放和拆放同業及其他金融機構款項	628,331	43,136	61,841	733,308
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 (債券投資及衍生金融工具)	142,665	9,698	22,395	174,758
客戶貸款	4,379,698	195,596	218,671	4,793,965
金融投資－以公允價值計量且 其變動計入其他綜合收益	137,711	105,132	148,809	391,652
金融投資－攤餘成本	1,944,843	2,449	18,347	1,965,639
其他金融資產	66,131	15,850	8,363	90,344
	8,169,711	375,155	508,245	9,053,111
<b>表外資產</b>				
開出保函、承兌及信用證	598,543	9,807	17,235	625,585
信貸承諾及其他信貸承諾	798,466	23,019	26,921	848,406
	1,397,009	32,826	44,156	1,473,991
<b>2017年12月31日</b>				
<b>金融資產</b>				
存放中央銀行款項	893,353	1,805	26,790	921,948
存放和拆放同業及其他金融機構款項	655,483	50,801	76,184	782,468
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 (債券投資及衍生金融工具)	93,661	11,513	17,763	122,937
客戶貸款	4,154,404	216,345	208,507	4,579,256
金融投資－貸款及應收款項	386,505	-	1,228	387,733
金融投資－可供出售金融資產 (債券投資)	157,306	51,804	184,638	393,748
金融投資－持有至到期投資	1,497,147	584	13,644	1,511,375
其他金融資產	83,441	5,767	6,889	96,097
	7,921,300	338,619	535,643	8,795,562
<b>表外資產</b>				
開出保函、承兌及信用證	563,090	10,504	26,792	600,386
信貸承諾及其他信貸承諾	765,071	21,140	26,106	812,317
	1,328,161	31,644	52,898	1,412,703

截至2018年6月30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)

##### 3.1.7 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

	2018年6月30日		2017年12月31日	
		%		%
華北(註1)	602,592	12.57	588,224	12.85
東北(註2)	211,363	4.41	207,142	4.52
華東(註3)	2,211,153	46.12	2,059,334	44.97
華中及華南(註4)	903,167	18.84	851,780	18.60
西部(註5)	451,424	9.42	447,924	9.78
海外(註6)	414,266	8.64	424,852	9.28
貸款和墊款總額	4,793,965	100.00	4,579,256	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、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、廣西自治區及海南省；
- (5) 包括重慶市、四川省、貴州省、雲南省、陝西省、甘肅省、青海省、新疆自治區及寧夏自治區；
- (6) 包括香港、紐約、東京、新加坡、首爾、法蘭克福、澳門、胡志明市、悉尼、英國、舊金山、盧森堡、台北、多倫多、布里斯班、巴黎、羅馬及巴西。

## 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2018年6月30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)

##### 3.1.7 金融資產信用風險集中度(續)

###### (b) 行業分析

	2018年6月30日		2017年12月31日	
		%		%
公司貸款				
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、計算器服務和軟件業	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
個人貸款				
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

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 金融風險管理(續)

#### 3.2 市場風險

##### 3.2.1 概述

本集團承擔由於市場價格的變動而引發的金融工具公允價值或未來現金流波動的市場風險。市場風險是由受利率、匯率、商品以及權益性資產等市場價格波動影響的利率、貨幣和權益性產品敞口引起的。

根據銀保監會要求，本集團持有的金融工具頭寸分為交易賬戶和銀行賬戶。交易賬戶包括因交易目的持有或為對沖交易賬戶而持有的金融工具頭寸。銀行賬戶包括本集團通過使用多餘資金和其他不屬於交易賬戶的金融工具購買的投資。

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。

本集團分開監控交易賬戶組合和銀行賬戶組合的市場風險。對匯率風險和交易賬戶利率風險，本集團基於頭寸敞口、風險敏感性指標、風險價值(VaR)等計量進行監測和限額管理，建立了制約有效的限額管控機制。同時，本集團利用利息淨收入敏感性分析、利率復位價缺口分析及貨幣風險集中度分析作為監控總體業務市場風險的主要工具，並通過定價管理和資產調配等手段進行管控，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。

作為市場風險管理的一部分，本集團通過利率掉期來應對由結構性存款和固定利率的長期債券帶來的利率風險。

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戶利率風險的風險價值分析概括如下：

##### 項目

	截至2018年6月30日止6個月期間			
	期末值	平均值	最大值	最小值
風險價值	582	554	621	467
其中：利率風險	69	185	212	68
匯率風險	582	520	613	454

##### 項目

	截至2017年6月30日止6個月期間			
	期末值	平均值	最大值	最小值
風險價值	682	563	811	348
其中：利率風險	159	141	187	89
匯率風險	706	529	858	288

## 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2018年6月30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 敏感性測試

###### 利率敏感性測試

本集團通過衡量金融資產和負債頭寸利息淨收入變動，在不考慮客戶行為和提前償還的情況下，對利息淨收入和其他綜合收益進行利率敏感性分析。集團逐月計算利率平移100個基點對年度利息淨收入和其他綜合收益的影響。

下表列示了人民幣、美元和港幣利率結構平移100個基點對本集團報告期末持有的生息資產和負債在未來一年帶來的利息淨收入的影響：

	利息淨收入變動	
	2018年6月30日	2017年12月31日
利率結構向上平移100基點	8,696	13,747
利率結構向下平移100基點	(8,696)	(13,747)

下表列示了人民幣、美元和港幣利率結構平移100個基點對本集團報告期末持有的生息資產和負債在未來一年帶來的其他綜合收益的影響：

	其他綜合收益變動	
	2018年6月30日	2017年12月31日
利率結構向上平移100基點	(5,579)	(6,414)
利率結構向下平移100基點	5,872	6,800

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利息淨收入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。

###### 匯率敏感性測試

本集團通過衡量分幣種金融資產和負債頭寸的匯率變動對淨利潤和其他綜合收益的影響，進行匯率敏感性分析。集團逐月計算當人民幣相對於美元和港幣的即期與遠期匯率變動5%時，對年度淨利潤和其他綜合收益的影響。

下表列示當人民幣對美元和港幣的即期與遠期匯率升值或貶值5%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：

	預計淨利潤/(虧損)變動	
	截至 2018年6月30日 止6個月期間	截至 2017年12月31日 止年度
人民幣升值5%	(2,514)	(4,187)
人民幣貶值5%	2,514	4,187

截至2018年6月30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 敏感性測試(續)

##### 匯率敏感性測試(續)

下表列示當人民幣對美元和港幣的即期與遠期匯率升值或貶值5%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：

	其他綜合收益變動	
	2018年6月30日	2017年12月31日
人民幣升值5%	(361)	(684)
人民幣貶值5%	361	684

##### 3.2.4 利率風險

現金流的利率風險是指一項金融工具的未來現金流將會隨著市場利率的變化而發生波動的風險。公允價值利率風險是指一項金融工具的市場價值將會因為市場利率的變化而發生波動的風險。

現行市場利率的波動會影響本集團的財務狀況和現金流量。

本集團主要在中國大陸根據中國人民銀行調節的利率計劃經營業務。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。因此，本集團面對的利率風險是可控的。然而，並不能保證中國人民銀行將來會繼續採用該慣例。

以外幣計算的債券，以及不依據基準利率的部分財務擔保及信貸承諾業務，預計並無重大利率復位風險。

票據貼現定價市場化程度較高，在市場資金緊張的情況下，定價或高於同期限貸款業務。

下表概述了本集團的利率風險，並按賬面價值列示了本集團的資產及負債，而資產及負債按復位價日或到期日(以較早者為準)分類。

## 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2018年6月30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
<b>2018年6月30日</b>							
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	894,980		44	-	-	22,258	917,282
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	356,874	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	18,672	22,593	48,831	43,539	45,815	167,485	346,935
客戶貸款	1,411,438	537,330	2,462,421	191,223	66,795	-	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	62,387	72,504	54,978	161,714	40,069	3,481	395,133
金融投資—攤餘成本	38,749	46,620	241,342	1,143,002	495,926	-	1,965,639
其他資產	8,158	-	-	-	-	287,045	295,203
<b>資產總額</b>	<b>2,791,258</b>	<b>789,863</b>	<b>3,045,454</b>	<b>1,566,528</b>	<b>649,335</b>	<b>480,269</b>	<b>9,322,707</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	(721,831)	(416,996)	(814,849)	(21,147)	(17,979)	-	(1,992,802)
客戶存款	(3,703,727)	(379,000)	(882,798)	(753,284)	(210)	(13,909)	(5,732,928)
其他負債	(46,464)	(143,327)	(141,007)	(186,340)	(137,305)	(230,077)	(884,520)
<b>負債總額</b>	<b>(4,474,813)</b>	<b>(942,449)</b>	<b>(1,842,358)</b>	<b>(966,230)</b>	<b>(155,494)</b>	<b>(271,302)</b>	<b>(8,652,646)</b>
利率敏感度缺口	(1,683,555)	(152,586)	1,203,096	600,298	493,841	208,967	670,061



截至2018年6月30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
<b>2017年12月31日</b>							
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	914,394	-	152	-	-	24,025	938,571
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	433,536	81,883	234,917	32,132	-	-	782,468
計入當期損益的金融資產	23,855	21,209	51,997	33,603	6,957	123,416	261,037
客戶貸款	2,248,285	494,381	1,482,830	186,508	61,251	-	4,473,255
金融投資—貸款及應收款項	5,874	6,854	57,157	204,902	112,946	-	387,733
金融投資—可供出售金融資產	46,534	77,320	42,020	165,901	61,973	8,390	402,138
金融投資—持有至到期投資	33,531	47,583	137,104	876,824	416,333	-	1,511,375
其他資產	7,073	-	-	-	-	274,604	281,677
<b>資產總額</b>	<b>3,713,082</b>	<b>729,230</b>	<b>2,006,177</b>	<b>1,499,870</b>	<b>659,460</b>	<b>430,435</b>	<b>9,038,254</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	(829,995)	(543,334)	(706,377)	(10,870)	(15,616)	-	(2,106,192)
計入當期損益的金融負債	(7,174)	(9,685)	(5,148)	(4,371)	-	(33,930)	(60,308)
客戶存款	(3,173,681)	(569,972)	(929,120)	(838,174)	(9,897)	(24,522)	(5,545,366)
其他負債	(28,964)	(46,373)	(88,693)	(166,847)	(139,935)	(179,305)	(650,117)
<b>負債總額</b>	<b>(4,039,814)</b>	<b>(1,169,364)</b>	<b>(1,729,338)</b>	<b>(1,020,262)</b>	<b>(165,448)</b>	<b>(237,757)</b>	<b>(8,361,983)</b>
<b>利率敏感度缺口</b>	<b>(326,732)</b>	<b>(440,134)</b>	<b>276,839</b>	<b>479,608</b>	<b>494,012</b>	<b>192,678</b>	<b>676,271</b>

## 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2018年6月30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

本集團主要以人民幣進行業務，部分交易則以美元、港元和其他貨幣進行。本集團的匯率風險來自於外匯匯率的波動和自身財務狀況及現金流的變化。本集團高級管理層設定匯率風險限制，並定期審查。於2018年6月30日本集團計量匯率風險的外幣折算匯率為1美元兌換人民幣6.6166元(2017年12月31日：6.5342)和1港幣兌換人民幣0.8431元(2017年12月31日：0.83591)。以下各表簡要列明本集團於本期/年末外匯匯率風險。下表為本集團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
<b>2018年6月30日</b>					
<b>資產</b>					
現金及存放中央銀行款項	864,323	26,740	2,889	23,330	917,282
存放和拆放同業及其他金融機構 款項	426,069	271,482	18,189	17,568	733,308
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	297,604	28,619	3,856	16,856	346,935
客戶貸款	4,126,969	350,367	136,861	55,010	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	148,928	153,090	64,714	28,401	395,133
金融投資—攤餘成本	1,944,278	12,136	—	9,225	1,965,639
其他資產	173,755	104,732	12,271	4,445	295,203
<b>資產總額</b>	<b>7,981,926</b>	<b>947,166</b>	<b>238,780</b>	<b>154,835</b>	<b>9,322,707</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	(1,597,800)	(344,767)	(6,578)	(43,657)	(1,992,802)
客戶存款	(5,074,076)	(429,332)	(203,775)	(25,745)	(5,732,928)
其他負債	(666,713)	(170,740)	(22,784)	(24,283)	(884,520)
<b>負債總額</b>	<b>(7,364,215)</b>	<b>(945,866)</b>	<b>(240,269)</b>	<b>(102,296)</b>	<b>(8,652,646)</b>
<b>淨敞口</b>	<b>617,711</b>	<b>1,300</b>	<b>(1,489)</b>	<b>52,539</b>	<b>670,061</b>
<b>財務擔保及信貸承諾</b>	<b>1,273,727</b>	<b>156,359</b>	<b>25,262</b>	<b>18,643</b>	<b>1,473,991</b>

截至2018年6月30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
<b>2017年12月31日</b>					
<b>資產</b>					
現金及存放中央銀行款項	879,753	37,073	2,573	19,172	938,571
存放和拆放同業及其他金融機構 款項	449,036	286,691	28,126	18,615	782,468
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	233,886	21,183	3,307	2,661	261,037
客戶貸款	3,914,731	363,558	143,396	51,570	4,473,255
金融投資－貸款及應收款項	386,494	1,239	－	－	387,733
金融投資－可供出售金融資產	185,123	151,492	29,487	36,036	402,138
金融投資－持有至到期投資	1,498,292	9,371	－	3,712	1,511,375
其他資產	189,986	84,823	4,632	2,236	281,677
<b>資產總額</b>	<b>7,737,301</b>	<b>955,430</b>	<b>211,521</b>	<b>134,002</b>	<b>9,038,254</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	(1,668,277)	(379,647)	(12,057)	(46,211)	(2,106,192)
客戶存款	(4,885,189)	(424,411)	(202,002)	(33,764)	(5,545,366)
其他負債	(458,976)	(157,279)	(13,065)	(20,797)	(650,117)
<b>負債總額</b>	<b>(7,044,854)</b>	<b>(979,082)</b>	<b>(234,338)</b>	<b>(103,709)</b>	<b>(8,361,983)</b>
<b>淨敞口</b>	<b>692,447</b>	<b>(23,652)</b>	<b>(22,817)</b>	<b>30,293</b>	<b>676,271</b>
<b>財務擔保及信貸承諾</b>	<b>1,228,550</b>	<b>145,088</b>	<b>21,199</b>	<b>17,866</b>	<b>1,412,703</b>

##### 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。部分權益性投資由於歷史原因及取得抵債資產過程中形成，亦來自於本集團有金融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。

截至2018年6月30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

##### 3.3.1 概述

流動性風險是指本集團在到期日無法履行金融負債帶來的支付義務或者無法滿足即期資金需求。其結果將導致無法償還存款及按承諾發放貸款。本集團對流動性管理的目標就是在確保有充裕的資金來滿足提款、到期債務償還及貸款發放承諾的同時把握更多新的投資機會。

本集團每天須運用可動用的現金資源，以滿足來自隔夜存款、活期賬戶、到期存款、貸款支取、擔保和保證金的需求，以及來自其他現金結算衍生工具的需求。董事會就應付上述需求的資金最低比例，以及須具備以應付不同程度的未預期動用的同業及其他借款融通金額的最低水平設定限額。於2018年6月30日，本集團的人民幣客戶存款總額的15.5%(2017年12月31日：16.5%)和本集團的外幣客戶存款總額的5%(2017年12月31日：5%)須存放於中國人民銀行。

##### 3.3.2 流動性風險管理程序

本集團實施流動性管理，由資產負債管理部對人民幣和外幣業務進行監督，內容包括：

- 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，統一運用全行流動性頭寸；
- 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；
- 合理匹配資產到期日結構，通過多層次的流動性組合降低流動性風險。

本集團分別監督並匯報預計的次日、下周和下月的現金流流量，這些時點是流動性管理的關鍵時點。預計現金流量以金融負債的合同到期日的分析為起點(附註3.3.3 - 3.3.4)。

資產負債管理部定期審閱本集團的融資方式，以保持各貨幣、地域、客戶、產品和期限的多樣性。

### 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

下表列示了從資產負債表日至合同到期日本集團非衍生金融負債以及為管理流動性風險而持有的金融資產的到期現金流。表中所列金額是按合同約定的未折現現金流。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甚或有所增長的餘額。

	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
<b>2018年6月30日</b>									
<b>負債</b>									
同業及其他金融機構存放和拆入	-	-	(410,994)	(312,303)	(423,131)	(838,765)	(23,247)	(22,707)	(2,031,147)
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	-	-	(714)	(2,795)	(3,088)	(3,841)	(5,896)	-	(16,334)
客戶存款	-	-	(3,339,253)	(419,760)	(400,077)	(928,896)	(791,749)	(171)	(5,879,906)
發行存款證	-	-	-	(36,409)	(143,561)	(128,458)	(14,434)	-	(322,862)
發行債券	-	-	-	(13,222)	(3,264)	(26,603)	(203,528)	(130,194)	(376,811)
其他金融負債	-	-	(28,117)	(168)	(165)	(1,504)	(4,519)	(24,699)	(59,172)
<b>負債總額(合同到期日)</b>	-	-	<b>(3,779,078)</b>	<b>(784,657)</b>	<b>(973,286)</b>	<b>(1,928,067)</b>	<b>(1,043,373)</b>	<b>(177,771)</b>	<b>(8,686,232)</b>
<b>資產</b>									
現金及存放中央銀行款項	-	784,714	132,524	-	-	44	-	-	917,282
存放和拆放同業及其他金融機構款項	-	-	79,624	278,257	112,050	244,569	28,398	964	743,862
以公允價值計量且其變動計入當期損益的非衍生金融資產	270	128,763	6,929	3,590	17,601	52,890	62,955	67,436	340,434
客戶貸款	44,727	-	-	643,060	316,755	1,277,299	1,486,729	2,395,076	6,163,646
金融投資 - 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	-	3,481	-	43,255	25,300	68,249	241,944	52,868	435,097
金融投資 - 攤餘成本	80	-	-	29,799	42,419	242,242	1,203,881	483,057	2,001,478
其他金融資產	532	-	35,632	-	-	-	-	-	36,164
<b>為管理流動性風險而持有的金融資產(合同到期日)</b>	<b>45,609</b>	<b>916,958</b>	<b>254,709</b>	<b>997,961</b>	<b>514,125</b>	<b>1,885,293</b>	<b>3,023,907</b>	<b>2,999,401</b>	<b>10,637,963</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>45,609</b>	<b>916,958</b>	<b>(3,524,369)</b>	<b>213,304</b>	<b>(459,161)</b>	<b>(42,774)</b>	<b>1,980,534</b>	<b>2,821,630</b>	<b>1,951,731</b>

## 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2018年6月30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
<b>2017年12月31日</b>									
<b>負債</b>									
同業及其他金融機構存放和拆入	-	-	(381,473)	(450,804)	(548,784)	(719,079)	(63,486)	(24,185)	(2,187,811)
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	-	-	(585)	(7,187)	(8,018)	(6,996)	(4,628)	-	(27,414)
客戶存款	-	-	(2,512,237)	(692,488)	(578,392)	(953,188)	(894,025)	(9,908)	(5,640,238)
發行存款證	-	-	-	(23,916)	(46,388)	(72,225)	(8,503)	-	(151,032)
發行債券	-	-	-	(5,001)	(1,214)	(26,020)	(209,451)	(133,154)	(374,840)
其他金融負債	-	-	(29,241)	(198)	(122)	(1,549)	(5,041)	(25,758)	(61,909)
<b>負債總額(合同到期日)</b>	-	-	<b>(2,923,536)</b>	<b>(1,179,594)</b>	<b>(1,182,918)</b>	<b>(1,779,057)</b>	<b>(1,185,134)</b>	<b>(193,005)</b>	<b>(8,443,244)</b>
<b>資產</b>									
現金及存放中央銀行款項	-	809,261	129,158	-	1,198	153	-	-	939,770
存放和拆放同業及其他金融機構									
款項	-	-	76,427	357,232	83,896	237,855	32,219	-	787,629
以公允價值計量且其變動									
計入當期損益的非衍生金融資產	270	84,172	4,967	9,123	17,959	57,756	53,759	10,597	238,603
客戶貸款	52,025	-	-	559,298	321,251	1,217,456	1,485,862	2,233,973	5,869,865
金融投資—貸款及應收款項	80	-	-	6,091	10,383	72,777	246,892	134,146	470,369
金融投資—可供出售金融資產	-	8,390	-	18,431	24,418	64,881	261,598	77,780	455,498
金融投資—持有至到期投資	-	-	-	30,094	43,476	174,642	1,030,820	464,720	1,743,752
其他金融資產	121	-	41,416	-	-	-	-	-	41,537
<b>為管理流動性風險而持有的金融資產</b>									
<b>(合同到期日)</b>	<b>52,496</b>	<b>901,823</b>	<b>251,968</b>	<b>980,269</b>	<b>502,581</b>	<b>1,825,520</b>	<b>3,111,150</b>	<b>2,921,216</b>	<b>10,547,023</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>52,496</b>	<b>901,823</b>	<b>(2,671,568)</b>	<b>(199,325)</b>	<b>(680,337)</b>	<b>46,463</b>	<b>1,926,016</b>	<b>2,728,211</b>	<b>2,103,779</b>

用以滿足所有負債的資產包括：現金、存放中央銀行款項、在托收和資金往來中的款項、拆放同業款項以及客戶貸款。在正常業務中，部分一年內到期的客戶貸款會被續借。同時，部分債券投資為負債提供了抵押擔保。本集團將會通過出售金融投資，使用其他金融機構的信貸承諾，提前終止拆出資金和逆回購協議，以已經中國人民銀行的批准使用存款準備金來償付未預計的現金流出。

截至2018年6月30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

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：

- 外匯及商品合約：無本金交割的外匯及商品遠期
- 利率合約及其他：利率掉期、遠期利率合約、場外利率期權及其他

下表分析了本集團從資產負債表日到合同到期日將以淨額結算的衍生金融工具。表中所列金額均為合同約定的未折現現金流。

	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
<b>2018年6月30日</b>						
<b>資產</b>						
交易性衍生金融工具						
—外匯及商品合約	3	24	94	-	-	121
—利率合約及其他	97	217	898	2,621	317	4,150
<b>合計</b>	<b>100</b>	<b>241</b>	<b>992</b>	<b>2,621</b>	<b>317</b>	<b>4,271</b>
<b>負債</b>						
交易性衍生金融工具						
—外匯及商品合約	-	(1)	(45)	-	-	(46)
—利率合約及其他	(39)	(143)	(560)	(1,410)	(22)	(2,174)
<b>合計</b>	<b>(39)</b>	<b>(144)</b>	<b>(605)</b>	<b>(1,410)</b>	<b>(22)</b>	<b>(2,220)</b>
<b>2017年12月31日</b>						
<b>資產</b>						
交易性衍生金融工具						
—外匯及商品合約	97	241	497	-	-	835
—利率合約及其他	140	287	718	1,348	100	2,593
<b>合計</b>	<b>237</b>	<b>528</b>	<b>1,215</b>	<b>1,348</b>	<b>100</b>	<b>3,428</b>
<b>負債</b>						
交易性衍生金融工具						
—外匯及商品合約	(198)	(105)	(61)	-	-	(364)
—利率合約及其他	(69)	(172)	(546)	(918)	(35)	(1,740)
<b>合計</b>	<b>(267)</b>	<b>(277)</b>	<b>(607)</b>	<b>(918)</b>	<b>(35)</b>	<b>(2,104)</b>

## 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2018年6月30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

本集團以總額結算的外匯衍生工具包括：貨幣遠期、貨幣互換、交叉貨幣利率掉期、商品遠期、商品掉期。

下表分析了本集團從報告日到合同到期日將以總額結算的衍生金融工具。表中所列金額均為合同約定的未折現現金流：

	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
<b>2018年6月30日</b>						
交易性衍生金融工具						
—外匯及商品合約						
—流出	(495,702)	(478,817)	(1,065,766)	(70,921)	(1,195)	(2,112,401)
—流入	494,805	479,651	1,067,729	71,045	2,801	2,116,031
合計	(897)	834	1,963	124	1,606	3,630
<b>2017年12月31日</b>						
交易性衍生金融工具						
—外匯及商品合約						
—流出	(567,886)	(514,787)	(1,272,481)	(74,494)	—	(2,429,648)
—流入	568,303	514,893	1,271,064	74,841	—	2,429,101
合計	417	106	(1,417)	347	—	(547)



截至2018年6月30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

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
<b>2018年6月30日</b>									
<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 以公允價值計量且其變動	79,509	277,365	110,816	237,838	27,050	730	-	-	733,308
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	-	42,423	23,492	61,119	221,706	42,912	-	3,481	395,133
計入其他綜合收益	-	33,490	38,014	238,147	1,159,645	496,263	80	-	1,965,639
金融投資 - 攤餘成本	46,583	9,699	13,077	12,565	38,028	8,312	532	166,407	295,203
其他資產									
<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 以公允價值計量且其變動	(410,910)	(310,921)	(416,996)	(814,849)	(21,147)	(17,979)	-	-	(1,992,802)
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>
流動性缺口淨值	(3,563,883)	212,197	(469,901)	(109,503)	1,577,619	1,902,256	38,625	1,082,651	670,061

## 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2018年6月30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

	即期	一個月內	一至三個月	三至 十二個月	一至五年	五年以上	逾期	無期限	合計
<b>2017年12月31日</b>									
<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>	<b>261,079</b>	<b>975,757</b>	<b>479,248</b>	<b>1,676,757</b>	<b>2,556,401</b>	<b>1,984,174</b>	<b>44,325</b>	<b>1,060,513</b>	<b>9,038,254</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	(381,472)	(448,523)	(543,334)	(706,377)	(10,870)	(15,616)	-	-	(2,106,192)
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>	<b>(2,941,689)</b>	<b>(1,201,656)</b>	<b>(1,193,881)</b>	<b>(1,776,512)</b>	<b>(1,073,219)</b>	<b>(175,026)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(8,361,983)</b>
流動性缺口淨值	(2,680,610)	(225,899)	(714,633)	(99,755)	1,483,182	1,809,148	44,325	1,060,513	676,271

##### 3.3.6 表外項目

本集團表外項目按合同的剩餘期限在下表中列示。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
<b>2018年6月30日</b>				
信貸承諾及其他信貸承諾	<b>808,763</b>	<b>34,098</b>	<b>5,545</b>	<b>848,406</b>
開出保函、承兌及信用證	<b>496,408</b>	<b>111,346</b>	<b>17,831</b>	<b>625,585</b>
<b>合計</b>	<b>1,305,171</b>	<b>145,444</b>	<b>23,376</b>	<b>1,473,991</b>
<b>2017年12月31日</b>				
信貸承諾及其他信貸承諾	766,298	44,058	1,961	812,317
開出保函、承兌及信用證	469,307	113,192	17,887	600,386
<b>合計</b>	<b>1,235,605</b>	<b>157,250</b>	<b>19,848</b>	<b>1,412,703</b>

### 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(包括債務證券和衍生金融工具)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客戶貸款、貴金屬及發行第二層次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按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定，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克-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、早償率及交易對手信用差價；布萊克-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。

對於以攤餘成本計量的金融投資，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。

對於本集團持有的可轉債、未上市股權、未上市基金、股權衍生工具及部分客戶貸款，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並考慮了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。

## 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2018年6月30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

下表概述未於本集團財務狀況表內按公允價值呈列、且其公允價值與賬面價值並不近似相同的有關金融資產和負債的賬面價值和公允價值。

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
<b>金融資產</b>				
金融投資—以攤餘成本計量	1,965,639	1,936,433	不適用	不適用
金融投資—貸款及應收款項	不適用	不適用	387,733	384,546
金融投資—持有至到期投資	不適用	不適用	1,511,375	1,471,789
<b>金融負債</b>				
發行債券	(288,755)	(286,993)	(269,615)	(267,754)

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。

##### 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
<b>2018年6月30日</b>				
<b>金融資產</b>				
金融投資—以攤餘成本計量	15,151	1,683,270	238,012	1,936,433
金融投資—貸款及應收款項	不適用	不適用	不適用	不適用
金融投資—持有至到期投資	不適用	不適用	不適用	不適用
<b>金融負債</b>				
發行債券	-	(286,993)	-	(286,993)
	第一層次	第二層次	第三層次	合計
<b>2017年12月31日</b>				
<b>金融資產</b>				
金融投資—貸款及應收款項	-	104,618	279,928	384,546
金融投資—持有至到期投資	16,115	1,455,674	-	1,471,789
<b>金融負債</b>				
發行債券	-	(267,754)	-	(267,754)

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。

截至2018年6月30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

	第一層次	第二層次	第三層次	合計
<b>2018年6月30日</b>				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
債務證券				
—政府及中央銀行	2,289	5,287	—	7,576
—公共實體	89	2,235	—	2,324
—同業和其他金融機構	3,656	84,048	3,709	91,413
—法人實體	985	37,540	3,397	41,922
基金投資	55	119,649	3,877	123,581
權益性證券	1,444	—	3,738	5,182
衍生金融工具				
—外匯及商品合約	—	26,871	—	26,871
—利率合約及其他	—	3,668	984	4,652
貴金屬合同	—	34,783	—	34,783
以公允價值計量且其變動計入當期損益的客戶貸款	—	—	544	544
	8,518	314,081	16,249	338,848
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
拆出資金	—	8,631	—	8,631
	—	8,631	—	8,631
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權				
—政府及中央銀行	24,600	26,709	—	51,309
—公共實體	39,659	4,057	—	43,716
—同業和其他金融機構	121,407	130,833	—	252,240
—法人實體	19,707	24,094	586	44,387
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	2,074	—	1,407	3,481
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款	—	163,093	—	163,093
	207,447	348,786	1,993	558,226
<b>資產合計</b>	<b>215,965</b>	<b>671,498</b>	<b>18,242</b>	<b>905,705</b>
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	—	(6,938)	—	(6,938)
衍生金融工具				
—外匯及商品合約	—	(24,555)	—	(24,555)
—利率合約及其他	—	(2,046)	—	(2,046)
與貴金屬相關的金融負債	—	(8,857)	—	(8,857)
發行債券	—	(15,828)	—	(15,828)
<b>負債合計</b>	<b>—</b>	<b>(58,224)</b>	<b>—</b>	<b>(58,224)</b>

## 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2018年6月30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
<b>2017年12月31日</b>				
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融資產				
交易性金融資產				
債務證券				
—政府及中央銀行	5,102	6,980	—	12,082
—公共實體	88	2,127	—	2,215
—同業和其他金融機構	4,117	41,863	—	45,980
—法人實體	826	27,827	—	28,653
基金投資	60	81,770	2,042	83,872
權益性證券	2	—	298	300
衍生金融工具				
—外匯及商品合約	—	31,655	—	31,655
—利率合約及其他	—	2,352	—	2,352
貴金屬合同	—	41,198	—	41,198
	10,195	235,772	2,340	248,307
指定為以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融資產				
拆出資金				
	—	12,730	—	12,730
	—	12,730	—	12,730
可供出售金融資產				
債務證券				
—政府及中央銀行	14,711	23,072	—	37,783
—公共實體	69	4,282	—	4,351
—同業和其他金融機構	123,843	178,575	—	302,418
—法人實體	20,253	25,339	3,604	49,196
基金投資及其他	—	2,101	482	2,583
權益性證券	3,158	—	2,649	5,807
	162,034	233,369	6,735	402,138
<b>資產合計</b>	<b>172,229</b>	<b>481,871</b>	<b>9,075</b>	<b>663,175</b>
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融負債				
交易類債券賣空頭寸				
	(2,485)	—	—	(2,485)
已發行存款證				
	—	(12,654)	—	(12,654)
衍生金融工具				
—外匯及商品合約	—	(31,819)	—	(31,819)
—利率合約及其他	—	(1,525)	—	(1,525)
與貴金屬相關的金融負債				
	—	(11,825)	—	(11,825)
發行債券				
	—	(18,047)	—	(18,047)
<b>負債合計</b>	<b>(2,485)</b>	<b>(75,870)</b>	<b>—</b>	<b>(78,355)</b>

本期第一層次和第二層次之間未發生轉移。

截至2018年6月30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
2018年1月1日餘額	14,107	1,577
總收益和損失		
— 交易活動淨收益	375	14
— 其他綜合收益	—	(247)
增加	5,737	811
處置及結算	(3,970)	(162)
從本層次轉入其他層次	—	—
2018年6月30日餘額	16,249	1,993
2018年6月30日持有的合併金融資產/負債的損益		
— 已實現利得/(損失)	16	14
— 未實現利得/(損失)	359	(247)

	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產	可供出售 金融資產
2017年1月1日餘額	—	5,925
總收益和損失		
— 交易活動淨收益	12	(286)
— 其他綜合收益	—	(1,132)
增加	2,328	2,264
處置	—	(30)
從本層次轉入其他層次	—	(6)
2017年12月31日餘額	2,340	6,735
2017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)	12	(286)
— 未實現利得/(損失)	—	(1,132)

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、股權衍生工具及部分客戶貸款。所採用的估值方法為市場可比公司法，該估值方法中涉及的不可觀察假設包括市淨率和流動性折扣。

於2018年6月30日，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賬面價值不重大，且採用其他合理的不可觀察假設替換模型中原有的不可觀察假設對公允價值計量結果的影響也不重大。

#### 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2018年6月30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。

## 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2018年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 4 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
	<b>170,546</b>	<b>152,578</b>
<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)
	<b>(109,888)</b>	<b>(91,245)</b>
<b>利息淨收入</b>	<b>60,658</b>	<b>61,333</b>
其中：		
已減值金融資產利息收入	927	905

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%。

### 5 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
	<b>22,746</b>	<b>23,045</b>

	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



截至2018年6月30日  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 6 手續費及佣金支出

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
銀行卡	1,048	1,193
支付結算	344	370
其他	172	221
	<b>1,564</b>	<b>1,784</b>

	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支出 (不包括用於確定實際利率的手續費支出)	3	4

## 7 交易活動淨收益

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的證券	6,737	1,822
外匯交易	1,112	(103)
利率工具及其他	424	(155)
	<b>8,273</b>	<b>1,564</b>

外匯交易淨收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。

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

截至2018年6月30日止6個月期間，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收益人民幣0.60億元(截至2017年6月30日止6個月期間：虧損人民幣0.91億元)。

## 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2018年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 8 其他營業收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
租賃收入	4,951	4,079
銷售貴金屬收入	1,228	1,583
投資性房地產的重估增值	23	56
出售固定資產	11	34
其他雜項收入	1,428	556
	<b>7,641</b>	<b>6,308</b>

其他雜項收入包括提供予本集團客戶的雜項銀行服務。

### 9 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(附註19.2)	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)	-
	<b>15,202</b>	<b>14,805</b>

### 10 其他營業支出

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
非信貸預期信用減值損失：		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(36)	不適用
金融投資	199	不適用
其他金融資產	1,298	不適用
計提金融投資減值損失	不適用	107
計提其他應收款減值準備	不適用	19
職工薪酬及福利(附註11)	12,778	12,484
業務費用	12,999	11,614
折舊和攤銷	2,796	2,922
經營租賃成本	2,697	1,576
稅金及附加	1,256	1,198
未決訴訟準備金轉回	(12)	(5)
其他	1,663	2,003
	<b>35,638</b>	<b>31,918</b>

截至2018年6月30日  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 11 職工薪酬及福利

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
薪金和獎金	9,075	8,862
離職後福利(a)	1,559	1,591
住房福利及補貼	23	20
其他社會保障和福利費用	2,121	2,011
	<b>12,778</b>	12,484

### (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。除上述每月供款外，本集團目前毋須就支付僱員退休及其他退休後福利而承擔其他重大成本。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6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
退休福利計劃開支及失業保險費	1,176	1,200
企業年金福利開支	382	381
合計	<b>1,558</b>	1,581

期／年末應付未付金額如下：

	2018年6月30日	2017年12月31日
	退休福利計劃開支及失業保險費	48
企業年金福利開支	19	12
合計	<b>67</b>	65

#### 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。

本集團在中國大陸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。

財務狀況表債務	2018年6月30日	2017年12月31日
	— 退休金福利	<b>376</b>

## 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2018年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 11 職工薪酬及福利(續)

#### (a) 離職後福利(續)

##### 設定受益計劃(續)

計入綜合收益的退休金福利金額如下：

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
計入損益的退休金福利成本	17	10
計入其他綜合收益的退休金福利成本	15	(20)
合計	32	(10)

過去服務成本以及利息費用已計入利潤表中的業務及管理費。

未提供資金責任之現值的變動情況如下：

於2018年6月30日，補充養老保險的平均受益義務期間為11.36年(2017年12月31日：11.75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0.41億元(2017年：人民幣0.42億元)。

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。

本集團採用折現率或通脹率作為精算的主要假設，於2018年6月30日分別為3.73%(2017年12月31日：4.05%)和1.98%(2017年12月31日：1.58%)。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2018年6月30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(2017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(2017年12月31日：28.70年)。

### 12 董事、監事和高級管理層的酬金

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
酬金	5	5

以上各有關期間均無董事放棄或同意放棄任何酬金。

截至2018年6月30日止6個月期間，共計提獨立非執行董事酬金人民幣62.50萬元(截至2017年6月30日止6個月期間：人民幣62.50萬元)。

截至2018年6月30日  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 13 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
	7,413	11,290
遞延稅項(附註23)	(937)	(3,157)
	6,476	8,133

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

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

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
稅前利潤	47,470	47,355
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(1)	1,209	954
免稅收入產生的稅務影響(2)	(5,821)	(4,798)
以前年度所得稅調整	(776)	105
所得稅支出	6,476	8,133

(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。

### 14 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	(2,618)	(2,693)
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	38,153	36,282
期末發行在外的普通股加權平均數(百萬股)	74,263	74,263
基本及稀釋每股收益(每股人民幣元)	0.51	0.49

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32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26.18億元。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。

## 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2018年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 15 現金及存放中央銀行款項

	2018年6月30日	2017年12月31日
庫存現金	13,837	16,623
存放中央銀行法定準備金	776,338	802,012
存放中央銀行超額存款準備金	118,686	112,534
存放中央銀行的其他款項	8,421	7,402
	<b>917,282</b>	938,571

本集團必須於中國人民銀行及海外監管機構存放法定存款準備金。存放金額根據本集團當年吸收符合規定的存款金額計算。該法定存款準備金不能用於本集團的日常運營。

	2018年6月30日	2017年12月31日
境內人民幣存款法定準備金比率	15.50	16.50
境內外幣存款法定準備金比率	5.00	5.00

### 16 存放和拆放同業及其他金融機構款項

	2018年6月30日	2017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	96,038	109,025
— 存放境外同業款項	57,600	35,400
減：預期信用損失準備	(210)	不適用
買入返售金融資產		
— 證券	45,688	57,051
— 票據	10,717	10,226
減：預期信用損失準備	(81)	不適用
拆放同業		
— 拆放境內銀行	164,775	194,348
— 拆放境外銀行	54,234	98,342
拆放境內其他金融機構		
— 境內其他金融機構	298,825	274,307
— 境外其他金融機構	7,120	3,769
減：預期信用損失準備	(1,398)	不適用
	<b>733,308</b>	782,468

於2018年6月30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1,041.22億元(2017年12月31日：人民幣1,106.62億元)，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。2018年6月30日止6個月期間上述拆放和買入返售款項平均敞口為人民幣575.20億元，平均加權期限為6.91天(2017年平均敞口為人民幣514.29億元，平均加權期限為4.13天)。截至本財務報表批准之日，上述拆放和買入返售款項皆已到期且全額收回。

截至2018年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

17 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2018年6月30日	2017年12月31日
衍生金融工具(附註18)	31,523	34,007
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
政府債券		
— 香港上市	2,174	2,414
— 香港以外上市(a)	5,184	7,062
— 非上市	218	2,606
其他債券		
— 香港上市	11,101	6,178
— 香港以外上市(a)	119,509	69,894
— 非上市—公司債券	3,701	—
— 非上市—公共實體	1	—
— 非上市—銀行業機構	1,347	776
權益性證券		
— 香港上市	278	10
— 香港以外上市	1,167	—
— 非上市	3,737	290
基金投資及其他資產管理計劃		
— 香港上市	—	—
— 香港以外上市	—	5
— 非上市	123,581	83,867
貴金屬合同	34,783	41,198
小計	338,304	248,307
指定公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產拆出資金	8,631	12,730
小計	8,631	12,730
總計	346,935	261,037

(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證券按發行人分析如下：

	2018年6月30日	2017年12月31日
金融投資—以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產		
— 同業和其他金融機構	216,249	129,853
— 法人實體	45,849	28,952
— 政府及中央銀行	7,576	12,082
— 公共實體	2,324	2,215
	271,998	173,102

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產包括交易性金融資產、金融衍生工具及指定公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

## 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2018年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 18 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	658,830	4,652	(2,046)
已確認衍生工具總額	3,068,628	31,523	(26,601)

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	721,892	2,352	(1,525)
已確認衍生工具總額	3,194,395	34,007	(33,344)

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。



截至2018年6月30日  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 18 衍生金融工具(續)

按原幣劃分的衍生金融工具的名義金額如下：

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

### 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。

## 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2018年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 18 衍生金融工具(續)

#### 套期會計(續)

#### 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)(續)

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。

截至2018年6月30日  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

18 衍生金融工具(續)

套期會計(續)

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	名義本金	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
		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

c) 下表列示了本集團套期策略中被套期風險敞口的具體信息：

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	本期被套期項目公允價值變動損益	現金流量套期儲備
	資產	負債	資產	負債			
<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>							
外匯	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	(39)	(38)
<b>利率</b>							
利率	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	(87)	80

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

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的公允價值變動	確認至損益的套期無效性部分	包含套期無效性的損益項目	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
<b>公允價值套期</b>						
<b>利率</b>						
利率	不適用	(34)	交易活動淨收益	不適用	不適用	不適用
<b>現金流量套期</b>						
<b>外匯</b>						
外匯	39	-	交易活動淨收益	(9)	(70)	交易活動淨收益
<b>利率</b>						
利率	87	-	交易活動淨收益	-	-	交易活動淨收益、利息支出

## 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2018年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 18 衍生金融工具(續)

#### 套期會計(續)

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：

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

#### (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。

### 19 客戶貸款

#### 19.1 客戶貸款

	2018年6月30日	2017年12月31日
客戶貸款		
—以攤餘成本計量	4,630,328	4,579,256
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	163,093	—
—以公允價值計量且其變動計入當期損益	544	—
減：預期信用損失準備	(124,758)	(106,001)
	4,669,207	4,473,255

#### 19.2 預期信用損失準備的變動

	2018年1月1日至6月30日		
	對公貸款	對私貸款	總計
2018年1月1日餘額(經重述)	116,081	21,208	137,289
本期計提	30,932	6,984	37,916
本期轉回	(21,281)	(1,166)	(22,447)
本期核銷及轉讓	(24,718)	(3,097)	(27,815)
收回原轉銷貸款和墊款轉入	500	221	721
折現因素的釋放	(840)	(87)	(927)
小計	100,674	24,063	124,737
匯率影響	14	7	21
期末餘額	100,688	24,070	124,758

截至2018年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 19 客戶貸款(續)

### 19.2 預期信用損失準備的變動(續)

	2017年12月31日		合計
	組合撥備	個別撥備	
期初餘額	66,629	30,503	97,132
計提客戶貸款減值撥備淨額	14,909	15,252	30,161
— 計提客戶貸款減值撥備	14,909	16,849	31,758
— 衝回客戶貸款減值撥備	—	(1,597)	(1,597)
收回原轉銷貸款和墊款轉入	—	917	917
本期釋放的減值撥備折現利息	—	(1,812)	(1,812)
期內核銷的貸款	—	(19,554)	(19,554)
其他(轉出)/轉入	(10,596)	10,178	(418)
匯兌差異	(275)	(150)	(425)
期末餘額	70,667	35,334	106,001

	2017年12月31日		合計
	對公貸款	對私貸款	
期初餘額	78,263	18,869	97,132
計提客戶貸款減值撥備淨額	27,597	2,564	30,161
— 計提客戶貸款減值撥備	28,910	2,848	31,758
— 衝回客戶貸款減值撥備	(1,313)	(284)	(1,597)
收回原轉銷貸款和墊款轉入	436	481	917
本年釋放的減值撥備折現利息	(1,589)	(223)	(1,812)
期內核銷的貸款	(17,191)	(2,363)	(19,554)
其他(轉出)/轉入	—	(418)	(418)
匯兌差異	(348)	(77)	(425)
期末餘額	87,168	18,833	106,001

### 19.3 客戶貸款按擔保方式分析

	2018年6月30日	2017年12月31日
信用貸款	1,594,380	1,437,854
保證貸款	899,310	908,119
附擔保物貸款	2,300,275	2,233,283
其中：抵押貸款	1,693,676	1,631,954
質押貸款	606,599	601,329
扣除減值撥備前客戶貸款總額	4,793,965	4,579,256

## 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2018年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 20 金融投資

	2018年6月30日	2017年12月31日
金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益		
債務證券		
－香港上市	79,744	不適用
－香港以外上市	218,526	不適用
－非上市	93,382	不適用
權益性證券		
－香港上市	964	不適用
－香港以外上市	1,109	不適用
－非上市	1,408	不適用
金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	395,133	不適用
可供出售金融資產債務證券－按公允價值		
－香港上市	不適用	66,827
－香港以外上市	不適用	222,352
－非上市	不適用	104,569
債務證券	不適用	393,748
可供出售金融資產權益性證券－按公允價值		
－香港上市	不適用	1,263
－香港以外上市	不適用	1,895
－非上市	不適用	2,649
權益性證券	不適用	5,807
可供出售金融資產基金投資及其他－按公允價值		
－香港上市	不適用	－
－香港以外上市	不適用	247
－非上市	不適用	2,336
基金投資及其他	不適用	2,583
可供出售金融資產合計	不適用	402,138
金融投資－攤餘成本		
－香港上市	4,976	不適用
－香港以外上市	1,698,209	不適用
－非上市	266,109	不適用
減：預期信用損失準備	(3,655)	不適用
金融投資－攤餘成本(淨額)	1,965,639	不適用
持有至到期投資債務性證券－按攤餘成本		
－香港上市	不適用	2,158
－香港以外上市	不適用	1,506,878
－非上市	不適用	2,694
減值準備	不適用	(355)
持有至到期投資(淨額)	不適用	1,511,375
貸款及應收款項－按攤餘成本		
－香港以外上市	不適用	109,888
－非上市	不適用	280,453
減：減值準備	不適用	(2,608)
貸款及應收款項(淨額)	不適用	387,733

截至2018年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 20 金融投資(續)

金融投資減值準備變動概述如下：

	金融投資－以公允價值計量 且其變動計入其他綜合收益			金融投資－攤餘成本			合計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
	預期信用損失準備						
2018年1月1日	438	-	454	3,214	10	475	4,591
本期計提	268	36	-	325	78	-	707
本期轉回	(53)	-	(8)	(431)	-	(16)	(508)
本期轉入	-	-	-	-	-	-	-
本期處置	-	-	-	-	-	-	-
本期核銷	-	-	-	-	-	-	-
核銷後收回	-	-	-	-	-	-	-
匯兌差異	(7)	-	5	-	-	-	(2)
<b>2018年6月30日</b>	<b>646</b>	<b>36</b>	<b>451</b>	<b>3,108</b>	<b>88</b>	<b>459</b>	<b>4,788</b>

	貸款及 應收款項	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	合計
<b>減值準備</b>				
2017年1月1日	(2,803)	(1,175)	(350)	(4,328)
本年計提	(262)	(438)	(10)	(710)
本年轉回	-	-	-	-
本年轉入	457	26	6	489
本年處置	-	43	-	43
本年核銷	-	2	-	2
核銷後收回	-	(26)	-	(26)
匯兌差異	-	31	(1)	30
2017年12月31日	(2,608)	(1,537)	(355)	(4,500)

## 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2018年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 20 金融投資(續)

金融投資按發行人分析如下：

	2018年6月30日	2017年12月31日
金融投資—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益		
—政府及中央銀行	51,309	不適用
—公共實體	43,716	不適用
—同業和其他金融機構	253,204	不適用
—法人實體	46,904	不適用
合計	395,133	不適用
可供出售金融資產		
—同業和其他金融機構	不適用	307,246
—法人實體	不適用	52,758
—政府及中央銀行	不適用	37,783
—公共實體	不適用	4,351
合計	不適用	402,138
金融投資—攤餘成本		
—政府及中央銀行	1,346,215	不適用
—公共實體	29,147	不適用
—同業和其他金融機構	296,843	不適用
—法人實體	297,089	不適用
減：預期信用損失準備	(3,655)	不適用
金融投資—攤餘成本(淨額)	1,965,639	不適用
持有至到期投資		
—政府及中央銀行	不適用	1,152,116
—同業和其他金融機構	不適用	280,352
—法人實體	不適用	50,165
—公共實體	不適用	29,097
減：減值準備	不適用	(355)
持有至到期投資(淨額)	不適用	1,511,375
貸款及應收款項		
—政府及中央銀行	不適用	104,630
—同業和其他金融機構	不適用	12,646
—法人實體	不適用	273,065
減：減值準備	不適用	(2,608)
貸款及應收款項(淨額)	不適用	387,733



截至2018年6月30日  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 20 金融投資(續)

金融投資中持有的存款證分析如下：

	2018年6月30日	2017年12月31日
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益(按公允價值)		
— 香港	701	不適用
— 香港以外上市	4,576	不適用
— 非上市	32,149	不適用
	37,426	不適用
可供出售金融資產(按公允價值)		
— 香港	不適用	795
— 香港以外上市	不適用	11,863
— 非上市	不適用	40,603
	不適用	53,261

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：

	2018年6月30日	2017年12月31日
3個月以內	6,141	29,686
3至12個月	22,779	16,314
1至5年	8,506	7,261
	37,426	53,261

## 21 對聯營及合營企業投資

	2018年6月30日	2017年12月31日
<b>對聯營企業投資</b>		
投資成本	2,811	2,891
按權益法調整的淨利潤	579	439
其他權益變動	23	26
股息收入	(36)	—
小計	3,377	3,356
對合營企業投資	2	1
合計	3,379	3,357

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22.23億元，成立時間2001年12月3日，主要從事銀行業務。於2018年6月30日，本集團於該聯營公司持有之股本權益之比例為9.00%(2017年12月31日：9.00%)。

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30.18億元，成立時間2011年12月30日，主要從事銀行業務。於2018年6月30日，本集團於該聯營公司持有之股本權益之比例為10.60%(2017年12月31日：10.60%)。

西藏銀行股份有限公司董事會11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。

## 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2018年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 22 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
<b>成本</b>						
2018年1月1日	58,158	4,286	25,184	82,885	7,961	178,474
增加	32	438	286	11,214	21	11,991
投資性房地產轉入	417	-	-	-	-	417
處置	(155)	-	(311)	(11)	(2)	(479)
在建工程轉入	250	(286)	-	-	36	-
其他轉入/(轉出)	(17)	(10)	-	-	17	(10)
<b>2018年6月30日</b>	<b>58,685</b>	<b>4,428</b>	<b>25,159</b>	<b>94,088</b>	<b>8,033</b>	<b>190,393</b>
<b>累計折舊</b>						
2018年1月1日	(15,006)	-	(19,607)	(7,018)	(4,251)	(45,882)
本期折舊	(919)	-	(1,144)	(2,221)	(371)	(4,655)
轉為投資性房地產	-	-	-	-	-	-
本期轉入	6	-	-	-	(6)	-
處置	29	-	261	9	2	301
<b>2018年6月30日</b>	<b>(15,890)</b>	<b>-</b>	<b>(20,490)</b>	<b>(9,230)</b>	<b>(4,626)</b>	<b>(50,236)</b>
<b>減值準備</b>						
2018年1月1日	-	(16)	-	(84)	-	(100)
本期計提	-	-	-	-	-	-
減少	-	-	-	(1)	-	(1)
<b>2018年6月30日</b>	<b>-</b>	<b>(16)</b>	<b>-</b>	<b>(85)</b>	<b>-</b>	<b>(101)</b>
<b>賬面淨值</b>						
<b>2018年6月30日</b>	<b>42,795</b>	<b>4,412</b>	<b>4,669</b>	<b>84,773</b>	<b>3,407</b>	<b>140,056</b>

截至2018年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 22 固定資產(續)

	土地和 建築物	在建工程	設備	運輸工具	物業裝修	合計
<b>成本</b>						
2017年1月1日	53,391	7,120	25,174	61,627	7,122	154,434
增加	600	1,799	2,250	22,264	359	27,272
投資性房地產轉入	674	-	-	-	-	674
處置	(419)	(210)	(2,240)	(1,006)	(31)	(3,906)
在建工程轉入	3,912	(4,423)	-	-	511	-
其他轉入/(轉出)	-	-	-	-	-	-
2017年12月31日	58,158	4,286	25,184	82,885	7,961	178,474
<b>累計折舊</b>						
2017年1月1日	(13,288)	-	(19,066)	(4,072)	(3,562)	(39,988)
本年折舊	(1,829)	-	(2,613)	(3,489)	(704)	(8,635)
投資性房地產轉入	-	-	-	-	-	-
本年轉入	-	-	-	-	-	-
處置	111	-	2,072	543	15	2,741
2017年12月31日	(15,006)	-	(19,607)	(7,018)	(4,251)	(45,882)
<b>減值準備</b>						
2017年1月1日	-	(16)	-	(5)	-	(21)
本年計提	-	-	-	(80)	-	(80)
減少	-	-	-	1	-	1
2017年12月31日	-	(16)	-	(84)	-	(100)
<b>賬面淨值</b>						
2017年12月31日	43,152	4,270	5,577	75,783	3,710	132,492

於2018年6月30日，本集團經營租出的飛行設備及船舶賬面淨值為人民幣847.00億元(2017年12月31日：人民幣756.89億元)。

截至2018年6月30日，重新登記手續尚未完成的固定資產為人民幣2.03億元(2017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。

## 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2018年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 23 遞延所得稅

截至2018年6月30日止6個月期間，本集團中國大陸遞延所得稅根據所有暫時性差異按實際稅率25%計算(截至2017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2017年12月31日止年度：16.5%)。

遞延所得稅賬目的變動如下：

	信用 減值損失	未決訴訟 和賠償準備	應付 退休人員 補充 養老保險	可供出售 金融資產 公允價值 變動	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 金融資產 與負債 公允價值 變動	其他	合計
2018年1月1日	12,844	110	99	664	-	(163)	(522)	916	1,988	15,936
IFRS 9對期初的影響	9,004	-	-	(664)	1,095	-	-	36	-	9,471
計入利潤表	2,391	(2)	3	-	-	(1,058)	(110)	(153)	(134)	937
計入其他綜合收益	-	-	-	-	(652)	(12)	-	-	-	(664)
<b>2018年6月30日</b>	<b>24,239</b>	<b>108</b>	<b>102</b>	<b>-</b>	<b>443</b>	<b>(1,233)</b>	<b>(632)</b>	<b>799</b>	<b>1,854</b>	<b>25,680</b>

	貸款 減值撥備	未決訴訟 和賠償準備	應付 退休人員 補充 養老保險	可供出售 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 金融資產 與負債 公允價值 變動	其他	合計
2017年1月1日	12,401	109	107	(628)	(644)	(509)	(172)	1,758	12,422
計入利潤表	443	1	(8)	-	521	(13)	1,088	230	2,262
計入其他綜合收益	-	-	-	1,292	(40)	-	-	-	1,252
2017年12月31日	12,844	110	99	664	(163)	(522)	916	1,988	15,936

截至2018年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 23 遞延所得稅(續)

遞延所得稅資產和負債包括下列項目：

	2018年6月30日		2017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)
<b>遞延所得稅負債</b>				
以公允價值計量且其變動				
計入其他綜合收益的金融資產				
與負債公允價值變動	(1,740)	(435)	不適用	不適用
衍生金融資產公允價值變動	(31,523)	(7,865)	(34,007)	(8,503)
投資性房地產公允價值變動	(2,549)	(632)	(2,291)	(522)
可供出售金融資產公允價值變動	不適用	不適用	(1,348)	(382)
其他	(163)	(43)	(807)	(220)
	<b>(35,975)</b>	<b>(8,975)</b>	(38,453)	(9,627)
<b>遞延所得稅資產</b>				
預期信用減值損失	96,836	24,239	51,233	12,844
應付退休人員補充養老保險	408	102	395	99
未決訴訟和賠償準備	434	108	449	110
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	3,194	799	3,681	916
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	3,511	878	4,797	1,046
衍生金融負債公允價值變動	26,601	6,632	33,344	8,340
其他	7,538	1,897	7,899	2,208
	<b>138,522</b>	<b>34,655</b>	101,798	25,563
<b>遞延所得稅資產淨額</b>	<b>102,547</b>	<b>25,680</b>	63,345	15,936

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：

	2018年6月30日	2017年12月31日
遞延所得稅資產	26,278	16,456
遞延所得稅負債	(598)	(520)

## 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2018年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 24 其他資產

	2018年6月30日	2017年12月31日
應收利息	54,180	54,561
結算賬戶	10,547	24,196
其他應收及預付款項	28,268	19,536
減：預期信用損失準備(c)	(2,008)	(1,907)
投資性房地產(b)	8,058	8,217
土地使用權及其他	1,845	1,834
無形資產(a)	1,247	1,328
貴金屬	865	1,031
抵債資產	838	906
租入房屋裝修	486	696
商譽(d)	437	453
預付房屋租賃費	82	95
其他	20,645	18,426
	125,490	129,372

#### (a) 無形資產

	軟件
<b>成本</b>	
2018年1月1日	2,780
增加	53
本期轉入	-
處置	(11)
<b>2018年6月30日</b>	<b>2,822</b>
<b>累計攤銷</b>	
2018年1月1日	(1,452)
本期攤銷	(128)
本期轉入	-
處置	5
<b>2018年6月30日</b>	<b>(1,575)</b>
<b>賬面淨值</b>	<b>1,247</b>

	軟件
<b>成本</b>	
2017年1月1日	2,380
增加	433
本年轉入	-
處置	(33)
2017年12月31日	2,780
<b>累計攤銷</b>	
2017年1月1日	(1,208)
本年攤銷	(247)
本年轉入	-
處置	3
2017年12月31日	(1,452)
<b>賬面淨值</b>	<b>1,328</b>

截至2018年6月30日  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

24 其他資產(續)

(b) 投資性房地產

	截至 2018年6月30日 止6個月期間	截至 2017年12月31日 止年度
期／年初餘額	8,217	8,762
本期／年新增／(減少)	(417)	(581)
重估增值	23	192
匯兌差異	235	(156)
期／年末餘額	8,058	8,217

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2018年6月30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	截至 2018年6月30日 止6個月期間 的公允價值
位於香港的商業不動產	-	-	1,117	1,117
位於香港以外的商業不動產	-	-	6,941	6,941

(c) 預期信用損失準備

	2018年 1月1日	本期計提	本期轉回	本期核銷	本期 (轉入)/轉出	匯兌差異	2018年 6月30日
其他應收及預付款項	(1,940)	(764)	401	197	98	-	(2,008)
合計	(1,940)	(764)	401	197	98	-	(2,008)

	2017年 1月1日	本年計提	本年轉回	本年核銷	本年 (轉入)/轉出	匯兌差異	2017年 12月31日
其他應收及預付款項	(629)	(1,103)	112	189	(436)	1	(1,866)
其他	(44)	(12)	1	14	-	-	(41)
合計	(673)	(1,115)	113	203	(436)	1	(1,907)

## 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2018年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 24 其他資產(續)

#### (d) 商譽

	2018年 1月1日	本期增加	本期減少	匯兌差異	2018年 6月30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

	2017年 1月1日	本年增加	本年減少	匯兌差異	2017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	149	-	-	(18)	131
合計	471	-	-	(18)	453

### 25 同業及其他金融機構存放和拆入

	2018年6月30日	2017年12月31日
向中央銀行拆入	531,303	532,867
同業存放款項		
— 境內同業	289,700	350,499
— 境外同業	28,484	24,385
其他金融機構存放款項		
— 境內其他金融機構	661,766	630,138
— 境外其他金融機構	14,126	25,947
同業拆入款項		
— 境內同業	146,354	191,932
— 境外同業	235,646	235,867
其他金融機構拆入款項		
— 境內其他金融機構	603	4,434
— 境外其他金融機構	11,793	12,140
賣出回購金融資產款		
— 證券	40,877	74,270
— 票據	32,150	23,713
合計	1,992,802	2,106,192



截至2018年6月30日  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 26 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2018年6月30日	2017年12月31日
衍生金融工具(附註18)	26,601	33,344
已發行存款證	6,938	12,654
與貴金屬相關的金融負債	8,857	11,825
交易類債券賣空頭寸	-	2,485
合計	42,396	60,308

已發行存款證為本銀行香港分行發行並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包括交易性金融負債及被指定為有效套期工具的衍生工具。

### 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

	2018年6月30日	2017年12月31日
賬面價值與到期償付金額的差額		
公允價值	6,938	12,654
到期償付金額	6,953	12,638
合計	(15)	16

截至2018年6月30日止6個月期間及2017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信用風險變化導致的重大變動。

## 27 客戶存款

	2018年6月30日	2017年12月31日
公司活期存款	1,826,003	1,852,676
公司定期存款	2,120,822	2,003,443
個人活期存款	677,373	655,559
個人定期存款	1,106,405	1,030,233
其他存款	2,325	3,455
	5,732,928	5,545,366
包括：		
保證金存款	320,446	335,706

## 28 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、盧森堡分行和交通銀行(巴西)股份有限公司發行，按攤餘成本計量。

## 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2018年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 29 發行債券

		2018年6月30日	2017年12月31日
以攤餘成本計量：			
次級債券	29.1	39,449	39,450
二級資本債	29.2	69,622	69,585
普通債券			
本銀行	29.3	115,054	106,264
子公司	29.3	64,630	54,316
小計		288,755	269,615
以公允價值計量：			
普通債券	29.3	15,828	18,047
合計		304,583	287,662

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2018年6月30日止期間及2017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。

#### 29.1 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	註釋	發行金額	期末餘額	期初餘額
09交行02	人民幣	中國大陸	4.00	13,500	2009/07/01	15年	(a)	13,500	13,500	13,500
11交行01	人民幣	中國大陸	5.75	26,000	2011/10/21	15年	(b)	26,000	25,949	25,950
合計								39,500	39,449	39,450

(a) 本集團可選擇於2019年7月3日贖回09交行02，如果不行使贖回權，則自2019年7月3日起的5年期間，債券的票面利率增加至7.00%。

(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%。

截至2018年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 29 發行債券(續)

### 29.2 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	註釋	發行金額	期末餘額	期初餘額
14交行01	人民幣	中國大陸	5.80	28,000	2014/08/18	10年	(a)	28,000	27,974	27,963
14交行境外 01-美元	美元	香港	4.50	1,200	2014/10/03	10年	(b)	7,940	7,876	7,786
14交行境外 01-歐元	歐元	香港	3.625	500	2014/10/03	12年	(c)	3,826	3,805	3,876
17交通銀行 二級	人民幣	中國大陸	4.50	30,000	2017/04/11	10年	(d)	30,000	29,967	29,960
合計								69,766	69,622	69,585

- (a) 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2019年8月19日，按面值一次性部分或全部贖回14交行01。
- (b) 本集團可選擇於2019年10月3日一次性全部贖回14交行境外01—美元。如果不行使發行人贖回權，則自2019年10月3日按當時5年期美國國債利率加上初始息差285基點後重新調整利率。
- (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17交通銀行二級。

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。上述次級債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。

## 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2018年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 29 發行債券(續)

#### 29.3 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
<b>本銀行</b>									
13交行01	人民幣	中國大陸	4.37	10,000	2013/07/26	5年	10,000	10,000	10,000
15交通銀行債	人民幣	中國大陸	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	2.94	10,000	2016/11/18	3年	10,000	10,000	10,000
16交行綠色金融債02	人民幣	中國	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	4.29	20,000	2017/10/30	3年	20,000	20,000	20,000
13台灣債B部分	人民幣	台灣	3.70	400	2013/12/10	5年	400	400	401
14寶島債B部分	人民幣	台灣	3.85	500	2014/06/23	5年	500	499	502
14寶島債C部分	人民幣	台灣	4.15	500	2014/06/23	7年	500	499	502
17中期票據01	美元	香港	3MLibor+0.78	700	2017/05/15	3年	4,632	4,630	4,573
17中期票據02	美元	香港	3MLibor+0.88	300	2017/05/15	5年	1,985	1,984	1,960
17中期票據03	美元	香港	3MLibor +0.80	400	2017/12/04	3年	2,647	2,646	2,613
17中期票據04	美元	香港	3MLibor+0.90	600	2017/12/04	5年	3,970	3,969	3,919
18中期票據01	美元	香港	3MLibor +0.75	600	2018/05/17	3年	3,970	3,969	-
18中期票據02	美元	香港	3MLibor +0.85	700	2018/05/17	5年	4,632	4,630	-
P14JHTP1B	人民幣	台灣	3.75	900	2014/12/04	5年	900	914	897
P14JHTP1C	人民幣	台灣	3.90	700	2014/12/04	7年	700	711	698
P14JHTP1D	人民幣	台灣	4.00	200	2014/12/04	10年	200	203	199
<b>小計</b>							115,036	115,054	106,264
<b>子公司</b>									
13蔚藍星軌債	美元	香港	3.75	500	2013/03/06	10年	3,308	3,302	3,267
14蔚藍星軌債	美元	香港	3.375	500	2014/04/25	5年	3,308	3,304	3,267
5年期中期票據	美元	香港	3.125	385	2015/08/18	5年	2,547	2,547	2,516
3年期中期票據	歐元	盧森堡	3MEuribor+1.15	100	2015/08/18	3年	765	765	780
3年期美元債	美元	香港	2.23	400	2016/03/15	3年	2,647	2,647	2,614
5年期美元債	美元	香港	2.748	600	2016/03/15	5年	3,970	3,953	3,870
3年期美元債	美元	香港	3.50	300	2018/01/25	3年	1,985	1,984	-
5年期美元債	美元	香港	3.75	950	2018/01/25	5年	6,286	6,261	-
10年期美元債	美元	香港	4.00	250	2018/01/25	10年	1,654	1,639	-
15交銀租賃債	人民幣	中國大陸	3.80	4,000	2015/10/16	3年	4,000	3,200	3,200
16交銀租賃債01	人民幣	中國大陸	3.17	4,000	2016/07/21	3年	4,000	3,900	3,900
16交銀租賃債02	人民幣	中國大陸	3.05	1,500	2016/09/07	3年	1,500	1,200	1,200
16交銀租賃債03	人民幣	中國大陸	3.25	500	2016/09/07	5年	500	450	450
17交銀租賃債01	人民幣	中國	4.53	2,000	2017/07/18	3年	2,000	1,950	1,950
17交銀租賃債02	人民幣	中國	4.60	3,000	2017/08/22	3年	3,000	2,100	2,100
17交銀租賃債03	人民幣	中國	4.70	3,000	2017/10/18	3年	3,000	2,400	2,400
Azure Nova	美元	香港	2.25	500	2016/10/25	3年	3,465	3,297	3,265
Azure Nova	美元	香港	2.625	1,000	2016/10/25	5年	6,908	6,578	6,513
Azure Nova	美元	香港	3.00	700	2017/03/21	3年	4,806	4,612	4,567
Azure Nova	美元	香港	3.50	1,050	2017/03/21	5年	7,186	6,899	6,831
Azure Nova	美元	香港	4.25	250	2017/03/21	10年	1,711	1,642	1,626
<b>小計</b>							68,546	64,630	54,316
<b>合計</b>							183,582	179,684	160,580

截至2018年6月30日  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 29 發行債券(續)

### 29.3 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	攤餘成本	期末公允 價值	期初公允 價值
14香港私募債	港幣	香港	4.00	500	2014/02/14	7年	422	422	431	415
14香港私募債02	港幣	香港	3.20	350	2014/04/02	5年	295	295	297	293
15香港中期票據	美元	香港	2.50	750	2015/01/16	3年	4,962	-	-	4,895
16香港中期票據	美元	香港	2.25	500	2016/01/25	3年	3,308	3,308	3,290	3,274
16香港中期票據02	美元	香港	3MLibor+0.875	550	2016/08/16	3年	3,639	3,639	3,645	3,602
17香港中期票據	美元	香港	3MLibor+0.775	850	2017/02/21	3年	5,624	5,624	5,629	5,568
18香港中期票據	港幣	香港	2.95	3,000	2018/05/18	2年	2,529	2,529	2,536	-
合計							20,779	15,817	15,828	18,047

## 30 其他負債

	2018年6月30日	2017年12月31日
應付利息	101,728	92,579
保險合同準備金	20,049	21,428
結算賬戶	22,793	24,742
應付員工薪酬	4,867	8,770
融資租賃保證金	8,120	8,390
應付增值稅及其他	4,741	3,939
未決訴訟準備金(a)	434	449
應付股利	23,979	102
未決賠償準備金(a)	-	-
其他	66,584	43,111
合計	253,295	203,510

### (a) 未決訴訟及未決賠償準備金變動

	2018年					2018年
	1月1日	本期計提	本期支付	本期轉回	匯兌差異	6月30日
未決訴訟準備金	449	28	-	(40)	(3)	434
	449	28	-	(40)	(3)	434
	2017年					2017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	348	223	(9)	(113)	-	449
未決賠償準備金	100	-	(100)	-	-	-
	448	223	(109)	(113)	-	449

## 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2018年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 31 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
2018年1月1日	<b>74,263</b>	<b>74,263</b>	<b>113,663</b>	<b>187,926</b>
2018年6月30日	<b>74,263</b>	<b>74,263</b>	<b>113,663</b>	<b>187,926</b>

	股份數目 (以百萬計)	普通股 (每股人民幣1元)	資本公積	總計
2017年1月1日	74,263	74,263	113,392	187,655
2017年12月31日	74,263	74,263	113,663	187,926

於2018年6月30日及2017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。

於2018年6月30日及2017年12月31日，本集團的資本公積明細如下：

	2018年 1月1日	本期增加	本期減少	2018年 6月30日
股本溢價	<b>113,046</b>	-	-	<b>113,046</b>
財政部批准資產重估增值	<b>472</b>	-	-	<b>472</b>
接受非現金資產捐贈	<b>148</b>	-	-	<b>148</b>
非控制性權益變動	<b>(41)</b>	-	-	<b>(41)</b>
聯營企業增資	<b>16</b>	-	-	<b>16</b>
其他	<b>22</b>	-	-	<b>22</b>
合計	<b>113,663</b>	-	-	<b>113,663</b>

	2017年 1月1日	本年增加	本年減少	2017年 12月31日
股本溢價	112,769	277	-	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	28	-	(6)	22
合計	113,392	277	(6)	113,663

## 32 優先股

### 32.1 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
<b>境外優先股</b>										
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
<b>境內優先股</b>										
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			

### 32.2 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，當期末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。

## 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2018年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 32 優先股(續)

#### 32.2 主要條款(續)

##### 境外優先股(續)

##### (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。

##### (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，當期末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。



## 32 優先股(續)

### 32.2 主要條款(續)

#### 境內優先股(續)

##### (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。

##### (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。

### 32.3 發行在外的優先股變動情況表

	2018年	本期變動數		2018年
	1月1日	本期增加	本期減少	6月30日
<b>境外優先股</b>				
數量(股)	122,500,000	-	-	<b>122,500,000</b>
折合人民幣(百萬元)	14,924	-	-	<b>14,924</b>
<b>境內優先股</b>				
數量(股)	450,000,000	-	-	<b>450,000,000</b>
折合人民幣(百萬元)	44,952	-	-	<b>44,952</b>

### 32.4 歸屬於優先股持有者的相關信息

	2018年6月30日	2017年12月31日
歸屬於母公司股東的權益	<b>663,653</b>	671,143
歸屬於母公司普通股持有者的權益	<b>603,777</b>	611,267
歸屬於母公司優先股持有者的權益	<b>59,876</b>	59,876
其中：淨利潤	<b>2,618</b>	2,693
綜合收益總額	-	-
當期已分配股利	<b>2,618</b>	2,693
累計未分配股利	-	-
歸屬於少數股東的權益	<b>6,408</b>	5,128
歸屬於普通股少數股東的權益	<b>6,408</b>	5,128
歸屬於少數股東優先股持有者的權益	-	-

## 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2018年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 33 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%(附註34)，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份的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。

	2018年 1月1日	本期計提	本期減少	2018年 6月30日
法定盈餘公積	57,461	102	-	57,563
任意盈餘公積	139,767	24	-	139,791
合計	197,228	126	-	197,354

### 34 股息

截至6月30日止6個月期間

	2018年	2017年
期內向本銀行普通股股東宣告	21,209	20,162
期內向本銀行優先股股東宣告	2,618	2,693

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。

截至2018年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 35 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
	<b>1,473,991</b>	1,412,703

#### 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	67,427	70,236
	<b>67,427</b>	70,236

#### 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	1,784	1,819
	<b>13,427</b>	13,806

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	37,847	37,053
	<b>82,902</b>	76,883

## 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2018年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 35 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。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30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：

	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(附註30)	434	449

### 36 擔保物

#### (1) 作為擔保物的資產

本集團部分資產被用作同業和其他金融機構間賣出回購業務、賣空業務和當地證券交易所會員資格有關的質押的擔保物。

	抵押資產		相關負債	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
證券投資	645,722	683,907	549,766	589,154
票據	33,998	25,885	33,998	25,885
合計	679,720	709,792	583,764	615,039

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41金融資產的轉讓。

#### (2) 收到的擔保物

本集團在買斷式買入返售業務中接受了擔保物。於2018年6月30日，本集團接受的且可以出售或再次向外抵押的擔保物公允價值為人民幣78.68億元(2017年12月31日：人民幣180.79億元)。該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。於2018年6月30日及2017年12月31日，本集團無已出售或向外抵押、但有義務到期返還的抵押物。

截至2018年6月30日  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 37 其他綜合收益

	截至2018年6月30日止6個月期間		
	稅前金額	所得稅	稅後金額
其他綜合收益			
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具	2,064	(602)	1,462
淨收益計入權益	2,059	(601)	1,458
淨收益計入損益	5	(1)	4
現金流量套期損益的有效部分	47	(12)	35
公允價值變動計入權益	126	(32)	94
公允價值變動轉入損益	(79)	20	(59)
境外經營產生的折算差異	344	-	344
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	211	(50)	161
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	6	-	6
退休金福利精算收益	(15)	-	(15)
其他	(5)	-	(5)
本期其他綜合收益	2,652	(664)	1,988

	截至2017年6月30日止6個月期間		
	稅前金額	所得稅	稅後金額
其他綜合收益			
可供出售金融資產	(2,427)	599	(1,828)
公允價值變動計入權益	(52)	13	(39)
公允價值變動轉入損益	(2,375)	586	(1,789)
現金流量套期損益的有效部分	92	(22)	70
公允價值變動計入權益	2	-	2
公允價值變動轉入損益	90	(22)	68
境外經營產生的折算差異	(583)	-	(583)
退休金福利精算收益	20	-	20
本期其他綜合收益	(2,898)	577	(2,321)

### 38 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：

	2018年6月30日	2017年6月30日
現金及存放中央銀行款項(附註15)	132,479	164,575
存放和拆放同業及金融機構款項(附註16)	118,570	135,332
	251,049	299,907

## 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2018年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 39 合併的結構化主體

納入本集團合併範圍的結構化主體主要為部分理財產品。本集團作為理財產品管理人考慮對該等結構化主體是否存在控制，並基於本集團作為資產管理人的決策範圍、理財產品持有人的權力、提供管理服務而獲得的報酬和面臨的可變動收益風險敞口等因素來判斷本集團作為理財產品管理人是代理人還是主要責任人。對於本集團提供保本的理財產品，儘管本集團不在其中持有任何權益，當其發生損失時，本集團有義務根據相關理財產品擔保協議承擔損失，因此將其納入合併範圍。

於2018年6月30日，本集團管理及合併的理財產品金額共計人民幣6,577.79億元，單支理財產品對集團的財務影響均不重大(2017年12月31日：9,389.43億元)。

理財產品投資者享有的權益在客戶存款中列示。

### 40 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2018年6月30日，本集團發起的該類結構化主體主要包括基金、信託、資產管理計劃及非保本理財產品，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，該等收入對本集團而言並不顯著。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資產以及金融投資—攤餘成本。

下表列示了於2018年6月30日和2017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
	2018年6月30日	2017年12月31日	
基金	231,828	193,490	手續費收入
信託及資產管理計劃	1,070,581	1,266,372	手續費收入
理財產品	858,951	962,517	手續費收入
合計	2,161,360	2,422,379	

截至2018年6月30日止期間，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14.52億元(截至2017年6月30日止期間：人民幣17.21億元)，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淨收入計人民幣9.04億元(截至2017年6月30日止期間：人民幣6.74億元)。

#### 40 未合併的結構化主體(續)

下表列示了於2018年6月30日和2017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：

2018年6月30日	賬面價值			主要收益類型
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	金融投資—攤餘成本	最大風險敞口	
基金	120,330	-	120,330	交易活動淨收益
信託及資產管理計劃	3,251	252,450	255,701	利息收入、交易活動淨收益
合計	123,581	252,450	376,031	

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。

2017年12月31日	賬面價值				主要收益類型
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	可供出售金融資產	應收款項類投資	最大風險敞口	
基金	81,991	2,268	-	84,259	交易活動淨收益
信託及資產管理計劃	1,881	315	270,457	272,653	利息收入
合計	83,872	2,583	270,457	356,912	

#### 41 金融資產的轉讓

##### 41.1 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2018年6月30日及2017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25)。

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	
	2018年6月30日	2017年12月31日	2018年6月30日	2017年12月31日
證券投資	3,797	3,298	3,611	3,116
合計	3,797	3,298	3,611	3,116

## 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2018年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 41 金融資產的轉讓(續)

#### 41.2 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。截止2018年6月30日，本集團在證券借出交易中轉讓資產的賬面價值為83.42億元(2017年12月31日：136.20億元)。

#### 41.3 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。本集團在簡要合併中期財務報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2018年6月30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572.71億元和人民幣522.85億元(2017年12月31日分別為人民幣440.21億元和人民幣401.55億元)。

於2018年6月30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29.97億元(2017年12月31日：人民幣21.97億元)。

#### 41.4 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。截止2018年6月30日止6個月期間，本集團通過上述方式轉讓不良貸款原值人民幣21.82億元(2017年度：人民幣248.54億元)，清收金額人民幣9.51億元(2017年度：人民幣125.31億元)，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。

### 42 關聯方交易

#### (a) 與財政部的關聯方交易

於2018年6月30日，財政部持有交通銀行股份有限公司197.03億股(2017年12月31日：197.03億股)，佔總股份的26.53%(2017年12月31日：26.53%)。本集團於日常業務過程中與財政部進行銀行業務交易。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。

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、本期末尚未償還的餘額及本期關聯交易收入列示如下：

	2018年6月30日	2017年12月31日
財政部發行債券	469,585	416,098
應收利息	5,862	6,032

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
利息收入	7,426	6,438



截至2018年6月30日  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 42 關聯方交易(續)

### (a) 與財政部的關聯方交易(續)

本集團與財政部進行交易的利率區間如下：

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年 %	2017年 %
財政部發行債券	1.94~5.05	1.94~5.05

### (b) 與全國社會保障基金理事會的關聯方交易

於2018年6月30日，全國社會保障基金理事會持有交通銀行股份有限公司109.22億股(2017年12月31日：109.20億股)，佔總股份的14.71%(2017年12月31日：14.70%)。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：

	2018年6月30日	2017年12月31日
客戶存款	34,150	34,150
應付利息	1,013	509

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
利息支出	858	1,429

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6月30日止6個月期間	
	2018年 %	2017年 %
客戶存款	3.85~6.10	3.85~6.10

## 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2018年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 42 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2018年6月30日，滙豐銀行持有交通銀行股份有限公司138.86億股(2017年12月31日：138.86億股)，佔總股份的18.70%(2017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：

	2018年6月30日	2017年12月31日
表內項目		
存放同業及其他金融機構款項	3,995	3,704
拆放同業及其他金融機構款項	3,366	3,126
衍生金融資產	1,891	2,399
買入返售金融資產	570	3,920
應收利息	43	28
金融投資—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	2,744	不適用
金融投資—可供出售金融資產	不適用	2,315
金融投資—攤餘成本	210	不適用
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	1,437	1,388
同業及其他金融機構存放款項	8,586	3,949
同業及其他金融機構拆入款項	8,489	3,996
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	3,085	2,861
衍生金融負債	883	1,449
賣出回購金融資產款	570	-
應付利息	71	34
表外項目		
衍生金融工具名義本金	120,541	163,191

#### 截至6月30日止6個月期間

	2018年	2017年
交易活動淨收益	(170)	194
利息收入	72	72
利息支出	135	96

本集團與滙豐銀行進行交易的利率區間如下：

#### 截至6月30日止6個月期間

	2018年	2017年
	%	%
存放同業及其他金融機構款項	0.01~2.84	0.01~0.25
拆放同業及其他金融機構款項	2.00~2.05	0.20~3.55
金融投資	1.50~4.75	1.50~3.50
同業及其他金融機構存放款項	0.01~6.10	0.01~5.75
同業及其他金融機構拆入資金	(0.01)~4.75	(0.28)~4.30
買入返售金融資產	2.73~5.60	2.60~2.87
賣出回購金融資產款	4.00~5.30	2.45~4.95

截至2018年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 42 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。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

本銀行	2018年6月30日	2017年12月31日
存放同業及其他金融機構款項	1,157	150
拆放同業及其他金融機構款項	28,802	38,402
金融投資－攤餘成本	2,500	不適用
金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	300	不適用
金融投資－持有至到期投資	不適用	2,500
金融投資－可供出售金融資產	不適用	300
客戶貸款	18,230	20,691
應收利息	543	590
其他資產	290	1,972
同業及其他金融機構存放款項	41,076	16,312
同業及其他金融機構拆入款項	12,974	1,792
客戶存款	5,595	2,568
發行債券	51	51
應付利息	20	36
其他負債	21	25

#### 截至6月30日止6個月期間

本銀行	2018年	2017年
利息收入	1,070	674
利息支出	224	47
手續費及佣金收入	490	648
手續費及佣金支出	21	28
其他營業收入	158	57
其他營業支出	94	103

## 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2018年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 42 關聯方交易(續)

#### (e) 與其子公司的關聯方交易(續)

本銀行與子公司進行交易的利率區間如下：

本銀行	截至6月30日止6個月期間	
	2018年 %	2017年 %
存放同業及其他金融機構款項	0.72~4.60	0.72~4.60
拆放同業及其他金融機構款項	0.03~5.45	(0.03)~5.55
金融投資	3.05~4.70	3.05~6.10
客戶貸款	0.03~4.70	0.96~4.18
同業及其他金融機構存放款項	0.20~4.85	0.01~5.50
同業及其他金融機構拆入資金	0.10~3.00	0.04~4.95
客戶存款	0.01~1.91	0.01~1.65
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：

	2018年6月30日	2017年12月31日
客戶存款	33	32
客戶貸款	1	1

關鍵管理人員的薪酬於附註12披露。

截至2018年6月30日  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 42 關聯方交易(續)

### (g) 與主要的聯營公司的關聯方交易

截至2018年6月30日，本集團分別持有江蘇常熟農村商業銀行股份有限公司9.00%的股份(2017年12月31日：9.00%)和西藏銀行股份有限公司10.60%的股份(2017年12月31日：10.60%)，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：

	2018年6月30日	2017年12月31日
同業及其他金融機構存放款項	795	1,689
買入返售金融資產	800	-
應付利息	2	3

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
利息收入	-	2
利息支出	14	11

本集團與主要的聯營公司進行交易的利率區間如下：

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
	%	%
同業及其他金融機構存放款項	1.35~5.58	1.35~4.95
拆放同業及其他金融機構款項	-	2.31~2.88
買入返售金融資產	2.66~2.75	2.075~2.95

### (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：

	2018年6月30日	2017年12月31日
發放貸款和墊款	4,715	5,052
應收利息	6	6
同業及其他金融機構款項	1,416	1,224
應付利息	28	19

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
利息收入	103	129
利息支出	54	12

## 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2018年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 42 關聯方交易(續)

#### (h) 與其他關聯方的關聯方交易(續)

本集團與其他關聯方進行交易的利率區間如下：

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年 %	2017年 %
發放貸款和墊款	3.92~5.00	3.70~4.57
同業及其他金融機構存放款項	3.65~5.80	2.45~5.80

### 43 分部分析

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

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

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

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

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 43 分部分析(續)

#### 經營分部報告

	截至2018年6月30日止6個月期間							分部間 相互抵減	總計
	華北	東北	華東	華中及華南	西部	海外	總部		
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>本期淨利潤</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</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)

## 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2018年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 43 分部分析(續)

#### 經營分部報告(續)

	截至2017年6月30日止6個月期間							分部間 相互抵減	總計
	華北	東北	華東	華中及華南	西部	海外	總部		
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>本期淨利潤</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</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)



截至2018年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 43 分部分析(續)

#### 經營分部報告(續)

	2018年6月30日								合計
	華北	東北	華東	華中 及華南	西部	海外	總部	分部間 相互抵減	
分部資產	1,141,620	335,053	2,640,781	1,485,438	692,229	987,493	4,190,021	(2,176,206)	9,296,429
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									26,278
資產總額									9,322,707
分部負債	(1,129,519)	(335,928)	(2,538,976)	(1,460,604)	(688,508)	(977,377)	(3,697,342)	2,176,206	(8,652,048)
未分配負債									(598)
負債總額									(8,652,646)

	2017年6月30日								合計
	華北	東北	華東	華中 及華南	西部	海外	總部	分部間 相互抵減	
分部資產	1,278,373	365,648	2,692,078	1,523,081	727,652	939,297	4,077,988	(2,582,319)	9,021,798
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									16,456
資產總額									9,038,254
分部負債	(1,265,063)	(363,044)	(2,597,457)	(1,493,665)	(721,874)	(931,308)	(3,571,371)	2,582,319	(8,361,463)
未分配負債									(520)
負債總額									(8,361,983)

## 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2018年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 43 分部分析(續)

#### 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				
	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	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>本期淨利潤</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2018年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 43 分部分析(續)

#### 業務信息(續)

	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	
<b>分部資產</b>	<b>3,188,160</b>	<b>1,645,661</b>	<b>4,384,382</b>	<b>78,226</b>	<b>9,296,429</b>
其中：					
對聯營及合營企業的投資	-	-	-	3,379	3,379
未分配資產					26,278
<b>資產總額</b>					<b>9,322,707</b>
分部負債	(4,276,275)	(1,815,551)	(2,532,858)	(27,364)	(8,652,048)
未分配負債					(598)
<b>負債總額</b>					<b>(8,652,646)</b>

## 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2018年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 43 分部分析(續)

#### 業務信息(續)

	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	
<b>分部資產</b>	3,145,789	1,487,329	4,307,392	81,288	9,021,798
其中：					
對聯營及合營企業的投資	-	-	-	3,357	3,357
未分配資產					16,456
<b>資產總額</b>					9,038,254
分部負債	(3,621,436)	(1,606,949)	(3,110,385)	(22,693)	(8,361,463)
未分配負債					(520)
<b>負債總額</b>					(8,361,983)

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。

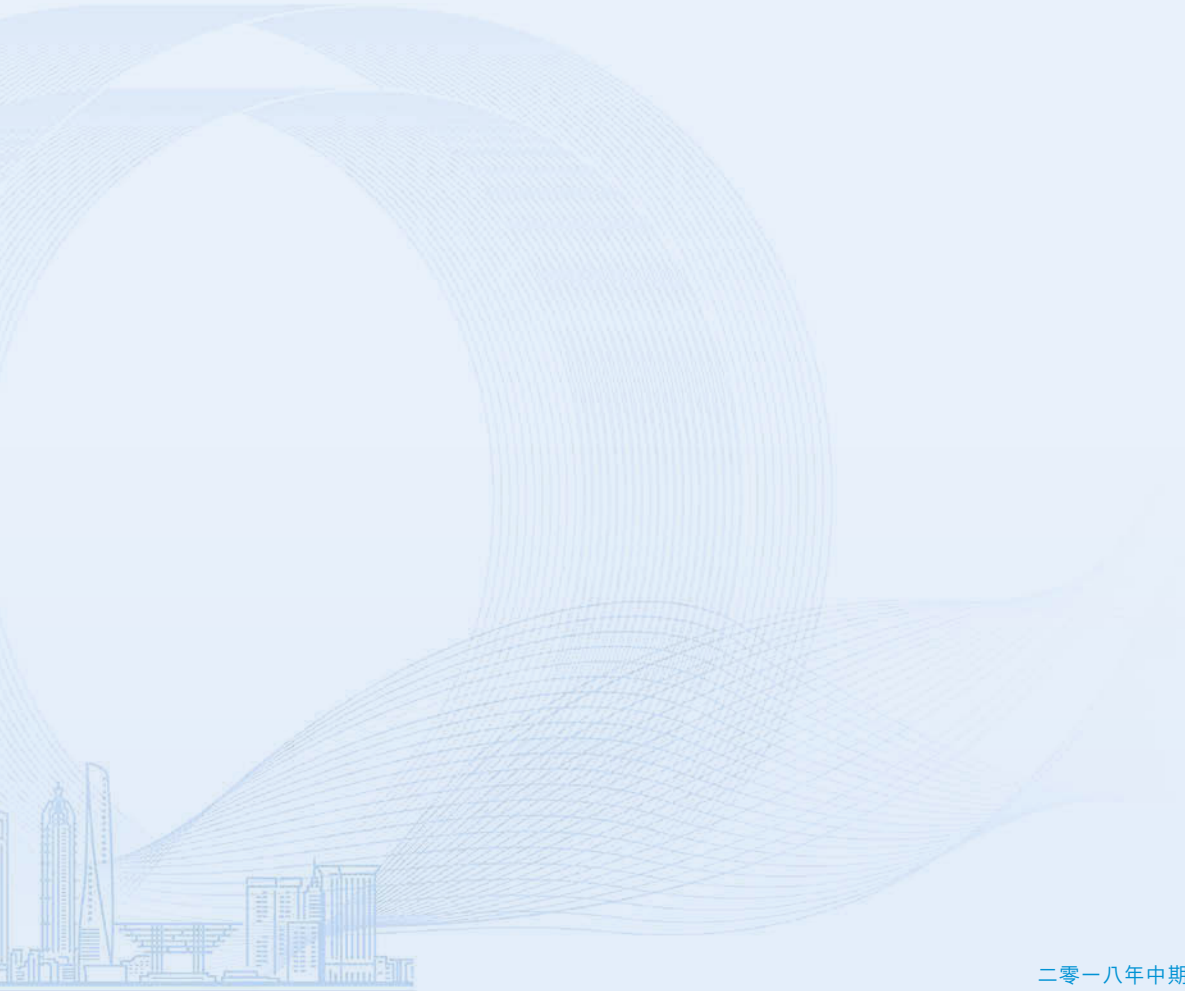
### 44 比較期間財務報表

因財務報表項目列報方式的變化，本財務報表比較數據已按照當期列報方式進行了重述。

# 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)

資本充足率	172
流動性比例	172
貨幣集中情況	172
國際債權	173
逾期和重組資產	174
貸款分佈信息	175
客戶貸款	176



## 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 資本充足率

2014年6月末，經監管核准，本集團遵照銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定，開始採用資本管理高級方法計量資本充足率。於2018年6月30日，本集團根據中國銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的各級資本充足率如下：

	2018年6月30日	2017年12月31日
<b>項目</b>		
核心一級資本淨額	599,954	609,454
一級資本淨額	659,959	669,429
資本淨額	782,132	790,381
核心一級資本充足率(%)	10.63	10.79
一級資本充足率(%)	11.69	11.86
資本充足率(%)	13.86	14.00

### 2 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佈的公式計算。

	2018年6月30日	2017年12月31日
流動性比例(%)	68.56	58.86

### 3 貨幣集中情況

	美元	港元	其他	合計
<b>2018年6月30日</b>				
現貨資產	854,804	217,501	150,407	1,222,712
現貨負債	(947,472)	(238,341)	(102,995)	(1,288,808)
遠期買入	1,139,697	125,910	77,188	1,342,795
遠期出售	(1,074,714)	(85,968)	(103,557)	(1,264,239)
淨期權敞口	(287)	174	(138)	(251)
淨長/(短)倉	(27,972)	19,276	20,905	12,209
淨架構持倉	91,993	18,930	4,947	115,870
	美元	港元	其他	合計
<b>2017年12月31日</b>				
現貨資產	869,474	208,402	129,103	1,206,979
現貨負債	(980,457)	(235,093)	(101,872)	(1,317,422)
遠期買入	1,160,763	113,493	64,483	1,338,739
遠期出售	(1,080,955)	(78,190)	(81,381)	(1,240,526)
淨期權敞口	(3,763)	58	(172)	(3,877)
淨長/(短)倉	(34,938)	8,670	10,161	(16,107)
淨架構持倉	89,106	4,159	4,962	98,227

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 3 貨幣集中情況(續)

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。

### 4 國際債權

本集團主要在中國內地從事商業業務，本集團的國際債權包括跨境申索及境內外幣債權。

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。

2018年6月30日	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	其他	合計
亞太區	463,649	98,148	410,226	—	972,023
其中屬於香港的部分	83,504	61,330	182,952	—	327,786
南北美洲	59,540	10,693	45,219	—	115,452
非洲	—	—	—	—	—
歐洲	28,347	540	35,417	—	64,304
	551,536	109,381	490,862	—	1,151,779

2017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	526,963	56,522	384,235	—	967,720
其中屬於香港的部分	84,062	31,378	173,165	—	288,605
南北美洲	57,681	9,061	36,907	—	103,649
非洲	—	196	—	—	196
歐洲	24,376	—	24,528	—	48,904
	609,020	65,779	445,670	—	1,120,469

## 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)

### 5 逾期和重組資產

#### 5.1 逾期貸款總額

	2018年6月30日	2017年12月31日
逾期客戶貸款總額：		
—三個月以內	26,733	22,657
—三至六個月	11,256	7,929
—六至十二個月	20,082	18,163
—十二個月以上	33,773	50,749
	91,844	99,498
百分比(%)：		
—三個月以內	0.56	0.49
—三至六個月	0.23	0.17
—六至十二個月	0.42	0.40
—十二個月以上	0.71	1.11
	1.92	2.17

#### 5.2 逾期且重組的貸款

	2018年6月30日	2017年12月31日
重組貸款總額	9,017	10,843
其中：逾期超過三個月的重組貸款	4,433	7,437
逾期超過三個月的重組貸款佔全部貸款的百分比	0.09	0.16



(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 6 貸款分佈信息

### 6.1 按地區劃分減值客戶貸款

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	減值貸款	預期信用 減值準備	減值貸款	個別撥備
中國內地地區				
— 華北	8,588	(5,576)	8,491	(4,878)
— 東北	5,404	(3,100)	4,412	(2,258)
— 華東	32,828	(22,511)	33,899	(15,301)
— 華中和華南	11,694	(5,902)	10,584	(6,098)
— 西部	11,441	(6,243)	10,146	(6,057)
	69,955	(43,332)	67,532	(34,592)
港澳台及海外地區	1,557	(1,062)	974	(742)
	71,512	(44,394)	68,506	(35,334)

### 6.2 按地區劃分逾期客戶貸款

	2018年6月30日		2017年12月31日		
	逾期貸款	預期信用 減值準備	逾期貸款	個別撥備	組合撥備
中國內地地區					
— 華北	9,603	(5,462)	10,176	(4,652)	(387)
— 東北	8,910	(3,811)	6,747	(2,117)	(582)
— 華東	48,128	(29,348)	50,839	(14,554)	(14,720)
— 華中和華南	12,657	(6,536)	14,770	(5,712)	(966)
— 西部	10,816	(6,236)	15,378	(5,606)	(1,376)
	90,114	(51,393)	97,910	(32,641)	(18,031)
港澳台及海外地區	1,730	(2,708)	1,588	(742)	(2,286)
	91,844	(54,101)	99,498	(33,383)	(20,317)
抵押物公允價值	45,164	不適用	48,824	不適用	不適用

## 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)

### 7 客戶貸款

#### 7.1 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	2018年6月30日			2017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	1,153	0.59	472	–	–	–
– 電子	46	0.02	17	53	0.02	25
– 紡織及服裝	2,883	1.47	15	3,497	1.62	27
– 其他製造業	25,027	12.80	721	20,989	9.70	460
電力、燃氣及水的生產和供應業	1,938	0.99	40	2,175	1.01	2
建築業	6,634	3.39	1,331	7,589	3.51	1,496
交通運輸、倉儲和郵政業	5,108	2.61	2,824	5,593	2.59	1,422
電信、計算機服務和軟件業	417	0.21	6	504	0.23	–
批發和零售業	49,362	25.24	2,025	60,308	27.87	2,518
住宿和餐飲業	813	0.42	43	997	0.46	50
金融業	26,517	13.56	8,902	34,110	15.77	11,569
房地產業	4,663	2.38	6,603	4,483	2.07	6,466
服務業	3,279	1.68	–	–	–	–
科教文衛	833	0.43	–	–	–	–
其他	42,141	21.54	2,135	50,434	23.31	2,028
公司貸款總額	170,814	87.33	25,134	190,732	88.16	26,063
個人貸款						
按揭	14,285	7.30	14,072	10,986	5.08	10,984
信用卡	152	0.08	–	150	0.07	–
其他	10,345	5.29	8,227	14,477	6.69	11,814
個人貸款總額	24,782	12.67	22,299	25,613	11.84	22,798
扣除減值撥備前客戶貸款總額	195,596	100.00	47,433	216,345	100.00	48,861
香港以外地區	4,598,369			4,362,911		

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2018年6月30日，本集團的抵押貸款佔集團總貸款的比率為48%(2017年12月31日：49%)。

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 7 客戶貸款(續)

### 7.2 按客戶貸款用途分析減值撥備

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	減值貸款	預期信用 減值準備	減值貸款	個別撥備
公司	54,482	(31,574)	52,608	(29,789)
個人	17,030	(12,820)	15,898	(5,545)
	71,512	(44,394)	68,506	(35,334)
抵押物公允價值	28,199	不適用	26,563	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。

本期計入損益的撥備金額以及核銷的貸款及墊款如下：

	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		
	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	9,651	(24,718)	500	13,055	(7,616)	124
個人	5,818	(3,097)	221	1,750	(621)	201
	15,469	(27,815)	721	14,805	(8,237)	325

# 資本充足率和槓桿率信息補充資料

附表1至附表4依據中國銀保監會《關於商業銀行資本構成信息披露的監管要求》進行披露。

附表1：集團口徑的資產負債表（財務併表和監管併表）

（人民幣百萬元）

	銀行公佈的 合併資產負債表	監管併表口徑下 的資產負債表
<b>資產：</b>		
現金及存放中央銀行款項	917,282	917,282
存放同業款項	153,428	152,044
拆出資金	523,556	526,844
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	315,412	312,967
衍生金融資產	31,523	31,489
買入返售金融資產	56,324	55,978
應收利息	54,180	54,284
發放貸款和墊款	4,669,207	4,673,634
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	378,488
以攤餘成本計量的金融投資	1,965,639	1,952,199
長期股權投資	3,379	7,103
固定資產	135,644	132,171
土地使用權	1,571	1,571
遞延所得稅資產	26,278	26,277
商譽	437	315
無形資產	1,521	1,488
其他資產	72,193	66,693
<b>資產總計</b>	<b>9,322,707</b>	<b>9,290,827</b>
<b>負債：</b>		
向中央銀行借款	531,303	531,303
同業及其他金融機構存放款項	994,076	994,076
拆入資金	394,396	393,748
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	15,795	15,795
賣出回購金融資產款	73,027	69,196
客戶存款	5,732,928	5,737,282
衍生金融負債	26,601	26,601
已發行債務證券	304,583	304,634
應付職工薪酬	4,867	4,781
應交稅費	11,980	11,923
應付利息	101,728	101,958
遞延所得稅負債	598	560
預計負債	434	434
其他負債	460,330	429,648
<b>負債總計</b>	<b>8,652,646</b>	<b>8,621,939</b>
<b>所有者權益：</b>		
實收資本	74,263	74,263
其他權益工具	59,876	59,876
資本公積	113,663	113,692
其他綜合收益	956	1,231
盈餘公積	197,354	197,325
一般風險準備	113,628	113,598
未分配利潤	103,913	104,377
少數股東權益	6,408	4,526
<b>所有者權益合計</b>	<b>670,061</b>	<b>668,888</b>

附表2：監管併表口徑資產負債表展開說明

(人民幣百萬元)

	監管併表口徑下 的資產負債表	代碼
<b>資產：</b>		
現金及存放中央銀行款項	917,282	
存放同業款項	152,044	
拆出資金	526,844	
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	312,967	
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本	250	a
其中：對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本	528	b
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本	36,019	c
衍生金融資產	31,489	
買入返售金融資產	55,978	
應收利息	54,284	
發放貸款和墊款	4,673,634	
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	378,488	
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本	146	d
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本	962	e
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本	622	f
以攤餘成本計量的金融投資	1,952,199	
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本	2,739	g
長期股權投資	7,103	
其中：對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	3,654	h
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本	2,564	i
其中：對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本	791	j
固定資產	132,171	
土地使用權	1,571	k
遞延所得稅資產	26,277	l
其中：依賴未來盈利的由經營虧損引起的遞延稅資產	0	m
其中：其他依賴於銀行未來盈利的遞延稅資產	26,277	
無形資產	1,488	n
商譽	315	o
其他資產	66,693	
<b>資產總計</b>	<b>9,290,827</b>	

附表2：監管併表口徑資產負債表展開說明(續)

(人民幣百萬元)

	監管併表口徑下 的資產負債表	代碼
<b>負債：</b>		
向中央銀行借款	531,303	
同業及其他金融機構存放款項	994,076	
拆入資金	393,748	
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	15,795	
賣出回購金融資產款	69,196	
客戶存款	5,737,282	
衍生金融負債	26,601	
已發行債務證券	304,634	
其中：可計入二級資本的數額	96,420	p
應付職工薪酬	4,781	
應交稅費	11,923	
應付利息	101,958	
遞延所得稅負債	560	q
其中：與商譽相關的遞延稅負債	0	r
其中：與其他無形資產相關的遞延稅負債	0	s
預計負債	434	
其他負債	429,648	
<b>負債總計</b>	<b>8,621,939</b>	
<b>所有者權益：</b>		
實收資本	74,263	
其中：可計入核心一級資本的數額	74,263	t
其中：可計入其他一級資本的數額	0	u
其他權益工具	59,876	v
資本公積	113,692	w
其他綜合收益	1,231	x
其中：外幣報表折算差額	(1,342)	y
其中：現金流量套期損益的有效部分	42	z
盈餘公積	197,325	aa
一般風險準備	113,598	ab
未分配利潤	104,377	ac
少數股東權益	4,526	
其中：可計入核心一級資本的數額	967	ad
其中：可計入其他一級資本的數額	129	ae
其中：可計入二級資本的數額	258	af
<b>所有者權益合計</b>	<b>668,888</b>	

註：表中「代碼」用來說明該表與集團資本構成明細表項目之間的對應關係。

附表3：集團資本構成明細表

項目		(人民幣百萬元)	
		數額	代碼
核心一級資本：			
1	實收資本	74,263	r
2	留存收益	415,300	
2a	盈餘公積	197,325	y
2b	一般風險準備	113,598	z
2c	未分配利潤	104,377	aa
3	累計其他綜合收益和公開儲備	114,923	
3a	資本公積	113,692	u
3b	其他	1,231	v
4	過渡期內可計入核心一級資本數額(僅適用於非股份公司， 股份公司的銀行填0即可)	0	
5	少數股東資本可計入部分	967	ab
6	監管調整前的核心一級資本	605,453	
核心一級資本：監管調整			
7	審慎估值調整	0	
8	商譽(扣除遞延稅負債)	315	m-p
9	其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)	1,488	l-q
10	依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產	0	k
11	對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	42	x
12	貸款損失準備缺口	0	
13	資產證券化銷售利得	0	
14	自身信用風險變化導致其負債公允價值變化帶來的未實現損益	0	
15	確定受益類的養老金資產淨額(扣除遞延稅負債)	0	
16	直接或間接持有本銀行的普通股	0	
17	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的核心 一級資本	0	
18	對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中 應扣除金額	0	
19	對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中 應扣除金額	0	
20	抵押貸款服務權	0	
21	其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中應扣除金額	0	
22	對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產的未扣除部分 超過核心一級資本15%的應扣除金額	0	
23	其中：應在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額	0	
24	其中：抵押貸款服務權應扣除的金額	0	
25	其中：應在其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中 扣除的金額	0	
26a	對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	3,654	f
26b	有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本缺口	0	
26c	其他應在核心一級資本中扣除的項目合計	0	
27	應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口	0	
28	核心一級資本監管調整總和	5,499	
29	核心一級資本	599,954	

附表3：集團資本構成明細表(續)

(人民幣百萬元)

項目	數額	代碼
其他一級資本：		
30 其他一級資本工具及其溢價	59,876	
31 其中：權益部分	59,876	t
32 其中：負債部分	0	
33 過渡期後不可計入其他一級資本的工具	0	
34 少數股東資本可計入部分	129	ac
35 其中：過渡期後不可計入其他一級資本的部分	0	
36 在監管調整前的其他一級資本	60,005	
其他一級資本：監管調整		
37 直接或間接持有的本銀行其他一級資本	0	
38 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本	0	
39 對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本應扣除部分	0	
40 對未併表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本	0	
41a 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本投資	0	
41b 有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本缺口	0	
41c 其他應在其他一級資本中扣除的項目	0	
42 應從二級資本中扣除的未扣缺口	0	
43 其他一級資本監管調整總和	0	
44 其他一級資本	60,005	
45 一級資本(核心一級資本+其他一級資本)	659,959	
二級資本：		
46 二級資本工具及其溢價	96,420	n
47 過渡期後不可計入二級資本的部分	0	
48 少數股東資本可計入部分	258	ad
49 其中：過渡期結束後不可計入的部分	0	
50 超額貸款損失準備可計入部分	25,495	
51 監管調整前的二級資本	122,173	
二級資本：監管調整		
52 直接或間接持有的本銀行的二級資本	0	
53 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本	0	
54 對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除部分	0	
55 對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	0	
56a 對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資	0	
56b 控制權但不併表的金融機構的二級資本缺口	0	
56c 其他應在二級資本中扣除的項目	0	
57 二級資本監管調整總和	0	
58 二級資本	122,173	
59 總資本(一級資本+二級資本)	782,132	
60 總風險加權資產	5,645,071	



附表3：集團資本構成明細表(續)

(人民幣百萬元)

項目	數額	代碼
資本充足率和儲備資本要求		
61 核心一級資本充足率(%)	10.63	
62 一級資本充足率(%)	11.69	
63 資本充足率(%)	13.86	
64 機構特定的資本要求(%)	3.50	
65 其中：儲備資本要求(%)	2.50	
66 其中：逆週期資本要求(%)	0.00	
67 其中：全球系統重要性銀行附加資本要求(%)	1.00	
68 滿足緩衝區的核心一級資本佔風險加權資產的比例(%)	5.63	
國內最低監管資本要求		
69 核心一級資本充足率(%)	5.00	
70 一級資本充足率(%)	6.00	
71 資本充足率(%)	8.00	
門檻扣除項中未扣除部分		
72 對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部分	43,302	a+c+d+e+g
73 對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	1,319	b+h
74 抵押貸款服務權(扣除遞延稅負債)	0	
75 其他依賴於銀行未來盈利的遞延稅資產(扣除遞延稅負債)	25,717	j-k-o
可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額		
76 權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	4,985	
77 權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	3,115	
78 內部評級法下，實際計提的貸款損失準備金額	117,287	
79 內部評級法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	22,380	
符合退出安排的資本工具		
80 因過渡期安排造成的當期可計入核心一級資本的數額	0	
81 因過渡期安排造成的不可計入核心一級資本的數額	0	
82 因過渡期安排造成的當期可計入其他一級資本的數額	0	
83 因過渡期安排造成的不可計入其他一級資本的數額	0	
84 因過渡期安排造成的當期可計入二級資本的數額	26,800	
85 因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額	12,700	

附表4：合格資本工具主要特徵情況表

1	發行機構	交通銀行股份有限公司	交通銀行股份有限公司	交通銀行股份有限公司	交通銀行股份有限公司	交通銀行股份有限公司	交通銀行股份有限公司	交通銀行股份有限公司	交通銀行股份有限公司	
2	標識碼	3328	601328	1428013	XS1113240268	XS1115459528	4605	360021	1728007	
3	適用法律	中國香港/香港《證券及期貨條例》	中國/《中華人民共和國證券法》	中國/《中華人民共和國證券法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》等	除債券條款中有關債券次級地位的規定受中國法管轄並據其解釋外，債券及因債券而起或與債券相關的任何非合同義務應受英國法管轄並據其解釋	除債券條款中有關債券次級地位的規定受中國法管轄並據其解釋外，債券及因債券而起或與債券相關的任何非合同義務應受英國法管轄並據其解釋	境外優先股及境外優先股附帶的權利和義務均適用中國法律並按中國法律解釋	中國/《中華人民共和國公司法》、《中華人民共和國證券法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《國務院關於開展優先股試點的指導意見》、《優先股試點管理辦法》等	中國/《中華人民共和國證券法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》等	
監管處理										
4	其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	核心一級資本	核心一級資本	二級資本	二級資本	二級資本	其他一級資本	其他一級資本	二級資本	
5	其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	核心一級資本	核心一級資本	二級資本	二級資本	二級資本	其他一級資本	其他一級資本	二級資本	
6	其中：適用法人/集團層面	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團	
7	工具類型	普通股	普通股	二級資本債券	二級資本債券	二級資本債券	優先股	優先股	二級資本債券	
8	可計入監管資本的數額(單位為百萬，最近一期報告日)	人民幣89,498	人民幣97,534	人民幣27,972	折人民幣7,888	折人民幣3,796	折人民幣14,924	人民幣44,952	人民幣29,964	
9	工具面值(單位為百萬)	人民幣35,012	人民幣39,251	人民幣28,000	美元1,200	歐元500	美元2,450	人民幣45,000	人民幣30,000	
10	會計處理	股本及資本公積	股本及資本公積	應付債券	應付債券	應付債券	其他權益工具	其他權益工具	應付債券	
11	初始發行日	2005/6/23	2007/4/24	2014/8/19	2014/10/3	2014/10/3	2015/7/29	2016/9/2	2017/4/13	
12	是否存在期限(存在期限或永續)	永續	永續	存在期限	存在期限	存在期限	永續	永續	存在期限	
13	其中：原到期日	無到期日	無到期日	2024年8月19日	2024年10月3日	2026年10月3日	無到期日	無到期日	2027年4月13日	
14	發行人贖回(須經監管審批)	否	否	是	是	是	是	是	是	
15	其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	不適用	不適用	2019/8/19：全部或部分贖回。	2019/10/3：全部贖回。	2021/10/3：全部贖回。	第一個贖回日為2020年7月29日，全部贖回或部分贖回	第一個贖回日為2021年9月7日，全部贖回或部分贖回	2022/4/13：全部或部分贖回。	
16	其中：後續贖回日期(如果有)分紅或派息	不適用	不適用	無	無	無	第一個贖回日後的每年7月29日	第一個贖回日後的每年9月7日	無	
17	其中：固定或浮動派息/分紅	浮動	浮動	固定	浮動(前5年票面利率固定，如發行人第5年末不行使贖回權，將對票面利率進行重置)	浮動(前7年票面利率固定，如發行人第7年末不行使贖回權，將對票面利率進行重置)	浮動，在一個股息率調整週期內(5年)股息率是固定的，每隔5年對股息率進行一次重置	浮動，在一個股息率調整週期內(5年)股息率是固定的，每隔5年對股息率進行一次重置	固定	

附表4：合格資本工具主要特徵情況表(續)

18	其中：票面利率及相關指標	不適用	不適用	5.80%	前5年為4.5%，如發行人第5年末(2019年10月3日)不行使贖回權，將按當時5年期美國國債利率加上285基點對票面利率進行重置	前7年為3.625%，如發行人第7年末(2021年10月3日)不行使贖回權，將按當時7年期歐元掉期中值加上300基點對票面利率進行重置	前5年為5%，每隔5年對股息率重置一次，按重置日的5年期美國國債收益率加上334.4基點對股息率進行重置	前5年為3.9%，每隔5年對股息率重置一次，按重置日的基準利率加上137基點對股息率進行重置。 註：重置日的基準利率為重置日(即發行首日起每滿五年的當日，9月2日)前20個交易日(不含當日)公佈的中債銀行間固定利率國債收益率曲線中，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%)	4.50%
19	其中：是否存在股息制動機制	不適用	不適用	否	否	否	是	是	否
20	其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權	完全自由裁量	完全自由裁量	無自由裁量權
21	其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否	否	否	否	否
22	其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
23	是否可轉股	否	否	否	否	否	是	是	否
24	其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)時；或當二級資本工具觸發事件發生時，即指以下兩種情形的較早發生者：(1)中國銀保監會認定若不進行轉股或減記，本行將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存	當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)時；或當二級資本工具觸發事件發生時，即指以下兩種情形的較早發生者：(1)中國銀保監會認定若不進行轉股或減記，本行將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存	不適用

附表4：合格資本工具主要特徵情況表(續)

25	其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	當其他一級資本工具觸發事件發生時，本行有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境外優先股按照總金額全部或部分轉為H股普通股；當二級資本工具觸發事件發生時，本行有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境外優先股按照總金額全部轉為H股普通股	當其他一級資本工具觸發事件發生時，本行有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境內優先股按照票面總金額全部或部分轉為A股普通股；當二級資本工具觸發事件發生時，本行有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境內優先股按照票面總金額全部轉為A股普通股	不適用
26	其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	以審議通過本次境外優先股發行方案的董事會決議日前二十個交易日日本行H股普通股股票交易均價作為初始轉股價格，並根據《交通銀行股份有限公司境外非公開發行優先股方案》第九條第(五)款「強制轉股價格調整方式」執行強制轉股價格調整	以審議通過本次境內優先股發行方案的董事會決議日前二十個交易日日本行A股普通股股票交易均價作為初始轉股價格(即每股人民幣6.25元)，並根據《交通銀行股份有限公司非公開發行優先股募集說明書》第四節「本次發行方案的主要條款」的第5款「強制轉股價格調整方式」執行強制轉股價格調整	不適用
27	其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	強制的	強制的	不適用
28	其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	H股普通股	A股普通股	不適用
29	其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	交通銀行股份有限公司	交通銀行股份有限公司	不適用
30	是否減記	否	否	是	是	是	否	否	是

附表4：合格資本工具主要特徵情況表(續)

31	其中：若減記，則說明減記觸發點	不適用	不適用	以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。	以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。	以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。	不適用	不適用	以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。
32	其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	不適用	不適用	全部減記	全部減記	全部減記	不適用	不適用	全部減記
33	其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	不適用	不適用	永久減記	永久減記	永久減記	不適用	不適用	永久減記
34	其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
35	清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序在存款人、一般債權人及次級債、二級資本債和其他一級資本工具持有人之後	受償順序在存款人、一般債權人及次級債、二級資本債和其他一級資本工具持有人之後	受償順序在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前，與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與已發行的二級資本債券及未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前，將至少與發行人目前和未來發行的所有其他次級債務(包括未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具)處於同一清償順序	受償順序在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前，將至少與發行人目前和未來發行的所有其他次級債務(包括未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具)處於同一清償順序	受償順序在本行所有債務(包括次級性債務)以及本行發行或擔保、在或明文規定在境外優先股之前的義務的償還順序之後，在普通股持有人之前；所有境外優先股持有人償還順序相同，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	受償順序在存款人、一般債權人、次級債和二級資本工具持有人之後	受償順序在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前，與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與已發行的二級資本債券及未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償
36	是否含有暫時的不合格特徵 其中：若有，則說明該特徵	否 不適用	否 不適用	否 不適用	否 不適用	否 不適用	否 不適用	否 不適用	否 不適用

附表5至附表6依據中國銀保監會《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》要求進行披露。

附表5：監管併表與會計併表項目的差異

(人民幣百萬元)

序號	項目	餘額
1	併表總資產	9,322,707
2	併表調整項	(31,880)
3	客戶資產調整項	0
4	衍生產品調整項	28,366
5	證券融資交易調整項	5,190
6	表外項目調整項	707,244
7	其他調整項	(5,499)
8	調整後的表內外資產餘額	10,026,128

附表6：槓桿率相關項目信息

(除另有標明外，人民幣百萬元)

序號	項目	餘額
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	9,133,206
2	減：一級資本扣減項	(5,499)
3	<b>調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)</b>	9,127,707
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	31,445
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	28,366
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	<b>衍生產品資產餘額</b>	59,811
12	證券融資交易的會計資產餘額	126,176
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	5,190
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	0
16	<b>證券融資交易資產餘額</b>	131,366
17	表外項目餘額	1,685,377
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(978,133)
19	<b>調整後的表外項目餘額</b>	707,244
20	一級資本淨額	659,959
21	調整後的表內外資產餘額	10,026,128
22	<b>槓桿率(%)</b>	6.58





始於1908 您的財富管理銀行



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](http://www.bankcomm.com)

