



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)

二零一九年中期報告

股份代號：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。

2019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	47
公司資料	3	優先股相關情況	51
財務摘要	4	董事、監事、高級管理人員和 人力資源管理	53
業務概要	6	履行企業社會責任	58
管理層討論與分析	7	重要事項	62
— 集團主要業務回顧	7	境內外分支機構、主要 子公司名錄	66
— 財務報表分析	19	中期財務報告及審閱報告	69
— 業務創新和新產品情況	35	資本充足率、槓桿率、 流動性覆蓋率和淨穩定資金 比例信息補充資料	176
— 風險管理	37		
— 主要子公司情況	42		
— 展望	45		
交行—滙豐戰略合作	46		



釋義

在本報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下含義：

《標準守則》	香港上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》
《公司法》	《中華人民共和國公司法》
《公司章程》／章程	經中國銀保監會核准的《交通銀行股份有限公司章程》
《證券法》	《中華人民共和國證券法》
報告期	2019年1月1日至2019年6月30日
本行／本銀行／交行	交通銀行股份有限公司
本集團／集團	本行及附屬公司
財政部	中華人民共和國財政部
東北	包括遼寧省、吉林省及黑龍江省
海外／境外	香港分行／交通銀行(香港)有限公司、紐約分行、東京分行、新加坡分行、首爾分行、法蘭克福分行、澳門分行、胡志明市分行、舊金山分行、悉尼分行、台北分行、倫敦分行／交通銀行(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、墨爾本分行、布拉格分行和多倫多代表處及其他海外附屬公司
華北	包括北京市、天津市、河北省、山西省及內蒙古自治區
華東	包括上海市(除總行)、江蘇省、浙江省、安徽省、福建省、江西省及山東省
華中及華南	包括河南省、湖南省、湖北省、廣東省、海南省及廣西壯族自治區
滙豐銀行	香港上海滙豐銀行有限公司
基點	萬分之一
人民銀行	中國人民銀行
上交所	上海證券交易所
《商業銀行法》	《中華人民共和國商業銀行法》
社保基金會	全國社會保障基金理事會
西部	包括重慶市、四川省、貴州省、雲南省、陝西省、甘肅省、青海省，以及寧夏回族自治區、新疆維吾爾自治區和西藏自治區
香港聯交所	香港聯合交易所有限公司
香港上市規則	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
中國銀保監會	中國銀行保險監督管理委員會
中國證監會	中國證券監督管理委員會
總行	本集團總部

公司信息

中文名稱：交通銀行股份有限公司
 中文簡稱：交通銀行
 英文名稱：Bank of Communications
 Co., Ltd.

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
 中期報告備置地
 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 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)
 上海市黃浦區
 湖濱路202號
 領展企業廣場
 2座普華永道中心11樓
 簽字會計師：胡亮、周章
 國際審計師 羅兵咸永道會計師事務所
 香港中環太子大廈22樓
 簽字會計師：林同文

授權代表

侯維棟、顧生

法律顧問

中國法律顧問：國浩律師事務所
 香港法律顧問：歐華律師事務所

股份過戶登記處

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

其他資料

統一社會信用代碼：9131000010000595XD



財務摘要

本集團於2019年1月1日起執行《國際財務報告準則第16號 – 租賃》，根據新準則的銜接規定，本集團對前期可比數不做重述，首日執行新準則與原準則的差異調整計入期初未分配利潤和財務報表其他相關項目，相關影響詳見「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	2019年1-6月	2018年1-6月	增減(%)
利息淨收入	70,062	60,658	15.50
稅前利潤	48,959	47,470	3.14
淨利潤(歸屬於母公司股東)	42,749	40,771	4.85
每股收益(歸屬於母公司股東，人民幣元) ⁵	0.54	0.51	5.88

	2019年6月30日	2018年12月31日	增減(%)
資產總額	9,886,608	9,531,171	3.73
其中：客戶貸款 ¹	5,130,612	4,854,228	5.69
負債總額	9,162,860	8,825,863	3.82
其中：客戶存款 ¹	6,054,728	5,724,489	5.77
股東權益(歸屬於母公司股東)	716,490	698,405	2.59
每股淨資產(歸屬於母公司股東，人民幣元) ²	8.84	8.60	2.79
資本淨額 ³	831,689	817,549	1.73
其中：核心一級資本淨額 ³	653,117	634,807	2.88
其他一級資本 ³	60,079	60,025	0.09
二級資本 ³	118,493	122,717	(3.44)
風險加權資產 ³	6,011,424	5,690,542	5.64

主要財務指標(%)	2019年1-6月	2018年1-6月	變化(百分點)
成本收入比 ⁴	29.05	29.26	(0.21)
年化平均資產回報率	0.89	0.89	-
年化平均股東權益報酬率 ⁵	12.79	12.99	(0.20)

	2019年6月30日	2018年12月31日	變化(百分點)
不良貸款率	1.47	1.49	(0.02)
撥備覆蓋率	173.53	173.13	0.40
資本充足率 ³	13.84	14.37	(0.53)
一級資本充足率 ³	11.86	12.21	(0.35)
核心一級資本充足率 ³	10.86	11.16	(0.30)

註：

1. 根據財政部《關於修訂印發2018年度金融企業財務報表格式的通知》(財會[2018]36號)，基於實際利率法計提的金融工具的利息應包含在相應金融工具的賬面餘額中，並反映在資產負債表相關項目中，不應單獨列示「應收利息」及「應付利息」項目。為便於分析，此處「客戶貸款」不含相關貸款應收利息，「客戶存款」不含相關存款應付利息。
2. 為報告期末扣除其他權益工具後的歸屬於母公司的股東權益除以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。
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、同業與金融市場業務。其中：公司金融業務向企業、政府機關客戶提供多種金融產品和服務，例如存貸款、產業鏈金融、現金管理、國際結算與貿易融資、投資銀行、資產托管、理財及各類中間業務等；個人金融業務向個人客戶提供存貸款、財富管理、銀行卡、私人銀行及各類中間業務等；同業與金融市場業務與客戶在利率、匯率、商品等市場開展合作，提供投融資、交易、代理、結算、清算等綜合服務。此外，本集團通過交銀施羅德基金管理有限公司、交銀國際信托有限公司、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、交銀理財有限責任公司等子公司，涉足基金、信托、金融租賃、保險、境外證券、債轉股和資產管理等業務領域。

本集團圍繞「走國際化綜合化道路，建最佳財富管理銀行」發展戰略和「186」戰略施工圖，持續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、差異化、專業化、智慧化、責任制」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

2019年上半年，本集團積極應對市場形勢和政策環境變化，在發展戰略新內涵的引領下，遵循新發展理念，堅持服務實體經濟，堅守風險合規底線，加快金融科技賦能，實現各項業務穩中有進、平穩向好。集團連續11年躋身《財富》(FORTUNE)世界500強，營業收入排名第150位，較上年提升18位；列《銀行家》(The Banker)雜誌全球千家大銀行一級資本排名第11位。

盈利穩健增長，價值創造水平提升。報告期內，集團實現淨利潤(歸屬於母公司股東)人民幣427.49億元，同比增長4.85%。淨經營收入人民幣1,183.14億元，增幅15.96%，同比多增人民幣181.88億元，較去年同期改善顯著。其中，利息淨收入人民幣700.62億元，增幅15.50%，同比多增人民幣100.79億元。集團息差延續向好態勢，淨利息收益率1.58%，同比提升17個基點。在嚴格落實收費監管要求的前提下，發揮財富管理優勢，加快轉型收入增長，手續費及佣金淨收入同比增長9.16%。成本收入比29.05%，同比下降0.21個百分點，降本增效成效鞏固。

對接國家戰略，支持實體力度加大。主動對接國家重大戰略及產業政策，支持長三角、京津冀、粵港澳大灣區等重點區域建設。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51,306.12億元，較上年末增加人民幣2,763.84億元，增幅5.69%。其中，對公貸款投放力度明顯加大，同比多增人民幣2,007.23億元，為實體經濟「輸血通脈」。加大對普惠金融、民營企業信貸支持力度。報告期末，普惠型小微企業貸款餘額較上年末增加人民幣294.34億元，增幅27.22%；普惠型小微企業貸款客戶數較上年末淨增1.66萬戶，階段性達成監管「兩增兩控」目標。民營企業貸款¹較上年末增長5.95%，高於貸款平均增速。

科技賦能增效，戰略內涵深化落地。持續深化「走國際化綜合化道路，建最佳財富管理銀行」戰略新內涵，提升跨境跨業跨市場綜合服務能力。報告期內，布拉格分行正式開業，迪拜分行設立申請獲監管批准，「一帶一路」沿線金融服務網絡更趨完善；交銀理財子公司首批獲準開業，綜合化服務內涵更加豐富。深耕財富管理領域，着力與客戶共同實現價值提升。報告期內，代銷基金、保險、國債等代理類手續費收入同比增長30.99%，資產託管、基金管理、理財產品銷售及管理類手續費收入同比增長13.22%。渠道、數據、人才多角度發力，加快推進集團智慧化轉型。報告期末，手機銀行註冊客戶數較上年末增長7.54%，上半年交易金額同比增長發力26.20%。上線ETC一站式申請服務，為客戶打造全線上閉環體驗。全面啟動FINTECH管培生、金融科技萬人計劃、存量人才賦能轉型三大工程，為集團數字化、智慧化轉型提供人才支撐。

風控基礎夯實，資產質量保持穩定。堅持審慎穩健的風險偏好，堅守不發生系統性區域性風險底線，主要資產質量指標保持穩定，風險抵補能力不斷增強。報告期末，集團不良貸款率、逾期貸款率、撥備覆蓋率繼續實現「兩降一升」：不良貸款率1.47%，較上年末下降0.02個百分點；逾期貸款率較上年末下降0.02個百分點；撥備覆蓋率較上年末上升0.4個百分點，達到173.53%。市場與流動性風險總體可控，滿足監管要求。打造矩陣式網絡化案件風險防控體系，深化案防工作與全面風險管理體系的融合，深入開展案件防控「5+N」專項治理。

¹ 民營企業貸款包括私人控股企業貸款和個人經營性貸款。



(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**232.90億元**，其中，利息淨收入人民幣**360.90億元**，手續費及佣金淨收入人民幣**87.04億元**。
- 報告期末，集團公司存款餘額達人民幣**41,094.38億元**，較上年末增長**4.19%**；公司貸款餘額達人民幣**34,763.95億元**，較上年末增長**8.01%**。
- 報告期末，集團公司不良貸款餘額為人民幣**567.76億元**，不良貸款率為**1.63%**。

本集團持續提升服務實體經濟的能力，綜合運用信貸、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。持續做大做強產業鏈金融、現金管理、投資銀行、跨境金融、資產託管等核心業務和特色業務，樹立良好市場形象，推動公司金融業務高質量發展。

1. 企業與機構業務

把握國家政務服務平台信息化建設契機，從源頭獲取新註冊企業客戶；針對新開戶、授信審批等關鍵流程和環節，優化提升客戶體驗，增強客戶發展質效。聚焦移動互聯與場景化、行業化應用，強化線上渠道建設，提供更加方便快捷的金融服務，企業網上銀行和手機銀行客戶增長迅速。推進「百核千鏈」和「系統掘金」專項行動，加大創新業務推廣力度，提升客戶合作緊密度。報告期末，境內行對公客戶總數較上年末增長11.70%，新開戶數同比增長117.82%。

2. 普惠金融業務

深化普惠金融事業部制改革，大力發展小微、三農、扶貧、「雙創」等普惠金融業務，構建普惠金融專業化服務體系，有效緩解重點領域、重點客群「融資難、融資貴」難題。報告期末，普惠型小微企業貸款餘額和客戶數較上年末分別增加人民幣294.34億元和16,623戶，增幅分別為27.22%和18.97%；不良額較上年末減少人民幣7.44億元，不良率較上年末下降1.69個百分點；當年新發放的普惠型小微企業貸款平均定價較上年下降58個基點，階段性達成監管「兩增兩控」目標。普惠涉農貸款餘額較上年末淨增人民幣73.90億元，增幅39.11%；金融精準扶貧貸款達人民幣273.34億元，較上年末增加人民幣10.13億元。

3. 產業鏈金融業務

圍繞核心企業打造面向全鏈條「線上+線下」一體化產業鏈金融生態圈，以「快易貼」「快易收」「快易付」「智慧汽車金融」等拳頭產品為抓手，加大產業鏈金融在建築、汽車、醫療、現代農業、石油等重點行業的推廣，持續推進票據在線承兌、在線貼現、在線保理、應收賬款鏈業務等線上融資產品優化發展。報告期末，境內行累計拓展達標產業鏈網絡超3,500戶，產業鏈金融重點產品融資餘額近人民幣1,800億元，較上年末增長49.92%。

4. 現金管理業務

持續推進現金管理產品迭代和服務場景創新，推出智慧金服平台、企業在線交易平台、e動付、交付寶等產品服務，提供離岸資金池、跨境雙向資金池和集中收付匯等全球現金管理服務，同時積極提升現金管理售後服務和客戶體驗。報告期末，上線「蘊通賬戶」現金管理的集團客戶超2.6萬戶，涉及現金管理賬戶超72萬戶，其中，交銀智慧金服平台客戶數累計806戶。在《財資》(The Asset)評選中連膺「中國最佳現金管理服務銀行」獎。

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，通過對外擔保等融資、結算產品為國家「一帶一路」建設和中資企業「走出去」提供金融支持和保障。落實外貿穩增長措施，配合促進外貿穩中提質。報告期內，國際收支達人民幣9,557.60億元，國際貿易融資發生量達人民幣599.41億元；境內行對外擔保業務發生額達人民幣218.43億元。

6. 投資銀行業務

大力支持企業跨境發債需求，境外債券發行金額近361億美元，推進財政部50億元人民幣離岸國債、人民銀行300億元人民幣離岸央票等境外債重大項目。完成中央匯金公司人民幣200億元中期票據、杭州銀行和長城資管各100億元和300億元人民幣金融債等重大項目。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)位列銀行系第四位。成功發行兩期個人住房抵押貸款資產支持證券，金額合計人民幣150.97億元。報告期內，集團實現投資銀行手續費收入人民幣26.32億元，佔集團全部手續費及佣金收入的10.50%。境內行累計主承銷各類債券(不含地方政府債)231只，承銷金額(不含地方政府債)人民幣1,416.16億元，同比增長6.65%。榮獲《銀行家》「2019年十佳投資銀行創新獎」、《亞洲貨幣》「最佳證券化交易獎」、《財資》「亞太區最具創新交易獎」等獎項。

7. 資產託管業務

積極開展養老金金融服務，把握地方職業年金託管集中招標的戰略機遇。參與資本市場存托憑證試點創新業務，獲得CDR存托銀行資格。堅持以市場和客戶為導向，從資產管理服務鏈條的後端走向前端，與資產管理機構共同研究產品、拓展業務，推動公募基金託管業務做大做強。報告期末，全行託管資產規模達人民幣91,022.83億元，較上年末增長2.12%。



佈局重點領域，加快推進長三角一體化經營發展

自長三角一體化發展國家戰略提出以來，本行作為唯一總行在滬的大型國有商業銀行，積極響應國家政策要求，整合優化集團內資源與渠道，提升長三角區域一體化經營能力，聚焦自貿區、科創、金融與要素市場等熱點領域，持續加強服務區域實體經濟的廣度與深度，為提升客戶體驗不懈努力，並取得了較好成果。

打造業務特色

——建立一體化機制。為更高效地推進長三角一體化經營，本行在區域已有7家分行的基礎上，統籌總、分行及子公司資源，成立長三角區域一體化戰略領導小組，並組建長三角區域一體化戰略推進辦公室作為業務推進機構。較完善的體制機制保障了本行上半年長三角一體化經營各項工作的順利、高效運行。截至報告期末，長三角地區分行人民幣對公存款日均餘額較上年增加585億元，同比多增69%，增量佔比上升4.2個百分點至38.7%；人民幣對公實質性貸款較上年末增加356億元，同比多增336%，增量佔比上升9.6個百分點至24.9%。

——深耕自貿區業務。上半年，本行圍繞上海自貿區積極整合自貿區業務、分賬核算單元業務和離岸業務，找準業務特色，擴大市場影響力。4月，與上海市浦東新區人民政府簽署了全面戰略合作協議，舉行了自貿區金融創新聯合實驗室揭牌儀式，同時在上海市成功舉辦了自貿區創新業務推介會。報告期末，上海FTU累計開戶數2,207戶，較上年末增加800戶，增幅56.86%；淨戶數1,816戶，較上年末增加748戶，增幅70.04%；上海FTU結算量本外幣合計人民幣354.81億元，同比增長54.99%，自貿區業務獲得長足發展。

——聚焦科創普惠業務。支持科創普惠業務發展是本行長三角一體化經營戰略的重點領域之一，上半年本行針對科創企業制定了全生命週期科創金融服務方案，並成功舉辦了方案發佈會。此外，集團子公司交銀國際已設立科創股權投資基金，為企業提供涵蓋「投資+貸款+IPO保薦+併購融資+財富管理」的綜合化金融服務。以集群項目制的方式批量拓展科創小微企業，目前已在長三角地區落地40多個科技金融項目，實現長三角地區分行全覆蓋。

——瞄準金融要素市場。長三角區域是國內金融市場和要素市場最為活躍的區域之一，本行積極搶抓業務發展機遇，廣泛開展同業聯動。5月，與上海期貨交易所、上海國際能源交易中心共同舉辦第十六屆上海衍生品能源論壇，並於6月在滬舉辦長三角區域銀行合作研討會，行業內影響力明顯提升。

——拓展區域重點項目。根據長三角一體化三年規劃，本行梳理出39個重點客戶和86個重點項目。報告期末，區域內7家分行已與33個重點客戶建立合作關係，已對接25個重點項目，其中杭黃鐵路、嘉興LNG儲運站、太倉港碼頭、舟山國際石油儲運基地等項目已落地投放，合計金額人民幣14億元。

未來發展方向

本行將持續依託集團內一體化體制機制，發揮總行在滬集聚優勢和信息優勢，以上海為引擎，進一步推進長三角區域經營一體化。探索並優化人員共享、利益共享機制，加強區域業務綠色通道、產品創新建設，提升長三角區域內重點客戶、重點項目的響應速度和服務水平。通過加快自貿區、科創、金融與要素市場等重點領域業務佈局，持續提升本行服務區域協調發展的品牌優勢。

(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**151.37**億元，其中，利息淨收入人民幣**299.76**億元，手續費及佣金淨收入人民幣**132.17**億元。
- 報告期末，集團個人存款餘額達人民幣**19,417.32**億元，較上年末增長**9.30%**；個人貸款餘額達人民幣**16,542.17**億元，較上年末增長**1.14%**；境內行個人客戶總數較上年末增長**0.80%**。
- 報告期末，集團個人不良貸款餘額為人民幣**187.32**億元，不良貸款率為**1.13%**。

本集團秉承「以客戶為中心」的經營理念，聚焦財富管理，不斷豐富「您的財富管理銀行」內涵，強化科技賦能，為客戶提供全方位、高效率、優體驗的優質服務，推動個人金融業務高質量發展。

1. 個人存貸款業務

加快負債業務創新發展，豐富本外幣儲蓄存款產品種類，推廣個人大額存單等產品，推動個人存款業務穩步發展。

嚴格執行國家宏觀調控政策，支持居民合理自住購房消費需求，對住房貸款投放實行差異化管理。優化「惠民貸」流程，依託金融科技和數據分析運用，擴大客群規模，提升智能化風控能力。報告期末，集團個人住房按揭貸款餘額達人民幣10,676.83億元，較上年末增長5.97%；「惠民貸」餘額達人民幣91.41億元，較上年末增加人民幣22.67億元。



2. 財富管理業務

積極推動新興技術與財富管理專業能力相結合。手機銀行上線基金定投PLUS功能，基於大數據分析應用，為客戶提供智能定投方案、盈虧提醒和量化精選績優基金服務等。主動適應客戶交易線上化趨勢，借助手機銀行直播、一對一視頻、即時消息、智能外呼等方式，持續擴大客戶服務範圍。家族財富管理業務、私銀專戶業務、代理信託與保險業務規模持續增長，私人銀行專業服務能力進一步提升。

報告期末，管理的個人金融資產(AUM)達人民幣32,792.97億元，較上年末增長7.25%。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2.09%、9.29%和12.48%，季日均資產人民幣5萬元以上財富管理客戶數較上年末增長5.84%。

3. 銀行卡業務

信用卡業務逐步調優客群結構，上半年移動支付交易佔比同比提升3個百分點。積極應對外部市場形勢變化，貸前、貸中管控多管齊下，主動加強信用卡業務發展與風險管理的平衡，提升催收效率和資產保全能力。建設並完善智能營銷體系和智能風控平台，提高基於人工智能的人機協作產能。豐富完善「買單吧」平台，提高「買單吧」APP客戶規模和活性。報告期末，境內行信用卡在冊卡量(含准貸記卡)達7,147萬張，上半年累計消費額達人民幣14,235.07億元，集團信用卡透支餘額達人民幣4,546.77億元，信用卡透支不良率2.49%。

借記卡業務持續推進「掃碼支付客戶活躍活動」，推廣借記卡小額免密免簽功能、「安心付」電子借記卡以及「用卡無憂」特色增值服務，為客戶提供安全、便捷的支付服務。報告期末，境內行太平洋借記卡發卡量達14,705萬張，較上年末淨增452萬張；上半年累計消費額達人民幣11,413億元，同口徑同比增長0.55%。

4. 服務和消保

堅持「打造全渠道服務最好銀行」，優化前中後台服務及業務流程，提高各渠道服務效率及業務辦理效率。報告期末，超長排隊網點佔比²較上年末下降8.27個百分點。本集團立足於保護消費者合法權益，實施全流程管理。在2018年度人民銀行消保評級中獲評A級行。

(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**86.10**億元，其中，利息淨收入人民幣**28.69**億元，手續費及佣金淨收入人民幣**0.59**億元。
- 報告期末，集團金融投資規模達人民幣**29,896.02**億元，較上年末增長**5.94%**；報告期內，證券投資收益率為**3.58%**，同比上升**2**個基點。

² 超長排隊指等候時間超過30分鐘，超長排隊網點佔比=日均超長排隊人次大於3人次的網點數/總網點數。

本集團充分利用同業與金融市場業務的特點，通過提供投資交易、資產管理、結算清算、代理代客等服務，與銀行傳統業務優勢互補，更好地滿足實體經濟投融資、財富管理、風險規避等多元化金融服務需求。

1. 同業業務

深化金融要素市場業務合作，服務金融基礎設施建設。跟進上海金、上海油等人民幣計價產品的配套設施建設，擴大人民幣計價產品在全球的輻射範圍，上海國際能源中心原油期貨保證金存款規模市場領先。配合上海清算所推動場外衍生交易集中清算，人民幣利率互換代理清算等主要業務規模居市場前列，獲得上海清算所優秀清算會員、優秀結算成員等獎項。報告期內，金融要素市場存款平均餘額達人民幣1,917億元，較上年增長11.13%。

加強銀銀平台建設。報告期末，銀銀平台合作法人客戶數達1,028家，較上年末增加144家；同業財富管理平台合作銀行類法人客戶數達873家，較上年末增加151家。積極開展「農信社工程」，通過同業合作支持「三農」和偏遠地區的金融服務。報告期末，已與21家省級農村信用聯社簽署合作協議。作為首批試點商業銀行，在四川、浙江、北京等地開展地方債櫃檯業務，為居民和中小機構提供兼顧收益性、流動性、安全性的投資產品。

支持多層次資本市場建設。報告期內，與全部具有證券經紀業務資格的境內證券公司開展第三方存管業務合作。銀證銀期客戶數較上年末增加45.66萬戶；期貨公司保證金存款時點餘額達人民幣990億元，保持市場領先地位；證券公司、期貨公司低成本負債平均餘額較上年增加人民幣316億元。

2. 金融市場業務

積極履行「債券通」業務做市商職責，引入境外投資者。報告期內，達成「債券通」交易128筆，金額達人民幣102.33億元。大力發展人民幣債券借貸業務，與122家機構簽訂人民幣債券借貸業務主協議。報告期內，境內行人民幣債券交易量達人民幣2.38萬億元，銀行間外匯市場外匯交易量達9,428.56億美元；境內行累計人民幣貨幣市場交易量達人民幣19.22萬億元，外幣貨幣市場累計交易量達3,448.10億美元。

按季佈局各類產品持倉規模，優化債券品種結構，合理擺佈組合久期。報告期末，本集團金融投資規模達人民幣29,896.02億元，較上年末增長5.94%；報告期內，證券投資收益率為3.58%，同比上升2個基點。

3. 資產管理業務

表外理財業務穩健發展。產品創新升級平穩推進，打造以現金管理、中長期常規開放式、封閉式理財產品為支柱，「固收+」主題淨值型產品為特色的產品貨架，淨值型產品貨架體系初步建成。報告期內，淨值型理財產品平均餘額較上年增加人民幣826.38億元，佔表外理財比重較上年上升8.52個百分點至24.04%。報告期末，表外理財產品餘額達人民幣8,183.66億元，較上年末增長6.33%。



4. 貴金屬業務

獲得上海期貨交易所首批白銀期貨做市商資質，成為白銀期貨2家商業銀行做市商之一。報告期內，境內行代理貴金屬交易量達人民幣726.05億元，實物貴金屬產品銷量達人民幣6.18億元，黃金自營累計交易量達4,206.22噸，在上海黃金交易所黃金自營業務量位居同業前三，繼續保持市場活躍交易銀行地位。榮獲上海黃金交易所2018年度「優秀金融類會員」一等獎等11個獎項，以及上海期貨交易所2018年度「做市業務行業特別貢獻獎」等獎項，為促進金融要素市場服務實體經濟發展做出積極貢獻。

(四)「雙線」渠道建設

- 報告期內，集團人均利潤達人民幣**98.93**萬元，同比增長**7.50%**；報告期末，網均存款(不含普惠型網點)達人民幣**22.69**億元，較上年末增長**5.83%**。
- 報告期內，境內行電子銀行交易筆數達**35.78**億筆，交易金額達人民幣**124.76**萬億元；報告期末，電子銀行分流率達**97.30%**，較上年末提高**0.71**個百分點。
- 報告期末，境內銀行機構營業網點合計達**3,176**家，較上年末減少**65**家，其中，新開業**11**家，整合低產網點**76**家。

本集團堅持以「線上為主、移動優先，線下綜合經營、機動服務，雙線協同發展」為方向，打造「線上+線下」「行內+行外」「有人+無人」「櫃內+櫃外」多渠道觸點，持續提升渠道獲客粘客、綜合服務、綜合經營能力，為深化改革、轉型發展提供新的動力。

1. 線上渠道建設

手機銀行。圍繞用戶體驗，提升線上金融服務能力。上線收支賬本、還他行信用卡、定投PLUS等新功能；在企業手機銀行中推出e動付(二維碼收付)、在線結售匯等創新產品。上線手機銀行、「買單吧」兩大APP一站式申請ETC服務，為客戶打造全線上閉環體驗。交銀直播觀看人數增長迅速，報告期內播出了130餘期節目，觀看人數較去年同期增長412.99%。報告期末，本行手機銀行註冊客戶數超7,973萬戶，較上年末增長7.54%。報告期內，手機銀行交易筆數達2.44億筆，同比增長41.04%；交易金額達人民幣6.60萬億元，同比增長26.20%。

網上銀行。打造「e動金融」公司金融移動服務平台，加強在線結算產品在移動服務和場景化應用的優化創新，豐富企業客戶服務渠道。報告期內，企業網銀用戶數較上年末增加18.86萬戶。個人網銀功能服務持續完善，在業內領先推出跨屏支付服務，不斷優化管理產品購買、線上貸款等體驗服務，為客戶提供更便捷的線上交易平台。報告期末，個人網銀客戶數較上年末增長4.91%；個人網銀交易筆數(不含手機銀行)達26.79億筆，同比增長11.86%。

2. 線下渠道建設

人工網點。持續優化網絡佈局，保持全行高覆蓋、多觸點、優服務的線下網點佈局優勢；推進網點智能化建設，整合網點智能機具和功能，打造網點智能化協同服務模式；加快改革創新，加強「一個班子、兩支隊伍」建設，提升網點綜合經營和機動服務能力。報告期末，境內銀行機構營業網點合計達3,176家，較上年末減少65家，其中，新開業11家，整合低產網點76家；覆蓋242個地級及以上城市，地市級城市機構覆蓋率為72.46%，較上年末提升0.90個百分點，其中，西部地區機構覆蓋率為43.51%。

自助銀行。持續加大低效自助渠道整合力度，壓降離行自助渠道成本，提升整體經營效能。報告期末，境內行自助設備總數達1.93萬台，離行式自助銀行總數達1,992個。報告期內，自助渠道交易筆數達1.33億筆，自助渠道交易金額達人民幣1.52萬億元。

客戶經理。進一步加強客戶經理隊伍建設，加大資源傾斜激勵，優化流程權限，健全培養體系，推動客戶經理跨板塊綜合化發展。報告期末，境內行客戶經理總數達21,876人，客戶經理佔比達29.11%。其中，對公客戶經理10,166人，零售客戶經理11,710人。

加碼科技賦能，打造銀行核心競爭力

本行主動擁抱金融科技變革，依託集團智慧化轉型工程(「新531」工程)，持續加大科技投入，強化金融科技人才隊伍建設，打造數字化、智慧型銀行，不斷提升核心競爭力和價值創造力，為客戶提供優質體驗服務。

2019年以來，「新531」工程秉持「市場有感、客戶有感、用戶有感」的理念和「1+2+5+N」的總體框架，在客戶體驗、業務拓展、架構轉型、管理提升、減負增效等方面總計推進實施32個項目，部分項目已取得階段性成果，服務於集團客戶。「1」個技術架構方面，雙核異構項目取得重點突破，17家省直分行的借記卡數據切換至開放平台，實現了「集中+分佈」並存的核心架構體系，成功將網上支付等高頻交易從主機平台下移至開放平台，全面提升應對「雙11」促銷等客戶交易高峰的能力。「2」個支持平台方面，建設部署安全運營中心，實現態勢感知沙箱、威脅情報等功能，為集團客戶提供有效安全保障；集團數據管理運用平台已形成外部數據和對公數據資產目錄，可通過大數據分析精準服務客戶。「5」大應用領域方面，基於微信開放平台搭建雲端銀行，已在11家分行推廣，累計用戶數77萬戶，實現理財銷售金額人民幣1.01億元；交銀智慧金服平台推出物業、醫藥、養老等10餘個行業互聯網金融管家產品，近200家對公客戶上線使用，取得良好市場效果；打造房地產行業全生命週期金融服務平台—交銀安居，推出安心修、安心換、安心租、安心購服務；智慧風控應用體系構建客戶360度風險畫像統一視圖，為客戶金融安全保駕護航；統一圖像識別、統一生物識別等前沿技術，已在企業手機銀行、手持終端等場景成功應用，並為「閃電簽」「惠民貸」等業務提供高效便捷服務。

同時，本行持續加強信息化建設投入及金融科技人才隊伍建設。一是為「新531」工程配備專項資金，加大工程重點領域的投入力度，信息化建設總投入將逐步增加至當年營業支出的10%。二是開展金融科技人才隊伍「三大工程」：啟動「金融科技萬人計劃」工程，重點招募IT研發、大數據管理、分析挖掘、風險監測、系統網絡和信息安全等人才；推出「FINTECH管培生」工程，定位金融科技領域中高端人才，採用「定向招錄+定向培養」方式，直接參與總行級、業務板塊級、部門和分行級的重大科技創新項目；實施「存量人才賦能轉型」工程，提升存量人才科技水平和轉型能力，強化不同層級人才的培養、交流、轉崗，實現能力再充電、素質再提升。



(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**35.60**億元，同比增長**48.02%**，佔集團淨利潤比重同比上升**2.43**個百分點至**8.33%**。
- 報告期末，集團境外銀行機構資產總額達人民幣**11,184.14**億元，較上年末增長**4.60%**，佔集團資產總額比重較上年末上升**0.09**個百分點至**11.31%**。
- 報告期末，集團境外銀行機構不良貸款餘額為人民幣**6.81**億元，不良貸款率為**0.18%**。

本集團主動對接國家「一帶一路」建設和企業「走出去」需求，持續完善全球機構佈局，為客戶提供跨境綜合服務。以服務實體經濟為導向，優化境外銀行業務結構，提升跨境跨業跨市場金融服務能力，推動國際化高質量發展。

境外服務網絡

境外服務網絡佈局穩步推進。捷克布拉格分行於5月20日開業。加拿大多倫多分行、南非約翰內斯堡分行正在積極籌建中。報告期末，本集團在17個國家和地區設立了23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、墨爾本分行、布拉格分行和多倫多代表處。境外營業網點共67個(不含代表處)。與全球132個國家和地區的1,126家同業建立代理行關係，為33個國家和地區的120家境外人民幣參加行開立239個跨境人民幣賬戶，在31個國家和地區的62家銀行開立26個主要幣種共81個外幣清算賬戶。

境內外聯動業務

發揮全行境內外聯動業務合作優勢，積極對接創新區域戰略實施推進，幫助企業拓寬融資渠道、降低融資成本。密切與政策性金融機構合作對接，加強跨境項目、客戶信息資源分享，完善跨境聯動服務方案，推動「走出去」企業跨境投融資業務穩步發展。

跨境人民幣業務

推動粵港澳大灣區金融互聯互通，辦理全國首例中資銀行境外分行不動產抵押項下人民幣跨境融資業務，支持民營企業發展；加強與跨境銀行間支付清算有限責任公司合作，支持人民幣跨境支付業務做大做強，助力上海國際金融中心建設。報告期內，境內行與境外106個國家和地區發生人民幣跨境資金往來，其中「一帶一路」沿線國家和地區40個，境內外銀行機構跨境人民幣結算量達人民幣9,967億元。

離岸業務

積極推進國際化戰略落地，各項指標保持穩健增長態勢。報告期內，離岸實現淨經營收入11,621.55萬美元，同比增長10.72%；離岸中間業務淨收入6,676.84萬美元，同比增長7.9%。報告期末，離岸資產規模達人民幣1,319.25億元，貸款餘額達人民幣776.68億元，存款餘額達人民幣893.60億元。

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**28.06億元**，同比增長**14.48%**，佔集團淨利潤比重同比上升**0.55**個百分點至**6.56%**。
- 報告期末，控股子公司資產總額達人民幣**4,058.92億元**，較上年末增長**10.36%**，佔集團資產總額比重較上年末上升**0.25**個百分點至**4.11%**。

本集團圍繞「創造共同價值、提供最好服務」目標，構建以商業銀行業務為主體，信託、金融租賃、資產管理、保險、投行、債轉股等業務協同聯動的發展格局，持續提升全集團綜合化經營效率。

交銀金融租賃有限責任公司堅持「專業化、國際化、差異化、特色化」的發展戰略，不斷深入推進航空、航運業務，專業化特色更加鮮明。飛機、船舶資產規模達人民幣1,415.94億元，佔全部租賃資產的59.63%，擁有和管理機隊規模236架，船隊規模401艘。報告期末，資產餘額達人民幣2,491.44億元，較上年末增長7.51%。

交銀國際信託有限公司堅守信託本源，大力推動主動管理、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8,912.55億元，較上年末增長0.98%；實現淨利潤(歸屬於母公司股東)人民幣5.32億元，同比增長18.22%。年內發行公募信貸ABS規模人民幣488億元，位居行業第二位。連續4年在信託業協會行業評級中被評為A級。

交銀施羅德基金管理有限公司旗下多只公募基金業績表現突出，交銀施羅德成長30、交銀經濟新動力和交銀股息優化等多只基金上半年業績排名進入行業前10%。報告期末，管理資產規模達人民幣4,462億元(含旗下兩家子公司)。報告期內，榮獲《中國證券報》「金牛基金管理公司」、《證券時報》「2018年度十大明星基金公司」和「五年持續回報明星基金公司」等獎項。



管理層討論與分析(續)

交銀康聯人壽保險有限公司積極提升投資能力，完善投資管理機制。報告期內，總資產突破人民幣480億元，較上年末增長19%；原保費收入人民幣88億元，同比增長91%；新單期交同比增幅達80%，業務結構趨向優化；銀保13個月繼續率超95%，期交業務質量優異。

中國交銀保險有限公司全力打造集團全球一般保險專業服務平台，紮實推進承保主業高質量發展。報告期內，保險業務淨賠付率為28.44%，優於市場平均水平。

交銀金融資產投資有限公司立足債轉股主業，增量擴面提質，服務實體經濟。實現公司首單「非上市、非公眾」公司債轉優先股和首單民營企業市場化債轉股業務項目落地。報告期末，投放項目35個，投放金額人民幣205.64億元。其中，使用定向降准資金人民幣200.71億元。

交銀理財助力集團「最佳財富管理銀行」建設

2019年1月4日中國銀保監會批准交銀理財有限責任公司(簡稱「交銀理財」)籌建，根據監管要求，集團積極做好各項籌建工作，並於5月28日收到中國銀保監會開業批覆，6月13日在上海陸家嘴論壇上舉行揭牌儀式，交銀理財成為首批獲準開業的銀行理財子公司之一。

交銀理財目前已搭建完善的公司治理架構，以及前中台分離、投資與交易分離的組織架構，首款理財產品「交銀理財穩享一年定開1號」成功上架銷售，該產品線上線下全渠道發售，宣傳組織有序，取得了良好的市場反響，2天即售罄全部產品額度和追加額度，合計人民幣35億元，引起了市場和同業的關注。同業中僅有三款產品以子公司名義正式完成監管申報並取得登記編碼實施發售，本產品是首只成立的合規產品。

交銀理財近期將圍繞現金管理、普惠金融、商業養老、科創投資、上海要素市場鏈接，以及長三角一體化發展等六大主題打造首批產品，打響「交銀理財」品牌，提升市場影響力；並推出長三角一體化發展指數，助推長三角地區實體經濟發展。交銀理財未來將發揮銀行系理財子公司在資產端、產品端、渠道端、投研端、風控端等優勢，開拓創新，銳意進取，認真落實好合規經營、風險隔離等方面要求，強化科技賦能，錘煉核心能力，助力集團「最佳財富管理銀行」建設。

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489.59億元，同比增加人民幣14.89億元，增幅3.14%。稅前利潤主要來源於利息淨收入和手續費及佣金淨收入。

下表列示了本集團在所示期間的利潤表項目的部分資料：

(人民幣百萬元)

	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
利息淨收入	70,062	60,658
非利息淨收入	48,252	41,375
其中：手續費及佣金淨收入	23,122	21,182
淨經營收入	118,314	102,033
信用減值損失	(21,544)	(16,663)
其他資產減值損失	(6)	(3)
保險業務支出	(7,878)	(3,723)
其他營業支出	(39,927)	(34,174)
其中：業務成本	(32,705)	(28,573)
稅前利潤	48,959	47,470
所得稅	(5,811)	(6,476)
淨利潤	43,148	40,994

2. 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入人民幣700.62億元，同比增加人民幣94.04億元，在淨經營收入中的佔比為59.22%，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2019年6月30日止6個月期間			截至2018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(%)
資產						
存放中央銀行款項	828,368	5,958	1.45	938,141	6,785	1.46
存放和拆放同業及其他金 融機構款項	808,954	12,419	3.10	831,837	12,868	3.12
客戶貸款	4,872,256	119,865	4.96	4,602,049	109,686	4.81
其中：公司貸款	3,070,718	71,326	4.68	2,998,226	66,890	4.50
個人貸款	1,595,479	44,866	5.67	1,460,221	39,316	5.43
貼現	206,059	3,673	3.59	143,602	3,480	4.89
證券投資	2,459,873	43,620	3.58	2,333,251	41,207	3.56
生息資產	8,969,451	181,862	4.09	8,705,278	170,546	3.95
非生息資產	812,686			652,648		
資產總額	9,782,137			9,357,926		
負債及股東權益						
客戶存款	5,927,890	70,047	2.38	5,681,819	63,620	2.26
其中：公司存款	4,031,516	46,949	2.35	3,902,427	42,465	2.19
個人存款	1,896,374	23,098	2.46	1,779,392	21,155	2.40
同業及其他金融機構存放 和拆入	1,967,523	28,772	2.95	2,124,818	35,401	3.36
發行債券及其他	730,836	12,981	3.58	553,702	10,867	3.96
計息負債	8,626,249	111,800	2.61	8,360,339	109,888	2.65
股東權益及非計息負債	1,155,888			997,587		
負債及股東權益合計	9,782,137			9,357,926		
利息淨收入		70,062			60,658	
淨利差 ¹			1.48			1.30
淨利息收益率 ²			1.58			1.41
淨利差 ^{1·3}			1.67			1.46
淨利息收益率 ^{2·3}			1.76			1.57

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. 考慮債券利息收入免稅的影響。

報告期內，本集團利息淨收入同比增長15.50%，淨利差和淨利息收益率分別為1.48%和1.58%，同比分別上升18個和17個基點，其中第二季度淨利差和淨利息收益率環比分別下降2個和3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)

	2019年1-6月與2018年1-6月的比較		
	增加/(減少)由於		
	規模	利率	淨增加/(減少)
生息資產			
存放中央銀行款項	(795)	(32)	(827)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(354)	(95)	(449)
客戶貸款	6,445	3,734	10,179
證券投資	2,235	178	2,413
利息收入變化	7,531	3,785	11,316
計息負債			
客戶存款	2,758	3,669	6,427
同業及其他金融機構存放和拆入	(2,621)	(4,008)	(6,629)
發行債券及其他	3,478	(1,364)	2,114
利息支出變化	3,615	(1,703)	1,912
利息淨收入變化	3,916	5,488	9,404

報告期內，本集團利息淨收入同比增加人民幣94.04億元，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39.16億元，年化平均收益率和年化平均成本率變動致使利息淨收入增加人民幣54.88億元。

(1) 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入人民幣1,818.62億元，同比增加人民幣113.16億元，增幅6.64%。

A. 客戶貸款利息收入

客戶貸款利息收入是本集團利息收入的最大組成部分。報告期內，客戶貸款利息收入為人民幣1,198.65億元，同比增加人民幣101.79億元，增幅9.28%，主要由於客戶貸款平均餘額同比增長5.87%，且年化平均收益率同比上升15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436.20億元，同比增加人民幣24.13億元，增幅5.86%，主要由於證券投資平均餘額同比增長5.43%。



C. 存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。報告期內，存放中央銀行款項利息收入為人民幣59.58億元，同比減少人民幣8.27億元，降幅12.19%，主要由於存放中央銀行款項平均餘額同比降低11.70%。

D. 存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入

報告期內，存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入為人民幣124.19億元，同比減少人民幣4.49億元，降幅3.49%，主要由於存放和拆放同業及其他金融機構款項平均餘額同比降低2.75%。

(2) 利息支出

報告期內，本集團利息支出為人民幣1,118.00億元，同比增加人民幣19.12億元，增幅1.74%。

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700.47億元，同比增加人民幣64.27億元，增幅10.10%，佔全部利息支出的62.65%。客戶存款利息支出的增加，主要由於客戶存款平均餘額同比增長4.33%，且客戶存款年化平均成本率上升12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利息支出為人民幣287.72億元，同比減少人民幣66.29億元，降幅18.73%，主要由於同業及其他金融機構存放和拆入年化平均成本率下降41個基點，且平均餘額同比降低7.40%。

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129.81億元，同比增加人民幣21.14億元，增幅19.45%，主要由於發行債券及其他平均餘額同比增長31.99%。

3. 手續費及佣金淨收入

手續費及佣金淨收入是本集團淨經營收入的重要組成部分。報告期內，本集團繼續大力推動盈利模式轉型，收入來源更趨多元化。報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入人民幣231.22億元，同比增加人民幣19.40億元，增幅9.16%。銀行卡類業務和管理類業務是本集團手續費及佣金收入的主要增長點。

下表列示了本集團在所示期間的手續費及佣金淨收入的組成結構：

(人民幣百萬元)

	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
銀行卡	10,213	9,301
管理類	7,372	6,511
投資銀行	2,632	2,470
代理類	2,274	1,736
擔保承諾	1,437	1,400
支付結算	1,024	1,170
其他	118	158
手續費及佣金收入合計	25,070	22,746
減：手續費及佣金支出	(1,948)	(1,564)
手續費及佣金淨收入	23,122	21,182

銀行卡手續費收入為人民幣102.13億元，同比增加人民幣9.12億元，增幅9.81%，主要得益於卡消費業務的發展。

管理類手續費收入為人民幣73.72億元，同比增加人民幣8.61億元，增幅13.22%，主要由於個人客戶理財投資產品收入的增加。

投資銀行手續費收入為人民幣26.32億元，同比增加人民幣1.62億元，增幅6.56%，主要由於投行類項目顧問業務收入的增加。

代理類手續費收入為人民幣22.74億元，同比增加人民幣5.38億元，增幅30.99%，主要由於代理保險業務收入的增加。

支付結算手續費收入為人民幣10.24億元，同比減少人民幣1.46億元，降幅12.48%。

4. 信用減值損失

報告期內，本集團信用減值損失為人民幣215.44億元，其中貸款信用減值損失為人民幣220.85億元，同比增加人民幣49.23億元，增幅28.69%。報告期內，本集團信貸成本率為0.82%，同比上升0.19個百分點。



5. 業務成本

報告期內，本集團業務成本為人民幣327.05億元，同比增加人民幣41.32億元，增幅14.46%；本集團成本收入比為29.05%，同比下降0.21個百分點；如進一步對債券利息等收入免稅影響進行還原，成本收入比將較29.05%下降2個百分點左右。

下表列示了本集團在所示期間的業務成本的組成結構：

(人民幣百萬元)

	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
職工薪酬及福利	13,570	12,967
業務費用	15,101	12,810
折舊與攤銷	4,034	2,796
業務成本合計	32,705	28,573

6. 所得稅

報告期內，本集團所得稅支出為人民幣58.11億元，同比減少人民幣6.65億元，降幅10.27%。實際稅率為11.87%，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98,866.08億元，較上年末增加人民幣3,554.37億元，增幅3.73%。

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

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
客戶貸款	5,013,630	50.71	4,742,372	49.76
金融投資	2,989,602	30.24	2,821,909	29.61
現金及存放中央銀行款項	802,956	8.12	840,171	8.81
存放和拆放同業及其他金融機構款項	786,782	7.96	848,067	8.90
其他	293,638	2.97	278,652	2.92
資產總額	9,886,608	100.00	9,531,171	100.00

(1) 客戶貸款

報告期內，本集團合理把握信貸投放總量、投向和節奏，貸款實現均衡平穩增長。報告期末，本集團客戶貸款餘額為人民幣51,306.12億元，較上年末增加人民幣2,763.84億元，增幅5.69%。其中，境內銀行機構人民幣貸款較上年末增加人民幣2,227.19億元，增幅5.26%。

行業集中度

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)

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
採礦業	117,501	2.29	119,091	2.45
製造業	612,185	11.93	581,412	11.98
— 石油化工	111,967	2.18	104,806	2.16
— 電子	117,573	2.29	95,858	1.97
— 鋼鐵	32,773	0.64	33,241	0.68
— 機械	94,733	1.85	93,828	1.93
— 紡織及服裝	28,823	0.56	29,146	0.60
— 其他製造業	226,316	4.41	224,533	4.64
電力、燃氣及水的生產和供應業	205,487	4.01	186,117	3.83
建築業	154,961	3.02	114,577	2.36
交通運輸、倉儲和郵政業	590,007	11.49	573,151	11.82
電信、計算機服務和軟件業	34,324	0.67	28,682	0.59
批發和零售業	241,410	4.71	246,706	5.08
住宿和餐飲業	35,702	0.70	34,486	0.71
金融業	109,974	2.14	98,342	2.03
房地產業	247,113	4.82	216,536	4.46
服務業	448,900	8.75	413,716	8.52
水利、環境和公共設施管理業	273,767	5.34	263,235	5.42
科教文衛	89,985	1.75	89,436	1.84
其他	93,031	1.81	96,428	1.99
貼現	222,048	4.33	156,686	3.23
公司貸款總額	3,476,395	67.76	3,218,601	66.31
個人貸款總額	1,654,217	32.24	1,635,627	33.69
客戶貸款總額	5,130,612	100.00	4,854,228	100.00

報告期末，本集團公司貸款餘額為人民幣34,763.95億元，較上年末增加人民幣2,577.94億元，增幅8.01%。其中，貸款分佈最多的四個行業是製造業，交通運輸、倉儲和郵政業，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55.37%。



報告期末，本集團個人貸款餘額為人民幣16,542.17億元，較上年末增加人民幣185.90億元，增幅1.14%，在客戶貸款中的佔比較上年末下降1.45個百分點至32.24%。

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4.48%，對最大十家客戶的貸款總額佔集團資本淨額的20.06%。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)

	2019年6月30日		
	行業類型	貸款餘額	佔貸款總額比例(%)
客戶A	製造業－電子	37,284	0.74
客戶B	交通運輸、倉儲和郵政業	35,363	0.69
客戶C	電力、燃氣及水的生產和供應業	28,800	0.56
客戶D	交通運輸、倉儲和郵政業	12,302	0.24
客戶E	交通運輸、倉儲和郵政業	10,895	0.21
客戶F	建築業	10,000	0.19
客戶G	服務業	9,850	0.19
客戶H	交通運輸、倉儲和郵政業	8,786	0.17
客戶I	交通運輸、倉儲和郵政業	6,834	0.13
客戶J	交通運輸、倉儲和郵政業	6,764	0.13
十大客戶合計		166,878	3.25

地域集中度

本集團貸款主要集中在長江三角洲、環渤海經濟圈和珠江三角洲地區。報告期末，上述三個地區貸款餘額較上年末分別增長3.75%、3.44%和12.31%，佔比分別為36.78%、15.88%和8.33%。

貸款質量

報告期末，本集團不良貸款率為1.47%，較上年末下降0.02個百分點；撥備覆蓋率為173.53%，較上年末上升0.40個百分點。

下表列示了本集團在所示日期的不良貸款和逾期90天以上貸款的部分資料：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2019年6月30日	2018年12月31日
不良貸款	75,508	72,512
逾期90天以上的貸款	65,267	63,321
不良貸款佔貸款餘額的百分比(%)	1.47	1.49

(2) 金融投資

報告期末，本集團金融投資淨額為人民幣29,896.02億元，較上年末增加人民幣1,676.93億元，增幅5.94%。

下表列示了本集團在所示日期按性質劃分和按財務報表列報方式劃分的金融投資構成情況：

一 按性質劃分的投資結構：

	(人民幣百萬元)	
	2019年6月30日	2018年12月31日
債券	2,467,846	2,369,521
權益工具及其他	521,756	452,388
合計	2,989,602	2,821,909

一 按財務報表列報方式劃分的投資結構：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2019年6月30日		2018年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	449,304	15.03	376,386	13.34
以攤餘成本計量的金融投資	1,978,430	66.18	2,000,505	70.89
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	561,868	18.79	445,018	15.77
合計	2,989,602	100.00	2,821,909	100.00

報告期末，本集團債券投資餘額為人民幣24,678.46億元，較上年末增加人民幣983.25億元，增幅4.15%；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，適度投資重點企業客戶、高評級企業信用債等，做好民營企業支持工作，密切關注存續期違約風險；繼續加強宏觀形勢政策研判，優化存量債券投資結構，適當控制債券組合久期，防範長期利率風險。



下表列示了本集團在所示日期按發行主體劃分的債券投資結構：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
政府及中央銀行	1,654,446	67.04	1,511,839	63.81
公共實體	34,001	1.38	34,651	1.46
同業和其他金融機構	655,806	26.57	696,168	29.38
法人實體	123,593	5.01	126,863	5.35
合計	2,467,846	100.00	2,369,521	100.00

報告期末，本集團持有金融債券人民幣6,558.06億元，包括政策性銀行債券人民幣2,915.95億元和同業及非銀行金融機構債券人民幣3,642.11億元，佔比分別為44.46%和55.54%。

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)

序號	債券名稱	面值	年利率(%)	到期日	計提減值
1	2018年政策性銀行債券	6,900	4.99	24/01/2023	1.27
2	2018年政策性銀行債券	6,510	4.82	24/01/2021	1.17
3	2017年政策性銀行債券	6,330	4.39	08/09/2027	1.11
4	2017年政策性銀行債券	5,690	4.44	09/11/2022	1.02
5	2015年政策性銀行債券	5,653	3.74	10/09/2025	0.95
6	2018年政策性銀行債券	5,341	4.98	12/01/2025	0.99
7	2018年政策性銀行債券	4,500	4.83	22/01/2021	0.81
8	2018年政策性銀行債券	4,480	4.53	07/02/2020	0.80
9	2018年政策性銀行債券	4,400	4.97	29/01/2023	0.81
10	2016年政策性銀行債券	3,864	2.79	27/07/2019	0.70

2. 負債

報告期末，本集團負債總額為人民幣91,628.60億元，較上年末增加人民幣3,369.97億元，增幅3.82%。其中，客戶存款較上年末增加人民幣3,302.39億元，增幅5.77%，在負債總額中的佔比為66.08%，較上年末上升1.22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2,097.74億元，降幅9.70%，在負債總額中的佔比為21.31%，較上年末下降3.19個百分點。

客戶存款

客戶存款是本集團最主要的資金來源。報告期末，本集團客戶存款餘額為人民幣60,547.28億元，較上年末增加人民幣3,302.39億元，增幅5.77%。從本集團客戶結構上看，公司存款佔比為67.87%，較上年末下降1.03個百分點；個人存款佔比為32.07%，較上年末上升1.04個百分點。從期限結構上看，活期存款佔比為41.89%，較上年末下降0.67個百分點；定期存款佔比為58.05%，較上年末上升0.68個百分點。

下表列示了本集團在所示日期的公司存款和個人存款情況：

(人民幣百萬元)

	2019年6月30日	2018年12月31日
公司存款	4,109,438	3,944,098
其中：公司活期存款	1,822,126	1,748,857
公司定期存款	2,287,312	2,195,241
個人存款	1,941,732	1,776,488
其中：個人活期存款	714,387	687,393
個人定期存款	1,227,345	1,089,095

(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為人民幣1,813.01億元，較上年末淨減少人民幣621.91億元。

經營活動現金流量為淨流入人民幣29.45億元，同比少流入人民幣732.62億元，主要是由於發放貸款和墊款及拆出資金的現金淨流出額同比有所增加。

投資活動現金流量為淨流出人民幣790.88億元，同比多流出人民幣92.88億元，主要是由於購建資產相關活動導致的現金淨流出額同比有所增加。

籌資活動現金流量為淨流入人民幣138.16億元，同比少流入人民幣9.76億元，主要是由於子公司增資吸收的投資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			
	2019年		2018年	
	稅前利潤	淨經營收入 ¹	稅前利潤	淨經營收入 ¹
華北	7,127	11,607	8,113	10,688
東北	(547)	3,447	(1,535)	3,439
華東	18,043	46,882	15,970	36,987
華中及華南	13,241	21,025	12,541	18,651
西部	4,947	9,332	3,830	8,342
海外	4,850	7,321	3,551	5,952
總部	1,298	18,700	5,000	17,974
總計²	48,959	118,314	47,470	102,033

註：

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



2. 按地區劃分的分部存貸款情況

下表列示了本集團在所示日期按地區劃分的存款餘額和貸款餘額：

(人民幣百萬元)

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	存款餘額	貸款餘額	存款餘額	貸款餘額
華北	1,025,701	650,053	994,799	619,891
東北	302,620	206,241	301,526	205,989
華東	2,165,927	1,815,856	2,040,424	1,710,884
華中及華南	1,423,522	1,034,907	1,292,776	941,511
西部	693,217	509,681	652,735	480,670
海外	426,390	380,033	424,431	355,681
總部	17,351	533,841	17,798	539,602
總計	6,054,728	5,130,612	5,724,489	4,854,228

3. 按業務板塊劃分的分部經營業績

本集團的業務主要分成四類：公司金融業務、個人金融業務、資金業務和其他業務。本集團公司金融業務是利潤的最主要來源，公司金融業務稅前利潤佔比達47.57%。

下表列示了本集團在所示期間按業務板塊劃分的稅前利潤和淨經營收入情況：

(人民幣百萬元)

	截至6月30日止6個月期間			
	2019年		2018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	23,290	51,730	25,517	48,681
個人金融業務	15,137	44,460	11,127	35,556
資金業務	8,610	9,817	9,005	10,493
其他業務	1,922	12,307	1,821	7,303
總計	48,959	118,314	47,470	102,033

(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。自2014年中國銀保監會首次核准使用資本管理高級方法以來，本行持續按監管要求穩步推進高級方法的實施和持續深化應用，目前已經達到《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定的結束並行期條件。經中國銀保監會核准，本行結束資本管理高級方法並行期並擴大實施範圍。

按照中國銀保監會批准的資本管理高級方法實施範圍，符合監管核准要求的信用風險採用內部評級法、市場風險採用內部模型法、操作風險採用標準法，內部評級法未覆蓋的信用風險採用權重法，內部模型法未覆蓋的市場風險採用標準法，標準法未覆蓋的操作風險採用基本指標法。報告期內，中國銀保監會核准本集團境內及境外分(子)行金融機構採用內部評級法，境外分(子)行及交銀金融租賃有限責任公司風險暴露採用內部評級法。

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13.84%，一級資本充足率11.86%，核心一級資本充足率10.86%，均滿足監管要求。

根據中國銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算

(除另有標明外，人民幣百萬元)

項目	本集團	本銀行
核心一級資本淨額	653,117	573,694
一級資本淨額	713,196	633,570
資本淨額	831,689	748,594
核心一級資本充足率(%)	10.86	10.37
一級資本充足率(%)	11.86	11.45
資本充足率(%)	13.84	13.53

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不納入併表範圍。

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，符合監管核准要求的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，內部評級法未覆蓋的信用風險加權資產計量採用權重法，內部模型法未覆蓋的市場風險加權資產計量採用標準法，標準法未覆蓋的操作風險加權資產計量採用基本指標法。

(人民幣百萬元)

項目	2019年6月30日
信用風險加權資產	5,494,906
市場風險加權資產	181,886
操作風險加權資產	334,632
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	6,011,424



5. 信用風險暴露

(1) 內評法覆蓋部分風險暴露

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	2019年6月30日
公司風險暴露	3,808,730
金融機構風險暴露	1,141,221
零售風險暴露	1,996,255
合計	6,946,206

(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	2019年6月30日
表內信用風險	3,768,231
其中：資產證券化	23,203
表外信用風險	41,249
交易對手信用風險	83,591
內部評級法未覆蓋的信用風險暴露合計	3,893,071

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	9,865
內部模型法未覆蓋部分	4,686
合計	14,551

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	2019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	1,054	1,799
報告期內最高風險價值	1,509	1,913
報告期內最低風險價值	1,020	1,613
報告期內平均風險價值	1,126	1,788

關於本集團資本計量的更多信息請見附錄「資本充足率、槓桿率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例信息補充資料」章節。

(六) 槓桿率

本集團依據中國銀保監會《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6.73%，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	2019年 6月30日	2019年 3月31日	2018年 12月31日	2018年 9月30日
一級資本淨額	713,196	715,124	694,832	679,152
調整後的表內外資產餘額	10,594,418	10,490,765	10,242,926	10,095,931
槓桿率(%)	6.73	6.82	6.78	6.73

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



(七) 流動性覆蓋率

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

本集團2019年第二季度流動性覆蓋率日均值為125.62%（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），較上季度上升4.31個百分點，主要是由於現金淨流出量減少。第二季度流動性覆蓋率及各明細項目的平均值請見「資本充足率、槓桿率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例信息補充資料」章節。

(八) 淨穩定資金比例

淨穩定資金比例指標為可用的穩定資金與所需的穩定資金之比；旨在確保商業銀行具有充足的穩定資金來源，以滿足各類資產和表外風險敞口對穩定資金的需求。可用的穩定資金是指商業銀行各類資本與負債項目的賬面價值與其對應的可用穩定資金係數的乘積之和；所需的穩定資金是指商業銀行各類資產項目的賬面價值以及表外風險敞口與其對應的所需穩定資金係數的乘積之和。根據《商業銀行流動性風險管理辦法》要求，資產規模不小於人民幣2,000億元的商業銀行應該持續達到淨穩定資金比例不低於100%的最低監管標準。

本集團2018年第四季度淨穩定資金比例為114.00%。2019年第一季度淨穩定資金比例為114.75%，較上季度上升0.75個百分點，主要是由於來自零售和小企業客戶的存款增加較多。2019年第二季度淨穩定資金比例為113.40%，較上季度下降1.35個百分點，主要是由於貸款和證券增加較多。最近三個季度的淨穩定資金比例及各明細項目請見「資本充足率、槓桿率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例信息補充資料」章節。

(九) 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

(一) 完善業務創新體制機制

一是制定《省直分行2019年創新指數評價辦法》，對各分行進行創新指數評價及通報，創新指數基於各分行創新效益、創新效率、創新能力等，直觀展現各單位創新水平；二是針對創新產品全生命週期管理的三個階段，建設階段、推廣階段和成果階段進行專項行動資源配置，加大資源投入，激發新動能、培育新動力；三是設立創新孵化基金，支持廣泛開展金融科技創新課題孵化，組織開展創新孵化大賽等系列活動；四是建設創新實驗室，針對大數據、人工智能、物聯網、穿戴設備、區塊鏈等新技術方向，在全行徵集創新實驗項目，遴選優質項目團隊入駐實驗室。

(二) 公司金融業務創新情況

1. 現金管理業務

持續推進現金管理智慧生態搭建和場景化應用創新，推出智慧金服平台、企業在線交易平台、e動付、交付寶等拳頭產品，優化行業細分解決方案，提升收付款結算綜合化服務水平；打造全球現金管理服務方案，推出銀企直聯一點接入便捷服務模式，提供離在岸、境內外一體化全球現金管理服務，擴展全球現金管理服務外延；關注現金管理客戶服務體驗改善和提升，構建總分行專業支持團隊，加強在線化、綠色通道服務運維支持能力，轉化輸出IT技術、專業經驗服務優勢。

2. 投資銀行業務

積極發揮境外債券承銷優勢，助力中國人民銀行首次發行一個月期及六個月期央票，合計人民幣300億元。積極支持民營企業融資，成功創設2只民營企業債券融資支持工具項下信用風險緩釋憑證(CRMW)。成功舉辦「交銀投行走進城市」系列活動首站路演。

3. 普惠金融業務

完善產品體系，在優化現有線上產品功能基礎上，採用「線上評估授信審批+線下標準化核實調查」相結合的方式，創新開發「線上抵押貸」產品並投產，截至報告期末提款客戶1,579戶，貸款餘額人民幣16億元。創新與第三方合作模式，與中國平安保險(集團)股份有限公司、中國太平洋保險(集團)股份有限公司合作探索「保費貸」，與國家融資擔保基金有限責任公司合作探索「見貸即擔」。創新小微客戶遠程服務模式，組建外呼團隊，以客戶分層分類為基礎，初步組建30人的外呼團隊，線上集中外呼與線下網點協同作業。上半年外呼總數39萬通，成功挖掘業務意向客戶2.2萬戶，轉由分行審批落地1,753戶，實際落地授信金額人民幣140.5億元，提款金額人民幣51.1億元。



4. 資產託管業務

積極開展養老金金融服務，成功入圍15個省市職業年金託管人名單。積極參與資本市場存托憑證試點創新業務，獲得CDR存托銀行資格。

(三) 個人金融業務創新情況

1. 信用卡業務

建設智能營銷體系，上線主動智能營銷、APP智能營銷和商務智能營銷三大功能，逐步形成自動化和智能化的營銷決策模式和以客戶為中心的統籌經營模式。強化基於人工智能的人機協作，自主研發升級智能機器人雅典娜2.0，截至報告期末，1個靜默坐席輔以智能機器人日均產能約相當於10個電話坐席。智能坐席解決率達到40.5%，較上年末提升5.5個百分點。

依託統一規則引擎、數據中台等技術平台，通過共享風險監測報表系統和新一代風控決策引擎，建立全覆蓋風險數據集市，形成全面統一的風控管理體系，進一步提升反欺詐事前、事中預警能力。6月延滯申請欺詐率環比下降0.24個基點。

繼續深耕Y-POWER青年系列主題信用卡及其校園版，結合「五四」100週年，推出「燃」卡，同時上線重慶和蘇州兩張城市卡，填補當地市場空白。

2. 財富管理業務

聚焦客戶多元化財富管理需求，創新推出「匯添息」美元存款、養老大額存單和養老理財等產品；持續豐富淨值型理財產品體系，新增「沃德穩享」和「沃德睿享」產品序列；推出「基金定投PLUS」新功能，融合大數據量化技術與專業化財富管理能力，助力客戶通過紀律性投資，降低擇時風險，提升投資勝率。

聚焦個人客戶外匯服務體驗，結合客戶境外旅遊、海外留學等場景需求，推出簽證、留學、旅遊等特色增值服務，整合外幣存款及理財、結售匯、跨境匯款、存款證明、資訊服務及交易類產品等各類金融業務，打造一站式跨境金融服務體系。

3. 在線服務

不斷豐富手機銀行功能，上線收支賬本、攢錢計劃2.0等新功能，完善生活、跨境場景建設。報告期末，手機銀行註冊客戶數達7,973.73萬，較上年末增長7.54%；手機銀行交易筆數達2.44億筆，同比增長41.04%。

報告期內，本行在同業首創的手機銀行「交銀直播」平台聚焦投資理財教育、重點產品推介、優惠福利信息、出國留學指南和一站式金融服務等主題，策劃製作並播出一系列直播節目，觀看人次同比增長413.4%至34.4萬。在由中國金融認證中心主辦的「2019銀行業數字營銷大賽」中，「交銀直播」獲創意傳播類金獎。

個性化服務模式持續創新。上線ETC在線申請功能，在手機銀行增加個人主頁模塊，員工可自定義推薦活動、產品、功能、海報背景並一鍵分享，打造「永不掉線」的全員營銷。長尾客戶服務不斷優化，以金融科技為依託，以「金融+數據」雙輪驅動與線下渠道雙線協同，使長尾客戶成為本行中高端客戶的重要來源之一。

(四) 同業與金融市場業務創新情況

1. 資產管理業務

加速淨值化轉型，一方面鞏固和擴充現金管理類產品，另一方面強化主題型產品投資特色，持續豐富產品的期限特徵、投資策略和產品功能，積極拓展產品的發行對象。報告期內，成功上線沃德睿享債券穩健1901主題型、沃德睿享債券增強1902主題型、沃德穩享6月定開系列、沃德穩享1年定開系列、私銀欣享1年定開系列、沃德恆享系列和養老淨值型產品等13款淨值型產品。淨值型產品體系已經涵蓋現金管理類、常規定期開放式、固定期限封閉式以及主題型定期開放式產品，在同業中率先完成全產品體系佈局。

2. 貴金屬業務

取得上海期貨交易所首批白銀期貨做市商資質，成為白銀期貨兩家商業銀行做市商之一。

四、風險管理

2019年上半年，本集團以「全覆蓋、差異化、專業化、智慧化、責任制」為目標，深化風險授信管理改革，完善全面風險管理體系。報告期末，主要資產質量指標穩中向好，不良貸款率較年初下降2個基點，撥備覆蓋率較年初略有上升。

(一) 風險偏好

本集團本着合規經營的理念，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。2019年上半年風險偏好總體執行情況良好。

(二) 風險管理架構

本行董事會承擔風險管理最終責任和最高決策職能，並通過下設的風險管理與關聯交易控制委員會掌握全行風險狀況。本集團高管層設立「1+4+2」風險管理委員會，即全面風險管理委員會及其下設的信用風險、市場與流動性風險、操作風險、合規(反洗錢)風險等四個專業風險管理委員會，以及貸款與投資評審、風險資產審查兩類業務審查委員會。

各省直分行、海外行、子公司和直營機構參照上述框架，相應設立簡化實用的風險管理委員會。除全面風險管理委員會全體會議外，省直分行還設立全面風險管理委員會常務會議，作為一把手和班子成員研究防控本單位系統性區域性風險、決策風險管理重大事項的主要載體。

全面風險管理委員會與其他委員會之間，以及總分機構委員會之間建立「領導與執行、指導與報告」機制，形成整體統一、有機協調的風險管理體系，確保全行風險管理要求的執行落實。



管理層討論與分析(續)

(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。

本集團已建成資本管理高級方法實施的完整體系，覆蓋政策流程建設、模型開發與管理、數據積累與規範、系統設計與實施、業務管理與考核應用、獨立驗證與審計、專業人才培養等各個方面。經監管核准，本集團對金融機構及公司業務風險暴露採用初級內部評級法、零售業務風險暴露採用內部評級法、市場風險採用內部模型法、操作風險採用標準法計量資本要求。2018年，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。

(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，緊密對接宏觀經濟政策和市場變化，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，推動金融服務實體經濟，持續優化信貸資產結構。2019年上半年公司貸款投向結構總體契合宏觀經濟運行特點和本行投向政策要求。

深化風險授信管理改革。優化申報、審批、貸(投)後、全流程管理、系統支撐等環節，提升授信管理效率。完善風險監測體系，強化風險計量統一管理，搭建全集團統一的風險處置體系。

加強重點領域風險防控。對中美貿易摩擦、房地產業、醫藥製造業、化工行業等重點領域開展風險排查。緊盯重點機構實施重點管控。建立重大項目、重點客戶風險持續監測機制，實現風險客戶提前減退加固。

着力風險化解。落實重大項目清收保全責任制，多措並舉加大清收處置力度，上半年共壓降不良貸款人民幣273.8億元。

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人民幣755.08億元，不良貸款率1.47%，分別較上年末增加人民幣29.96億元、下降0.02個百分點。按中國銀行業監管口徑劃分的貸款五級分類情況如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

五級分類	2019年6月30日		2018年12月31日		2017年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
正常類貸款	4,935,926	96.21	4,662,605	96.06	4,378,840	95.62
關注類貸款	119,178	2.32	119,111	2.45	131,910	2.88
正常貸款合計	5,055,104	98.53	4,781,716	98.51	4,510,750	98.50
次級類貸款	14,643	0.29	13,711	0.28	18,723	0.41
可疑類貸款	42,278	0.82	38,456	0.79	24,865	0.54
損失類貸款	18,587	0.36	20,345	0.42	24,918	0.55
不良貸款合計	75,508	1.47	72,512	1.49	68,506	1.50
合計	5,130,612	100.00	4,854,228	100.00	4,579,256	100.00

報告期末，本集團按中國銀行業監管口徑計算的貸款遷徙率如下：

貸款遷徙率(%)	2019年上半年	2018年	2017年
正常類貸款遷徙率	0.90	1.85	2.09
關注類貸款遷徙率	16.81	30.01	21.62
次級類貸款遷徙率	40.89	88.62	53.59
可疑類貸款遷徙率	8.19	15.36	26.86

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

(五) 市場風險管理

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)的不利變動而使銀行表內外業務發生損失的風險。本集團面臨的主要市場風險是利率風險和匯率風險(包含黃金)。

本集團對匯率風險和交易賬戶的一般利率風險採用內部模型法計量，對內部模型法未覆蓋部分的市場風險採用標準法計量。內部模型法採用歷史模擬法計量風險價值(VaR)和壓力風險價值(SVaR)，歷史觀察期均為1年，持有期為10個工作日，單尾置信區間為99%。



管理層討論與分析(續)

本集團通過建立和完善職責分工明確、制度流程清晰、計量系統完善、監控分析及時的市場風險管理體系，控制和防範市場風險，提高市場風險管理水平。市場風險管理的目標是根據董事會確定的風險偏好，積極主動識別、計量、監測、控制和報告市場風險，通過採用限額管理、風險對沖和風險轉移等多種方法和手段將市場風險控制在可承受的範圍內，並在此基礎上追求經風險調整後的收益最大化。

報告期內，本集團持續完善市場風險管理制度體系，發揮市場風險管理中的信息技術優勢，提升管理的自動化水平，加強海外行市場風險管理；不斷優化市場風險管理信息系統，持續推進市場風險大中台系統建設；配置新業務新產品的估值模型、參數和市場數據等；優化市場風險管理模型和配置；對新配置模型進行獨立驗證；定期進行數據質量檢查。

本集團持續提升市場風險計量成果在管理實踐中的應用。每日及時採集全行資金交易頭寸和最新市場數據進行頭寸估值和敏感性分析；每日採用歷史模擬法從風險因素、投資組合和產品等多個維度分別計量市場風險的風險價值，並應用於內部模型法資本計量、限額監控、績效考核、風險監控和分析等；每日開展返回測試，驗證風險價值模型的準確性；定期進行壓力測試，分析投資組合在壓力情景下的風險狀況。計量結果顯示市場風險計量模型能夠及時捕捉金融市場變化，客觀反映面臨的市場風險。同時，本集團密切跟進國內外市場風險監管的新動態，積極參與中國銀保監會組織的定量測算，及時反饋意見和建議。

(六) 流動性風險管理

本集團流動性風險管理的治理結構包括：由董事會及其下設風險管理與關聯交易控制委員會、高級管理層及其下設市場與流動性風險管理委員會組成的決策機構，由監事會、審計監督局組成的監督機構，由資產負債管理部、金融市場業務中心、風險管理部、營運管理部、各分支機構、各附屬機構及各項業務總行主管部門等組成的執行機構。

本集團流動性風險管理目標是建立健全流動性風險管理體系，對法人和集團層面、各附屬機構、各分支機構、各業務條線的流動性風險進行有效識別、計量、監測和控制，確保流動性需求能夠及時以合理成本得到滿足。

本集團每年根據經營戰略、業務特點、財務實力、融資能力、總體風險偏好及市場影響力等因素，確定流動性風險偏好。根據流動性風險偏好，制定書面的流動性風險管理策略、政策和程序。流動性風險管理的策略和政策涵蓋表內外各項業務，以及境內外所有可能對流動性風險產生重大影響的業務部門、分支機構和附屬機構，並包括正常情況和壓力狀況下的流動性風險管理。

報告期內，本集團認真落實中國銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法》要求，持續開展流動性風險管理的鞏固和提升工作，有效平衡安全性、流動性與盈利性。

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，流動性覆蓋率、流動性比例、淨穩定資金比例等指標均滿足監管要求。本集團根據監管政策要求以及全行深化改革需要，進一步加強全表流動性風險管理：提前預判，做好現金流測算和分析；統籌調度，做好融資管理和優質流動性資產管理；持續監測，確保日間流動性安全，流動性限額可控；定期開展流動性風險壓力測試，壓力情景的設定充分考慮了各類風險與流動性風險的內在關聯性以及市場流動性對銀行流動性風險的影響等，測試結果顯示本行在多種壓力情景下的流動性風險均處在可控範圍內。

(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。完善操作風險管理制度體系和風險評估考核機制，對重點流程開展操作風險與控制評估。建立境內外一體化業務連續性管理體系，將外包風險評估機制推廣覆蓋至全集團。

(八) 法律合規與反洗錢

報告期內，本集團紮實有效開展法律合規各項工作，持續健全境外合規長效機制，不斷強化集團法律合規風險併表管理，大力推進法律合規系統建設，繼續加強法治建設和合規文化建設。

本集團踐行風險為本的反洗錢管理要求，完善反洗錢內控制度，夯實全員反洗錢崗位責任，優化反洗錢系統功能，推進智能化項目建設，提升反洗錢技術支撐，加強反洗錢能力建設。

(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他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，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。



管理層討論與分析(續)

(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，本集團強化跨境信用風險預判和處置化解。加強併表管理，完善制度辦法，開發管理系統，嚴格附屬機構管理。加強國別風險管理，重點完善對高風險和較高風險國別的風險管控。

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

(十一) 大額風險暴露管理

本集團認真落實中國銀保監會關於大額風險暴露管理要求，高度重視大額風險暴露管理，制定相關政策，完善管理架構，明確管理要求。報告期內，本集團大額風險暴露各項指標均符合監管要求。

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%。公司主營業務為基金募集、基金銷售、資產管理和中國證監會許可的其他業務。

報告期末，公司總資產人民幣39.95億元，淨資產人民幣33.34億元，報告期內實現淨利潤人民幣2.95億元。

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。經營範圍包括資金信託、動產信託、不動產信託、有價證券信託、其他財產或財產權信託；作為投資基金或者基金管理公司的發起人從事投資基金業務；經營企業資產的重組、購併及項目融資、公司理財、財務顧問；受托經營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、投資方式運用固有財產；以固有財產為他人提供擔保；同業拆借等。

報告期末，公司總資產人民幣128.24億元，管理資產規模(AUM)人民幣8,912.55億元，報告期內實現淨利潤人民幣6.26億元。

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等。

報告期末，公司總資產人民幣2,491.44億元，淨資產人民幣230.83億元，報告期內實現淨利潤人民幣13.34億元。

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%，在上海市行政區域內以及設立分公司的省、自治區、直轄市經營下列(法定保險業務處理除外)業務：人壽保險、健康保險和意外傷害保險等保險業務，以及上述業務的再保險業務等。

報告期末，公司總資產人民幣482.69億元，淨資產人民幣61.05億元，報告期內實現淨利潤人民幣2.20億元。

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、資產管理及顧問、投資及貸款。

公司的經營業績及相關情況，請見2019年8月26日在香港聯交所發佈的業績公告。

中國交銀保險有限公司 本行全資子公司，2000年11月成立，註冊資本4億港元。經營範圍包括不同種類的一般保險業務。

報告期末，公司總資產7.86億港元，淨資產5.69億港元，報告期內實現淨利潤515萬港元。



管理層討論與分析(續)

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，經中國銀保監會批准的其他業務。

報告期末，公司總資產人民幣323.10億元，淨資產人民幣102.18億元，報告期內實現淨利潤人民幣1.60億元。

交銀理財有限責任公司 本行全資子公司，成立於2019年6月，註冊資本人民幣80億元。經營範圍包括發行公募理財產品、發行私募理財產品、理財顧問和諮詢等資產管理相關業務。

報告期末，公司總資產人民幣80.02億元，淨資產人民幣80.02億元，報告期內實現淨利潤人民幣0.02億元。

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、承銷政府債券；代理收付款項及代理保險業務；經中國銀保監會批准的其他業務。

報告期末，四家村鎮銀行資產總額人民幣75.61億元，淨資產人民幣7.57億元，客戶存款餘額人民幣63.38億元，客戶貸款餘額人民幣50.54億元。

六、展望

2019年下半年，外部發展形勢依然複雜多變，中美貿易摩擦不確定性增大，但我國仍處於重要戰略機遇期，宏觀經濟長期向好的趨勢未變，新經濟動能持續發力。總體來看，銀行業機遇與挑戰並存。

一方面，我國經濟正處在轉變發展方式、優化經濟結構、轉換增長動力的攻關期，供給側結構性改革取得積極進展，互聯網、大數據、人工智能和實體經濟深度融合，自貿區、民營和小微企業金融服務綜合改革試點等政策措施加快推出，成效逐步顯現。另一方面，複雜嚴峻的外部環境疊加國內經濟轉型升級陣痛，高質量發展中結構性矛盾逐漸凸顯，實體經濟困難較多、民生領域短板不少，銀行業穩增長、防風險將面臨更大挑戰。

下半年，本集團將繼續在發展戰略新內涵和高質量發展要求的引領下，積極搶抓機遇，深挖與實體經濟需要、人民美好生活需要密切相關的重點領域，培育與新經濟業態、新金融環境相匹配的服務能力。重點從以下方面開展工作：一是加強形勢和政策研判，把握機遇推動發展。加強對風險和機遇的研究和預判，提高政策靈活性和協調性，鼓勵經營單位因地制宜，增強特色化發展能力。二是增強資產組織能力，更好服務實體經濟。找準、對接實體經濟有效需求，做強重點區域戰略對接能力，支持民營、普惠小微、製造業高質量發展；發揮國際化、綜合化優勢，提升新領域、新業態服務能力。三是持續推動科技賦能，提升客戶綜合化服務能力。為客戶建場景、架系統、搭平台，通過場景獲客、線上黏客；推動網點綜合化轉型，提高線下獲客能力；提升產品創新能力、深化數據治理，做強支撐。四是深化風險授信管理改革，防範化解風險。壓實不良資產處置責任，強化信用風險扎口管理；加快普惠業務線上經營和風控能力建設，守牢案防合規底線。



交行—滙豐戰略合作

報告期內，雙方踐行「深化戰略合作、共同創造價值」共識，多維度、多層面、全方位推進合作，共同提升金融服務質效，持續打造新的增長點。

兩行高層保持緊密溝通。報告期內，雙方召開第17次高峰會、2019年第一次執行主席會議，強化合作共識，確定合作目標。

全球業務合作質效穩步提升。在「交行—滙豐全球業務合作交流」框架下，交行—滙豐戰略合作顧問伍兆安先生主持召開4場境內外分行業務合作專題會、1場「一帶一路」業務合作推進會，探討推進重點領域業務合作。依託「1+1全球金融服務」合作框架，雙方在海外銀團與發債、資金業務及再融資項目、基金託管與代銷等領域多點開花，延續良好合作態勢。

——對接中國相關戰略。兩行在粵港澳大灣區內合作4筆貸款，合作金額390億港元；支持中國企業「走出去」，共同為1家中資企業提供外幣融資服務，合作金額300億港元。

——海外業務合作。兩行在香港地區合作7筆銀團、17筆發債，合作總金額約201.2億美元，較去年同期增加45%；在澳大利亞合作銀團2筆，金額55.97億美元；在歐洲合作貸款4筆。

——資金業務及再融資項目合作。兩行在海外地區合作資金業務736筆，金額158.2億美元；合作風參業務20筆，金額3,884萬美元。滙豐參與本行子公司交銀租賃、香港分行發債項目，合作金額31.85億美元；參與本行澳門分行、新加坡分行、倫敦分行存款證發行項目，發行金額共計64.68億美元。

——託管與基金代銷合作。雙方託管合作規模達人民幣264.53億元。本行在境內代銷20只滙豐晉信基金，代銷規模24.24億元人民幣；本行香港分行代銷38只滙豐環球投資基金，代銷金額1.54億港元。

——公益項目合作。「交行•滙豐上海頤樂行動計劃」項目二期(2018年5月至2019年3月)在上海的9個街道103個社區建立專項社區基金，惠及9萬名社區居民，積極參與「為老服務」，共同踐行企業社會責任。

技術合作與交流(TCE)促進資源經驗共享。報告期內，雙方聚焦業務交流、風險合規、宏觀研討、金融科技，共開展26項交流，並在面向本行基層員工的「菁英計劃」中首次開展境外培訓項目。

2019年，兩行戰略合作步入第15個年頭。雙方將不斷完善合作溝通機制，拓展合作領域，挖掘合作潛力，持續推進資源與經驗交流共享，提升合作質效，共同創造價值。

普通股變動及主要股東持股情況

一、普通股股份變動情況

報告期末，本行普通股股份總數為74,262,726,645股，其中：A股股份39,250,864,015股，佔比52.85%；H股股份35,011,862,630股，佔比47.15%。本行普通股股份均為無限售條件可流通股份。

	2019年6月30日		本次變動增減					2018年12月31日	
	數量(股)	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量(股)	比例(%)
一、有限售條件股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、無限售條件股份	74,262,726,645	100.00	-	-	-	-	-	74,262,726,645	100.00
1. 人民幣普通股	39,250,864,015	52.85	-	-	-	-	-	39,250,864,015	52.85
2. 境內上市的外資股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 境外上市的外資股	35,011,862,630	47.15	-	-	-	-	-	35,011,862,630	47.15
三、股份總數	74,262,726,645	100.00	-	-	-	-	-	74,262,726,645	100.00

二、普通股股東情況

報告期末，本行普通股股東總數為344,210戶，其中：A股股東總數309,622戶，H股股東總數34,588戶。

(一) 報告期末前十名普通股股東持股情況¹

股東名稱(全稱)	報告期內增減(股)	期末持股數量(股)	比例(%)	股份類別	質押或凍結情況	股東性質
中華人民共和國財政部	-	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 ²	5,201,230	14,965,489,762	20.15	H股	未知	境外法人
香港上海滙豐銀行有限公司 ³	-	13,886,417,698	18.70	H股	無	境外法人
全國社會保障基金理事會 ⁴	(742,627,266)	1,134,886,185	1.53	A股	無	國家
	-	1,405,555,555	1.89	H股	無	
中國證券金融股份有限公司	-	2,222,588,791	2.99	A股	無	國有法人
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 ⁵	-	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 ⁵	-	745,305,404	1.00	A股	無	國有法人
中信證券股份有限公司-社保基金 股票靈活配置產品組合 ⁵	742,627,266	742,627,266	1.00	A股	無	其他



普通股變動及主要股東持股情況(續)

註：

1. 相關數據及信息來源於本行備置於股份過戶登記處的股東名冊。
2. 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。
3. 根據本行股東名冊所載，報告期末，滙豐銀行持有H股股份13,886,417,698股。根據滙豐控股(HSBC Holdings plc)向香港聯交所報備的披露權益表格，報告期末，滙豐銀行實益持有本行H股**14,135,636,613股**，佔本行已發行普通股總數的**19.03%**。滙豐銀行實益持有股份數量比本行股東名冊所記載的股份數量多249,218,915股，該差異系2007年滙豐銀行從二級市場購買本行H股以及此後獲得本行送紅股、參與本行配股所形成。該部分股份均登記在香港中央結算(代理人)有限公司名下。滙豐銀行被視為實益擁有H股的股份權益情況詳見本節「主要股東及根據香港《證券及期貨條例》第XV部第二和第三分部的規定須予披露權益或淡倉的人士」。
4. 根據本行股東名冊所載，報告期末，社保基金會持有A股股份1,134,886,185股，H股股份1,405,555,555股。根據社保基金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，社保基金會還持有本行H股7,651,231,777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，623,454,000股通過管理人間接持有(含港股通)；2019年5月，社保基金會將原所持有的A股742,627,266股(佔總股本比例1%)劃轉由減持專戶「中信證券股份有限公司－社保基金股票靈活配置產品組合」(上表所列第十大股東)持有。報告期末，社保基金會共持有本行**A股和H股共計10,934,300,783股**，佔本行已發行普通股股份總數的**14.72%**。
5. 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。中信證券股份有限公司－社保基金股票靈活配置產品組合為社保基金會的減持專戶。本行未知其他前十大股東之間是否存在關聯關係或屬於《商業銀行股權管理暫行辦法》規定的一致行動人。

(二) 控股股東、實際控制人情況

本行不存在控股股東，不存在實際控制人。

(三) 持股10%以上法人股東¹

法人股東名稱	負責人或 法定代表人	成立日期	組織機構代碼/ 商業登記證/ 統一社會信用代碼		註冊資本	主要經營或 管理活動情況
中華人民共和國財政部	劉昆	1949年10月	00001318-6		不適用	國務院組成部門，主管國家財政收支、財稅政策等事宜。
香港上海滙豐銀行有限公司	范寧 ²	1865年	00173611-000		不適用 ³	主要在亞太區提供全面的本土與國際銀行服務，以及相關的金融服務。
全國社會保障基金理事會	樓繼偉	2000年8月	12100000717800822N		800萬元人民幣	財政部管理的，負責管理運營全國社會保障基金的獨立法人機構。

註：

1. 不含香港中央結算(代理人)有限公司。
2. 根據滙豐控股(HSBC Holdings plc)公告，范寧先生於2019年8月5日退任滙豐集團行政總裁及董事職位。
3. 報告期末，滙豐銀行已發行普通股股本為1,161.025億港元及71.98億美元，分為464.410億普通股。

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

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

本行與財政部、滙豐銀行、社保基金會的關聯交易情況請見財務報表附註43。

(四) 其他主要股東情況

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

1. 中國煙草總公司。根據中國煙草總公司向本行提供的資料，本行7家股東單位(中國煙草總公司下屬企業)委託中國煙草總公司代為行使股東表決權。報告期末，上述7家股東單位共持有本行3.00%的股份。中國煙草總公司成立於1983年12月15日，註冊資本人民幣570億元，法定代表人張建民。國務院是中國煙草總公司的主管部門。中國煙草總公司不存在出質本行股份的情況。
2. 首都機場集團公司。報告期末，首都機場集團公司持有本行1.68%的股份。首都機場集團公司成立於1988年6月13日，註冊資本人民幣120億元，法定代表人劉雪松。該主要股東的全資控股股東為中國民用航空局。該主要股東不存在出質本行股份的情況。報告期末，首都機場集團公司在本行貸款餘額為人民幣5.82億元。
3. 一汽股權投資(天津)有限公司。報告期末，一汽股權投資(天津)有限公司持有本行0.89%的股份。一汽股權投資(天津)有限公司成立於2018年3月28日，註冊資本人民幣27億元，法定代表人張影。該主要股東的全資控股股東為中國第一汽車集團有限公司。該主要股東不存在出質本行股份的情況。
4. 中國航空工業集團有限公司。報告期末，中國航空工業集團有限公司持有本行0.4%的股份。中國航空工業集團有限公司成立於2008年11月6日，註冊資本人民幣640億元，法定代表人譚瑞松。該主要股東的全資控股股東為國務院國資委。該主要股東不存在出質本行股份的情況。
5. 大慶石油管理局有限公司。報告期末，大慶石油管理局有限公司持有本行0.4%的股份。大慶石油管理局有限公司成立於1991年9月14日，註冊資本人民幣465億元，法定代表人孫龍德。該主要股東的全資控股股東為中國石油天然氣集團有限公司。該主要股東不存在出質本行股份的情況。

本行與上述股東的交易均按照一般商務條款進行，條款公平合理。



普通股變動及主要股東持股情況(續)

(五) 主要股東及根據香港《證券及期貨條例》第XV部第二和第三分部的規定須予披露權益或淡倉的人士

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

主要股東名稱	身份	A股數目	權益性質 ¹	約佔全部	約佔全部
				A股百分比(%)	已發行股份 百分比(%)
中華人民共和國財政部	實益擁有人	15,148,693,829 ²	好倉	38.59	20.40
全國社會保障基金理事會	實益擁有人	1,134,886,185 ³	好倉	2.89	1.53

主要股東名稱	身份	H股數目	權益性質 ¹	約佔全部	約佔全部
				H股百分比(%)	已發行股份 百分比(%)
全國社會保障基金理事會	實益擁有人	9,056,787,332 ³	好倉	25.87	12.20
中華人民共和國財政部	實益擁有人	4,553,999,999 ²	好倉	13.01	6.13
HSBC Holdings plc	受控制企業權益	14,135,636,613 ⁴	好倉	40.37	19.03

註：

1. 非透過股本衍生工具持有的好倉。
2. 據本行所知，報告期末，財政部持有本行H股股份4,553,999,999股，佔本行已發行普通股總數的6.13%；持有本行A股股份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，社保基金會持有本行H股股份9,056,787,332股，佔本行已發行普通股總數的12.20%；持有本行A股股份1,877,513,451股(具體請參見《前十名普通股股東持股情況》表格及附註)，佔本行已發行普通股總數的2.53%。
4. HSBC Holdings plc全資持有HSBC Asia Holdings Limited，HSBC Asia Holdings Limited全資持有滙豐銀行，滙豐銀行實益持有本行H股股份14,135,636,613股。根據香港《證券及期貨條例》，HSBC Holdings plc被視為擁有滙豐銀行持有的14,135,636,613股H股之權益。

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

一、優先股股東情況

報告期末，本行境內優先股股東總數為42戶，境外優先股股東總數為1戶。

(一) 報告期末前十名境內優先股股東持股情況

序號	股東名稱	報告期內	期末持股數量	持股比例	所持股份類別	質押或凍結情況		
		增減(股)	(股)	(%)		股份狀態	數量	股東性質
1	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
2	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
3	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
4	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
5	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
6	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
7	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
8	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
9	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
10	中信銀行股份有限公司- 中信理財之樂贏系列	-	12,000,000	2.67	境內優先股	無	-	其他

註：

1. 境內優先股股東持股情況根據本行境內優先股股東名冊中所列的信息統計。
2. 「持股比例」指境內優先股股東持有境內優先股的股份數量佔境內優先股的股份總數的比例。
3. 本行未知前十名境內優先股股東之間，上述股東與前十名普通股股東之間是否存在關聯關係或屬於一致行動人。



優先股相關情況(續)

(二) 報告期末境外優先股股東持股情況

序號	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
1	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2019年4月29日召開第八屆董事會第二十六次會議審議批准了境外優先股股利分配方案和境內優先股股利分配方案。

境外優先股股利總額為136,111,111.11美元，其中：按照境外優先股發行條款的5%（稅後）股息率，向優先股股東實際支付122,500,000美元；按照有關法律規定，按10%的稅率代扣代繳所得稅13,611,111.11美元，由本行承擔。上述股利已於2019年7月29日派發。

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，並將於2019年9月9日派發。

本行派發優先股股利的情況請參見本行於上交所網站、香港聯交所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

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。

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《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》和《企業會計準則第37號—金融工具列報》以及國際會計準則理事會《國際財務報告準則第9號—金融工具》和《國際會計準則第32號—金融工具：列報》等規定，以及本行優先股的主要條款，本行發行的優先股符合作為權益工具核算的要求，因此本行發行的優先股作為權益工具核算。

董事、監事、高級管理人員和人力資源管理

一、董事會成員

於本報告日期，本行董事會成員如下：

姓名	職務	姓名	職務
任德奇	副董事長、執行董事、行長	劉浩洋	非執行董事
侯維棟	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
陳紹宗	非執行董事(候任)	蔡浩儀	獨立非執行董事
宋洪軍	非執行董事	石 磊	獨立非執行董事(候任)
陳俊奎	非執行董事		

註：

1. 候任董事的任職資格尚待中國銀保監會核准。
2. 吳偉先生於2019年8月22日辭去本行執行董事、副行長、首席財務官職務。
3. 黃碧娟女士於2019年8月15日辭去本行非執行董事職務。

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
馮小東	股東監事	陳漢文	外部監事
王學慶	股東監事	陳 青	職工監事
唐新宇	外部監事	杜亞榮	職工監事
夏智華	外部監事	關興社	職工監事
李 曜	外部監事	王學武	職工監事

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	顧 生	董事會秘書
侯維棟	副行長	徐 瀚	業務總監(零售與私人業務板塊)
殷久勇	副行長(候任)	涂 宏	業務總監(同業與市場業務板塊)
呂家進	副行長	伍兆安	交行－滙豐戰略合作顧問
郭 莽	副行長		

註：

1. 根據本行第九屆董事會第二次會議決議，聘任殷久勇先生為本行副行長，其任職資格尚待中國銀保監會核准。
2. 吳偉先生於2019年8月22日辭去本行副行長、首席財務官職務。



四、董事、監事、高級管理人員變動情況

新任		
姓名	新任職務	變動情形
陳紹宗(候任)	非執行董事	股東大會選舉
宋洪軍	非執行董事	股東大會選舉
陳俊奎	非執行董事	股東大會選舉
石 磊(候任)	獨立非執行董事	股東大會選舉
馮小東	股東監事	股東大會選舉
陳漢文	外部監事	股東大會選舉
王學武	職工監事	職工代表大會選舉
殷久勇(候任)	副行長	董事會聘任
呂家進	副行長	董事會聘任

離任		
姓名	原任職務	變動情形
彭 純	原董事長、原執行董事	離任(工作調整)
王冬勝	原副董事長、原非執行董事	退任(董事會換屆)
吳 偉	原執行董事、原副行長、原首席財務官	離任(工作調整)
黃碧娟	原非執行董事	離任(個人原因)
劉寒星	原非執行董事	退任(董事會換屆)
羅明德	原非執行董事	退任(董事會換屆)
于永順	原獨立非執行董事	退任(董事會換屆)
宋曙光	原監事長	離任(工作調整)
顧惠忠	原股東監事	退任(監事會換屆)
趙玉國	原股東監事	退任(監事會換屆)
劉明星	原股東監事	退任(監事會換屆)
張麗麗	原股東監事	退任(監事會換屆)
徐 明	原職工監事	退任(監事會換屆)
付萬軍	原業務總監(公司與機構業務板塊)	離任(工作調整)

五、董事、監事和高級管理人員持股情況

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
任德奇	副董事長、執行董事、行長	A股	-	-	-	-
		H股	100,000	-	100,000	-
侯維棟	執行董事、副行長	A股	80,000	-	80,000	-
		H股	20,000	-	20,000	-
王太銀	非執行董事	A股	80,000	-	80,000	-
		H股	50,000	-	50,000	-
宋國斌	非執行董事	A股	20,000	-	20,000	-
		H股	-	-	-	-
何兆斌	非執行董事	A股	20,000	-	20,000	-
		H股	-	-	-	-
陳紹宗(候任)	非執行董事	A股	-	-	-	-
		H股	49,357	-	49,357	-
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	-
王學武	職工監事	A股	25,000	-	25,000	-
		H股	-	-	-	-
郭莽	副行長	A股	50,000	-	50,000	-
		H股	-	-	-	-
顧生	董事會秘書	A股	66,100	-	66,100	-
		H股	21,000	-	21,000	-
徐瀚	業務總監(零售與私人 業務板塊)	A股	50,000	-	50,000	-
		H股	30,000	-	30,000	-
涂宏	業務總監(同業與市場 業務板塊)	A股	-	-	-	-
		H股	50,000	-	50,000	-
伍兆安	交行-滙豐戰略合作顧問	A股	-	-	-	-
		H股	30,000	-	30,000	-



離任董事、監事、高級管理人員

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	原董事長、原執行董事	A股	250,000	-	250,000	-
		H股	50,000	-	50,000	-
吳 偉	原執行董事、原副行長、 原首席財務官	A股	96,000	-	96,000	-
		H股	20,000	-	20,000	-
宋曙光	原監事長	A股	130,000	-	130,000	-
		H股	50,000	-	50,000	-
徐 明	原職工監事	A股	70,000	-	70,000	-
付萬軍	原業務總監(公司與機構 業務板塊)	H股	-	-	-	-
		A股	71,300	-	71,300	-
		H股	-	-	-	-

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

六、員工和機構情況

報告期末，本行境內外行共計86,425人，其中境內銀行機構從業人員83,959人，海外行當地員工2,466人。本行主要子公司從業人員3,380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，突出價值創造和業績導向的考核理念，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「186」戰略施工圖，大力加強幹部人才隊伍培訓，開展直屬機構主要負責人專題研修、直屬機構新任黨委書記黨建工作專題培訓班、直屬機構負責人赴境外經營管理創新專題培訓、英才計劃、專家型人才、管理培訓生、扶貧地區幹部培訓等重點培訓項目。健全完善教育培訓體系建設，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，共舉辦各類線上線下培訓班2,700餘期，培訓員工50餘萬人次。

	員工和機構情況					
	2019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	1,163,007	11.76	489	15.08	11,064	12.80
東北	355,952	3.60	382	11.78	8,837	10.23
華東	2,851,510	28.84	1,139	35.12	33,948	39.28
華中及華南	1,566,735	15.85	684	21.09	17,620	20.39
西部	727,453	7.36	481	14.83	9,666	11.18
海外	1,063,300	10.75	67	2.07	2,466	2.85
總部	4,220,242	42.69	1	0.03	2,824	3.27
抵銷及未分配資產	(2,061,591)	(20.85)	-	-	-	-
合計	9,886,608	100.00	3,243	100.00	86,425	100.00



履行企業社會責任

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，做好企業公民角色，將社會責任理念融入企業生產運營，積極履行企業經濟、環境和社會責任，為股東、客戶、員工等利益相關方創造最大化利益。報告期內，本行在中央單位定點扶貧成效考核中，被國務院扶貧辦給予考核成績為「好」。

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273.34億元(含未脫貧、已脫貧人口貸款，產業和項目精準扶貧貸款，以及帶動服務貧困人口的貸款)，較上年末結轉數增加人民幣10.13億元，增幅3.85%；批覆扶貧捐贈項目23個，捐贈總金額人民幣2,505.56萬元。

- (一)加強組織領導，建立扶貧長效機制。4月至5月，本行任德奇行長先後兩次帶隊深入國家定點扶貧縣調研，督導脫貧攻堅工作，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，並印發了《關於切實做好2019年至2020年金融精準扶貧工作的意見》，壓實扶貧責任；嚴格把關、優中選優，選派5名扶貧掛職幹部在地方協助開展扶貧幫扶工作。
- (二)推進項目實施，提升精準扶貧實效。報告期內，本行累計向總行三個定點扶貧縣扶貧項目投入資金人民幣2,180萬元。其中，向甘肅省天祝縣南陽山藜麥扶貧產業園區建設項目投入人民幣780萬元，特色農產品加工「扶貧車間」建設項目投入人民幣270萬元；向四川省理塘縣小學校區教師住宿樓建設項目投入人民幣400萬元，曲登鄉飼草料基地項目投入人民幣70萬元，遠程網絡異地教學一體機購置項目投入人民幣200萬元；向山西省渾源縣醫療器械購置項目投入人民幣200萬元，縣中學地理實驗室安裝項目投入人民幣160萬元，大學生回鄉創業研發科研項目投入人民幣60萬元，雜糧加工廠建設項目投入人民幣40萬元。
- (三)創新扶貧模式，加大對三個定點扶貧縣引進幫扶資金及農產品銷售幫扶力度。報告期內，本行利用客戶資源，引薦對公客戶向貧困縣「兩不愁三保障」實事工程投入捐贈資金；與大型民企蘇寧集團開展電商扶貧戰略合作，在電商平台運用、技術培訓師資、集團採購等方面強強聯手，資源共享。此外，本行加大教育扶貧工作的支持力度，制定了扶貧助學貸款方案，對符合條件的申請人給予貸款利率為同期限檔次基準利率7折優惠。

二、經濟責任

報告期內，本行認真貫徹落實國家宏觀政策，主動擔當、積極作為，立足小微企業，推動實體經濟穩步發展。

- (一) 明確目標，加強總體部署。制定業務發展計劃，堅持問題導向；優化頂層設計，先後出台《關於進一步加強小微企業金融服務的通知》《關於貫徹落實監管要求推進2019年普惠金融服務的意見》；建立分行分類業務督導機制。
- (二) 以客戶為中心，夯實業務基礎。創新產品和服務模式，增強客戶粘性；加強內外合作，助力客戶服務；推進普惠涉農、金融精準扶貧等重點領域金融服務；堅持「量」「價」平衡，破解融資難融資貴；加強考核引導；加強機構和隊伍建設，強化支撐保障；加強數據管理，強化系統支撐。
- (三) 助推渠道轉型，提升協同效能。強化線上渠道，堅持「線上為主、移動優先」；加快線上線下渠道融合。
- (四) 加強風險防控，實現高質量發展。做好2019年小微信貸投向管理工作；推進小微專項授權動態管理；強化風控能力建設；深化架構改革。

報告期末，本行普惠型小微企業貸款餘額人民幣1,375.67億元，較上年末淨增人民幣294.34億元，增幅27.22%，完成全年計劃的90.57%；貸款客戶數87,612戶，較上年末淨增16,623戶，完成全年計劃的75.56%；不良率3.68%，較上年末下降1.69個百分點；上半年新增貸款平均定價4.63%，同比下降58個基點。普惠對公存款日均餘額人民幣1,469.67億元，較上年末淨增人民幣634.32億元，增幅75.93%。



三、環境責任

報告期內，本行積極踐行綠色發展理念，深入推進綠色信貸政策體系建設，認真開展綠色信貸自評估工作，持續加強對綠色信貸的重視程度，多措並舉，履行環境責任。報告期末，按照人民銀行綠色貸款專項統計口徑，本行節能環保項目及服務貸款餘額人民幣2,759.82億元，較上年末增加人民幣368.78億元。

- (一) 將綠色發展理念融入資產業務投向政策。在《交通銀行2019年行業(區域)政策及投向指引》中單獨制定節能環保行業的投向政策，明確優選客戶，重點支持政策導向明確、管控標準明晰的水污染治理、固廢處理、大氣污染治理及提供配套服務的環境監測細分領域等。
- (二) 認真開展2018年度綠色信貸自評估工作，完成《交通銀行綠色信貸實施情況自評價報告》及《綠色信貸實施情況關鍵指標表》。報告期內，本行被中國銀行業協會授予「綠色銀行總體評價優秀單位」稱號。
- (三) 完善考核機制，確保綠色信貸各項要求落到實處。將綠色信貸考核納入對總行公司機構業務部、普惠金融事業部及北京管理部(集團客戶部)的經營績效考核辦法，進一步提升前台部門對綠色信貸的重視程度和產品創新力度，壓實前台責任，推動全行綠色信貸共同發展。
- (四) 加強「三位一體」渠道建設。報告期末，境內銀行機構營業網點數達3,176家，較上年末減少65家，其中，新開業11家，整合低產網點76家；覆蓋242個地級及以上城市，地市級城市機構覆蓋率為72.46%，較上年末提升0.9個百分點。其中，西部地區機構覆蓋率為43.51%。聚焦渠道移動化和智能化建設，加大線上渠道資源配置力度，着力打造移動優勢。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0.71和5.6個百分點，達到97.3%和96.64%。

四、社會責任

在穩健經營、以優質的財務績效表現回饋投資者的同時，本行熱誠回應利益相關方關切的問題，在推動民生發展、服務客戶、關愛員工、公益事業等領域均取得了長足進展。

- (一)關注民生。一是服務醫療健康。加大對百強公立醫院及三甲醫院的支持力度，跟進國家支持養老托幼等社區家庭服務業的舉措和醫養結合帶來的業務需求。二是支持教育行業。行業信貸資源向傳統優質院校類客戶傾斜，跟進社會力量投資教育及產教融合帶來的業務需求。三是關注燃氣水務。強化與全國性燃氣、水務集團、全產業鏈經營龍頭的總對總合作，對地方具壟斷經營優勢的客戶加大覆蓋，擴大行業客戶群體。
- (二)服務客戶。深入推進渠道轉型發展。着力提升網點綜合經營和機動服務能力，推進輕型化、智能化網點建設，加強網點面積管控，進一步分流壓降網點營運人員，優化自助機具功能，引入人臉識別等人工智能技術，提升客戶到店體驗。
- (三)關愛員工。一是完善員工職業發展體系。完善「管理+專業」雙通道職業成長體系，實現廣大幹部員工職業發展「縱向可晉升、橫向可轉換」；持續深化人事薪酬制度改革，推進A、B職等員工職位職級優化，建立「薪檔+寬幅」薪酬體系，提高員工收入水平；加強金融科技複合型人才培養，着力打造「FINTECH人才聚合營」、「金融科技萬人計劃」工程，啟動首期「FINTECH管理培訓生」招募；持續推進英才計劃、管理培訓生、菁英計劃、總行儲備生項目等人才培養工作；開展分層分類培訓，製作不同族群學習路徑圖，關愛員工學習職業成長，多措並舉，讓員工分享本行改革發展成果，實現與本行共成長。二是慰問員工。在春節前夕，向全行2,789名重大疾病員工及扶貧掛職幹部，發放慰問金共計人民幣881.8萬元。三是平衡員工工作生活。開展「魅麗」女神評選之旗袍、生態微景觀製作大賽以及2019年文化體育藝術「家」年華北部片區冰上運動會等活動，豐富員工的業餘生活。四是關注女員工發展。總行工會女職工委員會邀請醫院專家，為本行女員工開設女性心理關愛知識講座，切實落實對女員工的關懷。
- (四)熱心公益。報告期內，本行積極參與各項社會公益事業，在敬老、助教等領域持續投入，共審批30個捐贈項目，共計人民幣2,835.56萬元。



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》的遵守情況：就守則條文A.2.1條而言，於2019年4月9日，因國家金融工作需要，彭純先生辭去本行董事長、執行董事和董事會戰略委員會（普惠金融發展委員會）主任委員職務。在彭純先生辭任後的董事長空缺期間，由本行副董事長、執行董事、行長任德奇先生代為履行董事長、董事會戰略委員會（普惠金融發展委員會）主任委員職責；就守則條文A.5.1條而言，於中國銀保監會核准新委任的石磊先生作為本行獨立非執行董事之任職資格之前，董事會人事薪酬委員會中獨立非執行董事人數不占大多數。2019年8月15日，黃碧娟女士辭任本行非執行董事和董事會人事薪酬委員會委員職務後，董事會人事薪酬委員會由一名非執行董事及兩名獨立非執行董事組成，符合香港上市規則第3.25條及《企業管治守則》第A.5.1條之規定。除上述外，本行董事確認，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2019年1月4日召開了2019年第一次臨時股東大會，審議批准了選舉吳偉先生為執行董事、發行二級資本債券、2017年度董事薪酬方案、2017年度監事薪酬方案、修訂《股東大會對董事會授權方案》等5項議案。

本行於2019年5月20日召開了2019年第二次臨時股東大會，審議批准了發行減記型無固定期限資本債券的議案。

本行於2019年6月21日召開了2018年度股東大會、2019年第一次A股類別股東大會及2019年第一次H股類別股東大會。2018年度股東大會審議批准了2018年度董事會工作報告、2018年度監事會報告、2018年度財務決算報告、董事會換屆方案等12項議案；2019年第一次A股類別股東大會及2019年第一次H股類別股東大會均審議批准了延長公開發行A股可轉換公司債券方案決議有效期及授權有效期的議案。

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

2019年6月21日，本行2018年度股東大會審議批准了2018年度利潤分配方案，以2018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0.30元（稅前），共分配現金股利人民幣222.79億元。上述股利已分別於2019年7月9日及2019年7月25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2019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、承諾事項

本行2017年度股東大會審批通過《關於〈交通銀行股份有限公司公開發行A股可轉換公司債券攤薄即期回報及填補措施〉的議案》，承諾為填補公開發行可轉債可能導致的普通股股東每股收益等財務指標下降，本行將加強募集資金管理，充分發揮募集資金效益，完善資本約束機制，提升資本配置效率，優化資產結構，推動業務發展模式轉變，注重股東回報，實行持續穩定的利潤分配政策。同時，根據中國證監會相關規定，本行董事、高級管理人員對填補回報措施能夠得到切實履行也作出了承諾。在承諾期間，本行和本行董事、高級管理人員均嚴格履行了承諾。

五、重大訴訟、仲裁事項

報告期內，本行無重大訴訟、仲裁事項。報告期末，本行作為被告或第三人的未結訴訟涉及的訴訟金額約為人民幣42.63億元。本行認為該等法律訴訟事項不會對本行的財務狀況產生重大影響。

六、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。

七、誠信情況

報告期內，本行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。

八、關聯交易

報告期內，本集團與關聯方之間的交易均為正常經營性資金往來，未發生重大關聯交易事項。報告期末，本集團日常關聯交易情況請見財務報表附註43。

九、重大合同及其履行情況

(一) 重大託管、承包、租賃事項

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

(二) 重大擔保事項

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

(三) 其他重大合同

報告期內本行無其他重大合同。



十、環境信息情況

報告期內，本行履行環境責任情況請見「履行企業社會責任」章節。

十一、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。於本報告日期，審計委員會成員包括劉力先生、王太銀先生、何兆斌先生、陳俊奎先生、李健女士、楊志威先生以及胡展雲先生7位委員，其中獨立非執行董事劉力先生為主任委員。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。

十二、購買、出售或贖回本行上市證券

報告期內，本行及其附屬公司概無買賣或贖回本行任何上市證券。

十三、董事、監事及高級管理人員之證券交易

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

十四、聘任會計師事務所情況

經2018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(特殊普通合伙)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2018年度股東大會批准之時起，至本行2019年度股東大會結束之時止。全部報酬合計人民幣3,444.5萬元。

十五、其他重大事項

- (一) 2019年1月，本行2019年第一次臨時股東大會審議批准發行總額不超過人民幣800億元的減記型合格二級資本債券，發行方案決議有效期自股東大會批准之日起至2020年12月31日止。經監管機構核准，本行已成功在全國銀行間債券市場公開發行人民幣400億元二級資本債券。相關事宜請參見本行於2019年1月4日、6月24日、7月4日、8月16日刊載於上交所網站和香港聯交所「披露易」網站的公告。
- (二) 2019年3月，本行董事會審議批准發行總額不超過人民幣900億元普通金融債券。相關事宜請參見本行於2019年3月29日刊載於上交所網站和香港聯交所「披露易」網站的公告。
- (三) 2019年3月，本行董事會審議批准向本行全資子公司交銀租賃增資不超過人民幣55億元，同時批准交銀租賃向其全資子公司交銀航空航運增資不超過人民幣55億元。上述事項尚待相關監管部門批准。相關事宜請參見本行於2019年3月29日刊載於上交所網站和香港聯交所「披露易」網站的公告。
- (四) 2019年4月，本行收到大股東全國社會保障基金理事會來函通知，將在未來六個月內，通過集中競價或大宗交易方式，累計減持不超過1,485,254,533股A股，即不超過本公司已發行普通股股份總數的2%。截至目前，社保基金會未減持本行股份。相關事宜請參見本行於2019年4月2日、7月24日刊載於上交所網站和香港聯交所「披露易」網站的公告。
- (五) 2019年5月，本行2019年第二次臨時股東大會審議批准發行總額不超過人民幣400億元或等值外幣的減記型無固定期限資本債券。相關事宜請參見本行於2019年5月20日、7月19日刊載於上交所網站和香港聯交所「披露易」網站的公告。
- (六) 2019年6月，本行全資子公司交銀理財有限責任公司正式開業。該公司註冊資本人民幣80億元，主要從事發行公募理財產品、發行私募理財產品、理財顧問和諮詢等資產管理相關業務。相關事宜請參見本行於2018年5月31日、2019年1月7日、5月29日、6月13日刊載於上交所網站和香港聯交所「披露易」網站的公告。
- (七) 2019年6月，本行2018年度股東大會、2019年第一次A股類別股東大會及2019年第一次H股類別股東大會均審議批准延長公開發行A股可轉換公司債券方案決議有效期及授權有效期的議案。相關事宜請參見本行於2019年6月21日刊載於上交所網站和香港聯交所「披露易」網站的公告。

十六、報告期後的重大事項

經監管機構核准，本行已成功在全國銀行間債券市場公開發行人民幣400億元二級資本債券。本次二級資本債券於2019年8月14日簿記建檔，2019年8月16日發行完畢，發行規模為人民幣400億元，分為兩個品種。本次二級資本債券品種一為10年期固定利率品種，在第5年末附有前提條件的發行人贖回權，發行規模為人民幣300億元，票面利率為4.10%；本次二級資本債券品種二為15年期固定利率品種，在第10年末附有前提條件的發行人贖回權，發行規模為人民幣100億元，票面利率為4.49%。

除上述事項外，本集團無重大的報告期後事項。



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	江蘇省南京市建邺區廬山路218號
12	蘇州分行	江蘇省蘇州市蘇州工業園區蘇惠路28號
13	無錫分行	江蘇省無錫市濱湖區金融二街8號
14	浙江省分行	浙江省杭州市江干區劇院路1-39號
15	寧波分行	浙江省寧波市鄞州區海晏北路455號
16	安徽省分行	安徽省合肥市廬陽區花園街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	貴州省貴陽市觀山湖區金融城東三塔
32	雲南省分行	雲南省昆明市盤龍區白塔路397號
33	陝西省分行	陝西省西安市新城區西新街88號
34	甘肅省分行	甘肅省蘭州市城關區慶陽路129號
35	寧夏回族自治區分行	寧夏回族自治區銀川市興慶區民族北街296號
36	新疆維吾爾自治區分行	新疆維吾爾自治區烏魯木齊市天山區東風路16號
37	青海省分行	青海省西寧市城西區五四西路29號

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

境外銀行機構名錄

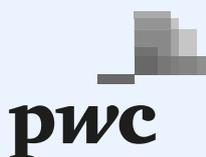
序號	機構	地址
1	香港分行／交通銀行 (香港)有限公司	香港中環畢打街20號
2	紐約分行	ONE EXCHANGE PLAZA 55 BROADWAY, 31ST & 32ND FLOOR, NEW YORK NY 10006-3008, U.S.A.
	舊金山分行	575 MARKET STREET, 38th FLOOR, SAN FRANCISCO, CA 94105, U.S.A.
3	東京分行	日本國東京都中央區日本橋1-3-5日本橋三洋GROUP大廈
4	新加坡分行	50 Raffles Place #18-01 Singapore Land Tower
5	首爾分行	6th 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
	墨爾本分行	Level 34, 525 Collins Street, Melbourne, Australia
10	台北分行	台灣台北市信義路5段7號(101大樓)29樓A
11	倫敦分行／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
17	布拉格分行	7th floor, RUSTONKA R2, Rohanske nabrezi 693/10, Prague 8, 186 00, Czech Republic



境內外分支機構、主要子公司名錄(續)

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	上海市浦東新區陸家嘴環路333號
8	交銀理財有限責任公司	上海市浦東新區陸家嘴環路333號
9	大邑交銀興民村鎮銀行 有限責任公司	四川省成都市大邑縣富民路中段168-170號
10	浙江安吉交銀村鎮銀行 股份有限公司	浙江省湖州市安吉縣昌碩街道昌碩廣場1幢
11	新疆石河子交銀村鎮銀行 股份有限公司	新疆維吾爾自治區石河子市東一路127號
12	青島嶗山交銀村鎮銀行 股份有限公司	山東省青島市嶗山區深圳路156號1號樓101戶



羅兵咸永道

致交通銀行股份有限公司董事會
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第69至168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(以下簡稱「貴銀行」)及其附屬公司(以下統稱「貴集團」)於二零一九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 and 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，就中期財務資料編制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」編制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，令我們相信貴集團的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」編制。

羅兵咸永道會計師事務所
執業會計師

香港 • 2019年8月27日



未經審計的簡要合併財務報表

未經審計的中期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)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2019年	2018年
利息收入		181,862	170,546
利息支出		(111,800)	(109,888)
利息淨收入	4	70,062	60,658
手續費及佣金收入	5	25,070	22,746
手續費及佣金支出	6	(1,948)	(1,564)
手續費及佣金淨收入		23,122	21,182
交易活動淨收益	7	8,289	8,273
金融投資淨收益		328	17
其中：以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨利得		87	17
對聯營及合營企業投資淨收益		292	140
保險業務收入		8,311	4,122
其他營業收入	8	7,910	7,641
信用減值損失	9	(21,544)	(16,663)
其他資產減值損失	10	(6)	(3)
保險業務支出		(7,878)	(3,723)
其他營業支出	11	(39,927)	(34,174)
稅前利潤		48,959	47,470
所得稅	14	(5,811)	(6,476)
本期淨利潤		43,148	40,994

未經審計的中期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)

		截至6月30日止6個月期間	
	附註	2019年	2018年
其他綜合收益			
後續可能重分類至損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款			
淨收益計入權益		(901)	182
淨收益計入損益		-	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資			
淨收益計入權益		1,741	1,276
淨收益計入損益		(181)	4
現金流量套期損益的有效部分			
公允價值變動計入權益		110	94
公允價值變動計入損益		(171)	(59)
其他			
境外經營產生的折算差異		16	(5)
		141	344
		755	1,836
後續不會重分類至損益的項目：			
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資的淨收益			
		99	161
退休金福利精算損益			
		3	(15)
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			
		74	6
本期其他綜合收益	38	931	1,988
本期綜合收益		44,079	42,982
淨利潤中屬於：			
銀行股東			
		42,749	40,771
非控制性權益			
		399	223
		43,148	40,994
綜合收益中屬於：			
銀行股東			
		43,651	42,713
非控制性權益			
		428	269
		44,079	42,982
歸屬於銀行股東的基本及稀釋每股收益(人民幣元)	15	0.54	0.51

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)

未經審計的中期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	2019年6月30日	2018年12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	16	802,956	840,171
存放和拆放同業及其他金融機構款項	17	786,782	848,067
衍生金融資產	19	19,676	30,730
客戶貸款	20	5,013,630	4,742,372
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	18	449,304	376,386
以攤餘成本計量的金融投資	21	1,978,430	2,000,505
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	21	561,868	445,018
對聯營及合營企業投資	22	4,384	3,653
固定資產	23	165,727	153,286
遞延所得稅資產	24	23,125	21,975
其他資產	25	80,726	69,008
資產總計		9,886,608	9,531,171
負債			
同業及其他金融機構存放和拆入	26	1,952,519	2,162,293
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	27	28,465	23,109
衍生金融負債	19	23,956	28,105
客戶存款	28	6,135,448	5,793,324
已發行存款證	29	489,167	366,753
應交稅金		5,798	2,279
遞延所得稅負債	24	670	598
發行債券	30	337,972	317,688
其他負債	31	188,865	131,714
負債合計		9,162,860	8,825,863
股東權益			
股本	32	74,263	74,263
優先股	33	59,876	59,876
資本公積	32	113,663	113,663
其他儲備		325,323	321,442
未分配利潤		143,365	129,161
歸屬於本行股東權益合計		716,490	698,405
非控制性權益		7,258	6,903
股東權益合計		723,748	705,308
負債及股東權益總計		9,886,608	9,531,171

這些合併財務報表已於2019年8月27日由交通銀行股份有限公司董事會批准，並由以下代表簽署：

副董事長、執行董事及行長：任德奇

執行董事及副行長：侯維棟

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

未經審計的中期簡要合併權益變動表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

							其他儲備										合計
	股本	優先股	資本公積	法定盈餘公積	任意盈餘公積	法定一般準備金	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產重估儲備	以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	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	歸屬於銀行股東的權益	非控制性權益		
	附註32	附註33	附註32	附註34	附註34	附註34							附註34、35				
2018年12月31日餘額	74,263	59,876	113,663	64,516	139,796	114,281	1,397	(20)	24	93	10	1,345	129,161	698,405	6,903	705,308	
首次執行IFRS 16產生的變化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(616)	(616)	(7)	(623)	
2019年1月1日經重述餘額	74,263	59,876	113,663	64,516	139,796	114,281	1,397	(20)	24	93	10	1,345	128,545	697,789	6,896	704,685	
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,749	42,749	399	43,148	
其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	754	74	(61)	116	3	16	-	902	29	931	
綜合收益合計	-	-	-	-	-	-	754	74	(61)	116	3	16	42,749	43,651	428	44,079	
分配普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(22,279)	(22,279)	(66)	(22,345)	
分配優先股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,671)	(2,671)	-	(2,671)	
轉入儲備	-	-	-	110	19	2,850	-	-	-	-	-	-	(2,979)	-	-	-	
2019年6月30日餘額	74,263	59,876	113,663	64,626	139,815	117,131	2,151	54	(37)	209	13	1,361	143,365	716,490	7,258	723,748	
2017年12月31日餘額	74,263	59,876	113,663	57,461	139,767	104,470	(2,365)	不適用	7	(1,875)	35	1,327	124,514	671,143	5,128	676,271	
首次執行IFRS 9產生的變化	-	-	-	-	-	-	1,891	(6)	-	-	-	-	(28,257)	(26,372)	(54)	(26,426)	
2018年1月1日經重述餘額	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	

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)

未經審計的中期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	2019年	2018年
經營活動現金流量：		
稅前淨利潤：	48,959	47,470
調整：		
計提／(轉回)預期信用減值準備	21,544	16,663
計提／(轉回)其他資產減值準備	6	3
計提／(轉回)保險合同準備金	5,807	(1,379)
折舊和攤銷	6,758	4,958
計提／(轉回)未決訴訟及未決賠償準備金	180	(12)
資產處置收益	(132)	(11)
金融投資利息收入	(43,620)	(41,207)
本期釋放的減值撥備折現利息	(728)	(927)
公允價值淨損失／(收益)	1,258	(5,052)
對聯營及合營企業投資淨收益	(292)	(140)
金融投資淨收益	(328)	(17)
發行債券利息支出	5,783	5,494
營運資產和負債變動前的經營活動現金流量	45,195	25,843
存放中央銀行款項的淨減少	6,191	37,371
存放和拆放同業及其他金融機構款項的淨減少	28,733	53,491
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資的淨增加	(53,576)	(41,753)
客戶貸款的淨增加	(294,368)	(244,317)
其他資產的淨(增加)／減少	(7,327)	2,732
同業及其他金融機構存放和拆入的淨減少	(192,977)	(113,390)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的淨增加／(減少)	2,250	(5,404)
客戶存款及已發行存款證的淨增加	456,798	355,885
其他負債的淨增加	15,786	13,064
應付增值稅和其他稅費的淨增加	669	802
支付的所得稅	(4,429)	(8,117)
經營活動產生的現金流量淨額	2,945	76,207

未經審計的中期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	
		2019年	2018年
投資活動現金流量：			
購入金融投資支付的現金		(435,027)	(527,983)
出售或贖回金融投資收到的現金		329,261	427,821
收到股息		353	109
金融投資收到的利息		43,824	42,136
購入無形資產及其他資產支付的現金		(490)	(204)
出售無形資產及其他資產收到的現金		214	112
購建固定資產支付的現金		(18,964)	(11,981)
處置固定資產收到的現金		1,741	190
投資活動產生的現金流量淨額		(79,088)	(69,800)
籌資活動現金流量：			
發行債券收到的現金		27,182	21,056
分配股利、利潤或償付利息支付的現金		(2,949)	(1,310)
償還發行債券支付的本金		(10,408)	(4,895)
向非控制性權益支付股利		(9)	(59)
籌資活動產生的現金流量淨額		13,816	14,792
匯率變動對現金及現金等價物的影響		136	931
現金及現金等價物淨(減少)/增加		(62,191)	22,130
期初現金及現金等價物餘額		243,492	228,919
期末現金及現金等價物餘額	39	181,301	251,049
經營活動的現金流量淨額包括：			
收到利息		140,703	125,667
支付利息		(110,951)	(98,254)

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。



未經審計的中期簡要合併財務報表附註

截至2019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，在中國內地經營242家分支機構，另設有23家境外分(子)行及代表處。本銀行分別在上海證券交易所和香港聯合交易所上市。

本銀行及本銀行所屬子公司(以下簡稱「本集團」)主要從事全面的公司金融業務、個人金融業務、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

本未經審計的中期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。

本未經審計的中期簡要財務報表以持續經營為基礎編製。

本集團未經審計的中期簡要合併財務報表應連同2018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，本未經審計的中期簡要財務報表所採用的會計政策與本集團編製2018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

國際財務報告準則第16號

《國際財務報告準則第16號》已於2016年1月正式發佈，並自2019年1月1日起施行。新準則完善了租賃的識別、分拆與合併，要求承租人將租賃計入其資產負債表內。對於承租人而言，由於對經營租賃和融資租賃的劃分已經刪除，新租賃準則將會導致幾乎所有租賃均須在資產負債表內確認。根據新準則，主體須確認使用權資產和租賃負債，豁免僅適用於短期和低價值的租賃，同時新準則也改進了承租人的後續計量和租賃變更時的會計處理。新準則對於出租人的會計核算未發生實質性變化。

本集團於2019年1月1日採用該準則，並採用準則允許的簡易過渡方法，不對首次採納上一年度的比較金額進行重述。在首次執行日，本集團根據剩餘租賃付款額按首次執行日承租人增量借款利率折現的現值計量租賃負債，對於存量租賃的使用權資產將視同自租賃期開始日即採用新準則進行計量。對於在首次執行日屬於短期和低價值的租賃，本集團適用豁免規定。

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)

國際財務報告準則第16號(續)

本集團採用上述新準則的主要影響如下：

合併資產負債表：

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

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

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

本集團的租賃活動及其會計處理

租賃，是指在一定期間內，出租人將資產的使用權讓與承租人以獲取對價的合同。

本集團作為承租人

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

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

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

本集團作為出租人

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

國際財務報告準則第9號(修訂)

國際會計準則理事會於2017年10月12日發佈了對國際財務報告準則第9號關於反向賠償的提前還款特徵與金融負債的變更的修訂。此修訂允許更多的資產以攤餘成本計量，尤其是部分具有提前還款特徵的金融資產。此修訂也明確了對於以攤餘成本計量的金融負債發生變更但未導致終止確認情形下的會計處理。



未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2019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)

國際會計準則第19號(修訂)

國際會計準則理事會於2018年2月7日發佈了對國際會計準則第19號—僱員福利中關於計劃修改、削減或結算的會計處理的修訂。此修訂明確了對設定受益計劃的修改、削減或結算的會計處理，要求主體在計劃修改、削減或結算後，使用更新後的假設來確定剩餘期間的當期服務成本和淨利息，將盈餘的減少作為過往服務成本的一部分或結算利得或損失在損益表內確認，即使該盈餘由於資產上限的影響之前並未確認，並且主體需要在其他綜合收益中單獨確認資產上限的變化。

國際會計準則第28號(修訂)

此修訂明確了在聯營和合營企業中擁有長期利益，實質上構成部分淨投資但未採用權益法核算的金融工具的會計處理。對於此類投資，主體必須在採用國際會計準則第28號規定的損失和減值的要求前，先採用國際財務報告準則第9號。

國際財務報告準則解釋第23號

國際會計準則理事會發佈了國際財務報告準則解釋第23號對國際會計準則12號中的確認及計量如何應用於具有不確定性的所得稅處理進行澄清。

國際財務報告準則(修訂): 國際財務報告準則年度改進(2015-2017年週期)

國際財務報告準則年度改進(2015-2017年週期)包含了對國際財務報告準則的一系列修訂，包括對國際財務報告準則第3號—企業合併，對國際財務報告準則第11號—合營安排，對國際會計準則第12號—所得稅，對國際會計準則第23號—借款費用的修訂。

除上述提及的國際財務報告準則第16號的影響外，採用上述新的及經修訂的國際財務報告準則不會對本集團的經營成果、財務狀況和其他綜合收益產生重大影響。

2.1.2 本集團尚未採用下列已頒佈但尚未生效的新的及修訂的國際財務報告準則

		於此日期起/之後的 年度內生效
國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號的修訂	投資者與其聯營或合營企業之間的資產出售或注資/資產出資	這些修訂原計劃於2016年1月1日起/之後的年度生效。目前，其生效日期已延遲或取消。
國際財務報告準則第17號	保險合同	2021年1月1日

國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號(修改)

此等修改針對國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號之間有關投資者與其聯營或合營企業之間的資產出售或注資兩者的不一致性。

當交易涉及一項業務，須確認全數利得或虧損。當交易涉及不構成一項業務的資產項，須確認部分利得或虧損，即使該等資產在子公司以內。

2 主要會計政策(續)

2.1 編製基礎(續)

2.1.2 本集團尚未採用下列已頒佈但尚未生效的新的及修訂的國際財務報告準則(續)

國際財務報告準則第17號

於2017年5月發佈的國際財務報告準則第17號—保險合同替代了國際財務報告準則第4號，該準則要求採用當前計量模型，並要求在每個報告期對估計進行重新計量。保險合同的計量採用以下模塊：經折現的概率加權現金流量，顯性的風險調整，以及代表將在保險期內平均確認的合同未實現利潤的合同服務邊際。

該準則允許主體選擇將折現率變動的影響計入損益或者直接計入其他綜合收益。此項選擇有可能反映出保險公司在國際財務報告準則第9號下如何核算其金融資產。

作為一項會計選擇，對於通常由非壽險公司簽出的短期合同，剩餘保險責任期間內的負債允許採用簡易的保費分配法。

國際財務報告準則第17號規定了一種可稱為可變收費法的計量模型，其是在一般計量模型基礎上進行了改動。此種方法適用於壽險公司簽出的且保單持有人分享目標資產回報的某些合同。改動體現在允許某些變動調整合同服務邊際，因此，與一般模型相比，採用該模型，保險公司經營成果的波動性可能較低。

新的準則將會對發行具有自由參與性質的保險合同或者投資合同的主體的財務報表和關鍵績效指標產生影響。

本集團尚未完成因採用國際財務報告準則第17號對本集團經營業績及財務狀況的整體影響的評估。

除上述提及的國際財務報告準則第17號的影響外，採用上述已頒佈但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則預期不會對本集團的經營成果，財務狀況和其他綜合收益產生重大影響。

2.2 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷

編製中期簡要合併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。

在編製本中期簡要合併財務報表時，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2018年度合併財務報表中所採用的相同。



未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2019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

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(案防工作領導小組辦公室)作為集團風險管理的主要部門，承擔全行各類風險的牽頭管理職能。總行各業務部門內設的風險管理專職部門或崗位、各境內外分行的風險管理部門、各子公司的風險管理部門承擔各類風險的具體管理職能。此外，內部審計部門負責對於風險管理和控制環境進行獨立的審查。

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。

3.1 信用風險

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

3.1.1 信用風險管理

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

(a) 客戶貸款及表外承諾

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

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.1 信用風險管理(續)

(a) 客戶貸款及表外承諾(續)

對於零售信貸資產，本集團通過現場檢查和實施重大報告制度，整體把握零售業務風險情況；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；通過加強風險輿情監控和預警提示，及時識別和揭示重大潛在風險；通過運用壓力測試及質量遷徙分析，及早掌握並預判個貸質量走勢，提前採取針對性的風險控制措施。此外，本集團繼續實施快速反應機制，妥善應對突發事件；對重點風險項目開展名單式管理，重點監控督導清收化解。

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

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

(b) 資金業務

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

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

其他投資包括銀行金融機構設立的資金信託計劃及資產管理計劃、理財產品等。本集團對合作的信託公司、證券公司和基金公司實行評級准入制度，對信託收益權回購方、定向資產管理計劃最終融資方、同業理財產品發行方設定授信額度，並定期進行後續風險管理。

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

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



未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2019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)

(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。

客戶貸款五級分類的主要定義列示如下：

正常：借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。

關注：儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。

次級：借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常營業收入無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也可能會造成一定損失。

可疑：借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。

損失：在採取所有可能的措施或一切必要的法律程序之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部分。

3 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

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

本集團計量金融工具預期信用損失的方式反映了：

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

階段劃分

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

違約及已發生信用減值的定義

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

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

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



未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2019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(續)

信用風險顯著增加

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

- (1) 本金或利息逾期超過30天；
- (2) 信用評級等級大幅變動。其中，信用評級等級採用內外部評級結果，以報告期內外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，例如低風險資產下降3-6個級別將視為信用風險顯著增加；
- (3) 重大不利事件對債務主體償還能力產生負面影響；
- (4) 其他信用風險顯著增加的情況。例如出現其他風險信號顯示潛在風險有增加趨勢，可能給本集團造成損失的金融資產。

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

對參數、假設及估計技術的說明

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

違約概率(PD)，指客戶及其項下資產在未來一段時間內發生違約的可能性。

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

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

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

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.2 預期信用風險損失(續)

對參數、假設及估計技術的說明(續)

關於「前瞻性」信息：經濟指標設置的場景及權重

本集團自行構建以國內生產總值同比增長率(GDP)驅動國民經濟核算、價格指數、對外貿易、固定資產投資、貨幣與利率等多類指標的宏觀情景傳導模型，按年預測樂觀、基礎和悲觀等三種情景下的指標值，預測結果經本銀行經濟專家評估確認後，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。這三種情景適用於所有組合。

本集團按季檢視宏觀經濟指標預測的有效性並通過調整指標預測值或情景權重予以校准。於2019年6月30日，本集團校准情景權重對減值準備的影響不重大。

預期信用風險的估計：減值模型

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

對於因數據不支持而無法建立減值模型的情況，本集團盡力選擇合適方法進行前瞻性估計。一是根據權威機構(如IMF、世界銀行)的宏觀預測數據，定期對海外行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征的情況，如具有風險傳染性的集團集群類資產組合、應積極穩妥處置以實現去產能目標的企業債務，疊加了管理層調整，該調整對本期淨利潤的影響不重大。

將具有類似信用風險特征的業務劃入同一個組合

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

3.1.3 最大信用風險敞口

3.1.3.1 最大信用風險敞口—未納入減值評估範圍的金融工具

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

	最大信用風險敞口	
	2019年6月30日	2018年12月31日
客戶貸款	-	494
衍生工具	19,676	30,730
債券投資	106,792	132,875
基金投資及其他資產管理計劃	256,879	187,554
貴金屬合同	38,769	37,232
拆出資金	9,818	8,393
合計	431,934	397,278

3.1.3.2 最大信用風險敞口—納入減值評估範圍的金融工具

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



未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2019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—納入減值評估範圍的金融工具(續)

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

2019年6月30日					境內行 合計	境外行及 子公司	集團合計	減值準備	2018年 12月31日	
	低風險	中等風險	高風險	已減值					集團賬面 價值	集團賬面 價值
表內項目										
存放央行款項(第一階段)	764,958	-	-	-	764,958	25,239	790,197	-	790,197	825,506
客戶貸款—公司貸款										
—以攤餘成本計量	1,603,667	903,908	113,919	53,801	2,675,295	551,427	3,226,722	(104,937)	3,121,785	2,931,520
第1階段	1,603,264	875,961	2,708	-	2,481,933	542,298	3,024,231	(24,993)	2,999,238	2,825,633
第2階段	403	27,947	111,211	-	139,561	6,412	145,973	(43,637)	102,336	85,317
第3階段	-	-	-	53,801	53,801	2,717	56,518	(36,307)	20,211	20,570
—以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益	138,956	102,279	8,180	258	249,673	-	249,673	-	249,673	184,184
第1階段	138,956	99,889	4,097	-	242,942	-	242,942	-	242,942	177,711
第2階段	-	2,390	4,083	-	6,473	-	6,473	-	6,473	6,448
第3階段	-	-	-	258	258	-	258	-	258	25
客戶貸款—個人貸款										
—以攤餘成本計量	1,186,895	387,941	23,710	18,528	1,617,074	37,143	1,654,217	(24,999)	1,629,218	1,614,169
第1階段	1,186,658	386,882	15,722	-	1,589,262	36,826	1,626,088	(7,137)	1,618,951	1,604,705
第2階段	237	1,059	7,988	-	9,284	113	9,397	(2,674)	6,723	5,570
第3階段	-	-	-	18,528	18,528	204	18,732	(15,188)	3,544	3,894
應收同業款項(第一階段)										
以攤餘成本計量的金融投資	1,902,380	37,388	-	1,080	1,940,848	40,913	1,981,761	(3,331)	1,978,430	2,000,505
第1階段	1,902,380	37,388	-	-	1,939,768	40,604	1,980,372	(2,704)	1,977,668	1,999,905
第2階段	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
第3階段	-	-	-	1,080	1,080	309	1,389	(627)	762	600
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融投資										
收益的金融投資	167,669	1,255	-	-	168,924	384,433	553,357	-	553,357	437,630
第1階段	167,669	1,255	-	-	168,924	384,433	553,357	-	553,357	437,630
第2階段	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
第3階段	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他金融資產—攤餘成本										
第1階段	2	23,923	272	1,382	25,579	15,791	41,370	(2,672)	38,698	25,838
第1階段	1	23,914	-	-	23,915	15,791	39,706	(1,703)	38,003	25,251
第2階段	1	9	272	-	282	-	282	(84)	198	131
第3階段	-	-	-	1,382	1,382	-	1,382	(885)	497	456
表內合計										
信貸承諾及財務擔保	6,298,379	1,460,270	146,081	75,049	7,979,779	1,305,961	9,285,740	(137,600)	9,148,140	8,867,419
第1階段	1,054,253	300,623	1,737	-	1,356,613	71,910	1,428,523	(3,926)	1,424,597	1,446,824
第2階段	-	2,489	2,636	-	5,125	272	5,397	(158)	5,239	4,313
表外合計										
合計	1,054,253	303,112	4,373	-	1,361,738	72,182	1,433,920	(4,084)	1,429,836	1,451,137
合計	7,352,632	1,763,382	150,454	75,049	9,341,517	1,378,143	10,719,660	(141,684)	10,577,976	10,318,556

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

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

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

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

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

其他控制和緩釋措施如下所示：

(a) 抵質押物

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

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

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

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



未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2019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)

3.1.3.3 擔保品及其他信用增級(續)

(a) 抵質押物(續)

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

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

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

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

	總敞口	減值準備	賬面價值	持有擔保品的 公允價值
2019年6月30日				
已發生信用減值的資產				
客戶貸款				
公司貸款	56,776	(36,306)	20,470	16,709
個人貸款	18,732	(15,188)	3,544	13,245
金融投資	1,389	(627)	762	1,041
2018年12月31日				
已發生信用減值的資產				
客戶貸款				
公司貸款	57,172	(36,577)	20,595	17,484
個人貸款	15,340	(11,446)	3,894	10,865
金融投資	1,552	(952)	600	1,041

截至2019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)

3.1.3.3 擔保品及其他信用增級(續)

(b) 淨額結算整體安排

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

3.1.4 衍生產品

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

信用風險加權金額

	2019年6月30日	2018年12月31日
交易對手的信用風險加權金額	36,376	26,895

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

上述信用風險加權金額未考慮淨額結算整體安排的影響。

3.1.5 抵債資產

	2019年6月30日	2018年12月31日
房屋及建築物	924	913
土地使用權	20	20
其他	15	19
抵債資產原值合計	959	952
減：抵債資產跌價準備	(130)	(128)
抵債資產淨值	829	824

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



未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2019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)

3.1.6 金融資產信用風險集中度

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

按地區分佈的風險集中度

	中國內地	香港	其他	合計
2019年6月30日				
金融資產				
存放中央銀行款項	766,168	2,387	21,642	790,197
存放和拆放同業及其他金融機構款項	611,294	78,937	96,551	786,782
衍生金融資產	13,625	4,295	1,756	19,676
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	304,998	5,127	102,133	412,258
客戶貸款	4,634,029	205,568	174,033	5,013,630
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	251,981	67,122	234,254	553,357
以攤餘成本計量的金融投資	1,942,155	4,536	31,739	1,978,430
其他金融資產	30,484	14,149	4,561	49,194
	8,554,734	382,121	666,669	9,603,524
表外資產				
開出保函、承兌及信用證	631,175	10,643	14,284	656,102
信貸承諾及其他信貸承諾	730,563	34,030	13,225	777,818
	1,361,738	44,673	27,509	1,433,920
2018年12月31日				
金融資產				
存放中央銀行款項	790,382	2,548	32,576	825,506
存放和拆放同業及其他金融機構款項	689,611	69,231	89,225	848,067
衍生金融資產	22,541	5,646	2,543	30,730
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	333,693	7,726	24,635	366,054
客戶貸款	4,385,888	190,464	166,020	4,742,372
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	110,740	80,452	246,438	437,630
以攤餘成本計量的金融投資	1,962,108	4,154	34,243	2,000,505
其他金融資產	24,945	10,491	4,481	39,917
	8,319,908	370,712	600,161	9,290,781
表外資產				
開出保函、承兌及信用證	605,869	11,595	20,320	637,784
信貸承諾及其他信貸承諾	766,769	36,213	15,452	818,434
	1,372,638	47,808	35,772	1,456,218

截至2019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)

3.1.6 金融資產信用風險集中度(續)

(a) 客戶貸款按地區分佈的風險集中度分析

	2019年6月30日		2018年12月31日	
		%		%
華北(註1)	650,053	12.67	619,891	12.77
東北(註2)	206,241	4.02	205,989	4.24
華東(註3)	2,349,697	45.80	2,250,486	46.36
華中及華南(註4)	1,034,907	20.17	941,511	19.40
西部(註5)	509,681	9.93	480,670	9.90
海外(註6)	380,033	7.41	355,681	7.33
客戶貸款總額	5,130,612	100.00	4,854,228	100.00

註：(1) 包括北京市、天津市、河北省、山西省及內蒙古自治區；

(2) 包括遼寧省、吉林省及黑龍江省；

(3) 包括上海市、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、巴西、墨爾本、布拉格及其他海外附屬公司。



未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2019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)

3.1.6 金融資產信用風險集中度(續)

(b) 行業分析

	2019年6月30日		2018年12月31日	
		%		%
公司貸款				
採礦業	117,501	2.29	119,091	2.45
製造業				
—石油化工	111,967	2.18	104,806	2.16
—電子	117,573	2.29	95,858	1.97
—鋼鐵	32,773	0.64	33,241	0.68
—機械	94,733	1.85	93,828	1.93
—紡織及服裝	28,823	0.56	29,146	0.60
—其他製造業	226,316	4.41	224,533	4.64
電力、燃氣及水的生產和供應業	205,487	4.01	186,117	3.83
建築業	154,961	3.02	114,577	2.36
交通運輸、倉儲和郵政業	590,007	11.49	573,151	11.82
電信、計算機服務和軟件業	34,324	0.67	28,682	0.59
批發和零售業	241,410	4.71	246,706	5.08
住宿和餐飲業	35,702	0.70	34,486	0.71
金融業	109,974	2.14	98,342	2.03
房地產業	247,113	4.82	216,536	4.46
服務業	448,900	8.75	413,716	8.52
水利、環境和公共設施管理業	273,767	5.34	263,235	5.42
科教文衛	89,985	1.75	89,436	1.84
其他	93,031	1.81	96,428	1.99
貼現	222,048	4.33	156,686	3.23
公司貸款總額	3,476,395	67.76	3,218,601	66.31
個人貸款				
按揭	1,067,683	20.81	1,007,528	20.75
信用卡	454,677	8.86	505,190	10.41
其他	131,857	2.57	122,909	2.53
個人貸款總額	1,654,217	32.24	1,635,627	33.69
扣除減值準備前客戶貸款總額	5,130,612	100.00	4,854,228	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、商品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2019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	617	607	674	545
其中：利率風險	182	181	209	145
匯率風險	669	656	695	597

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



未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2019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淨利潤變動，在不考慮客戶行為和提前償還的情況下，對淨利潤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個基點對年度淨利潤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淨利潤的影響：

	淨利潤變動	
	2019年6月30日	2018年12月31日
利率結構向上平移100基點	12,477	14,029
利率結構向下平移100基點	(12,477)	(14,029)

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	
	2019年6月30日	2018年12月31日
利率結構向上平移100基點	(8,886)	(5,572)
利率結構向下平移100基點	8,116	5,740

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

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	
	2019年6月30日	2018年12月31日
人民幣升值5%	(2,064)	(1,755)
人民幣貶值5%	2,064	1,755

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	
	2019年6月30日	2018年12月31日
人民幣升值5%	(956)	(891)
人民幣貶值5%	956	891

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着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。

本集團主要在中國內地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。



未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2019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
2019年6月30日							
資產							
現金及存放中央銀行款項	782,994	-	-	-	-	19,962	802,956
存放和拆放同業及其他金融機構款項	255,225	95,119	287,270	131,364	11,461	6,343	786,782
衍生金融資產	-	-	-	-	-	19,676	19,676
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	25,098	19,818	49,769	28,406	30,409	295,804	449,304
客戶貸款	2,164,798	561,726	1,825,616	135,547	54,029	271,914	5,013,630
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	77,180	141,636	72,511	191,873	64,944	13,724	561,868
以攤餘成本計量的金融投資	30,781	50,305	201,494	1,134,944	533,343	27,563	1,978,430
其他資產	486	-	-	-	-	273,476	273,962
資產總額	3,336,562	868,604	2,436,660	1,622,134	694,186	928,462	9,886,608
負債							
同業及其他金融機構存放和拆入	(832,763)	(311,597)	(734,536)	(41,584)	(22,554)	(9,485)	(1,952,519)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(2,865)	(5,447)	(8,158)	(10,907)	-	(1,088)	(28,465)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(23,956)	(23,956)
客戶存款	(3,169,017)	(667,320)	(1,238,110)	(945,382)	(19,941)	(95,678)	(6,135,448)
其他負債	(61,503)	(58,648)	(399,906)	(194,321)	(144,015)	(164,079)	(1,022,472)
負債總額	(4,066,148)	(1,043,012)	(2,380,710)	(1,192,194)	(186,510)	(294,286)	(9,162,860)
利率敏感度缺口	(729,586)	(174,408)	55,950	429,940	507,676	634,176	723,748

截至2019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
2018年12月31日							
資產							
現金及存放中央銀行 款項	815,408	-	-	-	-	24,763	840,171
存放和拆放同業及其 他金融機構款項	421,426	65,741	203,758	143,923	5,463	7,756	848,067
衍生金融資產	-	-	-	-	-	30,730	30,730
以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融投資	27,857	18,051	48,317	43,896	33,166	205,099	376,386
客戶貸款	2,211,528	521,424	1,544,308	101,108	64,324	299,680	4,742,372
以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融投資	50,183	123,857	80,836	125,220	53,657	11,265	445,018
以攤餘成本計量的 金融投資	41,240	59,505	210,740	1,165,477	494,443	29,100	2,000,505
其他資產	425	-	-	-	-	247,497	247,922
資產總額	3,568,067	788,578	2,087,959	1,579,624	651,053	855,890	9,531,171
負債							
同業及其他金融機構 存放和拆入	(776,575)	(325,116)	(955,468)	(46,009)	(26,521)	(32,604)	(2,162,293)
以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融負債	(2,968)	(5,760)	(5,948)	(7,401)	-	(1,032)	(23,109)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(28,105)	(28,105)
客戶存款	(2,970,102)	(391,142)	(1,609,799)	(661,237)	(75,540)	(85,504)	(5,793,324)
其他負債	(44,739)	(108,504)	(233,212)	(185,771)	(141,087)	(105,719)	(819,032)
負債總額	(3,794,384)	(830,522)	(2,804,427)	(900,418)	(243,148)	(252,964)	(8,825,863)
利率敏感度缺口	(226,317)	(41,944)	(716,468)	679,206	407,905	602,926	705,308



未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2019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2019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6.8747元(2018年12月31日：6.8632)和1港幣兌換人民幣0.87966元(2018年12月31日：0.8762)。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
2019年6月30日					
資產					
現金及存放中央銀行款項	758,351	27,927	3,246	13,432	802,956
存放和拆放同業及其他金融 機構款項	392,619	370,860	9,519	13,784	786,782
衍生金融資產	16,901	987	1,412	376	19,676
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融投資	397,148	33,442	1,746	16,968	449,304
客戶貸款	4,471,873	316,494	154,223	71,040	5,013,630
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的金融 投資	213,212	247,397	51,513	49,746	561,868
以攤餘成本計量的金融投資	1,958,728	16,876	-	2,826	1,978,430
其他資產	133,712	131,367	7,357	1,526	273,962
資產總額	8,342,544	1,145,350	229,016	169,698	9,886,608
負債					
同業及其他金融機構存放和 拆入	(1,495,800)	(399,145)	(13,482)	(44,092)	(1,952,519)
以公允價值計量且其變動計 入當期損益的金融負債	(3,503)	(1,445)	(11,656)	(11,861)	(28,465)
衍生金融負債	(18,695)	(2,981)	(1,951)	(329)	(23,956)
客戶存款	(5,437,879)	(438,441)	(223,579)	(35,549)	(6,135,448)
其他負債	(779,388)	(201,890)	(19,738)	(21,456)	(1,022,472)
負債總額	(7,735,265)	(1,043,902)	(270,406)	(113,287)	(9,162,860)
淨敞口	607,279	101,448	(41,390)	56,411	723,748
財務擔保及信貸承諾	1,267,431	126,967	23,462	16,060	1,433,920

截至2019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
2018年12月31日					
資產					
現金及存放中央銀行款項	784,959	30,993	3,390	20,829	840,171
存放和拆放同業及其他金融 機構款項	488,242	334,579	13,180	12,066	848,067
衍生金融資產	25,102	1,738	3,344	546	30,730
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融投資	328,378	29,449	759	17,800	376,386
客戶貸款	4,245,922	297,273	138,325	60,852	4,742,372
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的金融 投資	157,284	199,484	45,069	43,181	445,018
以攤餘成本計量的金融投資	1,981,956	15,707	-	2,842	2,000,505
其他資產	121,427	117,928	7,410	1,157	247,922
資產總額	8,133,270	1,027,151	211,477	159,273	9,531,171
負債					
同業及其他金融機構存放和 拆入	(1,776,123)	(332,360)	(2,364)	(51,446)	(2,162,293)
以公允價值計量且其變動計 入當期損益的金融負債	(4,155)	(1,137)	(7,234)	(10,583)	(23,109)
衍生金融負債	(24,021)	(900)	(2,809)	(375)	(28,105)
客戶存款	(5,122,012)	(437,650)	(207,753)	(25,909)	(5,793,324)
其他負債	(567,133)	(209,406)	(18,064)	(24,429)	(819,032)
負債總額	(7,493,444)	(981,453)	(238,224)	(112,742)	(8,825,863)
淨敞口	639,826	45,698	(26,747)	46,531	705,308
財務擔保及信貸承諾	1,281,258	134,995	27,704	12,261	1,456,218

3.2.6 其他價格風險

本集團的其他價格風險主要源自於持有的權益性投資及其他與商品價格掛鉤衍生工具等金融資產。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。



未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2019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

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

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2019年6月30日，本集團的人民幣客戶存款總額的13.0%(2018年12月31日：14.0%)和本集團的外幣客戶存款總額的5.0%(2018年12月31日：5.0%)須存放於中國人民銀行。

3.3.2 流動性風險管理程序

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

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

截至2019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

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
2019年6月30日									
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入以公允價值計量且其變動計入當期損益的非衍生金融負債	-	-	(467,799)	(368,065)	(315,181)	(752,999)	(45,509)	(28,697)	(1,978,250)
客戶存款	-	-	(2,546,036)	(656,718)	(688,037)	(1,298,914)	(1,013,631)	(23,468)	(6,226,804)
已發行存款證	-	-	-	(57,837)	(54,256)	(373,408)	(12,748)	-	(498,249)
發行債券	-	-	-	(5,355)	(7,970)	(39,072)	(209,872)	(127,893)	(390,162)
其他金融負債	-	-	(69,375)	(160)	(109)	(1,745)	(8,292)	(28,873)	(108,554)
負債總額(合同到期日)	-	-	(3,084,095)	(1,091,029)	(1,071,127)	(2,474,547)	(1,301,201)	(208,931)	(9,230,930)
資產									
現金及存放中央銀行款項	-	704,239	98,407	-	310	-	-	-	802,956
存放和拆放同業及其他金融機構款項	-	-	77,823	177,977	96,225	295,365	138,434	15,660	801,484
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	458	289,054	5,089	8,542	11,722	52,014	55,668	58,431	480,978
客戶貸款	48,057	-	-	719,037	356,677	1,324,518	1,568,372	2,812,607	6,829,268
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	-	8,511	-	42,514	27,061	100,447	340,524	70,852	589,909
以攤餘成本計量的金融投資	762	-	-	29,442	48,829	256,068	1,331,286	605,058	2,271,445
其他金融資產	891	-	42,304	-	-	-	-	-	43,195
為管理流動性風險而持有的金融資產(合同到期日)	50,168	1,001,804	223,623	977,512	540,824	2,028,412	3,434,284	3,562,608	11,819,235
淨頭寸	50,168	1,001,804	(2,860,472)	(113,517)	(530,303)	(446,135)	2,133,083	3,353,677	2,588,305



未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2019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
2018年12月31日									
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入以公允價值計量且其變動計入當期損益的非衍生金融負債	-	-	(438,924)	(356,970)	(333,168)	(985,845)	(50,277)	(32,319)	(2,197,503)
客戶存款	-	-	(2,443,124)	(555,345)	(399,059)	(1,659,473)	(704,621)	(80,025)	(5,841,647)
已發行存款證	-	-	-	(41,447)	(106,436)	(209,534)	(15,446)	-	(372,863)
發行債券	-	-	-	(3,665)	(3,474)	(39,527)	(199,677)	(129,224)	(375,567)
其他金融負債	-	-	(52,322)	(247)	(237)	(903)	(6,096)	(26,029)	(85,834)
負債總額(合同到期日)	-	-	(2,935,235)	(960,654)	(848,231)	(2,901,547)	(983,843)	(267,597)	(8,897,107)
資產									
現金及存放中央銀行款項	-	713,376	126,424	-	371	-	-	-	840,171
存放和拆放同業及其他金融機構款項	-	-	93,517	335,541	68,165	208,480	145,585	5,471	856,759
以公允價值計量且其變動計入當期損益的非衍生金融資產	458	194,838	8,232	7,416	10,235	51,034	72,536	54,336	399,085
客戶貸款	36,953	-	-	680,810	287,572	1,307,557	1,520,092	2,574,873	6,407,857
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	-	7,388	-	12,314	28,455	114,936	252,017	63,611	478,721
以攤餘成本計量的金融投資	600	-	-	39,005	55,896	266,384	1,375,516	557,879	2,295,280
其他金融資產	781	-	34,679	-	-	-	-	-	35,460
為管理流動性風險而持有的金融資產(合同到期日)	38,792	915,602	262,852	1,075,086	450,694	1,948,391	3,365,746	3,256,170	11,313,333
淨頭寸	38,792	915,602	(2,672,383)	114,432	(397,537)	(953,156)	2,381,903	2,988,573	2,416,226

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。

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
2019年6月30日						
資產						
交易性衍生金融工具						
—外匯及商品合約	2	-	1	-	-	3
—利率合約及其他	145	246	948	2,196	69	3,604
合計	147	246	949	2,196	69	3,607
負債						
交易性衍生金融工具						
—外匯及商品合約	(174)	(77)	(1,787)	-	-	(2,038)
—利率合約及其他	(151)	(328)	(1,283)	(3,860)	(574)	(6,196)
合計	(325)	(405)	(3,070)	(3,860)	(574)	(8,234)



未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2019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)

(a) 以淨額結算的衍生工具(續)

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
2018年12月31日						
資產						
交易性衍生金融工具						
—外匯及商品合約	6	-	-	-	-	6
—利率合約及其他	99	257	1,016	2,316	180	3,868
合計	105	257	1,016	2,316	180	3,874
負債						
交易性衍生金融工具						
—外匯及商品合約	(145)	(220)	(389)	-	-	(754)
—利率合約及其他	(64)	(200)	(760)	(1,836)	(104)	(2,964)
合計	(209)	(420)	(1,149)	(1,836)	(104)	(3,718)

(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、商品掉期等。

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金流：

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
2019年6月30日						
交易性衍生金融工具						
—外匯及商品合約						
—流出	(951,915)	(636,080)	(1,308,363)	(72,243)	(1,660)	(2,970,261)
—流入	953,509	635,502	1,303,171	72,053	3,402	2,967,637
合計	1,594	(578)	(5,192)	(190)	1,742	(2,624)
2018年12月31日						
交易性衍生金融工具						
—外匯及商品合約						
—流出	(745,533)	(542,190)	(1,458,561)	(41,111)	(1,241)	(2,788,636)
—流入	746,029	542,837	1,458,647	41,052	2,870	2,791,435
合計	496	647	86	(59)	1,629	2,799

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.5 到期分析

下面的表格分析了本集團的資產和負債淨值按自報告日至合約到期日分類的不同到期日的類別。

	即期	一個月內	一至三個月	三至 十二個月	一至五年	五年以上	逾期	無期限	合計
2019年6月30日									
資產									
現金及存放中央銀行款項	98,407	-	310	-	-	-	-	704,239	802,956
存放和拆放同業及其他金融機構 款項	77,823	177,884	95,855	290,380	133,256	11,584	-	-	786,782
衍生金融資產	-	4,617	2,696	8,352	2,958	1,053	-	-	19,676
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融投資	5,089	8,471	11,338	48,838	42,453	43,603	458	289,054	449,304
客戶貸款	-	698,389	325,143	1,206,740	1,115,048	1,628,789	39,521	-	5,013,630
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融投資	-	42,304	26,595	94,398	323,238	66,822	-	8,511	561,868
以攤餘成本計量的金融投資	-	28,673	44,965	218,229	1,152,449	533,352	762	-	1,978,430
其他資產	59,654	-	18	7,569	19,871	3,571	891	182,388	273,962
資產總額	240,973	960,338	506,920	1,874,506	2,789,273	2,288,774	41,632	1,184,192	9,886,608
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入 以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融負債	(467,799)	(367,660)	(313,592)	(738,876)	(41,866)	(22,726)	-	-	(1,952,519)
衍生金融負債	(885)	(2,869)	(5,494)	(8,183)	(11,034)	-	-	-	(28,465)
衍生金融負債	-	(4,340)	(2,645)	(11,255)	(4,218)	(1,498)	-	-	(23,956)
客戶存款	(2,545,033)	(652,504)	(681,432)	(1,268,883)	(967,606)	(19,990)	-	-	(6,135,448)
其他負債	(67,124)	(87,965)	(75,108)	(405,489)	(235,904)	(150,882)	-	-	(1,022,472)
負債總額	(3,080,841)	(1,115,338)	(1,078,271)	(2,432,686)	(1,260,628)	(195,096)	-	-	(9,162,860)
流動性缺口淨值	(2,839,868)	(155,000)	(571,351)	(558,180)	1,528,645	2,093,678	41,632	1,184,192	723,748



未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2019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(續)

	即期	一個月內	一至三個月	三至 十二個月	一至五年	五年以上	逾期	無期限	合計
2018年12月31日									
資產									
現金及存放中央銀行款項	126,424	-	371	-	-	-	-	713,376	840,171
存放和拆放同業及其他金融機構 款項	93,420	330,936	67,073	207,595	143,572	5,471	-	-	848,067
衍生金融資產	-	5,601	6,887	13,831	2,859	1,552	-	-	30,730
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融投資	8,232	7,253	9,786	47,586	58,183	50,050	458	194,838	376,386
客戶貸款	-	664,962	257,043	1,191,035	1,088,301	1,514,178	26,853	-	4,742,372
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融投資	-	13,348	27,707	106,691	232,364	57,520	-	7,388	445,018
以攤餘成本計量的金融投資	-	38,084	52,330	227,158	1,187,867	494,466	600	-	2,000,505
其他資產	54,240	-	165	499	21,311	1,309	781	169,617	247,922
資產總額	282,316	1,060,184	421,362	1,794,395	2,734,457	2,124,546	28,692	1,085,219	9,531,171
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入	(438,924)	(354,689)	(329,637)	(966,127)	(46,308)	(26,608)	-	-	(2,162,293)
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融負債	(865)	(2,968)	(5,801)	(5,978)	(7,497)	-	-	-	(23,109)
衍生金融負債	-	(5,036)	(6,199)	(14,435)	(2,199)	(236)	-	-	(28,105)
客戶存款	(2,442,774)	(554,332)	(397,452)	(1,649,194)	(674,006)	(75,566)	-	-	(5,793,324)
其他負債	(50,084)	(53,268)	(118,200)	(238,444)	(214,200)	(144,836)	-	-	(819,032)
負債總額	(2,932,647)	(970,293)	(857,289)	(2,874,178)	(944,210)	(247,246)	-	-	(8,825,863)
流動性缺口淨值	(2,650,331)	89,891	(435,927)	(1,079,783)	1,790,247	1,877,300	28,692	1,085,219	705,308

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

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
2019年6月30日				
信貸承諾及其他信貸承諾	752,456	22,912	2,450	777,818
開出保函、承兌及信用證	540,100	114,416	1,586	656,102
合計	1,292,556	137,328	4,036	1,433,920
2018年12月31日				
信貸承諾及其他信貸承諾	787,886	21,417	9,131	818,434
開出保函、承兌及信用證	527,162	106,736	3,886	637,784
合計	1,315,048	128,153	13,017	1,456,218

3.4 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、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、波動水平及交易對手信用差價等。所有重大估值參數均採用可觀察市場信息的估值技術。



未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2019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)

(a) 公允價值的確定及採用的估值方法(續)

對於客戶貸款以及部分信託及資管計劃，其公允價值以現金流貼現模型為基礎，使用反映信用風險的不可觀察的折現率來確定。

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了缺乏市場流動性的折扣率等不可觀察的參數。本集團已建立相關內部控制程序監控集團對此類金融工具的敞口。

(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。

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
金融資產				
以攤餘成本計量的				
金融投資	1,978,430	2,006,887	2,000,505	2,013,818
金融負債				
發行債券	(314,070)	(317,311)	(301,151)	(304,328)

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

非以公允價值計量的金融工具之公允價值層次

2019年6月30日	第一層次	第二層次	第三層次	合計
金融資產				
以攤餘成本計量的				
金融投資	8,921	1,809,929	188,037	2,006,887
金融負債				
發行債券	-	(317,311)	-	(317,311)
2018年12月31日	第一層次	第二層次	第三層次	合計
金融資產				
以攤餘成本計量的				
金融投資	14,022	1,793,650	206,146	2,013,818
金融負債				
發行債券	-	(304,328)	-	(304,328)

截至2019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

下表列示了在持續基礎上以公允價值計量的金融資產和負債的公允價值層次信息。

2019年6月30日	第一層次	第二層次	第三層次	合計
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	2,555	6,784	—	9,339
—公共實體	—	2,004	—	2,004
—同業和其他金融機構	2,605	68,923	265	71,793
—法人實體	1,684	18,553	3,364	23,601
基金投資	72	247,259	4,564	251,895
信託及其他資產管理計劃	—	3,022	2,017	5,039
權益性證券及其他	2,398	47	34,601	37,046
衍生金融工具				
—外匯及商品合約	—	15,602	—	15,602
—利率合約及其他	—	3,093	981	4,074
貴金屬合同	—	38,769	—	38,769
拆出資金	—	9,818	—	9,818
	9,314	413,874	45,792	468,980
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	25,554	118,499	—	144,053
—公共實體	—	3,463	—	3,463
—同業和其他金融機構	91,591	244,788	—	336,379
—法人實體	38,460	30,306	696	69,462
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	2,145	—	6,366	8,511
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款	—	249,657	16	249,673
	157,750	646,713	7,078	811,541
資產合計	167,064	1,060,587	52,870	1,280,521
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	—	(15,718)	—	(15,718)
—與貴金屬相關的金融負債	—	(12,747)	—	(12,747)
衍生金融工具				
—外匯及商品合約	—	(18,529)	—	(18,529)
—利率合約及其他	—	(5,427)	—	(5,427)
發行債券	—	(23,902)	—	(23,902)
負債合計	—	(76,323)	—	(76,323)



未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2019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)

2018年12月31日	第一層次	第二層次	第三層次	合計
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	1,925	3,636	—	5,561
— 公共實體	90	2,498	—	2,588
— 同業和其他金融機構	4,031	86,950	255	91,236
— 法人實體	696	29,368	3,417	33,481
基金投資	47	180,846	6,670	187,563
權益性證券及其他	1,099	—	9,233	10,332
衍生金融工具				
— 外匯及商品合約	—	26,441	—	26,441
— 利率合約及其他	—	3,308	981	4,289
貴金屬合同	—	37,232	—	37,232
拆出資金	—	8,393	—	8,393
以公允價值計量且其變動計入當期損益的客戶貸款				
	—	—	494	494
	7,888	378,672	21,050	407,610
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產				
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	28,115	38,506	—	66,621
— 公共實體	124	3,575	—	3,699
— 同業和其他金融機構	152,355	159,984	—	312,339
— 法人實體	29,900	24,690	381	54,971
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益性證券				
	2,096	—	5,292	7,388
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款				
	—	184,159	25	184,184
	212,590	410,914	5,698	629,202
資產合計	220,478	789,586	26,748	1,036,812
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
— 已發行存款證	—	(11,660)	—	(11,660)
— 與貴金屬相關的金融負債	—	(11,449)	—	(11,449)
衍生金融工具				
— 外匯及商品合約	—	(25,640)	—	(25,640)
— 利率合約及其他	—	(2,465)	—	(2,465)
發行債券	—	(16,537)	—	(16,537)
負債合計	—	(67,751)	—	(67,751)

本期第一層次和第二層次之間未發生轉移。

截至2019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
2019年1月1日餘額	21,050	5,698
總收益和損失		
— 交易活動淨收益/(損失)	1,248	(1)
— 其他綜合收益	-	74
增加	27,650	1,472
處置及結算	(1,561)	(165)
從本層次轉入其他層次	(2,595)	-
2019年6月30日餘額	45,792	7,078
2019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)	15	(1)
— 未實現利得/(損失)	1,233	74
	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	217	32
— 其他綜合收益	-	(314)
增加	14,079	4,836
處置及結算	(7,353)	(433)
2018年12月31日餘額	21,050	5,698
2018年12月31日持有的合併金融資產/負債的損益		
— 已實現利得/(損失)	327	33
— 未實現利得/(損失)	(110)	(315)

上述採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具主要包括可轉債、未上市股權、未上市基金、部分信託及資管計劃、股權衍生工具及部分客戶貸款。所採用的估值方法為市場可比公司法，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2019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。



未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2019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)

3.5 金融資產和金融負債的抵銷

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

於2019年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。

4 利息淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
利息收入		
客戶貸款	119,865	109,686
金融投資	43,620	41,207
存放和拆放同業及其他金融機構款項	12,419	12,868
存放中央銀行款項	5,958	6,785
	181,862	170,546
利息支出		
客戶存款	(70,047)	(63,620)
同業及其他金融機構存放和拆入	(28,772)	(35,401)
已發行存款證	(7,198)	(5,373)
已發行債券	(5,783)	(5,494)
	(111,800)	(109,888)
利息淨收入	70,062	60,658
其中：		
已減值金融資產利息收入	728	927

截至2019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)

5 手續費及佣金收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
銀行卡	10,213	9,301
管理類	7,372	6,511
投資銀行	2,632	2,470
代理類	2,274	1,736
擔保承諾	1,437	1,400
支付結算	1,024	1,170
其他	118	158
	25,070	22,746

	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
非交易性以及非指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產或金融負債產生的手續費收入 (不包括用於確定實際利率的手續費收入)	665	513
信託以及託管手續費收入(集團代客戶持有或投資)	1,778	1,716

6 手續費及佣金支出

	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
銀行卡	1,341	1,048
支付結算	437	344
其他	170	172
	1,948	1,564

	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
非交易性以及非指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產或金融負債產生的手續費支出 (不包括用於確定實際利率的手續費支出)	2	3



未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2019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)

7 交易活動淨收益

	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的證券	7,317	6,737
外匯交易	877	1,112
利率工具及其他	95	424
	8,289	8,273

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2019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虧損人民幣1.44億元(截至2018年6月30日止6個月期間：盈利人民幣0.60億元)。

8 其他營業收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
租賃收入	5,918	4,951
銷售貴金屬收入	807	1,228
投資性房地產的重估增值	40	23
資產處置收益	132	11
其他雜項收入	1,013	1,428
	7,910	7,641

其他雜項收入包括提供予本集團客戶的雜項銀行服務。

截至2019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)

9 信用減值損失

	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
存放和拆放同業及其他金融機構款項預期信用減值損失	(122)	(33)
以攤餘成本計量的貸款和墊款預期信用減值損失	22,673	17,429
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 預期信用減值損失	(588)	(267)
擔保承諾預期信用減值損失	(997)	(1,960)
以攤餘成本計量的金融投資預期信用減值損失	(38)	(45)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資預 期信用減值損失	(104)	246
其他應收款預期信用減值損失	678	363
以攤餘成本計量的貸款和墊款應計利息預期信用減值損失	(30)	1,094
其他	72	(164)
	21,544	16,663

10 其他資產減值損失

	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
抵債資產減值損失	6	3

11 其他營業支出

	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
職工薪酬及福利(附註12)	13,570	12,967
業務費用	15,101	12,810
折舊和攤銷	4,034	2,796
經營租賃成本	4,290	2,697
稅金及附加	1,277	1,256
未決訴訟準備金計提/(轉回)	180	(12)
其他	1,475	1,660
	39,927	34,174



未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2019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)

12 職工薪酬及福利

	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
薪金、獎金、津貼和補貼	9,516	9,250
離職後福利(a)	1,660	1,576
其他社會保障和福利費用	2,394	2,141
	13,570	12,967

(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	
	2019年	2018年
退休福利計劃開支及失業保險費	1,221	1,176
企業年金福利開支	423	382
合計	1,644	1,558

期／年末應付未付金額如下：

	2019年6月30日	2018年12月31日
退休福利計劃開支及失業保險費	49	64
企業年金福利開支	16	14
合計	65	78

設定受益計劃

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

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

	2019年6月30日	2018年12月31日
財務狀況表債務		
— 退休金福利	395	408

截至2019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)

12 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	
	2019年	2018年
計入損益的退休金福利成本	16	17
計入其他綜合收益的退休金福利成本	(3)	15
合計	13	32

過去服務成本以及利息費用已計入利潤表中的其他營業支出。於2019年6月30日，補充養老保險的平均受益義務期間為10.62年(2018年12月31日：10.95年)。

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

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

本集團採用折現率或通脹率作為精算的主要假設，於2019年6月30日分別為3.31%(2018年12月31日：3.47%)和2.10%(2018年12月31日：2.12%)。此外，死亡率的假設是以中國保險監督管理委員會發佈的統計資料為依據。於2019年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19.7年(2018年12月31日：19.7年)；女性於55歲退休，退休後的平均壽命為28.7年(2018年12月31日：28.7年)。

13 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	
	2019年	2018年
酬金	6	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2019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50.78萬元(截至2018年6月30日止6個月期間：人民幣62.50萬元)。



未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2019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)

14 所得稅

	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
本期稅項		
— 中國企業所得稅	7,128	6,632
— 香港利得稅	569	485
— 海外稅項	251	296
	7,948	7,413
遞延稅項(附註24)	(2,137)	(937)
	5,811	6,476

中國企業所得稅是根據本銀行及中國內地境內的各子公司按中國所得稅法規確定的應納稅所得額以25%(2018年：25%)的法定稅率計算得出。其他司法權區(包括香港)產生的稅項按相關司法權區的現行稅率計算，分支機構的境外與境內稅率差異部分由總行統一補繳。

本集團的實際稅額有別於按本集團的稅前利潤與25%(2018年：25%)稅率計算所得的理論金額。主要調節事項列示如下：

	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
稅前利潤	48,959	47,470
按25%稅率計算的稅額	12,240	11,868
其他國家(或地區)不同稅率的影響	86	(4)
不可抵稅支出的稅務影響	649	1,209
免稅收入產生的稅務影響(1)	(7,595)	(5,821)
以前年度所得稅調整	431	(776)
所得稅支出	5,811	6,476

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

截至2019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 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	
	2019年	2018年
歸屬於母公司股東的淨利潤	42,749	40,771
減：歸屬於母公司其他權益持有者的當期淨利潤	(2,671)	(2,618)
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	40,078	38,153
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(人民幣元)	0.54	0.51

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33優先股中予以披露。計算普通股基本每股收益時，已在歸屬於普通股股東的淨利潤中扣除當期宣告發放的優先股股利人民幣26.71億元。優先股的轉股特徵使得本銀行存在或有可發行普通股。截至2019年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2019年6月30日基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

16 現金及存放中央銀行款項

	2019年6月30日	2018年12月31日
庫存現金	12,759	14,665
存放中央銀行法定準備金	697,345	703,649
存放中央銀行超額存款準備金	85,648	111,759
存放中央銀行財政性存款及其他	6,894	9,727
存放中央銀行應計利息	310	371
	802,956	840,171

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。

	2019年6月30日	2018年12月31日
	%	%
境內人民幣存款法定準備金比率	13.00	14.00
境內外幣存款法定準備金比率	5.00	5.00



未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2019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 存放和拆放同業及其他金融機構款項

	2019年6月30日	2018年12月31日
存放同業及其他金融機構款項		
— 存放境內同業款項	111,862	104,270
— 存放境外同業款項	37,803	58,697
存放同業款項應計利息	883	933
減：預期信用損失準備	(208)	(254)
買入返售金融資產		
— 證券	21,080	116,871
— 票據	19,430	2,846
買入返售其他資產應計利息	30	92
減：預期信用損失準備	(44)	(166)
拆放同業		
— 拆放境內銀行	182,527	194,008
— 拆放境外銀行	77,027	47,437
拆放其他金融機構		
— 境內其他金融機構	279,469	275,020
— 境外其他金融機構	52,888	42,898
拆出資金應計利息	5,444	6,749
減：預期信用損失準備	(1,409)	(1,334)
	786,782	848,067

於2019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649.93億元(2018年12月31日：人民幣964.73億元)，該類交易按照市場價格進行且並非本集團合同義務，其最大損失敞口與賬面價值相近。2019年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552.21億元，平均加權期限為2.93天(2018年平均敞口為人民幣546.70億元，平均加權期限為6.01天)。截至本財務報表批准之日，上述拆放和買入返售款項皆已到期且全額收回。

截至2019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 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	2019年6月30日	2018年12月31日
政府債券		
— 香港上市	1,544	1,740
— 香港以外上市(a)	2,248	2,989
— 非上市	5,492	776
其他債券		
— 香港上市	15,584	12,957
— 香港以外上市(a)	76,413	108,006
— 非上市—公司債券	3,433	3,606
— 非上市—公共實體	—	—
— 非上市—銀行業機構	875	1,193
權益性證券及其他		
— 香港上市	1	1
— 香港以外上市	2,396	1,099
— 非上市	34,649	9,232
基金投資		
— 香港上市	—	—
— 香港以外上市	231	—
— 非上市	251,659	181,771
信託及其他資管計劃		
— 香港上市	—	—
— 香港以外上市	—	—
— 非上市	4,989	5,783
貴金屬合同	38,769	37,232
拆出資金	9,818	8,393
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資應計利息	1,203	1,608
合計	449,304	376,386

(a) 香港以外上市的債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券按發行人分析如下：

	2019年6月30日	2018年12月31日
— 同業和其他金融機構	71,793	91,198
— 法人實體	23,601	33,481
— 政府及中央銀行	9,339	5,561
— 公共實體	2,004	2,588
	106,737	132,828

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



未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2019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 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。

2019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	2,379,581	15,602	(18,529)
利率合約及其他	2,078,944	4,074	(5,427)
已確認衍生工具總額	4,458,525	19,676	(23,956)

2018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	2,541,252	26,441	(25,640)
利率合約及其他	831,692	4,289	(2,465)
已確認衍生工具總額	3,372,944	30,730	(28,105)

上表列示了本集團於期/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2019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 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：

	2019年6月30日	2018年12月31日
人民幣	2,855,768	1,785,452
美元	1,251,118	1,384,347
港元	200,643	129,328
其他	150,996	73,817
合計	4,458,525	3,372,944

套期會計

上述衍生金融工具中包括的本集團指定的套期工具如下：

2019年6月30日	合約／名義 金額	公允價值	
		資產	負債
被指定為公允價值套期工具的衍生金融工具	101,591	174	(1,996)
被指定為現金流量套期工具的衍生金融工具	25,394	199	(108)
合計	126,985	373	(2,104)

2018年12月31日	合約／名義 金額	公允價值	
		資產	負債
被指定為公允價值套期工具的衍生金融工具	71,133	1,122	(353)
被指定為現金流量套期工具的衍生金融工具	26,935	479	(201)
合計	98,068	1,601	(554)

(a) 公允價值套期

本集團利用利率掉期對利率變動導致的公允價值變動進行套期保值。本集團將部分購入的利率掉期合同指定為套期工具，該等利率掉期合同與相應被套期項目的利率、期限、幣種等主要條款相同，本集團採用回歸分析法評價套期有效性。經測試，本集團管理層認為本期套期關係為高度有效。被套期項目包括同業拆借、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、同業存放、客戶貸款和已發行存款證。

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

本集團	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
公允價值套期淨收益／(損失)		
套期工具	(2,580)	884
套期風險對應的被套期項目	2,598	(918)
合計	18	(34)

(b) 現金流量套期

本集團利用外匯合約對匯率風險導致的現金流量波動進行套期保值，利用利率掉期對利率風險導致的現金流量波動進行套期保值。被套期項目包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、同業拆借、客戶貸款和已發行存款證。本集團主要採用回歸分析法評價套期有效性。

截至2019年6月30日止期間，本集團套期工具產生的收益共計人民幣1.56億元計入其他綜合收益(截至2018年6月30日止期間：收益人民幣1.26億元)，現金流量套期中確認的套期無效部分產生的損益不重大，且不存在由於很可能發生的預期現金流不再預計會發生而導致的終止使用套期會計的情況。



未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2019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 客戶貸款

20.1 客戶貸款

	2019年6月30日	2018年12月31日
客戶貸款		
—以攤餘成本計量	4,880,939	4,669,550
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	249,673	184,184
—以公允價值計量且其變動計入當期損益	—	494
減：預期信用損失準備	(129,936)	(123,861)
客戶貸款應計利息	15,114	14,195
減：客戶貸款應計利息減值準備	(2,160)	(2,190)
	5,013,630	4,742,372

20.2 預期信用損失準備的變動

以攤餘成本計量的對公貸款的信用減值變動：

	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	總計
2019年1月1日餘額	23,323	42,503	36,577	102,403
本期新增／(轉回)	1,903	956	1,800	4,659
本期核銷及轉讓	—	—	(11,568)	(11,568)
本期轉移：	368	(6,057)	5,689	—
第1階段與第2階段間淨轉移	397	(397)	—	—
第1階段與第3階段間淨轉移	(29)	—	29	—
第2階段與第3階段間淨轉移	—	(5,660)	5,660	—
重新計量	(585)	6,235	3,693	9,343
收回原轉銷貸款和墊款轉入	—	—	756	756
折現因素的釋放	—	—	(644)	(644)
匯兌差異	(16)	—	4	(12)
2019年6月30日餘額	24,993	43,637	36,307	104,937

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

截至2019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 客戶貸款(續)

20.2 預期信用損失準備的變動(續)

以攤餘成本計量的對私貸款的信用減值變動：

	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	總計
2019年1月1日餘額	7,710	2,302	11,446	21,458
本期新增／(轉回)	504	(639)	1,496	1,361
本期核銷	-	-	(5,608)	(5,608)
本期轉移：	235	(1,021)	786	-
第1階段與第2階段間淨轉移	235	(235)	-	-
第1階段與第3階段間淨轉移	-	-	-	-
第2階段與第3階段間淨轉移	-	(786)	786	-
重新計量	(1,312)	1,992	6,630	7,310
收回原轉銷貸款和墊款轉入	-	-	562	562
折現因素的釋放	-	-	(84)	(84)
匯兌差異	-	40	(40)	-
2019年6月30日餘額	7,137	2,674	15,188	24,999

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



未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2019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 客戶貸款(續)

20.2 預期信用損失準備的變動(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款信用減值準備變動：

	第1階段 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	總計
2019年1月1日餘額	1,163	283	233	1,679
本期新增／(轉回)	(224)	(361)	(3)	(588)
轉移：	(148)	141	7	-
第1階段與第2階段間淨轉移	(141)	141	-	-
第1階段與第3階段間淨轉移	(7)	-	7	-
2019年6月30日餘額	791	63	237	1,091

	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	總計
2018年1月1日餘額(經重述)	1,587	278	131	1,996
本年新增／(轉回)	(138)	(279)	100	(317)
轉移：	(286)	284	2	-
第1階段與第2階段間淨轉移	(284)	284	-	-
第1階段與第3階段間淨轉移	(2)	-	2	-
2018年12月31日餘額	1,163	283	233	1,679

截至2019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 客戶貸款(續)

20.3 客戶貸款按擔保方式分析

	2019年6月30日	2018年12月31日
信用貸款	1,589,444	1,554,652
保證貸款	874,074	895,738
附擔保物貸款	2,667,094	2,403,838
其中：抵押貸款	1,811,166	1,732,818
質押貸款	855,928	671,020
合計	5,130,612	4,854,228

21 金融投資

	2019年6月30日	2018年12月31日
以攤餘成本計量的金融投資		
— 香港上市	8,757	6,007
— 香港以外上市	1,766,926	1,759,249
— 非上市	178,498	209,518
應計利息	27,580	29,100
減：預期信用損失準備	(3,331)	(3,369)
合計	1,978,430	2,000,505
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資		
— 香港上市	140,806	106,465
— 香港以外上市	294,662	236,079
— 非上市	112,676	91,209
應計利息	5,213	3,877
小計	553,357	437,630
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益投資		
— 香港上市	1,018	991
— 香港以外上市	1,127	1,423
— 非上市	6,366	4,974
小計	8,511	7,388
合計	561,868	445,018



未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2019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)

21 金融投資(續)

金融投資減值準備變動概述如下：

	以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資						合計
	第2階段整個存 續期預期信用			第3階段整個存 續期預期信用			
	第1階段12個月 預期信用損失	損失	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	損失	損失	預期信用損失	損失	損失	
預期信用損失準備							
2019年1月1日	718	-	467	2,884	-	485	4,554
本期新增/(轉回)	(104)	-	-	(176)	-	138	(142)
本期處置	-	-	-	-	-	-	-
本期核銷	-	-	-	-	-	-	-
核銷後收回	-	-	-	-	-	-	-
轉移：	-	-	-	(4)	-	4	-
第1階段與第2階段 間淨轉移	-	-	-	-	-	-	-
第1階段與第3階段 間淨轉移	-	-	-	(4)	-	4	-
第2階段與第3階段 間淨轉移	-	-	-	-	-	-	-
匯兌差異	22	-	1	-	-	-	23
2019年6月30日	636	-	468	2,704	-	627	4,435

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

截至2019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)

21 金融投資(續)

債券投資按發行人分析如下：

	2019年6月30日	2018年12月31日
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益		
— 政府及中央銀行	144,053	66,621
— 公共實體	3,463	3,699
— 同業和其他金融機構	336,379	312,339
— 法人實體	69,462	54,971
合計	553,357	437,630
以攤餘成本計量的金融投資		
— 政府及中央銀行	1,501,054	1,439,657
— 公共實體	28,534	28,364
— 同業和其他金融機構	247,634	292,631
— 法人實體	30,530	38,411
以攤餘成本計量的金融投資(淨額)	1,807,752	1,799,063

金融投資中持有的存款證分析如下：

	2019年6月30日	2018年12月31日
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益(按公允價值)		
— 香港	1,456	1,047
— 香港以外上市	12,287	44,682
— 非上市	37,069	44,354
	50,812	90,083

持有的存款證到期日按截至期末的剩餘期限至合約到期日的分析如下：

	2019年6月30日	2018年12月31日
3個月以內	14,009	14,407
3至12個月	9,150	58,075
1至5年	26,036	17,072
5年以上	1,617	529
	50,812	90,083



未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2019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 對聯營及合營企業投資

	2019年6月30日	2018年12月31日
對聯營企業投資		
投資成本	3,422	2,977
按權益法調整的淨利潤	958	666
其他權益變動	83	44
股息收入	(87)	(42)
小計	4,376	3,645
對合營企業投資	8	8
合計	4,384	3,653

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

江蘇常熟農村商業銀行股份有限公司註冊地點為江蘇省常熟市，註冊資本27.41億元，成立時間2001年12月3日，主要從事銀行業務。於2019年6月30日，本集團於該聯營公司持有之股本權益之比例為9.01%(2018年12月31日：8.84%)。

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

西藏銀行股份有限公司註冊地點為西藏自治區，註冊資本為人民幣33.20億元，成立時間2011年12月30日，主要從事銀行業務。於2019年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%(2018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。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2019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 固定資產

	土地和建築物	在建工程	設備	運輸工具	物業裝修	合計
成本						
2019年1月1日	61,594	2,407	25,523	108,553	9,133	207,210
增加	18	373	407	18,515	24	19,337
投資性房地產 轉入	-	-	-	-	-	-
處置	(56)	-	(492)	(1,886)	(31)	(2,465)
在建工程轉入/ (轉出)	2	(50)	-	-	48	-
其他轉入/ (轉出)	123	(6)	-	-	(123)	(6)
2019年6月30日	61,681	2,724	25,438	125,182	9,051	224,076
累計折舊						
2019年1月1日	(16,860)	-	(20,288)	(11,540)	(5,103)	(53,791)
本期折舊	(989)	-	(1,074)	(2,692)	(394)	(5,149)
轉為投資性房 地產	-	-	-	-	-	-
本期轉入/ (轉出)	-	-	-	-	-	-
處置	27	-	464	223	10	724
2019年6月30日	(17,822)	-	(20,898)	(14,009)	(5,487)	(58,216)
減值準備						
2019年1月1日	-	(16)	-	(117)	-	(133)
本期計提	-	-	-	-	-	-
減少	-	-	-	-	-	-
2019年6月30日	-	(16)	-	(117)	-	(133)
賬面淨值						
2019年6月30日	43,859	2,708	4,540	111,056	3,564	165,727



未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2019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 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
成本						
2018年1月1日	58,158	4,286	25,184	82,885	7,961	178,474
增加	1,367	1,249	2,149	25,745	139	30,649
投資性房地產						
轉入	458	-	-	-	-	458
處置	(294)	-	(1,810)	(77)	(138)	(2,319)
在建工程轉入／						
(轉出)	2,433	(3,076)	-	-	643	-
其他轉入／						
(轉出)	(528)	(52)	-	-	528	(52)
2018年12月31日	61,594	2,407	25,523	108,553	9,133	207,210
累計折舊						
2018年1月1日	(15,006)	-	(19,607)	(7,018)	(4,251)	(45,882)
本年折舊	(1,890)	-	(2,249)	(4,591)	(866)	(9,596)
投資性房地產						
轉入	-	-	-	-	-	-
本年轉入	7	-	-	-	(7)	-
處置	29	-	1,568	69	21	1,687
2018年12月31日	(16,860)	-	(20,288)	(11,540)	(5,103)	(53,791)
減值準備						
2018年1月1日	-	(16)	-	(84)	-	(100)
本年計提	-	-	-	(33)	-	(33)
減少	-	-	-	-	-	-
2018年12月31日	-	(16)	-	(117)	-	(133)
賬面淨值						
2018年12月31日	44,734	2,391	5,235	96,896	4,030	153,286

於2019年6月30日，本集團開展經營租賃業務租出的飛行設備及船舶賬面淨值為人民幣1,109.43億元(2018年12月31日：人民幣966.23億元)，其中，用於抵押的飛行設備及船舶賬面淨值為人民幣601.77億元(2018年12月31日：人民幣592.79億元)。

截至2019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(2018年12月31日：人民幣2.03億元)。然而，該重新登記程序並不影響本集團對該固定資產的權利。

截至2019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 遞延所得稅

截至2019年6月30日止6個月期間，本集團中國內地遞延所得稅根據所有暫時性差異按實際稅率25%計算(截至2018年12月31日止年度：25%)，香港遞延所得稅根據所有暫時性差異按實際稅率16.5%計算(截至2018年12月31日止年度：16.5%)。

遞延所得稅賬目的變動如下：

	資產減值 準備	預計負債	應付退休人 員補充養老 保險	以公允價值 計量且其變 動計入其他 綜合收益的 金融資產公 允價值變動	衍生金融工 具公允價值 變動	投資性房地 產公允價值 變動	以公允價值 計量且其變 動計入當期 損益的金融 投資與金融 負債公允價 值變動	其他	合計
2019年1月1日	18,947	1,516	102	484	(412)	(584)	(538)	1,862	21,377
計入利潤表	1,685	(204)	(4)	-	1,470	(114)	(662)	(34)	2,137
計入其他綜合收益	(420)	-	-	(641)	11	-	-	(9)	(1,059)
2019年6月30日	20,212	1,312	98	(157)	1,069	(698)	(1,200)	1,819	22,455

	資產減值 準備	預計負債	應付退休人 員補充養老 保險	以公允價值 計量且其變 動計入其他 綜合收益的 金融資產公 允價值變動	衍生金融工 具公允價值 變動	投資性房地 產公允價值 變動	以公允價值 計量且其變 動計入當期 損益的金融 投資與金融 負債公允價 值變動	其他	合計
2017年12月31日	12,844	110	99	-	(163)	(522)	916	1,988	15,272
IFRS 9對期初的 影響	9,004	-	-	1,095	-	-	36	-	10,135
2018年1月1日	21,848	110	99	1,095	(163)	(522)	952	1,988	25,407
計入利潤表	(2,901)	1,406	3	-	(243)	(62)	(1,490)	(126)	(3,413)
計入其他綜合收益	-	-	-	(611)	(6)	-	-	-	(617)
2018年12月31日	18,947	1,516	102	484	(412)	(584)	(538)	1,862	21,377



未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2019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 遞延所得稅(續)

遞延所得稅資產和負債包括下列項目：

本集團	2019年6月30日	
	可抵扣/(應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅資產/ (負債)
遞延所得稅負債		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動	(2,292)	(573)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資與金融負債公允價值變動	(6,632)	(1,658)
衍生金融資產公允價值變動	(19,676)	(4,919)
投資性房地產公允價值變動	(2,792)	(698)
其他	(132)	(33)
	(31,524)	(7,881)
遞延所得稅資產		
資產減值準備	80,848	20,212
應付退休人員補充養老保險	395	98
預計負債	5,245	1,312
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資與金融負債公允價值變動	1,832	458
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	1,668	416
衍生金融負債公允價值變動	23,956	5,988
其他	7,408	1,852
	121,352	30,336
遞延所得稅資產淨額	89,828	22,455
本集團	2018年12月31日	
	可抵扣/(應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅資產/ (負債)
遞延所得稅負債		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動	(351)	(88)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資與金融負債公允價值變動	(4,021)	(1,005)
衍生金融資產公允價值變動	(30,566)	(7,642)
投資性房地產公允價值變動	(2,334)	(584)
其他	(336)	(84)
	(37,608)	(9,403)
遞延所得稅資產		
資產減值準備	75,789	18,947
應付退休人員補充養老保險	408	102
預計負債	6,063	1,516
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資與金融負債公允價值變動	1,866	467
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動	2,288	572
衍生金融負債公允價值變動	28,921	7,230
其他	7,782	1,946
	123,117	30,780
遞延所得稅資產淨額	85,509	21,377

截至2019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 遞延所得稅(續)

上述遞延所得稅資產淨額根據不同管轄區域稅務機構於財務狀況表中單獨披露：

	2019年6月30日	2018年12月31日
遞延所得稅資產	23,125	21,975
遞延所得稅負債	(670)	(598)

25 其他資產

	2019年6月30日	2018年12月31日
應收利息 ⁽¹⁾	4,044	3,849
結算賬戶	12,427	7,562
其他應收及預付款項	33,166	30,050
減：預期信用損失準備(c)	(2,398)	(2,152)
投資性房地產(b)	7,949	7,899
使用權資產(e)	6,629	不適用
土地使用權及其他	1,799	1,869
無形資產(a)	1,274	1,309
長期待攤費用	522	692
貴金屬	712	925
抵債資產	829	824
商譽(d)	433	437
存出保證金	486	425
待處理資產	33	33
其他	12,821	15,286
	80,726	69,008

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



未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2019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)

25 其他資產(續)

(a) 無形資產

	軟件
成本	
2019年1月1日	3,028
增加	112
本期轉入	-
處置	(4)
2019年6月30日	3,136
累計攤銷	
2019年1月1日	(1,719)
本期攤銷	(145)
本期轉入	-
處置	2
2019年6月30日	(1,862)
賬面淨值	1,274

	軟件
成本	
2018年1月1日	2,780
增加	270
本期轉入	-
處置	(22)
2018年12月31日	3,028
累計攤銷	
2018年1月1日	(1,452)
本期攤銷	(271)
本期轉入	-
處置	4
2018年12月31日	(1,719)
賬面淨值	1,309

截至2019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)

25 其他資產(續)

(b) 投資性房地產

	截至2019年 6月30日 止6個月期間	截至2018年 12月31日 止年度
期初餘額	7,899	8,217
本期/年新增/(減少)	-	(458)
重估增值	40	117
匯兌差異	10	23
期/年末餘額	7,949	7,899

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

有關本集團投資性房地產2019年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2019年6月30日 的公允價值
位於香港的商業不動產	-	-	1,233	1,233
位於香港以外的商業不動產	-	-	6,716	6,716

位於香港的投資性房地產最近一次估值以2019年6月30日為基準日，由具備資質的獨立第三方永利行評估顧問有限公司對其公允價值進行評估。所採用的方法主要包括租金收益模型和可比市場法。所使用的輸入值主要包括租金增長率、資本化率和單位價格等。

(c) 預期信用損失準備

	2019年1月1日	本期計提	本期轉回	本期核銷	本期 (轉入)/轉出	匯兌差異	2019年 6月30日
其他應收及預付款項	(2,152)	(935)	257	468	(35)	(1)	(2,398)
合計	(2,152)	(935)	257	468	(35)	(1)	(2,398)

	2018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	2018年 12月31日
其他應收及預付款項	(1,940)	(1,574)	499	864	-	(1)	(2,152)
合計	(1,940)	(1,574)	499	864	-	(1)	(2,152)



未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2019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)

25 其他資產(續)

(d) 商譽

	2019年1月1日	本期增加	本期減少	匯兌差異	2019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	115	-	-	(4)	111
合計	437	-	-	(4)	433

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

(e) 使用權資產

	2019年6月30日
使用權資產原值：	
期初餘額	14,493
本期增加	1,005
本期減少	(1,179)
期末餘額	14,319
使用權資產累計折舊：	
期初餘額	(7,372)
本期增加	(1,327)
本期減少	1,009
期末餘額	(7,690)
使用權資產賬面價值	
2019年1月1日	7,121
2019年6月30日	6,629
租賃負債	
2019年6月30日	6,557

於2019年6月30日，本集團已簽訂但尚未開始執行的租賃合同相關的租賃付款額為1.70億元。

截至2019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 同業及其他金融機構存放和拆入

	2019年6月30日	2018年12月31日
向中央銀行拆入	434,732	511,284
向中央銀行拆入應付利息	6,323	8,854
同業存放款項		
— 境內同業	251,018	327,250
— 境外同業	15,647	16,729
其他金融機構存放款項		
— 境內其他金融機構	661,650	724,295
— 境外其他金融機構	9,606	11,851
同業及其他金融機構存放款項應付利息	7,227	21,199
同業拆入款項		
— 境內同業	233,009	131,865
— 境外同業	239,168	260,241
其他金融機構拆入款項		
— 境內其他金融機構	651	651
— 境外其他金融機構	10,811	8,083
同業及其他金融機構拆入款項應付利息	2,184	2,478
賣出回購金融資產款		
— 證券	47,783	107,367
— 票據	32,636	30,072
賣出回購金融資產款應付利息	74	74
合計	1,952,519	2,162,293

27 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2019年6月30日	2018年12月31日
已發行存款證	15,515	11,493
與貴金屬相關的金融負債	12,747	11,449
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債應付利息	203	167
合計	28,465	23,109

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為交易性金融負債。

指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2019年6月30日	2018年12月31日
賬面價值與到期償付金額的差額		
公允價值	15,515	11,493
到期償付金額	15,454	11,496
合計	61	(3)

截至2019年6月30日止6個月期間及2018年12月31日止年度，本集團指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的公允價值並未發生由本集團信用風險變化導致的重大變動。



未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2019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)

28 客戶存款

	2019年6月30日	2018年12月31日
公司活期存款	1,822,126	1,748,857
公司定期存款	2,287,312	2,195,241
個人活期存款	714,387	687,393
個人定期存款	1,227,345	1,089,095
其他存款	3,558	3,903
客戶存款總額	6,054,728	5,724,489
客戶存款應付利息	80,720	68,835
合計	6,135,448	5,793,324
包括：		
保證金存款	323,589	297,707

29 已發行存款證

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

30 發行債券

		2019年6月30日	2018年12月31日
以攤餘成本計量：			
次級債券	30.1	39,450	39,450
二級資本債			
本銀行	30.2	70,029	70,017
子公司	30.2	1,994	1,994
普通債券			
本銀行	30.3	114,930	115,431
子公司	30.3	80,838	70,777
小計		307,241	297,669
以公允價值計量：			
普通債券			
本銀行	30.3	23,798	16,429
應付債券應付利息		6,933	3,590
合計		337,972	317,688

註：以公允價值計量的應付債券是本銀行香港分行為消除由於該應付債券和與之相關的交易性金融資產的計量基礎不同所導致的相關利得或損失在確認或計量方面不一致的情況，將該應付債券指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的應付債券。截至2019年6月30日止6個月期間及2018年12月31日止年度，並未發生由本集團信用風險變化導致的重大變動。

30 發行債券(續)

30.1 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		債券期限	註釋	發行金額	應付利息	期末餘額	期初餘額
				(原幣)	發行日期						
09交行02	人民幣	中國內地	4.00	13,500	2009/07/01	15年	(a)	13,500	537	13,500	13,500
11交行01	人民幣	中國內地	5.75	26,000	2011/10/21	15年	(b)	26,000	1,024	25,950	25,950
合計								39,500	1,561	39,450	39,450

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

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

30.2 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		債券期限	註釋	發行金額	應付利息	期末餘額	期初餘額
				(原幣)	發行日期						
本銀行											
14交行01	人民幣	中國內地	5.80	28,000	2014/08/18	10年	(a)	28,000	1,406	27,978	27,976
14交行境外01 — 美元	美元	中國香港	4.50	1,200	2014/10/03	10年	(b)	8,250	83	8,193	8,169
14交行境外01 — 歐元	歐元	中國香港	3.625	500	2014/10/03	12年	(c)	3,909	35	3,889	3,904
17交通銀行二級	人民幣	中國內地	4.50	30,000	2017/04/11	10年	(d)	30,000	292	29,969	29,968
小計								70,159	1,816	70,029	70,017
子公司											
18交銀租賃二級	人民幣	中國內地	5.15	2,000	2018/09/18	10年	(e)	2,000	80	1,994	1,994
小計								2,000	80	1,994	1,994
合計								72,159	1,896	72,023	72,011

(a) 本集團已於2019年8月19日行使贖回權，按面值全部贖回14交行01。

(b) 本集團可選擇於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。

(e) 本債券為10年期固定利率品種，在第5年末附有前提條件的發行人贖回權，發行人經有關監管機構批准的前提下有權按面值部分或全部贖回該品種債券。

上述債券具有二級資本工具的減記特徵，當發生發行文件中約定的監管觸發事件時，本集團有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。上述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。



未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2019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)

30 發行債券(續)

30.3 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		債券期限	發行金額	應付利息	期末餘額	期初餘額
				(原幣)	發行日期					
本銀行										
15交通銀行債	人民幣	中國內地	3.45	30,000	2015/12/17	5年	30,000	549	30,000	30,000
16交行綠色金融債01	人民幣	中國內地	2.94	10,000	2016/11/18	3年	10,000	178	10,000	10,000
16交行綠色金融債02	人民幣	中國內地	3.25	20,000	2016/11/18	5年	20,000	393	20,000	20,000
17交通銀行綠色金融債	人民幣	中國內地	4.29	20,000	2017/10/30	3年	20,000	574	20,000	20,000
18交通銀行小微債	人民幣	中國內地	3.79	10,000	2018/11/30	3年	10,000	221	10,000	10,000
14寶島債B部分	人民幣	中國台灣	3.85	500	2014/06/23	5年	500	-	-	499
14寶島債C部分	人民幣	中國台灣	4.15	500	2014/06/23	7年	500	-	500	499
17中期票據01	美元	中國香港	3MLibor +0.78	700	2017/05/15	3年	4,812	21	4,806	4,802
17中期票據02	美元	中國香港	3MLibor +0.88	300	2017/05/15	5年	2,062	9	2,060	2,058
17中期票據03	美元	中國香港	3MLibor +0.80	400	2017/12/04	3年	2,750	7	2,747	2,744
17中期票據04	美元	中國香港	3MLibor +0.90	600	2017/12/04	5年	4,125	11	4,120	4,116
18中期票據01	美元	中國香港	3MLibor +0.75	600	2018/05/17	3年	4,125	17	4,120	4,116
18中期票據02	美元	中國香港	3MLibor +0.85	700	2018/05/17	5年	4,812	22	4,806	4,802
P14JHTP1B	人民幣	中國台灣	3.75	900	2014/12/04	5年	900	2	885	898
P14JHTP1C	人民幣	中國台灣	3.90	700	2014/12/04	7年	700	2	689	698
P14JHTP1D	人民幣	中國台灣	4.00	200	2014/12/04	10年	200	1	197	199
小計							115,486	2,007	114,930	115,431

截至2019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)

30 發行債券(續)

30.3 普通債券(續)

	幣種	發行地	利率%	面值		債券期限	發行金額	應付利息	期末餘額	期初餘額
				(原幣)	發行日期					
子公司										
13蔚藍星軌債	美元	中國香港	3.75	500	2013/03/06	10年	3,437	41	3,433	3,427
14蔚藍星軌債	美元	中國香港	3.375	500	2014/04/25	5年	3,437	-	-	3,428
5年期中期票據	美元	中國香港	3.125	385	2015/08/18	5年	2,647	30	2,645	2,642
3年期美元債	美元	中國香港	2.23	400	2016/03/15	3年	2,750	-	-	2,745
5年期美元債	美元	中國香港	2.748	600	2016/03/15	5年	4,125	33	4,116	4,105
3年期美元債	美元	中國香港	3.50	300	2018/01/25	3年	2,062	31	2,054	2,035
5年期美元債	美元	中國香港	3.75	950	2018/01/25	5年	6,531	105	6,502	6,496
10年期美元債	美元	中國香港	4.00	250	2018/01/25	10年	1,719	29	1,700	1,692
16交銀租賃債01	人民幣	中國內地	3.17	4,000	2016/07/21	3年	4,000	116	3,900	3,898
16交銀租賃債02	人民幣	中國內地	3.05	1,500	2016/09/07	3年	1,500	37	1,200	1,199
16交銀租賃債03	人民幣	中國內地	3.25	500	2016/09/07	5年	500	13	449	449
17交銀租賃債01	人民幣	中國內地	4.53	2,000	2017/07/18	3年	2,000	86	1,948	1,947
17交銀租賃債02	人民幣	中國內地	4.60	3,000	2017/08/22	3年	3,000	117	2,397	2,395
17交銀租賃債03	人民幣	中國內地	4.70	3,000	2017/10/18	3年	3,000	98	2,396	2,395
18交銀租賃債01	人民幣	中國內地	4.53	4,000	2018/07/05	3年	4,000	177	3,992	3,990
18交銀租賃債02	人民幣	中國內地	4.14	4,000	2018/10/22	3年	4,000	113	3,991	3,989
Azure Nova	美元	中國香港	2.283	500	2016/10/25	3年	3,437	18	3,439	3,431
Azure Nova	美元	中國香港	2.714	1,000	2016/10/25	5年	6,875	34	6,857	6,847
Azure Nova	美元	中國香港	3.00	700	2017/03/21	3年	4,812	39	4,812	4,788
Azure Nova	美元	中國香港	3.50	1,050	2017/03/21	5年	7,218	70	7,199	7,171
Azure Nova	美元	中國香港	4.25	250	2017/03/21	10年	1,719	20	1,704	1,708
19美元中期票據01	美元	中國香港	4.00	800	2019/01/22	3年	5,500	96	5,453	-
19美元中期票據02	美元	中國香港	4.375	700	2019/01/22	5年	4,812	92	4,769	-
19美元中期票據03	美元	中國香港	3.8035	120	2019/04/12	3年	825	7	825	-
19交銀租賃債01	人民幣	中國內地	3.68	5,000	2019/05/20	3年	5,000	20	4,989	-
19巴西債	巴西雷亞爾	巴西	110%	200	2019/01/30	5年	345	10	68	-
			SELIC							
小計							89,251	1,432	80,838	70,777
合計							204,737	3,439	195,768	186,208



未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2019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)

30 發行債券(續)

30.3 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		發行金額	攤餘成本	應付利息	期末公允價值	期初公允價值
				(原幣)	發行日期					
14香港私募債	港幣	中國香港	4.00	500	2014/02/14	440	440	6	451	449
14香港私募債02	港幣	中國香港	3.20	350	2014/04/02	308	-	-	-	307
16香港中期票據	美元	中國香港	2.25	500	2016/01/25	3,437	-	-	-	3,429
16香港美元中期票據	美元	中國香港	3MLibor +0.875	550	2016/08/16	3,781	3,781	16	3,779	3,777
17香港美元中期票據	美元	中國香港	3MLibor +0.775	850	2017/02/21	5,843	5,843	21	5,840	5,833
18香港中期票據	港幣	中國香港	2.95	3,000	2018/05/18	2,639	2,639	9	2,650	2,634
19香港人民幣中期票據	人民幣	中國香港	3.40	2,500	2019/03/21	2,500	2,500	23	2,500	-
19香港中期票據	港幣	中國香港	2.85	3,500	2019/03/21	3,079	3,079	24	3,084	-
19香港美元中期票據	美元	中國香港	3MLibor +0.78	800	2019/03/21	5,500	5,500	5	5,494	-
合計						27,527	23,782	104	23,798	16,429

31 其他負債

	2019年6月30日	2018年12月31日
租賃負債	6,557	不適用
保險合同準備金	28,628	22,821
結算賬戶	35,511	21,692
應付員工薪酬	5,054	9,309
融資租賃保證金	7,616	7,677
應付增值稅及其他	5,184	4,515
未決訴訟準備金(a)	1,161	982
表外業務預期信用減值準備(b)	4,084	5,081
應付股利	25,101	77
其他	69,969	59,560
合計	188,865	131,714

截至2019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 其他負債(續)

(a) 未決訴訟及未決賠償準備金變動

	2019年1月1日	本期計提	本期支付	本期轉回	匯兌差異	2019年6月30日
未決訴訟準備金	982	405	(1)	(225)	-	1,161
	982	405	(1)	(225)	-	1,161

	2018年1月1日	本年計提	本年支付	本年轉回	匯兌差異	2018年12月31日
未決訴訟準備金	449	641	(17)	(91)	-	982
	449	641	(17)	(91)	-	982

(b) 擔保承諾減值準備變動

	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	總計
2019年1月1日餘額	4,741	340	-	5,081
本期新增/(轉回)	(510)	(150)	-	(660)
本期轉移：	(11)	11	-	-
第1階段與第2階段間淨轉移	(11)	11	-	-
重新計量	(295)	(42)	-	(337)
匯率影響	1	(1)	-	-
2019年6月30日餘額	3,926	158	-	4,084

32 股本與資本公積

	股份數目 (以百萬計)	普通股 (每股人民幣1元)	資本公積	總計
2019年1月1日	74,263	74,263	113,663	187,926
2019年6月30日	74,263	74,263	113,663	187,926

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

於2019年6月30日及2018年12月31日本集團A股為39,251百萬股，H股為35,012百萬股，每股面值均為人民幣1元。



未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2019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 股本與資本公積(續)

於2019年6月30日及2018年12月31日，本集團的資本公積明細如下：

	2019年1月1日	本期增加	本期減少	2019年6月30日
股本溢價	113,046	-	-	113,046
財政部批准資產重估增值	472	-	-	472
接受非現金資產捐贈	148	-	-	148
非控制性權益變動	(41)	-	-	(41)
聯營企業增資	16	-	-	16
其他	22	-	-	22
合計	113,663	-	-	113,663

	2018年1月1日	本年增加	本年減少	2018年12月31日
股本溢價	113,046	-	-	113,046
財政部批准資產重估增值	472	-	-	472
接受非現金資產捐贈	148	-	-	148
非控制性權益變動	(41)	-	-	(41)
聯營企業增資	16	-	-	16
其他	22	-	-	22
合計	113,663	-	-	113,663

33 優先股

33.1 期末發行在外的優先股情況表

	發行時間	會計分類	初始股息率	發行價格	數量(股)	原幣 (百萬元)	折合人民幣 (百萬元)	到期日	轉股條件	轉換情況
境外優先股										
美元優先股	2015-07-29	權益工具	5.00%	20美元/股	122,500,000	2,450	14,982	無到期日	強制轉股	未發生轉換
境內優先股										
人民幣優先股	2016-09-02	權益工具	3.90%	100元/股	450,000,000	45,000	45,000	無到期日	強制轉股	未發生轉換
合計							59,982			
減：發行費用							(106)			
賬面價值							59,876			

33 優先股(續)

33.2 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。

(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。



未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2019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 優先股(續)

33.2 主要條款(續)

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。

(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。

截至2019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 優先股(續)

33.3 發行在外的優先股變動情況表

	2019年1月1日	本期變動數		2019年6月30日
		本期增加	本期減少	
境外優先股				
數量(股)	122,500,000	-	-	122,500,000
折合人民幣(百萬元)	14,924	-	-	14,924
境內優先股				
數量(股)	450,000,000	-	-	450,000,000
折合人民幣(百萬元)	44,952	-	-	44,952

33.4 歸屬於優先股持有者的相關信息

	2019年6月30日	2018年12月31日
歸屬於母公司股東的權益	716,490	698,405
歸屬於母公司普通股持有者的權益	656,614	638,529
歸屬於母公司優先股持有者的權益	59,876	59,876
其中：淨利潤	2,671	2,618
綜合收益總額	-	-
當期已分配股利	2,671	2,618
累計未分配股利	-	-
歸屬於少數股東的權益	7,258	6,903
歸屬於普通股少數股東的權益	7,258	6,903
歸屬於少數股東優先股持有者的權益	-	-

34 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35)，須撥入不可分配的法定盈餘公積金，直至該公積金佔銀行股本的50%為止。

根據中國銀行業相關法規，銀行須通過利潤分配從淨利潤中提取法定一般準備金，法定一般準備金的計提比例由銀行綜合考慮其所面臨的風險狀況等因素確定，通常不低於風險資產期末餘額的1.5%。法定一般準備金是股東權益的組成部分，但不能用於分配股利。該法定一般準備金於股東大會批准時確認於財務狀況表中。香港分行根據香港金融管理局的相關規定所提取的法定準備金包括在上述法定一般準備金中。



未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2019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)

34 儲備和未分配利潤(續)

自2012年7月1日起，本銀行根據《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的規定對承擔風險和損失的資產計提一般風險準備。本銀行部分子公司和境外分行亦根據當地監管要求計提相應的一般風險準備。

根據相關中國法律，在從稅後利潤中提取法定盈餘公積金後，經股東大會決議，可以提取任意盈餘公積金。

	2019年6月30日	2018年12月31日
法定盈餘公積	-	6,833
法定一般準備金	2,738	8,705
任意盈餘公積	-	-
合計	2,738	15,538

截至2019年6月30日止6個月期間，本集團及本銀行按中國境內及境外司法管轄區有關監管規定提取人民幣28.50億元及人民幣27.38億元(截至2018年6月30日止6個月期間：人民幣91.58億元及人民幣87.05億元)作為一般準備，其中包含本銀行2019年6月21日召開的2018年度股東大會批准的2018年度一般風險準備人民幣27.38億元(2018年：人民幣87.05億元)。

35 股息

	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
年內向本銀行普通股股東宣告	22,279	21,209
年內向本銀行優先股股東宣告	2,671	2,618

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

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

派發的現金股利於股東大會批准時確認於合併財務狀況表。

經2019年4月29日召開的董事會會議批准，根據境外優先股條款規定，本銀行本次境外優先股股息派發日為2019年7月29日，股息率5%(即為優先股股東實際取得的股息率)，派息總額為1.36億美元；根據境內優先股條款規定，本銀行本次境內優先股股息派發日為2019年9月7日，由於當日非支付營業日，本次股息派發日順延至下一營業日2019年9月9日，股息率3.9%(即為優先股股東實際取得的股息率)，派息總額為人民幣17.55億元。

經2019年6月21日召開的2018年度股東大會批准，本銀行提取一般風險準備人民幣2,738百萬元；以截至2018年12月31日的普通股總股本74,623百萬元為基數，向本銀行登記在冊的A股股東和H股股東每股分配現金股利人民幣0.30元(含稅)，向全體股東分配現金股利共計人民幣22,279百萬元。

截至2019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)

36 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債

財務擔保及信貸承諾

下表列示本集團承諾給予客戶財務擔保及信貸承諾合約數額：

	2019年6月30日	2018年12月31日
開出保函及擔保	271,120	268,097
信用證承諾	146,916	141,137
承兌匯票	238,066	228,550
信用卡承諾	718,801	759,994
貸款承諾		
- 1年以下	18,761	12,709
- 1年及以上	40,256	45,731
	1,433,920	1,456,218

資本開支承擔

	2019年6月30日	2018年12月31日
已簽訂合同但未撥付	61,201	66,968

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12月31日
1年以下(含1年)	3,918
1到2年(含2年)	2,772
2到3年(含3年)	1,908
3到5年(含5年)	2,215
5年以上	1,532
	12,345

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

	2019年6月30日	2018年12月31日
1年以下(含1年)	13,366	11,204
1到2年(含2年)	13,057	11,045
2到3年(含3年)	12,640	10,768
3到5年(含5年)	24,033	20,983
5年以上	49,465	59,827
	112,561	113,827



未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2019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)

36 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債(續)

證券承銷及債券承兌承諾

本集團受財政部委託作為其代理人承銷部分憑證式國債和儲蓄式國債。憑證式國債和儲蓄式國債投資者可以隨時要求提前兌付持有的憑證式國債和儲蓄式國債而本集團亦有義務履行兌付責任，兌付金額為憑證式國債和儲蓄式國債本金及至兌付日的應付利息。於2019年6月30日，本集團具有提前兌付義務的國債本金為人民幣803.68億元(2018年12月31日：人民幣744.23億元)。財政部對提前兌付的憑證式國債和儲蓄式國債不會實時兌付，但會在該等憑證式國債和儲蓄式國債到期時兌付本金和利息。本集團認為在該等國債到期前，本集團所需兌付的國債金額並不重大。

上述憑證式國債和儲蓄式國債的原始期限為一至五年不等。

於2019年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(2018年12月31日：無)。

法律訴訟

本集團在正常業務過程產生的某些法律訴訟事項中作為被告人。經向法律顧問諮詢後，本集團管理層認為該等法律訴訟的最終裁決結果不會對本集團的財務狀況或經營產生重大影響。經集團內部或外部法律顧問意見確認的未決訴訟準備金於附註31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/年末的尚未了結索償如下：

	2019年6月30日	2018年12月31日
尚未了結的索償	4,263	3,242
未決訴訟準備金(附註31)	1,161	982

37 擔保物

(1) 作為擔保物的資產

本集團部分資產被用作同業間賣出回購及拆借業務有關的質押的擔保物。所有該等協議均在協議生效起12個月內到期，該等協議對應的擔保物賬面價值及相關業務的負債餘額如下：

	抵押資產		相關負債	
	2019年6月30日	2018年12月31日	2019年6月30日	2018年12月31日
證券投資	499,037	697,288	415,400	581,070
票據	35,892	32,308	35,892	32,308
合計	534,929	729,596	451,292	613,378

賣出回購交易中，部分屬於賣斷式交易，相關擔保物權利已轉移給交易對手，見附註42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擔保物。於2019年6月30日，本集團無接受的可以出售或再次向外抵押的擔保物(2018年12月31日：收到的擔保物公允價值為人民幣27.58億元)。該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。於2019年6月30日及2018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2019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)

38 其他綜合收益

	截至2019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客戶貸款	(709)	(192)	(901)
淨收益計入權益	(709)	(192)	(901)
淨收益計入損益	-	-	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資	2,398	(838)	1,560
淨收益計入權益	2,639	(898)	1,741
淨收益計入損益	(241)	60	(181)
現金流量套期損益的有效部分	(72)	11	(61)
公允價值變動計入權益	156	(46)	110
公允價值變動轉入損益	(228)	57	(171)
境外經營產生的折算差異	141	-	141
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	130	(31)	99
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	74	-	74
退休金福利精算收益	3	-	3
其他	25	(9)	16
本期其他綜合收益	1,990	(1,059)	931

	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客戶貸款	334	(152)	182
淨收益計入權益	334	(152)	182
淨收益計入損益	-	-	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資	1,730	(450)	1,280
淨收益計入權益	1,725	(449)	1,276
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)
上期其他綜合收益	2,652	(664)	1,988



未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2019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 合併現金流量表附註

現金及現金等價物分析

就合併現金流量表而言，現金及現金等價物包括下列原到期日少於或等於90天並用於滿足短期現金承諾的款項：

	2019年6月30日	2018年6月30日
現金及存放中央銀行款項	92,702	132,479
存放和拆放同業及金融機構款項	88,599	118,570
	181,301	251,049

40 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2019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373.93億元，單支理財產品對集團的財務影響均不重大(2018年12月31日：1,383.66億元)。

理財產品投資者享有的權益在客戶存款中列示。

41 未合併的結構化主體

本集團通過投資或發起設立參與提供特定投資機會的結構化主體。該類結構化主體通過發行產品份額進行融資，購買資產進行投資，本集團對該類結構化主體不具有控制，因此未合併該類結構化主體。

於2019年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投資、以攤餘成本計量的金融投資。

下表列示了於2019年6月30日和2018年12月31日，本集團發起的未合併結構化主體規模。

	發起規模		主要收益類型
	2019年6月30日	2018年12月31日	
基金	267,011	242,502	手續費收入
信託及資產管理計劃	1,034,162	1,054,073	手續費收入
理財產品	1,008,106	960,003	手續費收入
合計	2,309,279	2,256,578	

截至2019年6月30日止6個月期間，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19.60億元(截至2018年6月30日止6個月期間：人民幣14.52億元)，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為人民幣6.85億元(截至2018年6月30日止6個月期間：人民幣9.04億元)。

截至2019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 未合併的結構化主體(續)

下表列示了於2019年6月30日和2018年12月31日，本集團通過投資而持有的未合併結構化主體中的權益的賬面價值：

	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投資	以攤餘成本計量的金融投資	最大風險敞口	
2019年6月30日				
基金	246,644	-	246,644	交易活動淨收益
信託及資產管理計劃	7,246	169,815	177,061	交易活動淨收益利息收入
理財產品	2,989	-	2,989	交易活動淨收益
合計	256,879	169,815	426,694	

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。

	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投資	以攤餘成本計量的金融投資	最大風險敞口	
2018年12月31日				
基金	180,547	-	180,547	交易活動淨收益
信託及資產管理計劃	4,906	200,861	205,767	交易活動淨收益利息收入
理財產品	2,101	-	2,101	交易活動淨收益
合計	187,554	200,861	388,415	

42 金融資產的轉讓

42.1 賣出回購金融資產款

賣出回購交易是指本集團在賣出一項金融資產的同時，與交易對手約定，於未來約定日期以約定價格回購該資產(或與賣出資產本質上相同的金融資產)。由於回購價格是約定的，本集團仍然承擔了與被賣出資產相關的幾乎所有信用及市場風險和收益。該類被賣出的金融資產未終止確認，而是被視為一項有擔保融資的擔保物且本集團在賣出回購期間無法使用。此外，賣出該類金融資產所收到的對價確認為一項負債。

於2019年6月30日及2018年12月31日，本集團與交易對手進行了債券賣出回購交易。轉讓該類金融資產所收到的對價分類為賣出回購金融資產款(附註26)。

於賣出回購交易中，本集團未終止確認的被轉讓金融資產及與之相關負債的賬面價值匯總如下：

	擔保物		相關負債	
	2019年6月30日	2018年12月31日	2019年6月30日	2018年12月31日
證券投資	6,119	4,094	5,284	3,797



未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2019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 金融資產的轉讓(續)

42.2 證券借出交易

完全未終止確認的已轉讓金融資產主要為證券借出交易中借出的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的絕大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。截至2019年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63億元(2018年12月31日：38.1億元)。

42.3 資產證券化

在日常交易中，本集團將信貸資產出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券。

本集團在該等業務中可能會持有部分次級檔的信貸資產支持證券，從而可能對所轉讓信貸資產保留了繼續涉入。本集團在合併財務狀況表上會按照本集團的繼續涉入程度確認該項資產，其餘部分終止確認。繼續涉入所轉讓金融資產的程度，是指該金融資產價值變動使本集團面臨的風險水平。

於2019年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726.52億元和人民幣720.94億元(2018年12月31日分別為人民幣987.63億元和人民幣937.77億元)。

於2019年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58.49億元(2018年12月31日：人民幣61.08億元)。

42.4 不良資產打包轉讓

在日常交易中，本集團通過向第三方轉讓的方式處置不良貸款。截至2019年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76.97億元(2018年度：人民幣89.71億元)，清收金額人民幣26.02億元(2018年度：人民幣34.48億元)，剩餘金額已核銷。本集團對於轉讓的不良貸款進行了終止確認。

43 關聯方交易

(a) 與財政部的關聯方交易

於2019年6月30日，財政部持有交通銀行股份有限公司197.03億股(2018年12月31日：197.03億股)，佔總股份的26.53%(2018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：

	2019年6月30日	2018年12月31日
財政部發行債券	545,756	524,736
應計利息	7,466	8,017
截至6月30日止6個月期間		
	2019年	2018年
利息收入	9,000	7,426

截至2019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 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	
	2019年 %	2018年 %
財政部發行債券	2.13~5.41	1.94~5.05

(b) 與全國社會保障基金理事會的關聯方交易

於2019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109.34億股(2018年12月31日：109.23億股)，佔總股份的14.72%(2018年12月31日：14.71%)。本集團與全國社會保障基金理事會的交易主要是存款業務，並按銀行支付第三方客戶利率進行。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2019年6月30日	2018年12月31日
客戶存款	15,150	26,650
應付利息	329	359

	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
利息支出	390	858

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	
	2019年 %	2018年 %
客戶存款	3.85~6.10	3.85~6.10

(c) 與香港上海滙豐銀行有限公司及其旗下公司(以下簡稱「滙豐銀行」)的關聯方交易

於2019年6月30日，滙豐銀行持有交通銀行股份有限公司138.86億股(2018年12月31日：138.86億股)，佔總股份的18.70%(2018年12月31日：18.70%)。本集團與滙豐銀行之間的交易主要是符合商業條款及市場利率的銀行業務。



未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2019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 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(續)

主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2019年6月30日	2018年12月31日
表內項目		
存放同業及其他金融機構款項	1,207	2,250
拆放同業及其他金融機構款項	2,300	-
衍生金融資產	910	1,592
買入返售金融資產	970	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	4,390	4,410
以攤餘成本計量的金融投資	224	230
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	1,301	1,314
同業及其他金融機構存放款項	1,033	1,289
同業及其他金融機構拆入款項	15,118	13,298
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	2,153	2,832
已發行存款證	40,811	48,776
衍生金融負債	938	760
賣出回購金融資產款	2,585	1,807
表外項目		
衍生金融工具名義本金	182,051	138,544

截至6月30日止6個月期間

	2019年	2018年
交易活動淨損失	(817)	(170)
利息收入	92	72
利息支出	914	539

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

	2019年 %	2018年 %
存放同業及其他金融機構款項	0.01~3.88	0.01~2.84
拆放同業及其他金融機構款項	1.39~2.65	2.00~2.05
金融投資	1.50~4.74	1.50~4.75
同業及其他金融機構存放款項	0.01~3.80	0.01~6.10
同業及其他金融機構拆入資金	(0.16)~3.46	(0.01)~4.75
已發行存款證	1.40~3.44	0.69~3.17
買入返售金融資產	1.38~3.10	2.73~5.60
賣出回購金融資產款	2.42~2.80	4.00~5.30

截至2019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 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	2019年6月30日	2018年12月31日
存放同業及其他金融機構款項	330	484
拆放同業及其他金融機構款項	72,376	74,791
客戶貸款	1,651	7,298
以攤餘成本計量的金融投資	1,756	1,721
其他資產	262	126
同業及其他金融機構存放款項	18,044	19,904
同業及其他金融機構拆入款項	11,438	10,255
客戶存款	3,142	2,201
發行債券	52	51
其他負債	24	31

本銀行	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
利息收入	1,202	1,070
利息支出	232	224
手續費及佣金收入	489	490
手續費及佣金支出	15	21
其他營業收入	281	158
其他營業支出	109	94



未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2019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 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	
	2019年 %	2018年 %
存放同業及其他金融機構款項	0.01~4.00	0.72~4.60
拆放同業及其他金融機構款項	0.02~5.40	0.03~5.45
金融投資	3.05~4.70	3.05~4.70
客戶貸款	2.18~4.30	0.03~4.70
同業及其他金融機構存放款項	0.01~4.18	0.20~4.85
同業及其他金融機構拆入資金	(0.30)~3.01	0.10~3.00
客戶存款	0.01~2.39	0.01~1.91
發行債券	5.75	5.75

(f) 與關鍵管理人員的關聯方交易

本集團與關鍵管理人員(董事、監事及高級管理人員)以及關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制、共同控制或施加重大影響的企業的關聯交易合併於本附註披露。本集團在日常業務過程中與關鍵管理人員以及關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制、共同控制或施加重大影響的企業訂立的交易主要為存款及貸款，乃按銀行收取第三方客戶的利率進行。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2019年6月30日	2018年12月31日
客戶存款	20	8
客戶貸款	4	4

關鍵管理人員的薪酬於附註13披露。

(g) 與主要的聯營公司的關聯方交易

本集團的聯營公司主要為江蘇常熟農村商業銀行股份有限公司和西藏銀行股份有限公司，本集團與主要的聯營公司之間的交易主要是符合商業條款及市場利率的銀行業務。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2019年6月30日	2018年12月31日
同業及其他金融機構存放款項	608	222
買入返售金融資產	577	-
存放同業及其他金融機構款項	-	101
拆放同業及其他金融機構款項	689	10

	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
利息收入	1	-
利息支出	2	14

截至2019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 關聯方交易(續)

(g) 與主要的聯營公司的關聯方交易(續)

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	
	2019年 %	2018年 %
存放同業及其他金融機構款項	3.88	不適用
同業及其他金融機構存放款項	0.01~5.50	1.35~5.58
拆放同業及其他金融機構款項	0.75~2.65	不適用
買入返售金融資產	1.38~2.50	2.66~2.75

(h) 與其他關聯方的關聯方交易

主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2019年6月30日	2018年12月31日
客戶貸款	852	4,337
客戶貸款應計利息	1	6
同業及其他金融機構存放款項	667	1,910
同業及其他金融機構存放款項應付利息	12	18
客戶存款	46,804	42,094
客戶存款應付利息	630	1,076

	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
利息收入	51	103
利息支出	712	610

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	
	2019年 %	2018年 %
客戶貸款	3.92~6.31	3.92~5.00
同業及其他金融機構存放款項	0.35~5.80	3.65~5.80
客戶存款	1.10~4.18	1.30~4.88



未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2019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)

44 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、巴西、墨爾本、布拉格及其他海外附屬公司。

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。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2019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)

44 分部分析(續)

經營分部報告

	截至2019年6月30日止6個月期間							分部間相互	
	華北	東北	華東	華中及華南	西部	海外	總部	抵減	總計
外部利息收入	14,691	4,528	42,140	24,189	11,763	16,709	67,842	-	181,862
外部利息支出	(14,898)	(4,397)	(29,413)	(16,677)	(7,619)	(12,124)	(26,672)	-	(111,800)
分部間利息淨收入／(支出)	8,823	2,406	11,971	8,305	3,020	(58)	(34,467)	-	-
利息淨收入	8,616	2,537	24,698	15,817	7,164	4,527	6,703	-	70,062
手續費及佣金收入	2,437	813	7,502	4,708	1,829	1,691	6,090	-	25,070
手續費及佣金支出	(19)	(8)	(726)	(45)	(12)	(152)	(986)	-	(1,948)
手續費及佣金淨收入	2,418	805	6,776	4,663	1,817	1,539	5,104	-	23,122
交易活動淨收益	182	23	1,126	282	62	15	6,599	-	8,289
金融投資淨收益	-	-	40	-	-	259	29	-	328
保險業務收入	-	-	8,291	-	-	20	-	-	8,311
對聯營及合營企業投資淨收益	-	-	-	-	-	99	193	-	292
其他營業收入	391	82	5,951	263	289	862	72	-	7,910
淨經營收入合計	11,607	3,447	46,882	21,025	9,332	7,321	18,700	-	118,314
信用減值損失	(809)	(2,254)	(7,400)	(2,086)	(1,288)	99	(7,806)	-	(21,544)
其他資產減值損失	-	(1)	5	(10)	-	-	-	-	(6)
保險業務支出	-	-	(7,872)	-	-	(6)	-	-	(7,878)
其他營業支出	(3,671)	(1,739)	(13,572)	(5,688)	(3,097)	(2,564)	(9,596)	-	(39,927)
稅前利潤	7,127	(547)	18,043	13,241	4,947	4,850	1,298	-	48,959
所得稅									(5,811)
本期淨利潤									43,148
折舊及攤銷	(539)	(212)	(1,151)	(789)	(438)	(285)	(620)	-	(4,034)
資本性支出	(47)	(27)	(18,859)	(152)	(74)	(73)	(193)	-	(19,425)



未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2019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)

44 分部分析(續)

經營分部報告(續)

截至2018年6月30日止6個月期間

	華北	東北	華東	華中及華南	西部	海外	分部間相互		總計
							總部	抵減	
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
手續費及佣金收入	2,244	846	7,532	4,336	1,721	1,700	4,367	-	22,746
手續費及佣金支出	(146)	(32)	(854)	(167)	(96)	(178)	(91)	-	(1,564)
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	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
淨經營收入合計	10,688	3,439	36,987	18,651	8,342	5,952	17,974	-	102,033
信用減值損失	816	(3,392)	(5,560)	(1,091)	(2,164)	(276)	(4,996)	-	(16,663)
其他資產減值損失	-	-	(1)	-	-	(2)	-	-	(3)
保險業務支出	-	-	(3,718)	-	-	(5)	-	-	(3,723)
其他營業支出	(3,391)	(1,582)	(11,738)	(5,019)	(2,348)	(2,118)	(7,978)	-	(34,174)
稅前利潤	8,113	(1,535)	15,970	12,541	3,830	3,551	5,000	-	47,470
所得稅									(6,476)
本期淨利潤									40,994
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)

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2019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)

44 分部分析(續)

經營分部報告(續)

	2019年6月30日							分部間相互 抵減	合計
	華北	東北	華東	華中及華南	西部	海外	總部		
分部資產	1,163,007	355,952	2,851,510	1,566,735	727,453	1,063,300	4,220,242	(2,084,716)	9,863,483
其中：									
對聯營及合營企業的投資	-	-	4	6	-	391	3,983	-	4,384
未分配資產									23,125
資產總額									9,886,608
分部負債	(1,155,850)	(356,987)	(2,727,689)	(1,542,874)	(723,893)	(1,032,483)	(3,707,130)	2,084,716	(9,162,190)
未分配負債									(670)
負債總額									(9,162,860)

	2018年12月31日							分部間相互 抵減	合計
	華北	東北	華東	華中及華南	西部	海外	總部		
分部資產	1,157,867	339,827	2,669,816	1,434,255	688,096	1,006,195	4,224,506	(2,011,366)	9,509,196
其中：									
對聯營及合營企業的投資	-	-	4	7	-	67	3,575	-	3,653
未分配資產									21,975
資產總額									9,531,171
分部負債	(1,140,638)	(342,636)	(2,534,865)	(1,399,199)	(681,169)	(991,077)	(3,747,047)	2,011,366	(8,825,265)
未分配負債									(598)
負債總額									(8,825,863)



未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2019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)

4.4 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。

	截至2019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	25,603	22,114	21,218	1,127	70,062
內部利息淨收入/(支出)	10,487	7,862	(18,349)	-	-
利息淨收入	36,090	29,976	2,869	1,127	70,062
手續費及佣金淨收入	8,704	13,217	59	1,142	23,122
交易活動淨收益/(損失)	774	(1)	6,561	955	8,289
金融投資淨收益	-	-	328	-	328
對聯營及合營企業投資淨收益	-	-	-	292	292
保險業務收入	-	-	-	8,311	8,311
其他營業收入	6,162	1,268	-	480	7,910
淨經營收入合計	51,730	44,460	9,817	12,307	118,314
信用減值損失	(12,450)	(9,333)	263	(24)	(21,544)
其他資產減值損失	-	-	-	(6)	(6)
保險業務支出	-	-	-	(7,878)	(7,878)
其他營業支出					
- 折舊及攤銷	(1,214)	(2,544)	(89)	(187)	(4,034)
- 其他	(14,776)	(17,446)	(1,381)	(2,290)	(35,893)
稅前利潤	23,290	15,137	8,610	1,922	48,959
所得稅					(5,811)
本期淨利潤					43,148
折舊和攤銷費用	(1,214)	(2,544)	(89)	(187)	(4,034)
資本性支出	(5,844)	(12,255)	(426)	(900)	(19,425)

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2019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)

44 分部分析(續)

	截至2018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	24,885	18,487	16,198	1,088	60,658
內部利息淨收入/(支出)	8,685	4,129	(12,814)	-	-
利息淨收入	33,570	22,616	3,384	1,088	60,658
手續費及佣金淨收入	8,416	11,341	59	1,366	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	-	-	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
淨經營收入合計	48,681	35,556	10,493	7,303	102,033
信用減值損失	(10,281)	(6,215)	(162)	(5)	(16,663)
其他資產減值損失	-	-	-	(3)	(3)
保險業務支出	-	-	-	(3,723)	(3,723)
其他營業支出					
- 折舊及攤銷	(1,708)	(3,581)	(125)	(263)	(5,677)
- 其他	(11,175)	(14,633)	(1,201)	(1,488)	(28,497)
稅前利潤	25,517	11,127	9,005	1,821	47,470
所得稅					(6,476)
本期淨利潤					40,994
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)



未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2019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)

44 分部分析(續)

	2019年6月30日				合計
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他業務	
分部資產	3,439,644	1,744,021	4,589,963	89,855	9,863,483
其中：					
對聯營及合營企業的投資	-	-	-	4,384	4,384
未分配資產					23,125
資產總額					9,886,608
分部負債	(4,445,891)	(1,975,188)	(2,682,135)	(58,976)	(9,162,190)
未分配負債					(670)
負債總額					(9,162,860)

	2018年12月31日				合計
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他業務	
分部資產	3,181,294	1,721,526	4,529,647	76,729	9,509,196
其中：					
對聯營及合營企業的投資	-	-	-	3,653	3,653
未分配資產					21,975
資產總額					9,531,171
分部負債	(4,247,625)	(1,806,316)	(2,742,362)	(28,962)	(8,825,265)
未分配負債					(598)
負債總額					(8,825,863)

本集團不存在對單一主要外部客戶存在較大依賴程度的情況。

45 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。

46 報告期後非調整事項

2019年8月，本銀行發行了金額分別為300億人民幣和100億人民幣的二級資本債券，到期日分別為2029年和2034年，並且本銀行可分別在2024年和2029年末行使附有前提條件的贖回權。

未經審計的補充財務資料

以下所載本集團的資料並不構成經審閱中期財務資料的一部分，有關資料僅供參考

	頁碼
資本充足率	170
流動性比例	170
貨幣集中情況	170
國際債權	171
逾期和重組資產	172
貸款分佈信息	173
客戶貸款	174



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2019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：

	2019年6月30日	2018年12月31日
項目		
核心一級資本淨額	653,117	634,807
一級資本淨額	713,196	694,832
資本淨額	831,689	817,549
核心一級資本充足率(%)	10.86	11.16
一級資本充足率(%)	11.86	12.21
資本充足率(%)	13.84	14.37

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。

	2019年6月30日	2018年12月31日
流動性比例(%)	68.34	68.73

3 貨幣集中情況

	美元	港元	其他	合計
2019年6月30日				
現貨資產	1,028,307	210,093	165,617	1,404,017
現貨負債	(1,044,699)	(270,958)	(113,001)	(1,428,658)
遠期買入	1,127,132	161,356	91,814	1,380,302
遠期出售	(1,165,593)	(77,515)	(132,005)	(1,375,113)
淨期權敞口	(7,009)	(17)	(1,234)	(8,260)
淨長/(短)倉	(61,862)	22,959	11,191	(27,712)
淨架構持倉	118,240	18,910	4,320	141,470
	美元	港元	其他	合計
2018年12月31日				
現貨資產	923,779	190,792	154,296	1,268,867
現貨負債	(980,657)	(239,433)	(112,500)	(1,332,590)
遠期買入	1,176,798	111,895	34,961	1,323,654
遠期出售	(1,164,445)	(50,463)	(67,904)	(1,282,812)
淨期權敞口	(3,652)	-	(728)	(4,380)
淨長/(短)倉	(48,177)	12,791	8,125	(27,261)
淨架構持倉	103,330	18,941	5,048	127,319

(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。

2019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	495,907	56,312	548,021	-	1,100,240
其中屬於香港的部分	86,181	15,557	216,025	-	317,763
南北美洲	36,838	25,162	49,271	-	111,271
非洲	-	-	-	-	-
歐洲	42,584	-	33,852	-	76,436
	575,329	81,474	631,144	-	1,287,947
2018年12月31日	銀行	官方機構	非銀行私人機構	其他	合計
亞太區	543,039	49,363	461,398	-	1,053,800
其中屬於香港的部分	123,413	19,119	192,390	-	334,922
南北美洲	57,414	14,001	50,278	-	121,693
非洲	-	-	-	-	-
歐洲	22,481	1,125	57,266	-	80,872
	622,934	64,489	568,942	-	1,256,365



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

	2019年6月30日	2018年12月31日
逾期客戶貸款餘額：		
— 三個月以內	28,215	25,843
— 三至六個月	12,194	10,983
— 六至十二個月	18,817	21,096
— 十二個月以上	34,256	31,242
	93,482	89,164
百分比(%)：		
— 三個月以內	0.55	0.54
— 三至六個月	0.24	0.23
— 六至十二個月	0.37	0.43
— 十二個月以上	0.66	0.64
	1.82	1.84

5.2 逾期且重組的貸款

	2019年6月30日	2018年12月31日
重組貸款總額	9,325	9,415
其中：逾期超過三個月的重組貸款	2,734	3,617
逾期超過三個月的重組貸款佔全部貸款的百分比	0.05	0.07

(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

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	減值貸款	預期信用減值準備	減值貸款	預期信用減值準備
中國內地地區				
— 華北	7,636	(5,551)	7,734	(5,479)
— 東北	9,157	(5,456)	8,668	(5,586)
— 華東	33,104	(24,616)	29,576	(20,869)
— 華中和華南	15,408	(9,614)	14,941	(9,090)
— 西部	9,172	(5,446)	10,329	(6,084)
	74,477	(50,683)	71,248	(47,108)
港澳台及海外地區	1,031	(811)	1,264	(915)
	75,508	(51,494)	72,512	(48,023)

6.2 按地區劃分逾期客戶貸款

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	逾期貸款	預期信用減值準備	逾期貸款	預期信用減值準備
中國內地地區				
— 華北	9,598	(5,553)	7,939	(5,346)
— 東北	9,965	(6,633)	9,619	(5,742)
— 華東	48,448	(28,037)	43,603	(24,848)
— 華中和華南	15,499	(9,418)	15,901	(9,594)
— 西部	8,050	(5,146)	10,536	(6,648)
	91,560	(54,787)	87,598	(52,178)
港澳台及海外地區	1,922	(1,068)	1,566	(1,143)
	93,482	(55,855)	89,164	(53,321)
抵押物公允價值	45,615	不適用	43,899	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	2019年6月30日			2018年12月31日		
		%	由抵押物覆蓋 的貸款		%	由抵押物覆蓋 的貸款
公司貸款						
製造業						
—石油化工	1,099	0.53	—	1,265	0.66	—
—電子	772	0.37	316	668	0.35	325
—紡織及服裝	1,827	0.89	642	2,990	1.56	634
—其他製造業	29,872	14.50	5,474	29,120	15.21	4,116
電力、燃氣及水的生產和供應業	1,277	0.62	414	1,187	0.62	227
建築業	11,446	5.55	1,254	9,455	4.94	1,106
交通運輸、倉儲和郵政業	16,905	8.20	4,273	13,435	7.02	4,143
電信、計算機服務和軟件業	1,230	0.60	35	835	0.44	32
批發和零售業	40,696	19.74	3,790	36,487	19.05	3,235
住宿和餐飲業	—	—	—	—	—	—
金融業	9,219	4.47	2,867	12,348	6.45	3,211
房地產業	18,044	8.76	7,532	12,934	6.75	6,736
服務業	5,833	2.83	2,697	5,358	2.80	2,649
科教文衛	—	—	—	—	—	—
其他	39,068	18.96	3,838	39,937	20.84	4,506
公司貸款總額	177,288	86.02	33,132	166,019	86.69	30,920
個人貸款						
按揭	15,291	7.42	15,276	14,445	7.54	14,429
信用卡	136	0.07	—	156	0.08	—
其他	13,384	6.49	12,057	10,893	5.69	9,912
個人貸款總額	28,811	13.98	27,333	25,494	13.31	24,341
扣除減值撥備前客戶貸款總額	206,099	100.00	60,465	191,513	100.00	55,261
香港以外地區	4,924,513			4,662,715		

客戶貸款的行業分佈風險集中度分析是根據本集團內部分類體系界定。

於2019年6月30日，本集團的抵押貸款佔集團總貸款的比率為52%(2018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

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	減值貸款	預期信用減值準備	減值貸款	預期信用減值準備
公司	56,776	(36,306)	57,172	(36,577)
個人	18,732	(15,188)	15,340	(11,446)
	75,508	(51,494)	72,512	(48,023)
抵押物公允價值	29,955	不適用	28,349	不適用

為貸款而持有的抵押物主要包括現金存款和房產抵押等。

本期計入損益的撥備金額以及核銷的客戶貸款如下：

	截至2019年6月30日止6個月期間			截至2018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	13,414	(11,568)	756	9,651	(24,718)	500
個人	8,671	(5,608)	562	5,818	(3,097)	221
	22,085	(17,176)	1,318	15,469	(27,815)	721



資本充足率、槓桿率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例信息補充資料

附表1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
資產：		
1 現金及存放中央銀行款項	802,956	802,956
2 存放同業款項	150,340	147,986
3 拆出資金	595,946	605,230
4 衍生金融資產	19,676	19,665
5 買入返售金融資產	40,496	39,447
6 發放貸款和墊款	5,013,630	5,013,214
7 金融投資：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	449,304	436,038
8 金融投資：以攤餘成本計量的金融投資	1,978,430	1,963,699
9 金融投資：以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	561,868	541,891
10 長期股權投資	4,384	10,106
11 固定資產	163,019	159,481
12 土地使用權	1,505	1,505
13 遞延所得稅資產	23,125	23,080
14 商譽	434	312
15 無形資產	1,568	1,536
16 其他資產	79,927	75,470
17 資產總計	9,886,608	9,841,616
負債：		
18 向中央銀行借款	441,055	441,055
19 同業及其他金融機構存放款項	945,148	945,151
20 拆入資金	485,823	485,911
21 交易性金融負債	28,465	28,465
22 賣出回購金融資產款	80,493	75,529
23 客戶存款	6,135,448	6,137,515
24 衍生金融負債	23,956	23,955
25 發行債券	337,972	338,022
26 應付職工薪酬	5,054	4,915
27 應交稅費	10,982	10,802
28 遞延所得稅負債	670	642
29 預計負債	5,245	5,245
30 其他負債	662,549	622,509
31 負債總計	9,162,860	9,119,716
所有者權益：		
32 實收資本	74,263	74,263
33 其他權益工具	59,876	59,876
34 資本公積	113,663	113,731
35 其他綜合收益	3,751	4,144
36 盈餘公積	204,441	204,387
37 一般風險準備	117,131	117,080
38 未分配利潤	143,365	143,430
39 少數股東權益	7,258	4,989
40 所有者權益合計	723,748	721,900

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
資產：		
現金及存放中央銀行款項	802,956	
存放同業款項	147,986	
拆出資金	605,230	
衍生金融資產	19,665	
買入返售金融資產	39,447	
發放貸款和墊款	5,013,214	
金融投資：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	436,038	
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	660	a
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	207	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	22,208	c
金融投資：以攤餘成本計量的金融投資	1,963,699	
金融投資：以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	541,891	
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	896	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	635	e
長期股權投資	10,106	
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	3,655	f
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	3,075	g
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	907	h
固定資產	159,481	
土地使用權	1,505	i
遞延所得稅資產	23,080	j
其中：依賴未來盈利的由經營虧損引起的遞延稅資產	0	k
其中：其他依賴於銀行未來盈利的遞延稅資產	23,080	
無形資產	1,536	l
商譽	312	m
其他資產	75,470	
資產總計	9,841,616	



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
負債：		
向中央銀行借款	441,055	
同業及其他金融機構存放款項	945,151	
拆入資金	485,911	
交易性金融負債	28,465	
賣出回購金融資產款	75,529	
客戶存款	6,137,515	
衍生金融負債	23,955	
發行債券	338,022	
其中：可計入二級資本的數額	90,127	n
應付職工薪酬	4,915	
應交稅費	10,802	
遞延所得稅負債	642	o
其中：與商譽相關的遞延稅負債	0	p
其中：與其他無形資產相關的遞延稅負債	0	q
預計負債	5,245	
其他負債	622,509	
負債總計	9,119,716	
所有者權益：		
實收資本	74,263	
其中：可計入核心一級資本的數額	74,263	r
其中：可計入其他一級資本的數額	0	s
其他權益工具	59,876	t
資本公積	113,731	u
其他綜合收益	4,144	v
其中：外幣報表折算差額	696	w
其中：現金流量套期損益的有效部分	(59)	x
盈餘公積	204,387	y
一般風險準備	117,080	z
未分配利潤	143,430	aa
少數股東權益	4,989	
其中：可計入核心一級資本的數額	1,526	ab
其中：可計入其他一級資本的數額	203	ac
其中：可計入二級資本的數額	364	ad
所有者權益合計	721,900	

附表3：集團資本構成明細表

項目	數額	代碼
(人民幣百萬元)		
核心一級資本：		
1 實收資本	74,263	r
2 留存收益	464,897	
2a 盈餘公積	204,387	y
2b 一般風險準備	117,080	z
2c 未分配利潤	143,430	aa
3 累計其他綜合收益和公開儲備	117,875	
3a 資本公積	113,731	u
3b 其他	4,144	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， 股份制公司的銀行填0即可)	0	
5 少數股東資本可計入部分	1,526	ab
6 監管調整前的核心一級資本	658,561	
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)	312	m-p
9 其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)	1,536	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	(59)	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	3,655	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	5,444	
29 核心一級資本	653,117	
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	203	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	60,079	
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	



資本充足率、槓桿率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例信息補充資料(續)

附表3：集團資本構成明細表(續)

項目	數額	(人民幣百萬元) 代碼
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	60,079	
45 一級資本(核心一級資本+其他一級資本)	713,196	
二級資本：		
46 二級資本工具及其溢價	90,127	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	364	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	28,002	
51 監管調整前的二級資本	118,493	
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	118,493	
59 總資本(一級資本+二級資本)	831,689	
60 總風險加權資產	6,011,424	
資本充足率和儲備資本要求		
61 核心一級資本充足率	10.86	
62 一級資本充足率	11.86	
63 資本充足率	13.84	
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：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	5.86	
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	27,021	b+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	1,567	a+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)	22,438	j-k-(o-p-q)
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	6,254	
77 權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	4,740	
78 內部評級法下，實際計提的貸款損失準備金額	124,773	
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	23,262	
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	20,100	
85 因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額	19,400	

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27,975	折人民幣8,203	折人民幣3,882	折人民幣14,924	人民幣44,952	人民幣29,967
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	發行債券	發行債券	發行債券	其他權益工具	其他權益工具	發行債券
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)	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
分紅或派息									
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
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。	4.50%
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，待價期為5年的中國國債收益率算術平均值(四捨五入計算到0.01%)									
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



附表4：合格資本工具主要特徵情況表(續)

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	否 不適用
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	以審議通過本次境內優先股發行方案的董事會決議日前二十個交易日日本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、或在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	否	不適用	不適用	不適用	否	否	否



資本充足率、槓桿率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例信息補充資料(續)

附表5依據中國銀保監會《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》進行披露。

附表5：槓桿率相關項目信息

與槓桿率監管項目對應的相關會計項目以及監管項目與會計項目的差異

(人民幣百萬元)

序號	項目	餘額
1	併表總資產	9,886,608
2	併表調整項	(44,992)
3	客戶資產調整項	0
4	衍生產品調整項	44,971
5	證券融資交易調整項	5,130
6	表外項目調整項	708,145
7	其他調整項	(5,444)
8	調整後的表內外資產餘額	10,594,418

槓桿率相關明細項目信息

(除另有標明外，人民幣百萬元)

序號	項目	餘額
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	9,727,472
2	減：一級資本扣減項	(5,444)
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	9,722,028
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	19,353
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	44,971
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	0
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	0
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生產品資產餘額	0
9	賣出信用衍生產品的名義本金	0
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	0
11	衍生產品資產餘額	64,324
12	證券融資交易的會計資產餘額	94,791
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	5,130
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	0
16	證券融資交易資產餘額	99,921
17	表外項目餘額	1,637,972
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(929,827)
19	調整後的表外項目餘額	708,145
20	一級資本淨額	713,196
21	調整後的表內外資產餘額	10,594,418
22	槓桿率(%)	6.73

附表6：2019年第二季度流動性覆蓋率及各明細項目的平均值

(除另有標明外，人民幣百萬元)

序號	折算前數值	折算後數值
合格優質流動性資產		
1	合格優質流動性資產	1,731,215
現金流出		
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	149,649
3	穩定存款	8,825
4	欠穩定存款	140,824
5	無抵(質)押批發融資，其中：	1,825,105
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	560,294
7	非業務關係存款(所有交易對手)	1,261,012
8	無抵(質)押債務	3,799
9	抵(質)押融資	9,406
10	其他項目，其中：	696,986
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	650,664
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	83
13	信用便利和流動性便利	46,239
14	其他契約性融資義務	38,991
15	或有融資義務	36,058
16	預期現金流出總量	2,756,195
現金流入		
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	105,786
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	593,725
19	其他現金流入	677,781
20	預期現金流入總量	1,377,292
		調整後數值
21	合格優質流動性資產	1,731,215
22	現金淨流出量	1,378,903
23	流動性覆蓋率(%)	125.62



附表7：2018年第四季度淨穩定資金比例及各明細項目

(除另有標明外，人民幣百萬元)

序號		無期限	折算前數值			折算後數值
			<6個月	6-12個月	≥1年	
可用的穩定資金						
1	資本	700,663	—	—	96,813	797,476
2	監管資本	700,663	—	—	70,013	770,676
3	其他資本工具	—	—	—	26,800	26,800
4	來自零售和小企業客戶的存款	766,856	1,141,392	42,938	4,977	1,780,127
5	穩定存款	361,674	10,461	9,536	4,361	366,949
6	欠穩定存款	405,182	1,130,931	33,402	616	1,413,179
7	批發融資	2,074,218	3,049,485	698,144	502,464	2,553,216
8	業務關係存款	2,063,546	139,772	83,264	4,633	1,147,924
9	其他批發融資	10,673	2,909,712	614,880	497,831	1,405,292
10	相互依存的負債	—	—	—	—	—
11	其他負債	31,159	56,462	50,419	278,334	293,785
12	淨穩定資金比例衍生產品負債	—	—	—	28,105	—
13	以上未包括的所有其它負債和權益	31,159	56,462	50,419	250,229	293,785
14	可用的穩定資金合計					5,424,604
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產	—	—	—	—	307,883
16	存放在金融機構的業務關係存款	69,480	31,031	205	3	50,361
17	貸款和證券	77,797	1,998,457	1,010,125	3,204,454	4,073,278
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	—	108,001	592	—	16,496
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	—	486,498	154,914	101,470	252,333
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	—	1,310,976	780,291	1,799,249	2,572,752
21	其中：風險權重不高於35%	—	12,642	5,131	27,829	26,975
22	住房抵押貸款	—	495	756	986,480	839,256
23	其中：風險權重不高於35%	—	—	—	—	—
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券，包括交易所交易的權益類證券	77,797	92,487	73,573	317,254	392,441
25	相互依存的資產	—	—	—	—	—
26	其他資產	146,963	46,228	3,543	86,549	254,965
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	16,624	—	—	—	14,131
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金	—	—	—	2,486	2,113
29	淨穩定資金比例衍生產品資產	—	—	—	30,701	2,596
30	衍生產品附加要求	—	—	—	28,105	5,621
31	以上未包括的所有其它資產	130,339	46,228	3,543	53,362	230,504
32	表外項目	—	—	—	2,132,785	71,799
33	所需的穩定資金合計					4,758,285
34	淨穩定資金比例(%)					114.00

註：

1. 上表所稱「無期限」項目包括但不限於擁有永久期限的資本、無確定到期日(活期)存款、空頭頭寸、無到期日頭寸、不符合合格優質流動性資產標準的權益、實物交易的大宗商品等。
2. 第30項「衍生產品附加要求」的折算前數值為扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額，不區分期限，且不納入第26項「其他資產」折算前數值。

附表8：2019年第一季度淨穩定資金比例及各明細項目

(除另有標明外，人民幣百萬元)

序號		無期限	折算前數值			折算後數值
			<6個月	6-12個月	≥1年	
可用的穩定資金						
1	資本	720,972	—	—	89,826	810,798
2	監管資本	720,972	—	—	69,726	790,698
3	其他資本工具	—	—	—	20,100	20,100
4	來自零售和小企業客戶的存款	769,825	1,251,417	84,358	5,162	1,918,141
5	穩定存款	353,346	3,195	2,237	4,729	345,568
6	欠穩定存款	416,479	1,248,222	82,121	433	1,572,573
7	批發融資	2,095,332	3,120,371	788,003	443,987	2,608,669
8	業務關係存款	2,088,039	147,479	76,831	4,749	1,160,924
9	其他批發融資	7,294	2,972,892	711,172	439,238	1,447,745
10	相互依存的負債	—	—	—	—	—
11	其他負債	29,670	60,837	15,774	269,667	272,545
12	淨穩定資金比例衍生產品負債	—	—	—	22,859	—
13	以上未包括的所有其它負債和權益	29,670	60,837	15,774	246,808	272,545
14	可用的穩定資金合計					5,610,153
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產	—	—	—	—	296,015
16	存放在金融機構的業務關係存款	67,199	1,292	—	498	34,743
17	貸款和證券	89,360	1,933,693	999,981	3,417,468	4,205,873
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	—	69,249	—	—	9,712
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	—	570,748	223,845	86,504	284,580
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	2	1,245,293	753,756	1,913,508	2,625,619
21	其中：風險權重不高於35%	—	52,353	27,065	13,730	48,634
22	住房抵押貸款	—	504	749	1,017,817	865,771
23	其中：風險權重不高於35%	—	—	—	—	—
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券，包括交易所交易的權益類證券	89,359	47,899	21,630	399,638	420,191
25	相互依存的資產	—	—	—	—	—
26	其他資產	153,253	38,439	2,727	109,538	280,514
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	16,771	—	—	—	14,255
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金	—	—	—	1,744	1,483
29	淨穩定資金比例衍生產品資產	—	—	—	24,337	1,478
30	衍生產品附加要求	—	—	—	22,859	4,572
31	以上未包括的所有其它資產	136,482	38,439	2,727	83,456	258,726
32	表外項目	—	—	—	2,145,647	71,938
33	所需的穩定資金合計					4,889,083
34	淨穩定資金比例(%)					114.75

註：

1. 上表所稱「無期限」項目包括但不限於擁有永久期限的資本、無確定到期日(活期)存款、空頭頭寸、無到期日頭寸、不符合合格優質流動性資產標準的權益、實物交易的大宗商品等。
2. 第30項「衍生產品附加要求」的折算前數值為扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額，不區分期限，且不納入第26項「其他資產」折算前數值。



附表9：2019年第二季度淨穩定資金比例及各明細項目

(除另有標明外，人民幣百萬元)

序號		無期限	折算前數值			折算後數值
			<6個月	6-12個月	≥1年	
可用的穩定資金						
1	資本	719,004	—	—	90,127	809,131
2	監管資本	719,004	—	—	70,027	789,031
3	其他資本工具	—	—	—	20,100	20,100
4	來自零售和小企業客戶的存款	798,942	1,205,218	105,147	5,030	1,922,523
5	穩定存款	376,473	3,612	2,249	4,531	367,749
6	欠穩定存款	422,469	1,201,605	102,899	499	1,554,774
7	批發融資	2,196,159	3,052,275	823,009	448,328	2,698,556
8	業務關係存款	2,189,281	150,476	59,642	6,097	1,205,797
9	其他批發融資	6,878	2,901,799	763,367	442,231	1,492,759
10	相互依存的負債	—	—	—	—	—
11	其他負債	36,348	91,166	4,138	266,725	267,565
12	淨穩定資金比例衍生產品負債	—	—	—	23,955	—
13	以上未包括的所有其它負債和權益	36,348	91,166	4,138	242,770	267,565
14	可用的穩定資金合計					5,697,775
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產	—	—	—	—	325,617
16	存放在金融機構的業務關係存款	97,114	1,170	—	497	49,639
17	貸款和證券	81,349	1,929,399	975,935	3,504,443	4,282,347
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	—	8,779	—	—	1,317
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	—	584,785	247,621	125,962	337,592
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	10	1,300,683	690,852	1,943,319	2,645,458
21	其中：風險權重不高於35%	—	49,890	11,572	12,549	38,888
22	住房抵押貸款	—	524	720	1,038,953	883,732
23	其中：風險權重不高於35%	—	—	—	—	—
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券，包括交易所交易的權益類證券	81,339	34,629	36,741	396,209	414,248
25	相互依存的資產	—	—	—	—	—
26	其他資產	161,852	89,971	8,275	40,474	275,488
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	48,579	—	—	—	41,292
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金	—	—	—	1,761	1,497
29	淨穩定資金比例衍生產品資產	—	—	—	19,665	—
30	衍生產品附加要求	—	—	—	23,955	4,791
31	以上未包括的所有其它資產	113,273	89,971	8,275	19,048	227,908
32	表外項目	—	—	—	2,175,200	91,266
33	所需的穩定資金合計					5,024,357
34	淨穩定資金比例(%)					113.40

註：

1. 上表所稱「無期限」項目包括但不限於擁有永久期限的資本、無確定到期日(活期)存款、空頭頭寸、無到期日頭寸、不符合合格優質流動性資產標準的權益、實物交易的大宗商品等。
2. 第30項「衍生產品附加要求」的折算前數值為扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額，不區分期限，且不納入第26項「其他資產」折算前數值。



交通銀行股份有限公司

中國（上海）自由貿易試驗區銀城中路188號

www.bankcomm.com