

二零二零年半年度报告

股票代码:601328



创造共同价值
Create Shared Value





创造共同价值
Create Shared Value

重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

本行董事长任德奇先生、主管会计工作负责人郭莽先生及会计机构负责人陈瑜先生声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本行第九届董事会第十二次会议于2020年8月28日审议通过了2020年半年度报告和业绩公告。出席会议应到董事15名，亲自出席董事15名。

本半年度报告未经审计。

2020年半年度不进行利润分配和公积金转增股本。

本行不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况，不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

本报告所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述，不构成本行对投资者的实质承诺，敬请投资者注意投资风险。

目录

释义	2	优先股相关情况	44
公司资料	3	董事、监事、高级管理人员和 人力资源管理	46
财务摘要	4	重要事项	50
业务概要	6	境内外分支机构、主要子公司 名录	53
经营情况讨论与分析	7	董事、监事、高级管理人员对 半年度报告确认意见	55
— 集团主要业务回顾	7	备查文件	56
— 财务报表分析	13	审阅报告	58
— 体制机制与业务产品创新	28	财务报表	59
— 风险管理	30	财务报表附注	68
— 主要子公司情况	38	补充资料	209
— 展望	39	资本充足率、杠杆率、流动性 覆盖率和净稳定资金比例信 息补充资料	210
普通股变动及主要股东持股 情况	40		

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

本行／本银行／交行	交通银行股份有限公司
本集团／集团	本行及附属公司
报告期末	2020年6月30日
报告期内	2020年上半年
财政部	中华人民共和国财政部
汇丰银行	香港上海汇丰银行有限公司
社保基金会	全国社会保障基金理事会
人民银行	中国人民银行
银保监会	中国银行保险监督管理委员会
证监会	中国证券监督管理委员会
上交所	上海证券交易所
香港联交所	香港联合交易所有限公司
香港上市规则	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》

本行主要产品及服务

蕴通财富	本行对公财富管理品牌，通过金融智慧服务和数字化转型，为企业及政府机构客户提供综合化一站式财富管理解决方案。
沃德财富	本行零售业务主品牌，以“丰沃共享，厚德载富”为品牌核心，致力于实现客户的财富保值增值。
交银通业财富	本行同业财富管理品牌，以“通力合作、基业长青”为品牌核心，致力于为金融同业客户提供全方位产品支持和综合化服务方案。
手机银行	向本行个人客户提供线上业务办理和服务的手机应用，覆盖客户多种金融产品和服务需求。
买单吧	本行面向所有客户开放的，融合线上消费、移动支付及信用卡服务为一体的手机APP应用。
惠民贷	本行针对符合条件的客户推出的线上信用消费贷款产品。
云端银行	本行基于微信小程序搭建的客户经理线上营销服务平台。

公司信息

中文名称：交通银行股份有限公司
 中文简称：交通银行
 英文名称：Bank of Communications Co., Ltd.
 法定代表人：任德奇

联系人和联系方式

顾生(董事会秘书、公司秘书)
 联系地址：中国(上海)自由贸易试验区
 银城中路188号
 电话：86-21-58766688
 传真：86-21-58798398
 电子信箱：investor@bankcomm.com
 邮编：200120

地址和官方网站

注册地址及
 总行办公地址：中国(上海)自由贸易试验区
 银城中路188号
 官方网站：www.bankcomm.com
 香港营业地点：香港中环毕打街20号

信息披露载体和半年报备置地点

信息披露报纸(A股)
 中国证券报、上海证券报、证券时报
 信息披露指定网站(A股)
 上交所网站www.sse.com.cn
 信息披露指定网站(H股)
 香港联交所“披露易”网站www.hkexnews.hk
 半年度报告备置地点
 本行董事会办公室

普通股和优先股简况

股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码
A股	上交所	交通银行	601328
H股	香港联交所	交通银行	03328
境内优先股	上交所	交行优1	360021

审计师

国内审计师
 普华永道中天会计师事务所
 (特殊普通合伙)
 上海市黄浦区
 湖滨路202号
 领展企业广场2座
 普华永道中心11楼
 签字会计师：
 国际审计师
 胡亮、马颖旋
 罗兵咸永道会计师事务所
 香港中环太子大厦22楼
 签字会计师：
 林同文

授权代表

任德奇、顾生

法律顾问

中国法律顾问：国浩律师事务所
 香港法律顾问：欧华律师事务所

股份过户登记处

A股：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司
 上海市浦东新区陆家嘴东路166号
 中国保险大厦3楼
 H股：香港中央证券登记有限公司
 香港皇后大道东183号
 合和中心17楼1712至1716室

其他资料

统一社会信用代码：9131000010000595XD

财务摘要

一、主要会计数据和财务指标

报告期末，本集团按照中国会计准则要求编制的主要会计数据和财务指标如下：

(除另有标明外，人民币百万元)

主要会计数据	2020年 1-6月	2019年 1-6月	增减(%)	2018年 1-6月
利息净收入	73,849	70,062	5.41	60,658
手续费及佣金净收入	24,277	23,122	5.00	21,182
营业收入	126,787	118,180	7.28	101,865
利润总额	39,958	48,959	(18.38)	47,470
净利润(归属于母公司股东)	36,505	42,749	(14.61)	40,771
扣除非经常性损益后的净利润 (归属于母公司股东) ¹	36,103	42,600	(15.25)	40,652
经营活动产生的现金流量净额	119,358	3,567	3,246.17	76,207
基本及稀释每股收益(人民币元) ²	0.46	0.54	(14.81)	0.51
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (人民币元) ^{1、2}	0.45	0.54	(16.67)	0.51

	2020年 6月30日	2019年 12月31日	增减(%)	2018年 12月31日
资产总额	10,669,932	9,905,600	7.72	9,531,171
客户贷款 ³	5,729,513	5,304,275	8.02	4,854,228
负债总额	9,855,800	9,104,688	8.25	8,825,863
客户存款 ³	6,490,152	6,005,070	8.08	5,724,489
同业及其他金融机构存放款项	910,793	921,654	(1.18)	1,101,324
贷款减值准备	143,216	134,052	6.84	125,540
股东权益(归属于母公司股东)	802,543	793,247	1.17	698,405
总股本	74,263	74,263	—	74,263
每股净资产(归属于母公司普通股股东， 人民币元) ⁴	9.46	9.34	1.28	8.60
资本净额 ⁵	958,388	911,256	5.17	817,549
其中：核心一级资本净额 ⁵	699,433	689,489	1.44	634,807
其他一级资本 ⁵	101,650	100,057	1.59	60,025
二级资本 ⁵	157,305	121,710	29.25	122,717
风险加权资产 ⁵	6,577,150	6,144,459	7.04	5,690,542

主要财务指标(%)	2020年 1-6月	2019年 1-6月	变化 (百分点)	2018年 1-6月
成本收入比 ⁶	28.91	29.05	(0.14)	29.26
年化平均资产回报率	0.72	0.89	(0.17)	0.89
年化加权平均净资产收益率 ²	9.90	12.57	(2.67)	12.76
扣除非经常性损益后的 年化加权平均净资产收益率 ^{1,2}	9.79	12.53	(2.74)	12.72
净利息收益率 ⁷	1.53	1.58	(0.05)	1.41

	2020年 6月30日	2019年 12月31日	变化 (百分点)	2018年 12月31日
不良贷款率 ⁸	1.68	1.47	0.21	1.49
拨备覆盖率	148.73	171.77	(23.04)	173.13
拨备率	2.50	2.53	(0.03)	2.59
资本充足率 ⁵	14.57	14.83	(0.26)	14.37
一级资本充足率 ⁵	12.18	12.85	(0.67)	12.21
核心一级资本充足率 ⁵	10.63	11.22	(0.59)	11.16

注:

- 按照证监会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益(2008)》要求计算。
- 按照证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)要求计算。
- 根据财政部《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》(财会〔2018〕36号), 基于实际利率法计提的金融工具的利息应包含在相应金融工具的账面余额中, 并反映在资产负债表相关项目中, 不应单独列示“应收利息”及“应付利息”项目。为便于分析, 此处“客户贷款”不含相关贷款应收利息, “客户存款”不含相关存款应付利息。
- 为期末扣除其他权益工具后的归属于母公司普通股股东的股东权益除以报告期末普通股股本总数。
- 根据银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算。
- 根据业务及管理费除以营业收入扣除其他业务成本后的净额计算。
- 利息净收入与平均生息资产总额的比率。
- 根据银保监会监管口径计算。

二、非经常性损益项目

非经常性损益项目	2020年 1-6月	2019年 1-6月
处置固定资产、无形资产产生的损益	178	47
采用公允价值模式进行后续计量的 投资性房地产公允价值变动产生的损益	(15)	40
其他应扣除的营业外收支净额	403	165
非经常性损益的所得税影响	(152)	(89)
少数股东权益影响额(税后)	(12)	(14)
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	402	149

业务概要

一、主要业务和核心竞争力

本集团主要业务包括公司金融业务、个人金融业务、同业与金融市场业务。其中：公司金融业务是向企业、政府机关客户提供多种金融产品和服务，例如存贷款、产业链金融、现金管理、国际结算与贸易融资、投资银行、资产托管、理财及各类中间业务等；个人金融业务是向个人客户提供存贷款、财富管理、银行卡、私人银行及各类中间业务等；同业与金融市场业务是与客户在利率、汇率、商品等市场开展业务合作，提供投融资、交易、代理、结算、清算等综合服务。此外，本集团通过旗下子公司，涉足基金、信托、金融租赁、保险、境外证券、债转股和资产管理等业务领域。

本集团的战略目标是“建设具有财富管理特色和全球竞争力的世界一流银行”。报告期内，本集团经营模式、主要业务和主要业绩驱动因素均未发生重大变化。本集团核心竞争力未发生变化。

二、报告期内主要资产变化情况的说明

报告期内，本集团变动幅度超过30%的主要资产变化情况见下表：

(除另有标明外，人民币百万元)

主要资产	2020年 6月30日	2019年 12月31日	变动幅度 (%)	说明
衍生金融资产	28,130	20,937	34.36	受衍生工具规模及市场波动影响，衍生金融资产估值增加。
买入返售金融资产	69,101	15,555	344.24	因流动性充裕，本行扩大资金运作规模提高收益。

一、集团主要业务回顾

2020年上半年，本集团积极应对市场形势和政策环境变化，全面贯彻“六稳”“六保”政策要求和稳中求进总基调，坚持疫情防控、金融服务“两手抓、两促进”，坚守风险合规底线，强化科技赋能，推进深化改革，服务实体经济能力持续提升，财富管理能力显著增强。集团连续12年跻身《财富》(FORTUNE)世界500强，营业收入排名第162位；列《银行家》(The Banker)杂志全球千家大银行一级资本排名第11位。

对接国家战略，服务实体经济。报告期末，集团客户贷款余额57,295亿元，较上年末增长4,252亿元，同比多增1,489亿元；长三角、粤港澳大湾区、京津冀三大区域客户贷款较上年末增长2,314亿元，占新增贷款比例54%；普惠型小微企业贷款、制造业中长期贷款余额分别较上年末增长31%、26%。报告期内，助力复工复产、复商复市，累计投放疫情相关贷款3,112亿元。

加强风险防控，确保经营安全。加大不良贷款处置力度，锁定疫情影响下新增风险客户，分类制定管控计划。报告期内，共处置不良贷款343亿元，同比增加25%。强化案防合规管理，加快反洗钱系统建设，推进可疑交易、客户风险评级、特殊名单预警结果处理流程优化。

建强财富管理能力，夯实客户基础。聚焦客户需求，加强定制化服务，管理的个人金融资产规模和客户数稳步增长。报告期末，集团管理的个人金融资产(AUM)较上年末增长8.17%。达标沃德客户163.25万户，较上年末增长8.54%；私人银行客户数较上年末增长13.29%；智慧金服平台累计签约客户3.75万户。

强化科技赋能，加快数字化、智慧化转型。推进技术架构向分布式、云计算平台转型。加强生态建设，扩大金融科技服务范围。推进企业级数据挖掘和应用，赋能集团数字化转型发展。报告期末，手机银行月度活跃客户数(MAU)2,652万户，较上年末增长19.55%。

发挥上海主场优势，推进长三角一体化。成立长三角一体化管理总部，探索跨区域联动机制。推进集团业务资格优势与临港新片区创新政策快速对接，落地新片区市场20余项首单业务。参与上海“两张网”建设，入围医疗付费“一件事”项目，成为“随申办”主要合作银行。成为第46届世界技能大赛国家战略赞助商。

金融科技引领高质量发展

报告期内，本行推进金融科技职能架构改革，强化线上服务能力，加快数字化、智慧化平台体系建设，赋能高质量发展。

设立金融科技子公司，优化集团信息技术组织架构。

设立交银金融科技有限公司，加大资源投入，优化组织架构。未来将聚焦“高端基础设施研发及人才供应、集团子公司业务应用研发、第三方客户服务与产品输出”三大主业，加快产品研发，创造科技价值，赋能金融业务发展。

发挥科技与服务优势，践行金融抗疫责任。

面对突发疫情，全面优化线上金融服务：迅速开通爱心捐款通道；在手机银行新增“免费在线问诊”“战疫专题债销售”“应急惠民贷”等功能，一站式满足客户宅家理财、保险保障、应急贷款需求；实现普惠客户线上办理利息延期、贷款定价让利、快速展期，帮助企业纾困解难，支持企业复工复产；开发疫情防控专项贷款发放、在线流贷展期、在线承兑重组等功能，提供全线上授信服务，助力企业稳定现金流；投产开立信用证、外币保证金存入、结汇挂单、票据池业务的线上办理功能，增强公司业务线上服务能力。

构建跨界生态互联，扩大金融科技服务范围。

对接上海市政府“一网通办”重大民生工程，推出“交银e办事”系列便民产品。交银智慧金服平台面向物业、养老、宗教、法院等行业及党建管理，推出20余种创新产品，拓展上线对公客户3.75万户。与互联网就医平台“微医”对接，累计访问量突破千万。

拓展线上消费场景，打造交行“生活圈”。

在手机银行新引入“车主服务”“健康医疗”“住房安居”“培训教育”“生鲜购物”服务场景，生活场景月访问客户同比提升26.05%。报告期末，手机银行月度活跃客户数(MAU)较上年末增长19.55%，日活跃客户数(DAU)创历史新高，峰值612.73万户，较2019年12月峰值增长30.74%。未来，本行将为客户打造交行“生活圈”，使客户通过手机银行，即可享受衣、食、住、行各生活领域的产品与服务。

推进技术架构转型与平台建设，赋能高质量发展。

依托新一代集团信息系统智慧化转型工程(“新531”工程)，稳步推进技术架构向分布式、云计算平台转型，加快数据平台、安全平台、生物识别、图像识别、知识图谱、AI能力等平台建设，为本行提升管理与决策效率，优化线上经营与服务提供有力支撑。

(一) 公司金融业务

- ◆ 公司金融业务利润总额**171.20**亿元，同比下降**29.39%**；利息净收入**379.06**亿元，同比增长**4.22%**；手续费及佣金净收入**88.46**亿元，同比下降**7.40%**。
- ◆ 报告期末，集团公司存款余额**43,563.11**亿元，较上年末增长**8.05%**；公司贷款(含贴现)余额**39,001.07**亿元，较上年末增长**9.88%**。

1. 产业链金融业务

聚焦“支付结算+贸易融资”，构建面向全链条“线上+线下”的一体化服务。运用敏捷开发模式优化线上系统，加大在建筑、医疗、零售、汽车、现代农业、高端制造等重点行业的推广。报告期末，境内行累计拓展达标产业链网络超过4,900个，产业链金融重点产品融资余额超过1,500亿元，较上年末增长7.06%。

2. 现金管理业务

依托交银智慧金服平台，升级智慧园区、智慧物业、党费管家等产品。推出支持ISO20022标准的SWIFT NET银企直通车服务方案，打造全球现金管理。报告期末，上线“蕴通账户”现金管理的集团客户超过2.82万户，涉及现金管理账户超过92.38万户。

3. 投资银行业务

主承销疫情防控相关债券18只，承销金额113.45亿元。完成中石化50亿元超短期融资券、南方航空30亿元超短期融资券、百度10亿美元债等境内外重大项目。境内外并购金融规模同比增长超100%，获2019年中资海外投资并购最佳金融服务机构奖。全口径资产证券化总承销金额位列银行系第四位。境内行累计主承销各类债券(不含地方政府债)355支，承销金额2,514.77亿元。

4. 资产托管业务

推进零售型和机构型公募基金托管业务，报告期末公募基金托管规模居市场第四。稳步做大养老金托管规模，加快QDII、QFII、QDIE等跨境托管产品落地。报告期末资产托管规模9.81万亿元，较上年末增长4.46%。

5. 普惠金融业务

围绕线上产品、产业链金融、场景客群等打造普惠金融服务体系，推进小微、三农、扶贫、双创等重点领域业务发展。坚持“量”“价”平衡，缓解小微企业“融资难、融资贵”难题。推进差异化的贷后监控与管理，提升线上风控能力。报告期末，普惠金融“两增”口径贷款余额2,147.20亿元，较上年末增加507.69亿元，增幅30.97%；有贷款余额的客户数13.11万户，较上年末增加2.67万户；不良贷款率2.24%，较上年末下降0.98个百分点；贷款累放平均利率较上年下降39个基点，小微客户综合融资成本下降85个基点。

(二)个人金融业务

◆ 个人金融业务利润总额**138.01**亿元，同比下降**13.28%**；利息净收入**327.66**亿元，同比增长**6.46%**；手续费及佣金净收入**148.59**亿元，同比增长**10.39%**。

◆ 报告期末，集团个人存款余额**21,315.70**亿元，较上年末增长**8.21%**；个人贷款余额**18,294.06**亿元，较上年末增长**4.25%**。

1. 个人存款与财富管理业务

抢抓市场机遇，锁定绩优基金经理新发基金资源，打造交银理财“常规、爆款、特色”产品体系，结合抗疫、复工、医保购药等定制低起点保险产品。报告期末，管理的个人金融资产(AUM)较上年末增长8.17%；理财产品余额较上年末增长11.12%；非货币基金销量同比增长207.08%，基金类产品AUM规模较上年末增长30.05%。

2. 个人贷款业务

支持居民合理自住购房消费需求。依托金融科技和数据分析运用，加大消费金融发展力度。报告期末，个人住房按揭贷款余额11,968.08亿元，较上年末增长5.41%；惠民贷累计服务客户234.24万户，发放贷款678.88亿元。

3. 私人银行业务

以保险金信托发展为契机，带动高净值客户保险配置。分析疫情冲击下的投资机会与风险，为客户提供投资服务。报告期末，私人银行客户数较上年末增长13.29%；管理私人银行客户资产较上年末增长14.13%。

4. 银行卡业务

响应国家扩内需、促消费战略部署，开展“交通银行 就是这么实惠”“最红星期五”品牌10周年等系列活动。二季度，消费额、信用卡透支增量反弹。报告期内，信用卡、借记卡累计消费额分别为14,144.48亿元、8,562.23亿元。报告期末，信用卡在册卡量7,147万张，买单吧APP累计绑卡客户数6,241.78万户，月度活跃客户规模2,314.13万户；太平洋借记卡累计发卡量15,513万张，较上年末净增275万张；集团信用卡透支余额4,452.66亿元，信用卡透支不良率2.90%。

(三) 同业与金融市场业务

◆ 金融市场资金业务利润总额**85.87**亿元，同比下降**0.33%**；证券投资收益率为**3.53%**。

◆ 报告期末，集团金融投资规模**32,471.46**亿元，较上年末增长**8.03%**。

1. 同业业务

深化金融机构与金融要素市场业务合作。报告期末，银银平台合作法人客户数1,277家，较上年末增加147家。第三方存管系统覆盖率99%，银期转账系统覆盖率98%。银证、银期客户数量较上年末增加55.09万户。期货公司保证金存款时点余额849.94亿元，保持市场领先地位。报告期内，金融要素市场活期同业存款平均余额2,242.13亿元，较上年增加242.70亿元。

服务人民币跨境清算业务发展。联合跨境银行间支付清算有限责任公司推出“银银智道—CIPS跨境人民币支付”功能，助力金融基础设施国产化。

2. 金融市场业务

认真履行“债券通”业务做市商职责。报告期内，达成“债券通”交易1,331笔，金额1,608.89亿元，与128家机构签订人民币债券借贷业务主协议。境内行人民币债券交易量2.89万亿元，银行间外汇市场外汇交易量1.02万亿美元；境内行累计人民币货币市场交易27.90万亿元，其中融出18.68万亿元、融入9.22万亿元，外币货币市场累计交易量5,860.70亿美元；境内行代理贵金属交易量1,498.91亿元，黄金自营累计交易量2,863.87吨，上海黄金交易所黄金自营业务量位居同业前三。

3. 资产管理业务

报告期内，理财产品平均余额10,050.01亿元，同比增长12.18%，其中：净值型产品平均余额4,606.11亿元，占比45.83%，较上年末提升15.19个百分点。

(四) 国际化与综合化经营

1. 国际化发展

- ◆ 报告期内，集团境外银行机构实现净利润**33.04**亿元，同比下降**7.19%**；占集团净利润比例同比上升**0.72**个百分点至**9.05%**。
- ◆ 报告期末，集团境外银行机构资产总额**12,592.71**亿元，较上年末增长**8.18%**；占集团资产总额比例较上年末上升**0.05**个百分点至**11.80%**。

国际结算与贸易融资 获得中国国际贸易“单一窗口”平台合作银行资格，与深圳、上海、四川、江苏、福建、厦门六地地方版“单一窗口”对接，支持企业在线办理跨境购付汇、贸易融资等业务。报告期内，国际收支10,682.82亿元，同比增长10.64%；国际贸易融资发生量958.78亿元，同比增长55.62%；境内行涉外担保业务发生量142.36亿元。

境外服务网络 已在全球17个国家和地区设立22家境外分(子)行及代表处，境外经营网点68个；约翰内斯堡分行获得南非央行颁发的银行牌照。与全球126个国家和地区的1,026家银行建立境外银行服务网络，为31个国家地区的111家境外人民币参加行开立252个跨境人民币账户，在31个国家和地区的62家银行开立26个币种共81个外币清算账户。

跨境人民币业务 首尔人民币清算行成为CIPS首批间参转直参机构。报告期内，境内外银行机构跨境人民币结算量10,824.73亿元，同比增长8.61%。

离岸业务 发挥牌照优势，抢抓上海自由贸易区临港新片区、长三角一体化等发展机遇。报告期内实现离岸业务净经营收入6,145.21万美元，报告期末离岸业务资产余额171.01亿美元。

2. 综合化经营

- ◆ 报告期内，集团全资及控股子公司(不含交通银行(卢森堡)有限公司、交通银行(巴西)股份有限公司和交通银行(香港)有限公司，下同)实现归属于母公司股东净利润**33.05**亿元，同比增长**17.78%**，占集团净利润比例同比上升**2.49**个百分点至**9.05%**。
- ◆ 报告期末，集团全资及控股子公司资产总额**4,705.48**亿元，较上年末增长**10.79%**，占集团资产总额比例较上年末上升**0.12**个百分点至**4.41%**。

交银施罗德基金管理有限公司 近五年权益投资主动管理收益率行业排名2/73, 近三年行业排名5/91。报告期内, 获《证券时报》“十大明星基金公司”“五年持续回报明星基金公司”“主动权益投资明星基金公司”奖项, 连续两年获《中国证券报》“金牛基金管理公司”奖项。报告期末, 管理公募基金规模3,054亿元, 较上年末增长38.76%。

交银金融租赁有限责任公司 坚持“专业化、国际化、差异化、特色化”发展战略, 深入推进航空、航运租赁业务, 租赁资产总额及新增额连续多年位居行业前列。报告期末, 租赁资产余额2,666.55亿元, 较上年末增长7.73%, 其中: 飞机、船舶资产规模1,650.57亿元, 拥有和管理机队规模250架、船队规模427艘。

交银国际信托有限公司 围绕“打造最值得信赖的信托资产管理机构”战略目标, 聚焦“专业资产管理、高端财富管理、优质受托服务”三大战略支柱业务, 回归信托本源, 服务实体经济。报告期末, 管理资产规模(AUM)7,056.96亿元。

交银康联人寿保险有限公司 围绕“成为一家在保障型保险领域成长性和盈利性居领先地位的公司”战略目标, 坚持回归保险保障, 经营业绩稳中向好。报告期内, 实现原保费收入114亿元, 同比增长29.55%, 新业务价值同比增长33%。

中国交银保险有限公司 抢抓大湾区战略发展机遇, 强化客户综合服务能力和价值创造能力。报告期内, 毛保费收入同比增长21.83%, 支出前承保利润同比增长54.63%, 净赔付率42.07%。

交银金融资产投资有限公司 推进市场化债转股主责主业, 降低企业杠杆率, 积极服务实体经济。截至报告期末, 累计投放债转股项目60个, 金额326.01亿元。

交银理财有限责任公司 构建旗舰、特色相结合的理财产品体系, 为客户提供安全稳健的理财服务。报告期末, 理财产品余额2,703.83亿元, 较上年末增长145.34%。

(五) 渠道建设与服务消保

1. 渠道建设

• 线上渠道

手机银行 打通手机银行与买单吧用户体系, 实现两大APP平台用户互联。报告期末, 本行手机银行月度活跃客户数(MAU)2,651.88万户, 同比增长45.50%, 较上年末增长19.55%。

买单吧 报告期内, 互联网渠道分期交易额同比提高16%。对接上海“两张网”建设, 以买单吧和手机信用卡产品为载体, 作为首批服务银行, 2020年6月在上海推出“信用就医无感支付”服务。

企业网银 报告期末, 企业电子银行渠道客户数较上年末增长10.09%, 企业手机银行签约客户数较上年末增长27.92%。

微信服务渠道 在微信端打造“云端银行”“交通银行微银行”公众号和“交行服务”微信小程序的立体服务体系，增强获客能力。报告期末，云端银行服务客户规模较上年末增长110.97%。

• 线下渠道

人工网点 优化网络布局，推进网点智能化建设，打造线上线下一体化协同服务模式。报告期末，境内银行机构营业网点数3,025家。

自助银行 重点整合低效自助渠道，压降离行自助渠道成本，提升整体经营效能。报告期末，境内行自助设备数量较上年末压降3.17%，离行式自助银行数量较上年末压降7.11%。

2. 服务与消费者权益保护

贯彻“以消费者为中心”的理念，完善消费者权益保护政策及规章制度。围绕消费者体验，优化服务流程，提高服务效率，保护消费者个人信息安全等合法权益。进一步明示投诉渠道，优化投诉处理流程，建立投诉核查机制。开展金融知识教育宣传，提高宣传的覆盖面和受众面，助力消费者金融素养提升。报告期内，本行获评2019年度人民银行消保评估A级行。

二、财务报表分析

(一) 利润表主要项目分析

1. 利润总额

报告期内，本集团实现利润总额399.58亿元，同比减少90.01亿元，降幅18.38%。利润总额主要来源于利息净收入和手续费及佣金净收入。

下表列示了本集团在所示期间的利润表项目的部分资料：

(人民币百万元)

	截至6月30日止6个月期间	
	2020年	2019年
利息净收入	73,849	70,062
非利息净收入	52,938	48,118
其中：手续费及佣金净收入	24,277	23,122
营业收入	126,787	118,180
税金及附加	(1,349)	(1,277)
业务及管理费	(34,860)	(32,705)
信用减值损失	(33,333)	(21,544)
其他资产减值损失	(159)	(6)
保险业务支出	(11,022)	(7,878)
其他业务成本	(6,212)	(5,616)
营业利润	39,852	49,154
营业外收支净额	106	(195)
利润总额	39,958	48,959
所得税费用	(2,961)	(5,811)
净利润	36,997	43,148

下表列示了本集团在所示期间的营业收入结构:

(除另有标明外, 人民币百万元)

	截至2020年6月30日止6个月期间		
	金额	占比(%)	同比增减(%)
利息净收入	73,849	58.25	5.41
手续费及佣金净收入	24,277	19.15	5.00
投资收益/(损失)	9,053	7.14	19.28
公允价值变动收益/(损失)	(1,680)	(1.33)	(448.55)
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	1,555	1.23	77.31
保险业务收入	10,936	8.63	31.58
其他业务收入	8,226	6.48	10.80
资产处置收益	211	0.17	59.85
其他收益	360	0.28	100.00
营业收入合计	126,787	100.00	7.28

2. 利息净收入

报告期内, 本集团实现利息净收入738.49亿元, 同比增加37.87亿元, 在营业收入中的占比为58.25%, 是本集团业务收入的主要组成部分。

下表列示了本集团在所示期间的生息资产和计息负债的平均每日结余、相关利息收入和支出以及年化平均收益率或年化平均成本率:

(除另有标明外,人民币百万元)

	截至2020年6月30日止6个月期间			截至2019年6月30日止6个月期间		
	平均结余	利息收支	年化平均 收益(成本) 率(%)	平均结余	利息收支	年化平均 收益(成本) 率(%)
资产						
存放中央银行款项	793,229	5,499	1.39	828,368	5,958	1.45
存放、拆放同业及 其他金融机构款项	853,989	9,822	2.31	808,954	12,419	3.10
客户贷款	5,393,039	124,636	4.65	4,872,256	119,865	4.96
其中: 公司贷款	3,463,950	75,308	4.37	3,070,718	71,326	4.68
个人贷款	1,735,369	46,526	5.39	1,595,479	44,866	5.67
贴现	193,720	2,802	2.91	206,059	3,673	3.59
证券投资	2,637,847	46,272	3.53	2,459,873	43,620	3.58
生息资产	9,678,104	186,229	3.87	8,969,451	181,862	4.09
非生息资产	957,483			812,686		
资产总额	10,635,587			9,782,137		
负债及股东权益						
客户存款	6,265,870	71,996	2.31	5,927,890	70,047	2.38
其中: 公司存款	4,183,092	46,475	2.23	4,031,516	46,949	2.35
个人存款	2,082,778	25,521	2.46	1,896,374	23,098	2.46
同业及其他金融机构存放和拆 入款项	2,128,528	26,058	2.46	1,967,523	28,772	2.95
应付债券及其他	935,566	14,326	3.08	730,836	12,981	3.58
计息负债	9,329,964	112,380	2.42	8,626,249	111,800	2.61
股东权益及非计息负债	1,305,623			1,155,888		
负债及股东权益合计	10,635,587			9,782,137		
利息净收入		73,849			70,062	
净利差¹			1.45			1.48
净利息收益率²			1.53			1.58
净利差^{1, 3}			1.65			1.67
净利息收益率^{2, 3}			1.74			1.76

注:

1. 指平均生息资产总额的年化平均收益率与平均计息负债总额的年化平均成本率间的差额。
2. 指年化利息净收入与平均生息资产总额的比率。
3. 考虑债券利息收入免税的影响。

经营情况讨论与分析(续)

报告期内，本集团利息净收入同比增长5.41%，净利差和净利息收益率分别为1.45%和1.53%，同比分别下降3个和5个基点，其中第二季度净利差和净利息收益率环比分别下降1个和3个基点。

下表列示了本集团利息收入和利息支出因规模和利率变动而引起的变化。规模和利率变动的计算基准是所示期间内平均结余的变化以及有关生息资产和计息负债的利率变化。

(人民币百万元)

	2020年1-6月与2019年1-6月的比较		
	增加/(减少)由于		净增加/(减少)
	规模	利率	
生息资产			
存放中央银行款项	(253)	(206)	(459)
存放、拆放同业及其他金融机构款项	694	(3,291)	(2,597)
客户贷款	12,845	(8,074)	4,771
证券投资	3,168	(516)	2,652
利息收入变化	16,454	(12,087)	4,367
计息负债			
客户存款	4,000	(2,051)	1,949
同业及其他金融机构存放和拆入款项	2,362	(5,076)	(2,714)
应付债券及其他	3,645	(2,300)	1,345
利息支出变化	10,007	(9,427)	580
利息净收入变化	6,447	(2,660)	3,787

报告期内，本集团利息净收入同比增加37.87亿元，其中，各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加64.47亿元，年化平均收益率和年化平均成本率变动致使利息净收入减少26.60亿元。

(1) 利息收入

报告期内，本集团实现利息收入1,862.29亿元，同比增加43.67亿元，增幅2.40%。其中客户贷款利息收入、证券投资利息收入和存放中央银行款项利息收入占比分别为66.93%、24.85%和2.95%。

A. 客户贷款利息收入

客户贷款利息收入是本集团利息收入的最大组成部分。报告期内，客户贷款利息收入1,246.36亿元，同比增加47.71亿元，增幅3.98%，主要由于客户贷款平均余额同比增长10.69%。

B. 证券投资利息收入

报告期内，证券投资利息收入462.72亿元，同比增加26.52亿元，增幅6.08%，主要由于证券投资平均余额同比增长7.24%。

C. 存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项主要包括法定存款准备金和超额存款准备金。报告期内，存放中央银行款项利息收入54.99亿元，同比减少4.59亿元，降幅7.70%，主要由于存放中央银行款项平均余额同比降低4.24%，且存放中央银行款项年化平均收益率同比下降6个基点。

D. 存放、拆放同业及其他金融机构款项利息收入

报告期内，存放、拆放同业及其他金融机构款项利息收入98.22亿元，同比减少25.97亿元，降幅20.91%，主要由于存放、拆放同业及其他金融机构款项年化平均收益率同比下降79个基点。

(2) 利息支出

报告期内，本集团利息支出1,123.80亿元，同比增加5.80亿元，增幅0.52%。

A. 客户存款利息支出

客户存款是本集团主要资金来源。报告期内，客户存款利息支出719.96亿元，同比增加19.49亿元，增幅2.78%，占全部利息支出的64.06%。客户存款利息支出的增加，主要由于客户存款平均余额同比增长5.70%。

B. 同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出

报告期内，同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出260.58亿元，同比减少27.14亿元，降幅9.43%，主要由于同业及其他金融机构存放和拆入款项年化平均成本率下降49个基点。

C. 应付债券及其他利息支出

报告期内，应付债券及其他利息支出143.26亿元，同比增加13.45亿元，增幅10.36%，主要由于应付债券及其他平均余额同比增长28.01%。

3. 手续费及佣金净收入

手续费及佣金净收入是本集团营业收入的重要组成部分。报告期内，本集团继续大力推动盈利模式转型，收入来源更趋多元化。报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入242.77亿元，同比增加11.55亿元，增幅5.00%。管理类业务和代理类业务是本集团手续费及佣金收入的主要增长点。

下表列示了本集团在所示期间的手续费及佣金净收入的组成结构：

(人民币百万元)

	截至6月30日止6个月期间	
	2020年	2019年
银行卡	10,303	10,213
管理类	8,949	7,372
代理类	2,594	2,274
投资银行	2,030	2,632
担保承诺	1,381	1,437
支付结算	825	1,024
其他	133	118
手续费及佣金收入合计	26,215	25,070
减：手续费及佣金支出	(1,938)	(1,948)
手续费及佣金净收入	24,277	23,122

银行卡手续费收入103.03亿元，同比增加0.90亿元，增幅0.88%。

管理类手续费收入89.49亿元，同比增加15.77亿元，增幅21.39%，主要由于理财业务规模增长。

代理类手续费收入25.94亿元，同比增加3.20亿元，增幅14.07%，主要由于代销基金业务增长。

投资银行手续费收入20.30亿元，同比减少6.02亿元，降幅22.87%，主要由于投行类项目顾问费收入减少。

支付结算手续费收入8.25亿元，同比减少1.99亿元，降幅19.43%，主要是由于离岸结算业务收入减少。

4. 业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费348.60亿元，同比增加21.55亿元，增幅6.59%；本集团成本收入比为28.91%，同比下降0.14个百分点；如进一步对债券利息等收入免税影响进行还原，成本收入比较28.91%下降2个百分点左右。

下表列示了本集团在所示期间的业务及管理费的组成结构：

(人民币百万元)

	截至6月30日止6个月期间	
	2020年	2019年
职工薪酬及福利	12,676	13,570
业务费用	18,276	15,101
折旧与摊销	3,908	4,034
业务及管理费合计	34,860	32,705

5. 信用减值损失

报告期内，本集团信用减值损失333.33亿元，其中贷款信用减值损失311.34亿元，同比增加90.49亿元，增幅40.97%。今年年初以来，受新冠肺炎疫情等因素影响，全球经济增速放缓，国内经济也受到较大冲击。本行调整了对2020年及2021年宏观经济指标的预测及不同宏观情景间的权重，信用减值损失因此显著增加。

6. 所得税

报告期内，本集团所得税支出29.61亿元，同比减少28.50亿元，降幅49.04%。实际税率为7.41%，低于25%的法定税率，主要是由于本集团持有的国债和地方债利息等收入按税法规定为免税收益。

(二) 资产负债表主要项目分析

1. 资产

报告期末，本集团资产总额106,699.32亿元，较上年末增加7,643.32亿元，增幅7.72%。

下表列示了本集团在所示日期资产总额中主要组成部分的余额(拨备后)及其占比情况：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
发放贷款和垫款	5,602,356	52.51	5,183,653	52.34
金融投资	3,247,146	30.43	3,005,843	30.34
现金及存放中央银行款项	801,146	7.51	760,185	7.67
拆出资金	492,605	4.62	496,278	5.01
其他	526,679	4.93	459,641	4.64
资产总额	10,669,932	100.00	9,905,600	100.00

(1) 客户贷款

报告期内，本集团合理把握信贷投放总量、投向和节奏，贷款实现均衡平稳增长。

下表列示了本集团在所示日期客户贷款总额及构成情况：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2020年6月30日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(%)
公司类贷款	3,668,822	64.03	3,346,476	63.09	3,061,915	63.08
—短期贷款	1,301,639	22.72	1,189,543	22.43	1,170,200	24.11
—中长期贷款	2,367,183	41.31	2,156,933	40.66	1,891,715	38.97
个人贷款	1,829,406	31.93	1,754,765	33.08	1,635,627	33.69
—按揭	1,196,808	20.89	1,135,428	21.41	1,007,528	20.75
—信用卡	445,266	7.77	467,387	8.81	505,190	10.41
—其他	187,332	3.27	151,950	2.86	122,909	2.53
票据贴现	231,285	4.04	203,034	3.83	156,686	3.23
客户贷款总额	5,729,513	100.00	5,304,275	100.00	4,854,228	100.00

报告期末，本集团客户贷款余额57,295.13亿元，较上年末增加4,252.38亿元，增幅8.02%。其中，境内银行机构人民币贷款较上年末增加3,869.42亿元，增幅8.30%。

公司类贷款余额36,688.22亿元，较上年末增加3,223.46亿元，增幅9.63%，在客户贷款中的占比较上年末上升0.94个百分点至64.03%，其中，短期贷款增加1,120.96亿元，中长期贷款增加2,102.50亿元。

个人贷款余额18,294.06亿元，较上年末增加746.41亿元，增幅4.25%，在客户贷款中的占比较上年末下降1.15个百分点至31.93%。其中按揭贷款较上年末增加613.80亿元，增幅5.41%；信用卡贷款较上年末减少221.21亿元，降幅4.73%。

票据贴现较上年末增加282.51亿元，增幅13.91%。

地域集中度

本集团贷款主要集中在长江三角洲、环渤海经济圈和珠江三角洲地区。报告期末，上述三个地区贷款余额较上年末分别增长6.29%、6.56%和18.11%，占比分别为35.45%、15.74%和9.60%。

按担保方式划分的贷款分布情况

(除另有标明外，人民币百万元)

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
信用贷款	1,854,610	32.37	1,844,304	34.77
保证贷款	1,107,450	19.33	943,076	17.78
附担保物贷款	2,767,453	48.30	2,516,895	47.45
— 抵押贷款	1,966,636	34.32	1,926,508	36.32
— 质押贷款	800,817	13.98	590,387	11.13
合计	5,729,513	100.00	5,304,275	100.00

发放贷款和垫款信用减值准备情况

(人民币百万元)

	信用减值准备— 发放贷款和垫款
2020年1月1日余额	134,052
本期计提/(转回)	31,134
本期转入/(转出)	(350)
本期核销及转让	(23,787)
核销后收回	2,136
汇率影响	31
2020年6月30日余额	143,216

(2) 金融投资

报告期末，本集团金融投资净额32,471.46亿元，较上年末增加2,413.03亿元，增幅8.03%。

按性质划分的投资结构

(人民币百万元)

	2020年6月30日	2019年12月31日
债券	2,746,712	2,585,678
权益工具及其他	500,434	420,165
合计	3,247,146	3,005,843

按财务报表列报方式划分的投资结构

(除另有标明外, 人民币百万元)

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	519,544	16.00	406,498	13.52
以摊余成本计量的金融投资	1,940,765	59.77	1,929,689	64.20
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	786,837	24.23	669,656	22.28
合计	3,247,146	100.00	3,005,843	100.00

报告期末, 本集团债券投资余额27,467.12亿元, 较上年末增加1,610.34亿元, 增幅6.23%。未来, 基于对经济金融形势的研判, 本行将着力于存量结构调整、优化再投资。一是重点投资地方债, 一级优质流动性资产配置向国债倾斜。二是实时跟踪国家产业政策动向和企业经营状况变化, 做好信用债项目储备和投资安排。三是做大利率债的流量业务, 加快国债和政金债周转速度。四是优化投资结构, 择机置换部分低收益存量债券, 配置其他较高收益资产。

按发行主体划分的债券投资结构

(除另有标明外, 人民币百万元)

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
政府及中央银行	1,918,233	69.84	1,788,034	69.15
公共实体	28,527	1.04	29,797	1.15
同业和其他金融机构	643,111	23.41	634,303	24.53
法人实体	156,841	5.71	133,544	5.17
合计	2,746,712	100.00	2,585,678	100.00

报告期末, 本集团持有金融债券6,431.11亿元, 包括政策性银行债券2,375.93亿元和同业及非银行金融机构债券4,055.18亿元, 占比分别为36.94%和63.06%。

本集团持有的最大十只金融债券

(除另有标明外, 人民币百万元)

序号	债券名称	面值	年利率(%)	到期日	计提减值
1	2020年商业银行存款证	7,200	4.83	15/07/2020	28.65
2	2018年政策性银行债券	6,909	4.99	24/01/2023	1.03
3	2018年政策性银行债券	6,420	4.82	24/01/2021	0.95
4	2017年政策性银行债券	6,330	4.39	08/09/2027	0.91
5	2017年政策性银行债券	5,690	4.44	09/11/2022	0.83
6	2018年政策性银行债券	5,000	4.98	12/01/2025	0.74
7	2018年政策性银行债券	4,420	4.83	22/01/2021	0.65
8	2018年政策性银行债券	4,400	4.97	29/01/2023	0.66
9	2019年政策性银行债券	4,265	3.12	17/07/2022	0.63
10	2017年政策性银行债券	3,570	4.14	11/09/2020	0.53

(3) 抵债资产

下表列示了本集团在所示日期抵债资产的部分资料:

(人民币百万元)

	2020年6月30日	2019年12月31日
抵债资产原值	888	907
减: 抵债资产跌价准备	(140)	(148)
抵债资产净值	748	759

2. 负债

报告期末, 本集团负债总额98,558.00亿元, 较上年末增加7,511.12亿元, 增幅8.25%。其中客户存款较上年末增加4,850.82亿元, 增幅8.08%, 在负债总额中占比65.85%, 较上年末下降0.11个百分点; 同业及其他金融机构存放款项较上年末减少108.61亿元, 降幅1.18%, 在负债总额中占比9.24%, 较上年末下降0.88个百分点。

客户存款

客户存款是本集团最主要的资金来源。报告期末, 本集团客户存款余额64,901.52亿元, 较上年末增加4,850.82亿元, 增幅8.08%。从客户结构上看, 公司存款占比67.12%, 较上年末下降0.02个百分点; 个人存款占比32.84%, 较上年末上升0.04个百分点。从期限结构上看, 活期存款占比42.86%, 较上年末下降0.41个百分点; 定期存款占比57.10%, 较上年末上升0.43个百分点。

下表列示了本集团在所示日期客户存款总额及构成情况:

(除另有标明外, 人民币百万元)

	2020年6月30日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(%)
公司存款	4,356,311	67.12	4,031,784	67.14	3,944,098	68.90
—公司活期存款	1,952,384	30.08	1,835,688	30.57	1,748,857	30.55
—公司定期存款	2,403,927	37.04	2,196,096	36.57	2,195,241	38.35
个人存款	2,131,570	32.84	1,969,922	32.80	1,776,488	31.03
—个人活期存款	829,632	12.78	762,669	12.70	687,393	12.01
—个人定期存款	1,301,938	20.06	1,207,253	20.10	1,089,095	19.02
其他存款	2,271	0.04	3,364	0.06	3,903	0.07
客户存款总额	6,490,152	100.00	6,005,070	100.00	5,724,489	100.00

(三) 现金流量表主要项目分析

报告期末, 本集团现金及现金等价物余额2,483.13亿元, 较上年末增加805.78亿元。

经营活动现金流量为净流入1,193.58亿元, 同比多流入1,157.91亿元, 主要是同业存放款项及客户存款现金流入同比有所增加。

投资活动现金流量为净流出894.33亿元, 同比多流出103.45亿元, 主要是金融投资相关活动导致的现金净流出同比有所增加。

筹资活动现金流量为净流入494.83亿元, 同比多流入362.89亿元, 主要是本期发行债券及永续债的现金流入同比有所增加。

(四) 分部情况

1. 按地区划分的分部经营业绩

下表列示了本集团在所示期间各个地区分部的利润总额和营业收入:

(人民币百万元)

	截至6月30日止6个月期间			
	2020年		2019年	
	利润总额	营业收入 ¹	利润总额	营业收入 ¹
华北	6,307	11,867	6,683	11,158
东北	(96)	2,910	(787)	3,202
华东	14,466	52,943	17,177	45,976
华中及华南	9,757	21,229	12,399	20,147
西部	5,781	8,718	4,531	8,900
海外	4,350	7,241	4,850	7,298
总部	(607)	21,879	4,106	21,499
总计 ²	39,958	126,787	48,959	118,180

注:

1. 包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑及汇率产品净收益、保险业务收入、其他业务收入、资产处置收益和其他收益。下同。
2. 含少数股东损益。下同。
3. 因分部间收入分配考核规则的调整，同期比较数据已按照当期分配规则进行重述。

2. 按地区划分的分部存贷款情况

下表列示了本集团在所示日期按地区划分的存款余额和贷款余额:

(人民币百万元)

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	存款余额	贷款余额	存款余额	贷款余额
华北	1,069,704	721,654	1,064,499	689,601
东北	321,526	224,615	306,599	212,871
华东	2,284,030	1,989,225	2,126,127	1,830,275
华中及华南	1,560,588	1,265,117	1,363,673	1,106,903
西部	701,051	606,545	661,266	532,796
海外	549,645	385,018	465,096	391,517
总部	3,608	537,339	17,810	540,312
总计	6,490,152	5,729,513	6,005,070	5,304,275

3. 按业务板块划分的分部经营业绩

本集团的业务主要分成四类：公司金融业务、个人金融业务、资金业务和其他业务。

下表列示了本集团在所示期间按业务板块划分的利润总额和营业收入情况:

(除另有标明外，人民币百万元)

	截至6月30日止6个月期间			
	2020年		2019年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
营业收入	126,787	100.00	118,180	100.00
公司金融业务	55,202	43.54	53,283	45.09
个人金融业务	60,695	47.87	54,295	45.94
资金业务	10,062	7.94	9,831	8.32
其他业务	828	0.65	771	0.65
利润总额	39,958	100.00	48,959	100.00
公司金融业务	17,120	42.84	24,247	49.53
个人金融业务	13,801	34.54	15,914	32.50
资金业务	8,587	21.49	8,615	17.60
其他业务	450	1.13	183	0.37

注：因部分子公司业务所属分部划分口径的调整，同期比较数据已按照当期口径进行重述。

(五) 资本充足率

1. 资本充足率计量方法

本集团遵照银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其相关规定计量资本、风险加权资产和资本充足率。自2014年银保监会首次核准使用资本管理高级方法以来,本行按监管要求稳步推进高级方法的实施和深化应用,2018年经银保监会核准,结束资本管理高级方法并行期并扩大实施范围。

按照银保监会批准的资本管理高级方法实施范围,符合监管核准要求的信用风险采用内部评级法、市场风险采用内部模型法、操作风险采用标准法,内部评级法未覆盖的信用风险采用权重法,内部模型法未覆盖的市场风险采用标准法,标准法未覆盖的操作风险采用基本指标法。

2. 资本充足率计量范围

资本充足率的计算范围包括本集团境内外所有分支机构及金融机构类附属子公司(不含保险公司)。

3. 资本充足率计量结果

报告期末,本集团资本充足率14.57%,一级资本充足率12.18%,核心一级资本充足率10.63%,均满足监管要求。

(除另有标明外,人民币百万元)

	本集团	本银行
核心一级资本净额	699,433	605,610
一级资本净额	801,083	705,480
资本净额	958,388	857,285
核心一级资本充足率(%)	10.63	10.12
一级资本充足率(%)	12.18	11.79
资本充足率(%)	14.57	14.33

注:中国交银保险有限公司和交银康联人寿保险有限公司不纳入并表范围。

4. 风险加权资产

(人民币百万元)

	2020年6月30日
信用风险加权资产	6,031,651
市场风险加权资产	196,941
操作风险加权资产	348,558
因应用资本底线而额外增加的风险加权资产	0
风险加权资产合计	6,577,150

5. 信用风险暴露

(1) 内评法覆盖部分风险暴露

(人民币百万元)

	2020年6月30日
公司风险暴露	4,354,738
金融机构风险暴露	1,070,077
零售风险暴露	2,115,145
合计	7,539,960

(2) 内评法未覆盖部分风险暴露

(人民币百万元)

	2020年6月30日
表内信用风险	4,003,975
其中：资产证券化	16,962
表外信用风险	57,882
交易对手信用风险	112,047
内部评级法未覆盖的信用风险暴露合计	4,173,904

6. 市场风险资本要求

(人民币百万元)

风险类型	资本要求
内部模型法覆盖部分	10,837
内部模型法未覆盖部分	4,918
合计	15,755

7. 风险价值(VaR)情况

本集团采用历史模拟法计量风险价值(VaR)和压力风险价值(SVaR)，历史观察期均为1年，持有期为10个工作日，单尾置信区间为99%。

(人民币百万元)

	2020年1-6月	
	风险价值 (VaR)	压力风险价值 (SVaR)
报告期末市场风险的风险价值	1,813	1,844
报告期内最高风险价值	1,875	2,126
报告期内最低风险价值	968	1,734
报告期内平均风险价值	1,270	1,926

本集团资本计量的更多信息，请见附录“资本充足率、杠杆率、流动性覆盖率和净稳定资金比例信息补充资料”。

(六) 杠杆率

本集团依据银保监会《商业银行杠杆率管理办法(修订)》计量杠杆率。报告期末,本集团杠杆率6.99%,满足监管要求。

(除另有标明外,人民币百万元)

	2020年 6月30日	2020年 3月31日	2019年 12月31日	2019年 9月30日
一级资本净额	801,083	808,639	789,546	771,897
调整后的表内外资产余额	11,459,393	11,262,732	10,631,020	10,655,770
杠杆率(%)	6.99	7.18	7.43	7.24

本集团杠杆率的更多信息,请见附录“资本充足率、杠杆率、流动性覆盖率和净稳定资金比例信息补充资料”。

(七) 根据证监会要求列示的有关信息

1. 衍生金融工具

(人民币百万元)

2020年6月30日	套期工具			非套期工具		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
外汇及商品合约	20,019	222	(306)	2,720,265	10,394	(14,833)
利率合约及其他	185,449	42	(8,135)	3,898,319	17,472	(18,029)
合计	205,468	264	(8,441)	6,618,584	27,866	(32,862)

2019年12月31日	套期工具			非套期工具		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
外汇及商品合约	15,715	66	(134)	2,157,883	15,718	(20,289)
利率合约及其他	135,455	359	(1,828)	3,691,532	4,794	(4,173)
合计	151,170	425	(1,962)	5,849,415	20,512	(24,462)

2. 承诺及或有事项

(人民币百万元)

	2020年6月30日	2019年12月31日
信贷承诺及财务担保	1,578,281	1,472,170
其中: 贷款承诺	59,979	55,864
信用卡承诺	763,213	736,039
信用证承诺	154,471	139,948
开出保函及担保	292,601	268,812
承兑汇票	308,017	271,507
资本性承诺	59,312	60,310

3. 其他

- (1) 对外股权投资总体分析。报告期末,本集团对外长期股权投资余额47.45亿元,较上年末增加1.45亿元。本集团对外股权投资变动情况参见财务报表附注五、10。
- (2) 报告期内,本集团不存在有关附属公司、联营公司及合营公司的重大收购及出售。
- (3) 本集团部分资产被用作同业间卖出回购及其他负债业务有关的质押的担保物。除此之外,本报告期内,本行无其他需要披露的重大资产抵押情况。
- (4) 本集团投资或发起持有的未纳入合并范围的基金、理财产品、信托及资管计划等结构化主体情况载于财务报表附注五、57;本集团资产证券化业务情况载于财务报表附注五、55。
- (5) 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及说明。

适用 不适用

三、体制机制与业务产品创新

(一) 加强顶层设计,优化架构职能

本行围绕党的十九届四中全会提出的“建立具有高度适应性、竞争力、普惠性的现代金融体系”目标要求,深入贯彻落实主题教育成果,深化改革,创新机制,提升服务实体经济和价值创造能力。

1. 加强组织领导,完善顶层设计。

扩大深化改革领导小组成员范围,单独设立深化改革领导小组办公室,加强顶层设计和整体谋划。以党建引领发展,先后实施巡视巡察、党建职能与架构改革,巡视巡察制度建设进一步完善,党的领导和公司治理融合贯通。

2. 立足服务提升,强化战略执行。

围绕“创造共同价值、提供最好服务”的战略要义,实施北京管理部和总行战略客户部改革,强化集团客户全球一体化经营职能;优化金融市场业务职能架构,强化境内外、本外币金融市场业务的一体化管理。

3. 打造“主场”优势,服务国家战略。

为进一步发挥集团在长三角地区的主场优势,升格长三角推进办为长三角一体化管理总部,联动区域分行,压实管理职责,更好服务国家区域发展战略。为助力和服务上海自贸区新片区建设,充分发挥交行业务资格优势,推动实施离岸自贸区业务职能优化。

4. 加强组织保障,推动科技赋能。

实施金融科技体制机制与职能架构改革,推进金融科技统筹规划、顶层设计和一体化管理,搭建“两部三中心一公司一研究院一办¹”的集团金融科技总体架构,强化科技对经营管理的支撑。

¹ 金融科技部、数据管理与应用部;软件开发中心、数据中心(系统运营中心)、测试中心;交银金融科技有限公司;金融科技创新研究院;信息科技发展规划办。

5. 加快机制创新，释放管理效能。

启动预财资负、营运渠道、风险授信职能与架构改革，聚焦痛点问题，理清职责边界，释放管理效能，提升全行财务计划统筹能力、网点综合化转型合力与风险管理专业化水平。

(二) 业务产品创新

1. 公司金融业务创新情况

公司金融 推出在线融资延期还本付息、发票管家等产品，创新迭代在线保理、在线流贷、在线贴现功能。创新交e保企业在线支付结算方式，链接线上融资，实现电商业务领域新突破。发行全国银行间市场首单绿色项目收益票据，创设上海首单挂钩民企中期票据的CRMW，支持企业复工复产。结合大数据与区块链技术，提升风险监测、识别与预警能力。

资产托管 布局上海金ETF基金、MOM基金等公募基金托管产品，创新开展QDIE、QFLP等跨境托管业务。应用大数据、分布式等新技术，打造智慧托管数据平台，引领托管系统转型升级。

普惠金融 推出企业版税融通产品，扩大对首贷、信用贷款、无还本续贷、中长期贷款等服务支持。推动线上产品创新和线下普惠业务网点全覆盖，报告期末，线上产品余额较上年末增加335亿元，普惠信贷业务网点覆盖率92%。

2. 个人金融业务创新情况

个人贷款 优化“惠民贷”消费信贷产品业务流程，实现H5、小程序申请额度、信用支付等服务。创新推出个人活期富融资贷款和个人净值型理财质押贷款，在线申请、秒批秒贷、随借随还。

财富管理 优选持营权益类基金平均收益23.6%，持续跑赢市场同类产品均值和市场指数；推出基金组合产品，报告期内基金组合销售规模50.57亿元。启动代理车险业务，促进ETC客户交叉销售。丰富个人养老金融产品，形成养老存款、养老理财、养老FOF基金、养老年金保险4大养老产品体系。围绕家庭“现金、保障、投资、保值”四大账户，为不同风险偏好客户给予资产配置建议。报告期内，理财、基金、保险、信托等财富管理产品规模增量同比提升162.84%，在AUM增量中占比54.06%，成为AUM增长新引擎。

个人支付 上线刷脸付支付方式。推出中小商户整合优惠服务方案，快速开通慈善机构捐款通道。打造电话、视频回访功能，实现对商户的非接触远程回访营销。推出手机银行扫描微信收款码的支付功能，延伸客户支付场景。

私人银行 推出“臻承”系列保险金信托业务，兼具保险人身保障、杠杆较高与信托资产保护、灵活传承的功能。为客户创新定制家族信托服务，在服务架构、分配场景等方面实现多点创新突破，满足高净值客户财富保障和稳健传承的个性化需求。

信用卡 顺利通过由中国信息通信研究院主导的《研发运营一体化(DevOps)能力成熟度模型》持续交付三级评估，持续交付能力达到国内领先水平。

在线服务 自主创新手机银行小程序，通过向第三方合作商户提供标准API(应用程序编程接口)，将商户自有平台和场景快捷引入手机银行。报告期内，手机银行小程序面向合作商户开放6大类20余种交易能力。探索直播带货模式，报告期内，累计直播225场次，累计观看流量130万人次，部分单场直播产品销售额破亿元。

3. 同业与金融市场业务创新情况

同业与金融市场业务 代理首家境外投资者参与上海清算所人民币利率互换中央对手清算。被选为新三板风险基金专户唯一存管银行。成为中国金融期货交易所首批交易结算会员之一，达成商业银行国债期货首日交易。首批参与银行间市场利率期权交易，上线代客人民币利率期权业务。达成多笔外汇市场创新业务的首日、首单交易，包括CFETS G10 ODM交易、挂钩SOFR和CIROR的人民币外汇货币掉期和外币利率互换业务、外币对标准化掉期交易等。达成市场首单跨托管机构质押式回购交易。首批与华夏、前海开源、广发等6家基金公司签署黄金ETF(交易型开放式证券投资基金)合作协议，成为支持黄金ETF家数最多的商业银行。

资产管理 发行长三角系列特色产品，设计发布“中证交银理财粤港澳大湾区指数”并推出相关理财产品。创新推出养老专项理财产品，满足已老、未老客群不同养老理财诉求。

四、风险管理

本集团以“打赢疫情防控和风险管理两个攻坚战”为目标，深化风险授信与反洗钱管理改革、强化疫情下的资产质量管理、创新风险管理技术工具、加强内控案防工作力度，提升抵御风险的能力，守住了不发生系统性区域性风险的底线。

(一) 风险偏好

本行董事会将“稳健、平衡、合规、创新”确立为全行总体风险偏好，设立收益、资本、质量、评级四维风险容忍度，并进一步对信用、市场、操作、流动性、银行账簿利率、信息科技、国别(经济体)、声誉等各类风险设定具体风险限额指标，以定期掌控总体风险变化。

本集团本着合规经营的理念，坚持审慎稳健的风险偏好，积极服务实体经济，严格控制各类风险，持续全面深化改革，守住了不发生系统性风险的底线。

(二) 风险管理架构

本行董事会承担风险管理最终责任和最高决策职能，并通过下设的风险管理与关联交易控制委员会掌握全行风险状况。本行高管层设立风险管理委员会，即全面风险管理委员会及其下设的各类专业风险管理委员会，以及贷款与投资评审、风险资产审查两类业务审查委员会。各省直分行、海外行、子公司和直营机构参照上述框架，相应设立风险管理委员会。除全面风险管理委员会全体会议外，省直分行还设立全面风险管理委员会常务会议，作为一把手和班子成员研究防控本单位系统性区域性风险、决策风险管理重大事项的主要载体。

全面风险管理委员会与其他委员会之间，以及总分机构委员会之间建立“领导与执行、指导与报告”机制，形成整体统一、有机协调的风险管理体系，确保全行风险管理要求的执行落实。

(三) 风险管理工具

本集团高度重视风险管理工具、信息系统和计量模型建设与应用。以金融科技助力风险管理。积极引进各类风险信息数据，探索运用大数据、人工智能和知识图谱等先进技术构建模型，升级覆盖全集团的统一风险监测体系，提升风险管理智慧化水平。

报告期内，通过创新数据挖掘，加强信息整合，增强信用风险管控能力。强化中台系统对市场风险、银行账簿利率风险与流动性风险的监测。加大操作风险管理工具在业务管理中的应用。利用各类信息系统强化对营运、欺诈、洗钱等风险的实时控制，提升风险管理实效。

报告期内，推进风险计量体系建设。制定《交通银行风险计量统一管理办法》，加强风险计量全集团统一管理。建立风险收益指标的计算体系和运用机制，强化风险收益平衡。本集团将持续完善覆盖各类主要风险的计量模型及管理体系，开展模型运行监控和分析，不断进行模型优化，推进风险计量成果在全行战略规划、结构调整、业务决策、绩效考核、经营管理等方面深化应用。

(四) 信用风险管理

信用风险是本集团面临的主要风险之一。本集团坚决贯彻党中央和国务院决策部署，紧密对接国家政策和市场变化，动态更新授信与风险政策纲要、行业投向指引，做好“一行一策”落地工作。建立“全覆盖、全流程、专业化、责任制”风险管理体系，优化授信流程，提高审批效率。综合运用总量管控、名单制、限额领额等手段，加强对信用卡、产能过剩、房地产、跨境业务、政府隐性债务等重点领域和敏感行业的管控力度，强化区域风险管控。

加强疫情下资产质量管理。推进纾困政策合规运用，加强临期管理、准确实施贷款分类。建立按月动态排查机制，提前掌握受疫情影响的潜在风险客户和实质性风险客户，分类分级、逐户落实管控责任，提前采取处置化解措施。

着力风险化解。报告期内，处置不良贷款343.23亿元，其中核销237.9亿元。运用市场化债转股手段，成功化解丹东港、青海盐湖股份等大额风险项目。

本集团根据银保监会《贷款风险分类指引》的监管要求，按照风险程度对信贷资产实行五级分类管理，即正常、关注、次级、可疑和损失五类，其中后三类称为不良贷款，其实质是判断信贷资产本息及时足额偿还的可能性。对公司类信贷资产，本行以监管核心定义为基础，参照内部评级结果和逐笔拨备情况，审慎确定风险分类。对零售类信贷资产(含信用卡)，本行以脱期法为基础，结合贷款逾期账龄和担保方式进行五级分类管理。

报告期内，受新冠肺炎疫情等因素影响，部分客户风险加速暴露，本行信贷资产质量承压较为明显。报告期末，本集团不良贷款余额962.92亿元，不良贷款率1.68%，分别较上年末增加182.49亿元、上升0.21个百分点。

贷款五级分类分布情况

(除另有标明外, 人民币百万元)

五级分类	2020年6月30日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常类贷款	5,531,412	96.54	5,111,715	96.37	4,662,605	96.06
关注类贷款	101,809	1.78	114,517	2.16	119,111	2.45
正常贷款合计	5,633,221	98.32	5,226,232	98.53	4,781,716	98.51
次级类贷款	42,800	0.74	16,963	0.32	13,711	0.28
可疑类贷款	36,418	0.64	42,508	0.80	38,456	0.79
损失类贷款	17,074	0.30	18,572	0.35	20,345	0.42
不良贷款合计	96,292	1.68	78,043	1.47	72,512	1.49
合计	5,729,513	100.00	5,304,275	100.00	4,854,228	100.00

按业务类型划分的贷款及不良贷款分布情况

(除另有标明外, 人民币百万元)

	2020年6月30日				2019年12月31日			
	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率(%)	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率(%)
公司类贷款	3,668,822	64.03	74,815	2.04	3,346,476	63.09	59,443	1.78
个人贷款	1,829,406	31.93	21,368	1.17	1,754,765	33.08	18,574	1.06
—按揭	1,196,808	20.89	4,831	0.40	1,135,428	21.41	4,038	0.36
—信用卡	445,266	7.77	12,924	2.90	467,387	8.81	11,135	2.38
—个人经营类贷款	87,420	1.53	1,694	1.94	55,560	1.05	1,647	2.96
—其他	99,912	1.74	1,919	1.92	96,390	1.81	1,754	1.82
票据贴现	231,285	4.04	109	0.05	203,034	3.83	26	0.01
合计	5,729,513	100.00	96,292	1.68	5,304,275	100.00	78,043	1.47

报告期末, 公司类不良贷款余额748.15亿元, 较上年末增加153.72亿元, 不良贷款率2.04%, 较上年末上升0.26个百分点。个人不良贷款余额213.68亿元, 较上年末增加27.94亿元, 不良贷款率1.17%, 较上年末上升0.11个百分点。

按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

(除另有标明外, 人民币百万元)

	2020年6月30日				2019年12月31日			
	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率(%)	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率(%)
公司类贷款	3,668,822	64.03	74,815	2.04	3,346,476	63.09	59,443	1.78
交通运输、仓储和邮政业	677,212	11.82	8,369	1.24	637,943	12.03	8,665	1.36
制造业	695,092	12.12	30,114	4.33	601,143	11.33	24,711	4.11
租赁和商务服务业	539,270	9.41	7,162	1.33	508,863	9.59	2,428	0.48
水利、环境和公共设施管理业	323,342	5.64	198	0.06	284,797	5.37	124	0.04
房地产业	320,728	5.60	4,588	1.43	264,495	4.99	877	0.33
批发和零售业	222,936	3.89	11,383	5.11	221,381	4.17	11,601	5.24
电力、热力、燃气及水生产和供应业	218,600	3.82	2,117	0.97	215,642	4.07	1,210	0.56
建筑业	157,219	2.74	2,098	1.33	135,998	2.56	2,099	1.54
采矿业	122,389	2.14	4,231	3.46	117,555	2.22	2,999	2.55
金融业	113,221	1.98	11	0.01	107,865	2.03	11	0.01
科教文卫	109,823	1.92	1,145	1.04	96,875	1.83	728	0.75
其他	94,468	1.65	2,292	2.43	93,314	1.76	2,515	2.70
住宿和餐饮业	34,041	0.59	657	1.93	32,259	0.61	1,051	3.26
信息传输、软件和信息技术服务业	40,481	0.71	450	1.11	28,346	0.53	424	1.50
个人贷款	1,829,406	31.93	21,368	1.17	1,754,765	33.08	18,574	1.06
票据贴现	231,285	4.04	109	0.05	203,034	3.83	26	0.01
贷款和垫款总额	5,729,513	100.00	96,292	1.68	5,304,275	100.00	78,043	1.47

按地区划分的贷款及不良贷款分布情况

(除另有标明外, 人民币百万元)

	2020年6月30日				2019年12月31日			
	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率(%)	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率(%)
华北	721,654	12.60	8,028	1.11	689,601	13.00	5,506	0.80
东北	224,615	3.92	10,378	4.62	212,871	4.01	13,826	6.50
华东	1,989,225	34.71	32,721	1.64	1,830,275	34.51	21,573	1.18
华中及华南	1,265,117	22.08	16,984	1.34	1,106,903	20.87	14,419	1.30
西部	606,545	10.59	11,435	1.89	532,796	10.04	10,373	1.95
海外	385,018	6.72	3,824	0.99	391,517	7.38	1,213	0.31
总部	537,339	9.38	12,922	2.40	540,312	10.19	11,133	2.06
贷款和垫款总额	5,729,513	100.00	96,292	1.68	5,304,275	100.00	78,043	1.47

东北和西部地区不良贷款率较上年末下降, 其它区域不良贷款率均有所上升。

逾期贷款和垫款

(除另有标明外, 人民币百万元)

逾期期限	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
3个月以内	22,638	0.40	28,923	0.55
3个月至1年	43,216	0.75	28,618	0.53
1年至3年	25,300	0.44	23,661	0.45
3年以上	8,726	0.15	9,318	0.18
合计	99,880	1.74	90,520	1.71

报告期末, 逾期贷款余额998.80亿元, 较上年末增加93.60亿元, 逾期率1.74%, 较上年末上升0.03个百分点, 其中: 逾期3个月以上贷款余额772.42亿元, 比上年末增加156.45亿元。

重组贷款

(除另有标明外, 人民币百万元)

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
重组贷款	9,178	0.16	7,634	0.14
其中: 逾期超过3个月的重组贷款	4,361	0.08	1,949	0.04

贷款迁徙率

(%)	2020年上半年	2019年	2018年
正常类贷款迁徙率	1.14	1.71	1.85
关注类贷款迁徙率	30.28	29.76	30.01
次级类贷款迁徙率	13.80	42.76	88.62
可疑类贷款迁徙率	6.48	10.92	15.36

注: 根据银保监会《关于印发非现场监管指标定义及计算公式的通知》计算。

信用风险集中度

报告期末，本集团对最大单一客户的贷款总额占集团资本净额的3.98%，对最大十家客户的贷款总额占集团资本净额的17.55%。下表列示了报告期末前十大单一借款人贷款情况。

(除另有标明外，人民币百万元)

2020年6月30日			
	行业	金额	占贷款总额比例 (%)
客户A	交通运输、仓储和邮政业	38,157	0.67
客户B	电力、热力、燃气及水生产和供应业	26,300	0.46
客户C	制造业—电子	25,089	0.44
客户D	交通运输、仓储和邮政业	15,970	0.28
客户E	交通运输、仓储和邮政业	12,295	0.21
客户F	交通运输、仓储和邮政业	12,000	0.21
客户G	交通运输、仓储和邮政业	9,928	0.17
客户H	租赁和商务服务业	9,850	0.17
客户I	交通运输、仓储和邮政业	9,585	0.17
客户J	租赁和商务服务业	9,000	0.16
十大客户合计		168,174	2.94

(五) 市场风险管理

市场风险是指因利率、汇率、商品价格和股票价格等的不利变动而使银行表内外业务发生损失的风险。本集团面临的主要市场风险是利率风险和汇率风险。

本集团市场风险管理的目标是根据董事会确定的风险偏好，主动识别、计量、监测、控制和报告市场风险，通过采用限额管理、风险对冲和风险转移等方法 and 手段将市场风险控制可在可承受的范围内，并在此基础上追求经风险调整后的收益最大化。

本集团对汇率风险和交易账簿的一般利率风险采用内部模型法计量，对内部模型法未覆盖部分的市场风险采用标准法计量。内部模型法采用历史模拟法计量风险价值(VaR)和压力风险价值(SVaR)，历史观察期均为1年，持有期为10个工作日，单尾置信区间为99%。每日及时采集全行资金交易头寸和最新市场数据进行头寸估值和敏感性分析；每日采用历史模拟法从风险因素、投资组合和产品等维度分别计量市场风险的风险价值并开展返回测试，验证风险价值模型的准确性。内部模型法结果应用于资本计量、限额监控、绩效考核、风险监控和分析等。

报告期内，本集团持续完善市场风险管理制度体系，加强海外行市场风险管理，强化金融市场剧烈波动下的敞口监控和风险预警，严守市场风险各项限额；优化市场风险管理信息系统，推进市场风险大中台系统建设，完善市场风险管理模型和配置；密切跟进国内外市场风险监管的新动态，持续开展市场风险定量测算，深入分析市场风险监管新趋势落地可能带来的挑战。

(六) 流动性风险管理

本集团流动性风险管理的治理结构包括：由董事会及其专门委员会、高级管理层组成的决策机构，由监事会、审计监督局组成的监督机构，由财务管理部、金融市场部、风险管理部、营运与渠道管理部、各分支机构、各附属机构及各项业务总行主管部门等组成的执行机构。

本集团流动性风险管理目标是建立健全流动性风险管理体系，对法人和集团层面、各附属机构、各分支机构、各业务条线的流动性风险进行有效识别、计量、监测和控制，确保流动性需求能够及时以合理成本得到满足。

本集团每年根据经营战略、业务特点、财务实力、融资能力、总体风险偏好及市场影响力等因素，确定流动性风险偏好。根据流动性风险偏好，制定书面的流动性风险管理策略、政策和程序。流动性风险管理的策略和政策涵盖表内外各项业务，以及境内外所有可能对流动性风险产生重大影响的业务部门、分支机构和附属机构，并包括正常情况和压力状况下的流动性风险管理。

报告期内，本集团认真落实银保监会《商业银行流动性风险管理办法》要求，保持各项业务协调发展，整体流动性风险状况较为稳健，流动性比例、流动性覆盖率、净稳定资金比例、流动性匹配率均满足监管要求。本集团根据监管政策要求以及全行深化改革需要，进一步加强全表流动性风险管理：提前预判，做好现金流测算和分析；统筹调度，做好融资管理和优质流动性资产管理；持续监测，确保日间流动性安全，流动性限额可控；定期开展流动性风险压力测试，测试结果显示本行在多种压力情景下的流动性风险均处在可控范围内。

报告期末，本集团流动性比例指标如下表：

	标准值	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日
流动性比例(%)	≥25	72.44	72.92	68.73

注：根据银保监会监管口径计算。

流动性覆盖率指标为合格优质流动性资产与未来30天现金净流出量之比。本集团合格优质流动性资产主要包括现金、存放于中央银行且在压力情景下可以提取的准备金、以及满足《商业银行流动性风险管理办法》中一级和二级资产定义的债券。根据《商业银行流动性风险管理办法》要求，资产规模不小于2,000亿元的商业银行应当持续达到流动性覆盖率不低于100%的最低监管标准。本集团2020年第二季度流动性覆盖率日均值为126.53%（本季度计算该平均值所依据的每日数值的个数为91个），较上季度下降3.2个百分点，主要是由于合格优质流动性资产减少。

净稳定资金比例指标为可用的稳定资金与所需的稳定资金之比；旨在确保商业银行具有充足的稳定资金来源，以满足各类资产和表外风险敞口对稳定资金的需求。根据《商业银行流动性风险管理办法》要求，资产规模不小于2,000亿元的商业银行应该持续达到净稳定资金比例不低于100%的最低监管标准。本集团2020年第一季度净稳定资金比例为109.72%，较上季度下降0.3个百分点，主要是由于贷款和证券增加。2020年第二季度净稳定资金比例为109.77%，较上季度上升0.05个百分点，主要是由于批发融资增加。

2020年第二季度流动性覆盖率及各明细项目的平均值、2020年第一、第二季度净稳定资金比例及各明细项目请见附录“资本充足率、杠杆率、流动性覆盖率和净稳定资金比例信息补充资料”章节。

(七) 操作风险管理

本集团建立与全行业务性质、规模和产品复杂程度相适应的完整操作风险管理体系，规范操作风险与控制自我评估、损失数据收集、关键风险指标监控及操作风险事件管理的工作流程。报告期内，本集团强化操作风险管理。完善操作风险分类管理和评估考核机制，加强对重点领域操作风险监测评估。建立境内外一体化业务连续性管理体系，外包风险管理机制覆盖至全集团。

(八) 法律合规与反洗钱

本集团高度重视法律合规风险管理，董事会、高级管理层及下设专门委员会审议或听取法律合规重大事项，部署并推动法律合规重点工作。报告期内，本集团强化重点领域、关键区域、重要环节的法律合规风险管控，加强境外合规管理长效机制建设，推进合规文化建设，增强经营管理的法律合规保障。

报告期内，本集团进一步强化反洗钱(制裁合规)管理，完善总行反洗钱管理架构，优化反洗钱工作流程，强化反洗钱管理与业务融合，提升反洗钱数据治理能力，推进反洗钱系统建设。

(九) 声誉风险管理

本集团建立健全声誉风险管理体系，有效防范由经营管理及其它行为或外部事件导致利益相关方进行负面评价的风险，妥善处置各类声誉风险事件。

本集团持续完善声誉风险管理体系和机制，加强声誉风险识别、预警、评估和监测，适时调整应对策略和措施。报告期内，负面舆情应对积极有效，声誉风险控制得当，未发生重大声誉风险事件。

(十) 跨业跨境与国别风险管理

本集团通过建立“统一管理、分工明确、工具齐全、IT支持、风险量化、实质并表”的跨业跨境风险管理体系，推动各子公司、海外机构风险管理兼顾集团统一要求和各自监管当局特别要求，防范跨业和跨境经营可能引发的额外风险。

报告期内，本集团加强跨业跨境风险管理。针对海外疫情仍在蔓延带来的不确定性，加强境外机构疫情防控，保障业务平稳运营。加强境外机构流动性、业务连续性、资产质量和员工防疫等重点领域工作。提升集团并表管理，印发《交通银行并表管理办法(2020年版)》，持续优化并表管理系统，加强对子公司并表管理工作的指导与考核。做实国别风险管理，完善国别风险限额方案，定期监测国别风险敞口，开展国别风险评级、评估和提示。

(十一) 大额风险暴露管理

本集团认真落实银保监会《商业银行大额风险暴露管理办法》要求，高度重视大额风险暴露管理工作，积极推进管理系统建设，完善管理流程和组织架构，对各类客户的大额风险暴露管理要求和管理责任进行具体区分，提升集团防范系统性区域性风险的能力。报告期内，本集团大额风险暴露各项指标均符合监管要求。

五、主要子公司情况

交银施罗德基金管理有限公司 成立于2005年8月, 注册资本2亿元, 本行、施罗德投资管理有限公司和中国国际海运集装箱(集团)股份有限公司出资比例分别为65%、30%、5%, 主要经营基金募集、基金销售、资产管理业务。报告期末, 公司总资产48.65亿元, 净资产39.79亿元, 报告期内实现净利润4.99亿元。

交银国际信托有限公司 2007年10月开业, 注册资本57.65亿元, 本行和湖北省交通投资集团有限公司分别持有85%和15%的股权, 主要经营信托贷款、投资基金信托、应收账款融资、房地产信托、家族信托、慈善信托、信贷及企业资产证券化、受托境外理财(QDII)、私人股权投资信托业务。报告期末, 公司总资产144.17亿元, 管理资产规模(AUM)7,056.96亿元, 报告期内实现净利润6.13亿元。

交银金融租赁有限责任公司 本行全资子公司, 2007年12月开业, 注册资本140亿元, 主要经营航空、航运及能源电力、交通基建、装备制造、民生服务等重点领域内的融资租赁及经营租赁业务。报告期末, 公司总资产2,774.23亿元, 净资产311.97亿元, 报告期内实现净利润15.90亿元。

交银康联人寿保险有限公司 2010年1月成立, 注册资本51亿元, 本行和澳大利亚康联集团分别持股62.50%和37.50%, 主要经营人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务, 以及上述业务的再保险业务。报告期末, 公司总资产644.72亿元, 净资产68.08亿元, 报告期内实现净利润3.21亿元。

交银国际控股有限公司 成立于1998年6月(原为交通证券有限公司, 2007年5月更名为交银国际控股有限公司), 2017年5月19日在香港联交所主板挂牌上市。报告期末, 本行对交银国际控股有限公司持股比例为73.14%。公司主要经营证券经纪及保证金融资、企业融资及承销、资产管理及顾问、投资及贷款业务。公司的经营业绩及相关情况, 请见2020年8月26日在香港联交所发布的业绩公告。

中国交银保险有限公司 本行全资子公司, 2000年11月成立, 注册资本4亿港元, 主要经营经香港保险业监管局批准的所有种类一般保险业务。报告期末, 公司总资产8.19亿港元, 净资产5.63亿港元, 报告期内实现净利润658万港元。

交银金融资产投资有限公司 本行全资子公司, 成立于2017年12月, 注册资本100亿元, 系国务院确定的首批试点银行债转股实施机构, 主要经营债转股及其配套支持业务。报告期末, 公司总资产452.30亿元, 净资产102.90亿元, 报告期内实现净利润1.95亿元。

交银理财有限责任公司 本行全资子公司, 成立于2019年6月, 注册资本80亿元, 主要经营发行公募理财产品、发行私募理财产品、理财顾问和咨询等资产管理相关业务。报告期末, 公司总资产84.72亿元, 净资产83.91亿元, 报告期内实现净利润3.04亿元。

大邑交银兴民村镇银行有限责任公司 2008年9月开业, 实收资本6,000万元, 本行持股比例61%。

浙江安吉交银村镇银行股份有限公司 2010年4月开业, 注册资本1.8亿元, 本行持股比例51%。

新疆石河子交银村镇银行股份有限公司 2011年5月开业, 注册资本1.5亿元, 本行持股比例51%。

青岛崂山交银村镇银行股份有限公司 2012年9月开业，注册资本1.5亿元，本行持股比例51%。

以上四家村镇银行的经营经营范围包括吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银保监会批准的其他业务。报告期末，四家村镇银行资产总额84.18亿元，净资产6.46亿元，客户存款余额72.24亿元，客户贷款余额47.04亿元。

六、展望

2020年以来，新冠肺炎疫情蔓延各国，全球经济遭遇自2008年国际金融危机以来的最大冲击。随着国内疫情防控常态化和需求逐渐改善，经济增长动能正在恢复，全年中国经济能够实现正增长。总体来看，银行业机遇与挑战并存。

下半年，本集团将继续以新发展理念为引领，聚焦价值创造，坚持稳健经营，抓好上海主场、金融科技两个关键词，做强盈利能力、加快风险处置，持续为股东、客户和员工创造价值。

一是稳收入。通过资产端调结构、稳收益，负债端强管控、降成本，收入端做交易、扩流量，区域上做“主场”、提高影响力，向精细化管理要效益，促进客户在交行的“体内循环”，增强创收能力。

二是控风险。加快存量不良贷款出清，创新保全手段；强化增量防控，加强集团信用风险统一扎口管理；升级智慧风控，锻造风险管理核心能力；保持高压态势，锻造全员案防合规文化。

三是抓客户。做到服务方案与营销组织的“有效集成”，加快从传统“信用中介”向“综合金融服务提供商”转变，实现集群式合作和价值链渗透，强化头部产品与长尾客群的对接，构建交行产品生态圈。

四是转模式。继续强化科技思维，推动金融科技能力在业务一线落实落地，通过科技全面重塑经营管理；积极参与金融科技监管试点项目；加快数据中台建设和监管数据集市建设，健全行内外数据交互机制。

普通股变动及主要股东持股情况

一、普通股股份变动情况

报告期末，本行普通股股份总数74,262,726,645股，其中：A股股份39,250,864,015股，占比52.85%；H股股份35,011,862,630股，占比47.15%。本行普通股股份均为无限售条件可流通股份。

	2020年6月30日		报告期内增减	2019年12月31日	
	数量(股)	比例(%)		数量(股)	比例(%)
一、有限售条件股份	—	—	—	—	—
二、无限售条件股份	74,262,726,645	100.00	—	74,262,726,645	100.00
1、人民币普通股	39,250,864,015	52.85	—	39,250,864,015	52.85
2、境内上市的外资股	—	—	—	—	—
3、境外上市的外资股	35,011,862,630	47.15	—	35,011,862,630	47.15
三、股份总数	74,262,726,645	100.00	—	74,262,726,645	100.00

二、普通股股东情况

报告期末，本行普通股股东总数362,171户，其中：A股股东总数328,269户，H股股东总数33,902户。

(一) 报告期末前十名普通股股东持股情况¹

股东名称(全称)	报告期内增减(股)	期末持股数量(股)	比例(%)	股份类别	质押或	股东性质
					冻结情况	
中华人民共和国财政部	—	13,178,424,446	17.75	A股	无	国家
	—	4,553,999,999	6.13	H股	无	
香港中央结算(代理人)有限公司 ²	1,819,761	14,970,008,105	20.16	H股	未知	境外法人
香港上海汇丰银行有限公司 ³	—	13,886,417,698	18.70	H股	无	境外法人
全国社会保障基金理事会 ⁴	—	1,134,886,185	1.53	A股	无	国家
	—	1,405,555,555	1.89	H股	无	
中国证券金融股份有限公司	—	2,222,588,791	2.99	A股	无	国有法人
全国社会保障基金理事会国有资本划转六户 ⁴	—	1,970,269,383	2.65	A股	无	国家
首都机场集团公司	—	1,246,591,087	1.68	A股	无	国有法人
上海海烟投资管理有限公司 ⁵	—	808,145,417	1.09	A股	无	国有法人
梧桐树投资平台有限责任公司	—	794,557,920	1.07	A股	无	国有法人
云南合和(集团)股份有限公司 ⁵	—	745,305,404	1.00	A股	无	国有法人

注：

1. 相关数据及信息来源于本行备置于股份过户登记处的股东名册。
2. 香港中央结算(代理人)有限公司是以代理人身份代表于报告期末，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的H股股份合计数。
3. 根据汇丰控股(HSBC Holdings plc)向香港联交所报备的披露权益表格，**报告期末，汇丰银行实益持有本行H股14,135,636,613股，占本行已发行普通股股份总数的19.03%**。汇丰银行实益持有股份数量比本行股东名册所记载的股份数量多249,218,915股，该差异系2007年汇丰银行从二级市场购买本行H股以及此后获得本行送红股、参与本行配股所形成。该部分股份均登记在香港中央结算(代理人)有限公司名下。汇丰银行被视为实益拥有H股的股份权益情况详见本节“主要股东及根据香港《证券及期货条例》第XV部第二和第三分部的规定须予披露权益或淡仓的人士”。

4. 社保基金会与全国社会保障基金理事会国有资本划转六户存在一致行动关系。除上表列示的持股情况外，2019年5月，社保基金会将原所持有的A股742,627,266股(占总股本比例1%)划转由减持专户“中信证券股份有限公司—社保基金股票灵活配置产品组合”持有。社保基金会还持有本行H股7,649,484,777股，其中：7,027,777,777股登记在香港中央结算(代理人)有限公司名下，621,707,000股通过管理人间接持有(含港股通)。报告期末，社保基金会持有本行A股和H股共计12,902,823,166股，占本行已发行普通股股份总数的17.37%。
5. 上海海烟投资管理有限公司与云南合和(集团)股份有限公司属于《商业银行股权管理暂行办法》规定的一致行动人。本行未知其他前十大股东之间是否存在关联关系或属于《商业银行股权管理暂行办法》规定的一致行动人。

(二) 控股股东、实际控制人情况

本行不存在控股股东，不存在实际控制人。

(三) 持股10%以上法人股东¹

法人股东名称	负责人或 法定代表人	成立日期	组织机构代码/ 商业登记证/ 统一社会信用代码	注册资本	主要经营或管理活动情况
中华人民共和国财政部	刘昆	1949年10月	00001318-6	不适用	国务院组成部门，主管国家财政收支、财税政策等事宜。
香港上海汇丰银行有限公司	王冬胜	1865年	00173611-000	不适用 ²	主要在亚太区提供全面的本土与国际银行服务，以及相关的金融服务。
全国社会保障基金理事会	刘伟	2000年8月	12100000717800822N	800万元人民币	财政部管理的，负责管理运营全国社会保障基金的独立法人机构。

注：

1. 不含香港中央结算(代理人)有限公司。
2. 报告期末，汇丰银行已发行普通股股本为1,161.025亿港元及71.98亿美元，分为464.410亿普通股。

根据《商业银行股权管理暂行办法》相关要求，报告期末，以上主要股东及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人情况如下。

股东名称	控股股东	实际控制人	一致行动人	最终受益人
中华人民共和国财政部	不适用	不适用	无	不适用
香港上海汇丰银行有限公司	HSBC Asia Holdings Limited	HSBC Holdings plc	无	HSBC Holdings plc
全国社会保障基金理事会	不适用	不适用	无	不适用

本行与财政部、汇丰银行、社保基金会的关联交易情况见财务报表附注六。

(四)其他主要股东情况

根据《商业银行股权管理暂行办法》规定，本行除财政部、汇丰银行、社保基金会以外，其他主要股东有关情况如下。

1. 中国烟草总公司。根据中国烟草总公司向本行提供的资料，本行7家股东单位(中国烟草总公司下属企业)委托中国烟草总公司代为行使股东表决权。报告期末，上述7家股东单位共持有本行3.00%的股份。中国烟草总公司及上述7家股东单位不存在出质本行股份的情况。中国烟草总公司成立于1983年12月15日，注册资本570亿元，法定代表人张建民，由财政部代表国务院履行出资人职责。
2. 首都机场集团公司。报告期末，首都机场集团公司持有本行1.68%的股份，不存在出质本行股份的情况。首都机场集团公司成立于1988年6月13日，注册资本120亿元，法定代表人刘雪松。该股东的全资控股股东为中国民用航空局。报告期末，首都机场集团公司在本行贷款余额5.82亿元。
3. 中国航空工业集团有限公司。报告期末，中国航空工业集团有限公司持有本行0.40%的股份，不存在出质本行股份的情况。中国航空工业集团有限公司成立于2008年11月6日，注册资本640亿元，法定代表人谭瑞松。该股东的全资控股股东为国务院国资委。
4. 大庆石油管理局有限公司。报告期末，大庆石油管理局有限公司持有本行0.40%的股份，不存在出质本行股份的情况。大庆石油管理局有限公司成立于1991年9月14日，注册资本465亿元，法定代表人孙龙德。该股东的全资控股股东为中国石油天然气集团有限公司。

本行与上述股东的交易均按照一般商务条款进行，条款公平合理。

(五)主要股东及根据香港《证券及期货条例》第XV部第二和第三分部的规定须予披露权益或淡仓的人士

报告期末，就本行董事、监事及最高行政人员所知，根据香港《证券及期货条例》第336条所备存的登记册所记录，主要股东及其他人士(不包括本行董事、监事及最高行政人员)拥有本行股份及相关股份的权益及淡仓如下。

主要股东名称	身份	A股数目	权益性质 ¹	约占全部已发行	约占全部已发行
				A股百分比(%)	股份百分比(%)
中华人民共和国财政部	实益拥有人	13,178,424,446 ²	好仓	33.57	17.75
全国社会保障基金理事会	实益拥有人	3,847,782,834 ³	好仓	9.80	5.18

主要股东名称	身份	H股数目	权益性质 ¹	约占全部已发行	约占全部已发行
				H股百分比(%)	股份百分比(%)
全国社会保障基金理事会	实益拥有人	9,055,040,332 ³	好仓	25.86	12.19
中华人民共和国财政部	实益拥有人	4,553,999,999 ²	好仓	13.01	6.13
HSBC Holdings plc	受控制企业权益	14,135,636,613 ⁴	好仓	40.37	19.03

注:

1. 非透过股本衍生工具持有的好仓。
2. 据本行所知，报告期末，财政部持有本行H股4,553,999,999股，占本行已发行普通股股份总数的6.13%；持有本行A股13,178,424,446股，占本行已发行普通股股份总数的17.75%。
3. 据本行所知，报告期末，社保基金会持有本行H股9,055,040,332股，占本行已发行普通股股份总数的12.19%；持有本行A股3,847,782,834股(具体请参见《前十名普通股股东持股情况》表格及附注)，占本行已发行普通股股份总数的5.18%。
4. HSBC Holdings plc全资持有HSBC Asia Holdings Limited，HSBC Asia Holdings Limited全资持有汇丰银行，汇丰银行实益持有本行H股股份14,135,636,613股。根据香港《证券及期货条例》，HSBC Holdings plc被视为拥有汇丰银行持有的14,135,636,613股H股之权益。

除上述披露外，报告期末，在根据香港《证券及期货条例》第336条备存的登记册中，并无任何其他人士(不包括本行董事、监事及最高行政人员)或公司在本行的股份或相关股份中持有根据香港《证券及期货条例》第XV部第二、三分部须向本行及香港联交所作出披露的权益或淡仓。

优先股相关情况

一、近三年优先股发行上市情况

近三年，本行未发行优先股。

二、优先股股东情况

报告期末，本行境内优先股股东总数41户，境外优先股股东总数1户。

(一) 报告期末前十名境内优先股股东持股情况

股东名称	报告期内	期末持股数量 (股)	持股比例		质押或	股东性质
	增减(股)		(%)	所持股份类别	冻结情况	
中国移动通信集团有限公司	—	100,000,000	22.22	境内优先股	无	国有法人
浦银安盛基金公司—浦发— 上海浦东发展银行上海分行	—	20,000,000	4.44	境内优先股	无	其他
建信信托有限责任公司—“乾元—日新月异” 开放式理财产品单一资金信托	—	20,000,000	4.44	境内优先股	无	其他
创金合信基金—招商银行— 招商银行股份有限公司	—	20,000,000	4.44	境内优先股	无	其他
博时基金—工商银行—博时—工行— 灵活配置5号特定多个客户资产管理计划	—	20,000,000	4.44	境内优先股	无	其他
兴全睿众资产—平安银行— 平安银行股份有限公司	—	20,000,000	4.44	境内优先股	无	其他
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	—	18,000,000	4.00	境内优先股	无	其他
中信银行股份有限公司—中信理财之慧赢系列	—	18,000,000	4.00	境内优先股	无	其他
中国烟草总公司河南省公司	—	15,000,000	3.33	境内优先股	无	国有法人
中国人寿财产保险股份有限公司—传统— 普通保险产品	—	15,000,000	3.33	境内优先股	无	其他

注:

1. 境内优先股股东持股情况根据本行境内优先股股东名册中所列的信息统计。
2. “持股比例”指境内优先股股东持有境内优先股的股份数量占境内优先股的股份总数的比例。
3. 本行未知前十名境内优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间是否存在关联关系或属于一致行动人。

(二) 报告期末境外优先股股东持股情况

股东名称	报告期内	期末持股数量 (股)	持股比例		质押或	股东性质
	增减(股)		(%)	所持股份类别	冻结情况	
DB Nominees (Hong Kong) Limited	—	122,500,000	100.00	境外优先股	未知	境外法人

注:

1. 境外优先股股东持股情况根据本行境外优先股股东名册中所列的信息统计。
2. DB Nominees (Hong Kong) Limited以托管人身份，代表报告期末在清算系统Euroclear和Clearstream中的所有获配售人持有122,500,000股境外优先股，占本行境外优先股总数的100%。
3. “持股比例”指境外优先股股东持有境外优先股的股份数量占境外优先股的股份总数的比例。
4. 本行未知境外优先股股东与前十名普通股股东之间是否存在关联关系或属于一致行动人。

三、优先股股利分配情况

根据股东大会决议及授权，本行2020年3月27日召开第九届董事会第八次会议审议批准了境外优先股股利分配方案和境内优先股股利分配方案。

境外优先股股利总额136,111,111.11美元，其中：按照境外优先股发行条款的5%（税后）股息率，向优先股股东实际支付122,500,000美元；按照有关法律规定，按10%的税率代扣代缴所得税13,611,111.11美元，由本行承担。上述股利已于2020年7月29日派发。

按照票面股息率3.90%计算，境内优先股股利总额1,755,000,000元(含税)，将于2020年9月7日派发。

派发股利详情请参见本行发布的公告。

四、优先股赎回及转换情况

2015年7月，本行在境外发行24.5亿美元境外优先股。2020年3月27日，本行第九届董事会第八次会议审议通过了《关于交通银行股份有限公司行使境外优先股赎回权的议案》。2020年6月，本行收到银保监会对本行赎回24.5亿美元境外优先股无异议的复函。根据境外优先股条款和条件，本行于2020年7月29日赎回上述全部境外优先股，赎回价格为每股境外优先股发行价格(即清算优先金额)，加上自前一股息支付日(含该日)起至赎回日(不含该日)为止期间的已宣告但尚未派发的每股股息，赎回的资金总额25.725亿美元。在赎回及注销上述境外优先股后，本行在境外没有已发行的优先股。

报告期内，本行未发生优先股转换的情况。

五、优先股表决权恢复情况

报告期内，本行未发生优先股表决权恢复事项。

六、优先股采取的会计政策及理由

根据财政部《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》《企业会计准则第37号—金融工具列报》，国际会计准则理事会《国际财务报告准则第9号—金融工具》《国际会计准则第32号—金融工具：列报》等规定，以及本行优先股的主要条款，本行发行的优先股作为权益工具核算。

董事、监事、高级管理人员和人力资源管理

一、董事会成员

于本报告日期，本行董事会成员如下：

姓名	职务	姓名	职务
任德奇	董事长、执行董事	刘浩洋	非执行董事
刘 珺	副董事长、执行董事、行长	刘 力	独立非执行董事
何兆斌	非执行董事	杨志威	独立非执行董事
宋国斌	非执行董事	胡展云	独立非执行董事
李龙成	非执行董事	蔡浩仪	独立非执行董事
陈绍宗	非执行董事	石 磊	独立非执行董事
宋洪军	非执行董事	张向东	独立非执行董事
陈俊奎	非执行董事		

注：

1. 任德奇先生自2019年12月13日起，辞去本行行长职务；2019年12月13日至2020年7月6日期间代行行长职责。
2. 刘珺先生自2020年8月5日起，担任本行副董事长、执行董事。
3. 张向东先生自2020年8月21日起，担任本行独立非执行董事。根据2019年度股东大会决议，李健女士自2020年8月21日起不再担任本行独立非执行董事。

二、监事会成员

于本报告日期，本行监事会成员如下：

姓名	职务	姓名	职务
张民生	股东监事	鞠建东	外部监事
王学庆	股东监事	陈 青	职工监事
夏智华	外部监事	杜亚荣	职工监事
李 曜	外部监事	关兴社	职工监事
陈汉文	外部监事	王学武	职工监事

三、高级管理人员

于本报告日期，本行高级管理人员如下：

姓名	职务	姓名	职务
刘 珺	行长	顾 生	董事会秘书
殷久勇	副行长	涂 宏	业务总监(同业与市场业务板块)
郭 莽	副行长	张 辉	首席风险官
周万阜	副行长	伍兆安	交行—汇丰战略合作顾问

注：

1. 刘珺先生自2020年7月7日起，担任本行行长。
2. 周万阜先生自2020年7月3日起，担任本行副行长。
3. 张辉先生自2020年7月3日起，担任本行首席风险官。
4. 吕家进先生于2020年7月20日辞去本行副行长职务。
5. 徐瀚先生于2020年7月2日辞去本行业务总监(零售与私人业务板块)职务。

四、董事、监事、高级管理人员变动情况

新任		
姓名	新任职务	变动情形
刘 珺	副董事长、执行董事、行长	董事职务为股东大会选举、 高管职务为董事会聘任
李龙成	非执行董事	股东大会选举
廖宜建	非执行董事(候任)	股东大会选举
张向东	独立非执行董事	股东大会选举
李晓慧	独立非执行董事(候任)	股东大会选举
张民生	股东监事	股东大会选举
鞠建东	外部监事	股东大会选举
周万阜	副行长	董事会聘任
张 辉	首席风险官	董事会聘任

离任		
姓名	原任职务	变动情形
侯维栋	原执行董事	退任(退休)
王太银	原非执行董事	退任(工作调整)
李 健	原独立非执行董事	退任(任期届满)
唐新宇	原外部监事	退任(任期届满)
吕家进	原副行长	离任(工作调整)
徐 瀚	原业务总监(零售与私人业务板块)	离任(工作调整)

五、董事、监事、高级管理人员资料变动

报告期内，本行独立非执行董事胡展云先生不再担任大昌行集团有限公司独立非执行董事。外部监事陈汉文先生担任中国神华能源股份有限公司独立非执行董事，不再担任阳光城集团股份有限公司独立非执行董事。

六、董事、监事、高级管理人员持股情况

姓名	职务	股份类别	期初持股 (股)	本期持股 变动(股)	期末持股 (股)	变动原因
任德奇	董事长、执行董事	A股	-	-	-	-
		H股	100,000	-	100,000	-
何兆斌	非执行董事	A股	20,000	-	20,000	-
		H股	-	-	-	-
宋国斌	非执行董事	A股	20,000	-	20,000	-
		H股	-	-	-	-
陈绍宗	非执行董事	A股	-	-	-	-
		H股	49,357	-	49,357	-
陈青	职工监事	A股	40,000	-	40,000	-
		H股	20,000	-	20,000	-
杜亚荣	职工监事	A股	60,000	-	60,000	-
		H股	20,000	-	20,000	-
王学武	职工监事	A股	25,000	-	25,000	-
		H股	-	-	-	-
郭莽	副行长	A股	50,000	-	50,000	-
		H股	-	-	-	-
顾生	董事会秘书	A股	66,100	-	66,100	-
		H股	21,000	-	21,000	-
涂宏	业务总监(同业与市场业务板块)	A股	-	-	-	-
		H股	50,000	-	50,000	-
张辉	首席风险官	A股	45,000	-	45,000	-
		H股	20,000	-	20,000	-
伍兆安	交行-汇丰战略合作顾问	A股	-	-	-	-
		H股	30,000	-	30,000	-

离任董事、监事、高级管理人员

姓名	职务	股份类别	期初持股 (股)	本期持股 变动(股)	期末持股 (股)	变动原因
侯维栋	执行董事、副行长	A股	80,000	-	80,000	-
		H股	20,000	-	20,000	-
王太银	非执行董事	A股	80,000	-	80,000	-
		H股	50,000	-	50,000	-
徐瀚	业务总监(零售与私人业务板块)	A股	50,000	-	50,000	-
		H股	30,000	-	30,000	-

此外，本行董事陈绍宗先生持有交银国际控股有限公司H股98股。除上述披露外，报告期末，本行董事、监事、最高行政人员概无在本行或其相联法团(定义见香港《证券及期货条例》第XV部)的任何股份或相关股份及债券中拥有或被视为拥有根据香港《证券及期货条例》第XV部第七及第八分部须知会本行及香港联交所，或须记入根据香港《证券及期货条例》第352条规定须予备存的登记册，或根据香港上市规则附录十《上市公司董事进行证券交易的标准守则》须另行知会本行及香港联交所的权益或淡仓。

七、员工和机构情况

报告期末，本行境内外行员工共计86,646人，其中境内银行机构从业人员84,117人，海外行当地员工2,529人。本行主要子公司从业人员3,257人。

(一) 员工薪酬政策

本行依据国家深化改革要求与集团战略目标，推进用人、薪酬和考核机制改革，持续完善“以职位为基础，职位价值与绩效价值相统一”的薪酬管理体系和考核评价体系，突出价值创造和业绩导向的考核理念，调动员工积极性，提升资源投入产出效率。

(二) 员工培训

报告期内，本行围绕全行深化改革、转型发展中心工作，聚焦价值创造、能力提升，以培养高素质专业化干部队伍为目标，以理想信念、党性教育和能力培养为重点，坚持改革创新，强化问题导向，夯实管理基础，发挥培训服务赋能功能，加强干部队伍培训。

报告期内，本行克服新冠肺炎疫情影响，及时调整年度培训计划，充分利用e校园线上培训平台开展培训。采用线下自学、线上集中辅导、学习研讨等形式，举办学习贯彻党的十九届四中全会精神轮训、省辖分行主要负责人培训、高级经理任职培训、二级网点负责人资质认证培训、Fintech管培生培训、扶贫培训等重点培训项目。按照管理干部、专家人才、业务培训、其他培训四大类，进一步明晰分层分类项目体系。加强师资、课程、渠道、基地、系统等基础资源建设，在能力素质模型、系统建设方面取得新进展，提升教育培训能力。报告期内，共举办各类线上线下培训班2,000余期，培训员工64余万人次。

报告期末，本行资产、机构和员工地区分布见下表：

	资产		机构(个)	占比(%)	员工(人)	占比(%)
	(人民币百万元)	占比(%)				
华北	1,269,558	11.90	449	14.52	11,197	12.92
东北	375,823	3.52	367	11.87	8,764	10.11
华东	3,100,219	29.06	1,098	35.50	33,495	38.66
华中及华南	1,737,659	16.29	648	20.95	17,876	20.63
西部	740,248	6.94	462	14.94	9,867	11.39
海外	1,213,387	11.37	68	2.19	2,529	2.92
总部	4,226,878	39.61	1	0.03	2,918	3.37
抵销及未分配资产	(1,993,840)	(18.69)				
合计	10,669,932	100.00	3,093	100.00	86,646	100.00

重要事项

一、公司治理

本行严格遵守《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《中华人民共和国商业银行法》等法律法规和监管规则，积极探索实践中国特色大型商业银行公司治理机制，持续提升公司治理水平，充分保障和维护境内外股东及其他利益相关者的合法权益。

关于香港上市规则附录十四《企业管治守则》第A.2.1条守则条文的遵守情况：2020年5月29日，本行第九届董事会第十次会议审议批准了《关于聘任刘珺先生为交通银行股份有限公司行长的议案》，同意聘任刘珺先生为本行行长。刘珺先生的行长任职资格于2020年7月7日获银保监会核准。自2020年7月7日起，本行董事长任德奇先生不再代行行长职责。除上述外，本行董事确认，报告期内本行严格遵守香港上市规则附录十四之《企业管治守则》所载守则条文，并符合其中绝大多数建议最佳常规。

二、股东大会情况

本行于2020年3月10日召开了2020年第一次临时股东大会，审议批准了2018年度董事薪酬方案、2018年度监事薪酬方案、发行无固定期限资本债券等6项议案；于2020年6月30日召开了2019年度股东大会，审议批准了2019年度董事会工作报告、2019年度监事会报告、2019年度财务决算报告等13项议案。上述股东大会决议公告已在上交所网站、香港联交所“披露易”网站和本行网站披露，并同时证监会指定媒体刊载。

三、利润分配情况

本行2019年度股东大会审议批准了2019年度利润分配方案，以2019年12月31日的普通股总股本742.63亿股为基数，每股分配现金股利0.315元(税前)，共分配现金股利233.93亿元。上述股利已于2020年7月、8月派发完毕。

本行2020年半年度不进行利润分配或资本公积转增股本。

四、承诺事项

根据《国务院关于印发划转部分国有资本充实社保基金实施方案的通知》(国发〔2017〕49号)有关规定，2019年12月财政部将持有本行股份的10%，即本行A股1,970,269,383股，一次性划转给社保基金会持有。社保基金会对本次划转的股份，自到账之日起，履行3年以上的禁售期义务。报告期内，社保基金会履行了上述承诺。

五、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本集团无重大诉讼、仲裁事项。报告期末，本集团作为被告或第三人的未结诉讼和仲裁涉及的金额约38.43亿元。本行认为该等法律事项不会对本行的财务状况产生重大影响。

六、受处罚情况

报告期内，本行及董事、监事、高级管理人员没有被有权机关调查，被司法机关或纪检部门采取强制措施，被移送司法机关或追究刑事责任，被证监会立案调查或行政处罚、被市场禁入、被认定为不适当人选，被环保、安监、税务等其他行政管理部门给予重大行政处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形。

七、诚信情况

报告期内，本行不存在拒绝履行法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

八、关联交易

报告期内，本集团与关联方之间的交易均为正常经营性资金往来，未发生重大关联交易事项。2020年5月29日，经本行董事会批准，本行与汇丰银行续签了《银行间交易主协议》，详情请参见本行于2020年5月29日刊载于上交所网站和香港联交所“披露易”网站的公告。报告期末，本集团日常关联交易情况请见财务报表附注六。

九、重大合同及其履行情况

(一) 重大托管、承包、租赁事项

报告期内，本行未发生重大托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本集团资产事项。

(二) 重大担保事项

担保业务属于本行日常经营活动过程中常规的表外业务之一。报告期内，除监管机构批准经营范围内的金融担保业务外，本行无其他需要披露的重大担保事项。

十、履行企业社会责任

本行以“创造共同价值”为使命，将社会责任理念融入经营发展，坚持为股东、客户、环境和社区等利益相关方谋求综合价值最大化。

精准扶贫 报告期内，本行坚决贯彻落实党中央、国务院关于脱贫攻坚的决策部署，统筹推进疫情防控和脱贫攻坚工作。向甘肃省天祝县、四川省理塘县、山西省浑源县投入帮扶资金2,453万元，主要用于基层医疗机构急救能力建设和“两不愁、三保障”项目。引进帮扶资金720.47万元，培训基层干部1,248人，培训技术人员514人，购买农产品684.5万元，帮助销售农产品1,787.12万元，三县全部实现脱贫摘帽。

创新扶贫模式。在买单吧设立“扶贫专区”，实现三县电商扶贫全覆盖。开展线上扶贫培训班，设计《农产品电商销售技巧提升与渠道拓展》特色课程，增强贫困人口的自我发展能力。在疫情防控常态化下，帮助定点帮扶县3名建档立卡户大学生实现就业。本行连续两年获国务院扶贫办定点扶贫考核评价“好”。

环境保护 本行践行绿色发展理念，制定《交通银行行业政策及投向指引》，重点支持优质节能环保企业，严格控制过剩产能风险，坚持“有扶有控、分类施策”原则，调整信贷结构，促进经济和环境协调发展。报告期末，按照人民银行绿色贷款专项统计口径，本行绿色贷款余额3,282.71亿元，较上年末增加273.18亿元。完善线上业务流程，扩大电子银行服务覆盖范围，境内行电子银行分流率97.96%，较上年末提升0.29个百分点。本行被中国银行业协会绿色信贷业务专业委员会评为“2019年度绿色银行总体评价先进单位”。

十一、审计委员会

本行已根据香港上市规则成立董事会审计委员会。审计委员会的主要职责为提议聘用、更换或解聘为本行审计的会计师事务所，监督本行的内部审计制度及其实施、内部审计与外部审计之间的沟通，审核本行的财务信息及其披露，检查会计政策、财务状况和财务报告程序，检查本行内部控制制度执行状况等。于本报告日期，审计委员会成员包括刘力先生、何兆斌先生、李龙成先生、陈俊奎先生、杨志威先生、胡展云先生以及张向东先生7位委员，其中独立非执行董事刘力先生为主任委员。审计委员会已与高级管理层一起审阅了本行采纳的会计准则及惯例，并探讨内部监控及财务报告事宜，包括审阅本报告。

十二、购买、出售或赎回本行上市证券

报告期内，本行及其附属公司概无买卖或赎回本行任何上市证券。

十三、董事、监事及高级管理人员之证券交易

本行要求董事、监事及高级管理人员证券交易活动严格遵守证监会《上市公司董事、监事和高级管理人员所持本公司股份及其变动管理规则》，以及香港上市规则附录十《上市公司董事进行证券交易的标准守则》，且本行已就董事、监事及高级管理人员的证券交易采纳一套不低于上述守则所订的准则。经查询，本行董事、监事及高级管理人员确认其在报告期内进行的证券交易遵守了上述规则。

十四、聘任会计师事务所情况

经2019年度股东大会审议批准，本行续聘普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)负责本集团按中国会计准则编制的财务报表的审计工作、内部控制审计工作及相关专业服务，续聘罗兵咸永道会计师事务所负责本集团按国际财务报告准则编制的财务报表的审计工作及相关专业服务。聘期自本行2019年度股东大会批准之时起，至本行2020年度股东大会结束之时止。全部报酬合计人民币3,681.7万元。

十五、其他重大事项

(一)上海银保监局同意本行全资子公司交银金融租赁有限责任公司(以下简称“交银租赁”)注册资本由85亿元增加至140亿元，同意交银租赁的全资子公司交银航空航运金融租赁有限责任公司注册资本由85亿元增加至140亿元。详情请参见本行于2019年3月29日，2020年1月3日、3月30日发布的公告。

(二)本行拟发行总额不超过900亿元或等值外币的减记型无固定期限资本债券。详情请参见本行于2020年1月16日、1月21日、2月10日、3月10日、7月30日、8月10日发布的公告。

(三)本行拟向全资子公司交通银行(香港)有限公司分次增加资本金，增资总额不超过300亿港元。详情请参见本行于2020年1月16日、1月21日、2月10日、3月10日、7月15日发布的公告。

(四)本行已全部赎回24.5亿美元境外优先股。详情请参见本行于2020年6月9日、6月17日、7月30日发布的公告。

(五)本行成功发行400亿元二级资本债券。详情请参见本行于2020年4月29日、5月21日发布的公告。

(六)本行第三大股东社保基金会拟通过集中竞价或大宗交易方式，减持本行A股不超过742,627,266股，即不超过本行已发行普通股股份总数的1%。详情请参见本行于2020年6月5日、7月16日发布的公告。

(七)本行拟出资75亿元参与设立国家绿色发展基金股份有限公司。详情请参见本行于2020年7月16日发布的公告。

(八)其他披露事项

1. 与上一会计期间相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况、原因及其影响。

适用 不适用

2. 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况、更正金额、原因及其影响。

适用 不适用

境内外分支机构、主要子公司名录

境内省分行、直属分行名录

区域划分	机构	地址
华北	北京市分行	北京市西城区金融大街22号
	天津市分行	天津市河西区友谊路7号
	河北省分行	河北省石家庄市桥西区自强路26号
	山西省分行	山西省太原市迎泽区青年路5号
	内蒙古自治区分行	内蒙古自治区呼和浩特市赛罕区新华东街18号
东北	辽宁省分行	辽宁省沈阳市沉河区市府大路258-1号
	大连分行	辽宁省大连市中山区中山广场6号
	吉林省分行	吉林省长春市朝阳区人民大街3535号
	黑龙江省分行	黑龙江省哈尔滨市道里区友谊路428号
华东	上海市分行	上海市黄浦区江西中路200号
	江苏省分行	江苏省南京市建邺区庐山路218号
	苏州分行	江苏省苏州市苏州工业园区苏惠路28号
	无锡分行	江苏省无锡市滨湖区金融二街8号
	浙江省分行	浙江省杭州市江干区剧院路1-39号
	宁波分行	浙江省宁波市鄞州区海晏北路455号
	安徽省分行	安徽省合肥市包河区徽州大道与嘉陵江路交口
	福建省分行	福建省福州市鼓楼区湖东路116号
	厦门分行	福建省厦门市思明区湖滨中路9号
	江西省分行	江西省南昌市红谷滩新区会展路199号
山东省分行	山东省济南市市中区共青团路98号	
青岛分行	山东省青岛市市南区中山路6号	
华中及华南	河南省分行	河南省郑州市金水区郑花路11号
	湖北省分行	湖北省武汉市江汉区建设大道847号
	湖南省分行	湖南省长沙市雨花区韶山中路37号
	广东省分行	广东省广州市天河区冼村路11号
	深圳分行	广东省深圳市福田区深南中路3018号
	广西壮族自治区分行	广西壮族自治区南宁市市兴宁区人民东路228号
海南省分行	海南省海口市龙华区国贸大道45号	
西部	重庆市分行	重庆市江北区江北城西大街3号
	四川省分行	四川省成都市青羊区西玉龙街211号
	贵州省分行	贵州省贵阳市观山湖区金融城东三塔
	云南省分行	云南省昆明市盘龙区白塔路397号
	陕西省分行	陕西省西安市新城区西新街88号
	甘肃省分行	甘肃省兰州市城关区庆阳路129号
	宁夏回族自治区分行	宁夏回族自治区银川市兴庆区民族北街296号
	新疆维吾尔自治区分行	新疆维吾尔自治区乌鲁木齐市天山区东风路16号
	青海省分行	青海省西宁市城西区五四西路67号

注：如需本行营业网点地址及联系方式，请登录本行官网(www.bankcomm.com)，点击“网点查询”获取相关信息。

境内外分支机构、主要子公司名录(续)

境外银行机构名录

机构	地址
香港分行／交通银行(香港)有限公司 纽约分行	香港中环毕打街20号 ONE EXCHANGE PLAZA 55 BROADWAY,31ST & 32ND FLOOR, NEW YORK NY 10006-3008, U.S.A.
旧金山分行	575 MARKET STREET, 38th FLOOR, SAN FRANCISCO, CA 94105, U.S.A.
东京分行 新加坡分行 首尔分行	日本国东京都中央区日本桥1-3-5日本桥三洋GROUP大厦 50 Raffles Place #18-01 Singapore Land Tower 6th Floor Samsung Fire & Marine Bldg. #87, Euljiro 1-Ga, Jung-Gu, Seoul 100-782, Korea
法兰克福分行 澳门分行 胡志明市分行	Neue Mainzer Strasse 75, 60311 Frankfurt am Main, Germany 澳门商业大马路251A-301号友邦广场16楼 17th floor, Vincom Center, 72 Le Thanh Ton, Dist.1, HCMC, VN
悉尼分行 布里斯班分行 墨尔本分行 台北分行 伦敦分行	Level 23, 60 Martin Place, NSW 2000 Australia Level 35, 71 Eagle Street, Brisbane, Australia Level 34, 525 Collins Street, Melbourne, Australia 台湾台北市信义路5段7号(101大楼)29楼A 4th Floor, 1 Bartholomew Lane, London EC2N 2AX UK
卢森堡分行／交通银行(卢森堡)有限公司 交通银行(卢森堡)有限公司巴黎分行 交通银行(卢森堡)有限公司罗马分行 交通银行(巴西)股份有限公司 布拉格分行	7 Rue de la Chapelle, L-1325 Luxembourg, Luxembourg 90, Avenue des Champs-Élysées, 75008, Paris, France 3rd floor, Piazza Barberini 52, Rome. 00187, Italy Av Barão de Tefé, 34-20th, Rio de Janeiro, Brazil, 20220-460 7th floor, RUSTONKA R2, Rohanske nabrezi 693/10, Prague 8, 186 00, Czech Republic
多伦多代表处	Suite 2460, 22 Adelaide Street West, Toronto, ON M5H 4E3, Canada

主要子公司名录

机构	地址
交银施罗德基金管理有限公司	上海市浦东新区世纪大道8号
交银国际信托有限公司	上海市浦东新区陆家嘴环路333号、武汉市建设大道847号
交银金融租赁有限责任公司	上海市浦东新区陆家嘴环路333号
交银康联人寿保险有限公司	上海市浦东新区陆家嘴环路333号
交银国际控股有限公司	香港中环德辅道中68号
中国交银保险有限公司	香港中环红棉路8号
交银金融资产投资有限公司	上海市浦东新区陆家嘴环路333号
交银理财有限责任公司	上海市浦东新区陆家嘴环路333号
大邑交银兴民村镇银行有限责任公司	四川省成都市大邑县富民路中段168-170号
浙江安吉交银村镇银行股份有限公司	浙江省湖州市安吉县昌硕街道昌硕广场1幢
新疆石河子交银村镇银行股份有限公司	新疆维吾尔自治区石河子市东一路127号
青岛崂山交银村镇银行股份有限公司	山东省青岛市崂山区深圳路156号1号楼101户

董事、监事、高级管理人员对半年度报告确认意见

根据《中华人民共和国证券法》、证监会发布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容和格式(2017年修订)》《公开发行证券的公司信息披露编报规则第26号—商业银行信息披露特别规定(2014年修订)》,以及上海证券交易所《股票上市规则》等相关规定和要求,作为交通银行股份有限公司的董事、监事、高级管理人员,我们在全面了解和审核了本集团2020年半年度报告及其摘要后,出具意见如下:

- 一、本集团严格按照境内外会计准则规范运作,2020年半年度报告公允地反映了2020年半年度的财务状况和经营成果。
- 二、本集团按照中国企业会计准则编制的2020年中期财务报告已经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)审阅,按照国际财务报告准则编制的2020年中期财务报告已经罗兵咸永道会计师事务所审阅。

我们认为,本集团2020年半年度报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对内容的真实性、准确性承担个别及连带责任。

姓名	职务	姓名	职务
任德奇	董事长、执行董事	王学庆	股东监事
刘 珺	副董事长、执行董事、行长	夏智华	外部监事
何兆斌	非执行董事	李 曜	外部监事
宋国斌	非执行董事	陈汉文	外部监事
李龙成	非执行董事	鞠建东	外部监事
陈绍宗	非执行董事	陈 青	职工监事
宋洪军	非执行董事	杜亚荣	职工监事
陈俊奎	非执行董事	关兴社	职工监事
刘浩洋	非执行董事	王学武	职工监事
刘 力	独立非执行董事	殷久勇	副行长
杨志威	独立非执行董事	郭 莽	副行长
胡展云	独立非执行董事	周万阜	副行长
蔡浩仪	独立非执行董事	顾 生	董事会秘书
石 磊	独立非执行董事	涂 宏	业务总监(同业与市场业务板块)
张向东	独立非执行董事	张 辉	首席风险官
张民生	股东监事	伍兆安	交行—汇丰战略合作顾问



备查文件

- 一、载有本行法定代表人、主管会计工作负责人及会计机构负责人签章的财务报告。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名的审阅报告文本。
- 三、报告期内本行在证监会指定网站上公开披露过的所有文件正本及公告原件。
- 四、在香港证券市场公布的半年度报告文本。

董事长：任德奇

董事会批准报送日期：2020年8月28日

目录

审阅报告	58	30	其他权益工具	
财务报表	59	31	资本公积	
资产负债表	59	32	盈余公积	
利润表	62	33	一般风险准备	
现金流量表	64	34	少数股东权益	
股东权益变动表	66	35	未分配利润	
		36	利息净收入	
财务报表附注	68	37	手续费及佣金净收入	
一、基本情况	68	38	投资收益/(损失)	
二、编制基础	68	39	公允价值变动收益/(损失)	
三、重要会计政策	68	40	汇兑及汇率产品净收益/(损失)	
四、主要税项	68	41	其他业务收入	
五、财务报表主要项目附注	69	42	税金及附加	
1 现金及存放中央银行款项		43	业务及管理费	
2 存放同业款项		44	信用减值损失	
3 拆出资金		45	其他资产减值损失	
4 衍生金融工具		46	其他业务成本	
5 买入返售金融资产		47	营业外收入	
6 发放贷款和垫款		48	营业外支出	
7 金融投资：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资		49	所得税费用	
8 金融投资：以摊余成本计量的金融投资		50	其他综合收益	
9 金融投资：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资		51	每股收益	
10 长期股权投资		52	现金流量表项目注释	
11 投资性房地产		53	现金流量表补充资料	
12 固定资产		54	担保物	
13 在建工程		55	金融资产的转移	
14 无形资产		56	离职后福利	
15 递延所得税资产和递延所得税负债		57	结构化主体	
16 其他资产		六、关联方关系及交易		152
17 资产减值准备		七、或有事项		158
18 同业及其他金融机构存放款项		八、承诺事项		159
19 拆入资金		九、其他重要事项		160
20 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		1 年金计划主要内容及重大变化		
21 卖出回购金融资产款		2 分部报告		
22 客户存款		3 金融工具及风险管理		
23 已发行存款证		十、比较数字		208
24 应付职工薪酬		十一、资产负债表日后事项中的非调整事项		208
25 应交税费		十二、财务报表之批准		208
26 预计负债				
27 应付债券		2020年1月1日至6月30日止期间补充资料		209
28 其他负债		1 非经常性损益		
29 股本		2 按中国会计准则编制的财务报表与按国际财务报告准则编制的财务报表的差异		
		3 净资产收益率及每股收益		

交通银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的交通银行股份有限公司(以下简称“交通银行”)的中期财务报表，包括2020年6月30日的合并及银行资产负债表，截至2020年6月30日止六个月期间的中期合并及银行利润表、合并及银行股东权益变动表和合并及银行现金流量表以及中期财务报表附注。按照《企业会计准则第32号—中期财务报告》的规定编制财务报表是交通银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第2101号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对中期财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问公司有关人员和对财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第32号—中期财务报告》的规定编制。

普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)

注册会计师 胡亮

中国·上海市
2020年8月28日

注册会计师 马颖旒

合并资产负债表

2020年6月30日

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

本集团	附注	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
资产			
现金及存放中央银行款项	五、1	801,146	760,185
存放同业款项	五、2	131,395	136,655
拆出资金	五、3	492,605	496,278
衍生金融资产	五、4	28,130	20,937
买入返售金融资产	五、5	69,101	15,555
发放贷款和垫款	五、6	5,602,356	5,183,653
金融投资:			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	五、7	519,544	406,498
以摊余成本计量的金融投资	五、8	1,940,765	1,929,689
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	五、9	786,837	669,656
长期股权投资	五、10	4,745	4,600
投资性房地产	五、11	7,851	7,894
固定资产	五、12	172,178	168,570
在建工程	五、13	2,568	2,609
无形资产	五、14	3,433	3,304
递延所得税资产	五、15	26,045	24,065
其他资产	五、16	81,233	75,452
资产总额		10,669,932	9,905,600
负债			
向中央银行借款		443,434	462,933
同业及其他金融机构存放款项	五、18	910,793	921,654
拆入资金	五、19	455,058	412,637
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	五、20	26,916	26,980
衍生金融负债	五、4	41,303	26,424
卖出回购金融资产款	五、21	107,474	106,858
客户存款	五、22	6,560,867	6,072,908
已发行存款证	五、23	621,792	498,991
应付职工薪酬	五、24	6,872	11,118
应交税费	五、25	10,054	11,622
预计负债	五、26	8,893	7,361
应付债券	五、27	459,405	403,918
递延所得税负债	五、15	890	918
其他负债	五、28	202,049	140,366
负债总额		9,855,800	9,104,688

合并资产负债表(续)

2020年6月30日

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

本集团	附注	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
股东权益			
股本	五、29	74,263	74,263
其他权益工具	五、30	99,870	99,870
其中: 优先股		59,876	59,876
永续债		39,994	39,994
资本公积	五、31	113,663	113,663
其他综合收益	五、50	4,893	5,993
盈余公积	五、32	211,959	204,750
一般风险准备	五、33	122,257	117,567
未分配利润	五、35	175,638	177,141
归属于母公司股东权益合计		802,543	793,247
归属于普通股少数股东的权益		8,053	7,665
归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	五、34	3,536	-
归属于少数股东权益合计		11,589	7,665
股东权益合计		814,132	800,912
负债及股东权益合计		10,669,932	9,905,600

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

财务报表由以下人士签署:

任德奇

法定代表人

郭莽

主管会计工作负责人

陈瑜

会计机构负责人

银行资产负债表

2020年6月30日
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

本银行	附注	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
资产			
现金及存放中央银行款项	五、1	784,160	756,179
存放同业款项	五、2	116,465	122,447
拆出资金	五、3	579,736	585,011
衍生金融资产	五、4	29,262	19,960
买入返售金融资产	五、5	67,638	11,826
发放贷款和垫款	五、6	5,366,250	4,971,617
金融投资:			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	五、7	439,429	337,752
以摊余成本计量的金融投资	五、8	1,904,597	1,905,492
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	五、9	626,697	548,454
长期股权投资	五、10	65,837	58,222
投资性房地产	五、11	3,078	3,123
固定资产	五、12	46,468	48,188
在建工程	五、13	2,566	2,607
无形资产	五、14	3,324	3,187
递延所得税资产	五、15	24,340	22,571
其他资产	五、16	59,477	55,229
资产总额		10,119,324	9,451,865
负债			
向中央银行借款		443,270	462,903
同业及其他金融机构存放款项	五、18	916,193	931,248
拆入资金	五、19	347,673	326,692
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	五、20	26,465	26,342
衍生金融负债	五、4	39,232	26,076
卖出回购金融资产款	五、21	78,599	88,521
客户存款	五、22	6,371,197	5,914,089
已发行存款证	五、23	617,205	493,873
应付职工薪酬	五、24	5,790	9,802
应交税费	五、25	8,379	9,855
预计负债	五、26	8,828	7,328
应付债券	五、27	362,802	317,205
递延所得税负债	五、15	5	102
其他负债	五、28	125,080	76,074
负债总额		9,350,718	8,690,110
股东权益			
股本	五、29	74,263	74,263
其他权益工具	五、30	99,870	99,870
其中: 优先股		59,876	59,876
永续债		39,994	39,994
资本公积	五、31	113,427	113,427
其他综合收益	五、50	4,088	3,960
盈余公积	五、32	209,911	202,836
一般风险准备	五、33	115,909	111,455
未分配利润	五、35	151,138	155,944
股东权益合计		768,606	761,755
负债及股东权益合计		10,119,324	9,451,865

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

合并利润表

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

本集团	附注	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
		2020	2019
一、营业收入		126,787	118,180
利息收入	五、36	186,229	181,862
利息支出	五、36	(112,380)	(111,800)
利息净收入	五、36	73,849	70,062
手续费及佣金收入	五、37	26,215	25,070
手续费及佣金支出	五、37	(1,938)	(1,948)
手续费及佣金净收入	五、37	24,277	23,122
投资收益/(损失)	五、38	9,053	7,590
其中：对联营及合营企业的投资收益		85	292
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的净收益		68	87
公允价值变动收益/(损失)	五、39	(1,680)	482
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	五、40	1,555	877
保险业务收入		10,936	8,311
其他业务收入	五、41	8,226	7,424
资产处置收益		211	132
其他收益		360	180
二、营业支出		(86,935)	(69,026)
税金及附加	五、42	(1,349)	(1,277)
业务及管理费	五、43	(34,860)	(32,705)
信用减值损失	五、44	(33,333)	(21,544)
其他资产减值损失	五、45	(159)	(6)
保险业务支出		(11,022)	(7,878)
其他业务成本	五、46	(6,212)	(5,616)
三、营业利润		39,852	49,154
加：营业外收入	五、47	172	134
减：营业外支出	五、48	(66)	(329)
四、利润总额		39,958	48,959
减：所得税费用	五、49	(2,961)	(5,811)
五、净利润		36,997	43,148
归属于母公司股东的净利润		36,505	42,749
少数股东损益		492	399
六、其他综合收益	五、50	(1,007)	931
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		(1,102)	902
以后会计期间不能重分类进损益的项目		(343)	171
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动		(34)	3
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益投资			
公允价值变动		(379)	94
企业自身信用风险公允价值变动		44	74
其他		26	-
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目		(759)	731
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和			
垫款产生的利得/(损失)		51	(901)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资产生的			
(损失)/利得		(1,035)	1,561
现金流量套期损益的有效部分		(655)	(61)
外币财务报表折算差额		852	116
其他		28	16
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		95	29
七、综合收益总额		35,990	44,079
归属于母公司股东的综合收益		35,403	43,651
归属于少数股东的综合收益		587	428
八、每股收益			
基本每股收益(人民币元)	五、51	0.46	0.54
稀释每股收益(人民币元)	五、51	0.46	0.54

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

银行利润表

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

本银行	附注	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
		2020	2019
一、营业收入		101,624	98,362
利息收入	五、36	179,420	175,671
利息支出	五、36	(109,123)	(108,875)
利息净收入	五、36	70,297	66,796
手续费及佣金收入	五、37	23,549	22,913
手续费及佣金支出	五、37	(1,665)	(1,778)
手续费及佣金净收入	五、37	21,884	21,135
投资收益/(损失)	五、38	7,213	6,841
其中: 对联营及合营企业的投资收益		83	193
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的净收益		27	68
公允价值变动收益/(损失)	五、39	(1,583)	293
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	五、40	1,486	995
其他业务收入	五、41	2,108	2,209
资产处置收益		178	47
其他收益		41	46
二、营业支出		(67,266)	(54,183)
税金及附加	五、42	(1,270)	(1,197)
业务及管理费	五、43	(32,758)	(30,527)
信用减值损失	五、44	(32,078)	(21,338)
其他资产减值损失	五、45	1	(6)
其他业务成本	五、46	(1,161)	(1,115)
三、营业利润		34,358	44,179
加: 营业外收入	五、47	168	128
减: 营业外支出	五、48	(23)	(321)
四、利润总额		34,503	43,986
减: 所得税费用	五、49	(1,673)	(4,696)
五、净利润		32,830	39,290
六、其他综合收益的税后净额	五、50	128	490
以后会计期间不能重分类进损益的项目		(292)	226
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动		(34)	3
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益投资			
公允价值变动		(328)	149
企业自身信用风险公允价值变动		44	74
其他		26	-
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目		420	264
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和			
垫款产生的利得/(损失)		51	(901)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资产生的			
(损失)/利得		(262)	1,121
现金流量套期损益的有效部分		19	(43)
外币财务报表折算差额		584	71
其他		28	16
七、综合收益总额		32,958	39,780

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

合并现金流量表

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

本集团	附注	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
		2020	2019
一、经营活动产生的现金流量			
存放中央银行和存放同业款项净减少额		44,967	-
同业存放款项及客户存款净增加额		596,358	314,594
拆入资金净增加额		41,822	82,799
拆出资金净减少额		3,310	-
买入返售金融资产净减少额		-	79,207
卖出回购金融资产款净增加额		654	-
收取的利息、手续费及佣金		166,881	165,773
收到其他与经营活动有关的现金	五、52(1)	66,672	47,066
经营活动现金流入小计		920,664	689,439
向中央银行借款净减少额		20,090	76,552
发放贷款和垫款净增加额		450,276	294,368
存放中央银行和存放同业款项净增加额		-	11,735
拆出资金净增加额		-	32,548
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资净增加额		108,518	53,576
买入返售金融资产净增加额		53,601	-
卖出回购金融资产款净减少额		-	57,020
支付的利息、手续费及佣金		104,329	112,899
支付给职工以及为职工支付的现金		16,956	17,822
支付的各项税费		16,622	12,740
支付其他与经营活动有关的现金	五、52(2)	30,914	16,612
经营活动现金流出小计		801,306	685,872
经营活动产生的现金流量净额	五、53(1)	119,358	3,567
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		423,025	329,261
取得投资收益收到的现金		48,110	44,177
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金		4,905	1,955
投资活动现金流入小计		476,040	375,393
投资支付的现金		551,012	435,027
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		14,461	19,454
投资活动现金流出小计		565,473	454,481
投资活动产生的现金流量净额		(89,433)	(79,088)
三、筹资活动产生的现金流量			
发行其他权益工具收到的现金		3,458	-
发行债券收到的现金		68,528	27,182
筹资活动现金流入小计		71,986	27,182
偿还应付债券支付的现金		18,442	10,408
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		2,930	2,958
其中：子公司支付给少数股东的股利		20	9
偿付租赁负债的本金和利息		1,131	622
筹资活动现金流出小计		22,503	13,988
筹资活动产生的现金流量净额		49,483	13,194
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
		1,170	136
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额			
加：本期初现金及现金等价物余额		167,735	243,492
六、本期末现金及现金等价物余额			
	五、53(2)	248,313	181,301

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

银行现金流量表

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

本银行	附注	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
		2020	2019
一、经营活动产生的现金流量			
存放中央银行和存放同业款项净减少额		42,039	-
同业存放款项及客户存款净增加额		561,715	312,586
拆入资金净增加额		21,322	68,428
拆出资金净减少额		3,697	-
买入返售金融资产净减少额		-	84,999
收取的利息、手续费及佣金		161,192	160,187
收到其他与经营活动有关的现金	五、52(1)	42,056	33,002
经营活动现金流入小计		832,021	659,202
向中央银行借款净减少额		20,224	76,547
发放贷款和垫款净增加额		424,463	278,432
存放中央银行和存放同业款项净增加额		-	17,919
拆出资金净增加额		-	36,617
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资净增加额		99,846	33,337
买入返售金融资产净增加额		55,860	-
卖出回购金融资产款净减少额		9,891	64,157
支付的利息、手续费及佣金		102,684	111,088
支付给职工以及为职工支付的现金		15,326	16,319
支付的各项税费		14,075	11,835
支付其他与经营活动有关的现金	五、52(2)	24,282	15,277
经营活动现金流出小计		766,651	661,528
经营活动产生的现金流量净额	五、53(1)	65,370	(2,326)
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		361,073	284,960
取得投资收益收到的现金		45,243	41,566
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金		372	185
投资活动现金流入小计		406,688	326,711
投资支付的现金		445,755	393,810
其中: 设立子公司所支付的现金		-	8,000
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,031	800
投资活动现金流出小计		446,786	394,610
投资活动产生的现金流量净额		(40,098)	(67,899)
三、筹资活动产生的现金流量			
发行债券收到的现金		54,602	11,078
筹资活动现金流入小计		54,602	11,078
偿还应付债券支付的现金		13,560	4,235
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		2,314	2,603
偿付租赁负债的本金和利息		1,021	600
筹资活动现金流出小计		16,895	7,438
筹资活动产生的现金流量净额		37,707	3,640
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额			
		970	116
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额			
加: 本期初现金及现金等价物余额		154,782	225,724
六、本期末现金及现金等价物余额			
	五、53(2)	218,731	159,255

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

合并股东权益变动表

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

本集团	附注	归属于母公司股东权益									少数股东权益	股东权益合计	
		股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	普通股股东			其他权益工具持有者
		五、29	优先股 五、30	永续债 五、30	五、31	五、50	五、32	五、33	五、35	五、34			五、34
一、2020年1月1日余额		74,263	59,876	39,994	113,663	5,993	204,750	117,567	177,141	7,665	-	800,912	
二、本期增减变动金额		-	-	-	-	(1,100)	7,209	4,690	(1,503)	388	3,536	13,220	
(一)综合收益总额		-	-	-	-	(1,102)	-	-	36,505	509	78	35,990	
净利润		-	-	-	-	-	-	-	36,505	492	-	36,997	
其他综合收益		-	-	-	-	(1,102)	-	-	-	17	78	(1,007)	
(二)其他权益工具持有者投入资本		-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,458	3,458	
(三)利润分配		-	-	-	-	-	7,209	4,690	(38,006)	(121)	-	(26,228)	
提取盈余公积		-	-	-	-	-	7,209	-	(7,209)	-	-	-	
提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-	4,690	(4,690)	-	-	-	
分配普通股股利		-	-	-	-	-	-	-	(23,393)	(121)	-	(23,514)	
分配优先股股利		-	-	-	-	-	-	-	(2,714)	-	-	(2,714)	
(四)所有者权益内部结转		-	-	-	-	2	-	-	(2)	-	-	-	
其他综合收益结转留存收益		-	-	-	-	2	-	-	(2)	-	-	-	
三、2020年6月30日余额		74,263	59,876	39,994	113,663	4,893	211,959	122,257	175,638	8,053	3,536	814,132	
一、2018年12月31日余额		74,263	59,876	-	113,663	2,849	204,312	114,281	129,161	6,903	-	705,308	
首次执行新租赁准则产生的变化		-	-	-	-	-	-	-	(616)	(7)	-	(623)	
2019年1月1日余额		74,263	59,876	-	113,663	2,849	204,312	114,281	128,545	6,896	-	704,685	
二、本期增减变动金额		-	-	-	-	902	129	2,850	14,820	362	-	19,063	
(一)综合收益总额		-	-	-	-	902	-	-	42,749	428	-	44,079	
净利润		-	-	-	-	-	-	-	42,749	399	-	43,148	
其他综合收益		-	-	-	-	902	-	-	-	29	-	931	
(二)利润分配		-	-	-	-	-	129	2,850	(27,929)	(66)	-	(25,016)	
提取盈余公积		-	-	-	-	-	129	-	(129)	-	-	-	
提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-	2,850	(2,850)	-	-	-	
分配普通股股利		-	-	-	-	-	-	-	(22,279)	(66)	-	(22,345)	
分配优先股股利		-	-	-	-	-	-	-	(2,671)	-	-	(2,671)	
三、2019年6月30日余额		74,263	59,876	-	113,663	3,751	204,441	117,131	143,365	7,268	-	723,748	

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

银行股东权益变动表

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

本银行	附注	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		五、29	优先股	永续债	五、31	五、50	五、32	五、33	五、35	
			五、30	五、30						
一、2020年1月1日余额		74,263	59,876	39,994	113,427	3,960	202,836	111,455	155,944	761,755
二、本期增减变动金额		-	-	-	-	128	7,075	4,454	(4,806)	6,851
(一)综合收益总额		-	-	-	-	128	-	-	32,830	32,958
净利润		-	-	-	-	-	-	-	32,830	32,830
其他综合收益		-	-	-	-	128	-	-	-	128
(二)其他权益工具持有者投入资本		-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三)利润分配		-	-	-	-	-	7,075	4,454	(37,636)	(26,107)
提取盈余公积		-	-	-	-	-	7,075	-	(7,075)	-
提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-	4,454	(4,454)	-
分配普通股股利		-	-	-	-	-	-	-	(23,393)	(23,393)
分配优先股股利		-	-	-	-	-	-	-	(2,714)	(2,714)
三、2020年6月30日余额		74,263	59,876	39,994	113,427	4,088	209,911	115,909	151,138	768,606
一、2018年12月31日余额		74,263	59,876	-	113,427	2,207	202,836	108,717	113,491	674,817
首次执行新租赁准则产生的变化		-	-	-	-	-	-	-	(609)	(609)
2019年1月1日余额		74,263	59,876	-	113,427	2,207	202,836	108,717	112,882	674,208
二、本期增减变动金额		-	-	-	-	490	-	2,738	11,602	14,830
(一)综合收益总额		-	-	-	-	490	-	-	39,290	39,780
净利润		-	-	-	-	-	-	-	39,290	39,290
其他综合收益		-	-	-	-	490	-	-	-	490
(二)利润分配		-	-	-	-	-	-	2,738	(27,688)	(24,950)
提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-	2,738	(2,738)	-
分配普通股股利		-	-	-	-	-	-	-	(22,279)	(22,279)
分配优先股股利		-	-	-	-	-	-	-	(2,671)	(2,671)
三、2019年6月30日余额		74,263	59,876	-	113,427	2,697	202,836	111,455	124,484	689,038

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

一、基本情况

交通银行股份有限公司(以下简称“本银行”)系经国务院国发[1986]81号《国务院关于重新组建交通银行的通知》和中国人民银行银发[1987]40号《关于贯彻执行国务院〈关于重新组建交通银行的通知〉的通知》批准，于1987年4月1日重新组建成立的全国性的国有股份制商业银行，总部设在上海。

本银行持有中国银行保险监督管理委员会颁发的B0005H131000001号《金融许可证》，本银行企业法人营业执照注册号为9131000010000595XD，注册资本人民币742.63亿元，法定代表人为任德奇。

本银行A股及H股股票分别在上交所及香港联交所上市，股票代码分别为601328及03328。境外优先股在香港联交所上市股票代码为4605。境内优先股在上交所上市股票代码为360021。

于2020年6月30日，本银行设有245家境内分行机构，另设有22家境外分(子)行及代表处。本银行对境内分支机构实行以省为界进行管理，总体架构为：总行—省分行(直属分行)—省辖分(支)行三级。

本银行主要经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项业务；提供保管箱服务；经各监督管理部门或机构批准的其他业务(以许可批复文件为准)；经营结汇、售汇业务及境外机构所在有关监管机构所批准经营的业务。

本银行及本银行所属子公司(以下简称“本集团”)主要从事全面的公司金融业务、个人金融业务、同业与金融市场业务、基金业务、信托业务、金融租赁业务、保险业务、境外证券业务、债转股业务、资产管理业务和其他相关金融业务。

本财务报表已于2020年8月28日由本银行董事会批准报出。

二、编制基础

本未经审计的中期财务报表按照财政部于2006年2月15日及以后期间颁布的《企业会计准则—基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。本未经审计的中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》(2017年修订)的要求进行列报和披露，本未经审计的中期财务报表应与本集团2019年度财务报表一并阅读。

三、重要会计政策

财政部于2020年颁布了《关于印发〈新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定〉的通知》(财会[2020]10号)，对于与出租人就现有租赁合同达成的由新冠肺炎疫情直接引发的2021年6月30日之前的应付租赁付款额的减让、减让后的租赁对价较减让前减少或与之基本相等、且租赁合同的其他条款和条件无重大变化的，允许采用上述通知中的简化方法进行处理。该通知对本集团财务报表无重大影响。

财政部于2019年12月颁布了《企业会计准则解释第13号》(财会[2019]21号)，主要明确了关联方关系的认定以及业务的定义两项问题。该解释自2020年1月1日起施行，不要求追溯调整。本集团已采用该解释的相关规定。

除上述会计政策外，本未经审计的中期财务报表所采用的会计政策与集团编制2019年度财务报表所采用的会计政策一致。

四、主要税项

1 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	应纳税增值额(应纳税额按应纳税收入乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)	6% - 16%
	应纳税增值额(简易计税方法的应纳税额按应纳税销售额乘以征收率计算)	3%
城市维护建设税	计税基础	1% - 7%

四、主要税项(续)

2 其他说明

企业所得税

根据《中华人民共和国企业所得税法》，本银行境内分支机构及子公司缴纳企业所得税，本银行的税率为25%。本银行境外分支机构及子公司分别按照当地税率在当地缴纳企业所得税，分支机构的境外与境内税率差异部分由总行统一补缴。

根据《跨省市总分机构企业所得税分配及预算管理办法》(财预[2012]40号)及《跨地区经营汇总纳税企业所得税征收管理办法》(国家税务总局公告2012年第57号)的规定，本银行境内分支机构实行“统一计算、分级管理、就地预缴、汇总清算、财政调库”的企业所得税征收管理办法。

企业所得税的税前扣除项目按照国家有关规定执行。

增值税

根据财政部、国家税务总局颁布的《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36号)中的《营业税改征增值税试点实施办法》及相关规定，自2016年5月1日起，本集团金融服务业务收入适用增值税。2016年5月1日前上述业务适用营业税。增值税属于价外税，增值税额独立于收入、支出和成本之外单独核算，不作为价格的组成部分计入利润表中。根据财政部、国家税务总局印发的《关于调整增值税税率的通知》(财税[2018]32号)，自2018年5月1日起，纳税人发生增值税应税销售行为，原适用17%和11%税率的，税率分别调整为16%、10%。根据财政部、税务总局及海关总署颁布的《关于深化增值税改革有关政策的公告》(财政部税务总局海关总署公告[2019]39号)的规定，自2019年4月1日起，增值税一般纳税人发生增值税应税销售行为或者进口货物，原适用16%税率的，税率调整为13%；原适用10%税率的，税率调整为9%。

根据财政部、税务总局及海关总署颁布的《关于深化增值税改革有关政策的公告》(财政部税务总局海关总署公告[2019]39号)以及财政部和税务总局颁布的《关于明确生活性服务业增值税加计抵减政策的公告》(财政部税务总局公告[2019]87号)的相关规定，本集团的子公司交银金融租赁有限公司作为生活性服务企业，自2019年4月1日至2019年12月31日，按照当期可抵扣进项税额加计10%，抵减增值税应纳税额。

五、财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

本集团

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
库存现金	14,527	14,481
存放中央银行法定准备金	623,984	653,190
存放中央银行超额存款准备金	152,384	76,145
存放中央银行财政性存款及其他	9,991	16,078
存放中央银行款项应计利息	260	291
合计	801,146	760,185

本银行

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
库存现金	14,189	14,050
存放中央银行法定准备金	623,288	652,206
存放中央银行超额存款准备金	136,433	73,555
存放中央银行财政性存款及其他	9,990	16,077
存放中央银行款项应计利息	260	291
合计	784,160	756,179

本集团在中国人民银行及若干有业务的海外国家及地区的中央银行存放法定存款准备金。这些法定存款准备金不可用于本集团的日常业务运作。

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目附注(续)

1 现金及存放中央银行款项(续)

于资产负债表日, 本银行在中国内地法定存款准备金的缴存比率为:

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
	%	%
境内人民币存款法定准备金比率	11.00	12.50
境内外币存款法定准备金比率	5.00	5.00

本集团中国内地子公司的人民币存款准备金缴存比率按中国人民银行相应规定执行。

存放于海外国家及地区中央银行的法定存款准备金的缴存比率按当地监管机构规定执行。

存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算、头寸调拨等。

2 存放同业款项

本集团

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
存放境内同业款项	86,982	96,489
存放境外同业款项	43,909	39,783
存放同业款项应计利息	682	559
减: 预期信用减值准备	(178)	(176)
合计	131,395	136,655

本银行

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
存放境内同业款项	76,101	87,690
存放境外同业款项	39,866	34,379
存放同业款项应计利息	649	520
减: 预期信用减值准备	(151)	(142)
合计	116,465	122,447

3 拆出资金

本集团

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
拆放其他银行		
— 境内银行	124,703	100,074
— 境外银行	104,372	55,132
拆放非银行金融机构		
— 境内其他金融机构	172,126	262,885
— 境外其他金融机构	87,660	74,080
拆出资金应计利息	4,712	4,979
减: 预期信用减值准备	(968)	(872)
合计	492,605	496,278

五、财务报表主要项目附注(续)

3 拆出资金(续)

本银行

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
拆放其他银行		
—境内银行	121,942	98,518
—境外银行	119,629	72,149
拆放非银行金融机构		
—境内其他金融机构	245,783	333,100
—境外其他金融机构	88,437	75,721
拆出资金应计利息	5,056	6,563
减: 预期信用减值准备	(1,111)	(1,040)
合计	579,736	585,011

于2020年6月30日, 本集团向未合并理财产品发起的拆出资金和买入返售债券均已到期并全额收回(2019年12月31日: 人民币4,500百万元), 该类交易并非本集团及本银行合同义务, 其最大损失敞口与账面价值相近。截至2020年6月30日止6个月期间上述拆放和买入返售债券款项平均敞口为人民币205百万元, 平均加权期限为1.05天(2019年度平均敞口为人民币47,930百万元, 平均加权期限为2.42天)。

4 衍生金融工具

以下衍生工具被本集团用于交易或套期用途:

货币及商品远期合约指合约双方同意在未来日期按照预先约定价格买入或卖出某种货币或商品的合约。同意在未来买入货币或商品的一方为多头, 同意在未来卖出货币或商品的一方为空头。双方约定的价格被称为交割价格, 与签订合同当时的远期价格一致。

货币、商品及利率掉期是以一组现金流交换另一组现金流的承付。掉期的结果是货币、商品或利率的经济交换(例如固定利率交换浮动利率)或上述各项的结合(即交叉货币利率掉期)。本集团的信用风险为假使合约对方未履行责任时, 掉期合约的可能重置成本。此种风险根据合约的现有公允价值、名义本金及市场流动性来持续监控。为控制信用风险水平, 本集团以放贷业务的同一标准来评估合约对手。

货币、商品及利率期权指一种合约协议, 订明卖方(期权卖方)授予买方(持有人)权利(而非责任), 在指定日期或之前或在指定期限内, 按预定价格买入(如属认购期权)或卖出(如属认沽期权)指定数额的货币、商品或按浮动(或固定)利率收取利息并按固定(或浮动)利率支付利息。卖方会向买方收取期权金作为承担外汇、利率风险或商品价格波动的代价。期权可在交易所买卖, 亦可由本集团及客户以场外交易方式磋商买卖。

某些金融工具的名义本金可以作为财务状况表内确认的金融工具的比较基准, 但并不一定能表示涉及的未来现金流量或工具的现有公允价值, 因此不能表示本集团的信用风险或价格风险。根据衍生工具合同条款, 由于市场利率、汇率或商品价格波动, 衍生工具可能形成有利(资产)或不利(负债)。衍生金融资产和负债的公允价值总和可能不时有重大波动。所持有的衍生工具的公允价值如下表所列。

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目附注(续)

4 衍生金融工具(续)

本集团

	套期工具 公允价值			非套期工具 公允价值			合计 公允价值		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
2020年6月30日(未经审计)									
外汇及商品合约	20,019	222	(306)	2,720,265	10,394	(14,833)	2,740,284	10,616	(15,139)
利率合约及其他	185,449	42	(8,135)	3,898,319	17,472	(18,029)	4,083,768	17,514	(26,164)
合计	205,468	264	(8,441)	6,618,584	27,866	(32,862)	6,824,052	28,130	(41,303)
2019年12月31日									
外汇及商品合约	15,715	66	(134)	2,157,883	15,718	(20,289)	2,173,598	15,784	(20,423)
利率合约及其他	135,455	359	(1,828)	3,691,532	4,794	(4,173)	3,826,987	5,153	(6,001)
合计	151,170	425	(1,962)	5,849,415	20,512	(24,462)	6,000,585	20,937	(26,424)

本银行

	套期工具 公允价值			非套期工具 公允价值			合计 公允价值		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
2020年6月30日(未经审计)									
外汇及商品合约	18,973	222	(306)	2,674,677	10,306	(13,644)	2,693,650	10,528	(13,950)
利率合约及其他	91,070	37	(5,289)	3,995,714	18,697	(19,993)	4,086,784	18,734	(25,282)
合计	110,043	259	(5,595)	6,670,391	29,003	(33,637)	6,780,434	29,262	(39,232)
2019年12月31日									
外汇及商品合约	15,426	62	(134)	2,143,183	15,621	(19,969)	2,158,609	15,683	(20,103)
利率合约及其他	86,382	203	(1,584)	3,731,171	4,074	(4,389)	3,817,553	4,277	(5,973)
合计	101,808	265	(1,718)	5,874,354	19,695	(24,358)	5,976,162	19,960	(26,076)

上表列示了本集团于期末时的未平仓衍生金融工具的合约或名义金额和公允价值的明细。这些工具(包括外汇、商品及利率衍生工具)可使本集团和客户用于转移、规避和降低其外汇、利率及商品价格波动风险。

本集团与其他金融机构及客户进行外汇、商品及利率合约交易。管理层已按交易对手、行业及国家设定该等合约的限额,并定期监察及控制相关风险。

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目附注(续)

4 衍生金融工具(续)

按原币划分的衍生金融工具的名义金额如下:

本集团

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
人民币	4,898,670	4,442,337
美元	1,548,762	1,209,161
港元	251,995	204,007
其他	124,625	145,080
合计	6,824,052	6,000,585

本银行

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
人民币	4,894,724	4,441,467
美元	1,563,290	1,207,765
港元	208,374	190,659
其他	114,046	136,271
合计	6,780,434	5,976,162

套期会计

(1) 公允价值套期

本集团利用利率掉期对利率变动导致的公允价值变动进行套期保值。本集团将部分购入的利率掉期合同指定为套期工具, 该等利率掉期合同与相应被套期项目的利率、期限、币种等主要条款相同, 本集团采用回归分析法评价套期有效性。经测试, 本集团管理层认为套期关系为高度有效。被套期项目包括拆入资金、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资、同业及其他金融机构存放款项、发放贷款及垫款、已发行存款证和拆出资金。

通过套期工具的公允价值变化和被套期项目因套期风险形成的净损益反映套期活动在本期的有效性如下:

本集团

	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2020年	2019年
公允价值套期净收益/(损失)		
套期工具	(5,913)	(2,580)
套期风险对应的被套期项目	5,799	2,598
合计	(114)	18

本银行

	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2020年	2019年
公允价值套期净收益/(损失)		
套期工具	(4,201)	(2,420)
套期风险对应的被套期项目	3,868	2,458
合计	(333)	38

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目附注(续)

4 衍生金融工具(续)

套期会计(续)

(2) 现金流量套期

本集团利用外汇合约对汇率风险导致的现金流量波动进行套期保值, 利用利率掉期对利率风险导致的现金流量波动进行套期保值。被套期项目包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资、同业拆借、发放贷款及垫款和已发行存款证。本集团主要采用回归分析法评价套期有效性。

截至2020年6月30日止六个月期间内, 本集团及本银行现金流量套期工具有效部分产生的计入其他综合收益的金额分别为损失人民币829百万元和损失人民币90百万元(截至2019年6月30日止六个月期间内: 本集团及本银行分别为收益人民币156百万元和收益人民币212百万元), 现金流量套期中确认的套期无效部分产生的损益不重大, 且不存在由于很可能发生的预期现金流不再预计会发生而导致的终止使用套期会计的情况。

5 买入返售金融资产

本集团

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
证券		
—政府债券	11,551	4,787
—政策性银行债券	22,750	950
—金融机构债券	29,396	9,030
—公司债券	—	450
小计	63,697	15,217
票据	5,450	329
买入返售金融资产应计利息	16	20
减: 预期信用减值准备	(62)	(11)
合计	69,101	15,555

本银行

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
证券		
—政府债券	10,287	1,698
—政策性银行债券	22,750	950
—金融机构债券	29,205	8,855
小计	62,242	11,503
票据	5,450	329
买入返售金融资产应计利息	8	5
减: 预期信用减值准备	(62)	(11)
合计	67,638	11,826

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款

6.1 贷款和垫款按企业和个人分布情况
本集团

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
以摊余成本计量的贷款和垫款		
企业贷款和垫款		
贷款	3,406,892	3,111,109
贸易融资	222,177	202,987
小计	3,629,069	3,314,096
个人贷款和垫款		
按揭	1,196,808	1,135,428
信用卡	445,266	467,387
其他	187,332	151,950
小计	1,829,406	1,754,765
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	5,458,475	5,068,861
减: 以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备	(141,317)	(132,719)
以摊余成本计量的贷款和垫款小计	5,317,158	4,936,142
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款		
企业贷款和垫款		
贴现	231,285	203,034
贸易融资	39,753	32,380
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款小计	271,038	235,414
发放贷款及垫款应计利息		
发放贷款和垫款应计利息	16,475	14,648
减: 应计利息预期信用减值准备	(2,315)	(2,551)
发放贷款和垫款合计	5,602,356	5,183,653

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.1 贷款和垫款按企业和个人分布情况(续)

本银行

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
以摊余成本计量的贷款和垫款		
企业贷款和垫款		
贷款	3,206,727	2,931,571
贸易融资	221,435	201,068
小计	3,428,162	3,132,639
个人贷款和垫款		
按揭	1,175,292	1,117,769
信用卡	445,168	467,241
其他	169,444	135,351
小计	1,789,904	1,720,361
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	5,218,066	4,853,000
减: 以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备	(135,962)	(128,011)
以摊余成本计量的贷款和垫款小计	5,082,104	4,724,989
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款		
企业贷款和垫款		
贴现	231,285	203,034
贸易融资	39,753	32,380
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款小计	271,038	235,414
发放贷款和垫款应计利息		
发放贷款和垫款应计利息	15,324	13,692
减: 应计利息预期信用减值准备	(2,216)	(2,478)
发放贷款和垫款合计	5,366,250	4,971,617

6.2 贷款和垫款按担保方式分布情况

本集团

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
信用贷款	1,854,610	1,844,304
保证贷款	1,107,450	943,076
附担保物贷款	2,767,453	2,516,895
其中: 抵押贷款	1,966,636	1,926,508
质押贷款	800,817	590,387
合计	5,729,513	5,304,275

本银行

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
信用贷款	1,780,233	1,776,519
保证贷款	1,020,479	868,820
附担保物贷款	2,688,392	2,443,075
其中: 抵押贷款	1,926,927	1,891,208
质押贷款	761,465	551,867
合计	5,489,104	5,088,414

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 逾期贷款总额

本集团

	2020年6月30日(未经审计)				合计
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至360天(含)	逾期360天至 3年(含)	逾期 3年以上	
信用贷款	11,457	16,171	1,559	551	29,738
保证贷款	4,650	12,502	13,606	4,020	34,778
附担保物贷款	6,531	14,543	10,135	4,155	35,364
其中: 抵押贷款	5,985	13,070	9,392	3,969	32,416
质押贷款	546	1,473	743	186	2,948
合计	22,638	43,216	25,300	8,726	99,880

本集团

	2019年12月31日				合计
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至360天(含)	逾期360天至 3年(含)	逾期 3年以上	
信用贷款	10,622	12,014	1,009	299	23,944
保证贷款	4,983	7,781	11,294	3,893	27,951
附担保物贷款	13,318	8,823	11,358	5,126	38,625
其中: 抵押贷款	11,805	7,934	9,505	4,695	33,939
质押贷款	1,513	889	1,853	431	4,686
合计	28,923	28,618	23,661	9,318	90,520

本银行

	2020年6月30日(未经审计)				合计
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至360天(含)	逾期360天 至3年(含)	逾期 3年以上	
信用贷款	11,322	16,132	1,541	546	29,541
保证贷款	4,511	12,231	13,323	3,962	34,027
附担保物贷款	6,040	14,493	9,694	4,144	34,371
其中: 抵押贷款	5,738	13,023	8,951	3,959	31,671
质押贷款	302	1,470	743	185	2,700
合计	21,873	42,856	24,558	8,652	97,939

本银行

	2019年12月31日				合计
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至360天(含)	逾期360天 至3年(含)	逾期 3年以上	
信用贷款	10,578	11,986	945	294	23,803
保证贷款	4,793	7,574	11,013	3,836	27,216
附担保物贷款	13,064	8,763	10,899	5,112	37,838
其中: 抵押贷款	11,628	7,903	9,047	4,681	33,259
质押贷款	1,436	860	1,852	431	4,579
合计	28,435	28,323	22,857	9,242	88,857

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.4 减值准备变动

以摊余成本计量的对公贷款和垫款减值准备变动:

本集团

	第1阶段 12个月 预期信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
2020年1月1日	23,125	39,960	42,085	105,170
本期新增/(转回)	1,804	(1,740)	(476)	(412)
本期转入	-	417	-	417
本期核销及转让	-	(2,702)	(11,118)	(13,820)
本期转移:	(27)	(10,436)	10,463	-
第1阶段与第2阶段间净转移	23	(23)	-	-
第1阶段与第3阶段间净转移	(50)	-	50	-
第2阶段与第3阶段间净转移	-	(10,413)	10,413	-
重新计量	7,917	4,654	5,580	18,151
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	1,476	1,476
折现因素的释放	-	-	(651)	(651)
汇率影响	22	9	(2)	29
2020年6月30日(未经审计)	32,841	30,162	47,357	110,360

本集团

	第1阶段 12个月 预期信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
2019年1月1日	23,323	42,503	36,577	102,403
本年新增/(转回)	3,443	(3,596)	(4,142)	(4,295)
本年(转出)/转入	(51)	189	-	138
本年核销及转让	-	(217)	(27,330)	(27,547)
本年转移:	844	(13,068)	12,224	-
第1阶段与第2阶段间净转移	1,148	(1,148)	-	-
第1阶段与第3阶段间净转移	(304)	-	304	-
第2阶段与第3阶段间净转移	-	(11,920)	11,920	-
重新计量	(4,459)	14,145	24,560	34,246
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	1,464	1,464
折现因素的释放	-	-	(1,292)	(1,292)
汇率影响	25	4	24	53
2019年12月31日	23,125	39,960	42,085	105,170

五、财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.4 减值准备变动(续)

以摊余成本计量的对公贷款和垫款减值准备变动(续):

本银行

	第1阶段 12个月 预期信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
2020年1月1日	21,466	38,366	40,915	100,747
本期新增/(转回)	1,464	(2,058)	(526)	(1,120)
本期转入	-	417	-	417
本期核销及转让	-	(2,702)	(10,922)	(13,624)
本期转移:	-	(10,428)	10,428	-
第1阶段与第2阶段间净转移	50	(50)	-	-
第1阶段与第3阶段间净转移	(50)	-	50	-
第2阶段与第3阶段间净转移	-	(10,378)	10,378	-
重新计量	7,917	4,654	5,580	18,151
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	1,446	1,446
折现因素的释放	-	-	(642)	(642)
汇率影响	22	10	16	48
2020年6月30日(未经审计)	30,869	28,259	46,295	105,423

本银行

	第1阶段 12个月 预期信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
2019年1月1日	20,638	42,065	35,331	98,034
本年新增/(转回)	3,243	(3,231)	(4,018)	(4,006)
本年转入	-	189	-	189
本年核销及转让	-	(217)	(26,973)	(27,190)
本年转移:	1,491	(13,531)	12,040	-
第1阶段与第2阶段间净转移	1,615	(1,615)	-	-
第1阶段与第3阶段间净转移	(124)	-	124	-
第2阶段与第3阶段间净转移	-	(11,916)	11,916	-
重新计量	(3,925)	13,087	24,332	33,494
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	1,458	1,458
折现因素的释放	-	-	(1,279)	(1,279)
汇率影响	19	4	24	47
2019年12月31日	21,466	38,366	40,915	100,747

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.4 减值准备变动(续)

以摊余成本计量的对私贷款和垫款减值准备变动:

本集团

	第1阶段 12个月 预期信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
2020年1月1日	8,394	3,193	15,962	27,549
本期新增/(转回)	599	(63)	(543)	(7)
本期核销及转让	-	-	(9,967)	(9,967)
本期转移:	245	(1,146)	901	-
第1阶段与第2阶段间净转移	312	(312)	-	-
第1阶段与第3阶段间净转移	(67)	-	67	-
第2阶段与第3阶段间净转移	-	(834)	834	-
重新计量	652	1,731	10,453	12,836
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	660	660
折现因素的释放	-	-	(116)	(116)
汇率影响	2	51	(51)	2
2020年6月30日(未经审计)	9,892	3,766	17,299	30,957

本集团

	第1阶段 12个月 预期信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
2019年1月1日	7,710	2,302	11,446	21,458
本年新增/(转回)	909	(225)	(1,219)	(535)
本年核销及转让	-	-	(14,436)	(14,436)
本年转移:	380	(686)	306	-
第1阶段与第2阶段间净转移	295	(295)	-	-
第1阶段与第3阶段间净转移	85	-	(85)	-
第2阶段与第3阶段间净转移	-	(391)	391	-
重新计量	(605)	1,800	18,816	20,011
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	1,224	1,224
折现因素的释放	-	-	(175)	(175)
汇率影响	-	2	-	2
2019年12月31日	8,394	3,193	15,962	27,549

五、财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.4 减值准备变动(续)

以摊余成本计量的对私贷款和垫款减值准备变动(续):

本银行

	第1阶段 12个月 预期信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
2020年1月1日	8,312	3,090	15,862	27,264
本期新增/(转回)	487	(50)	(611)	(174)
本期核销及转让	-	-	(9,930)	(9,930)
本期转移:	245	(1,146)	901	-
第1阶段与第2阶段间净转移	312	(312)	-	-
第1阶段与第3阶段间净转移	(67)	-	67	-
第2阶段与第3阶段间净转移	-	(834)	834	-
重新计量	652	1,731	10,453	12,836
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	658	658
折现因素的释放	-	-	(116)	(116)
汇率影响	1	-	-	1
2020年6月30日(未经审计)	9,697	3,625	17,217	30,539

本银行

	第1阶段 12个月 预期信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
2019年1月1日	7,677	2,248	11,338	21,263
本年新增/(转回)	894	(203)	(1,172)	(481)
本年核销及转让	-	-	(14,395)	(14,395)
本年转移:	380	(686)	306	-
第1阶段与第2阶段间净转移	295	(295)	-	-
第1阶段与第3阶段间净转移	85	-	(85)	-
第2阶段与第3阶段间净转移	-	(391)	391	-
重新计量	(639)	1,731	18,739	19,831
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	1,221	1,221
折现因素的释放	-	-	(175)	(175)
2019年12月31日	8,312	3,090	15,862	27,264

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.4 减值准备变动(续)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用减值准备变动:

本集团及本银行

	第1阶段 12个月 预期信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
2020年1月1日	839	205	289	1,333
本期新增	128	68	30	226
本期转移:	(2)	(96)	98	-
第1阶段与第2阶段间净转移	(2)	2	-	-
第2阶段与第3阶段间净转移	-	(98)	98	-
重新计量	301	30	9	340
汇率影响	22	(3)	(19)	-
2020年6月30日(未经审计)	1,288	204	407	1,899

本集团及本银行

	第1阶段 12个月 预期信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
2019年1月1日	1,163	283	233	1,679
本年新增/(转回)	(376)	(78)	49	(405)
本年转移:	(3)	-	3	-
第1阶段与第3阶段间净转移	(3)	-	3	-
重新计量	55	-	4	59
2019年12月31日	839	205	289	1,333

7 金融投资: 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

本集团

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
债券		
— 同业及其他金融机构债券	93,609	88,783
— 公司债券	58,690	36,565
— 政府债券	5,731	7,602
— 公共实体债券	1,541	2,000
基金、信托及债权投资	274,816	170,435
权益性投资及其他	50,819	49,717
贵金属合同	29,193	39,532
拆出资金	5,145	11,864
合计	519,544	406,498

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资: 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资(续)

本银行

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
债券		
—同业及其他金融机构债券	77,539	75,383
—公司债券	53,696	32,482
—政府债券	4,250	5,898
—公共实体债券	1,541	2,000
基金、信托及债权投资	251,180	154,409
权益性投资及其他	16,885	16,184
贵金属合同	29,193	39,532
拆出资金	5,145	11,864
合计	439,429	337,752

8 金融投资: 以摊余成本计量的金融投资

本集团

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
债券		
—政府债券	1,569,208	1,500,430
—公共实体债券	23,753	25,343
—同业及其他金融机构债券	166,461	211,424
—公司债券	26,577	26,678
信托投资、资产管理计划及其他		
—资金信托及资产管理计划(注)	127,701	134,383
—债权融资计划及其他	2,700	6,130
以摊余成本计量的金融投资应计利息	27,138	28,564
减: 预期信用减值准备	(2,773)	(3,263)
合计	1,940,765	1,929,689

本银行

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
债券		
—政府债券	1,558,391	1,497,495
—公共实体债券	23,519	25,109
—同业及其他金融机构债券	167,273	212,038
—公司债券	25,220	25,838
信托投资、资产管理计划及其他		
—资金信托及资产管理计划(注)	103,077	113,477
—债权融资计划及其他	2,700	6,130
以摊余成本计量的金融投资应计利息	26,898	28,424
减: 预期信用减值准备	(2,481)	(3,019)
合计	1,904,597	1,905,492

注: 资金信托计划及资产管理计划主要由第三方信托计划受托人或资产管理人管理和运作, 最终投向主要为信托贷款。

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目附注(续)

8 金融投资: 以摊余成本计量的金融投资(续)

以摊余成本计量的金融投资减值准备变动概述如下:

本集团

	第1阶段 12个月 预期信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
2020年1月1日	2,455	178	630	3,263
本期新增/(转回)	(663)	-	-	(663)
本期核销	-	-	-	-
核销后收回	-	-	-	-
本期转移:	-	-	-	-
第1阶段与第2阶段间净转移	-	-	-	-
第1阶段与第3阶段间净转移	-	-	-	-
第2阶段与第3阶段间净转移	-	-	-	-
重新计量	75	87	11	173
汇率影响	-	-	-	-
2020年6月30日(未经审计)	1,867	265	641	2,773

本集团

	第1阶段 12个月 预期信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
2019年1月1日	2,884	-	485	3,369
本年转回	(148)	-	(13)	(161)
本年核销	-	-	-	-
核销后收回	-	-	13	13
本年转移:	(56)	52	4	-
第1阶段与第2阶段间净转移	(52)	52	-	-
第1阶段与第3阶段间净转移	(4)	-	4	-
第2阶段与第3阶段间净转移	-	-	-	-
重新计量	(226)	126	141	41
汇率影响	1	-	-	1
2019年12月31日	2,455	178	630	3,263

五、财务报表主要项目附注(续)

8 金融投资: 以摊余成本计量的金融投资(续)

以摊余成本计量的金融投资减值准备变动概述如下(续):

本银行

	第1阶段 12个月 预期信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
2020年1月1日	2,302	151	566	3,019
本期转回	(697)	-	-	(697)
本期核销	-	-	-	-
核销后收回	-	-	-	-
本期转移:	-	-	-	-
第1阶段与第2阶段间净转移	-	-	-	-
第1阶段与第3阶段间净转移	-	-	-	-
第2阶段与第3阶段间净转移	-	-	-	-
重新计量	72	87	-	159
汇率影响	-	-	-	-
2020年6月30日(未经审计)	1,677	238	566	2,481

本银行

	第1阶段 12个月 预期信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
2019年1月1日	2,710	-	485	3,195
本年转回	(155)	-	(13)	(168)
本年核销	-	-	-	-
核销后收回	-	-	13	13
本年转移:	(48)	48	-	-
第1阶段与第2阶段间净转移	(48)	48	-	-
第1阶段与第3阶段间净转移	-	-	-	-
第2阶段与第3阶段间净转移	-	-	-	-
重新计量	(207)	103	81	(23)
汇率影响	2	-	-	2
2019年12月31日	2,302	151	566	3,019

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目附注(续)

9 金融投资: 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

本集团

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资		
同业及其他金融机构债券	377,551	327,218
公司债券	70,624	69,054
政府债券	317,983	255,936
公共实体债券	2,633	2,044
应计利息	7,555	6,459
小计	776,346	660,711
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益投资		
上市股权	2,552	2,316
非上市股权	7,939	6,629
小计	10,491	8,945
合计	786,837	669,656

本银行

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资		
同业及其他金融机构债券	288,222	257,232
公司债券	34,939	43,621
政府债券	287,115	232,897
公共实体债券	937	1,565
应计利息	6,316	5,393
小计	617,529	540,708
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益投资		
上市股权	1,297	1,593
非上市股权	7,871	6,153
小计	9,168	7,746
合计	626,697	548,454

本集团将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益。

2020年6月30日, 本集团及本银行作为被套期项目的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资账面价值为人民币141,698百万元和人民币84,961百万元(2019年12月31日: 人民币105,044百万元和人民币82,956百万元)。

五、财务报表主要项目附注(续)

9 金融投资: 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资(续)

对以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资的说明如下:

本集团

	2020年6月30日(未经审计)			2019年12月31日		
	债权投资	权益投资	合计	债权投资	权益投资	合计
成本/摊余成本	766,232	13,172	779,404	648,422	11,137	659,559
公允价值	776,346	10,491	786,837	654,252	8,945	663,197
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	2,892	(2,681)	211	4,365	(2,192)	2,173
已计提减值金额	(1,374)	-	(1,374)	(1,053)	-	(1,053)

本银行

	2020年6月30日(未经审计)			2019年12月31日		
	债权投资	权益投资	合计	债权投资	权益投资	合计
成本/摊余成本	609,378	11,717	621,095	530,608	9,857	540,465
公允价值	617,529	9,168	626,697	535,315	7,746	543,061
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	2,843	(2,549)	294	3,317	(2,111)	1,206
已计提减值金额	(991)	-	(991)	(867)	-	(867)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资减值准备变动概述如下:

本集团

	第1阶段 12个月 预期信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
2020年1月1日	660	-	393	1,053
本期新增	159	-	-	159
本期核销	-	-	-	-
核销后收回	-	-	-	-
本期转移:	(24)	-	24	-
第1阶段与第2阶段间净转移	-	-	-	-
第1阶段与第3阶段间净转移	(24)	-	24	-
第2阶段与第3阶段间净转移	-	-	-	-
重新计量	61	-	100	161
汇率影响	(6)	-	7	1
2020年6月30日(未经审计)	850	-	524	1,374

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目附注(续)

9 金融投资: 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资(续)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资减值准备变动概述如下(续):

本集团

	第1阶段 12个月 预期信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
2019年1月1日	718	-	467	1,185
本年新增/(转回)	114	-	(81)	33
本年核销	-	-	-	-
核销后收回	-	-	-	-
本年转移:	-	-	-	-
第1阶段与第2阶段间净转移	-	-	-	-
第1阶段与第3阶段间净转移	-	-	-	-
第2阶段与第3阶段间净转移	-	-	-	-
重新计量	(193)	-	-	(193)
汇率影响	21	-	7	28
2019年12月31日	660	-	393	1,053

本银行

	第1阶段 12个月 预期信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
2020年1月1日	474	-	393	867
本期新增	92	-	-	92
本期核销	-	-	-	-
核销后收回	-	-	-	-
本期转移:	-	-	-	-
第1阶段与第2阶段间净转移	-	-	-	-
第1阶段与第3阶段间净转移	-	-	-	-
第2阶段与第3阶段间净转移	-	-	-	-
重新计量	20	-	-	20
汇率影响	4	-	8	12
2020年6月30日(未经审计)	590	-	401	991

本银行

	第1阶段 12个月 预期信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
2019年1月1日	566	-	467	1,033
本年新增/(转回)	61	-	(81)	(20)
本年核销	-	-	-	-
核销后收回	-	-	-	-
本年转移:	-	-	-	-
第1阶段与第2阶段间净转移	-	-	-	-
第1阶段与第3阶段间净转移	-	-	-	-
第2阶段与第3阶段间净转移	-	-	-	-
重新计量	(160)	-	-	(160)
汇率影响	7	-	7	14
2019年12月31日	474	-	393	867

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目附注(续)

10 长期股权投资

本集团

		2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
联营企业	10.2	4,695	4,564
合营企业		50	36
合计		4,745	4,600

本银行

		2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
子公司	10.1	61,657	54,167
联营企业	10.2	4,180	4,055
合计		65,837	58,222

10.1 子公司

	2020年1月1日	增加投资	减少投资	计提 减值准备	汇率影响	2020年6月30日 (未经审计)	减值准备	本期 现金红利
交银金融租赁有限责任公司	8,500	5,500	-	-	-	14,000	-	-
交银国际信托有限公司	5,100	-	-	-	-	5,100	-	50
交银施罗德基金管理有限公司	130	-	-	-	-	130	-	98
交银康联人寿保险有限公司	3,303	-	-	-	-	3,303	-	-
交银国际控股有限公司	1,759	-	-	-	-	1,759	-	164
中国交银保险有限公司	342	-	-	-	-	342	-	-
大邑交银兴民村镇银行有限责任公司	37	-	-	-	-	37	-	-
浙江安吉交银村镇银行股份有限公司	77	-	-	-	-	77	-	-
新疆石河子交银村镇银行股份有限公司	57	-	-	-	-	57	-	-
青岛崂山交银村镇银行股份有限公司	77	-	-	-	-	77	-	-
交通银行(卢森堡)有限公司	695	1,987	-	-	-	2,682	-	-
交银金融资产投资有限公司	10,000	-	-	-	-	10,000	-	-
交通银行(香港)有限公司	14,797	-	-	-	-	14,797	-	-
BoCom Brazil Holding Company Ltda	1,112	-	-	-	-	1,112	-	-
交银理财有限责任公司	8,000	-	-	-	-	8,000	-	-
其他	181	-	-	-	3	184	-	-
合计	54,167	7,487	-	-	3	61,657	-	312

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目附注(续)

10 长期股权投资(续)

10.1 子公司(续)

	2019年 1月1日	增加投资	减少投资	计提 减值准备	汇率影响	2019年 12月31日	减值准备	本年 现金红利
交银金融租赁有限责任公司	8,500	-	-	-	-	8,500	-	-
交银国际信托有限公司	5,100	-	-	-	-	5,100	-	45
交银施罗德基金管理有限公司	130	-	-	-	-	130	-	-
交银康联人寿保险有限公司	3,303	-	-	-	-	3,303	-	-
交银国际控股有限公司	1,759	-	-	-	-	1,759	-	141
中国交银保险有限公司	342	-	-	-	-	342	-	-
大邑交银兴民村镇银行有限责任公司	37	-	-	-	-	37	-	-
浙江安吉交银村镇银行股份有限公司	77	-	-	-	-	77	-	-
新疆石河子交银村镇银行股份有限公司	57	-	-	-	-	57	-	4
青岛崂山交银村镇银行股份有限公司	77	-	-	-	-	77	-	6
交通银行(英国)有限公司(1)	-	-	-	-	-	-	-	-
交通银行(卢森堡)有限公司	695	-	-	-	-	695	-	-
交银金融资产投资有限公司	10,000	-	-	-	-	10,000	-	-
交通银行(香港)有限公司	14,797	-	-	-	-	14,797	-	-
BoCom Brazil Holding Company Ltda	1,058	54	-	-	-	1,112	-	-
交银理财有限责任公司(2)	-	8,000	-	-	-	8,000	-	-
其他	178	-	-	-	3	181	-	-
合计	46,110	8,054	-	-	3	54,167	-	196

(1) 交通银行(英国)有限公司于2019年内完成清算, 于当地时间2020年1月23日正式完成当地工商注销手续。

(2) 本银行于2019年6月6日设立了全资子公司交银理财有限责任公司, 注册资本80亿元。

10.1.1 集团的主要子公司

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
交银金融租赁有限责任公司	上海市浦东新区陆家嘴环路333号	中国内地	金融业	100.00	-	设立
交银国际信托有限公司	上海市浦东新区陆家嘴环路333号 武汉市建设大道847号	中国内地	金融业	85.00	-	投资
交银施罗德基金管理有限公司	上海市浦东新区世纪大道8号	中国内地	金融业	65.00	-	设立
交银康联人寿保险有限公司	上海市浦东新区陆家嘴环路333号	中国内地	金融业	62.50	-	投资
交银国际控股有限公司	香港中环德辅道中68号	中国香港	金融业	73.14	-	设立
中国交银保险有限公司	香港中环红棉路8号	中国香港	金融业	100.00	-	设立
大邑交银兴民村镇银行有限责任公司	四川省成都市大邑县晋原镇富民路中段1栋168-170号	中国内地	金融业	61.00	-	设立
浙江安吉交银村镇银行股份有限公司	浙江省湖州市安吉县昌硕街道昌硕广场1幢	中国内地	金融业	51.00	-	设立
新疆石河子交银村镇银行股份有限公司	新疆维吾尔自治区石河子市东一路127号	中国内地	金融业	51.00	-	设立
青岛崂山交银村镇银行股份有限公司	山东省青岛市崂山区深圳路156号	中国内地	金融业	51.00	-	设立
交通银行(卢森堡)有限公司	7 Ruede la Chapelle, LuXembourg, L-1325	卢森堡	金融业	100.00	-	设立
交银金融资产投资有限公司	上海市浦东新区陆家嘴环路333号	中国内地	金融业	100.00	-	设立
交通银行(香港)有限公司	香港中环毕打街20号	中国香港	金融业	100.00	-	设立
交银理财有限责任公司	上海市浦东新区陆家嘴环路333号	中国内地	金融业	100.00	-	设立
BoCom Brazil Holding Company Ltda	Rua Voluntários daPátria, 89 - 1st floor - room 103 and 104, Botafogo, Rio de Janeiro, Brazil	巴西	非金融业	100.00	-	设立
BANCO BoCom BBM S.A.	AV Barão de Tefé, 34 Rio de Janeiro, Brazil	巴西	金融业	-	80.00	投资

10.1.2 存在重要少数股东权益的子公司

于2020年6月30日, 本集团子公司的非控制性权益均不重大。

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目附注(续)

10 长期股权投资(续)

10.2 主要联营企业

主要公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)	
				直接	间接
江苏常熟农村商业银行股份有限公司(1)	江苏省	中国内地	金融业	9.01	-
西藏银行股份有限公司(2)	西藏自治区	中国内地	金融业	10.60	-

- (1) 江苏常熟农村商业银行董事会15名董事中的3名董事由本集团任命, 从而本集团能够对该公司施加重大影响, 故将其作为联营企业核算。
- (2) 西藏银行股份有限公司董事会12名董事中的3名董事由本集团任命, 从而本集团能够对该公司施加重大影响, 故将其作为联营企业核算。

	2020年 1月1日	增加 投资	减少 投资	本期 转入	按权益法 调整的净利润	其他综合 收益调整	其他 权益变动	本期 现金红利	计提 减值准备	2020年 6月30日 (未经审计)	减值 准备
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	3,151	-	-	-	83	46	-	-	-	3,280	-
西藏银行股份有限公司	904	-	-	-	-	-	-	(4)	-	900	-

	2019年 1月1日	增加 投资	减少 投资	本年 转入	按权益法 调整的净利润	其他综合 收益调整	其他 权益变动	本年 现金红利	计提 减值准备	2019年 12月31日	减值 准备
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	2,650	-	-	355	176	14	-	(44)	-	3,151	-
西藏银行股份有限公司	804	-	-	-	104	3	-	(7)	-	904	-

本集团及本银行于2020年6月30日持有的长期股权投资之被投资单位向本集团及本银行转移资金的能力未受到限制。

11 投资性房地产

本集团

	房屋及建筑物		账面价值
	成本	公允价值变动	
2020年1月1日	7,249	645	7,894
购置	-	-	-
自用房地产转入	2	12	14
公允价值变动损益	-	(15)	(15)
汇率影响	-	23	23
本期增加额	2	20	22
处置	-	-	-
转为自用房地产	(7)	(58)	(65)
汇率影响	-	-	-
本期减少额	(7)	(58)	(65)
2020年6月30日(未经审计)	7,244	607	7,851

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目附注(续)

11 投资性房地产(续)

本集团

	成本	房屋及建筑物 公允价值变动	账面价值
2019年1月1日	7,249	650	7,899
购置	-	-	-
自用房地产转入	-	-	-
公允价值变动损益	-	31	31
汇率影响	-	(36)	(36)
本年增加额	-	(5)	(5)
处置	-	-	-
转为自用房地产	-	-	-
汇率影响	-	-	-
本年减少额	-	-	-
2019年12月31日	7,249	645	7,894

本银行

	成本	房屋及建筑物 公允价值变动	账面价值
2020年1月1日	2,763	360	3,123
购置	-	-	-
自用房地产转入	2	12	14
公允价值变动损益	-	-	-
汇率影响	-	6	6
本期增加额	2	18	20
处置	-	-	-
转为自用房地产	(7)	(58)	(65)
汇率影响	-	-	-
本期减少额	(7)	(58)	(65)
2020年6月30日(未经审计)	2,758	320	3,078

五、财务报表主要项目附注(续)

11 投资性房地产(续)

本银行

	房屋及建筑物		账面价值
	成本	公允价值变动	
2019年1月1日	2,763	350	3,113
购置	-	-	-
自用房地产转入	-	-	-
公允价值变动损益	-	2	2
汇率影响	-	8	8
本年增加额	-	10	10
处置	-	-	-
转为自用房地产	-	-	-
汇率影响	-	-	-
本年减少额	-	-	-
2019年12月31日	2,763	360	3,123

本集团的投资性房地产均为房屋建筑物, 采用公允价值核算, 公允价值是以活跃市价为基准, 并按特定资产性质、地点或状况的差异作出必要的调整。本集团投资性房地产均未用于抵押。

投资性房地产公允价值计量的层次分析如下:

本集团

	2020年6月30日(未经审计)			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
房屋建筑物	-	-	7,851	7,851

本集团

	2019年12月31日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
房屋建筑物	-	-	7,894	7,894

本银行

	2020年6月30日(未经审计)			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
房屋建筑物	-	-	3,078	3,078

本银行

	2019年12月31日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
房屋建筑物	-	-	3,123	3,123

对于投资性房地产, 本集团委托外部评估师对其公允价值进行评估。所采用的方法主要包括租金收益模型和可比市场法等。所使用的输入值主要包括租金增长率、资本化率和单位价格等。

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目附注(续)

12 固定资产

本集团

	房屋及 建筑物	电子设备	交通工具	器具 及设备	固定资 产装修	合计
账面原值						
2020年1月1日	61,764	18,156	134,440	7,194	9,378	230,932
本期增加	89	321	13,318	12	7	13,747
在建工程转入	180	-	-	-	41	221
自投资性房地产转入	65	-	-	-	-	65
转为投资性房地产	(4)	-	-	-	-	(4)
其他转入/(转出)	-	72	-	(72)	-	-
本期减少	(113)	(468)	(4,470)	(231)	(38)	(5,320)
2020年6月30日(未经审计)	61,981	18,081	143,288	6,903	9,388	239,641
累计折旧						
2020年1月1日	18,678	15,007	17,277	5,236	5,824	62,022
本期计提	987	727	3,327	268	406	5,715
转为投资性房地产	(2)	-	-	-	-	(2)
本期减少	(31)	(466)	(37)	(225)	(21)	(780)
2020年6月30日(未经审计)	19,632	15,268	20,567	5,279	6,209	66,955
减值准备						
2020年1月1日	-	-	340	-	-	340
本期计提	-	-	163	-	-	163
本期减少	-	-	-	-	-	-
汇率影响	-	-	5	-	-	5
2020年6月30日(未经审计)	-	-	508	-	-	508
账面价值						
2020年1月1日	43,086	3,149	116,823	1,958	3,554	168,570
2020年6月30日(未经审计)	42,349	2,813	122,213	1,624	3,179	172,178

本期折旧额为人民币5,715百万元。

本期由在建工程转入固定资产原价为人民币221百万元。

于2020年6月30日, 本集团开展经营租赁业务租出的飞行设备及船舶账面净值为人民币121,935百万元(2019年12月31日: 人民币116,540百万元)。其中, 用于抵押的飞行设备及船舶账面净值为人民币57,932百万元(2019年12月31日: 人民币59,957百万元)。

截至2020年6月30日, 重新登记手续尚未完成的固定资产为人民币198百万元(2019年12月31日: 人民币198百万元)。然而, 该重新登记程序并不影响本集团对该固定资产的权利。

五、财务报表主要项目附注(续)

12 固定资产(续)

本集团

	房屋及 建筑物	电子设备	交通工具	器具 及设备	固定资 产装修	合计
账面原值						
2019年1月1日	61,594	18,372	108,553	7,151	9,133	204,803
本年增加	173	1,362	28,201	715	103	30,554
在建工程转入	326	-	-	-	405	731
其他转入/(转出)	139	-	-	-	(139)	-
本年减少	(468)	(1,578)	(2,314)	(672)	(124)	(5,156)
2019年12月31日	61,764	18,156	134,440	7,194	9,378	230,932
累计折旧						
2019年1月1日	16,860	15,091	11,540	5,197	5,103	53,791
本年计提	1,975	1,434	5,908	631	822	10,770
本年减少	(157)	(1,518)	(171)	(592)	(101)	(2,539)
2019年12月31日	18,678	15,007	17,277	5,236	5,824	62,022
减值准备						
2019年1月1日	-	-	117	-	-	117
本年计提	-	-	233	-	-	233
本年减少	-	-	(10)	-	-	(10)
2019年12月31日	-	-	340	-	-	340
账面价值						
2019年1月1日	44,734	3,281	96,896	1,954	4,030	150,895
2019年12月31日	43,086	3,149	116,823	1,958	3,554	168,570

2019年折旧额为人民币10,770百万元。

2019年由在建工程转入固定资产原价为人民币731百万元。

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目附注(续)

12 固定资产(续)

本银行

	房屋及 建筑物	电子设备	交通工具	器具 及设备	固定资 产装修	合计
账面原值						
2020年1月1日	57,572	17,862	663	6,985	9,195	92,277
本期增加	10	299	10	8	2	329
在建工程转入	180	-	-	-	41	221
自投资性房地产净转入	65	-	-	-	-	65
转为投资性房地产	(4)	-	-	-	-	(4)
其他转入/(转出)	-	72	-	(72)	-	-
本期减少	(48)	(459)	(10)	(222)	(36)	(775)
2020年6月30日(未经审计)	57,775	17,774	663	6,699	9,202	92,113
累计折旧						
2020年1月1日	18,067	14,631	552	5,097	5,742	44,089
本期计提	931	703	13	255	386	2,288
转为投资性房地产	(2)	-	-	-	-	(2)
本期减少	(31)	(454)	(8)	(216)	(21)	(730)
2020年6月30日(未经审计)	18,965	14,880	557	5,136	6,107	45,645
账面价值						
2020年1月1日	39,505	3,231	111	1,888	3,453	48,188
2020年6月30日(未经审计)	38,810	2,894	106	1,563	3,095	46,468

本期折旧额为人民币2,288百万元。

本期由在建工程转入固定资产原价为人民币221百万元。

本银行

	房屋及 建筑物	电子设备	交通工具	器具 及设备	固定资 产装修	合计
账面原值						
2019年1月1日	57,435	18,070	674	7,015	8,939	92,133
本年增加	57	1,310	42	618	77	2,104
在建工程转入	326	-	-	-	405	731
其他转入/(转出)	139	-	-	-	(139)	-
本年减少	(385)	(1,518)	(53)	(648)	(87)	(2,691)
2019年12月31日	57,572	17,862	663	6,985	9,195	92,277
累计折旧						
2019年1月1日	16,359	14,707	576	5,109	5,025	41,776
本年计提	1,875	1,393	28	615	781	4,692
本年减少	(167)	(1,469)	(52)	(627)	(64)	(2,379)
2019年12月31日	18,067	14,631	552	5,097	5,742	44,089
账面价值						
2019年1月1日	41,076	3,363	98	1,906	3,914	50,357
2019年12月31日	39,505	3,231	111	1,888	3,453	48,188

2019年折旧额为人民币4,692百万元。

2019年由在建工程转入固定资产原价为人民币731百万元。

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目附注(续)

13 在建工程

13.1 在建工程明细

本集团

	2020年6月30日(未经审计)			2019年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面净值	账面余额	减值准备	账面净值
湖南省分行本部新营业用房	810	-	810	810	-	810
中山分行本部营业用房购建项目	239	-	239	239	-	239
宁夏区分行营业及功能用房购置项目	190	-	190	170	-	170
辽宁省分行档案中心和抚顺分行营业用房建设项目	139	-	139	134	-	134
西丽支行营业用房	103	-	103	-	-	-
长治分行新营业用房购置项目	91	-	91	91	-	91
其他	1,012	(16)	996	1,181	(16)	1,165
合计	2,584	(16)	2,568	2,625	(16)	2,609

本银行

	2020年6月30日(未经审计)			2019年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面净值	账面余额	减值准备	账面净值
湖南省分行本部新营业用房	810	-	810	810	-	810
中山分行本部营业用房购建项目	239	-	239	239	-	239
宁夏区分行营业及功能用房购置项目	190	-	190	170	-	170
辽宁省分行档案中心和抚顺分行营业用房建设项目	139	-	139	134	-	134
西丽支行营业用房	103	-	103	-	-	-
长治分行新营业用房购置项目	91	-	91	91	-	91
其他	1,010	(16)	994	1,179	(16)	1,163
合计	2,582	(16)	2,566	2,623	(16)	2,607

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目附注(续)

13 在建工程(续)

13.2 重大在建工程变动情况

本集团

	预算数	2019年 12月31日	本期 增加额	转入 固定资产	其他减少	工程投入 占预算比例 (%)	资金来源	2020年 6月30日 (未经审计)
湖南省分行本部新营业用房	907	810	-	-	-	89.31	自有	810
中山分行本部营业用房购建项目	273	239	-	-	-	87.55	自有	239
宁夏区分行营业及功能用房购置项目	201	170	20	-	-	94.53	自有	190
辽宁省分行档案中心和抚顺分行营业用房建设项目	213	134	5	-	-	65.26	自有	139
西丽支行营业用房	106	-	103	-	-	97.17	自有	103
长治分行新营业用房购置项目	100	91	-	-	-	91.00	自有	91
其他		1,181	195	(221)	(143)		自有	1,012
合计		2,625	323	(221)	(143)			2,584

本银行

	预算数	2019年 12月31日	本期 增加额	转入 固定资产	其他减少	工程投入 占预算比例 (%)	资金来源	2020年 6月30日 (未经审计)
湖南省分行本部新营业用房	907	810	-	-	-	89.31	自有	810
中山分行本部营业用房购建项目	273	239	-	-	-	87.55	自有	239
宁夏区分行营业及功能用房购置项目	201	170	20	-	-	94.53	自有	190
辽宁省分行档案中心和抚顺分行营业用房建设项目	213	134	5	-	-	65.26	自有	139
西丽支行营业用房	106	-	103	-	-	97.17	自有	103
长治分行新营业用房购置项目	100	91	-	-	-	91.00	自有	91
其他		1,179	195	(221)	(143)		自有	1,010
合计		2,623	323	(221)	(143)			2,582

在建工程减值准备变动如下:

本集团

	2019年 12月31日	本期增加	本期减少	2020年 6月30日 (未经审计)	计提原因
太原分行府东街96号	16	-	-	16	长时间停建

五、财务报表主要项目附注(续)

14 无形资产

本集团

	计算机软件	土地使用权及其他	合计
账面原值			
2020年1月1日	3,386	2,537	5,923
本期增加	182	153	335
本期减少	(13)	(5)	(18)
2020年6月30日(未经审计)	3,555	2,685	6,240
累计摊销			
2020年1月1日	2,018	601	2,619
本期计提	159	35	194
本期减少	(5)	(1)	(6)
2020年6月30日(未经审计)	2,172	635	2,807
账面价值			
2020年1月1日	1,368	1,936	3,304
2020年6月30日(未经审计)	1,383	2,050	3,433

本期摊销额为人民币194百万元。

本集团

	计算机软件	土地使用权及其他	合计
账面原值			
2019年1月1日	3,028	2,417	5,445
本年增加	365	178	543
本年减少	(7)	(58)	(65)
2019年12月31日	3,386	2,537	5,923
累计摊销			
2019年1月1日	1,719	548	2,267
本年计提	306	64	370
本年减少	(7)	(11)	(18)
2019年12月31日	2,018	601	2,619
账面价值			
2019年1月1日	1,309	1,869	3,178
2019年12月31日	1,368	1,936	3,304

2019年摊销额为人民币370百万元。

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目附注(续)

14 无形资产(续)

本银行

	计算机软件	土地使用权及其他	合计
账面原值			
2020年1月1日	3,116	2,531	5,647
本期增加	165	153	318
本期减少	(4)	(5)	(9)
2020年6月30日(未经审计)	3,277	2,679	5,956
累计摊销			
2020年1月1日	1,859	601	2,460
本期计提	140	35	175
本期减少	(2)	(1)	(3)
2020年6月30日(未经审计)	1,997	635	2,632
账面价值			
2020年1月1日	1,257	1,930	3,187
2020年6月30日(未经审计)	1,280	2,044	3,324

本期摊销额为人民币175百万元。

本银行

	计算机软件	土地使用权及其他	合计
账面原值			
2019年1月1日	2,813	2,414	5,227
本年增加	305	175	480
本年减少	(2)	(58)	(60)
2019年12月31日	3,116	2,531	5,647
累计摊销			
2019年1月1日	1,588	548	2,136
本年计提	274	64	338
本年减少	(3)	(11)	(14)
2019年12月31日	1,859	601	2,460
账面价值			
2019年1月1日	1,225	1,866	3,091
2019年12月31日	1,257	1,930	3,187

2019年摊销额为人民币338百万元。

五、财务报表主要项目附注(续)

15 递延所得税资产和递延所得税负债

15.1 递延所得税资产和递延所得税负债的变动

本集团

	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融资产减值准备	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	衍生金融工具公允价值变动	预计负债	应付退休人员补充养老保险	投资性房地产公允价值变动	其他	合计	
2020年1月1日	21,078	(1,574)	(530)	1,371	1,840	99	(680)	1,543	23,147
计入利润表	684	(658)	-	1,753	383	5	1	(493)	1,675
计入其他综合收益	(172)	-	339	169	-	-	(3)	-	333
2020年6月30日(未经审计)	21,590	(2,232)	(191)	3,293	2,223	104	(682)	1,050	25,155

本集团

	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融资产减值准备	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	衍生金融工具公允价值变动	预计负债	应付退休人员补充养老保险	投资性房地产公允价值变动	其他	合计	
2019年1月1日	18,947	(538)	484	(412)	1,516	102	(584)	1,862	21,377
计入利润表	2,742	(1,036)	-	1,778	324	(3)	(96)	(319)	3,390
计入其他综合收益	(611)	-	(1,014)	5	-	-	-	-	(1,620)
2019年12月31日	21,078	(1,574)	(530)	1,371	1,840	99	(680)	1,543	23,147

本银行

	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融资产减值准备	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	衍生金融工具公允价值变动	预计负债	应付退休人员补充养老保险	投资性房地产公允价值变动	其他	合计	
2020年1月1日	19,232	(1,369)	(225)	1,529	1,832	99	(509)	1,880	22,469
计入利润表	1,085	(382)	-	970	375	5	-	(358)	1,695
计入其他综合收益	(172)	-	352	(6)	-	-	(3)	-	171
2020年6月30日(未经审计)	20,145	(1,751)	127	2,493	2,207	104	(512)	1,522	24,335

本银行

	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融资产减值准备	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	衍生金融工具公允价值变动	预计负债	应付退休人员补充养老保险	投资性房地产公允价值变动	其他	合计	
2019年1月1日	17,986	(479)	489	(162)	1,509	102	(509)	1,598	20,534
计入利润表	1,796	(890)	-	1,678	323	(3)	-	282	3,186
计入其他综合收益	(550)	-	(714)	13	-	-	-	-	(1,251)
2019年12月31日	19,232	(1,369)	(225)	1,529	1,832	99	(509)	1,880	22,469

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目附注(续)

15 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

15.2 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债 本集团

	2020年6月30日(未经审计)	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产		
资产减值准备	86,360	21,590
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	3,464	866
衍生金融负债公允价值变动	41,303	10,325
预计负债	8,893	2,223
应付退休人员补充养老保险	417	104
其他	6,732	1,683
小计	147,169	36,791
递延所得税负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资和金融负债的公允价值变动	(8,928)	(2,232)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	(4,228)	(1,057)
投资性房地产公允价值变动	(2,728)	(682)
衍生金融资产公允价值变动	(28,130)	(7,032)
其他	(2,532)	(633)
小计	(46,546)	(11,636)
净额	100,623	25,155

本集团

	2019年12月31日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产		
资产减值准备	84,312	21,078
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资和金融负债的公允价值变动	1,976	494
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	2,512	628
衍生金融负债公允价值变动	26,424	6,606
预计负债	7,361	1,840
应付退休人员补充养老保险	399	99
其他	8,580	2,145
小计	131,564	32,890
递延所得税负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资和金融负债的公允价值变动	(8,272)	(2,068)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	(4,632)	(1,158)
投资性房地产公允价值变动	(2,720)	(680)
衍生金融资产公允价值变动	(20,937)	(5,235)
其他	(2,408)	(602)
小计	(38,969)	(9,743)
净额	92,595	23,147

五、财务报表主要项目附注(续)

15 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

15.2 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债(续)

本银行

	2020年6月30日(未经审计)	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产		
资产减值准备	80,582	20,145
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	4,223	1,056
衍生金融负债公允价值变动	39,232	9,808
预计负债	8,828	2,207
应付退休人员补充养老保险	416	104
其他	6,087	1,522
小计	139,368	34,842
递延所得税负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资和金融负债的公允价值变动	(7,003)	(1,751)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	(3,714)	(929)
投资性房地产公允价值变动	(2,047)	(512)
衍生金融资产公允价值变动	(29,262)	(7,315)
小计	(42,026)	(10,507)
净额	97,342	24,335

本银行境内分支机构汇总纳税, 相关递延所得税资产与递延所得税负债进行了抵销, 以净额列示; 境外分行亦分别作为纳税主体, 将其同一分行的相关递延所得税资产与递延所得税负债进行抵销, 以净额列示。当某一境外分行出现递延所得税净资产/净负债时, 不与境内分行和其他境外分行递延所得税净负债/净资产进行抵销。本银行境内外子公司分别作为纳税主体, 将其同一公司的相关递延所得税资产与递延所得税负债进行抵销, 以净额列示。

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目附注(续)

15 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

15.2 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债(续)

本银行

	2019年12月31日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产		
资产减值准备	76,930	19,232
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资和金融负债的公允价值变动	1,974	494
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	2,415	604
衍生金融负债公允价值变动	26,076	6,519
预计负债	7,328	1,832
应付退休人员补充养老保险	398	99
其他	7,519	1,880
小计	122,640	30,660
递延所得税负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资和金融负债的公允价值变动	(7,450)	(1,863)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	(3,317)	(829)
投资性房地产公允价值变动	(2,036)	(509)
衍生金融资产公允价值变动	(19,960)	(4,990)
小计	(32,763)	(8,191)
净额	89,877	22,469

本集团

	2020年6月30日	2019年12月31日
	(未经审计)	
期初/年初净额	23,147	21,377
其中: 递延所得税资产	32,890	30,780
递延所得税负债	(9,743)	(9,403)
本期/上年计入所得税费用的递延所得税净变动数(附注五、49)	1,675	3,390
本期/上年计入其他综合收益的递延所得税净变动数(附注五、50)	333	(1,620)
期末/年末净额	25,155	23,147
其中: 递延所得税资产	36,791	32,890
递延所得税负债	(11,636)	(9,743)

本银行

	2020年6月30日	2019年12月31日
	(未经审计)	
期初/年初净额	22,469	20,534
其中: 递延所得税资产	30,660	29,399
递延所得税负债	(8,191)	(8,865)
本期/上年计入所得税费用的递延所得税净变动数(附注五、49)	1,695	3,186
本期/上年计入其他综合收益的递延所得税净变动数(附注五、50)	171	(1,251)
期末/年末净额	24,335	22,469
其中: 递延所得税资产	34,842	30,660
递延所得税负债	(10,507)	(8,191)

五、财务报表主要项目附注(续)

15 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

15.3 递延所得税资产和递延所得税负债的抵销

2020年6月30日, 本集团抵销的递延所得税资产/负债为人民币10,746百万元(2019年12月31日: 人民币8,825百万元); 本银行抵销的递延所得税资产/负债为人民币10,502百万元(2019年12月31日: 人民币8,089百万元)。

根据对未来经营的预期, 本集团认为在未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异, 因此确认相关递延所得税资产。

16 其他资产

本集团

		2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
其他应收款	16.1	55,981	51,400
预付账款		11,645	10,517
使用权资产	16.2	6,592	6,521
应收利息(注1)		4,069	3,827
抵债资产	16.3	748	759
长期待摊费用		653	714
贵金属		606	758
存出保证金		499	493
商誉	16.4	407	430
待处理资产	16.5	33	33
合计		81,233	75,452

本银行

		2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
其他应收款	16.1	45,699	41,810
预付账款		1,245	974
使用权资产	16.2	6,162	6,128
应收利息(注1)		4,056	3,810
抵债资产	16.3	699	696
长期待摊费用		634	689
贵金属		606	758
存出保证金		343	331
待处理资产	16.5	33	33
合计		59,477	55,229

注1: 应收利息科目仅反映相关金融工具已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息。

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目附注(续)

16 其他资产(续)

16.1 其他应收款

按账龄列示如下:

本集团

	2020年6月30日(未经审计)				2019年12月31日			
	金额	比例(%)	预期信用 减值准备	账面价值	金额	比例(%)	预期信用 减值准备	账面价值
1年以内	56,280	95.37	(1,638)	54,642	51,233	94.66	(1,232)	50,001
1-2年	595	1.01	(42)	553	669	1.24	(67)	602
2-3年	108	0.18	(50)	58	96	0.18	(35)	61
3年以上	2,029	3.44	(1,301)	728	2,119	3.92	(1,383)	736
合计	59,012	100.00	(3,031)	55,981	54,117	100.00	(2,717)	51,400

本银行

	2020年6月30日(未经审计)				2019年12月31日			
	金额	比例(%)	预期信用 减值准备	账面价值	金额	比例(%)	预期信用 减值准备	账面价值
1年以内	47,032	96.89	(1,635)	45,397	42,778	96.35	(1,228)	41,550
1-2年	140	0.29	(38)	102	140	0.32	(62)	78
2-3年	108	0.22	(50)	58	92	0.21	(35)	57
3年以上	1,264	2.60	(1,122)	142	1,384	3.12	(1,259)	125
合计	48,544	100.00	(2,845)	45,699	44,394	100.00	(2,584)	41,810

账龄为3年以上的其他应收款主要为以前年度形成、至今尚未收回的各类非业务性挂账款项, 如对外暂付款项、已支付但尚未结案处理的诉讼费以及在结案前挂账的本集团涉案资金等。预期信用减值准备变动情况参见附注五、17。

五、财务报表主要项目附注(续)

16 其他资产(续)

16.1 其他应收款(续)

按性质列示如下:

本集团

	2020年6月30日(未经审计)			2019年12月31日		
	金额	预期信用 减值准备	账面价值	金额	预期信用 减值准备	账面价值
暂付款项	11,010	(11)	10,999	7,567	(7)	7,560
垫付款项	7,004	(2,222)	4,782	5,174	(1,912)	3,262
应收金融交易结算款	26,424	(26)	26,398	25,653	(25)	25,628
其他	14,574	(772)	13,802	15,723	(773)	14,950
合计	59,012	(3,031)	55,981	54,117	(2,717)	51,400

本银行

	2020年6月30日(未经审计)			2019年12月31日		
	金额	预期信用 减值准备	账面价值	金额	预期信用 减值准备	账面价值
暂付款项	8,658	(8)	8,650	5,781	(5)	5,776
垫付款项	2,922	(2,042)	880	2,795	(1,787)	1,008
应收金融交易结算款	24,101	(24)	24,077	21,610	(21)	21,589
其他	12,863	(771)	12,092	14,208	(771)	13,437
合计	48,544	(2,845)	45,699	44,394	(2,584)	41,810

暂付款项主要用于核算本集团办理业务过程中发生的应收未收款项。垫付款项主要为各类非业务性垫款, 如对外暂借款项、已支付但尚未结案处理的诉讼费以及在结案前挂账的涉案资金等。

16.2 使用权资产

本集团

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
使用权资产原值:		
期/年初余额	13,513	14,493
本期/年增加	1,213	2,124
本期/年减少	(1,089)	(3,104)
期/年末余额	13,637	13,513
使用权资产累计折旧:		
期/年初余额	6,992	7,372
本期/年增加	1,204	2,550
本期/年减少	(1,151)	(2,930)
期/年末余额	7,045	6,992
使用权资产账面价值	6,592	6,521
租赁负债	6,488	6,344

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目附注(续)

16 其他资产(续)

16.2 使用权资产(续)

本银行

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
使用权资产原值:		
期/年初余额	12,656	13,705
本期/年增加	1,108	1,963
本期/年减少	(1,041)	(3,012)
期/年末余额	12,723	12,656
使用权资产累计折旧:		
期/年初余额	6,528	7,060
本期/年增加	1,080	2,315
本期/年减少	(1,047)	(2,847)
期/年末余额	6,561	6,528
使用权资产账面价值	6,162	6,128
租赁负债	6,051	5,958

于2020年6月30日, 本集团及本银行已签订但尚未开始执行的租赁合同相关的租赁付款额为105百万元。

16.3 抵债资产

本集团

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
房屋及建筑物	854	873
土地使用权	20	20
其他	14	14
抵债资产原值合计	888	907
减: 抵债资产跌价准备	(140)	(148)
抵债资产净值	748	759

本银行

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
房屋及建筑物	796	793
土地使用权	20	20
其他	14	14
抵债资产原值合计	830	827
减: 抵债资产跌价准备	(131)	(131)
抵债资产净值	699	696

本集团及本银行本期累计处置抵债资产原值合计人民币62百万元, 上期累计处置抵债资产原值合计人民币86百万元。本集团将按《银行抵债资产管理办法》(财金[2005]53号)的规定继续处置抵债资产。抵债资产跌价准备变动情况参见附注五、17。

五、财务报表主要项目附注(续)

16 其他资产(续)

16.4 商誉

本集团

	2020年 1月1日	本期增加	本期减少	汇率影响	2020年 6月30日 (未经审计)
交银国际信托有限公司	200	-	-	-	200
交银康联人寿保险有限公司	122	-	-	-	122
BANCO BoCom BBM S.A.	108	-	-	(23)	85
合计	430	-	-	(23)	407

本集团

	2019年 1月1日	本年增加	本年减少	汇率影响	2019年 12月31日
交银国际信托有限公司	200	-	-	-	200
交银康联人寿保险有限公司	122	-	-	-	122
BANCO BoCom BBM S.A.	115	-	-	(7)	108
合计	437	-	-	(7)	430

本集团于2007年9月收购湖北省国际信托投资有限公司(收购后该公司更名为交银国际信托有限公司), 出资人民币1,220百万元取得其85%的股权。购买日, 本集团将合并成本与本集团按股权比例享有该公司可辨认净资产之公允价值的差额确认为商誉, 计人民币200百万元。

本集团于2010年1月收购中保康联人寿保险有限公司(收购后该公司更名为交银康联人寿保险有限公司), 出资人民币196百万元取得其51%的股权。购买日, 本集团将合并成本与本集团按股权比例享有该公司可辨认净资产之公允价值的差额确认为商誉, 计人民币122百万元。

本集团于2016年11月通过Bocom Brazil Holding Company Ltda收购巴西BBM银行, 取得其80%的股权。购买日, 本集团将合并成本与本集团按股权比例享有该公司可辨认净资产之公允价值的差额确认为商誉, 期末折人民币85百万元。

16.5 待处理财产

本集团及本银行

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
待处理资产原值	37	37
减: 待处理资产减值准备	(4)	(4)
待处理资产净值	33	33

待处理资产减值准备变动情况参见附注五、17。

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目附注(续)

17 资产减值准备

本集团

	2020年1月1日至6月30日止期间(未经审计)						期末数
	期初数	本期 计提/(转回)	本期 转入/(转出)	本期 核销及转让	核销后收回	汇率影响	
预期信用减值准备							
存放同业款项	176	1	-	-	-	1	178
拆出资金	872	84	-	-	-	12	968
买入返售金融资产	11	51	-	-	-	-	62
以摊余成本计量的贷款和垫款本金	132,719	30,568	(350)	(23,787)	2,136	31	141,317
以摊余成本计量的贷款和垫款 应计利息	2,551	(239)	-	-	-	3	2,315
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	1,333	566	-	-	-	-	1,899
以摊余成本计量的金融投资	3,263	(490)	-	-	-	-	2,773
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债权投资	1,053	320	-	-	-	1	1,374
其他应收款	2,717	995	-	(745)	52	12	3,031
其他	720	(547)	-	-	-	1	174
其他资产减值准备							
固定资产减值准备	340	163	-	-	-	5	508
在建工程减值准备	16	-	-	-	-	-	16
抵债资产跌价准备	148	(4)	-	-	-	(4)	140
待处理资产减值准备	4	-	-	-	-	-	4
合计	145,923	31,468	(350)	(24,532)	2,188	62	154,759

本集团

	年初数	本年 计提/(转回)	本年 转入/(转出)	2019年度		汇率影响	年末数
				本年 核销及转让	核销后收回		
预期信用减值准备							
存放同业款项	254	(77)	(5)	-	-	4	176
拆出资金	1,334	(499)	-	-	-	37	872
买入返售金融资产	166	(155)	-	-	-	-	11
以摊余成本计量的贷款和垫款本金	123,861	49,427	(1,329)	(41,983)	2,688	55	132,719
以摊余成本计量的贷款和垫款 应计利息	2,190	322	36	(1)	-	4	2,551
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	1,679	(346)	-	-	-	-	1,333
以摊余成本计量的金融投资	3,369	(120)	-	-	13	1	3,263
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债权投资	1,185	(160)	-	-	-	28	1,053
其他应收款	2,152	1,610	13	(1,140)	80	2	2,717
其他	202	518	-	-	-	-	720
其他资产减值准备							
固定资产减值准备	117	233	-	(10)	-	-	340
在建工程减值准备	16	-	-	-	-	-	16
抵债资产跌价准备	128	37	-	(17)	-	-	148
待处理资产减值准备	4	-	-	-	-	-	4
合计	136,657	50,790	(1,285)	(43,151)	2,781	131	145,923

五、财务报表主要项目附注(续)

17 资产减值准备(续)

本银行

	2020年1月1日至6月30日止期间(未经审计)						期末数
	期初数	本期 计提/(转回)	本期 转入/(转出)	本期 核销及转让	核销后收回	汇率影响	
预期信用减值准备							
存放同业款项	142	8	-	-	-	1	151
拆出资金	1,040	59	-	-	-	12	1,111
买入返售金融资产	11	51	-	-	-	-	62
以摊余成本计量的贷款和垫款本金	128,011	29,693	(341)	(23,554)	2,104	49	135,962
以摊余成本计量的贷款和垫款 应计利息	2,478	(264)	-	-	-	2	2,216
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	1,333	566	-	-	-	-	1,899
以摊余成本计量的金融投资	3,019	(538)	-	-	-	-	2,481
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债权投资	867	112	-	-	-	12	991
其他应收款	2,584	942	-	(745)	52	12	2,845
其他	717	(544)	-	-	-	-	173
其他资产减值准备							
在建工程减值准备	16	-	-	-	-	-	16
抵债资产跌价准备	131	(1)	-	-	-	1	131
待处理资产减值准备	4	-	-	-	-	-	4
合计	140,353	30,084	(341)	(24,299)	2,156	89	148,042

本银行

	年初数	本年 计提/(转回)	本年 转入/(转出)	2019年度		汇率影响	年末数
				本年 核销及转让	核销后收回		
预期信用减值准备							
存放同业款项	225	(88)	-	-	-	5	142
拆出资金	1,491	(487)	-	-	-	36	1,040
买入返售金融资产	165	(155)	-	-	-	1	11
以摊余成本计量的贷款和垫款本金	119,297	48,838	(1,265)	(41,585)	2,679	47	128,011
以摊余成本计量的贷款和垫款 应计利息	2,179	299	-	-	-	-	2,478
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	1,679	(346)	-	-	-	-	1,333
以摊余成本计量的金融投资	3,195	(191)	-	-	13	2	3,019
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债权投资	1,033	(180)	-	-	-	14	867
其他应收款	2,138	1,512	(7)	(1,140)	79	2	2,584
其他	198	519	-	-	-	-	717
其他资产减值准备							
在建工程减值准备	16	-	-	-	-	-	16
抵债资产跌价准备	121	27	-	(17)	-	-	131
待处理资产减值准备	4	-	-	-	-	-	4
合计	131,741	49,748	(1,272)	(42,742)	2,771	107	140,353

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目附注(续)

18 同业及其他金融机构存放款项

本集团

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
同业存放款项		
— 境内同业存放款项	282,815	284,254
— 境外同业存放款项	11,205	14,213
其他金融机构存放款项		
— 境内其他金融机构存放款项	600,996	602,870
— 境外其他金融机构存放款项	10,753	14,645
同业及其他金融机构存放款项应付利息	5,024	5,672
合计	910,793	921,654

本银行

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
同业存放款项		
— 境内同业存放款项	286,378	285,012
— 境外同业存放款项	11,701	14,732
其他金融机构存放款项		
— 境内其他金融机构存放款项	602,221	610,778
— 境外其他金融机构存放款项	10,860	15,004
同业及其他金融机构存放款项应付利息	5,033	5,722
合计	916,193	931,248

19 拆入资金

本集团

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
同业拆入款项		
— 境内同业拆入款项	209,707	154,740
— 境外同业拆入款项	231,433	245,877
其他金融机构拆入款项		
— 境内其他金融机构	600	701
— 境外其他金融机构	11,703	10,303
同业拆入款项应付利息	1,615	1,016
合计	455,058	412,637

本银行

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
同业拆入款项		
— 境内同业拆入款项	141,520	93,976
— 境外同业拆入款项	204,776	230,898
其他金融机构拆入款项		
— 境外其他金融机构	-	100
同业拆入款项应付利息	1,377	1,718
合计	347,673	326,692

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目附注(续)

20 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

本集团

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
—可转让存款证	11,696	13,392
—发行票据	451	638
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
—与贵金属相关的金融负债	14,769	12,950
合计	26,916	26,980

本银行

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
—可转让存款证	11,696	13,392
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
—与贵金属相关的金融负债	14,769	12,950
合计	26,465	26,342

指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债:

本集团

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
账面价值与到期偿付金额的差额		
公允价值	12,147	14,030
到期偿付金额	11,826	13,976
合计	321	54

本银行

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
账面价值与到期偿付金额的差额		
公允价值	11,696	13,392
到期偿付金额	11,579	13,362
合计	117	30

截至2020年6月30日止6个月期间及2019年12月31日止年度, 本集团指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值并未发生由本集团信用风险变化导致的重大变动。

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目附注(续)

21 卖出回购金融资产款

本集团

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
证券		
—政府债券	9,417	4,505
—政策性银行债券	2,264	4,325
—金融机构债券	32,163	21,704
—公司债券	3,516	3,642
小计	47,360	34,176
票据		
卖出回购金融资产款应付利息	91	129
合计	107,474	106,858

本银行

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
证券		
—政府债券	6,553	990
—政策性银行债券	—	1,822
—金融机构债券	11,959	12,840
—公司债券	—	221
小计	18,512	15,873
票据		
卖出回购金融资产款应付利息	64	95
合计	78,599	88,521

22 客户存款

本集团

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
活期存款		
—公司	1,952,384	1,835,688
—个人	829,632	762,669
定期存款(含通知存款)		
—公司	2,403,927	2,196,096
—个人	1,301,938	1,207,253
其他存款	2,271	3,364
客户存款总额	6,490,152	6,005,070
客户存款应付利息	70,715	67,838
合计	6,560,867	6,072,908
包括: 保证金存款	268,810	246,727

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目附注(续)

22 客户存款(续)

本银行

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
活期存款		
公司	1,935,121	1,821,608
个人	788,695	727,381
定期存款(含通知存款)		
公司	2,387,682	2,178,041
个人	1,187,452	1,117,167
其他存款	2,103	2,714
客户存款总额	6,301,053	5,846,911
客户存款应付利息	70,144	67,178
合计	6,371,197	5,914,089
包括: 保证金存款	266,156	244,354

23 已发行存款证

已发行存款证由境内行、澳门分行、香港分行、纽约分行、东京分行、新加坡分行、首尔分行、悉尼分行、伦敦分行、卢森堡分行和BANCO BoCom BBM S.A.发行, 按摊余成本计量。

24 应付职工薪酬

本集团

	2020年1月1日	本期增加	本期减少	2020年6月30日 (未经审计)
一、薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	9,457	9,124	(13,348)	5,233
职工福利费	1	425	(423)	3
工会经费和职工教育经费	30	194	(173)	51
社会保险费	14	686	(634)	66
其中: 医疗保险	13	654	(602)	65
生育、工伤保险	1	32	(32)	1
住房公积金	6	820	(812)	14
其他	164	355	(511)	8
二、内退福利				
内退福利	16	3	(3)	16
三、离职后福利				
设定提存计划(附注五、56(1))	1,031	1,060	(1,027)	1,064
其中: 养老保险	63	582	(600)	45
失业保险	2	19	(19)	2
企业年金	966	459	(408)	1,017
设定受益计划(附注五、56(2))	399	43	(25)	417
其中: 补充养老	399	43	(25)	417
合计	11,118	12,710	(16,956)	6,872

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目附注(续)

24 应付职工薪酬(续)

本银行

	2020年1月1日	本期增加	本期减少	2020年6月30日 (未经审计)
一、薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	8,277	7,965	(11,918)	4,324
职工福利费	-	372	(372)	-
工会经费和职工教育经费	7	152	(138)	21
社会保险费	12	643	(618)	37
其中: 医疗保险	11	613	(588)	36
生育、工伤保险	1	30	(30)	1
住房公积金	5	767	(759)	13
其他	133	390	(518)	5
二、内退福利				
内退福利	16	3	(3)	16
三、离职后福利				
设定提存计划(附注五、56(1))	954	979	(975)	958
其中: 养老保险	31	553	(549)	35
失业保险	2	18	(18)	2
企业年金	921	408	(408)	921
设定受益计划(附注五、56(2))	398	43	(25)	416
其中: 补充养老	398	43	(25)	416
合计	9,802	11,314	(15,326)	5,790

上述应付职工薪酬中工资、奖金、津贴和补贴及住房补贴、退休福利及其他社会保障等根据相关法律法规及本集团制度规定的时限安排发放或缴纳。

25 应交税费

本集团

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
企业所得税	4,830	7,086
未交增值税	4,480	3,797
城市维护建设税及其他	744	739
合计	10,054	11,622

本银行

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
企业所得税	3,326	5,524
未交增值税	4,356	3,626
城市维护建设税及其他	697	705
合计	8,379	9,855

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目附注(续)

26 预计负债

本集团

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
未决诉讼预计损失(a)	950	1,029
表外业务预期信用减值准备(b)	7,943	6,332
合计	8,893	7,361

本银行

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
未决诉讼预计损失(a)	933	1,013
表外业务预期信用减值准备(b)	7,895	6,315
合计	8,828	7,328

(a) 未决诉讼损失变动

本集团

	2020年 1月1日	本期计提	本期支付	本期转回	汇率影响	2020年 6月30日 (未经审计)
未决诉讼预计损失	1,029	41	(16)	(104)	-	950
合计	1,029	41	(16)	(104)	-	950

本集团

	2019年 1月1日	本年计提	本年支付	本年转回	汇率影响	2019年 12月31日
未决诉讼预计损失	982	421	(3)	(371)	-	1,029
合计	982	421	(3)	(371)	-	1,029

本银行

	2020年 1月1日	本期计提	本期支付	本期转回	汇率影响	2020年 6月30日 (未经审计)
未决诉讼预计损失	1,013	37	(13)	(104)	-	933
合计	1,013	37	(13)	(104)	-	933

本银行

	2019年 1月1日	本年计提	本年支付	本年转回	汇率影响	2019年 12月31日
未决诉讼预计损失	966	420	(2)	(371)	-	1,013
合计	966	420	(2)	(371)	-	1,013

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目附注(续)

2.6 预计负债(续)

(b) 表外业务预期信用减值准备

本集团

	第1阶段 12个月 预期信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
2020年1月1日	5,358	974	-	6,332
本期新增/(转回)	29	(139)	-	(110)
本期转出	(5)	(412)	-	(417)
本期转移:	(29)	29	-	-
第1阶段与第2阶段间净转移	(29)	29	-	-
重新计量	1,950	184	-	2,134
汇率影响	4	-	-	4
2020年6月30日(未经审计)	7,307	636	-	7,943

本集团

	第1阶段 12个月 预期信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
2019年1月1日	4,741	340	-	5,081
本年新增	1,068	917	-	1,985
本年转入/(转出)	(7)	(182)	-	(189)
本年转移:	(8)	8	-	-
第1阶段与第2阶段间净转移	(8)	8	-	-
重新计量	(442)	(109)	-	(551)
汇率影响	6	-	-	6
2019年12月31日	5,358	974	-	6,332

本银行

	第1阶段 12个月 预期信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
2020年1月1日	5,343	972	-	6,315
本期转回	(2)	(139)	-	(141)
本期转出	(5)	(412)	-	(417)
本期转移:	(29)	29	-	-
第1阶段与第2阶段间净转移	(29)	29	-	-
重新计量	1,950	184	-	2,134
汇率影响	4	-	-	4
2020年6月30日(未经审计)	7,261	634	-	7,895

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目附注(续)

26 预计负债(续)

(b) 表外业务预期信用减值准备(续)

本银行

	第1阶段 12个月 预期信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
2019年1月1日	4,730	338	-	5,068
本年新增	1,063	917	-	1,980
本年转入/(转出)	(7)	(182)	-	(189)
本年转移:	(8)	8	-	-
第1阶段与第2阶段间净转移	(8)	8	-	-
重新计量	(442)	(109)	-	(551)
汇率影响	7	-	-	7
2019年12月31日	5,343	972	-	6,315

27 应付债券

本集团

		2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
以摊余成本计量			
次级债券	27.1	25,950	25,950
二级资本债券			
本银行	27.2	113,918	73,843
子公司	27.2	1,995	1,994
普通债券			
本银行	27.3	202,264	194,422
子公司	27.3	93,092	83,688
应付债券应付利息		8,077	3,584
以公允价值计量(注)			
普通债券			
本银行	27.3	14,109	20,437
合计		459,405	403,918

本银行

		2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
以摊余成本计量:			
次级债券	27.1	26,000	26,000
二级资本债券	27.2	113,918	73,843
普通债券	27.3	202,264	194,422
应付债券应付利息		6,511	2,503
以公允价值计量:			
普通债券	27.3	14,109	20,437
合计		362,802	317,205

注: 以公允价值计量的应付债券是本银行香港分行为消除由于该应付债券和与之相关的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况, 将该应付债券指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的应付债券。截至2020年6月30日止6个月期间及2019年12月31日止年度, 并未发生由本集团信用风险变化导致的重大变动。

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目附注(续)

27 应付债券(续)

27.1 次级债券

次级债券详细信息列示如下:

本集团

	币种	发行地	利率 %	面值 (原币)	发行日期	债券期限	注释	发行金额	期末余额	期初余额
11交行01	人民币	中国内地	5.75	26,000	2011/10/21	15年	(a)	26,000	25,950	25,950
合计								26,000	25,950	25,950

(a) 本集团可选择于2021年10月24日赎回11交行01债券, 本债券为固定利率债券, 利率为5.75%。

27.2 二级资本债券

二级资本债券详细信息列示如下:

本集团

	币种	发行地	利率 (%)	面值 (原币)	发行日期	债券期限	注释	发行金额	期末余额	期初余额
本银行										
14交行境外01—欧元	欧元	中国香港	3.625	500	2014/10/03	12年	(a)	3,981	3,953	3,883
17交通银行二级	人民币	中国内地	4.50	30,000	2017/04/11	10年	(b)	30,000	29,973	29,960
19交通银行二级01	人民币	中国内地	4.10	30,000	2019/08/14	10年	(c)	30,000	29,997	30,000
19交通银行二级02	人民币	中国内地	4.49	10,000	2019/08/14	15年	(d)	10,000	9,999	10,000
20交通银行二级	人民币	中国内地	3.24	40,000	2020/05/19	10年	(e)	40,000	39,996	-
小计								113,981	113,918	73,843
子公司										
18交银租赁二级	人民币	中国内地	5.15	2,000	2018/09/18	10年	(f)	2,000	1,995	1,994
小计								2,000	1,995	1,994
合计								115,981	115,913	75,837

(a) 本集团可选择于2021年10月3日一次性全部赎回14交行境外01—欧元。如果不行使发行人赎回权, 则自2021年10月3日按当时5年期欧元掉期中值加上初始息差300基点后重新调整利率。

(b) 在行使赎回权后本集团的资本水平仍满足中国银保监会规定的监管资本要求情况下, 经中国银保监会事先批准, 本集团可以选择在该债券第5个计息年度结束后第一日, 即2022年4月13日, 按面值一次性部分或全部赎回该债券。

(c) 在行使赎回权后本集团的资本水平仍满足中国银保监会规定的监管资本要求情况下, 经中国银保监会事先批准, 本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日, 即2024年8月16日, 按面值一次性部分或全部赎回该债券。

(d) 在行使赎回权后本集团的资本水平仍满足中国银保监会规定的监管资本要求情况下, 经中国银保监会事先批准, 本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日, 即2029年8月16日, 按面值一次性部分或全部赎回该债券。

(e) 在行使赎回权后本集团的资本水平仍满足中国银保监会规定的监管资本要求情况下, 经中国银保监会事先批准, 本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日, 即2025年5月21日, 按面值一次性部分或全部赎回该债券。

(f) 在行使赎回权后本集团的资本水平仍满足中国银保监会规定的监管资本要求情况下, 经中国银保监会事先批准, 本集团可以选择在该债券第5个计息年度结束后第一日, 即2023年9月20日, 按面值一次性部分或全部赎回该债券。

上述债券具有二级资本工具的减记特征, 当发生发行文件中约定的监管触发事件时, 本集团有权对该债券的本金进行全额减记, 任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。上述债券按规定计入二级资本, 不设立任何担保, 不用于弥补本集团日常经营损失。

五、财务报表主要项目附注(续)

2.7 应付债券(续)

27.3 普通债券

以摊余成本计量的普通债券详细信息列示如下:

	币种	发行地	利率 (%)	面值 (原币)	发行日期	债券期限	发行金额	期末余额	期初余额
本银行									
15交通银行债	人民币	中国内地	3.45	30,000	2015/12/17	5年	30,000	30,000	30,000
16交行绿色金融债02	人民币	中国内地	3.25	20,000	2016/11/18	5年	20,000	20,000	20,000
17交通银行绿色金融债	人民币	中国内地	4.29	20,000	2017/10/26	3年	20,000	20,000	20,000
18交通银行小微债	人民币	中国内地	3.79	10,000	2018/11/28	3年	10,000	10,000	10,000
19交通银行01	人民币	中国内地	3.35	50,000	2019/11/25	3年	50,000	50,000	50,000
19交通银行02	人民币	中国内地	3.35	40,000	2019/12/11	3年	40,000	40,000	40,000
14宝岛债C部分	人民币	中国台湾	4.15	500	2014/06/23	7年	500	501	498
17中期票据01	美元	中国香港	3MLibor+0.78	700	2017/05/15	3年	4,956	-	4,886
17中期票据02	美元	中国香港	3MLibor+0.88	300	2017/05/15	5年	2,124	2,124	2,094
17中期票据03	美元	中国香港	3MLibor+0.80	400	2017/12/04	3年	2,832	2,832	2,792
17中期票据04	美元	中国香港	3MLibor+0.90	600	2017/12/04	5年	4,248	4,248	4,188
18中期票据01	美元	中国香港	3MLibor+0.75	600	2018/05/17	3年	4,248	4,248	4,188
18中期票据02	美元	中国香港	3MLibor+0.85	700	2018/05/17	5年	4,956	4,955	4,886
20香港中期票据01	港币	中国香港	2.25	2,800	2020/01/22	2年	2,558	-	-
20香港中期票据02	美元	中国香港	3MLibor+0.58	1,300	2020/01/22	3年	9,203	9,202	-
20香港中期票据04	美元	中国香港	3MLibor+0.75	100	2020/06/05	3年	708	706	-
P14JHTP1C	人民币	中国台湾	3.90	700	2014/12/04	7年	700	692	692
P14JHTP1D	人民币	中国台湾	4.00	200	2014/12/04	10年	200	198	198
小计							207,233	202,264	194,422
子公司									
13蔚蓝星轨债	美元	中国香港	3.75	500	2013/03/06	10年	3,233	3,537	3,484
5年期中期票据	美元	中国香港	3.125	385	2015/08/18	5年	2,490	2,533	2,497
5年期美元债	美元	中国香港	2.625	600	2016/03/15	5年	3,880	4,244	4,179
3年期美元债	美元	中国香港	3.50	300	2018/01/25	3年	1,940	2,121	2,090
5年期美元债	美元	中国香港	3.75	950	2018/01/25	5年	6,143	6,674	6,592
10年期美元债	美元	中国香港	4.00	250	2018/01/25	10年	1,617	1,750	1,727
19巴西债	巴西雷亚尔	巴西	110%SELIC	200	2019/01/30	5年	262	52	66
16交银租赁债03	人民币	中国内地	3.25	500	2016/09/07	5年	500	450	449
17交银租赁债01	人民币	中国内地	4.53	2,000	2017/07/18	3年	2,000	1,950	1,949
17交银租赁债02	人民币	中国内地	4.60	3,000	2017/08/22	3年	3,000	2,400	2,398
17交银租赁债03	人民币	中国内地	4.70	3,000	2017/10/18	3年	3,000	2,399	2,398
18交银租赁债01	人民币	中国内地	4.53	4,000	2018/07/05	3年	4,000	3,996	3,994
18交银租赁债02	人民币	中国内地	4.14	4,000	2018/10/22	3年	4,000	3,995	3,993
19交银租赁债01	人民币	中国内地	3.68	5,000	2019/05/20	3年	5,000	4,992	4,550
19交银租赁债02	人民币	中国内地	3.65	5,000	2019/07/08	3年	5,000	4,992	4,990
19交银租赁债03	人民币	中国内地	3.49	3,500	2019/10/22	3年	3,500	3,494	3,492
AzureNova	美元	中国香港	2.625	1,000	2016/10/25	5年	7,080	7,065	6,956
AzureNova	美元	中国香港	3.00	700	2017/03/21	3年	4,956	-	4,882
AzureNova	美元	中国香港	3.50	1,050	2017/03/21	5年	7,433	7,422	7,308
AzureNova	美元	中国香港	4.25	250	2017/03/21	10年	1,770	1,764	1,737
19美元中期票据01	美元	中国香港	4.00	800	2019/01/22	3年	5,664	4,023	4,134
19美元中期票据02	美元	中国香港	4.375	700	2019/01/22	5年	4,956	2,932	3,139
19美元中期票据03	美元	中国香港	3MLibor+1.20	120	2019/04/12	3年	850	850	837
19美元中期票据04	美元	中国香港	3MLibor+1.175	400	2019/09/05	5年	2,832	1,441	1,408
19美元中期票据05	美元	中国香港	2.625	200	2019/09/05	5年	1,416	873	914
19美元中期票据06	美元	中国香港	3MLibor+1.05	180	2019/10/25	3年	1,274	1,275	1,256
19美元中期票据07	美元	中国香港	3MLibor+1.075	600	2019/12/10	5年	4,248	1,942	2,269
20美元中期票据01	美元	中国香港	3MLibor+0.95	500	2020/03/02	5年	3,540	2,203	-
20美元中期票据02	美元	中国香港	3MLibor+0.83	300	2020/03/02	3年	2,124	1,742	-
20交银金投债01	人民币	中国内地	2.70	3,000	2020/03/11	3年	3,000	2,995	-
20交银金投债02	人民币	中国内地	2.80	7,000	2020/03/11	5年	7,000	6,986	-
小计							107,708	93,092	83,688
合计							314,941	295,356	278,110

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目附注(续)

27 应付债券(续)

27.3 普通债券(续)

以公允价值计量的普通债券详细信息列示如下:

本集团

	币种	发行地	利率 (%)	面值 (原币)	发行日期	债券期限	发行金额	期末 公允价值	期初 公允价值
14香港私募债	港币	中国香港	4.00	500	2014/02/14	7年	457	472	462
17香港美元中期票据	美元	中国香港	3MLibor+0.78	850	2017/02/21	3年	6,018	-	5,931
18香港中期票据	港币	中国香港	2.95	3,000	2018/05/18	2年	2,740	-	2,743
19香港人民币中期票据	人民币	中国香港	3.40	2,500	2019/03/21	2年	2,500	2,548	2,526
19香港中期票据	港币	中国香港	2.85	3,500	2019/03/21	5年	3,197	3,343	3,186
19香港美元中期票据	美元	中国香港	3MLibor+0.78	800	2019/03/21	3年	5,664	5,692	5,589
20香港中期票据03	人民币	中国香港	3.15	2,000	2020/01/22	2年	2,000	2,054	-
合计							22,576	14,109	20,437

28 其他负债

本集团

		2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
其他应付款	28.1	95,960	70,489
保险合同准备金		40,987	31,936
转贷款资金		2,775	2,845
应付股利		26,299	87
租赁负债		6,488	6,344
其他		29,540	28,665
合计		202,049	140,366

本银行

		2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
其他应付款	28.1	74,553	52,019
转贷款资金		2,775	2,845
应付股利		26,181	70
租赁负债		6,051	5,958
其他		15,520	15,182
合计		125,080	76,074

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目附注(续)

28 其他负债(续)

28.1 其他应付款 本集团

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
暂收款项	33,600	19,275
融资租赁保证金	6,988	7,661
预收款项	2,453	2,321
应付金融交易结算款	26,705	25,798
其他	26,214	15,434
合计	95,960	70,489

本银行

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
暂收款项	32,154	18,541
应付金融交易结算款	24,254	23,715
其他	18,145	9,763
合计	74,553	52,019

暂收款项用于核算本集团在办理业务过程中发生的应付、暂收的款项。

其他主要包括本集团应付工程款、代收电子汇划费等其他应付的款项。

29 股本

本银行实收股本为人民币74,263百万元, 每股面值人民币1元, 股份种类及其结构如下:

本集团及本银行

	2020年1月1日	本期变动数		2020年6月30日 (未经审计)
		股份转换	非公开发行	
无限售条件的股份				
人民币普通股(A股)	39,251	-	-	39,251
境外上市外资股(H股)	35,012	-	-	35,012
合计	74,263	-	-	74,263

30 其他权益工具

30.1 期末发行在外的优先股情况表

	发行时间	会计分类	初始股息率	发行价格	数量 (股)	原币 (百万元)	折合人民币 (百万元)	到期日	转股条件	转换情况
境外优先股										
美元优先股	2015-07-29	权益工具	5.00%	20美元/股	122,500,000	2,450	14,982	无到期日	强制转股	未发生转换
境内优先股										
人民币优先股	2016-09-02	权益工具	3.90%	100元/股	450,000,000	45,000	45,000	无到期日	强制转股	未发生转换
					合计		59,982			
					减: 发行费用		(106)			
					账面价值		59,876			

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目附注(续)

30 其他权益工具(续)

30.2 主要条款

境外优先股

(1) 股息

本次境外优先股将以其发行价格, 按下述相关股息率计息:

- (i) 自发行日起(含该日)至第一个重置日止(不含该日), 按年息率5.00%计息; 以及
- (ii) 此后, 股息率每5年调整一次, 调整参考待偿期为5年的美国国债到期收益率, 加上3.344%的固定溢价。本银行宣派和支付境外优先股股息由本银行董事会根据股东大会授权决定。

本次境外优先股采取非累积股息支付方式, 即未向优先股股东足额派发的股息的差额部分, 不累积到下一计息年度。本次境外优先股的股东按照约定的股息率分配股息后, 不再与普通股股东一起参加剩余利润分配。本银行发行的境内优先股与境外优先股具有同等的股息分配顺序。

(2) 股息发放条件

在确保资本充足率满足监管法规要求的前提下, 本银行在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后, 有可分配税后利润的情况下, 可以向境外优先股股东分配股息, 且优先于普通股股东分配股息。

任何情况下, 经股东大会审议通过后, 本银行有权取消全部或部分优先股派息。如本银行全部或部分取消本次优先股的派息, 自股东大会决议通过之日起, 直至恢复全额支付股息前, 本银行将不会向普通股股东分配利润。

(3) 强制转股条件

当发生本次境外优先股发行文件中所规定的触发事件时, 并经监管机构批准, 本次境外优先股将全部或部分(按照1.00美元兑港币7.7555元的固定汇率兑换为港币)强制转换为H股普通股, 其中, 初始强制转股价格为港币6.51元/股。根据发行文件中约定的转股价格调整方式及计算公式, 当发生送红股、转增股本、低于市价增发新股(不包括因本银行发行的带有可转为普通股条款的融资工具转股而增加的股本)、配股等情况时, 本银行将按上述条件出现的先后顺序, 依次对强制转股价格进行累积调整, 以维护优先股和普通股股东之间的相对利益平衡, 但本银行派发普通股现金股利的行为不会导致强制转股价格的调整。

(4) 清偿顺序及清算方法

当发生清算时, 境外优先股股东的偿还顺序将如下: 在本银行所有债务(包括次级性债务)以及本银行发行或担保的、在明文规定在境外优先股之前的义务的偿还顺序之后; 所有境外优先股股东偿还顺序相同, 彼此之间不存在优先性, 并与具有同等偿还顺序的义务持有人的偿还顺序相同; 以及在普通股股东之前。

当发生清算时, 在按照条件的规定进行分配后, 本银行的任何剩余资产应用于偿还境外优先股股东主张的索偿, 境外优先股股东应在所有方面与具有同等偿还顺序的义务(为明确起见, 具有同等偿还顺序的义务包括境内优先股以及其他本银行不时向中国境外投资者发行的境外优先股)的持有人平等分享, 且分配顺序在普通股股东之前。

本次境外优先股股东应获得的清偿金额为届时已发行且存续的境外优先股票面总金额和当期已宣告但尚未支付的股息, 不足以支付的, 境内外优先股股东按均等比例获得清偿。

(5) 赎回条款

境外优先股为永久存续, 不设到期日。在取得中国银保监会批准并满足赎回前提条件的前提下, 本银行有权在2020年7月29日以及后续任何一个股息支付日赎回全部或部分境外优先股, 赎回期至全部转股或者全部赎回之日止。

五、财务报表主要项目附注(续)

30 其他权益工具(续)

30.2 主要条款(续)

境内优先股

(1) 股息

本次境内优先股将以其发行价格, 按下述相关股息率计息:

- (i) 自发行日起(含该日)至第一个重置日止(不含该日), 按年息率3.90%计息; 以及
- (ii) 此后, 股息率每5年调整一次, 调整参考重置日前20个交易日(不含该日)待偿期为5年的中国国债收益率算术平均值(四舍五入计算到0.01%), 加上1.37%的固定溢价。本银行宣派和支付境内优先股股息由本银行董事会根据股东大会授权决定。

本次境内优先股采取非累积股息支付方式, 即在本银行决议取消部分或全部境内优先股股息的情形下, 当期末向境内优先股股东足额派发股息的差额部分不累积至之后的计息期。本次境内优先股的股东按照约定的股息率分配股息后, 不再与普通股股东一起参与剩余利润分配。本银行发行的本次境内优先股与境外优先股具有同等的股息分配顺序。

(2) 股息发放条件

在确保资本充足率满足监管法规要求的前提下, 本银行在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后, 有可分配税后利润的情况下, 可以向境内优先股股东分配股息, 且优先于普通股股东分配股息。

任何情况下, 经股东大会审议批准后, 本银行有权取消全部或部分优先股派息。

如本银行全部或部分取消本次优先股的派息, 自股东大会决议通过次日起, 直至恢复全额支付股息前, 本银行将不会向普通股股东分配利润。

(3) 强制转股条件

当发生本次境内优先股发行文件中所规定的触发事件时, 经监管机构批准, 本次境内优先股将全部或部分强制转换为A股普通股, 其中, 初始强制转股价格为人民币6.25元/股。根据发行文件中约定的转股价格调整方式及计算公式, 当发生送红股、转增股本、低于市价增发新股(不包括因本银行发行的带有可转为普通股条款的融资工具转股而增加的股本)、配股等情况时, 本银行将按上述条件出现的先后顺序, 依次对强制转股价格进行累积调整, 以维护优先股和普通股股东之间的相对利益平衡, 但本银行派发普通股现金股利的行为不会导致强制转股价格的调整。

(4) 清偿顺序及清算方法

当发生清算时, 境内优先股股东的偿还顺序将如下: 在本银行所有债务(包括次级性债务)以及本银行发行或担保的、在明文规定在境内优先股之前的义务的偿还顺序之后; 所有境内优先股股东偿还顺序相同, 彼此之间不存在优先性, 并与具有同等偿还顺序的义务持有人的偿还顺序相同; 以及在普通股股东之前。

当发生清算时, 在按照条件的规定进行分配后, 本银行的任何剩余资产应用于偿还境内优先股股东主张的索偿, 境内优先股股东应在所有方面与具有同等偿还顺序的义务(为明确起见, 具有同等偿还顺序的义务包括境内优先股以及其他本银行不时向中国境外投资者发行的境外优先股)的持有人平等分享, 且分配顺序在普通股股东之前。

本次境内优先股股东应获得的清偿金额为届时已发行且存续的境内优先股票面总金额和当期已宣告但尚未支付的股息, 不足以支付的, 境内外优先股股东按均等比例获得清偿。

(5) 赎回条款

境内优先股为永久存续, 不设到期日。在取得中国银保监会批准并满足赎回前提条件的前提下, 本银行有权在2021年9月2日以及后续任何一个优先股派息日赎回全部或部分境内优先股, 赎回期至全部转股或者全部赎回之日止。

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目附注(续)

30 其他权益工具(续)

30.3 发行在外的优先股变动情况表 本集团

	2020年1月1日	本期变动数		2020年6月30日 (未经审计)
		本期增加	本期减少	
境外优先股				
数量(股)	122,500,000	-	-	122,500,000
折合人民币(百万元)	14,924	-	-	14,924
境内优先股				
数量(股)	450,000,000	-	-	450,000,000
折合人民币(百万元)	44,952	-	-	44,952

30.4 永续债

30.4.1 期末发行在外的永续债情况表

	发行时间	会计分类	初始利率	发行价格	数量 (股)	原币 (百万元)	折合人民币 (百万元)	期限
人民币永续债	2019年9月18日	权益工具	4.20%	100元/张	400,000,000	40,000	40,000	无固定期限
				合计			40,000	
				减: 发行费用			(6)	
				账面价值			39,994	

30.4.2 主要条款

(1) 发行规模

本次发行规模为人民币400亿元。

(2) 债券期限

本次债券的存续期与本银行持续经营存续期一致。

(3) 票面利率

本次债券采用分阶段调整的票面利率, 自发行缴款截止日起每5年为一个票面利率调整期, 在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。发行时的票面利率通过簿记建档、集中配售的方式确定。本次债券不含有利率跳升机制及其他赎回激励。

本次债券票面利率包括基准利率和固定利差两个部分。基准利率为本次债券申购文件公告日前5个交易日(不含当日)中国债券信息网(或中央国债登记结算有限责任公司认可的其他网站)公布的中债国债到期收益率曲线5年期品种到期收益率的算术平均值(四舍五入计算到0.01%)。固定利差为本次债券发行时确定的票面利率扣除本次债券发行时的基准利率, 固定利差一经确定不再调整。

(4) 有条件赎回权

本次债券发行设置本银行有条件赎回条款。本银行自发行之日起5年后, 有权于每年付息日(含发行之日后第5年付息日)全部或部分赎回本次债券。在本次债券发行后, 如发生不可预计的监管规则变化导致本次债券不再计入其他一级资本, 本银行有权全部而非部分地赎回本次债券。

(5) 受偿顺序

本次债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本次债券顺位的次级债务之后, 本银行股东持有的所有类别股份之前; 本次债券与本银行其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。如《中华人民共和国破产法》后续修订或相关法律法规对本银行适用的债务受偿顺序另行约定的, 以相关法律法规规定为准。

五、财务报表主要项目附注(续)

30 其他权益工具(续)

30.4 永续债(续)

30.4.2 主要条款(续)

(6) 减记条款

当其他一级资本工具触发事件发生时, 即本银行核心一级资本充足率降至5.125%(或以下), 本银行有权在报银保监会并获同意、但无需获得债券持有人同意的情况下, 将届时已发行且存续的本次债券按照票面总金额全部或部分减记, 促使核心一级资本充足率恢复到5.125%以上。在部分减记情形下, 所有届时已发行且存续的本次债券与本银行其他同等条件的减记型其他一级资本工具按票面金额同比例减记。在本次债券的票面总金额被全额减记前, 本银行可以进行一次或者多次部分减记, 促使本银行核心一级资本充足率恢复到5.125%以上。

(7) 利息发放

本银行有权取消全部或部分本次债券派息, 且不构成违约事件。本银行在行使该项权利时将充分考虑债券持有人的利益。本银行可以自由支配取消的本次债券利息用于偿付其他到期债务。取消全部或部分本次债券派息除构成对普通股的股息分配限制以外, 不构成对本银行的其他限制。若取消全部或部分本次债券派息, 需由股东大会审议批准, 并及时通知投资者。

本次债券采取非累积利息支付方式, 即未向债券持有人足额派息的差额部分, 不累积到下一计息年度。

(8) 回售

投资者不得回售本次债券。

本银行上述债券发行所募集的资金在扣除发行费用后, 全部用于补充本银行其他一级资本。

30.5 归属于权益工具持有者的相关信息

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
归属于母公司股东的权益	802,543	793,247
归属于母公司普通股持有者的权益	702,673	693,377
归属于母公司优先股持有者的权益	59,876	59,876
归属于母公司永续债持有者的权益	39,994	39,994
其中: 归属于优先股持有者的净利润	2,714	2,671
当期已分配优先股股利	2,714	2,671
归属于少数股东的权益	11,589	7,665
归属于普通股少数股东的权益	8,053	7,665
归属于非累积次级额外一级资本证券少数股东的权益(附注五、34)	3,536	-

31 资本公积

本集团

	2020年1月1日	本期增加	本期减少	2020年6月30日 (未经审计)
股本溢价	113,046	-	-	113,046
财政部批准资产重估增值	472	-	-	472
接受非现金资产捐赠	148	-	-	148
购买非控制性权益	(41)	-	-	(41)
联营企业增资	16	-	-	16
其他	22	-	-	22
合计	113,663	-	-	113,663

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目附注(续)

31 资本公积(续)

本银行

	2020年1月1日	本期增加	本期减少	2020年6月30日 (未经审计)
股本溢价	112,769	-	-	112,769
财政部批准资产重估增值	472	-	-	472
接受非现金资产捐赠	148	-	-	148
联营企业增资	16	-	-	16
其他	22	-	-	22
合计	113,427	-	-	113,427

32 盈余公积

本集团

	2020年1月1日	本期计提	本期减少	2020年6月30日 (未经审计)
法定盈余公积	64,897	7,209	-	72,106
任意盈余公积	139,853	-	-	139,853
合计	204,750	7,209	-	211,959

本银行

	2020年1月1日	本期计提	本期减少	2020年6月30日 (未经审计)
法定盈余公积	63,072	7,075	-	70,147
任意盈余公积	139,764	-	-	139,764
合计	202,836	7,075	-	209,911

33 一般风险准备

本集团

	2020年1月1日	本期计提	本期减少	2020年6月30日 (未经审计)
一般风险准备	117,567	4,690	-	122,257

本银行

	2020年1月1日	本期计提	本期减少	2020年6月30日 (未经审计)
一般风险准备	111,455	4,454	-	115,909

本银行根据《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)的规定对承担风险和损失的资产计提一般风险准备;本银行部分子公司和境外分行亦根据当地监管要求计提相应的一般风险准备。

五、财务报表主要项目附注(续)

34 少数股东权益

少数股东权益中包含归属于少数股东的普通股股东权益和其他权益工具持有者权益。于2020年6月30日, 其他权益工具持有者的权益折合人民币共计3,536百万元。该其他权益工具为本集团下属交通银行(香港)有限公司于2020年3月3日发行的非累积次级额外一级资本证券。

发行日	2020年3月3日
账面金额	500百万美元
首个提前赎回日	2025年3月3日
票面年利率	首个提前赎回日前, 票面年利率定于3.725%, 若届时没有行使赎回权, 票面年利率将每五年按五年期美国国库债券息率加2.525%重新拟定。
付息频率	每半年一次

交通银行(香港)有限公司有权自主决定利息支付政策以及是否赎回证券, 因此本集团认定其在会计分类上可界定为权益工具。

35 未分配利润

本集团

	2020年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
2019年12月31日	177,141
加: 本期归属于母公司股东的净利润	36,505
减: 提取法定盈余公积	(7,209)
提取一般风险准备	(4,690)
分配普通股股利	(23,393)
分配优先股股利	(2,714)
其他	(2)
2020年6月30日	175,638

本集团

	2019年1月1日至 12月31日止期间
2018年12月31日	129,161
首次执行新会计准则产生的变化	(616)
2019年1月1日	128,545
加: 本年归属于母公司股东的净利润	77,281
减: 提取法定盈余公积	(381)
提取任意盈余公积	(57)
提取一般风险准备	(3,286)
分配普通股股利	(22,279)
分配优先股股利	(2,671)
其他	(11)
2019年12月31日	177,141

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目附注(续)

35 未分配利润(续)

(1) 本年度已实施之利润分配

经2020年3月27日的董事会会议批准, 根据境外优先股条款规定, 本银行本次境外优先股股息派发日为2020年7月29日, 股息率5%(即为优先股股东实际取得的股息率), 派息总额为1.36亿美元; 根据境内优先股条款规定, 本银行本次境内优先股股息派发日为2020年9月7日, 股息率3.9%(即为优先股股东实际取得的股息率), 派息总额为人民币1,755百万元。

经2020年6月30日召开的2019年度股东大会批准, 本银行提取一般风险准备人民币4,454百万元; 以2019年12月31日的普通股总股本74,263百万股为基数, 向本银行登记在册的A股股东和H股股东每股分配现金股利人民币0.315元(含税), 向全体股东分配现金股利共计人民币23,393百万元。

本银行

	2020年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
2019年12月31日	155,944
加: 本期归属于母公司股东的净利润	32,830
减: 提取法定盈余公积	(7,075)
提取一般风险准备	(4,454)
分配普通股股利	(23,393)
分配优先股股利	(2,714)
2020年6月30日	151,138

本银行

	2019年1月1日至 12月31日止期间
2018年12月31日	113,491
首次执行新会计准则产生的变化	(609)
2019年1月1日	112,882
加: 本年归属于母公司股东的净利润	70,752
减: 提取一般风险准备	(2,738)
分配普通股股利	(22,279)
分配优先股股利	(2,671)
其他	(2)
2019年12月31日	155,944

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目附注(续)

36 利息净收入

本集团

	1月1日至6月30日止 6个月期间(未经审计)	
	2020年	2019年
利息收入		
发放贷款和垫款		
其中: 企业贷款	75,308	71,326
个人贷款	46,526	44,866
票据贴现	2,802	3,673
金融投资	46,272	43,620
拆出资金及买入返售金融资产	8,468	10,602
存放中央银行款项	5,499	5,958
存放同业款项	1,354	1,817
利息收入小计	186,229	181,862
利息支出		
客户存款	(71,996)	(70,047)
同业及其他金融机构存放款项	(12,899)	(15,309)
向中央银行借款	(8,058)	(7,032)
已发行存款证	(7,425)	(7,198)
拆入资金及卖出回购金融资产款	(5,101)	(6,431)
应付债券	(6,901)	(5,783)
利息支出小计	(112,380)	(111,800)
利息净收入	73,849	70,062
其中: 已减值金融资产利息收入	767	728

本银行

	1月1日至6月30日止 6个月期间(未经审计)	
	2020年	2019年
利息收入		
发放贷款和垫款		
其中: 企业贷款	71,170	67,437
个人贷款	46,027	44,450
票据贴现	2,802	3,673
金融投资	43,555	40,928
拆出资金及买入返售金融资产	9,225	11,517
存放中央银行款项	5,492	5,953
存放同业款项	1,149	1,713
利息收入小计	179,420	175,671
利息支出		
客户存款	(70,642)	(68,872)
同业及其他金融机构存放款项	(12,942)	(15,391)
向中央银行借款	(8,057)	(7,032)
已发行存款证	(7,335)	(7,013)
拆入资金及卖出回购金融资产款	(4,327)	(5,772)
应付债券	(5,820)	(4,795)
利息支出小计	(109,123)	(108,875)
利息净收入	70,297	66,796
其中: 已减值金融资产利息收入	758	715

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目附注(续)

37 手续费及佣金净收入

本集团

	1月1日至6月30日止 6个月期间(未经审计)	
	2020年	2019年
手续费及佣金收入		
银行卡	10,303	10,213
管理类	8,949	7,372
投资银行	2,030	2,632
代理类	2,594	2,274
担保承诺	1,381	1,437
支付结算	825	1,024
其他	133	118
手续费及佣金收入小计	26,215	25,070
手续费及佣金支出		
银行卡	(1,177)	(1,341)
支付结算	(550)	(437)
其他	(211)	(170)
手续费及佣金支出小计	(1,938)	(1,948)
手续费及佣金净收入	24,277	23,122

本银行

	1月1日至6月30日止 6个月期间(未经审计)	
	2020年	2019年
手续费及佣金收入		
银行卡	10,292	10,194
管理类	6,688	5,882
投资银行	1,459	1,842
代理类	2,890	2,487
担保承诺	1,368	1,445
支付结算	816	1,006
其他	36	57
手续费及佣金收入小计	23,549	22,913
手续费及佣金支出		
银行卡	(1,172)	(1,337)
支付结算	(206)	(236)
其他	(287)	(205)
手续费及佣金支出小计	(1,665)	(1,778)
手续费及佣金净收入	21,884	21,135

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目附注(续)

38 投资收益/(损失)

本集团

	1月1日至6月30日止 6个月期间(未经审计)	
	2020年	2019年
非汇率类衍生金融工具	3,794	1,127
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资及负债	3,669	5,843
以摊余成本计量的金融投资	68	87
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资(1)	1,437	241
权益法核算的长期股权投资	85	292
合计	9,053	7,590

本银行

	1月1日至6月30日止 6个月期间(未经审计)	
	2020年	2019年
非汇率类衍生金融工具	3,865	1,074
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资及负债	2,184	5,175
以摊余成本计量的金融投资	27	68
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资(1)	742	145
成本法核算的长期股权投资	312	186
权益法核算的长期股权投资	83	193
合计	7,213	6,841

(1) 截至2020年6月30日止6个月期间, 本集团和本银行确认的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益金融投资类股权投资股利收入为人民币19百万元和人民币1百万元(截至2019年6月30日止6个月期间: 人民币11百万元和人民币1百万元)。

39 公允价值变动收益/(损失)

本集团

	1月1日至6月30日止 6个月期间(未经审计)	
	2020年	2019年
非汇率类衍生金融工具	(4,906)	(4,802)
贵金属	(2,745)	1,704
被套期项目	5,799	2,598
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资及金融负债	187	942
投资性房地产	(15)	40
合计	(1,680)	482

本银行

	1月1日至6月30日止 6个月期间(未经审计)	
	2020年	2019年
非汇率类衍生金融工具	(3,071)	(4,483)
贵金属	(2,745)	1,704
被套期项目	3,868	2,458
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资及金融负债	365	580
投资性房地产	-	34
合计	(1,583)	293

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目附注(续)

40 汇兑及汇率产品净收益/(损失)

本集团

	1月1日至6月30日止 6个月期间(未经审计)	
	2020年	2019年
汇兑损益	1,210	482
汇率衍生工具投资损益	1,705	2,135
汇率衍生工具公允价值变动损益	(1,360)	(1,740)
合计	1,555	877

本银行

	1月1日至6月30日止 6个月期间(未经审计)	
	2020年	2019年
汇兑损益	2,311	516
汇率衍生工具投资损益	3	1,690
汇率衍生工具公允价值变动损益	(828)	(1,211)
合计	1,486	995

汇兑及汇率产品净收益/(损失)包括与外汇业务相关的汇差收入、外汇衍生金融工具产生的已实现损益和未实现的公允价值变动损益以及外币货币性资产和负债折算产生的汇兑损益。

41 其他业务收入

本集团

	1月1日至6月30日止 6个月期间(未经审计)	
	2020年	2019年
租赁收入	6,687	5,918
销售贵金属收入	825	807
其他	714	699
合计	8,226	7,424

本银行

	1月1日至6月30日止 6个月期间(未经审计)	
	2020年	2019年
租赁收入	412	529
销售贵金属收入	825	807
其他	871	873
合计	2,108	2,209

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目附注(续)

4.2 税金及附加

本集团

	1月1日至6月30日止 6个月期间(未经审计)	
	2020年	2019年
城市维护建设税	580	550
教育费附加	415	372
其他	354	355
合计	1,349	1,277

本银行

	1月1日至6月30日止 6个月期间(未经审计)	
	2020年	2019年
城市维护建设税	555	532
教育费附加	395	357
其他	320	308
合计	1,270	1,197

4.3 业务及管理费

本集团

	1月1日至6月30日止 6个月期间(未经审计)	
	2020年	2019年
职工薪酬及福利(1)	12,676	13,570
—薪金、奖金、津贴及补贴	9,124	9,177
—离职后福利(附注五、56)	1,069	1,660
—其他社会保障和福利费用等	2,483	2,733
业务费用	18,276	15,101
折旧和摊销	3,908	4,034
合计	34,860	32,705

本银行

	1月1日至6月30日止 6个月期间(未经审计)	
	2020年	2019年
职工薪酬及福利(1)	11,280	12,233
—薪金、奖金、津贴及补贴	7,965	8,045
—离职后福利(附注五、56)	988	1,555
—其他社会保障和福利费用等	2,327	2,633
业务费用	17,819	14,507
折旧和摊销	3,659	3,787
合计	32,758	30,527

(1) 本期职工薪酬及福利变动情况请详见附注五、24。

因财务报表项目列报方式的变化, 业务及管理费项目比较数据已按照当期列报方式进行了重述。

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目附注(续)

4.4 信用减值损失

本集团

	1月1日至6月30日止 6个月期间(未经审计)	
	2020年	2019年
存放同业款项	1	(47)
拆出资金	84	47
买入返售金融资产	51	(122)
以摊余成本计量的贷款和垫款	30,568	22,673
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	566	(588)
以摊余成本计量的金融投资	(490)	(38)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	320	(104)
其他应收款	995	678
以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息	(239)	(30)
表外业务	2,024	(997)
其他	(547)	72
合计	33,333	21,544

本银行

	1月1日至6月30日止 6个月期间(未经审计)	
	2020年	2019年
存放同业款项	8	(49)
拆出资金	59	65
买入返售金融资产	51	(122)
以摊余成本计量的贷款和垫款	29,693	22,405
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	566	(588)
以摊余成本计量的金融投资	(538)	(37)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	112	(61)
其他应收款	942	681
以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息	(264)	(30)
表外业务	1,993	(995)
其他	(544)	69
合计	32,078	21,338

4.5 其他资产减值损失

本集团

	1月1日至6月30日止 6个月期间(未经审计)	
	2020年	2019年
经营租赁资产减值损失	163	-
抵债资产减值损失	(4)	6
合计	159	6

本银行

	1月1日至6月30日止 6个月期间(未经审计)	
	2020年	2019年
抵债资产减值损失	(1)	6
合计	(1)	6

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目附注(续)

46 其他业务成本

本集团

	1月1日至6月30日止 6个月期间(未经审计)	
	2020年	2019年
销售贵金属成本	775	748
经营租赁成本	4,676	4,290
其他	761	578
合计	6,212	5,616

本银行

	1月1日至6月30日止 6个月期间(未经审计)	
	2020年	2019年
销售贵金属成本	775	748
其他	386	367
合计	1,161	1,115

47 营业外收入

本集团

	1月1日至6月30日止 6个月期间(未经审计)		计入本期非经常性 损益的金额
	2020年	2019年	
政府补助	13	15	13
其他	159	119	159
合计	172	134	172

本银行

	1月1日至6月30日止 6个月期间(未经审计)		计入本期非经常性 损益的金额
	2020年	2019年	
政府补助	13	15	13
其他	155	113	155
合计	168	128	168

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目附注(续)

48 营业外支出

本集团

	1月1日至6月30日止 6个月期间(未经审计)		计入本期非经常性 损益的金额
	2020年	2019年	
预计诉讼支出	(63)	180	-
捐赠支出	59	26	59
其他	70	123	70
合计	66	329	129

本银行

	1月1日至6月30日止 6个月期间(未经审计)		计入本期非经常性 损益的金额
	2020年	2019年	
预计诉讼支出	(67)	179	-
捐赠支出	38	26	38
其他	52	116	52
合计	23	321	90

49 所得税费用

本集团

	1月1日至6月30日止 6个月期间(未经审计)	
	2020年	2019年
当期所得税费用		
— 中国内地企业所得税	3,968	7,128
— 香港利得税	475	569
— 澳门台湾及其他国家和地区税项	193	251
小计	4,636	7,948
递延所得税费用	(1,675)	(2,137)
合计	2,961	5,811

本银行

	1月1日至6月30日止 6个月期间(未经审计)	
	2020年	2019年
当期所得税费用		
— 中国内地企业所得税	2,938	6,282
— 香港利得税	246	338
— 澳门台湾及其他国家和地区税项	184	228
小计	3,368	6,848
递延所得税费用	(1,695)	(2,152)
合计	1,673	4,696

五、财务报表主要项目附注(续)

49 所得税费用(续)

所得税费用与会计利润的调节表如下:

本集团

	1月1日至6月30日止 6个月期间(未经审计)	
	2020年	2019年
利润总额	39,958	48,959
按25%的税率计算的所得税费用	9,990	12,240
加: 香港澳门台湾及其他国家或地区不同税率影响	(94)	86
加: 不可作纳税抵扣的支出税负	1,944	649
减: 非纳税项目收益的税负(1)	(8,449)	(7,595)
以前年度汇算清缴差异调整	(430)	431
所得税费用	2,961	5,811

本银行

	1月1日至6月30日止 6个月期间(未经审计)	
	2020年	2019年
利润总额	34,503	43,986
按25%的税率计算的所得税费用	8,626	10,997
加: 不可作纳税抵扣的支出税负	1,784	539
减: 非纳税项目收益的税负(1)	(8,307)	(7,271)
以前年度汇算清缴差异调整	(430)	431
所得税费用	1,673	4,696

(1) 非纳税项目收益主要为国债及地方政府债券利息收入。

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目附注(续)

50 其他综合收益

本集团

	资产负债表中其他综合收益			2020年1月1日至6月30日止期间利润表中其他综合收益				
	2020年 1月1日	税后归属于 母公司	2020年 6月30日 (未经审计)	本期所得 税前发生额	减: 前期计 入其他综合 收益本期转 入损益	减: 所得税 费用	税后归属 于母公司	税后归属 于少数股东
一、以后会计期间不能重分类进损益的项目	(1,664)	(341)	(2,005)	(448)	-	113	(343)	8
重新计量设定受益计划净负债或净资产 导致的变动	(10)	(34)	(44)	(34)	-	-	(34)	-
指定以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的权益投资公允价值变动	(1,674)	(379)	(2,053)	(484)	-	113	(379)	8
其他综合收益转留存收益	15	2	17	-	-	-	-	-
企业自身信用风险公允价值变动	5	44	49	44	-	-	44	-
其他	-	26	26	26	-	-	26	-
二、以后会计期间在满足规定条件时将重分 类进损益的项目	7,657	(759)	6,898	784	(1,676)	220	(759)	87
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的发放贷款和垫款公允价值变动	772	51	823	331	(264)	(16)	51	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债权投资公允价值变动	4,308	(1,035)	3,273	158	(1,417)	70	(1,035)	(154)
现金流量套期损益的有效部分	15	(655)	(640)	(829)	5	169	(655)	-
外币财务报表折算差额	1,199	852	2,051	1,093	-	-	852	241
其他	1,363	28	1,391	31	-	(3)	28	-
合计	5,993	(1,100)	4,893	336	(1,676)	333	(1,102)	95

本集团

	资产负债表中其他综合收益			2019年度利润表中其他综合收益				
	2019年 1月1日	税后归属于 母公司	2019年 12月31日	本年所得 税前发生额	减: 前期计 入其他综合 收益本年转 入损益	减: 所得税 费用	税后归属 于母公司	税后归属 于少数股东
一、以后会计期间不能重分类进损益的项目	(1,116)	(548)	(1,664)	(743)	-	188	(559)	4
重新计量设定受益计划净负债或净资产导 致的变动	10	(20)	(10)	(20)	-	-	(20)	-
指定以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的权益投资公允价值变动	(1,110)	(564)	(1,674)	(748)	-	188	(564)	4
其他综合收益转留存收益	4	11	15	-	-	-	-	-
企业自身信用风险公允价值变动	(20)	25	5	25	-	-	25	-
二、以后会计期间在满足规定条件时将重分 类进损益的项目	3,965	3,692	7,657	6,396	(835)	(1,804)	3,692	65
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的发放贷款和垫款公允价值变动	1,485	(713)	772	113	(504)	(322)	(713)	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的债权投资公允价值变动	1,018	3,290	4,308	5,334	(527)	(1,487)	3,290	30
现金流量套期损益的有效部分	24	(9)	15	(210)	196	5	(9)	-
外币财务报表折算差额	93	1,106	1,199	1,141	-	-	1,106	35
其他	1,345	18	1,363	18	-	-	18	-
合计	2,849	3,144	5,993	5,653	(835)	(1,616)	3,133	69

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目附注(续)

50 其他综合收益(续)

本银行

	资产负债表中其他综合收益			2020年1月1日至6月30日止期间利润表中其他综合收益			
	2020年 1月1日	税后归属 于本银行	2020年 6月30日 (未经审计)	本期所得税 前发生额	减: 前期计 入其他综合 收益本期转 入损益	减: 所得税 费用	其他综合 收益税后 净额
一、以后会计期间不能重分类进损益的项目	(1,588)	(292)	(1,880)	(401)	-	109	(292)
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动	(10)	(34)	(44)	(34)	-	-	(34)
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益							
投资公允价值变动	(1,585)	(328)	(1,913)	(437)	-	109	(328)
其他综合收益转留存收益	2	-	2	-	-	-	-
企业自身信用风险公允价值变动	5	44	49	44	-	-	44
其他	-	26	26	26	-	-	26
二、以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目	5,548	420	5,968	1,247	(889)	62	420
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款							
和垫款公允价值变动	772	51	823	331	(264)	(16)	51
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资							
公允价值变动	3,138	(262)	2,876	391	(740)	87	(262)
现金流量套期损益的有效部分	(18)	19	1	(90)	115	(6)	19
外币财务报表折算差额	293	584	877	584	-	-	584
其他	1,363	28	1,391	31	-	(3)	28
合计	3,960	128	4,088	846	(889)	171	128

本银行

	资产负债表中其他综合收益			2019年度利润表中其他综合收益			
	2019年 1月1日	税后归属于 本银行	2019年 12月31日	本年所得税 前发生额	减: 前期计 入其他综合 收益本年转 入损益	减: 所得税 费用	其他综合 收益税后 净额
一、以后会计期间不能重分类进损益的项目	(1,169)	(419)	(1,588)	(562)	-	141	(421)
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动	10	(20)	(10)	(20)	-	-	(20)
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益							
投资公允价值变动	(1,159)	(426)	(1,585)	(567)	-	141	(426)
其他综合收益转留存收益	-	2	2	-	-	-	-
企业自身信用风险公允价值变动	(20)	25	5	25	-	-	25
二、以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目	3,376	2,172	5,548	4,723	(1,159)	(1,392)	2,172
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款							
和垫款公允价值变动	1,485	(713)	772	113	(504)	(322)	(713)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资							
公允价值变动	921	2,217	3,138	4,022	(722)	(1,083)	2,217
现金流量套期损益的有效部分	29	(47)	(18)	(127)	67	13	(47)
外币财务报表折算差额	(404)	697	293	697	-	-	697
其他	1,345	18	1,363	18	-	-	18
合计	2,207	1,753	3,960	4,161	(1,159)	(1,251)	1,751

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目附注(续)

5.1 每股收益

计算基本每股收益时, 归属于普通股股东的当期净利润为:

本集团

	1月1日至6月30日止 6个月期间(未经审计)	
	2020年	2019年
归属于母公司股东的净利润	36,505	42,749
减: 归属于母公司优先股持有者的当期净利润	(2,714)	(2,671)
归属于母公司普通股股东的当期净利润	33,791	40,078
其中: 归属于持续经营的净利润	33,791	40,078
归属于终止经营的净利润	-	-

计算基本每股收益时, 分母为发行在外普通股加权平均数, 计算过程如下:

本集团

	1月1日至6月30日止 6个月期间(未经审计)	
	2020年	2019年
期初发行在外的普通股股数	74,263	74,263
加: 本期发行的普通股加权数	-	-
期末发行在外的普通股加权平均数	74,263	74,263

每股收益:

本集团

	1月1日至6月30日止 6个月期间(未经审计)	
	2020年	2019年
按归属于母公司普通股股东的净利润计算:		
基本每股收益	0.46	0.54
稀释每股收益	0.46	0.54

2015年7月29日及2016年9月2日, 本银行发行了非累积型优先股, 其具体条款于附注五、30其他权益工具中予以披露。计算普通股基本每股收益时, 已在归属于母公司股东的净利润中扣除当期宣告发放的优先股股利共计2,714百万元。优先股的转股特征使得本银行存在或有可发行普通股。截至2020年6月30日止6个月期间, 转股的触发事件并未发生, 因此优先股的转股特征对2020年6月30日基本及稀释每股收益的计算没有影响。

2019年9月18日, 本银行发行了非累积型永续债, 其具体条款于附注五、30其他权益工具中予以披露。计算普通股基本每股收益时, 应当在归属于母公司股东的净利润中扣除当期宣告发放的永续债利息。截至2020年6月30日止6个月期间, 本银行未宣告发放永续债利息。

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目附注(续)

5.2 现金流量表项目注释

(1) 收到其他与经营活动有关的现金流量

本集团

	1月1日至6月30日止 6个月期间(未经审计)	
	2020年	2019年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的净增加额	2,578	2,250
经营性其他应付款净增加额	25,471	7,664
收到其他与经营活动有关的现金	38,623	37,152
合计	66,672	47,066

本银行

	1月1日至6月30日止 6个月期间(未经审计)	
	2020年	2019年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的净增加额	2,578	2,250
经营性其他应付款净增加额	22,534	17,317
收到其他与经营活动有关的现金	16,944	13,435
合计	42,056	33,002

(2) 支付其他与经营活动有关的现金流量

本集团

	1月1日至6月30日止 6个月期间(未经审计)	
	2020年	2019年
经营性其他应收款净增加额	4,895	9,327
支付其他与经营活动有关的现金	26,019	7,285
合计	30,914	16,612

本银行

	1月1日至6月30日止 6个月期间(未经审计)	
	2020年	2019年
经营性其他应收款净增加额	4,150	7,233
支付其他与经营活动有关的现金	20,132	8,044
合计	24,282	15,277

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目附注(续)

53 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

本集团

	1月1日至6月30日止 6个月期间(未经审计)	
	2020年	2019年
一、将净利润调节为经营活动的现金流量		
净利润	36,997	43,148
加: 资产减值损失	33,492	21,550
保险合同准备金	9,051	5,807
折旧与摊销	7,236	6,758
(转回)/计提未决诉讼及未决赔偿准备金	(63)	180
处置固定资产和其他资产的收益	(211)	(132)
金融投资利息收入	(46,272)	(43,620)
已减值金融资产利息收入	(767)	(728)
公允价值变动损失	3,040	1,258
投资收益	(1,590)	(620)
发行债券利息支出	6,901	5,783
递延所得税资产增加	(1,980)	(1,150)
递延所得税负债(减少)/增加	(28)	72
经营性应收项目的增加	(607,419)	(347,043)
经营性应付项目的增加	680,971	312,304
经营活动产生的现金流量净额	119,358	3,567
二、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动	-	-
三、现金及现金等价物净变动情况		
现金及现金等价物的期末余额	248,313	181,301
减: 现金及现金等价物的期初余额	(167,735)	(243,492)
现金及现金等价物的净变动额	80,578	(62,191)

五、财务报表主要项目附注(续)

5.3 现金流量表补充资料(续)

(1) 现金流量表补充资料(续)

本银行

	1月1日至6月30日止 6个月期间(未经审计)	
	2020年	2019年
一、将净利润调节为经营活动的现金流量		
净利润	32,830	39,290
加: 资产减值损失	32,077	21,344
折旧与摊销	3,659	3,787
(转回)/计提未决诉讼及未决赔偿准备金	(67)	179
处置固定资产和其他资产的收益	(178)	(47)
金融投资利息收入	(43,555)	(40,928)
已减值金融资产利息收入	(758)	(715)
公允价值变动损失	2,411	918
投资收益	(1,164)	(592)
发行债券利息支出	5,820	4,795
递延所得税资产增加	(1,769)	(1,128)
递延所得税负债(减少)/增加	(97)	7
经营性应收项目的增加	(572,297)	(312,967)
经营性应付项目的增加	608,458	283,731
经营活动产生的现金流量净额	65,370	(2,326)
二、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动	-	-
三、现金及现金等价物净变动情况		
现金及现金等价物的期末余额	218,731	159,255
减: 现金及现金等价物的期初余额	(154,782)	(225,724)
现金及现金等价物的净变动额	63,949	(66,469)

(2) 现金和现金等价物的构成

本集团

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年6月30日 (未经审计)
库存现金	14,527	12,759
可用于随时支付的存放中央银行款项	147,913	79,943
存放同业款项(原到期日三个月以内)	85,873	88,599
期末现金及现金等价物余额	248,313	181,301

本银行

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年6月30日 (未经审计)
库存现金	14,189	12,327
可用于随时支付的存放中央银行款项	131,961	78,512
存放同业款项(原到期日三个月以内)	72,581	68,416
期末现金及现金等价物余额	218,731	159,255

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目附注(续)

5.4 担保物

(1) 作为担保物的资产

本集团部分资产被用作同业间卖出回购及其他负债业务有关的质押的担保物。所有该等协议均在协议生效起12个月内到期, 该等协议对应的担保物账面价值及相关业务的负债余额如下:

本集团

	担保物		相关负债	
	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
证券投资	464,437	468,085	390,679	387,547
票据	64,051	78,041	64,051	78,041
合计	528,488	546,126	454,730	465,588

本银行

	担保物		相关负债	
	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
证券投资	432,278	450,939	362,083	372,068
票据	64,051	78,041	64,051	78,041
合计	496,329	528,980	426,134	450,109

卖出回购交易中, 部分属于卖断式交易, 相关担保物权利已转移给交易对手, 参见金融资产的转移(附注五、55)。

(2) 收到的担保物

本集团按一般拆借业务的标准条款进行买入返售协议交易, 并相应持有交易项下的担保物。于2020年6月30日及2019年12月31日, 本集团持有的买入返售协议担保物中不包含在交易对手未违约的情况下而可以直接处置或再抵押的担保物。本集团及本银行有义务在约定的返售日返还担保物。于2020年6月30日及2019年12月31日, 本集团及本银行并无将该等担保物再次出售或再作为担保物。

五、财务报表主要项目附注(续)

5.5 金融资产的转移

(1) 卖出回购金融资产款

卖出回购协议是指本集团在卖出一项金融资产的同时, 与交易对手约定在未来指定日期以固定价格回购该资产(或与其实质上相同的金融资产)的交易。由于回购价格是固定的, 本集团仍然承担与卖出资产相关的几乎所有信用及市场风险和报酬。卖出的金融资产(在卖出回购期内本集团无法使用)未在财务报表中予以终止确认, 而是被视为相关担保借款的担保物, 因为本集团保留了该等金融资产几乎所有的风险和报酬。此外, 本集团就所收到的对价确认一项金融负债。

于2020年6月30日及2019年12月31日, 本集团及本银行与交易对手进行了债券卖出回购交易, 出售此类金融资产收到的对价作为“卖出回购金融资产款”列报(参见附注五、21)。

于卖出回购交易中, 本集团及本银行未终止确认的被转让金融资产及与之相关负债的账面价值汇总如下:

本集团

	担保物		相关负债	
	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
证券投资	6,026	10,582	5,482	9,828

本银行

	担保物		相关负债	
	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
证券投资	5,774	7,758	5,230	7,004

(2) 证券借出交易

完全未终止确认的已转让金融资产主要为证券借出交易中借出的证券, 此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下, 可以将上述证券出售或再次用于担保, 但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易, 本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬, 故未对相关证券进行终止确认。截至2020年6月30日, 本集团及本银行在证券借出交易中转让资产的账面价值为6,950百万元(2019年12月31日: 6,620百万元)。

(3) 资产证券化

在日常交易中, 本集团及本银行将信贷资产出售给特殊目的信托, 再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。

本集团及本银行在该等业务中可能会持有部分次级档的信贷资产支持证券, 从而可能对所转让信贷资产保留了继续涉入。本集团及本银行在资产负债表上会按照继续涉入程度确认该项资产, 其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度, 是指该金融资产价值变动使本集团及本银行面临的风险水平。

于2020年6月30日, 本集团及本银行已证券化的信贷资产于转让日的原值和账面价值分别为人民币39,348百万元和人民币38,790百万元(2019年12月31日分别为人民币55,702百万元和人民币55,144百万元)。

于2020年6月30日, 本集团及本银行通过持有次级档证券对已证券化信贷资产保留了继续涉入, 本集团及本银行继续确认的资产价值为人民币4,275百万元(2019年12月31日: 人民币4,864百万元)。

(4) 不良资产打包转让

在日常交易中, 本集团通过向第三方转让的方式处置不良贷款。截至2020年6月30日止6个月期间, 本集团通过上述方式转让不良贷款原值人民币5,770百万元(2019年度: 人民币13,132百万元), 清收金额人民币2,792百万元(2019年度: 人民币4,733百万元), 剩余金额已核销。本集团对于转让的不良贷款进行了终止确认。

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目附注(续)

5.6 离职后福利

(1) 设定提存计划

本集团按规定参加由政府机构设立的退休福利计划及失业保险计划, 根据该等计划, 本集团按员工基本工资的一定比例每月向该等计划缴存费用。除上述每月缴存费用外, 本集团不再承担进一步支付义务。相应的支出于发生时计入当期损益。

本集团境内分支机构2009年1月1日以后退休的员工参加本集团设立的年金计划, 本集团按员工工资总额的一定比例向年金计划缴款, 相应支出于发生时计入当期损益。计入当期损益的费用如下:

本集团

	1月1日至6月30日止6个月期间 (未经审计)	
	2020年	2019年
基本养老保险及失业保险费(附注五、24)	601	1,221
企业年金计划(附注五、24)	459	423
合计	1,060	1,644

本银行

	1月1日至6月30日止6个月期间 (未经审计)	
	2020年	2019年
基本养老保险及失业保险费(附注五、24)	571	1,151
企业年金计划(附注五、24)	408	388
合计	979	1,539

期末/年末应付未付金额如下:

本集团

	2020年6月30日 (未经审计)		2019年12月31日
	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日	
基本养老保险及失业保险费(附注五、24)	47	65	
企业年金计划(附注五、24)	1,017	966	
合计	1,064	1,031	

本银行

	2020年6月30日 (未经审计)		2019年12月31日
	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日	
基本养老保险及失业保险费(附注五、24)	37	33	
企业年金计划(附注五、24)	921	921	
合计	958	954	

(2) 设定受益计划

本集团为境内分支机构2008年12月31日前离退休的员工支付补充退休福利, 本集团以精算方式估计对员工承诺支付其退休后的福利金额, 并以此为基础计算补充退休福利所承担的责任。这项福利以通货膨胀率和死亡率假设预计未来现金流出, 以贴现率厘定其折现现值。贴现率为参考到期日与本集团所承担责任的期间相若的政府债券于报告日的收益率。本集团根据精算结果确认本集团的负债, 相关精算利得或损失计入其他综合收益, 并且在后续会计期间不转回至损益。过去服务成本会在对计划作出修订的期间计入损益。净利息是通过将年初的折现率应用于设定受益计划净负债来计算净利息, 并计入当期损益。

五、财务报表主要项目附注(续)

5.6 离职后福利(续)

(2) 设定受益计划(续)

本集团在中国内地以外地区的退休福利负债对本集团无重大影响, 乃根据当地的有关政策和制度作出。

在资产负债表中确认的金额列示如下:

本集团

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
设定受益计划义务现值(附注五、24)	417	399

本银行

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
设定受益计划义务现值(附注五、24)	416	398

在利润表中确认的金额列示如下:

本集团

	1月1日至6月30日止 6个月期间(未经审计)	
	2020年	2019年
计入当期损益的设定受益计划成本	9	16
计入其他综合收益的设定受益计划成本	34	(3)
合计	43	13

本银行

	1月1日至6月30日止 6个月期间(未经审计)	
	2020年	2019年
计入当期损益的设定受益计划成本	9	16
计入其他综合收益的设定受益计划成本	34	(3)
合计	43	13

过去服务成本以及利息费用已计入利润表中的业务及管理费。

于2020年6月30日, 本集团及本银行设定受益计划平均受益义务期间为9.81年(2019年12月31日: 10.21年)。

本集团预计将在下一会计期间为设定受益计划支付的金额为人民币40百万元(2019年: 人民币40百万元)。

补充退休福利设定受益计划使本集团面临精算风险, 这些风险包括利率风险、长寿风险和通货膨胀风险。政府债券收益率的降低将导致设定受益计划义务现值增加。设定受益计划义务现值通过参考参与计划的成员的死亡率的最佳估计来计算, 计划成员预期寿命的增加将导致计划负债的增加。此外, 设定受益计划义务现值与计划未来的支付标准相关, 而支付标准根据通货膨胀率确定, 因此, 通货膨胀率的上升亦将导致计划负债的增加。

在确定设定受益计划义务现值时所使用的重大精算假设为折现率、通货膨胀率及死亡率。折现率与通货膨胀率分别为2.92%以及3.73%(2019年12月31日: 3.22%以及2.68%)。死亡率的假设是以中国保险监督管理委员会发布的统计资料为依据。60岁退休的男性职工和55岁退休的女性职工的平均预期剩余生命年限分别为19.7年以及28.7年(2019年12月31日: 19.7年以及28.7年)。

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目附注(续)

5.7 结构化主体

(1) 合并的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体包括本集团发行、管理和投资的部分信托计划、基金产品以及资产证券化产品。由于本集团对此类结构化主体拥有权力, 通过参与相关活动享有可变回报, 并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报, 因此本集团对此类结构化主体存在控制。于2020年6月30日, 本集团发行及管理的纳入合并范围的结构化主体规模为4,317百万元, 投资的纳入合并范围的结构化主体规模为19,322百万元。

于2019年12月31日, 本集团发行及管理的纳入合并范围的结构化主体规模为6,147百万元, 投资的纳入合并范围的结构化主体规模为19,846百万元。

(2) 未合并的结构化主体

本集团投资或发起设立提供特定投资机会的结构化主体。该类结构化主体通过发行产品份额进行融资, 从而购买资产进行投资, 本集团对该类结构化主体不具有控制, 因此未合并该类结构化主体。

于2020年6月30日, 本集团发起的该类结构化主体主要包括基金、信托、资产管理计划、非保本理财产品及资产证券化产品, 并主要通过向该类结构化主体的投资者提供管理服务获取手续费收入, 该等收入对本集团而言并不显著。同时, 本集团亦投资于部分由本集团或第三方独立机构发起的该类结构化主体。该类投资在集团报表中体现为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资以及以摊余成本计量的金融投资。

下表列示了截至2020年6月30日和2019年12月31日, 本集团发起的未合并结构化主体规模。

本集团

	发起规模		主要收益类型
	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日	
基金	311,738	357,568	手续费收入
信托及资产管理计划	968,139	893,739	手续费收入
理财产品	1,140,217	1,003,226	手续费收入
资产证券化产品	137	295	手续费收入
合计	2,420,231	2,254,828	

截至2020年6月30日止6个月期间, 本集团通过向其管理的结构化主体的投资者提供管理服务获取的手续费收入为人民币3,107百万元(截至2019年6月30日止6个月期间: 人民币1,960百万元), 以及本集团与非保本理财产品资金拆借及回购交易产生的利息收入计人民币1百万元(截至2019年6月30日止6个月期间: 人民币685百万元)。

五、财务报表主要项目附注(续)

5.7 结构化主体(续)

(2) 未合并的结构化主体(续)

下表列示了截至2020年6月30日和2019年12月31日, 本集团通过投资而持有的未合并结构化主体中的权益的账面价值:

本集团

(未经审计)	2020年6月30日				
	账面价值			最大损失 风险敞口	主要收益类型
	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 金融投资	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的金融投资	以摊余成本计量的 金融投资		
基金	264,562	-	-	264,562	投资收益
信托及资产管理计划	7,734	-	127,498	135,232	投资收益、 利息收入
理财产品	1,154	-	-	1,154	投资收益
有限合伙企业	1,065	584	-	1,649	投资收益、 其他综合收益
资产证券化产品	-	-	7	7	利息收入
合计	274,515	584	127,505	402,604	

本集团无法从公开市场信息获取上述未纳入合并范围的结构化主体的总体规模。

本集团

	2019年12月31日				
	账面价值			最大损失 风险敞口	主要收益类型
	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 金融投资	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的金融投资	以摊余成本计量的 金融投资		
基金	160,522	-	-	160,522	投资收益
信托及资产管理计划	8,207	-	139,302	147,509	投资收益、 利息收入
理财产品	320	-	-	320	投资收益
有限合伙企业	798	584	-	1,382	投资收益、 其他综合收益
资产证券化产品	-	-	15	15	利息收入
合计	169,847	584	139,317	309,748	

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

六、关联方关系及交易

(一) 与财政部的关联方交易

于2020年6月30日, 财政部持有交通银行股份有限公司177.32亿股(2019年12月31日: 177.32亿股), 占总股份的23.88%(2019年12月31日: 23.88%)。

财政部是国务院的组成部门, 主要负责财政收支和税收政策等。本集团于日常业务过程中与财政部进行银行业务交易, 按正常商业条款进行。该类交易包括购入和赎回财政部发行的投资类证券。

主要余额及交易的详细情况如下:

本集团

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
财政部发行债券	655,662	647,402
财政部发行债券应计利息	8,876	9,515

本集团

	1月1日至6月30日止6个月期间 (未经审计)	2019年
	2020年	2019年
利息收入	10,672	9,000

本集团与财政部进行交易的利率区间如下:

本集团

	1月1日至6月30日止6个月期间 (未经审计)	2019年
	2020年 %	2019年 %
财政部发行债券	0.13~5.32	2.13~5.41

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

六、关联方关系及交易(续)

(二) 与全国社会保障基金理事会的关联方交易

于2020年6月30日, 全国社会保障基金理事会持有交通银行股份有限公司129.03亿股(2019年12月31日: 129.09亿股), 占总股份的17.37%(2019年12月31日: 17.38%)。本集团与全国社会保障基金理事会的交易主要是存款业务, 并按银行支付第三方客户利率进行。

主要余额及交易的详细情况如下:

本集团

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
客户存款	81,350	70,350
客户存款应付利息	1,413	964

本集团

	1月1日至6月30日止6个月期间 (未经审计)	2019年
利息支出	1,758	390

本集团与全国社会保障基金理事会进行交易的利率区间如下:

本集团

	1月1日至6月30日止6个月期间 (未经审计)	2019年
	2020年 %	2019年 %
客户存款	3.85~5.30	3.85~6.10

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

六、关联方关系及交易(续)

(三)与香港上海汇丰银行有限公司(以下简称“汇丰银行”)所属集团及合营企业的关联方交易

于2020年6月30日, 汇丰银行持有交通银行股份有限公司138.86亿股(2019年12月31日: 138.86亿股), 占总股份的18.70%(2019年12月31日: 18.70%)。本集团与汇丰银行之间的交易主要是符合商业条款及市场利率的银行业务。

主要余额及交易的详细情况如下:

本集团

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
表内项目		
存放同业款项	1,265	1,302
拆出资金	443	-
衍生金融资产	941	798
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	2,982	1,323
以摊余成本计量的金融投资	225	230
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	6,188	4,634
同业及其他金融机构存放款项	827	1,644
拆入资金	9,184	6,107
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	2,342	2,424
衍生金融负债	2,420	979
卖出回购金融资产款	2,664	2,622
表外项目		
衍生金融工具名义本金	209,279	161,086

本集团

	1月1日至6月30日止6个月期间 (未经审计)	
	2020年	2019年
投资(损失)/收益	(79)	14
公允价值变动损失	(626)	(759)
汇兑及汇率产品净损失	(777)	(72)
利息收入	123	92
利息支出	118	247
手续费及佣金收入	27	31
手续费及佣金支出	6	5

六、关联方关系及交易(续)

(三)与香港上海汇丰银行有限公司(以下简称“汇丰银行”)所属集团及合营企业的关联方交易(续)

本集团与汇丰银行进行交易的利率区间如下:

本集团

	1月1日至6月30日止6个月期间 (未经审计)	
	2020年 %	2019年 %
存放同业款项	0.01~0.35	0.01~3.88
拆出资金	0.33~2.65	1.39~2.65
买入返售金融资产	0.87~3.42	1.38~3.10
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	1.49~6.00	3.30~3.63
以摊余成本计量的金融投资	3.26~4.74	3.26~4.74
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	1.26~4.95	1.50~4.75
同业及其他金融机构存放款项	0.01~4.12	0.01~3.80
拆入资金	(0.24)~3.38	(0.16)~3.46
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	0.50~0.70	0.36~0.75
卖出回购金融资产款	0.84~3.07	2.42~2.80

(四)与其子公司的关联方交易

本银行与其子公司的交易以一般交易价格为定价基础, 按正常商业条款进行。本银行与子公司之间的关联方交易已在编制本合并财务报表过程中抵销。

主要余额及交易的详细情况如下:

本银行

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
存放同业款项	635	338
拆出资金	95,704	91,307
发放贷款及垫款	-	1,296
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	885	1,915
以摊余成本计量的金融投资	2,479	2,266
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	7,787	13,055
衍生金融资产	2,368	429
其他资产	334	137
同业及其他金融机构存放款项	5,466	9,651
拆入资金	1,029	10,245
衍生金融负债	212	543
客户存款	10,083	3,544
应付债券	52	51
其他负债	33	36
向子公司出售以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	75	10,327
向子公司出售以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	-	28,312

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

六、关联方关系及交易(续)

(四) 与其子公司的关联方交易(续)

本银行

	1月1日至6月30日止6个月期间 (未经审计)	
	2020年	2019年
利息收入	1,117	1,202
利息支出	199	232
手续费及佣金收入	696	489
手续费及佣金支出	95	15
其他业务收入	284	281
业务及管理费	82	109
公允价值变动损失	(160)	-
投资损失	(29)	-

本银行与子公司进行交易的利率区间如下:

本银行

	1月1日至6月30日止6个月期间 (未经审计)	
	2020年 %	2019年 %
存放同业款项	0.01~3.60	0.01~4.00
拆出资金	0.01~3.91	0.02~5.40
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	1.97~4.38	不适用
以摊余成本计量的金融投资	1.29~4.70	3.05~4.70
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	1.14~4.38	不适用
发放贷款及垫款	1.61~3.97	2.18~4.30
同业及其他金融机构存放款项	0.01~3.60	0.01~4.18
拆入资金	0.01~4.24	(0.30)~3.01
客户存款	0.70~4.18	0.01~2.39
应付债券	5.75	5.75

(五) 与关键管理人员的关联方交易

本集团与关键管理人员(董事、监事及高级管理人员)及其关系密切的家庭成员, 以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业的相关交易合并于本附注披露。本集团在日常业务过程中与关键管理人员及其关系密切的家庭成员, 以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业订立的交易包括贷款及存款, 乃按银行收取第三方客户的利率进行。

主要余额及交易的详细情况如下:

本集团

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
客户存款	3	18
客户贷款	2	3

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

六、关联方关系及交易(续)

(五) 与关键管理人员的关联方交易(续)

关键管理人员的薪酬总额列示如下:

本集团

	1月1日至6月30日止6个月期间 (未经审计)	
	2020年	2019年
薪金及酌情奖金	6	5
其他福利	1	1

(六) 与联营及合营企业的关联方交易

本集团与联营及合营企业之间的交易主要是符合商业条款及市场利率的银行业务。

主要余额及交易的详细情况如下:

本集团

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
表内项目		
拆出资金	300	-
买入返售金融资产	200	-
发放贷款和垫款	4,015	3,371
衍生金融资产	20	4
同业及其他金融机构存放款项	61	52
衍生金融负债	20	3
客户存款	3	3
表外项目		
衍生金融工具名义本金	3,253	5,193

本集团

	1月1日至6月30日止6个月期间 (未经审计)	
	2020年	2019年
投资损失	(4)	-
公允价值变动损失	(7)	-
汇兑及汇率产品净收益	7	-
利息收入	85	34
利息支出	-	2

本集团与联营及合营企业进行交易的利率区间如下:

本集团

	1月1日至6月30日止6个月期间 (未经审计)	
	2020年 %	2019年 %
存放同业款项	0.30~0.35	3.88
拆出资金	1.81	0.75~2.65
买入返售金融资产	1.81	1.38~2.50
发放贷款和垫款	3.48~4.90	3.92~4.90
同业及其他金融机构存放款项	0.01~0.35	0.01~5.50
客户存款	0.30~1.35	0.30~1.35

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

六、关联方关系及交易(续)

(七) 与其他关联方的关联方交易

主要余额及交易的详细情况如下:

本集团

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
发放贷款和垫款	1,184	2,354
发放贷款和垫款应计利息	1	1
以摊余成本计量的金融投资	200	200
以摊余成本计量的金融投资应计利息	3	4
同业及其他金融机构存放款项	1,622	1,851
同业及其他金融机构存放款项应付利息	11	20
客户存款	54,412	46,865
客户存款应付利息	2,261	1,253

本集团

	1月1日至6月30日止6个月期间 (未经审计)	2019年
	2020年	2019年
利息收入	22	51
利息支出	1,093	712

本集团与其他关联方进行交易的利率区间如下:

本集团

	1月1日至6月30日止6个月期间 (未经审计)	2019年
	2020年 %	2019年 %
发放贷款和垫款	0.30~5.06	3.92~6.31
同业及其他金融机构存放款项	0.30~5.40	0.35~5.80
以摊余成本计量的金融投资	3.19~3.78	3.19~3.78
客户存款	0.30~4.18	1.10~4.18

七、或有事项

未决诉讼

本集团

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
作为被起诉方的案件相应标的金额	3,843	5,011
就该等诉讼事项已计提的预计负债	950	1,029

本银行

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
作为被起诉方的案件相应标的金额	3,798	4,519
就该等诉讼事项已计提的预计负债	933	1,013

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

八、承诺事项

1 信贷承诺及财务担保

本集团

	2020年6月30日 合同金额 (未经审计)	2019年12月31日 合同金额
贷款承诺	59,979	55,864
其中: (1)原到期日在1年以内	7,008	20,459
(2)原到期日在1年或以上	52,971	35,405
信用卡承诺	763,213	736,039
信用证承诺	154,471	139,948
开出保函及担保	292,601	268,812
承兑汇票	308,017	271,507
合计	1,578,281	1,472,170

本银行

	2020年6月30日 合同金额 (未经审计)	2019年12月31日 合同金额
贷款承诺	54,835	51,662
其中: (1)原到期日在1年以内	6,167	19,330
(2)原到期日在1年或以上	48,668	32,332
信用卡承诺	763,213	736,039
信用证承诺	154,263	139,815
开出保函及担保	291,569	266,994
承兑汇票	307,990	271,474
合计	1,571,870	1,465,984

本集团及本银行贷款承诺包括已批准但尚未使用的贷款额度。

2 资本性承诺

本集团

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
已经签订合同但尚未支付	59,312	60,310

本银行

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
已经签订合同但尚未支付	10,000	9,756

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

八、承诺事项(续)

3 经营租赁承诺

本集团作为出租方, 在经营租赁中主要通过子公司从事飞行设备及船舶租赁业务, 根据不可撤销的租赁合同, 本集团所应收取的最低租赁款如下:

本集团

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
一年以内	13,957	13,496
一年至两年	13,201	12,818
两年至三年	12,683	12,176
三年至五年	23,403	22,920
五年以上	41,513	42,024
合计	104,757	103,434

4 证券承销及债券承兑承诺

本银行受财政部委托作为其代理人承销部分凭证式国债和储蓄式国债。国债持有人可以要求提前兑付持有的国债, 而本银行亦有义务履行兑付责任, 兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。于2020年6月30日, 本集团及本银行具有提前兑付义务的国债本金为人民币76,847百万元(2019年12月31日: 人民币83,777百万元)。

财政部对提前兑付的凭证式国债和储蓄式国债不会实时兑付, 但会在该等凭证式国债和储蓄式国债到期时兑付本金和利息。本银行认为在该等国债到期前, 本银行所需兑付的国债金额并不重大。

于2020年6月30日, 本集团无未履行的已公告未发行、不可撤销的证券承销承诺(2019年12月31日: 无)。

九、其他重要事项

1 年金计划主要内容及重大变化

本银行于2010年设立了设定提存计划模式的年金计划, 2009年1月1日以后退休的境内员工纳入该年金计划, 本银行按上年员工工资总额的一定比例向年金计划缴款, 本期无重大变化。

2 分部报告

本集团高级管理层按照本集团各地分行及子公司所处的不同经济地区审阅本集团的经营情况。本集团的各地分行主要服务于当地客户, 因此经营分部以资产所在地为依据。

本集团各经营分部的主要收入来源于向客户提供各种商业银行服务及投资业务, 包括存贷款, 票据, 贸易融资及货币市场拆借, 金融投资等。本集团的经营分部分类如下:

- (1) 华北—包括: 北京市、天津市、河北省、山西省及内蒙古自治区;
- (2) 东北—包括: 辽宁省、吉林省及黑龙江省;
- (3) 华东—包括: 上海市(除总部)、江苏省、浙江省、安徽省、福建省、江西省及山东省;
- (4) 华中及华南—包括: 河南省、湖南省、湖北省、广东省、海南省及广西壮族自治区;
- (5) 西部—包括: 重庆市、四川省、贵州省、云南省、陕西省、甘肃省、青海省、宁夏回族自治区和新疆维吾尔自治区;
- (6) 总部;
- (7) 海外—包括海外附属公司和以下银行机构: 香港、纽约、东京、新加坡、首尔、法兰克福、澳门、胡志明、旧金山、悉尼、台北、伦敦、卢森堡、布里斯班、巴黎、罗马、巴西、墨尔本、多伦多、布拉格及其他海外附属公司。

九、其他重要事项(续)

2 分部报告(续)

本期间内报告分部无变化。

汇报给高级管理层的外部收入的计量方式与合并损益及其他综合收益表的计量方式一致。

本集团的主要收入来源为利息收入, 并且高级管理层主要用利息净收入来评估各经营分部的业绩, 因此所有报告分部的利息收入和支出以净额列示。

本集团高级管理层审阅的分部业绩口径为税前利润。资金通常在分部之间进行分配, 资金的使用成本按集团的资本成本为基础进行计算并按分部间利息净收入披露。除此以外, 经营分部间无其他重大收入或费用项目。

2.1 分部按地区划分的信息

本集团

(未经审计)	2020年1月1日至6月30日止期间							合计
	华北	东北	华东	华中 及华南	西部	海外	总部	
营业收入	11,867	2,910	52,943	21,229	8,718	7,241	21,879	126,787
利息净收入	9,166	2,260	26,751	16,971	7,040	4,115	7,546	73,849
外部利息收入	16,100	4,283	44,749	28,168	12,790	14,702	65,437	186,229
外部利息支出	(15,519)	(4,581)	(30,523)	(18,124)	(7,373)	(10,494)	(25,766)	(112,380)
分部间利息净收入/(支出)	8,585	2,558	12,525	6,927	1,623	(93)	(32,125)	-
手续费及佣金净收入	2,209	553	6,365	3,679	1,410	1,630	8,431	24,277
投资收益/(损失)	-	-	2,042	55	-	585	6,371	9,053
对联营及合营企业的投资收益	-	-	-	-	-	2	83	85
公允价值变动收益/(损失)	18	(1)	(729)	84	3	(396)	(659)	(1,680)
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	131	18	397	154	43	705	107	1,555
保险业务收入	-	-	10,898	-	-	38	-	10,936
其他业务收入	343	80	6,680	286	219	565	53	8,226
资产处置收益	-	-	214	(1)	(1)	(1)	-	211
其他收益	-	-	325	1	4	-	30	360
营业支出	(5,570)	(3,012)	(38,492)	(11,501)	(2,996)	(2,909)	(22,455)	(86,935)
税金及附加	(185)	(57)	(453)	(267)	(144)	(34)	(209)	(1,349)
业务及管理费	(3,461)	(1,744)	(9,233)	(6,138)	(2,703)	(2,045)	(9,536)	(34,860)
信用减值损失	(1,678)	(1,139)	(12,412)	(4,833)	(55)	(568)	(12,648)	(33,333)
其他资产减值损失	-	-	(163)	-	-	4	-	(159)
保险业务支出	-	-	(11,006)	-	-	(16)	-	(11,022)
其他业务成本	(246)	(72)	(5,225)	(263)	(94)	(250)	(62)	(6,212)
分部营业利润	6,297	(102)	14,451	9,728	5,722	4,332	(576)	39,852
加: 营业外收入	8	5	39	37	29	47	7	172
减: 营业外支出	2	1	(24)	(8)	30	(29)	(38)	(66)
利润总额	6,307	(96)	14,466	9,757	5,781	4,350	(607)	39,958
所得税费用								(2,961)
净利润								36,997
补充信息:								
折旧和摊销费用	(508)	(210)	(1,142)	(777)	(429)	(302)	(540)	(3,908)
资本性支出	(117)	(42)	(13,722)	(196)	(103)	(60)	(221)	(14,461)

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 分部报告(续)

2.1 分部按地区划分的信息(续)

本集团

(未经审计)	2019年1月1日至6月30日止期间							合计
	华北	东北	华东	华中 及华南	西部	海外	总部	
营业收入	11,158	3,202	45,976	20,147	8,900	7,298	21,499	118,180
利息净收入	8,616	2,537	24,698	15,817	7,164	4,527	6,703	70,062
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)
分部间利息净收入/(支出)	8,823	2,406	11,971	8,305	3,020	(58)	(34,467)	-
手续费及佣金净收入	1,974	565	5,910	3,821	1,401	1,539	7,912	23,122
投资收益/(损失)	-	-	627	44	1	401	6,517	7,590
对联营及合营企业的投资收益	-	-	-	-	-	99	193	292
公允价值变动收益/(损失)	3	-	42	53	-	16	368	482
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	179	23	497	185	61	(4)	(64)	877
保险业务收入	-	-	8,291	-	-	20	-	8,311
其他业务收入	387	78	5,633	224	273	799	30	7,424
资产处置收益	(1)	(1)	140	-	-	-	(6)	132
其他收益	-	-	138	3	-	-	39	180
营业支出	(4,388)	(3,986)	(29,055)	(7,768)	(3,975)	(2,475)	(17,379)	(69,026)
税金及附加	(187)	(58)	(421)	(224)	(124)	(50)	(213)	(1,277)
业务及管理费	(3,133)	(1,591)	(8,218)	(5,278)	(2,449)	(2,274)	(9,762)	(32,705)
信用减值损失	(809)	(2,254)	(7,400)	(2,086)	(1,288)	99	(7,806)	(21,544)
其他资产减值损失	-	(1)	5	(10)	-	-	-	(6)
保险业务支出	-	-	(7,872)	-	-	(6)	-	(7,878)
其他业务成本	(259)	(82)	(5,149)	(170)	(114)	(244)	402	(5,616)
分部营业利润	6,770	(784)	16,921	12,379	4,925	4,823	4,120	49,154
加: 营业外收入	5	5	40	36	16	23	9	134
减: 营业外支出	(92)	(8)	216	(16)	(410)	4	(23)	(329)
利润总额	6,683	(787)	17,177	12,399	4,531	4,850	4,106	48,959
所得税费用								(5,811)
净利润								43,148
补充信息:								
折旧和摊销费用	(539)	(212)	(1,151)	(789)	(438)	(285)	(620)	(4,034)
资本性支出	(47)	(27)	(18,859)	(152)	(74)	(73)	(193)	(19,425)

因分部间收入分配考核规则的调整, 同期比较数据已按照当期分配规则进行重述。

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 分部报告(续)

2.1 分部按地区划分的信息(续)

本集团

(未经审计)	2020年6月30日								合计
	华北	东北	华东	华中 及华南	西部	海外	总部	分部间 相互抵减	
分部资产	1,269,558	375,823	3,100,219	1,737,659	740,248	1,213,387	4,226,878	(2,019,885)	10,643,887
其中:									
对联营及合营 企业的投资	-	-	4	6	-	555	4,180	-	4,745
未分配资产									26,045
总资产									10,669,932
分部负债	(1,262,147)	(377,449)	(2,930,304)	(1,714,837)	(733,790)	(1,172,241)	(3,684,027)	2,019,885	(9,854,910)
未分配负债									(890)
总负债									(9,855,800)

本集团

	2019年12月31日								合计
	华北	东北	华东	华中 及华南	西部	海外	总部	分部间 相互抵减	
分部资产	1,219,762	344,260	2,814,349	1,519,238	708,382	1,100,223	4,029,099	(1,853,778)	9,881,535
其中:									
对联营及合营 企业的投资	-	-	4	6	-	431	4,159	-	4,600
未分配资产									24,065
总资产									9,905,600
分部负债	(1,202,152)	(346,410)	(2,648,846)	(1,483,516)	(697,188)	(1,067,197)	(3,512,239)	1,853,778	(9,103,770)
未分配负债									(918)
总负债									(9,104,688)

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 分部报告(续)

2.2 分部按业务划分的信息

集团的主营业务为银行和相关金融业务, 包括公司金融业务、个人金融业务、资金业务和其他类别业务。公司金融业务主要包括对公贷款、票据、贸易融资、对公存款和汇款。个人金融业务主要包括个人贷款、零售存款、信用卡和汇款。资金业务主要包括货币市场资金拆借和买入、投资类证券以及根据卖出回购协议售出证券。“其他业务”主要包括不能分类为上述业务分部的其他项目。

本集团业务板块信息列示如下。

本集团

(未经审计)	2020年1月1日至6月30日止期间				合计
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	
营业收入	55,202	60,695	10,062	828	126,787
利息净收入	37,906	32,766	3,148	29	73,849
其中: 外部利息净收入	28,622	23,634	21,564	29	73,849
分部间利息净收入/(支出)	9,284	9,132	(18,416)	-	-
手续费及佣金净收入	8,846	14,859	594	(22)	24,277
投资收益/(损失)	958	905	7,048	142	9,053
其中: 对联营及合营企业的投资收益	-	-	-	85	85
公允价值变动收益/(损失)	(566)	81	(1,456)	261	(1,680)
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	853	(6)	708	-	1,555
保险业务收入	38	10,898	-	-	10,936
其他业务收入	6,895	1,095	-	236	8,226
资产处置收益	33	-	(1)	179	211
其他收益	239	97	21	3	360
营业支出	(38,054)	(46,896)	(1,502)	(483)	(86,935)
税金及附加	(549)	(749)	(47)	(4)	(1,349)
业务及管理费	(12,633)	(20,265)	(1,485)	(477)	(34,860)
信用减值损失	(19,688)	(13,683)	38	-	(33,333)
其他资产减值损失	(164)	-	-	5	(159)
保险业务支出	(16)	(11,006)	-	-	(11,022)
其他业务成本	(5,004)	(1,193)	(8)	(7)	(6,212)
营业利润	17,148	13,799	8,560	345	39,852
加: 营业外收入	4	6	30	132	172
减: 营业外支出	(32)	(4)	(3)	(27)	(66)
利润总额	17,120	13,801	8,587	450	39,958
所得税费用					(2,961)
净利润					36,997
补充信息:					
折旧和摊销费用	(1,430)	(2,250)	(176)	(52)	(3,908)
资本性支出	(5,289)	(8,327)	(651)	(194)	(14,461)

九、其他重要事项(续)

2 分部报告(续)

2.2 分部按业务划分的信息(续)

本集团

(未经审计)	2019年1月1日至6月30日止期间				合计
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	
营业收入	53,283	54,295	9,831	771	118,180
利息净收入	36,372	30,779	2,884	27	70,062
其中: 外部利息净收入	25,885	22,917	21,233	27	70,062
分部间利息净收入/(支出)	10,487	7,862	(18,349)	-	-
手续费及佣金净收入	9,553	13,460	59	50	23,122
投资收益/(损失)	233	340	6,604	413	7,590
其中: 对联营及合营企业的投资					
收益	-	-	-	292	292
公允价值变动收益/(损失)	132	161	164	25	482
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	757	(1)	120	1	877
保险业务收入	(12)	8,323	-	-	8,311
其他业务收入	6,079	1,137	-	208	7,424
资产处置收益	85	-	-	47	132
其他收益	84	96	-	-	180
营业支出	(28,866)	(38,381)	(1,216)	(563)	(69,026)
税金及附加	(521)	(688)	(53)	(15)	(1,277)
业务及管理费	(11,445)	(19,362)	(1,417)	(481)	(32,705)
信用减值损失	(12,450)	(9,333)	263	(24)	(21,544)
其他资产减值损失	-	-	-	(6)	(6)
保险业务支出	(6)	(7,872)	-	-	(7,878)
其他业务成本	(4,444)	(1,126)	(9)	(37)	(5,616)
营业利润	24,417	15,914	8,615	208	49,154
加: 营业外收入	12	5	-	117	134
减: 营业外支出	(182)	(5)	-	(142)	(329)
利润总额	24,247	15,914	8,615	183	48,959
所得税费用					(5,811)
净利润					43,148
补充信息:					
折旧和摊销费用	(1,252)	(2,286)	(452)	(44)	(4,034)
资本性支出	(6,028)	(11,009)	(2,177)	(211)	(19,425)

因部分子公司业务所属分部划分口径的调整, 同期比较数据已按照当期口径进行重述。

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 分部报告(续)

2.2 分部按业务划分的信息(续)

本集团

(未经审计)	2020年6月30日				合计
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	
分部资产	4,054,022	1,992,261	4,572,221	25,383	10,643,887
其中:					
对联营及合营企业的投资	-	-	-	4,745	4,745
未分配资产					26,045
总资产					10,669,932
分部负债	(4,791,464)	(2,244,351)	(2,779,256)	(39,839)	(9,854,910)
未分配负债					(890)
总负债					(9,855,800)

本集团

	2019年12月31日				合计
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	
分部资产	3,621,399	1,906,529	4,327,275	26,332	9,881,535
其中:					
对联营及合营企业的投资	-	-	-	4,600	4,600
未分配资产					24,065
总资产					9,905,600
分部负债	(4,530,252)	(2,061,579)	(2,472,375)	(39,564)	(9,103,770)
未分配负债					(918)
总负债					(9,104,688)

3 金融工具及风险管理

3.1 风险管理概述

3.1.1 风险概述

本集团的经营活动使其承担各种各样的金融风险, 这些活动涉及分析、评估、接收和管理的某种程度的风险, 或组合的风险。本集团的目标是达到风险与效益之间适当的平衡, 同时尽量减少对本集团财务表现的不利影响。本集团面临的主要金融风险为信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险等。

本集团的风险管理政策的目的是为了发现和分析这些风险, 以制定适当的风险限额和控制, 监测风险以及通过可靠并不断更新的系统控制风险限额。本集团定期审阅风险管理政策和系统以反映市场及产品的变化和出现的最佳操作。

3.1.2 风险管理框架

本集团董事会制定本集团的风险管理战略和总体风险偏好, 并设定风险容忍度。本集团高级管理层根据董事会制定的风险管理战略, 制定相应的风险管理政策及程序。总行风险管理部/内控案防办作为集团风险管理的主要部门, 承担全行各类风险的牵头管理职能。总行各业务部门内设的风险管理专职部门或岗位、各境内外分行的风险管理部门、各子公司的风险管理部门承担各类风险的具体管理职能。此外, 内部审计部门负责对于风险管理和控制环境进行独立的审查。

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险

市场风险是指因利率、汇率、商品价格和股票价格的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险可分为利率风险、汇率风险、股票价格风险和商品价格风险。本集团面临的主要市场风险为利率风险和汇率风险。

本集团建立了完整的市场风险“大小中台”管理体系, 在全行管理层面建立了由董事会、监事会和高级管理层组成的市场风险管理的领导机构, 在职能履行层面实施条线集中管理。风险管理部是全集团市场风险管理牵头部门, 金融市场部、境内外分行和子公司是市场风险管理的执行机构, 审计局对市场风险管理进行内部审查。

根据银保监会要求, 本集团将持有的金融工具划分为交易账簿和银行账簿。交易账簿包括因交易目的持有或为对冲交易账簿而持有的金融工具。银行账簿包括所有未被划入交易账簿的金融工具。本集团根据银行账簿和交易账簿的性质和特点, 采取相应的市场风险识别、计量、监测和控制方法。

对汇率风险和交易账簿利率风险, 本集团基于头寸敞口、风险敏感性指标、风险价值(VaR)等进行计量、监测和限额管理, 建立了制约有效的限额管控机制。同时, 对银行账簿利率风险, 本集团利用净利息收入模拟、缺口分析作为监控总体业务利率风险的主要工具, 并通过重定价管理和资产负债结构调整等手段进行管控, 以实现风险可控下的收益最大化。

本集团持续完善市场风险管理政策制度, 根据业务实际情况确定主要市场风险因子, 开展历史压力情景和假设压力情景的压力测试。本集团实现交易数据和市场数据的每日系统自动采集, 实施风险资本与风险价值限额管理, 并制定了限额分配方案。

本集团亦采用敏感性分析对交易账簿及银行账簿市场风险进行评估与计量。敏感性分析是假定只有单一变量发生变化时对相关市场风险的影响。由于任何风险变量很少孤立的发生变化, 而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化的最终影响金额将产生重大作用, 因此敏感性分析的结果只能提供有限的市场风险的信息。

3.2.1 风险价值(VaR)

VaR指在给定置信水平和持有期内, 某一投资组合由于利率、汇率等市场价格因素变动引起的预期可能发生的最大损失。本集团采用历史模拟法, 每日计算风险价值(置信区间99%, 持有期为1天)。

本集团按照风险类别分类的汇率风险和交易账簿利率风险的风险价值分析概括如下:

本集团

(未经审计)	2020年1月1日至6月30日止期间			
	期末值	平均值	最大值	最小值
风险价值	455	487	552	441
其中: 利率风险	357	289	472	127
汇率风险	441	474	526	419

本集团

(未经审计)	2019年1月1日至6月30日止期间			
	期末值	平均值	最大值	最小值
风险价值	617	607	674	545
其中: 利率风险	182	181	209	145
汇率风险	669	656	695	597

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.2 外汇风险

本集团主要以人民币进行业务, 记账本位币为人民币。部分业务则以美元、港币或其他币种进行。境内人民币兑换美元、港币或其他币种的汇率按照中国外汇交易中心的交易规则执行。汇率风险主要源于外币资产和负债、表外应收和应付的货币错配。本集团制定汇率风险管理办法, 明确了汇率风险管理部门职能划分、工作范围、风险识别、计量、监测和控制方法。本集团根据自身风险承受能力和经营水平设立相关限额, 通过主动调整外币资产结构以强化资产负债币种结构的匹配, 适当运用汇率金融衍生工具进行转移和对冲等方式控制汇率风险。

于2020年6月30日本集团用于计量外汇风险的外币折算汇率为1美元兑换人民币7.0795元(2019年12月31日: 6.9762元)和1港币兑换人民币0.9134元(2019年12月31日: 0.8958元)。

下表为本集团资产负债表日按原币分类的资产及负债账面价值并折合人民币列示如下:

本集团

(未经审计)	2020年6月30日				合计
	人民币	美元 折人民币	港币 折人民币	其他币种 折人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项	745,119	20,384	22,129	13,514	801,146
存放同业款项	29,839	92,996	1,367	7,193	131,395
拆出资金	172,565	281,965	28,634	9,441	492,605
衍生金融资产	24,525	1,807	1,326	472	28,130
买入返售金融资产	68,325	5	-	771	69,101
发放贷款和垫款	5,059,724	309,987	156,703	75,942	5,602,356
金融投资:					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	437,324	56,094	2,347	23,779	519,544
以摊余成本计量的金融投资	1,919,980	17,789	18	2,978	1,940,765
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	357,387	323,666	48,803	56,981	786,837
其他资产	142,982	145,308	8,359	1,404	298,053
资产合计	8,957,770	1,250,001	269,686	192,475	10,669,932
负债					
向中央银行借款	(426,389)	(11,339)	(30)	(5,676)	(443,434)
同业及其他金融机构存放款项	(880,084)	(22,858)	(3,229)	(4,622)	(910,793)
拆入资金	(78,438)	(334,431)	(4,392)	(37,797)	(455,058)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(3,154)	(1,759)	(9,214)	(12,789)	(26,916)
衍生金融负债	(24,560)	(14,256)	(1,366)	(1,121)	(41,303)
卖出回购金融资产款	(70,537)	(30,123)	-	(6,814)	(107,474)
客户存款	(5,814,775)	(394,133)	(314,657)	(37,302)	(6,560,867)
已发行存款证	(527,531)	(78,072)	(3,646)	(12,543)	(621,792)
应付债券	(358,162)	(90,799)	(6,400)	(4,044)	(459,405)
其他负债	(199,605)	(18,034)	(7,313)	(3,806)	(228,758)
负债合计	(8,383,235)	(995,804)	(350,247)	(126,514)	(9,855,800)
资产负债净头寸	574,535	254,197	(80,561)	65,961	814,132
财务担保及信贷承诺	1,426,959	112,751	23,689	14,882	1,578,281

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.2 外汇风险(续)

本集团

	2019年12月31日				合计
	人民币	美元 折人民币	港币 折人民币	其他币种 折人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项	730,031	17,082	1,874	11,198	760,185
存放同业款项	37,634	92,474	1,532	5,015	136,655
拆出资金	246,010	215,635	21,426	13,207	496,278
衍生金融资产	17,991	1,503	1,206	237	20,937
买入返售金融资产	12,403	556	-	2,596	15,555
发放贷款和垫款	4,664,589	282,461	162,892	73,711	5,183,653
金融投资:					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	336,039	43,167	2,947	24,345	406,498
以摊余成本计量的金融投资	1,910,731	16,213	-	2,745	1,929,689
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	277,710	282,552	55,646	53,748	669,656
其他资产	142,776	132,093	10,646	979	286,494
资产合计	8,375,914	1,083,736	258,169	187,781	9,905,600
负债					
向中央银行借款	(451,658)	(5,533)	(315)	(5,427)	(462,933)
同业及其他金融机构存放款项	(883,785)	(30,821)	(1,834)	(5,214)	(921,654)
拆入资金	(75,547)	(293,991)	(4,882)	(38,217)	(412,637)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(2,273)	(1,882)	(10,963)	(11,862)	(26,980)
衍生金融负债	(21,149)	(3,058)	(1,815)	(402)	(26,424)
卖出回购金融资产款	(78,562)	(24,328)	-	(3,968)	(106,858)
客户存款	(5,403,579)	(391,803)	(241,714)	(35,812)	(6,072,908)
已发行存款证	(398,795)	(81,113)	(6,033)	(13,050)	(498,991)
应付债券	(302,110)	(91,434)	(6,389)	(3,985)	(403,918)
其他负债	(143,365)	(15,170)	(9,626)	(3,224)	(171,385)
负债合计	(7,760,823)	(939,133)	(283,571)	(121,161)	(9,104,688)
资产负债净头寸	615,091	144,603	(25,402)	66,620	800,912
财务担保及信贷承诺	1,327,987	110,286	18,482	15,415	1,472,170

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.2 外汇风险(续)

本银行

(未经审计)	2020年6月30日				合计
	人民币	美元 折人民币	港币 折人民币	其他币种 折人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项	742,696	20,279	8,947	12,238	784,160
存放同业款项	20,116	88,481	1,424	6,444	116,465
拆出资金	202,347	337,974	30,012	9,403	579,736
衍生金融资产	23,543	3,972	1,287	460	29,262
买入返售金融资产	67,636	-	-	2	67,638
发放贷款和垫款	4,949,013	266,761	85,533	64,943	5,366,250
金融投资:					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	374,000	41,607	882	22,940	439,429
以摊余成本计量的金融投资	1,884,357	18,114	-	2,126	1,904,597
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	326,989	229,120	40,853	29,735	626,697
其他资产	167,783	10,354	22,719	4,234	205,090
资产合计	8,758,480	1,016,662	191,657	152,525	10,119,324
负债					
向中央银行借款	(426,255)	(11,339)	-	(5,676)	(443,270)
同业及其他金融机构存放款项	(883,634)	(24,255)	(3,474)	(4,830)	(916,193)
拆入资金	(39,802)	(271,264)	(3,030)	(33,577)	(347,673)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(3,154)	(1,308)	(9,214)	(12,789)	(26,465)
衍生金融负债	(24,560)	(11,309)	(2,640)	(723)	(39,232)
卖出回购金融资产款	(66,014)	(12,585)	-	-	(78,599)
客户存款	(5,786,824)	(366,976)	(186,992)	(30,405)	(6,371,197)
已发行存款证	(527,531)	(78,072)	(3,646)	(7,956)	(617,205)
应付债券	(318,348)	(34,062)	(6,400)	(3,992)	(362,802)
其他负债	(132,231)	(10,211)	(2,499)	(3,141)	(148,082)
负债合计	(8,208,353)	(821,381)	(217,895)	(103,089)	(9,350,718)
资产负债净头寸	550,127	195,281	(26,238)	49,436	768,606
财务担保及信贷承诺	1,426,908	111,658	19,461	13,843	1,571,870

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.2 外汇风险(续)

本银行

	2019年12月31日				合计
	人民币	美元 折人民币	港币 折人民币	其他币种 折人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项	727,240	16,963	930	11,046	756,179
存放同业款项	27,956	88,367	1,453	4,671	122,447
拆出资金	277,332	268,340	24,175	15,164	585,011
衍生金融资产	16,977	1,319	1,481	183	19,960
买入返售金融资产	11,824	-	-	2	11,826
发放贷款和垫款	4,562,239	245,447	100,970	62,961	4,971,617
金融投资:					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	282,482	30,394	1,458	23,418	337,752
以摊余成本计量的金融投资	1,886,935	16,852	-	1,705	1,905,492
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	248,996	223,871	48,092	27,495	548,454
其他资产	163,556	5,618	22,026	1,927	193,127
资产合计	8,205,537	897,171	200,585	148,572	9,451,865
负债					
向中央银行借款	(451,628)	(5,533)	(315)	(5,427)	(462,903)
同业及其他金融机构存放款项	(891,595)	(31,850)	(2,128)	(5,675)	(931,248)
拆入资金	(36,357)	(240,963)	(13,426)	(35,946)	(326,692)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(2,242)	(1,275)	(10,963)	(11,862)	(26,342)
衍生金融负债	(21,151)	(2,706)	(1,907)	(312)	(26,076)
卖出回购金融资产款	(73,545)	(13,833)	-	(1,143)	(88,521)
客户存款	(5,373,783)	(361,783)	(150,698)	(27,825)	(5,914,089)
已发行存款证	(398,795)	(81,113)	(6,033)	(7,932)	(493,873)
应付债券	(272,272)	(34,626)	(6,389)	(3,918)	(317,205)
其他负债	(86,116)	(7,975)	(6,420)	(2,650)	(103,161)
负债合计	(7,607,484)	(781,657)	(198,279)	(102,690)	(8,690,110)
资产负债净头寸	598,053	115,514	2,306	45,882	761,755
财务担保及信贷承诺	1,327,787	110,152	14,484	13,561	1,465,984

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.2 外汇风险(续)

下表显示了人民币对美元和港币的即期与远期汇率同时升值5%或贬值5%的情况下, 对本集团及本银行净利润及其他综合收益的影响。

本集团

	2020年6月30日 (未经审计)		2019年12月31日	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
升值5%	(1,357)	(1,038)	(1,758)	(954)
贬值5%	1,357	1,038	1,758	954

本银行

	2020年6月30日 (未经审计)		2019年12月31日	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
升值5%	(1,278)	(334)	(1,880)	(283)
贬值5%	1,278	334	1,880	283

对净利润的影响来自于外币货币性资产(不包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的货币性资产中摊余成本之外的其他账面余额部分)与负债净头寸、以公允价值计量的外币非货币性金融资产(不包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的外币非货币性项目)与负债的净头寸及涉及人民币的货币衍生工具的公允价值受人民币汇率变动的影响。

对其他综合收益的影响来自于境外经营机构外币报表的折算差异、外币货币性资产中实质上构成境外投资部分及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的外币非货币性项目(如股票)和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的货币性项目中除摊余成本之外的其他账面余额受人民币汇率变动的影响。

上述对净利润的影响是基于本集团期末汇率敏感性头寸及涉及人民币的货币衍生工具在报告期内保持不变的假设。在实际操作中, 本集团会根据对汇率走势的判断, 主动调整外币头寸及运用适当的衍生工具来减轻外汇风险的影响, 因此上述影响可能与实际情况存在差异。

3.2.3 利率风险

利率风险主要源自于本集团资产负债利率重定价期限错配及市场利率变动, 亦产生于因中国人民银行利率政策调整。于2013年7月20日, 中国人民银行取消了人民币贷款的基准利率下限, 允许金融机构根据商业原则自主确定贷款利率水平。于2015年10月24日, 中国人民银行取消了存款的基准利率上限。本集团依据中国人民银行公布的基准利率经营其大部分国内的业务(包括贷款及存款)以及大部分财务担保及信贷承诺业务。2019年8月20日, 按照贷款市场报价利率(LPR)新机制形成的首个报价正式推出, 新发放贷款主要参考贷款市场报价利率进行定价。2019年12月28日, 中国人民银行发布公告要求金融机构原则上应于2020年3月至8月期间完成存量浮动利率贷款的定价基准到LPR的转换。为此, 本集团成立了LPR推进工作组, 并制定了存量浮动利率贷款基准转换的实施方案和定价策略指引, 以确保在稳步推进存量浮动利率贷款基准转换工作的同时, 有效地管控利率风险。本集团已初步建成较为完善的利率风险监测体系。本集团通过利用缺口分析系统, 对全集团利率敏感资产负债的重定价期限缺口实施定期监控, 主动调整浮动利率与固定利率生息资产的比重, 通过资产负债配置策略调整利率重定价期限结构及适当运用利率掉期等衍生工具对利率风险进行管理。因此, 本集团面对的利率风险是可控的。

于报告期间, 本集团密切监测本外币利率走势, 细化风险限额, 加强组合化运作和限额监控。通过合理调整贷款重定价策略, 强化贷款议价精细化管理, 实现风险可控下的收益最大化。

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.3 利率风险(续)

于各资产负债表日, 本集团资产和负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下:

本集团

(未经审计)	2020年6月30日						合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	
资产							
现金及存放中央银行 款项	776,368	-	-	-	-	24,778	801,146
存放同业款项	91,825	16,554	19,338	2,997	-	681	131,395
拆出资金	153,961	93,069	160,816	66,056	13,999	4,704	492,605
衍生金融资产	-	-	-	-	-	28,130	28,130
买入返售金融资产	69,084	-	-	-	-	17	69,101
发放贷款和垫款	775,800	696,478	3,459,803	240,664	126,780	302,831	5,602,356
金融投资:							
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融投资	22,272	35,331	41,914	32,985	46,752	340,290	519,544
以摊余成本计量的 金融投资	45,000	59,264	261,316	897,203	650,059	27,923	1,940,765
以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益的金融 投资	76,032	148,631	82,466	279,821	181,737	18,150	786,837
其他资产	499	-	-	-	-	297,554	298,053
资产总额	2,010,841	1,049,327	4,025,653	1,519,726	1,019,327	1,045,058	10,669,932
负债							
向中央银行借款	(57,109)	(59,967)	(316,676)	(2,472)	-	(7,210)	(443,434)
同业及其他金融机构 存放款项	(648,732)	(125,405)	(130,835)	(797)	-	(5,024)	(910,793)
拆入资金	(161,973)	(139,935)	(115,133)	(19,184)	(17,218)	(1,615)	(455,058)
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融负债	(5,404)	(9,250)	(8,389)	(1,304)	-	(2,569)	(26,916)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(41,303)	(41,303)
卖出回购金融资产款	(18,450)	(35,400)	(53,527)	(6)	-	(91)	(107,474)
客户存款	(3,468,389)	(661,169)	(954,651)	(1,387,062)	(52)	(89,544)	(6,560,867)
已发行存款证	(61,163)	(83,503)	(456,607)	(20,018)	-	(501)	(621,792)
应付债券	(13,352)	(37,041)	(66,209)	(193,218)	(141,423)	(8,162)	(459,405)
其他负债	(158)	(133)	(918)	(14,220)	(35,289)	(178,040)	(228,758)
负债总额	(4,434,730)	(1,151,803)	(2,102,945)	(1,638,281)	(193,982)	(334,059)	(9,855,800)
资产负债净头寸	(2,423,889)	(102,476)	1,922,708	(118,555)	825,345	710,999	814,132

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.3 利率风险(续)

本集团

	2019年12月31日						合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	
资产							
现金及存放中央银行							
款项	729,335	-	-	-	-	30,850	760,185
存放同业款项	92,416	4,213	39,467	-	-	559	136,655
拆出资金	110,490	89,993	222,654	57,535	10,639	4,967	496,278
衍生金融资产	-	-	-	-	-	20,937	20,937
买入返售金融资产	14,993	-	542	-	-	20	15,555
发放贷款和垫款	2,422,040	475,631	1,695,459	190,829	91,463	308,231	5,183,653
金融投资:							
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	24,970	27,425	49,446	39,634	35,329	229,694	406,498
以摊余成本计量的金融投资	21,782	39,197	249,195	1,027,815	562,411	29,289	1,929,689
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	61,795	152,393	87,723	243,110	109,231	15,404	669,656
其他资产	493	-	-	-	-	286,001	286,494
资产总额	3,478,314	788,852	2,344,486	1,558,923	809,073	925,952	9,905,600
负债							
向中央银行借款	(19,879)	(13,307)	(422,336)	(791)	-	(6,620)	(462,933)
同业及其他金融机构							
存放款项	(493,669)	(114,018)	(308,237)	(58)	-	(5,672)	(921,654)
拆入资金	(161,569)	(113,496)	(85,027)	(31,726)	(19,803)	(1,016)	(412,637)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(4,103)	(6,006)	(6,779)	(8,190)	-	(1,902)	(26,980)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(26,424)	(26,424)
卖出回购金融资产款	(44,907)	(33,015)	(22,146)	(6,661)	-	(129)	(106,858)
客户存款	(3,188,008)	(668,974)	(998,242)	(1,102,269)	(26,026)	(89,389)	(6,072,908)
已发行存款证	(47,318)	(111,877)	(320,890)	(18,092)	(81)	(733)	(498,991)
应付债券	(66)	(10,797)	(69,610)	(214,440)	(105,251)	(3,754)	(403,918)
其他负债	(157)	(980)	(994)	(9,289)	(31,022)	(128,943)	(171,385)
负债总额	(3,959,676)	(1,072,470)	(2,234,261)	(1,391,516)	(182,183)	(264,582)	(9,104,688)
资产负债净头寸	(481,362)	(283,618)	110,225	167,407	626,890	661,370	800,912

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.3 利率风险(续)

本银行

(未经审计)	2020年6月30日						合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	
资产							
现金及存放中央银行 款项	759,720	-	-	-	-	24,440	784,160
存放同业款项	78,427	16,403	19,018	1,969	-	648	116,465
拆出资金	168,563	111,795	168,546	97,803	27,981	5,048	579,736
衍生金融资产	-	-	-	-	-	29,262	29,262
买入返售金融资产	67,630	-	-	-	-	8	67,638
发放贷款和垫款	697,233	689,790	3,448,055	162,077	67,403	301,692	5,366,250
金融投资:							
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融投资	20,283	32,483	40,794	24,619	36,790	284,460	439,429
以摊余成本计量的 金融投资	43,900	59,658	258,632	877,730	637,296	27,381	1,904,597
以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益的金融 投资	57,769	110,289	59,666	240,280	143,208	15,485	626,697
其他资产	343	-	-	-	-	204,747	205,090
资产总额	1,893,868	1,020,418	3,994,711	1,404,478	912,678	893,171	10,119,324
负债							
向中央银行借款	(57,049)	(59,937)	(316,602)	(2,472)	-	(7,210)	(443,270)
同业及其他金融机构 存放款项	(653,107)	(125,496)	(131,760)	(797)	-	(5,033)	(916,193)
拆入资金	(143,762)	(99,515)	(100,861)	(2,158)	-	(1,377)	(347,673)
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融负债	(5,404)	(9,250)	(8,390)	(1,304)	-	(2,117)	(26,465)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(39,232)	(39,232)
卖出回购金融资产款	(8,040)	(22,401)	(48,094)	-	-	(64)	(78,599)
客户存款	(3,368,051)	(602,508)	(929,041)	(1,385,362)	(52)	(86,183)	(6,371,197)
已发行存款证	(60,862)	(83,237)	(454,484)	(18,346)	-	(276)	(617,205)
应付债券	(9,226)	(24,780)	(57,443)	(128,793)	(135,965)	(6,595)	(362,802)
其他负债	-	-	-	(180)	(2,595)	(145,307)	(148,082)
负债总额	(4,305,501)	(1,027,124)	(2,046,675)	(1,539,412)	(138,612)	(293,394)	(9,350,718)
资产负债净头寸	(2,411,633)	(6,706)	1,948,036	(134,934)	774,066	599,777	768,606

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.3 利率风险(续)

本银行

	2019年12月31日						合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	
资产							
现金及存放中央银行							
款项	725,761	-	-	-	-	30,418	756,179
存放同业款项	82,170	1,318	38,439	-	-	520	122,447
拆出资金	128,398	112,365	229,212	80,025	28,460	6,551	585,011
衍生金融资产	-	-	-	-	-	19,960	19,960
买入返售金融资产	11,821	-	-	-	-	5	11,826
发放贷款和垫款	2,354,258	468,300	1,685,849	113,670	42,318	307,222	4,971,617
金融投资:							
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	22,088	24,902	48,714	32,645	27,251	182,152	337,752
以摊余成本计量的金融投资	21,763	38,674	247,151	1,011,500	557,498	28,906	1,905,492
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	46,244	109,499	76,504	217,342	85,726	13,139	548,454
其他资产	331	-	-	-	-	192,796	193,127
资产总额	3,392,834	755,058	2,325,869	1,455,182	741,253	781,669	9,451,865
负债							
向中央银行借款	(19,879)	(13,307)	(422,306)	(791)	-	(6,620)	(462,903)
同业及其他金融机构							
存放款项	(502,801)	(114,422)	(308,245)	(58)	-	(5,722)	(931,248)
拆入资金	(145,775)	(90,276)	(76,256)	(12,667)	-	(1,718)	(326,692)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(4,103)	(6,006)	(6,779)	(8,190)	-	(1,264)	(26,342)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(26,076)	(26,076)
卖出回购金融资产款	(36,125)	(23,680)	(21,960)	(6,661)	-	(95)	(88,521)
客户存款	(3,095,442)	(625,423)	(980,750)	(1,100,680)	(26,026)	(85,768)	(5,914,089)
已发行存款证	(47,087)	(111,333)	(319,293)	(15,785)	-	(375)	(493,873)
应付债券	-	(5,915)	(60,370)	(148,404)	(99,843)	(2,673)	(317,205)
其他负债	-	(2)	-	(186)	(2,656)	(100,317)	(103,161)
负债总额	(3,851,212)	(990,364)	(2,195,959)	(1,293,422)	(128,525)	(230,628)	(8,690,110)
资产负债净头寸	(458,378)	(235,306)	129,910	161,760	612,728	551,041	761,755

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.3 利率风险(续)

下表显示了相关各收益率曲线同时平行上升或下降100个基点的情况下, 基于资产负债表日的金融资产与金融负债的结构, 对本集团及本银行未来一年净利润及其他综合收益的影响。

本集团

	2020年6月30日 (未经审计)		2019年12月31日	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
利率结构上升100个基点	9,381	(12,076)	15,794	(11,748)
利率结构下降100个基点	(9,381)	12,397	(15,794)	11,570

本银行

	2020年6月30日 (未经审计)		2019年12月31日	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
利率结构上升100个基点	9,144	(10,928)	15,659	(9,744)
利率结构下降100个基点	(9,144)	11,433	(15,659)	9,860

上述对其他综合收益的影响源自固定利率以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款公允价值变动的的影响。

上表列示的利率敏感性分析是基于简化假设并仅用于举例。数据表示基于当前利率风险结构收益率曲线预计变动对预计净利润和权益的影响。这种影响未考虑集团为了规避这一利率风险而可能采取的的必要措施。

上述预测假设各期限资产和负债(除活期存款)的利率同时平行上移或下移, 因此, 不反映仅某些利率变动而剩余利率不变所可能带来的影响。这种预测还基于其他简化的假设, 包括所有头寸将持有到期。本集团预期在头寸没有持有至到期的情况下敏感性分析的金额变化不重大。

本集团认为该假设并不代表本集团的资金使用及利率风险管理的政策, 因此上述影响可能与实际情况存在差异。

3.2.4 其他价格风险

本集团的其他价格风险主要源自于持有的权益性投资及其他与商品价格挂钩的衍生工具等金融资产。权益性投资来自于本集团有证券投资资格的控股子公司的自营交易。对于该等自营交易敞口, 本集团实施严格风险限额管理, 余额占本集团金融资产比重极小。本集团认为本集团面临的其他价格风险并不重大。

3.3 信用风险

信用风险是指因借款人或交易对手未能或不愿意履行偿债义务而引致损失的风险。信用风险来源于客户贷款、金融投资、衍生产品和同业往来等, 同时也存在于表外的贷款承诺、保函、承兑汇票和信用证等。信用风险是本集团面临的主要风险, 因此, 集团审慎管控整体的信用风险, 并由总行的风险部/内控案防办定期向本集团高级管理层和董事会进行汇报。

3.3.1 信用风险管理

本集团公司机构业务部、普惠金融部、个人金融业务部、太平洋信用卡中心、授信管理部、风险管理部/内控案防办等共同构成信用风险管理的主要职能部门, 对包括授信投向指导、授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放、贷后监控和不良贷款管理等环节的公司、零售信贷业务实行规范化管理。

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.1 信用风险管理(续)

(1) 发放贷款和垫款

对于公司贷款, 本集团客户经理负责接收授信申请人的申请文件, 对申请人进行贷前调查, 评估申请人和申请业务的信用风险, 提出建议评级。本集团根据授信审批权限, 实行分行和总行分级审批制度。本集团在综合考虑申请人信用状况、财务状况、抵质押物和保证情况、信贷组合总体信用风险、宏观调控政策以及法律法规限制等各种因素基础上, 确定授信额度。本集团密切跟踪经济金融形势发展及行业信用风险状况, 加强信贷投向指导, 制订分行业的授信投向指引; 加强日常风险预警、监控与专项风险排查, 准确定位重点风险客户和重大潜在风险点; 推动贷后管理提升, 切实提升贷后管理精细化水平。由独立的放款中心根据授信额度提用申请, 在放款之前审查相关授信文件的合规性、完整性和有效性。本集团客户经理是贷后管理的第一责任人。本集团运用风险过滤、名单管理、风险提示、风险排查等一系列工具和方法, 对公司贷款实施日常风险监控。对不良贷款, 本集团主要通过(1)催收; (2)重组; (3)执行处置抵质押物或向担保方追索; (4)诉讼或仲裁等方式, 对不良贷款进行管理。

对于零售信贷资产, 本集团通过现场检查和实施重大报告制度, 整体把握零售业务风险情况; 通过完善管理系统, 加强日常风险监控和预警; 通过制定个贷及小企业业务手册, 规范零售业务操作流程; 通过加强风险舆情监控和预警提示, 及时识别和揭示重大潜在风险; 通过运用压力测试及质量迁徙分析, 及早掌握并预判个贷质量走势, 提前采取针对性的风险控制措施。此外, 本集团继续实施快速反应机制, 妥善应对突发事件; 对重点风险项目开展名单式管理, 重点监控督导清收化解。

本集团以逾期账龄和担保方式为标准, 分类管理零售信贷资产。对已发生逾期的零售客户, 按照逾期时间长短采用不同方式进行催收。

信用卡业务的运行管理由本集团的信用卡中心负责。本集团信用卡中心采取监督与防控并举的措施, 通过加强数据的交叉验证, 增强审批环节的风险防控能力; 通过二次征信对高风险客户收紧额度, 实行提前入催; 通过合理分配催收力量, 有效提升催收业务产能; 通过进一步完善数据分析系统, 推进信用卡业务的精细化管理。

(2) 资金业务

对资金业务(包括债权性投资), 本集团通过谨慎选择同业、平衡信用风险与投资收益率、综合参考内外部信用评级信息、分级授信, 并运用适时的额度管理系统审查调整授信额度等方式, 对资金业务的信用风险进行管理。

对债券投资, 本集团采用内部评级和外部可获得的评级(如标准普尔)来管理债券投资和票据的信用风险, 投资此类债券和票据是为了获得更好的信用质量并为满足同一时间的资金需要提供稳定的来源。本集团对涉及的债券发行主体实行总行统一授信审查审批, 并实行额度管理。

除债券以外的债权性投资包括银行金融机构设立的资金信托计划及资产管理计划、理财产品等。本集团对合作的信托公司、证券公司和基金公司实行评级准入制度, 对信托收益权回购方、定向资产管理计划最终融资方、同业理财产品发行方设定授信额度, 并定期进行后续风险管理。

对衍生产品, 本集团严格控制未平仓衍生合约净头寸(即买卖合约的差额)的金额及期限。于任何时间, 本集团承受的信用风险金额按有利于本集团之工具的现实公允价值为限(即公允价值为正数的工具)。就衍生工具而言此金额仅占合约名义金额之一小部分。衍生工具信用风险敞口作为客户整体信用限额中的一部分与市场波动引起的潜在敞口一起进行管理。衍生工具一般不要求获取抵押物, 只有本集团要求对手提供保证金的情况除外。本集团与其他金融机构及客户进行外汇及利率合约交易。管理层已按交易对手设定该等合约的限额, 并定期监察及控制实际信用风险。

对于存放及拆放同业、买入返售业务以及与同业所进行的贵金属业务, 本集团主要考虑同业规模、财务状况及内外部信用风险评级结果确定交易对手的信用情况, 对手方信用风险按对手方由总行定期统一审查, 实行额度管理。

(3) 与信用相关的承诺

财务担保与贷款的信用风险相同。而商业信用证通常以与之相关的已发运货物作为担保物, 因此与直接贷款相比, 其风险要低。与信用相关的承诺均纳入申请人总体信用额度管理, 对于超过额度的或交易不频繁的, 本集团要求申请人提供相应的保证金以降低信用风险敞口。

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.1 信用风险管理(续)

(4) 信用风险质量

本集团根据银保监会制定的《贷款风险分类指引》(简称“指引”)计量并管理企业及个人贷款和垫款的质量。指引要求银行将企业及个人贷款划分为以下五级:正常、关注、次级、可疑和损失,其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。

发放贷款和垫款五级分类的主要定义列示如下:

正常:借款人能够履行合同,没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注:尽管借款人目前有能力偿还贷款本息,但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级:借款人的还款能力出现明显问题,完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息,即使执行担保,也可能造成一定损失。

可疑:借款人无法足额偿还贷款本息,即使执行担保,也肯定要造成较大损失。

损失:在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后,本息仍然无法收回,或只能收回极少部分。

3.3.2 预期信用风险损失

本集团对以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具按自初始确认后信用风险是否已显著增加,将各笔业务划分入三个风险阶段,计提预期信用损失。

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了:

- (a) 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额;
- (b) 货币时间价值;
- (c) 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

(1) 阶段划分

本集团将需计量预期信用损失的金融工具划分为三个阶段,阶段一是“信用风险自初始确认后并未显著增加”阶段,仅需计算未来12个月预期信用损失(ECL)。阶段二是“信用风险显著增加”阶段,阶段三是“已发生信用减值”阶段;阶段二和阶段三需计算整个生命周期的预期信用损失。

已发生信用减值的定义

当金融资产发生减值时,本集团将该金融资产界定为已发生违约。

当金融工具符合以下一项或多项条件时,本集团将该金融资产界定为已发生信用减值:

- (a) 本金(含垫款,下同)或利息逾期超过90天;
- (b) 发行方或债务人发生严重财务困难,或已经资不抵债;
- (c) 债务人很可能破产;
- (d) 因发行方发生重大财务困难,导致金融资产无法在活跃市场继续交易;
- (e) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.2 预期信用风险损失(续)

(1) 阶段划分(续)

信用风险显著增加

本集团于每季度评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。本集团进行金融资产的阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息, 包括前瞻性信息。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础, 通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险, 以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。当触发以下一个或多个标准时, 本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加:

- (a) 本金或利息逾期超过30天;
- (b) 信用评级等级大幅变动。其中, 信用评级等级采用内外部评级结果, 以报告期内外部评级等级差于本集团授信准入标准, 或内部评级等级较初始确认时内部评级等级大幅下降为判断标准, 例如低风险资产下降3-6个级别将视为信用风险显著增加;
- (c) 重大不利事件对债务主体偿还能力产生负面影响;
- (d) 其他信用风险显著增加的情况。例如出现其他风险信号显示潜在风险有增加趋势, 可能给本集团造成损失的金融资产。

各阶段之间是可迁移的。如阶段一的金融工具, 出现信用风险显著恶化情况, 则需下调为阶段二。若第二阶段的金融工具, 情况好转并不再满足信用风险显著恶化的判断标准, 则可以调回第一阶段。

新冠肺炎疫情发生后, 本集团对于申请贷款延期还本付息的客户, 严格依据监管规定, 在不扩大后续风险, 不影响后续清收的前提下, 审慎评估客户还款能力, 对于满足认定标准的客户采用展期等方式予以纾困。本集团已评估上述客户是否发生信用风险显著上升, 并适时调整阶段划分。

(2) 对参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值, 本集团对不同的金融工具分别以12个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是三种情形下违约概率(PD)、违约损失率(LGD)及违约风险暴露(EAD)三者的乘积加权平均值折现后的结果。相关定义如下:

违约概率(PD), 指客户及其项下资产在未来一段时间内发生违约的可能性。

违约风险暴露(EAD), 是指发生违约时预期表内和表外项目风险暴露总额, 反映可能发生损失的总额度。一般包括已使用的授信余额、应收未收利息、未使用授信额度的预期提取数量以及可能发生的相关费用。

违约损失率(LGD), 是指某金融工具违约导致的损失金额占该金融工具风险暴露的比例, 一般受交易对手类型, 债务种类和清偿优先级, 及抵押情况或其他信用风险缓释等影响。

本集团违约定义已被一致地应用于本集团的预期信用损失计算过程中对违约概率(PD)、违约风险暴露(EAD)及违约损失率(LGD)的模型建立。

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.2 预期信用风险损失(续)

(2) 对参数、假设及估计技术的说明(续)

预期信用风险的估计: 减值模型

减值模型采用了自上而下的开发方法, 通过模型分组, 建立了覆盖金融机构、公司和零售风险暴露的多个减值模型, 构建以国内生产总值同比增长率(GDP)驱动国民经济核算、价格指数、对外贸易、固定资产投资、货币与利率等多类指标的宏观情景传导模型, 按年预测乐观、基础和悲观三种情景下的指标值, 预测结果经本银行经济专家、高级管理层评估确认后用于资产减值模型, 并按季检视宏观情景设置结果及权重的合理性, 根据内外部经济环境变化进行调整。

对于因数据不支持而无法建立减值模型的情况, 本集团尽力选择合适方法进行前瞻性估计。一是根据权威机构(如IMF、世界银行)的宏观预测数据, 定期对海外行减值计算进行前瞻性调整。二是对减值模型未覆盖的资产组合, 参考已建立减值模型的相似资产组合, 设置预期损失比例。

当管理层认为模型预测不能全面反映近期信贷或经济事件的发展程度时, 可使用管理层叠加调整对预期信用损失准备进行补充。本期新增管理层叠加调整主要为新冠肺炎疫情下延期还本付息业务的叠加调整。管理层叠加调整金额合计对预期信用损失准备的影响不重大。

新冠肺炎疫情的影响

2020年上半年爆发的新冠肺炎疫情已在全球范围内造成不同程度的影响, 并对国内生产经营和经济运行产生较为明显的冲击。与此同时, 各项复工复产和助企纾困措施陆续出台, 一定程度上对冲了疫情的负面影响。考虑到新冠肺炎疫情对全球宏观经济的冲击, 管理层根据2020年一季度各宏观经济指标的实际值, 结合IMF等权威机构对中国2020年及2021年宏观经济的展望, 于本报告期内新增疫情下的情景, 并重新调整各个情景之间的权重。其中, 新增情景为未来最可能发生的情况, 作为其他情景的比较基础。同时, 管理层认为原基础情景和原悲观情景仍有可能发生, 而原乐观情景在目前宏观经济背景下不再适用。以上情景适用于所有组合。

敏感性分析

假设新增情景权重上升至100%, 则发放贷款和垫款预期信用损失准备将增加人民币2,093百万元, 以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资的预期信用损失准备将增加人民币421百万元。

将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合

在统计预期信用损失准备和宏观经济指标关联性时, 本集团将具有类似信用风险特征的资产划入同一组合, 在进行分组时, 本集团获取了充分的信息, 确保其统计上的可靠性。当无法从内部获取足够信息时, 本集团参照内部/外部的补充数据用于建立模型。本集团非零售资产主要根据行业进行分组, 零售贷款主要根据产品类型、还款方式等进行分组。

3.3.3 最大信用风险敞口

3.3.3.1 纳入减值评估范围的金融工具

本集团根据资产的质量状况对资产风险特征进行分类, 将纳入预期信用损失计量的金融资产区分为“低风险”、“中风险”、“高风险”和“已减值”。“低风险”指偿债能力较强, 未来发生减值的可能性较低, 受外部不利因素影响较小; “中风险”指有一定的偿债能力, 但持续的重大不稳定情况或恶劣的商业、金融或经济条件, 可能使其偿债能力下降; “高风险”指存在对偿债能力造成较大影响的不利因素或未来发生减值的可能性较高; “已减值”指符合本集团减值定义的资产。

下表对纳入预期信用损失评估范围的金融工具的信用风险敞口进行了分析。下列金融资产的账面价值即本集团就这些资产的最大信用风险敞口。

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.3 最大信用风险敞口(续)

3.3.3.1 纳入减值评估范围的金融工具(续)

本集团

表内项目	2020年6月30日(未经审计)								2019年	
	低风险	中等风险	高风险	已减值	境内行合计	海外行及 子公司	集团合计	减值准备	集团账面 价值	12月31日 集团账面 价值
存放央行款项(第一阶段)	743,902	-	-	-	743,902	42,717	786,619	-	786,619	745,704
发放贷款和垫款-对公贷款										
一以摊余成本计量	1,854,664	1,084,754	83,505	68,542	3,091,465	537,604	3,629,069	(110,360)	3,518,709	3,208,926
第1阶段	1,853,854	1,051,176	3,182	-	2,908,212	527,282	3,435,494	(32,841)	3,402,653	3,091,854
第2阶段	810	33,578	80,323	-	114,711	4,075	118,786	(30,162)	88,624	99,741
第3阶段	-	-	-	68,542	68,542	6,247	74,789	(47,357)	27,432	17,331
一以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益	155,512	106,589	8,771	136	271,008	30	271,038	-	271,038	235,414
第1阶段	155,512	104,739	3,683	-	263,934	30	263,964	-	263,964	228,957
第2阶段	-	1,850	5,088	-	6,938	-	6,938	-	6,938	6,404
第3阶段	-	-	-	136	136	-	136	-	136	53
发放贷款和垫款-对私贷款										
一以摊余成本计量	1,363,952	376,423	21,947	21,147	1,783,469	45,937	1,829,406	(30,957)	1,798,449	1,727,216
第1阶段	1,363,668	375,505	14,419	-	1,753,592	45,588	1,799,180	(9,892)	1,789,288	1,718,712
第2阶段	284	918	7,528	-	8,730	128	8,858	(3,766)	5,092	5,892
第3阶段	-	-	-	21,147	21,147	221	21,368	(17,299)	4,069	2,612
应收同业款项(第一阶段)	391,698	1,001	-	-	392,699	301,610	694,309	(1,208)	693,101	648,488
以摊余成本计量的金融投资	1,863,447	22,003	793	1,079	1,887,322	56,216	1,943,538	(2,773)	1,940,765	1,929,689
第1阶段	1,863,447	22,003	-	-	1,885,450	55,114	1,940,564	(1,867)	1,938,697	1,927,617
第2阶段	-	-	793	-	793	704	1,497	(265)	1,232	1,319
第3阶段	-	-	-	1,079	1,079	398	1,477	(641)	836	753
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的金融投资	336,492	2,791	-	-	339,283	437,063	776,346	-	776,346	660,711
第1阶段	336,492	2,791	-	-	339,283	436,934	776,217	-	776,217	660,711
第2阶段	-	-	-	-	-	15	15	-	15	-
第3阶段	-	-	-	-	-	114	114	-	114	-
其他金融资产-摊余成本	20,121	12,460	63	1,355	33,999	15,931	49,930	(3,205)	46,725	40,483
第1阶段	20,120	12,452	-	-	32,572	15,931	48,503	(2,329)	46,174	39,777
第2阶段	1	8	63	-	72	-	72	(18)	54	215
第3阶段	-	-	-	1,355	1,355	-	1,355	(858)	497	491
表内合计	6,729,788	1,606,021	115,079	92,259	8,543,147	1,437,108	9,980,255	(148,503)	9,831,752	9,196,631
信贷承诺及财务担保										
第1阶段	1,172,609	318,579	2,711	-	1,493,899	75,457	1,569,356	(7,307)	1,562,049	1,453,957
第2阶段	-	3,491	4,493	-	7,984	941	8,925	(636)	8,289	11,881
表外合计	1,172,609	322,070	7,204	-	1,501,883	76,398	1,578,281	(7,943)	1,570,338	1,465,838
合计	7,902,397	1,928,091	122,283	92,259	10,045,030	1,513,506	11,558,536	(156,446)	11,402,090	10,662,469

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.3 最大信用风险敞口(续)

3.3.3.2 未纳入减值评估范围的金融工具

下表对未纳入减值评估范围, 即以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的信用风险敞口进行了分析:

本集团

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融工具	28,130	20,937
债券投资	159,571	134,950
基金、信托及债权投资	274,816	170,435
贵金属合同	29,193	39,532
拆出资金	5,145	11,864
合计	496,855	377,718

本银行

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融工具	29,262	19,960
债券投资	137,026	115,763
基金、信托及债权投资	251,180	154,409
贵金属合同	29,193	39,532
拆出资金	5,145	11,864
合计	451,806	341,528

3.3.3.3 担保品及其他信用增级

本集团管理、限制以及控制所发现的信用风险集中度, 特别是集中于单一借款人、集团、行业和区域。

本集团对同一借款人、集团进行限额, 以优化信用风险结构。本集团实时监控上述风险, 每年甚至在必要时更频繁地进行审阅。

本集团对单一借款人包括银行同业和经纪公司的表内表外业务和诸如与远期外汇合约等贸易项下的每日交付风险的限额进一步限制。本集团每日监控信用风险和信贷限额。

本集团通过定期分析借款人和潜在借款人偿还本金和利息的能力管理信用风险暴露, 并据此适时地更新借款额度。

其他控制和缓释措施如下所示:

(a) 抵质押物

本集团采用了一系列的政策和措施来控制信用风险, 最普遍的做法是接受抵质押物。本集团颁布指引, 明确了不同抵质押物可接受程度。贷款的主要抵质押物种类有:

- 住宅;
- 商业资产, 如商业房产、存货和应收款项;
- 金融工具, 如债券和股票。

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.3 最大信用风险敞口(续)

(a) 抵质押物(续)

放款时抵质押物的价值由授信管理部确定并按不同种类受到贷款抵质押率的限制, 公司贷款和个人贷款的主要抵质押物种类如下:

抵质押物	最高抵质押率
存单质押	90%
国债	90%
金融机构债券	90%
公共实体债券	60%
收费权质押	65%
房产抵押	70%
土地使用权质押	70%
运输工具抵押	50%

对公司客户及个人客户的长期贷款一般要求提供担保, 而个人客户的循环贷款一般无担保, 一旦个人客户贷款出现减值迹象, 本集团将寻求额外的抵质押物以使信用损失降到最低。

对于由第三方担保的贷款, 本集团会评估担保人的财务状况、历史信用及其代偿能力。

除贷款以外, 其他金融资产的抵质押担保由该工具的性质决定。除资产抵押类债券外, 债券、国债和中央银行票据一般没有担保。

本集团密切监控已发生信用减值的金融资产对应的担保品, 因为相较于其他担保品, 本集团为降低潜在信用损失而没收这些担保品的可能性更大。已发生信用减值的金融资产, 以及为降低其潜在损失而持有的担保品价值列示如下:

2020年6月30日(未经审计)	总敞口	减值准备	账面价值	持有担保品的 公允价值
已发生信用减值的资产				
发放贷款和垫款				
—公司贷款	74,924	(47,357)	27,567	29,029
—个人贷款	21,368	(17,299)	4,069	15,030
金融投资				
—以摊余成本计量的金融投资	2,974	(906)	2,068	6,943
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资	796	(524)	129	—
2019年12月31日				
已发生信用减值的资产				
发放贷款和垫款				
—公司贷款	59,469	(42,085)	17,384	18,839
—个人贷款	18,574	(15,962)	2,612	10,559
金融投资				
—以摊余成本计量的金融投资	2,880	(808)	2,072	6,079
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资	393	(393)	—	—

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.3 最大信用风险敞口(续)

(b) 净额结算整体安排

本集团与进行大量交易的交易对方订立净额结算整体安排, 借此进一步减少信用风险。净额结算整体安排不一定会导致财务状况表上资产及债务的抵销, 原因是交易通常按总额结算。然而, 有利合约的相关信用风险会因为净额结算整体安排而降低, 即当违约发生时, 所有与交易对手进行的交易将被终止及并按净额结算。采用净额结算整体安排的衍生工具对本集团所承担的整体信用风险, 可在短时间内大幅波动, 原因是采用该种安排的每宗交易均会影响信用风险。

3.3.4 金融资产信用风险集中度分析

本集团主要采取行业分类管理发放贷款和垫款信用风险集中度, 也通过区域性管理金融资产信用风险集中度。

(1) 发放贷款按行业分布情况

本集团

	2020年6月30日 (未经审计)	比例%	2019年12月31日	比例%
企业贷款				
采矿业	122,389	2.14	117,555	2.22
制造业	695,092	12.12	601,143	11.33
-石油化工	124,012	2.16	106,108	2.00
-电子	140,977	2.46	95,736	1.80
-钢铁	44,267	0.77	35,156	0.66
-机械	96,512	1.68	93,393	1.76
-纺织及服装	29,008	0.51	27,049	0.51
-其他制造业	260,316	4.54	243,701	4.60
电力、热力、燃气及水生产和供应业	218,600	3.82	215,642	4.07
建筑业	157,219	2.74	135,998	2.56
交通运输、仓储和邮政业	677,212	11.82	637,943	12.03
信息传输、软件和信息技术服务业	40,481	0.71	28,346	0.53
批发和零售业	222,936	3.89	221,381	4.17
住宿和餐饮业	34,041	0.59	32,259	0.61
金融业	113,221	1.98	107,865	2.03
房地产业	320,728	5.60	264,495	4.99
租赁和商务服务业	539,270	9.41	508,863	9.59
水利、环境和公共设施管理业	323,342	5.64	284,797	5.37
科教文卫	109,823	1.92	96,875	1.83
其他	94,468	1.65	93,314	1.76
贴现	231,285	4.04	203,034	3.83
个人贷款				
按揭	1,196,808	20.89	1,135,428	21.41
信用卡	445,266	7.77	467,387	8.81
其他	187,332	3.27	151,950	2.86
贷款和垫款总额	5,729,513	100.00	5,304,275	100.00

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.4 金融资产信用风险集中度分析(续)

(1) 发放贷款按行业分布情况(续)

本银行

	2020年6月30日 (未经审计)	比例%	2019年12月31日	比例%
企业贷款				
采矿业	113,178	2.06	111,090	2.18
制造业	676,752	12.34	584,592	11.49
-石油化工	120,091	2.19	105,254	2.07
-电子	140,893	2.57	95,663	1.88
-钢铁	41,593	0.76	34,967	0.69
-机械	95,460	1.74	92,608	1.82
-纺织及服装	28,837	0.53	26,893	0.53
-其他制造业	249,878	4.55	229,207	4.50
电力、热力、燃气及水生产和供应业	197,662	3.60	196,736	3.87
建筑业	143,370	2.61	123,516	2.43
交通运输、仓储和邮政业	603,768	11.01	575,291	11.29
信息传输、软件和信息技术服务业	38,678	0.70	26,581	0.52
批发和零售业	215,452	3.93	212,965	4.19
住宿和餐饮业	33,668	0.61	31,873	0.63
金融业	105,621	1.92	99,718	1.96
房地产业	303,215	5.52	251,643	4.95
租赁和商务服务业	524,352	9.56	489,851	9.63
水利、环境和公共设施管理业	321,805	5.86	284,341	5.59
科教文卫	106,708	1.94	94,274	1.85
其他	83,686	1.52	82,548	1.62
贴现	231,285	4.21	203,034	3.99
个人贷款				
按揭	1,175,292	21.41	1,117,769	21.97
信用卡	445,168	8.11	467,241	9.18
其他	169,444	3.09	135,351	2.66
贷款和垫款总额	5,489,104	100.00	5,088,414	100.00

行业名称出自: 2017年国家标准化管理委员会, 国家质检总局颁布的《国民经济行业分类》(GB/T 4754-2017)。

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.4 金融资产信用风险集中度分析(续)

(2) 贷款和垫款按地区分布情况

本集团

	2020年6月30日 (未经审计)	比例%	2019年12月31日	比例%
华北(注1)	721,654	12.60	689,601	13.00
东北(注2)	224,615	3.92	212,871	4.01
华东(注3)	1,989,225	34.71	1,830,275	34.51
华中及华南(注4)	1,265,117	22.08	1,106,903	20.87
西部(注5)	606,545	10.59	532,796	10.04
海外(注6)	385,018	6.72	391,517	7.38
总部	537,339	9.38	540,312	10.19
贷款和垫款总额	5,729,513	100.00	5,304,275	100.00

本银行

	2020年6月30日 (未经审计)	比例%	2019年12月31日	比例%
华北(注1)	721,654	13.15	689,601	13.55
东北(注2)	224,615	4.09	212,871	4.18
华东(注3)	1,845,496	33.62	1,701,109	33.44
华中及华南(注4)	1,265,117	23.05	1,106,903	21.75
西部(注5)	604,403	11.01	530,647	10.43
海外(注6)	290,480	5.29	306,971	6.03
总部	537,339	9.79	540,312	10.62
贷款和垫款总额	5,489,104	100.00	5,088,414	100.00

注:

- (1) 包括北京市、天津市、河北省、山西省及内蒙古自治区;
- (2) 包括辽宁省、吉林省及黑龙江省;
- (3) 包括上海市(除总部)、江苏省、浙江省、安徽省、福建省、江西省及山东省;
- (4) 包括河南省、湖南省、湖北省、广东省、海南省及广西壮族自治区;
- (5) 包括重庆市、四川省、贵州省、云南省、陕西省、甘肃省、青海省、宁夏回族自治区及新疆维吾尔自治区;
- (6) 包括香港、纽约、东京、新加坡、首尔、法兰克福、澳门、胡志明、旧金山、悉尼、台北、伦敦、卢森堡、布里斯班、巴黎、罗马、巴西、墨尔本、多伦多、布拉格及其他海外附属公司。

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本集团流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、借款人延期偿还贷款、资产负债的金额与到期日错配等。

3.4.1 流动性风险管理

本集团对流动性风险实施集中管理, 在预测流动性需求的基础上, 制定相应的流动性管理方案, 积极管理全行流动性。具体措施主要包括:

- (1) 密切关注宏观经济形势、央行货币政策、资金市场动态等变化情况;
- (2) 提高核心存款在负债中的比重, 保持负债稳定性;
- (3) 应用一系列指标及限额, 监控和管理全行流动性头寸;
- (4) 总行集中管理资金, 统筹调配全行流动性头寸;
- (5) 保持适当比例的央行备付金、隔夜同业往来、流动性高的债权性投资, 积极参与公开市场、货币市场和债券市场运作, 保持良好的市场融资能力;
- (6) 合理安排资产到期日结构, 通过多层次的流动性组合降低流动性风险。

3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析

下表为本集团资产负债表日非衍生金融资产与金融负债按合同规定到期日的结构分析。列入各时间段内的金融资产和金融负债金额为未经折现的合同现金流量。本集团对这些金融工具预期的现金流量与下表中的分析可能有显著的差异, 例如: 活期客户存款在下表中被划分为实时偿还, 但是活期客户存款预期将保持一个稳定或有所增长的余额。

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

本集团

(未经审计)	2020年6月30日								
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行 款项	-	633,975	166,911	-	260	-	-	-	801,146
存放同业款项	-	-	75,875	16,224	16,876	19,828	3,121	-	131,924
拆出资金	-	-	-	155,541	95,337	164,469	68,809	15,706	499,862
买入返售金融资产	-	-	-	69,155	-	-	-	-	69,155
发放贷款和垫款	46,623	-	-	609,501	369,362	1,533,473	1,793,545	3,447,353	7,799,857
金融投资:									
以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 金融投资	-	328,011	12,126	7,449	23,321	47,842	60,611	62,042	541,402
以摊余成本计量 的金融投资	843	-	-	46,547	63,355	310,607	1,080,378	756,793	2,258,523
以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的金融投资	114	10,491	-	17,977	29,546	130,504	468,163	203,900	860,695
其他非衍生金融资产	4,920	-	55,405	-	-	-	-	-	60,325
非衍生金融资产总额	52,500	972,477	310,317	922,394	598,057	2,206,723	3,474,627	4,485,794	13,022,889
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	(30)	(58,857)	(61,639)	(326,459)	(2,530)	-	(449,515)
同业存放款项	-	-	(609,035)	(40,450)	(128,407)	(133,976)	(857)	-	(912,725)
拆入资金	-	-	-	(162,645)	(140,989)	(117,065)	(20,892)	(17,629)	(459,220)
以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 金融负债	-	-	(1,980)	(5,447)	(7,219)	(10,669)	(1,813)	-	(27,128)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(18,481)	(36,255)	(56,051)	(6)	-	(110,793)
客户存款	-	-	(2,789,846)	(717,938)	(675,563)	(989,877)	(1,505,689)	(61)	(6,678,974)
已发行存款证	-	-	-	(61,316)	(84,030)	(463,225)	(21,163)	-	(629,734)
应付债券	-	-	-	(2,786)	(7,083)	(81,381)	(265,376)	(168,813)	(525,439)
其他非衍生金融负债	-	-	(86,519)	(24,728)	(1,891)	(918)	(14,221)	(35,290)	(163,567)
非衍生金融负债总额	-	-	(3,487,410)	(1,092,648)	(1,143,076)	(2,179,621)	(1,832,547)	(221,793)	(9,957,095)
净头寸	52,500	972,477	(3,177,093)	(170,254)	(545,019)	27,102	1,642,080	4,264,001	3,065,794

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

本集团

	2019年12月31日								
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行									
款项	-	669,268	90,626	-	291	-	-	-	760,185
存放同业款项	-	-	68,990	23,549	4,264	40,361	-	-	137,164
拆出资金	-	-	-	111,969	91,836	230,351	60,169	13,316	507,641
买入返售金融资产	-	-	-	15,008	-	555	-	-	15,563
发放贷款和垫款	41,983	-	-	662,690	350,205	1,349,166	1,675,654	3,135,246	7,214,944
金融投资:									
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	-	221,829	7,455	5,633	17,275	53,313	68,842	53,129	427,476
以摊余成本计量的金融投资	740	-	-	22,301	39,748	303,842	1,206,797	628,632	2,202,060
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	-	8,945	-	11,356	37,795	124,191	422,104	127,664	732,055
其他非衍生金融资产	4,524	-	45,990	-	-	-	-	-	50,514
非衍生金融资产总额	47,247	900,042	213,061	852,506	541,414	2,101,779	3,433,566	3,957,987	12,047,602
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	-	(20,373)	(13,455)	(436,312)	(839)	-	(470,979)
同业存放款项	-	-	(409,571)	(85,399)	(118,187)	(316,308)	(60)	-	(929,525)
拆入资金	-	-	-	(161,718)	(114,264)	(86,375)	(33,928)	(24,479)	(420,764)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	(1,087)	(4,129)	(6,110)	(7,644)	(8,370)	-	(27,340)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(44,969)	(33,156)	(22,420)	(6,826)	-	(107,371)
客户存款	-	-	(2,608,940)	(620,749)	(687,767)	(1,032,419)	(1,184,740)	(26,470)	(6,161,085)
已发行存款证	-	-	-	(47,583)	(112,660)	(326,884)	(19,723)	(104)	(506,954)
应付债券	-	-	-	(356)	(11,595)	(83,202)	(246,898)	(124,044)	(466,095)
其他非衍生金融负债	-	-	(62,915)	(157)	(980)	(994)	(9,289)	(31,022)	(105,357)
非衍生金融负债总额	-	-	(3,082,513)	(985,433)	(1,098,174)	(2,312,558)	(1,510,673)	(206,119)	(9,195,470)
净头寸	47,247	900,042	(2,869,452)	(132,927)	(556,760)	(210,779)	1,922,893	3,751,868	2,852,132

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

本银行

(未经审计)	2020年6月30日								
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行 款项	-	633,278	150,622	-	260	-	-	-	784,160
存放同业款项	-	-	62,951	15,741	16,715	19,489	2,011	-	116,907
拆出资金	-	-	-	170,338	114,330	172,795	102,415	29,779	589,657
买入返售金融资产	-	-	-	67,701	-	-	-	-	67,701
发放贷款和垫款	45,785	-	-	600,168	364,547	1,507,812	1,663,017	3,328,642	7,509,971
金融投资:									
以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的金 融投资	-	272,261	12,126	7,390	22,811	45,735	45,416	49,271	455,010
以摊余成本计 量的金融投资	513	-	-	45,022	62,765	307,168	1,056,347	738,897	2,210,712
以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的金融投资	-	9,169	-	16,852	25,936	100,014	371,838	155,999	679,808
其他非衍生金融资产	4,907	-	44,968	-	-	-	-	-	49,875
非衍生金融资产总额	51,205	914,708	270,667	923,212	607,364	2,153,013	3,241,044	4,302,588	12,463,801
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	-	(58,826)	(61,609)	(326,383)	(2,530)	-	(449,348)
同业存放款项	-	-	(613,380)	(40,482)	(128,502)	(134,923)	(857)	-	(918,144)
拆入资金	-	-	-	(144,305)	(100,104)	(102,243)	(2,164)	-	(348,816)
以公允价值计量且其 变动计入当期损 益的金融负债	-	-	(1,980)	(5,333)	(7,023)	(10,553)	(1,813)	-	(26,702)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(8,060)	(23,224)	(50,600)	-	-	(81,884)
客户存款	-	-	(2,733,801)	(670,650)	(616,652)	(963,201)	(1,503,879)	(61)	(6,488,244)
已发行存款证	-	-	-	(61,006)	(83,741)	(460,958)	(19,244)	-	(624,949)
应付债券	-	-	-	(67)	(1,803)	(71,397)	(187,631)	(162,945)	(423,843)
其他非衍生金融负债	-	-	(74,553)	(24,426)	(1,755)	-	(180)	(2,595)	(103,509)
非衍生金融负债总额	-	-	(3,423,714)	(1,013,155)	(1,024,413)	(2,120,258)	(1,718,298)	(165,601)	(9,465,439)
净头寸	51,205	914,708	(3,153,047)	(89,943)	(417,049)	32,755	1,522,746	4,136,987	2,998,362

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

本银行

	2019年12月31日								
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行									
款项	-	668,283	87,605	-	291	-	-	-	756,179
存放同业款项	-	-	62,079	20,204	1,340	39,333	-	-	122,956
拆出资金	-	-	-	129,949	114,631	238,215	84,076	35,405	602,276
买入返售金融资产	-	-	-	11,834	-	-	-	-	11,834
发放贷款和垫款	41,443	-	-	655,369	342,729	1,328,180	1,550,720	3,034,885	6,953,326
金融投资:									
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	-	174,464	7,455	5,402	16,994	51,942	54,714	42,868	353,839
以摊余成本计量的金融投资	499	-	-	22,226	38,594	301,432	1,190,094	623,032	2,175,877
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	-	7,746	-	8,610	29,161	104,325	346,501	99,190	595,533
其他非衍生金融资产	4,506	-	28,211	-	-	-	-	-	32,717
非衍生金融资产总额	46,448	850,493	185,350	853,594	543,740	2,063,427	3,226,105	3,835,380	11,604,537
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	-	(20,373)	(13,455)	(436,282)	(839)	-	(470,949)
同业存放款项	-	-	(417,206)	(86,926)	(116,987)	(316,316)	(60)	-	(937,495)
拆入资金	-	-	-	(146,373)	(91,111)	(77,727)	(13,413)	-	(328,624)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	(1,087)	(4,129)	(6,110)	(7,031)	(8,370)	-	(26,727)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(36,165)	(23,784)	(22,234)	(6,826)	-	(89,009)
客户存款	-	-	(2,558,103)	(575,781)	(643,923)	(1,014,697)	(1,183,057)	(26,470)	(6,002,031)
已发行存款证	-	-	-	(47,330)	(112,060)	(325,090)	(16,999)	-	(501,479)
应付债券	-	-	-	-	(6,290)	(71,676)	(175,493)	(117,799)	(371,258)
其他非衍生金融负债	-	-	(52,089)	-	(2)	(1)	(186)	(2,656)	(54,934)
非衍生金融负债总额	-	-	(3,028,485)	(917,077)	(1,013,722)	(2,271,054)	(1,405,243)	(146,925)	(8,782,506)
净头寸	46,448	850,493	(2,843,135)	(63,483)	(469,982)	(207,627)	1,820,862	3,688,455	2,822,031

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

可用于偿还所有负债及用于履行贷款承诺的资产包括: 现金、存放中央银行款项、存放和拆放同业及其他金融机构款项、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资等。在正常经营过程中, 大部分到期存款金额并不会在到期日立即提取而是继续留在本集团, 另外以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资也可以在需要时处置取得资金用于偿还到期债务。

3.4.3 衍生金融工具流动风险分析

按照净额结算的衍生金融工具

本集团及本银行按照净额结算的衍生金融工具包括: 外汇合约、商品合约、利率合约及其他。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照净额结算的衍生金融工具未折现现金流:

本集团

(未经审计)	2020年6月30日					合计
	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	
资产						
衍生金融工具						
— 外汇及商品合约	2	1	165	-	-	168
— 利率合约及其他	768	1,258	4,807	11,061	174	18,068
合计	770	1,259	4,972	11,061	174	18,236
负债						
衍生金融工具						
— 外汇及商品合约	-	(11)	(42)	-	-	(53)
— 利率合约及其他	(855)	(1,633)	(6,301)	(17,798)	(1,785)	(28,372)
合计	(855)	(1,644)	(6,343)	(17,798)	(1,785)	(28,425)

本集团

	2019年12月31日					合计
	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	
资产						
衍生金融工具						
— 外汇及商品合约	-	-	-	-	-	-
— 利率合约及其他	163	315	1,148	2,547	208	4,381
合计	163	315	1,148	2,547	208	4,381
负债						
衍生金融工具						
— 外汇及商品合约	(203)	(728)	(1,545)	-	-	(2,476)
— 利率合约及其他	(178)	(396)	(1,387)	(3,720)	(526)	(6,207)
合计	(381)	(1,124)	(2,932)	(3,720)	(526)	(8,683)

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.3 衍生金融工具流动风险分析(续)

按照净额结算的衍生金融工具(续)

本银行

(未经审计)	2020年6月30日					合计
	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	
资产						
衍生金融工具						
— 外汇及商品合约	2	1	165	-	-	168
— 利率合约及其他	800	1,336	5,155	12,455	572	20,318
合计	802	1,337	5,320	12,455	572	20,486
负债						
衍生金融工具						
— 外汇及商品合约	-	(11)	(42)	-	-	(53)
— 利率合约及其他	(843)	(1,563)	(6,100)	(17,128)	(1,721)	(27,355)
合计	(843)	(1,574)	(6,142)	(17,128)	(1,721)	(27,408)

本银行

	2019年12月31日					合计
	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	
资产						
衍生金融工具						
— 外汇及商品合约	-	-	-	-	-	-
— 利率合约及其他	166	317	1,168	2,619	231	4,501
合计	166	317	1,168	2,619	231	4,501
负债						
衍生金融工具						
— 外汇及商品合约	(203)	(728)	(1,545)	-	-	(2,476)
— 利率合约及其他	(178)	(389)	(1,367)	(3,683)	(515)	(6,132)
合计	(381)	(1,117)	(2,912)	(3,683)	(515)	(8,608)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.3 衍生金融工具流动风险分析(续)

按照总额结算的衍生金融工具

本集团及本银行按照总额结算的衍生金融工具主要为货币类及商品合约衍生产品。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照总额结算的衍生金融工具未折现现金流:

本集团

(未经审计)	2020年6月30日					合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
按照总额结算的衍生金融工具						
现金流入	834,338	672,872	1,126,093	93,462	7,017	2,733,782
现金流出	(835,295)	(675,378)	(1,129,759)	(93,136)	(5,357)	(2,738,925)
合计	(957)	(2,506)	(3,666)	326	1,660	(5,143)

本集团

	2019年12月31日					合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
按照总额结算的衍生金融工具						
现金流入	652,036	610,048	1,028,315	96,800	3,443	2,390,642
现金流出	(652,146)	(611,954)	(1,031,667)	(96,867)	(1,451)	(2,394,085)
合计	(110)	(1,906)	(3,352)	(67)	1,992	(3,443)

本银行

(未经审计)	2020年6月30日					合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
按照总额结算的衍生金融工具						
现金流入	796,113	669,932	1,123,408	90,690	4,214	2,684,357
现金流出	(796,653)	(672,168)	(1,126,863)	(90,058)	(4,174)	(2,689,916)
合计	(540)	(2,236)	(3,455)	632	40	(5,559)

本银行

	2019年12月31日					合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
按照总额结算的衍生金融工具						
现金流入	628,310	614,728	1,037,888	91,243	618	2,372,787
现金流出	(628,403)	(616,490)	(1,041,306)	(91,245)	(239)	(2,377,683)
合计	(93)	(1,762)	(3,418)	(2)	379	(4,896)

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.4 到期分析

下面的表格分析了本集团的资产和负债净值按自报告日至合约到期日分类的不同到期日的类别。

本集团

	2020年6月30日(未经审计)								
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
资产									
现金及存放中央银行 款项	-	633,975	166,911	-	260	-	-	-	801,146
存放同业款项	-	-	75,875	16,111	16,754	19,624	3,031	-	131,395
拆出资金	-	-	-	154,791	94,344	162,227	67,196	14,047	492,605
衍生金融资产	-	-	-	2,506	2,461	7,235	14,194	1,734	28,130
买入返售金融资产	-	-	-	69,101	-	-	-	-	69,101
发放贷款和垫款	37,318	-	-	590,759	333,023	1,393,533	1,250,686	1,997,037	5,602,356
金融投资:									
以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的金 融投资	-	326,904	12,126	7,312	22,942	44,629	49,886	55,745	519,544
以摊余成本计量 的金融投资	843	-	-	46,219	59,859	272,630	911,034	650,180	1,940,765
以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的金融投资	114	10,491	-	17,730	28,757	119,763	426,545	183,437	786,837
其他资产	851	189,998	73,185	72	29	10,244	19,782	3,892	298,053
资产总额	39,126	1,161,368	328,097	904,601	558,429	2,029,885	2,742,354	2,906,072	10,669,932
负债									
向中央银行借款	-	-	(30)	(58,739)	(61,311)	(320,865)	(2,489)	-	(443,434)
同业及其他金融机构 存放款项	-	-	(609,035)	(40,370)	(128,268)	(132,305)	(815)	-	(910,793)
拆入资金	-	-	-	(162,492)	(140,384)	(115,600)	(19,271)	(17,311)	(455,058)
以公允价值计量且其 变动计入当期损 益的金融负债	-	-	(1,980)	(5,427)	(7,165)	(10,544)	(1,800)	-	(26,916)
衍生金融负债	-	-	-	(3,412)	(3,298)	(9,094)	(19,879)	(5,620)	(41,303)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(18,481)	(35,438)	(53,549)	(6)	-	(107,474)
客户存款	-	-	(2,786,442)	(714,711)	(671,396)	(972,456)	(1,415,810)	(52)	(6,560,867)
已发行存款证	-	-	-	(61,212)	(83,588)	(456,796)	(20,196)	-	(621,792)
应付债券	-	-	-	(2,763)	(6,833)	(74,784)	(229,649)	(145,376)	(459,405)
其他负债	-	-	(86,519)	(27,516)	(19,003)	(8,798)	(48,591)	(38,331)	(228,758)
负债总额	-	-	(3,484,006)	(1,095,123)	(1,156,684)	(2,154,791)	(1,758,506)	(206,690)	(9,855,800)
资产负债净头寸	39,126	1,161,368	(3,155,909)	(190,522)	(598,255)	(124,906)	983,848	2,699,382	814,132

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.4 到期分析(续)

本集团

	2019年12月31日								合计
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
资产									
现金及存放中央银行									
款项	-	669,268	90,626	-	291	-	-	-	760,185
存放同业款项	-	-	68,990	23,525	4,260	39,880	-	-	136,655
拆出资金	-	-	-	111,411	91,219	225,194	57,812	10,642	496,278
衍生金融资产	-	-	-	3,350	4,941	7,339	3,971	1,336	20,937
买入返售金融资产	-	-	-	15,001	-	554	-	-	15,555
发放贷款和垫款	33,792	-	-	645,176	316,350	1,217,899	1,168,046	1,802,390	5,183,653
金融投资:									
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	-	220,749	7,455	5,468	16,748	50,326	58,460	47,292	406,498
以摊余成本计量的金融投资	740	-	-	21,690	36,753	267,765	1,040,314	562,427	1,929,689
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	-	8,945	-	11,231	36,586	112,932	386,254	113,708	669,656
其他资产	696	188,303	65,540	5	15	7,807	20,326	3,802	286,494
资产总额	35,228	1,087,265	232,611	836,857	507,163	1,929,696	2,735,183	2,541,597	9,905,600
负债									
向中央银行借款	-	-	-	(20,342)	(13,421)	(428,374)	(796)	-	(462,933)
同业及其他金融机构									
存放款项	-	-	(409,571)	(85,323)	(115,831)	(310,871)	(58)	-	(921,654)
拆入资金	-	-	-	(161,618)	(113,842)	(85,114)	(32,223)	(19,840)	(412,637)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	(1,087)	(4,103)	(6,026)	(7,453)	(8,311)	-	(26,980)
衍生金融负债	-	-	-	(3,494)	(5,876)	(10,477)	(5,121)	(1,456)	(26,424)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(44,930)	(33,048)	(22,195)	(6,685)	-	(106,858)
客户存款	-	-	(2,608,492)	(616,996)	(680,301)	(1,018,114)	(1,122,574)	(26,431)	(6,072,908)
已发行存款证	-	-	-	(47,392)	(112,028)	(321,186)	(18,304)	(81)	(498,991)
应付债券	-	-	-	(2)	(10,925)	(69,978)	(215,759)	(107,254)	(403,918)
其他负债	-	-	(60,594)	(2,825)	(22,804)	(7,500)	(43,483)	(34,179)	(171,385)
负债总额	-	-	(3,079,744)	(987,025)	(1,114,102)	(2,281,262)	(1,453,314)	(189,241)	(9,104,688)
资产负债净头寸	35,228	1,087,265	(2,847,133)	(150,168)	(606,939)	(351,566)	1,281,869	2,352,356	800,912

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.4 到期分析(续)

本银行

	2020年6月30日(未经审计)								
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
资产									
现金及存放中央银行									
款项	-	633,278	150,622	-	260	-	-	-	784,160
存放同业款项	-	-	62,951	15,635	16,601	19,302	1,976	-	116,465
拆出资金	-	-	-	169,451	113,095	169,955	99,162	28,073	579,736
衍生金融资产	-	-	-	2,469	2,447	7,269	15,167	1,910	29,262
买入返售金融资产	-	-	-	67,638	-	-	-	-	67,638
发放贷款和垫款	36,628	-	-	582,150	329,644	1,374,040	1,143,002	1,900,786	5,366,250
金融投资:									
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	-	271,214	12,126	7,294	22,503	43,207	37,419	45,666	439,429
以摊余成本计量的金融投资	513	-	-	44,806	59,505	270,507	891,849	637,417	1,904,597
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	-	9,169	-	16,707	25,361	92,053	339,736	143,671	626,697
其他资产	851	120,599	51,858	71	12	10,255	17,715	3,729	205,090
资产总额	37,992	1,034,260	277,557	906,221	569,428	1,986,588	2,546,026	2,761,252	10,119,324
负债									
向中央银行借款	-	-	-	(58,709)	(61,281)	(320,791)	(2,489)	-	(443,270)
同业及其他金融机构									
存放款项	-	-	(613,380)	(40,400)	(128,361)	(133,237)	(815)	-	(916,193)
拆入资金	-	-	-	(144,262)	(99,855)	(101,394)	(2,162)	-	(347,673)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	(1,980)	(5,321)	(6,998)	(10,404)	(1,762)	-	(26,465)
衍生金融负债	-	-	-	(3,020)	(3,000)	(8,884)	(19,031)	(5,297)	(39,232)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(8,056)	(22,429)	(48,114)	-	-	(78,599)
客户存款	-	-	(2,730,400)	(667,440)	(612,552)	(946,691)	(1,414,062)	(52)	(6,371,197)
已发行存款证	-	-	-	(60,903)	(83,301)	(454,581)	(18,420)	-	(617,205)
应付债券	-	-	-	(44)	(1,522)	(65,598)	(155,720)	(139,918)	(362,802)
其他负债	-	-	(74,552)	(27,067)	(16,223)	(4,466)	(20,206)	(5,568)	(148,082)
负债总额	-	-	(3,420,312)	(1,015,222)	(1,035,522)	(2,094,160)	(1,634,667)	(150,835)	(9,350,718)
资产负债净头寸	37,992	1,034,260	(3,142,755)	(109,001)	(466,094)	(107,572)	911,359	2,610,417	768,606

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.4 到期分析(续)

本银行

	2019年12月31日								合计
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
资产									
现金及存放中央银行									
款项	-	668,283	87,605	-	291	-	-	-	756,179
存放同业款项	-	-	62,079	20,180	1,336	38,852	-	-	122,447
拆出资金	-	-	-	129,363	113,891	232,995	80,290	28,472	585,011
衍生金融资产	-	-	-	3,209	4,994	7,379	3,964	414	19,960
买入返售金融资产	-	-	-	11,826	-	-	-	-	11,826
发放贷款和垫款	33,393	-	-	638,593	310,329	1,203,103	1,065,471	1,720,728	4,971,617
金融投资:									
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	-	173,417	7,455	5,298	16,555	49,435	46,451	39,141	337,752
以摊余成本计量的金融投资	499	-	-	21,660	35,691	265,680	1,024,464	557,498	1,905,492
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	-	7,746	-	8,501	28,228	95,426	317,941	90,612	548,454
其他资产	696	116,245	46,230	3	9	7,426	18,875	3,643	193,127
资产总额	34,588	965,691	203,369	838,633	511,324	1,900,296	2,557,456	2,440,508	9,451,865
负债									
向中央银行借款	-	-	-	(20,342)	(13,421)	(428,344)	(796)	-	(462,903)
同业及其他金融机构									
存放款项	-	-	(417,206)	(86,819)	(116,286)	(310,879)	(58)	-	(931,248)
拆入资金	-	-	-	(146,293)	(90,807)	(76,774)	(12,818)	-	(326,692)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	(1,087)	(4,103)	(6,026)	(6,815)	(8,311)	-	(26,342)
衍生金融负债	-	-	-	(3,320)	(5,790)	(10,541)	(5,029)	(1,396)	(26,076)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(36,127)	(23,700)	(22,009)	(6,685)	-	(88,521)
客户存款	-	-	(2,557,655)	(572,050)	(636,522)	(1,000,488)	(1,120,943)	(26,431)	(5,914,089)
已发行存款证	-	-	-	(47,139)	(111,434)	(319,446)	(15,854)	-	(493,873)
应付债券	-	-	-	-	(6,003)	(60,588)	(148,846)	(101,768)	(317,205)
其他负债	-	-	(52,089)	(2,579)	(18,845)	(3,312)	(20,577)	(5,759)	(103,161)
负债总额	-	-	(3,028,037)	(918,772)	(1,028,834)	(2,239,196)	(1,339,917)	(135,354)	(8,690,110)
资产负债净头寸	34,588	965,691	(2,824,668)	(80,139)	(517,510)	(338,900)	1,217,539	2,305,154	761,755

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.5 表外项目流动性风险分析

本集团的表外项目主要有贷款承诺、信用卡承诺、信用证承诺、开出保函及担保和承兑汇票等。下表列示了本集团表外项目流动性分析, 财务担保按照最早的合同到期日以名义金额列示:

本集团

(未经审计)	2020年6月30日			合计
	一年以内	一至五年	五年以上	
贷款承诺	20,992	23,444	15,543	59,979
信用卡承诺	763,213	-	-	763,213
信用证承诺	149,179	1,923	3,369	154,471
开出保函及担保	178,807	109,028	4,766	292,601
承兑汇票	308,017	-	-	308,017
合计	1,420,208	134,395	23,678	1,578,281

本集团

	2019年12月31日			合计
	一年以内	一至五年	五年以上	
贷款承诺	25,445	22,389	8,030	55,864
信用卡承诺	736,039	-	-	736,039
信用证承诺	137,950	1,858	140	139,948
开出保函及担保	160,969	102,735	5,108	268,812
承兑汇票	271,507	-	-	271,507
合计	1,331,910	126,982	13,278	1,472,170

本银行

(未经审计)	2020年6月30日			合计
	一年以内	一至五年	五年以上	
贷款承诺	20,992	20,527	13,316	54,835
信用卡承诺	763,213	-	-	763,213
信用证承诺	148,978	1,916	3,369	154,263
开出保函及担保	177,779	109,027	4,763	291,569
承兑汇票	307,990	-	-	307,990
合计	1,418,952	131,470	21,448	1,571,870

本银行

	2019年12月31日			合计
	一年以内	一至五年	五年以上	
贷款承诺	23,041	22,161	6,460	51,662
信用卡承诺	736,039	-	-	736,039
信用证承诺	137,816	1,859	140	139,815
开出保函及担保	159,428	102,492	5,074	266,994
承兑汇票	271,474	-	-	271,474
合计	1,327,798	126,512	11,674	1,465,984

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.5 公允价值信息

3.5.1 确定公允价值的方法

本集团部分金融资产和金融负债以公允价值计量。公允价值通过恰当的估值方法和参数进行计量, 并由董事会定期复核并保证适用性。

公允价值计量应基于公允价值计量的输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性, 被归入第一层次、第二层次或第三层次的公允价值级次, 具体如下所述:

- (1) 第一层次输入值是指主体在计量日能获得的相同资产或负债在活跃市场中未经调整的报价;
- (2) 第二层次输入值是指除了第一层级输入值所包含的报价以外的, 资产或负债的其他直接或间接可观察的输入值; 以及
- (3) 第三层次输入值是指资产或负债的不可观察输入值。

确定金融工具公允价值时, 对于能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价的金融工具, 本集团按照活跃市场价格确认其公允价值并将其划分为公允价值计量的第一层次。

当无法从活跃市场上获取报价时, 本集团通过估值技术来确定金融工具的公允价值。

若金融工具(包括债权工具和衍生金融工具)估值中使用的主要参数为可观察到的且可从活跃公开市场获取的, 这些金融工具被划分至第二层次。本集团持有的第二层次金融工具包括场外交易的衍生工具、无法从活跃市场上获取报价的存款证、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款、贵金属及发行债券及在银行间市场交易的债券投资。人民币债券的公允价值主要采用中央国债登记结算有限责任公司的债券收益率曲线进行估值, 外币债券的公允价值按照彭博的估值结果确定。外汇远期及掉期, 利率掉期, 外汇期权等采用现金流折现法和布莱尔-斯科尔斯期权定价模型等方法对其进行估值, 贵金属合同的公允价值主要按照上海黄金交易所的收盘价格或上海期货交易所的结算价格确定。现金流贴现模型使用的主要参数包括最近交易价格、相关收益率曲线、汇率及交易对手信用差价; 布莱尔-斯科尔斯期权定价模型使用的主要参数包括相关收益率曲线、汇率、波动水平及交易对手信用差价等。所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的信托及资管计划、部分以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款, 其公允价值以现金流贴现模型为基础, 使用反映信用风险的不可观察的折现率来确定。这些金融工具被划分至第三层次。

对于本集团持有的可转债、未上市基金、未上市股权及股权衍生工具, 其公允价值的计量采用了对估值产生重大影响的不可观察输入值, 因此本集团将这些金融工具划分至第三层次。管理层采用一系列估值技术对第三层次的金融工具公允价值进行评估, 使用的估值模型包含并考虑了市场流动性的折扣率等不可观察的参数。本集团已建立相关内部控制程序监控集团对此类金融工具的敞口。

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.5 公允价值信息(续)

3.5.2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债

持续以公允价值计量的金融资产及金融负债, 其公允价值计量的三个层次分析如下:

本集团

(未经审计)	2020年6月30日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	22,857	441,209	55,478	519,544
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	-	270,902	136	271,038
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	266,991	510,948	8,898	786,837
衍生金融资产	-	27,148	982	28,130
合计	289,848	1,250,207	65,494	1,605,549
金融负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(26,916)	-	(26,916)
衍生金融负债	-	(41,303)	-	(41,303)
应付债券	-	(14,109)	-	(14,109)
合计	-	(82,328)	-	(82,328)

本集团

	2019年12月31日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	20,234	323,576	62,688	406,498
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	-	235,361	53	235,414
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	233,639	428,550	7,467	669,656
衍生金融资产	-	19,929	1,008	20,937
合计	253,873	1,007,416	71,216	1,332,505
金融负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(26,980)	-	(26,980)
衍生金融负债	-	(26,424)	-	(26,424)
应付债券	-	(20,437)	-	(20,437)
合计	-	(73,841)	-	(73,841)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.5 公允价值信息(续)

3.5.2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

本银行

(未经审计)	2020年6月30日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	5,382	413,558	20,489	439,429
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	-	270,902	136	271,038
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	135,992	482,834	7,871	626,697
衍生金融资产	-	29,262	-	29,262
合计	141,374	1,196,556	28,496	1,366,426
金融负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(26,465)	-	(26,465)
衍生金融负债	-	(39,232)	-	(39,232)
应付债券	-	(14,109)	-	(14,109)
合计	-	(79,806)	-	(79,806)

本银行

	2019年12月31日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	6,224	311,038	20,490	337,752
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	-	235,361	53	235,414
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	141,817	400,093	6,544	548,454
衍生金融资产	-	19,960	-	19,960
合计	148,041	966,452	27,087	1,141,580
金融负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(26,342)	-	(26,342)
衍生金融负债	-	(26,076)	-	(26,076)
应付债券	-	(20,437)	-	(20,437)
合计	-	(72,855)	-	(72,855)

本期及上年度本集团及本银行金融资产及金融负债的公允价值计量未发生第一层次和第二层次之间的转换。

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.5 公允价值信息(续)

3.5.2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

公允价值计量第三层次的调节如下:

本集团

(未经审计)	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的金融投资	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的贷款和垫款	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 金融投资	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 贷款和垫款	衍生金融资产
2020年1月1日	7,467	53	62,688	-	1,008
利得和损失总额	(665)	(2)	1,122	-	(26)
计入当期损益	-	(2)	1,122	-	(26)
计入其他综合收益	(665)	-	-	-	-
增加	2,144	85	1,149	-	-
出售	(43)	-	(6,954)	-	-
结算	(5)	-	(1,556)	-	-
从其他层次转入至本层次	-	-	-	-	-
从本层次转出至其他层次	-	-	(971)	-	-
2020年6月30日	8,898	136	55,478	-	982
2020年6月30日持有的金融 资产/负债的损益					
已实现利得/(损失)	5	-	1,556	-	-
未实现利得/(损失)	(668)	(2)	(667)	-	(26)

本集团

	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的金融投资	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的贷款和垫款	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 金融投资	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 贷款和垫款	衍生金融资产
2019年1月1日	5,673	25	19,575	494	981
利得和损失总额	(361)	(4)	1,093	-	27
计入当期损益	68	(4)	1,093	-	27
计入其他综合收益	(429)	-	-	-	-
增加	3,197	38	53,632	-	-
出售	(586)	(6)	(8,198)	-	-
结算	(349)	-	(1,199)	(494)	-
从其他层次转入至本层次	-	-	-	-	-
从本层次转出至其他层次	(107)	-	(2,215)	-	-
2019年12月31日	7,467	53	62,688	-	1,008
2019年12月31日持有的金融 资产/负债的损益					
已实现利得/(损失)	68	-	974	-	-
未实现利得/(损失)	(431)	(4)	77	-	27

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.5 公允价值信息(续)

3.5.2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

本银行

(未经审计)	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的金融投资	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的贷款和垫款	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 金融投资
2020年1月1日	6,544	53	20,490
利得和损失总额	(551)	(2)	408
计入当期损益	-	(2)	408
计入其他综合收益	(551)	-	-
增加	1,878	85	-
出售	-	-	-
结算	-	-	(409)
从其他层次转入至本层次	-	-	-
从本层次转出至其他层次	-	-	-
2020年6月30日	7,871	136	20,489
2020年6月30日持有的金融资产/负债的损益			
已实现利得/(损失)	-	-	409
未实现利得/(损失)	(551)	(2)	(1)

本银行

	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的金融投资	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的贷款和垫款	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 金融投资
2019年1月1日	4,618	25	6,823
利得和损失总额	(424)	(4)	232
计入当期损益	2	(4)	232
计入其他综合收益	(426)	-	-
增加	2,352	38	16,182
出售	-	-	(26)
结算	(2)	(6)	(620)
从其他层次转入至本层次	-	-	-
从本层次转出至其他层次	-	-	(2,101)
2019年12月31日	6,544	53	20,490
2019年12月31日持有的金融资产/负债的损益			
已实现利得/(损失)	2	-	470
未实现利得/(损失)	(426)	(4)	(43)

上述采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具主要包括可转债、未上市股权、未上市基金、部分信托及资管计划、股权衍生工具及部分客户贷款和垫款。所采用的估值方法主要为现金流折现法和市场可比公司法, 其中涉及的不可观察假设包括公司现金流、风险调整折现率、市净率、市盈率和流动性折扣。

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.5 公允价值信息(续)

3.5.3 不以公允价值计量的金融资产和金融负债

下表列示了于资产负债表日未按公允价值列示的金融资产和金融负债的账面价值以及相应的公允价值。账面价值和公允价值相近的金融资产和金融负债, 例如现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款及垫款、向中央银行借款、拆入资金、卖出回购金融资产款、客户存款等未包括于下表中。

本集团

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	账面价值 (未经审计)	公允价值 (未经审计)	账面价值	公允价值
金融资产				
以摊余成本计量	1,940,765	1,997,177	1,929,689	1,954,341
金融资产合计	1,940,765	1,997,177	1,929,689	1,954,341
金融负债				
应付债券	(445,296)	(447,791)	(383,481)	(388,177)
金融负债合计	(445,296)	(447,791)	(383,481)	(388,177)

本银行

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	账面价值 (未经审计)	公允价值 (未经审计)	账面价值	公允价值
金融资产				
以摊余成本计量	1,904,597	1,935,805	1,905,492	1,930,299
金融资产合计	1,904,597	1,935,805	1,905,492	1,930,299
金融负债				
应付债券	(348,693)	(351,473)	(296,768)	(300,189)
金融负债合计	(348,693)	(351,473)	(296,768)	(300,189)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.5 公允价值信息(续)

3.5.3 不以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

下表列示了于资产负债表日未按公允价值列示的金融资产和金融负债的公允价值层次:

本集团

(未经审计)	2020年6月30日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产 以摊余成本计量	4,716	1,837,142	155,319	1,997,177
合计	4,716	1,837,142	155,319	1,997,177
金融负债 应付债券	-	(447,791)	-	(447,791)
合计	-	(447,791)	-	(447,791)

本集团

	2019年12月31日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产 以摊余成本计量	7,655	1,806,199	140,487	1,954,341
合计	7,655	1,806,199	140,487	1,954,341
金融负债 应付债券	-	(388,177)	-	(388,177)
合计	-	(388,177)	-	(388,177)

本银行

(未经审计)	2020年6月30日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产 以摊余成本计量	3,467	1,826,589	105,749	1,935,805
合计	3,467	1,826,589	105,749	1,935,805
金融负债 应付债券	-	(351,473)	-	(351,473)
合计	-	(351,473)	-	(351,473)

本银行

	2019年12月31日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产 以摊余成本计量	6,480	1,804,189	119,630	1,930,299
合计	6,480	1,804,189	119,630	1,930,299
金融负债 应付债券	-	(300,189)	-	(300,189)
合计	-	(300,189)	-	(300,189)

财务报表附注(续)

2020年1月1日至6月30日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.5 公允价值信息(续)

3.5.3 不以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

部分资产和负债(如发放贷款及垫款、客户存款、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款等)的公允价值约等于其账面价值, 原因是大部分该等资产和负债的利率都根据中国人民银行和其他监管机构规定的利率变动予以调整。

3.6 金融资产和负债的抵销

本集团部分金融资产与金融负债遵循可执行的净额结算安排或类似协议。本集团与其交易对手之间的该类协议通常允许在双方同意的情况下以净额结算。如果双方没有达成一致, 则以总额结算。但在一方违约前提下, 另一方可以选择以净额结算。根据企业会计准则的要求, 本集团未对这部分金融资产与金融负债进行抵销。

于2020年6月30日, 本集团上述遵循可执行的净额结算安排或类似协议的金融资产与金融负债的金额不重大。

十、比较数字

因财务报表项目列报方式的变化, 本财务报表比较数据已按照当期列报方式进行了重述。

十一、资产负债表日后事项中的非调整事项

根据本银行境外优先股条款和条件, 本银行已于赎回日2020年7月29日赎回2015年7月29日发行的全部24.5亿美元境外优先股。每股的赎回价格为: 每股境外优先股发行价格(即清算优先金额), 加上自前一股息支付日(含该日)起至赎回日(不含该日)为止期间的已宣告但尚未派发的每股股息。本次赎回价格总额为: 境外优先股清算优先金额24.5亿美元, 加上股息1.225亿美元, 合计25.725亿美元。

2020年7月, 本银行收到《中国银保监会关于交通银行(香港)有限公司增资的批复》(银保监复[2020]434号), 中国银保监会同意本银行向交通银行(香港)有限公司增拨不超过200亿港元的资本金。本行将根据上述批复, 及时完成对交通银行(香港)有限公司200亿增资事宜。本次增资完成后, 交通银行(香港)有限公司仍是本银行全资子公司。

2020年8月25日, 本银行附属科技子公司交银金融科技有限公司在中国(上海)自由贸易试验区临港新片区注册成立。交银金融科技有限公司注册资本人民币6亿元, 主要业务方向为以金融科技为手段, 开展软件研发、技术咨询与创新、信息系统集成服务等。

十二、财务报表之批准

本银行的银行及合并财务报表于2020年8月28日已经由本银行董事会批准。

1 非经常性损益

	2020年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)	2019年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)
处置固定资产、无形资产产生的损益	178	47
采用公允价值模式进行后续计量的投资性 房地产公允价值变动产生的损益	(15)	40
其他应扣除的营业外收支净额	403	165
非经常性损益的所得税影响	(152)	(89)
少数股东权益影响额(税后)	(12)	(14)
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	402	149

根据中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益(2008)》, 非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系, 以及虽与正常经营业务相关, 但由于其性质特殊和偶发性, 影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。本集团结合自身正常经营业务的性质和特点, 将“单独进行减值测试的应收款项减值准备转回”、“持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债产生的公允价值变动损益, 以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资取得的投资收益”、“委托他人投资或管理资产的损益”以及“受托经营取得的托管费收入”列入经常性损益项目。

2 按中国会计准则编制的财务报表与按国际财务报告准则编制的财务报表的差异

按照中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号—财务报告的一般规定》(2014年修订)(证监会公告[2014]54号)的有关规定, 本集团对境内外财务报表进行比较。

本集团按照国际财务报告准则编制的2020年1月1日至6月30日止期间财务报表经罗兵咸永道会计师事务所审阅。

本集团按照中国会计准则编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的2020年1月1日至6月30日止期间净利润和于2020年6月30日的股东权益并无差异。

3 净资产收益率及每股收益

本净资产收益率和每股收益计算表是本集团按照中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券公司的信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的有关规定而编制的。

本集团

(未经审计)	2020年1月1日至6月30日止期间		
	加权平均 净资产收益率 %	每股收益	
		基本每股收益 (人民币元)	稀释每股收益 (人民币元)
归属于公司普通股股东的净利润	9.90	0.46	0.46
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9.79	0.45	0.45

本集团

(未经审计)	2019年1月1日至6月30日止期间		
	加权平均 净资产收益率 %	每股收益	
		基本每股收益 (人民币元)	稀释每股收益 (人民币元)
归属于公司普通股股东的净利润	12.57	0.54	0.54
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	12.53	0.54	0.54

资本充足率、杠杆率、流动性覆盖率和净稳定资金比例信息补充资料

附表1至附表4依据银保监会《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》进行披露。

附表1：集团口径的资产负债表(财务并表和监管并表)

		(人民币百万元)	
		银行公布的 合并资产负债表	监管并表口径下 的资产负债表
资产：			
1	现金及存放中央银行款项	801,146	801,042
2	存放同业款项	131,395	128,423
3	拆出资金	492,605	501,300
4	衍生金融资产	28,130	28,155
5	买入返售金融资产	69,101	68,911
6	发放贷款和垫款	5,602,356	5,601,608
7	金融投资：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	519,544	495,150
8	金融投资：以摊余成本计量的金融投资	1,940,765	1,916,886
9	金融投资：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	786,837	771,035
10	长期股权投资	4,745	11,123
11	固定资产	172,178	168,716
12	土地使用权	1,753	1,753
13	递延所得税资产	26,045	26,035
14	商誉	407	285
15	无形资产	1,680	1,653
16	其他资产	91,245	87,778
17	资产总计	10,669,932	10,609,853
负债：			
18	向中央银行借款	443,434	443,434
19	同业及其他金融机构存放款项	910,793	911,171
20	拆入资金	455,058	454,420
21	交易性金融负债	26,916	26,465
22	卖出回购金融资产款	107,474	100,564
23	客户存款	6,560,867	6,566,225
24	衍生金融负债	41,303	41,300
25	已发行债务证券	459,405	459,985
26	应付职工薪酬	6,872	6,678
27	应交税费	10,054	9,934
28	递延所得税负债	890	758
29	预计负债	8,893	8,893
30	其他负债	823,841	768,311
31	负债总计	9,855,800	9,798,138
所有者权益：			
32	实收资本	74,263	74,263
33	其他权益工具	99,870	99,870
34	资本公积	113,663	113,760
35	其他综合收益	4,893	5,602
36	盈余公积	211,959	211,875
37	一般风险准备	122,257	122,176
38	未分配利润	175,638	175,134
39	少数股东权益	11,589	9,035
40	所有者权益合计	814,132	811,715

附表2：监管并表口径资产负债表展开说明

(人民币百万元)

	监管并表口径下 的资产负债表	代码
资产：		
现金及存放中央银行款项	801,042	
存放同业款项	128,423	
拆出资金	501,300	
衍生金融资产	28,155	
买入返售金融资产	68,911	
发放贷款和垫款	5,601,608	
金融投资：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	495,150	
其中：对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本	497	a
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本	216	b
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本	15,944	c
金融投资：以摊余成本计量的金融投资	1,916,886	
金融投资：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	771,035	
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本	2,396	d
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本	294	e
长期股权投资	11,123	
其中：对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	3,655	f
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本	3,281	g
其中：对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本	899	h
固定资产	168,716	
土地使用权	1,753	i
递延所得税资产	26,035	j
其中：依赖未来盈利的由经营亏损引起的递延税资产	0	k
其中：其他依赖于银行未来盈利的递延税资产	26,035	
无形资产	1,653	l
商誉	285	m
其他资产	87,778	
资产总计	10,609,853	

资本充足率、杠杆率、流动性覆盖率和净稳定资金比例信息补充资料

附表2：监管并表口径资产负债表展开说明 (续)

(人民币百万元)

	监管并表口径下 的资产负债表	代码
负债：		
向中央银行借款	443,434	
同业及其他金融机构存放款项	911,171	
拆入资金	454,420	
交易性金融负债	26,465	
卖出回购金融资产款	100,564	
客户存款	6,566,225	
衍生金融负债	41,300	
已发行债务证券	459,985	
其中：可计入二级资本的数额	127,317	n
应付职工薪酬	6,678	
应交税费	9,934	
递延所得税负债	758	o
其中：与商誉相关的递延税负债	0	p
其中：与其他无形资产相关的递延税负债	0	q
预计负债	8,893	
其他负债	768,311	
负债总计	9,798,138	
所有者权益：		
实收资本	74,263	
其中：可计入核心一级资本的数额	74,263	r
其中：可计入其他一级资本的数额	0	s
其他权益工具	99,870	t
资本公积	113,760	u
其他综合收益	5,602	v
其中：外币报表折算差额	2,595	w
其中：现金流量套期损益的有效部分	(641)	x
盈余公积	211,875	y
一般风险准备	122,176	z
未分配利润	175,134	aa
少数股东权益	9,035	
其中：可计入核心一级资本的数额	1,575	ab
其中：可计入其他一级资本的数额	1,780	ac
其中：可计入二级资本的数额	1,959	ad
所有者权益合计	811,715	

附表3：集团资本构成明细表

(人民币百万元)

项目	数额	代码
核心一级资本:		
1 实收资本	74,263	r
2 留存收益	509,185	
2a 盈余公积	211,875	y
2b 一般风险准备	122,176	z
2c 未分配利润	175,134	aa
3 累计其他综合收益和公开储备	119,362	
3a 资本公积	113,760	u
3b 其他	5,602	v
4 过渡期内可计入核心一级资本数额(仅适用于非股份公司, 股份制公司的银行填0即可)	0	
5 少数股东资本可计入部分	1,575	ab
6 监管调整前的核心一级资本	704,385	
核心一级资本: 监管调整		
7 审慎估值调整	0	
8 商誉(扣除递延税负债)	285	m-p
9 其他无形资产(土地使用权除外)(扣除递延税负债)	1,653	l-q
10 依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	0	k
11 对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	(641)	x
12 贷款损失准备缺口	0	
13 资产证券化销售利得	0	
14 自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	0	
15 确定受益类的养老金资产净额(扣除递延税负债)	0	
16 直接或间接持有本银行的普通股	0	
17 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	0	
18 对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	0	
19 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	0	
20 抵押贷款服务权	0	
21 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	0	
22 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本15%的应扣除金额	0	
23 其中: 应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	0	
24 其中: 抵押贷款服务权应扣除的金额	0	
25 其中: 应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	0	
26a 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	3,655	f
26b 有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口	0	
26c 其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	0	
27 应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	0	
28 核心一级资本监管调整总和	4,952	
29 核心一级资本	699,433	
其他一级资本:		
30 其他一级资本工具及其溢价	99,870	
31 其中: 权益部分	99,870	t
32 其中: 负债部分	0	
33 过渡期后不可计入其他一级资本的工具	0	
34 少数股东资本可计入部分	1,780	ac
35 其中: 过渡期后不可计入其他一级资本的部分	0	
36 在监管调整前的其他一级资本	101,650	

资本充足率、杠杆率、流动性覆盖率和净稳定资金比例信息补充资料

附表3：集团资本构成明细表(续)

(人民币百万元)

项目	数额	代码
其他一级资本：监管调整		
37 直接或间接持有的本银行其他一级资本	0	
38 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	0	
39 对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分	0	
40 对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	0	
41a 对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资	0	
41b 有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口	0	
41c 其他应在其他一级资本中扣除的项目	0	
42 应从二级资本中扣除的未扣缺口	0	
43 其他一级资本监管调整总和	0	
44 其他一级资本	101,650	
45 一级资本(核心一级资本+其他一级资本)	801,083	
二级资本：		
46 二级资本工具及其溢价	127,317	n
47 过渡期后不可计入二级资本的部分	0	
48 少数股东资本可计入部分	1,959	ad
49 其中：过渡期结束后不可计入的部分	0	
50 超额贷款损失准备可计入部分	28,029	
51 监管调整前的二级资本	157,305	
二级资本：监管调整		
52 直接或间接持有的本银行的二级资本	0	
53 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本	0	
54 对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除部分	0	
55 对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	0	
56a 对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资	0	
56b 控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口	0	
56c 其他应在二级资本中扣除的项目	0	
57 二级资本监管调整总和	0	
58 二级资本	157,305	
59 总资本(一级资本+二级资本)	958,388	
60 总风险加权资产	6,577,150	
资本充足率和储备资本要求		
61 核心一级资本充足率	10.63	
62 一级资本充足率	12.18	
63 资本充足率	14.57	
64 机构特定的资本要求	3.50	
65 其中：储备资本要求	2.50	
66 其中：逆周期资本要求	0.00	
67 其中：系统重要性银行附加资本要求	1.00	
68 满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例	5.63	

附表3：集团资本构成明细表(续)

(人民币百万元)

项目	数额	代码
国内最低监管资本要求		
69 核心一级资本充足率	5.00	
70 一级资本充足率	6.00	
71 资本充足率	8.00	
门槛扣除项中未扣除部分		
72 对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	22,131	b+c+d+e+g
73 对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	1,396	a+h
74 抵押贷款服务权(扣除递延税负债)	0	
75 其他依赖于银行未来盈利的递延税资产(扣除递延税负债)	25,277	j-k-o
可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额		
76 权重法下, 实际计提的贷款损失准备金额	2,918	
77 权重法下, 可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	1,570	
78 内部评级法下, 实际计提的贷款损失准备金额	140,298	
79 内部评级法下, 可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	26,459	
符合退出安排的资本工具		
80 因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额	0	
81 因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额	0	
82 因过渡期安排造成的当期可计入其他一级资本的数额	0	
83 因过渡期安排造成的不可计入其他一级资本的数额	0	
84 因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额	13,400	
85 因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	12,600	

资本充足率、杠杆率、流动性覆盖率和净稳定资金比例信息补充资料

附表4：合格资本工具主要特征情况表

1	发行机构	交通银行股份有限公司	交通银行股份有限公司	交通银行股份有限公司	交通银行股份有限公司	交通银行股份有限公司	交通银行股份有限公司	交通银行股份有限公司	交通银行股份有限公司	交通银行股份有限公司	
2	标识码	3328	601328	XS1116458628	4605	360021	1728007	1928019	1928020	1928025	2028018
3	适用法律	中国香港/香港《证券及期货条例》	中国/《中华人民共和国证券法》	除债券条款中有关债券次级地位的规定受中国法管辖并根据其解释外，债券及因债券而起或与债券相关的任何非合同义务应受英国法管辖并根据其解释	境外优先股及境外优先股附带的权利和义务均适用中国法律并在中国法律解释	中国/《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》	中国/《中华人民共和国公司法》《商业银行资本管理办法(试行)》等	中国/《中华人民共和国公司法》《商业银行资本管理办法(试行)》等	中国/《中华人民共和国公司法》《商业银行资本管理办法(试行)》等	中国/《中华人民共和国公司法》《商业银行资本管理办法(试行)》等	中国/《中华人民共和国公司法》《商业银行资本管理办法(试行)》等
	监管处理										
4	其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则	核心一级资本	核心一级资本	二级资本	其他一级资本	其他一级资本	二级资本	二级资本	二级资本	其他一级资本	二级资本
5	其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则	核心一级资本	核心一级资本	二级资本	其他一级资本	其他一级资本	二级资本	二级资本	二级资本	其他一级资本	二级资本
6	其中：适用法人/集团层面	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团
7	工具类型	普通股	普通股	二级资本债券	优先股	优先股	二级资本债券	二级资本债券	二级资本债券	无固定期限资本债券	二级资本债券
8	可计入监管资本的数额(单位为百万, 最近一期报告日)	人民币89,498	人民币97,534	折人民币3,956	折人民币14,924	人民币44,952	人民币29,970	人民币29,997	人民币9,999	人民币39,994	人民币39,995
9	工具面值(单位为百万)	人民币35,012	人民币39,251	欧元500	美元2,450	人民币45,000	人民币30,000	人民币30,000	人民币10,000	人民币40,000	人民币40,000
10	会计处理	股本及资本公积	股本及资本公积	应付债券	其他权益工具	其他权益工具	应付债券	应付债券	应付债券	其他权益工具	应付债券
11	初始发行日	2005/6/23	2007/4/24	2014/10/3	2015/7/29	2016/9/2	2017/4/13	2019/8/16	2019/8/16	2019/9/20	2020/5/21
12	是否存在期限(存在期限或永续)	永续	永续	存在期限	永续	永续	存在期限	存在期限	存在期限	永续	存在期限
13	其中：原到期日	无到期日	无到期日	2026年10月3日	无到期日	无到期日	2027年4月13日	2029年8月16日	2034年8月16日	无到期日	2030年5月21日
14	发行人赎回(须经监管审批)	否	否	是	是	是	是	是	是	是	是
15	其中：赎回日期(或有时赎回日期)及额度	不适用	不适用	2021/10/3：全部赎回。	第一个赎回日为2020年7月29日，全部赎回或部分赎回	第一个赎回日为2021年9月7日，全部赎回或部分赎回	2022/4/13：全部或部分赎回。	2024/8/16：全部或部分赎回。	2029/8/16：全部或部分赎回。	第一个赎回日为2024年9月20日，全部赎回或部分赎回	2025/5/21：全部或部分赎回。
16	其中：后续赎回日期(如果有)	不适用	不适用	无	第一个赎回日后的每年7月29日	第一个赎回日后的每年9月7日	无	无	无	第一个赎回日后的每年9月20日	无
17	其中：固定或浮动派息/分红	浮动	浮动	浮动(前7年票面利率固定，如发行人第7年末不行使赎回权，将对票面利率进行重置)	浮动，在一个股息率调整周期内(5年)股息率是固定的，每隔5年对股息率进行一次重置	浮动，在一个股息率调整周期内(5年)股息率是固定的，每隔5年对股息率进行一次重置	固定	固定	固定	浮动，在一个票面利率调整周期内(5年)是固定的，每隔5年对票面利率进行一次调整	固定

附表4：合格资本工具主要特征情况表（续）

18	其中：票面利率及相关指标	不适用	不适用	前7年为3.625%，如发行人第7年末（2021年10月3日）不行使赎回权，将按当时7年期欧元掉期中值加上300基点对票面利率进行重置	前5年为5%，每5年对股息率重置一次，按重置日的5年期美国国债收益率加上334.4基点对股息率进行重置	前5年为3.9%，每5年对股息率重置一次，按重置日的基准利率加上137基点对股息率进行重置。注：重置日的基准利率为重置日（即发行首日起每满五年的当日，9月2日）前20个交易日（不含当日）公布的中国银行间固定利率国债收益率曲线中，待偿期为5年的中国国债收益率算术平均值（四舍五入计算到0.01%）	4.50%	4.10%	4.49%	前5年为4.2%，每5年对票面利率调整一次，按调整日（即发行缴款截止日每满5年的当日，9月20日）的基准利率加上124基点对票面率进行确定。如果基准利率在调整日不可得，届时将根据监管部门要求由发行人和投资者确定此后的基准利率或其确定原则	3.24%
19	其中：是否存在股息制动机制	不适用	不适用	否	是	是	否	否	否	否	否
20	其中：是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	无自由裁量权	完全自由裁量	完全自由裁量	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权	完全自由裁量	无自由裁量权
21	其中：是否有赎回激励机制	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否
22	其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	否	否	否	是	是	否	否	否	否	否
24	其中：若可转股，则说明转换触发条件	不适用	不适用	不适用	当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至5.125%（或以下）时；或当二级资本工具触发事件发生时，即指以下两种情形的较早发生者：(1)中国银保监会认定若不进行转股或减记，本行将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存	当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至5.125%（或以下）时；或当二级资本工具触发事件发生时，即指以下两种情形的较早发生者：(1)中国银保监会认定若不进行转股或减记，本行将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

资本充足率、杠杆率、流动性覆盖率和净稳定资金比例信息补充资料

附表4：合格资本工具主要特征情况表（续）

25	其中：若可转股， 则说明全部转股还是 部分转股	不适用	不适用	不适用	当其他一级资本工具 触发事件发生时， 本行有权在无需获得 优先股股东同意的情况 下将届时已发行且 存续的本次境外优先 股按照总金额全部 或部分转为H股普通 股；当二级资本工具 触发事件发生时， 本行有权在无需获得 优先股股东同意的情况 下将届时已发行且 存续的本次境外优先 股按照总金额全部转 为H股普通股	当其他一级资本工具 触发事件发生时， 本行有权在无需获得 优先股股东同意的情况 下将届时已发行且 存续的本次境内优 先股按照票面总金 额全部或部分转为A 股普通股；当二级资 本工具触发事件发生 时，本行有权在无 需获得优先股股东同 意的情况下将届时已 发行且存续的本次境 内优先股按照票面总 金额全部转为A股普 通股	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
26	其中：若可转股， 则说明转换价格确定 方式	不适用	不适用	不适用	以审议通过本次境外 优先股发行方案的董 事会决议日前二十个 交易日日本行H股普通 股股票交易均价作为 初始转股价格，并 根据《交通银行股份 有限公司境外非公开 发行优先股方案》第 九条第(五)款“强制 转股价格调整方式” 执行强制转股价格调 整	以审议通过本次境内 优先股发行方案的董 事会决议日前二十个 交易日日本行A股普通 股股票交易均价作为 初始转股价格(即每 股人民币6.25元)， 并根据《交通银行股 份有限公司非公开发 行优先股募集说明 书》第四节“本次发行 方案的主要条款”的 第6款“强制转股价格 调整方式”执行强制 转股价格调整	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
27	其中：若可转股， 则说明是否为强制性 转换	不适用	不适用	不适用	强制的	强制的	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
28	其中：若可转股， 则说明转换后工具类 型	不适用	不适用	不适用	H股普通股	A股普通股	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
29	其中：若可转股， 则说明转换后工具的 发行人	不适用	不适用	不适用	交通银行股份 有限公司	交通银行股份 有限公司	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
30	是否减记	否	否	是	否	否	是	是	是	是	是

附表4：合格资本工具主要特征情况表（续）

31	其中：若减记，则说明减记触发点	不适用	不适用	以下两者中的较早者：(1)银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。	不适用	不适用	以下两者中的较早者：(1)银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。	以下两者中的较早者：(1)银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。	以下两者中的较早者：(1)银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。	当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至5.125%（或以下）时；或当二级资本工具触发事件发生时，即指以下两种情形的较早发生者：(1)银保监会认定若不进行转股或减记，本行将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存	以下两者中的较早者：(1)银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。
32	其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	不适用	不适用	全部减记	不适用	不适用	全部减记	全部减记	全部减记	当其他一级资本工具触发事件发生时，部分减记或全部减记；当二级资本工具触发事件发生时，全部减记	当无法生存触发事件发生时，发行人有权在无需获得债券持有人同意的情况下，在其他一级资本工具全部减记或转股后，将本次债券的本金进行部分或全部减记
33	其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	不适用	不适用	永久减记	不适用	不适用	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记
34	其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

资本充足率、杠杆率、流动性覆盖率和净稳定资金比例信息补充资料

附表4：合格资本工具主要特征情况表（续）

35	清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)	受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债、二级资本债和其他一级资本工具持有人之后	受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债、二级资本债和其他一级资本工具持有人之后	受偿顺序在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前，将至少与发行人目前和未来发行的所有其他次级债务(包括未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具)处于同一清偿顺序	受偿顺序在本行所有债务(包括次级性债务)以及本行发行或担保、在或明文规定的在境外优先股之前的义务的偿还顺序之后，在普通股持有人之前；所有境外优先股持有人偿还顺序相同，彼此之间不存在优先性，并具有同等偿还顺序的义务持有人的偿还顺序相同	受偿顺序在存款人、一般债权人、次级债和二级资本工具持有人之后	受偿顺序在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前，与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与已发行的二级资本债券及未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿	受偿顺序在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前，与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与已发行的二级资本债券及未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿	受偿顺序在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前，与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与已发行的二级资本债券及未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿	受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本次债券顺位的次级债务之后，发行人股东持有的所有类别股份之前；与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿	受偿顺序在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前，与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与已发行的二级资本债券及未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿
36	是否含有暂时的不合格特征 其中：若有，则说明该特征	否 不适用	否 不适用	否 不适用	否 不适用	否 不适用	否 不适用	否 不适用	否 不适用	否 不适用	否 不适用

附表5依据银保监会《商业银行杠杆率管理办法(修订)》进行披露。

附表5：杠杆率相关项目信息

与杠杆率监管项目对应的相关会计项目以及监管项目与会计项目的差异

(人民币百万元)

序号	项目	余额
1	并表总资产	10,669,933
2	并表调整项	(60,080)
3	客户资产调整项	0
4	衍生产品调整项	42,386
5	证券融资交易调整项	4,012
6	表外项目调整项	808,094
7	其他调整项	(4,952)
8	调整后的表内外资产余额	11,459,393

杠杆率相关明细项目信息

(除另有标明外，人民币百万元)

序号	项目	余额
1	表内资产(除衍生产品和证券融资交易外)	10,440,383
2	减：一级资本扣减项	(4,952)
3	调整后的表内资产余额(衍生产品和证券融资交易除外)	10,435,431
4	各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金)	28,155
5	各类衍生产品的潜在风险暴露	42,386
6	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	0
7	减：因提供合格保证金形成的应收资产	0
8	减：为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生产品资产余额	0
9	卖出信用衍生产品的名义本金	0
10	减：可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	0
11	衍生产品资产余额	70,541
12	证券融资交易的会计资产余额	141,315
13	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	0
14	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	4,012
15	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	0
16	证券融资交易资产余额	145,327
17	表外项目余额	1,883,261
18	减：因信用转换减少的表外项目余额	(1,075,167)
19	调整后的表外项目余额	808,094
20	一级资本净额	801,083
21	调整后的表内外资产余额	11,459,393
22	杠杆率(%)	6.99

资本充足率、杠杆率、流动性覆盖率和净稳定资金比例信息补充资料

附表6：2020年第二季度流动性覆盖率及各明细项目的平均值

(除另有标明外，人民币百万元)

序号		折算前数值	折算后数值
合格优质流动性资产			
1	合格优质流动性资产		1,873,447
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	1,783,322	168,147
3	稳定存款	201,419	9,957
4	欠稳定存款	1,581,903	158,190
5	无抵(质)押批发融资，其中：	4,305,139	1,805,884
6	业务关系存款(不包括代理行业务)	2,529,049	630,862
7	非业务关系存款(所有交易对手)	1,769,120	1,168,052
8	无抵(质)押债务	6,970	6,970
9	抵(质)押融资		19,608
10	其他项目，其中：	1,632,428	805,766
11	与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	784,978	758,003
12	与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	107	107
13	信用便利和流动性便利	847,343	47,656
14	其他契约性融资义务	59,227	59,227
15	或有融资义务	1,217,027	41,743
16	预期现金流出总量		2,900,375
现金流入			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	95,258	95,054
18	完全正常履约付款带来的现金流入	891,327	605,917
19	其他现金流入	797,853	775,170
20	预期现金流入总量	1,784,438	1,476,141
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		1,819,602
22	现金净流出量		1,424,234
23	流动性覆盖率(%)		126.53

附表7：2020年第一季度净稳定资金比例及各明细项目

(除另有标明外，人民币百万元)

序号		无期限	折算前数值			折算后数值
			<6个月	6-12个月	≥1年	
可用的稳定资金						
1	资本	815,716	-	-	87,245	902,961
2	监管资本	815,716	-	-	73,845	889,561
3	其他资本工具	-	-	-	13,400	13,400
4	来自零售和小企业客户的存款	887,369	1,362,330	30,887	2,225	2,075,378
5	稳定存款	408,590	1,948	1,960	1,455	393,328
6	欠稳定存款	478,779	1,360,382	28,927	770	1,682,050
7	批发融资	2,303,093	3,018,368	837,136	466,316	2,788,592
8	业务关系存款	2,261,510	79,239	56,771	4,753	1,203,513
9	其他批发融资	41,583	2,939,129	780,365	461,562	1,585,079
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债	48,558	206,007	61,065	273,434	291,243
12	净稳定资金比例衍生产品负债	-	-	-	50,107	-
13	以上未包括的所有其它负债和权益	48,558	206,007	61,065	223,327	291,243
14	可用的稳定资金合计					6,058,174
所需的稳定资金						
15	净稳定资金比例合格优质流动性资产					348,940
16	存放在金融机构的业务关系存款	108,286	-	-	495	54,638
17	贷款和证券	76,718	1,656,268	1,069,514	3,974,308	4,657,721
18	由一级资产担保的向金融机构发放的贷款	-	3,853	-	-	578
19	由非一级资产担保或无担保的向金融机构发放的贷款	-	409,458	169,610	160,874	307,097
20	向零售和小企业客户、非金融机构、主权、中央银行和公共部门实体等发放的贷款	53	1,194,856	869,684	2,231,103	2,923,734
21	其中：风险权重不高于35%	-	18,171	9,736	26,522	31,193
22	住房抵押贷款	-	548	737	1,132,719	963,454
23	其中：风险权重不高于35%	-	-	-	-	-
24	不符合合格优质流动性资产标准的非违约证券，包括交易所交易的权益类证券	76,665	47,552	29,483	449,612	462,856
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产	158,393	81,845	8,948	148,767	357,557
27	实物交易的大宗商品(包括黄金)	44,636				37,941
28	提供的衍生产品初始保证金及提供给中央交易对手的违约基金				5,223	4,440
29	净稳定资金比例衍生产品资产				39,688	-
30	衍生产品附加要求				50,107	10,021
31	以上未包括的所有其它资产	113,757	81,845	8,948	103,855	305,155
32	表外项目				2,424,064	102,860
33	所需的稳定资金合计					5,521,715
34	净稳定资金比例(%)					109.72

注：

1. 上表所称“无期限”项目包括但不限于拥有永久期限的资本、无确定到期日(活期)存款、空头头寸、无到期日头寸、不符合合格优质流动性资产标准的权益、实物交易的大宗商品等。
2. 第30项“衍生产品附加要求”的折算前数值为扣减变动保证金之前的净稳定资金比例衍生产品负债金额，不区分期限，且不纳入第26项“其他资产”折算前数值。

资本充足率、杠杆率、流动性覆盖率和净稳定资金比例信息补充资料

附表8：2020年第二季度净稳定资金比例及各明细项目

(除另有标明外，人民币百万元)

序号		无期限	折算前数值			折算后数值
			<6个月	6-12个月	≥1年	
可用的稳定资金						
1	资本	807,994	-	-	127,317	935,311
2	监管资本	807,994	-	-	113,917	921,911
3	其他资本工具	-	-	-	13,400	13,400
4	来自零售和小企业客户的存款	877,102	1,312,101	17,168	1,524	1,998,064
5	稳定存款	214,014	1,034	1,086	1,070	206,398
6	欠稳定存款	663,087	1,311,067	16,082	454	1,791,666
7	批发融资	2,513,694	3,037,207	850,265	450,116	2,958,376
8	业务关系存款	2,485,014	94,324	58,113	4,523	1,323,248
9	其他批发融资	28,680	2,942,883	792,152	445,593	1,635,127
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债	49,708	295,200	7,168	263,290	264,640
12	净稳定资金比例衍生产品负债	-	-	-	41,300	-
13	以上未包括的所有其它负债和权益	49,708	295,200	7,168	221,990	264,640
14	可用的稳定资金合计					6,156,391
所需的稳定资金						
15	净稳定资金比例合格优质流动性资产					349,966
16	存放在金融机构的业务关系存款	83,509	-	-	490	42,245
17	贷款和证券	71,645	1,805,748	1,026,146	4,054,488	4,742,673
18	由一级资产担保的向金融机构发放的贷款	-	33,036	-	-	4,955
19	由非一级资产担保或无担保的向金融机构发放的贷款	-	457,348	197,212	142,359	309,567
20	向零售和小企业客户、非金融机构、主权、中央银行和公共部门实体等发放的贷款	29	1,282,544	791,019	2,286,018	2,974,780
21	其中：风险权重不高于35%	-	18,838	10,608	26,838	32,167
22	住房抵押贷款	-	559	707	1,160,693	987,222
23	其中：风险权重不高于35%	-	-	-	-	-
24	不符合合格优质流动性资产标准的非违约证券，包括交易所交易的权益类证券	71,615	32,261	37,208	465,418	466,148
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产	149,682	79,680	11,988	151,869	363,351
27	实物交易的大宗商品(包括黄金)	34,230				29,095
28	提供的衍生产品初始保证金及提供给中央交易对手的违约基金				5,578	4,741
29	净稳定资金比例衍生产品资产				28,155	-
30	衍生产品附加要求				41,300	8,260
31	以上未包括的所有其它资产	115,452	79,680	11,988	118,135	321,255
32	表外项目				2,593,163	110,199
33	所需的稳定资金合计					5,608,433
34	净稳定资金比例(%)					109.77

注：

1. 上表所称“无期限”项目包括但不限于拥有永久期限的资本、无确定到期日(活期)存款、空头头寸、无到期日头寸、不符合合格优质流动性资产标准的权益、实物交易的大宗商品等。
2. 第30项“衍生产品附加要求”的折算前数值为扣减变动保证金之前的净稳定资金比例衍生产品负债金额，不区分期限，且不纳入第26项“其他资产”折算前数值。



交通银行股份有限公司

中国（上海）自由贸易试验区银城中路188号

www.bankcomm.com