



始于1908 您的财富管理银行

交通银行股份有限公司

(于中华人民共和国注册成立的股份有限公司)

二零一八年半年度报告

股份代码：601328



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。

本行负责人彭纯先生、主管会计工作负责人吴伟先生及会计机构负责人林至红女士声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本行第八届董事会第二十次会议于2018年8月23日审议通过了2018年半年度报告和业绩公告。出席会议应到董事18名，亲自出席董事16名，委托出席董事2名，王冬胜副董事长、刘浩洋非执行董事因工作原因未能亲自出席本次会议，分别书面委托黄碧娟非执行董事、王太银非执行董事出席会议并代为行使表决权。

本半年度报告未经审计。

2018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	普通股变动及 主要股东持股情况	48
公司资料	3	优先股相关情况	51
财务摘要	4	董事、监事、高级管理人员 和人力资源管理	53
业务概要	6	履行企业社会责任	58
经营情况讨论与分析	7	重要事项	61
— 集团主要业务回顾	7	境内外分支机构、 主要子公司名录	65
— 财务报表分析	17	董事、高级管理人员 对半年度报告确认意见	67
— 业务创新和新产品情况	37	备查文件	68
— 风险管理	38	中期财务报告及审阅报告	69
— 主要子公司情况	43	资本充足率和 杠杆率信息补充资料	230
— 展望	45		
交行—汇丰战略合作	46		

释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

《标准守则》	香港上市规则附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》
《公司法》	《中华人民共和国公司法》
《公司章程》/章程	经中国银保监会核准的《交通银行股份有限公司章程》
《证券法》	《中华人民共和国证券法》
报告期	2018年1月1日至2018年6月30日
本集团/集团	本行及附属公司
本行/本银行/交行	交通银行股份有限公司
财政部	中华人民共和国财政部
东北	包括辽宁省、吉林省及黑龙江省
董事	本行董事会董事
董事会	本行董事会
海外/境外	香港分行/交通银行(香港)有限公司、纽约分行、东京分行、新加坡分行、首尔分行、法兰克福分行、澳门分行、胡志明市分行、旧金山分行、悉尼分行、台北分行、伦敦分行/交通银行(英国)有限公司、交通银行(卢森堡)有限公司/卢森堡分行、布里斯班分行、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)股份有限公司和多伦多代表处及其他海外附属公司
华北	包括北京市、天津市、河北省、山西省及内蒙古自治区
华东	包括上海市(除总行)、江苏省、浙江省、安徽省、福建省、江西省及山东省
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
汇丰银行	香港上海汇丰银行有限公司
基点	万分之一
监事	本行监事会监事
监事会	本行监事会
人民银行	中国人民银行
上交所	上海证券交易所
社保基金理事会	全国社会保障基金理事会
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、以及宁夏回族自治区、新疆维吾尔自治区和西藏自治区
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》
中国银保监会	中国银行保险监督管理委员会
中国证监会	中国证券监督管理委员会
总行	本集团总部

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: 彭纯

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: 中国(上海)自由贸易试验区
 银城中路188号
 官方网站: www.bankcomm.com
 总行办公地址: 中国(上海)自由贸易试验区
 银城中路188号
 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
境外优先股	香港联交所	BOCOM	4605
		5USDPRF	

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)
 上海市湖滨路202号
 企业天地2号楼
 普华永道中心11楼
 签字会计师: 胡亮、周章
 国际审计师: 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: 梁国威

授权代表

侯维栋、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

本集团于2018年1月1日起执行新金融工具会计准则，根据新准则的衔接规定，本集团对前期可比数不做重述，首日执行新准则与原准则的差异调整计入期初未分配利润或其他综合收益，相关影响详见“中期财务报告及审阅报告”中的“二、重要会计政策和会计估计 1 会计政策变更”。

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：

主要会计数据	(除另有标明外，人民币百万元)			
	2018年 1-6月	2017年 1-6月	增减(%)	2016年 1-6月
营业收入 ¹	101,865	103,707	(1.78)	103,352
利润总额	47,470	47,355	0.24	48,497
净利润(归属于母公司股东)	40,771	38,975	4.61	37,661
扣除非经常性损益后的净利润(归属于母公司股东) ²	40,652	38,828	4.70	37,508
经营活动产生的现金流量净额	76,207	45,510	67.45	320,494
基本及稀释每股收益(人民币元) ³	0.51	0.49	4.08	0.50
扣除非经常性损益后的基本每股收益(人民币元) ²	0.51	0.49	4.08	0.49

	2018年 6月30日	2017年 12月31日	增减(%)	2016年 12月31日
资产总额	9,322,707	9,038,254	3.15	8,403,166
客户贷款 ¹	4,793,965	4,579,256	4.69	4,220,635
其中：公司贷款及垫款	3,226,445	3,169,374	1.80	3,034,448
个人贷款及垫款	1,567,520	1,409,882	11.18	1,186,187
减值贷款	71,512	68,506	4.39	63,233
负债总额	8,652,646	8,361,983	3.48	7,770,759
客户存款 ¹	5,732,928	5,545,366	3.38	5,284,059
其中：公司活期存款	1,826,003	1,852,676	(1.44)	1,747,936
公司定期存款	2,120,822	2,003,443	5.86	1,935,215
个人活期存款	677,373	655,559	3.33	722,225
个人定期存款	1,106,405	1,030,233	7.39	873,895
同业及其他金融机构存放款项 ¹	994,076	1,030,969	(3.58)	948,228
贷款信用减值准备 ¹	126,487	106,001	19.33	97,132
股东权益(归属于母公司股东)	663,653	671,143	(1.12)	629,142
总股本	74,263	74,263	—	74,263
每股净资产(归属于母公司股东，人民币元) ⁴	8.13	8.23	(1.22)	7.67
资本净额 ⁵	782,132	790,381	(1.04)	723,961
其中：核心一级资本净额 ⁵	599,954	609,454	(1.56)	568,131
其他一级资本 ⁵	60,005	59,975	0.05	59,920
二级资本 ⁵	122,173	120,952	1.01	95,910
风险加权资产 ⁵	5,645,071	5,646,313	(0.02)	5,163,250

主要财务指标(%)	2018年	2017年	变化	2016年
	1-6月	1-6月	(百分点)	1-6月
成本收入比 ^{1、6}	29.26	26.96	2.30	24.85
年化平均资产回报率	0.89	0.91	(0.02)	1.00
年化加权平均净资产收益率 ³	12.51	12.80	(0.29)	13.82
扣除非经常性损益后的年化加权平均净资产收益率 ²	12.47	12.75	(0.28)	13.77

	2018年	2017年	变化	2016年
	6月30日	12月31日	(百分点)	12月31日
流动性比例 ⁷	67.14	58.66	8.48	50.92
单一最大客户贷款比率 ^{7、8}	1.85	2.63	(0.78)	3.02
前十大客户贷款比率 ^{7、8}	12.42	12.90	(0.48)	12.72
不良贷款率 ^{1、7}	1.49	1.50	(0.01)	1.50
拨备覆盖率 ¹	170.98	154.73	16.25	153.61
拨备率 ¹	2.55	2.31	0.24	2.30
资本充足率 ⁵	13.86	14.00	(0.14)	14.02
一级资本充足率 ⁵	11.69	11.86	(0.17)	12.16
核心一级资本充足率 ⁵	10.63	10.79	(0.16)	11.00

注:

1. 因财务报表项目列报口径的变化, 同期比较数据已按照当期列报口径进行了重述。下同。
2. 按照中国证监会发布的《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)》要求计算。
3. 按照中国证监会发布的《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。
4. 为期末扣除其他权益工具后的归属于母公司的股东权益除以期末普通股股本总数。
5. 根据中国银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算。
6. 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。根据中国财政部发布的《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》, 同期比较数据已按照当期列报口径进行了重述。
7. 根据中国银保监会监管口径计算。
8. 单一最大客户贷款比率和前十大客户贷款比率为集团口径。

二、非经常性损益项目

非经常性损益项目	(人民币百万元)	
	2018年1-6月	2017年1-6月
处置固定资产、无形资产产生的损益	11	18
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	23	56
其他应扣除的营业外收支净额	166	135
非经常性损益的所得税影响	(76)	(63)
少数股东权益影响额(税后)	(5)	1
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	119	147

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、资金业务和其他业务。其中：公司金融业务向企业、政府机关、金融机构客户提供多种金融产品和服务，例如存贷款、供应链金融、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；个人金融业务向个人客户提供包括存贷款、财富管理、银行卡、私人银行及各类中间业务等；资金业务包括货币市场交易、交易账户业务、银行账户投资、贵金属业务等。此外，本集团通过交银施罗德基金管理有限公司、交银国际信托有限公司、交银金融租赁有限责任公司、交银康联人寿保险有限公司、中国交银保险有限公司、交银国际控股有限公司、交银金融资产投资有限公司等子公司，涉足基金、信托、金融租赁、保险、境外证券和债转股等业务领域。

本集团持续推进“两化一行”发展战略，提升跨境跨业跨市场服务能力。国际化发展水平、综合化经营程度均位居国内同业前列，“交通银行，您的财富管理银行”品牌形象日益凸显。本集团在经营发展中始终恪守稳健经营原则，持续完善以“全覆盖、全流程、责任制、风险文化”为核心的全面风险管理体系，近年来保持稳健发展态势。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，本集团主要资产变化情况见下表：

(除另有注明外，人民币百万元)

主要资产	2018年 6月30日	2017年 12月31日	变动幅度 (%)	说明
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	315,412	227,030	38.93%	新金融工具准则下金融资产分类调整及业务增长
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	395,133	—	100.00%	新金融工具准则下金融资产分类调整
以摊余成本计量的金融投资	1,965,639	—	100.00%	新金融工具准则下金融资产分类调整
可供出售金融资产	—	402,138	-100.00%	新金融工具准则下金融资产分类调整
持有至到期投资	—	1,511,375	-100.00%	新金融工具准则下金融资产分类调整
应收款项类投资	—	387,733	-100.00%	新金融工具准则下金融资产分类调整
递延所得税资产	26,278	16,456	59.69%	新金融工具准则下各项资产减值准备增加，引起递延所得税资产增加

报告期末，本行已在16个国家和地区设立了21家分(子)行及代表处，集团境外银行机构资产总额达人民币10,532.29亿元，较上年末增长9.18%，占集团资产总额比重较上年末上升0.63个百分点至11.30%；报告期内，集团境外银行机构实现净利润人民币24.05亿元，占集团净利润比重5.90%。

一、集团主要业务回顾

2018年上半年，本集团积极应对市场形势和政策环境变化，坚定战略执行，灵活策略摆布，立足服务实体经济，加快推进改革创新，全面强化风险防控，实现各项业务稳健发展、财务效益稳中有升。报告期末，集团资产总额达人民币93,227.07亿元，较上年末增长3.15%。报告期内，集团实现净利润(归属于母公司股东)人民币407.71亿元，同比增长4.61%。集团连续十年跻身《财富》(FORTUNE)世界500强，营业收入排名第168位，较上年提升3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，保持了2017年以来的最好成绩，连续五年跻身全球银行20强。

服务实体能力实现新提升。支持国家战略重点领域，充分发挥专业优势，助力经济高质量发展。报告期末，集团客户贷款余额(拨备前，如无特别说明，下同)达人民币47,939.65亿元，较上年末增加人民币2,147.09亿元，增幅4.69%。大力发展普惠金融，支持小微、双创、扶贫、三农等领域融资需求。报告期末，普惠金融“两增”口径贷款余额较上年末增加人民币96.02亿元，增幅10.83%，高于全部贷款平均增幅。持续优化信贷结构，支持供给侧结构性改革和“三去一降一补”五大任务，产能严重过剩行业贷款占比持续下降。

防控金融风险取得新成效。坚持审慎稳健的风险偏好，坚守不发生系统性风险底线，主要资产质量指标稳中向好。报告期末，减值贷款率1.49%，较上年末下降0.01个百分点；逾期贷款、逾期90天以上贷款实现“两逾双降”：余额较上年末分别减少人民币76.54亿元、117.30亿元，占比较上年末分别下降0.25个、0.32个百分点；拨备覆盖率为170.98%，较上年末大幅提升16.25个百分点。市场与流动性风险总体可控，各项限额指标执行较好，流动性覆盖率(法人口径)为113.22%，满足监管要求。多措并举整治排查潜在案件及风险，案防与操作风险保持平稳。

“您的财富管理银行”建设呈现新亮点。创新运用大数据、移动互联、人工智能等金融科技，赋予财富管理银行新的内涵，打造数字化、智能化、线上线下一体化的财富管理银行。首创量化财商评估体系和智能化产品推荐体系，打造手机银行“沃德理财顾问”，为客户带来普惠、专业化、个性化的财富管理整体解决方案。报告期末，管理的个人金融资产(AUM)达人民币29,879.76亿元，较上年末增长3.69%。达标交银理财、达标沃德和私人银行客户数较上年末分别增长3.09%、6.84%和9.21%，季日均资产5万元以上财富管理客户较上年末增长4.37%。托管资产规模达人民币86,307.01亿元，较上年末增长4.90%。

全面深化改革获得新进展。启动风险授信管理体制变革，夯实风险管理基础。改革人才激励机制，精准激励基层经营机构负责人、客户经理等关键族群。启动集团信息系统智慧化转型工程，紧扣金融科技发展脉搏。推动交行“放管服”改革，加快建立差异化、精准化、动态化的新型授权管理体系。深化事业部制改革，实现“分行+事业部”双轮驱动发展。报告期内，六大事业部制利润中心税前拨备前利润同比增长3.43%。坚持新形势下零售业务转型方向，协同推进省辖分行与基层营业机构改革发展。报告期末，省辖分行利润贡献度、零售业务占比较上年末分别提高1.22个、1.31个百分点，逾期贷款下降趋势明显。

(一) 公司金融业务

- 报告期内，集团公司金融业务实现利润总额人民币**252.58**亿元，同比增长**7.87%**；手续费及佣金净收入人民币**79.62**亿元。
- 报告期末，集团公司存款余额达人民币**39,468.25**亿元，较上年末增长**2.35%**；公司贷款余额达人民币**32,264.45**亿元，较上年末增长**1.80%**。
- 报告期末，集团公司减值贷款余额为人民币**544.82**亿元，减值贷款率为**1.69%**。

本集团围绕服务实体经济核心，发挥国际化、综合化经营优势，运用信贷、债券、基金、租赁、信托、资管、保险、投贷联动等产品组合满足客户全方位融资需求，支持国家重大战略、重大项目、重点领域，并在现金管理、供应链金融、投资银行和跨境金融等方面树立良好品牌。

1. 企业与机构业务

持续加强客户基础建设，优化产品系统功能，推进“系统掘金”专项行动，加快重点业务系统的复制推广，坚持“做结算、做交易、做流量”，提升客户合作紧密度。报告期内，新增机构类系统客户409户，新增企业类系统客户6,803户。聚焦学校、医院、代发工资、交易结算等重点行业、重点客户，加大业务拓展力度，推进场景化、行业化服务解决方案。其中，代发源头客户净增16.48万户，“银校通”业务新增学校客户250户，“银卫安康”业务新增医院客户87户。报告期末，境内行对公客户总数较上年末增长4.10%。

2. 普惠金融业务

深化普惠金融事业部制改革，优化普惠金融体制机制，提高普惠金融服务能力，形成以客户为中心，涵盖开户、结算、存款、理财、融资等全面全流程的普惠金融服务体系。加强渠道建设，协调推进小微、三农、扶贫、双创等普惠金融重点领域业务发展。加强定价管理，规范收费行为，有效缓解重点领域、重点客群“融资难、融资贵”难题。报告期末，普惠金融“两增”口径贷款余额较上年末增加人民币96.02亿元，增幅10.83%，高于全部贷款平均增幅；有贷款余额的客户数较上年末增加5,745户，阶段性达成“两增”目标。

3. “一家分行做全国”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。依托“互联网+”、区块链、大数据分析等技术，创新优化电子供应链和智慧汽车金融系统，重点推动快易贴、快易收、快易付、蕴通e链、智慧汽车金融等拳头产品。加大产业链金融在建筑、医疗、零售、汽车和现代农业等重点行业的推广，深化与重点企业及其上下游的合作关系，带动综合效益提升。荣获《银行家》2018年度“十佳金融产品创新奖(对公业务)”。报告期末，境内行累计拓展达标产业链网络近2,900个，产业链金融重点产品融资余额超过人民币1,000亿元，较上年末增长10.9%。

4. 现金管理业务

加强人民币现金池、票据池、招标通、党费管家等现金管理产品优化与创新，提升优质对公客户新开户，提高对公客户结算活跃度。建立大客户服务绿色通道，提升大客户问题响应速度与用户体验。搭建全球现金管理平台，实现跨境跨行账户资金集中运营管理。加大财务公司财资管理系统推广力度，健全长期运行服务机制。推出差异化的蕴通“企业结算+”优惠套餐，加强对结算类低成本资金的拓展。报告期末，上线“蕴通账户”现金管理的集团客户超过2.2万户，涉及现金管理账户超过37万户。

5. 国际结算与贸易融资业务

积极推动国际结算和跨境贸易融资业务，为企业“走出去”提供金融支持和保障。落实外贸稳增长措施，配合外贸结构调整。报告期内，境内行办理国际结算量达人民币22,177.85亿元；国际贸易融资发生量达人民币472.37亿元。积极通过对外担保等融资、结算产品支持“一带一路”战略和“走出去”企业。报告期内，境内行对外担保业务发生额达人民币770.26亿元。在金融科技创新、服务实体经济领域迈出成功步伐，办理本行首笔区块链国内信用证，实现了国内信用证及其后续业务的中文交互信息实时电子化传递，缩短业务处理时间，加快资金流转。报告期内，已有多家分行通过该技术开展业务。

6. 投资银行业务

大力推进流转型、低资本消耗型的投行资产业务，加大与外部机构的合作力度，扩大资金渠道。支持国家住房租赁业务发展，完成市场首单租赁住房定向债务融资工具的注册。完成中央汇金公司人民币150亿元中期票据、国家电网人民币50亿元中期票据等重大项目。持续推进绿色债券发展，主承销绿色债务融资工具人民币28亿元。大力支持企业跨境发债需求，境外债券发行金额折合美元约267亿。全面推进资产证券化业务，全口径资产证券化总承销金额(含信贷资产支持证券和资产支持票据)位列银行系第二位。成功发行人民币169.5亿元“交元”2018年第一期信用卡分期资产支持证券，是国内迄今为止发行规模最大的单笔信贷资产支持证券、首单通过“债券通”引入境外投资者的信用卡分期资产支持证券。加快推进降杠杆债转股业务开展。荣获《证券时报》“中国区全能银行投行君鼎奖”、《亚洲货币》“最佳绿色债券银行”等奖项。报告期内，集团实现投资银行业务收入人民币24.70亿元，占集团全部手续费及佣金收入的10.86%。境内行累计主承销各类债券(不含地方政府债)179只，承销金额(不含地方政府债)人民币1,327.86亿元，同比增长66%。

7. 资产托管业务

大力发展重点托管产品，推动托管公募基金对接余额宝、腾讯理财通平台等新型业务合作模式，公募基金托管规模突破人民币万亿元，市场排名提升至第四。紧跟国家养老保障体制改革步伐，加强基本养老、补充养老、商业养老等养老金市场营销拓展，保持养老金托管优势。抢抓互联互通、跨境投资等政策机遇，发力QDII、债市通等跨境托管业务，香港托管中心成为腾讯微信支付在港独家资金托管服务机构。推进交银“托管e点通”建设，打造集客户服务、业务处理和宣传推广为一体的互联网托管服务平台。报告期末，全行托管资产规模达人民币86,307.01亿元，较上年末增长4.90%，市场占比较上年末提升0.18个百分点。

(二)个人金融业务

- 报告期内，集团个人金融业务实现利润总额人民币**111.03**亿元；手续费及佣金净收入人民币**113.66**亿元，同比增长**11.44%**。
- 报告期末，集团个人存款余额达人民币**17,837.78**亿元，较上年末增长**5.81%**；个人贷款余额达人民币**15,675.20**亿元，较上年末增长**11.18%**；境内行个人客户总数较上年末增长**3.08%**。
- 报告期末，集团个人减值贷款余额为人民币**170.30**亿元，减值贷款率为**1.09%**。

本集团坚持“以客户为中心”，以金融科技创新为引领，探索创新经营模式，持续提升服务质量，进一步打造“您的财富管理银行”品牌特色，推动零售业务转型发展。

1. 个人存贷款业务

不断丰富储蓄存款产品种类，推广个人大额存单，创新结构性存款产品，提升低成本核心负债。持续深化精准营销，利用白名单精准管控，有效推动个人储蓄存款业务发展。

合理安排房贷投放节奏和区域，严格执行国家宏观调控政策，控制住房贷款发放速度，在有效管控风险的前提下，支持居民合理自住购房需求。持续推进产品服务创新，为优质代发工资客户提供“惠名贷”小额信用消费贷款产品，通过线上申请、自动审批，更好的满足客户消费需求。报告期末，集团个人住房按揭贷款余额达人民币9,526.52亿元，较上年末增长6.17%。

2. 财富管理业务

秉承“百年交行——您的财富管理银行”理念，坚持金融科技创新引领发展，积极运用大数据、移动互联网、人工智能等金融科技，赋予财富管理银行新的内涵。打造数字化财富管理银行，充分利用大数据分析技术，推动“千人千面”财富管理服务创新，不断提高个性化客户服务能力。建设智能化财富管理银行，首创量化财商评估体系和智能化产品推荐体系，打造手机银行“沃德理财顾问”，为大众客户提供“资产诊断、配置建议、产品推荐和一键购买”等在线个性化财富管理服务，让专业化的财富管理更普惠，更多人受益。构筑线上线下一体化的财富管理银行，在国内银行业首家推出线上直播、空中理财室等直播栏目，手机银行推出“我的管家”功能，全面升级财富管理服务模式。

报告期末，管理的个人金融资产(AUM)达人民币29,879.76亿元，较上年末增长3.69%。达标交银理财、达标沃德和私人银行客户数较上年末分别增长3.09%、6.84%和9.21%，季日均资产人民币5万元以上财富管理客户较上年末增长4.37%。

3. 银行卡业务

信用卡业务

加快推动金融科技在信用卡领域的应用，手机信用卡被《金融电子化》杂志评为“2017年金融信息化10件大事”，从申请提交开始，最短2秒，平均49秒即可完成审批；通过手机登录“买单吧”APP，2步即可激活，线上线下皆可支付。推出针对高端年轻客群的优逸白金卡，仅用3周发卡量突破30万张。与知名企业开展联盟合作，成功发行搜狐视频、京东白条、VISA世界杯、蜀门手游等8张联名卡。推广“最红星期五”品牌，相继推出线上线下系列活动。积极开展境外商户合作，新增境外特惠商户门店3,500家。持续优化“买单吧”APP功能，绑卡客户数突破4,760万。挖掘“好享贷”、“想分就分”产品潜能，满足不同客群消费信贷需求，上半年消费信贷交易额同比增长47%。优化手机信用卡3.0功能，加入人脸识别、视频激活等新功能，实现全线上开卡激活。优化在线客服、机器人小娇等自助功能，人工话务量减少8%。

报告期末，境内行信用卡在册卡量(含准贷记卡)达6,883万张，较上年末净增640万张；上半年累计消费额达人民币14,659.54亿元，同比增长43.79%；集团信用卡透支余额达人民币4,979.20亿元，较上年末增长24.79%；信用卡透支减值率1.84%，较上年末持平。

借记卡业务

充分利用移动互联网技术，加大支付工具创新。依托C2B与C2C扫码支付产品，加快构建二维码支付体系。积极推广“安心付”、无介质卡和“用卡无忧”等创新产品服务。持续优化个人账户服务流程，简化开销户手续，有效提升用户体验。

报告期末，境内行太平洋借记卡发卡量达13,717万张，较上年末净增549万张；上半年累计消费额达人民币5,456.39亿元，同比增长25.14%。

(三) 同业与金融市场业务

- 报告期内，集团金融市场资金业务实现利润总额人民币**97.14亿元**，同比增长**41.58%**。
- 报告期末，集团证券投资规模达人民币**26,327.70亿元**，较上年末增长**6.40%**；报告期内，证券投资收益率为**3.56%**。

本集团坚持金融回归本源，专注服务实体经济主业，持续夯实客户基础，加快业务转型和产品创新，强化各类风险防范化解，推动同业与市场业务稳健经营、合规发展。

1. 同业业务

加强金融要素市场业务合作。报告期内，首批获得大连商品交易所境外客户保证金存管银行资格，为境外投资者参与境内铁矿石期货交易提供外币保证金存管服务。完成上海国际能源中心原油期货上市对接工作，原油期货保证金规模市场领先。达成市场首批信用违约互换集中清算交易，标志本集团全方位参与上海清算所利率、汇率、大宗商品和信用衍生品中央对手清算。发挥集团国际化、综合化优势，引入境外投资者参与原油、铁矿石商品期货交易，助力特定商品品种以人民币计价。报告期内，金融要素市场存款平均余额达人民币1,653亿元。

推动银银平台建设,借助农商行、农信社等渠道将优质服务延伸至县域以及广大农村,通过开展银银合作代销理财、代销贵金属钱包、债券分销等业务,支持普惠金融发展。报告期末,银银平台合作法人客户达到763家,较上年末增加230家;“银银智道”同业财富管理平台上线银行类法人客户达605家,较上年末增加375家。与保险公司合作推出以首台(套)重大装备保险代理业务为代表的创新产品,支持“中国制造2025”强国战略。提升直接融资市场结算清算服务能力,与100家证券公司开展第三方存管业务合作,合作覆盖率达100%,新增银证个人客户市场占比大幅提升;与146家期货公司开展银期转账业务合作,合作覆盖率达98%,期货公司保证金存款余额达人民币720亿元,连续九年保持市场领先地位。

2. 金融市场业务

积极应对债券市场价格波动,灵活调整交易策略,保持交易业务收入稳定。积极承担“债券通”业务做市商职责,引入境外投资者。报告期内,共达成“债券通”交易51笔,金额达人民币155.50亿元。大力发展人民币债券借贷业务,与96家机构新签订人民币债券借贷业务主协议。加强市场分析和预判,积极拓展外汇掉期交易的境外交易对手。报告期内,境内行人民币债券交易量达人民币1.76万亿元,银行间外汇市场外汇交易量达9,696.08亿美元。

加强市场研究,提前布局每季各类产品持仓规模,优化债券品种结构,合理摆布组合久期。报告期末,本集团证券投资规模达人民币26,327.70亿元,较上年末增长6.40%;报告期内,证券投资收益率为3.56%。

3. 资产管理业务

理财业务稳健运行,产品规模市场份额保持稳定。推进净值型产品转型,产品结构日趋完善,满足投资者日益多元化的投资需求。报告期内,净值型理财产品日均规模超过人民币1,000亿元。积极落实资管新规,推动资管子公司筹建。拟出资不超过人民币80亿元设立交银资管公司,成为首家公告设立资管子公司的国有大型商业银行。报告期内,本行共发行理财产品5,089只,募集资金逾人民币10万亿元,为客户实现收益逾人民币340亿元。报告期末,人民币表外理财产品余额达人民币6,274.54亿元。

4. 贵金属业务

获得首批白银询价市场远期曲线报价团试点成员、首批上金所黄金期权隐含波动率报价资质,达成上海黄金交易所白银询价业务首日交易。报告期内,境内行代理贵金属交易量达人民币702.08亿元,实物贵金属产品销量达人民币11.26亿元,黄金自营累计交易量达3,824.56吨,上海黄金交易所黄金自营业务量位居同业前五,继续保持市场活跃交易银行地位。

(四)“双线”渠道建设

- 报告期内，集团人均利润(年化)达人民币**92.03**万元，同比增长**7.69%**；报告期末，网均存款(不含普惠型网点)达人民币**21.50**亿元，较上年末增长**3.61%**。
- 报告期内，境内行电子银行交易笔数达**33.33**亿笔，交易金额达人民币**108.19**万亿元；报告期末，电子银行分流率达**96.17%**，较上年末提高**1.63**个百分点。
- 报告期末，境内银行机构营业网点合计达**3,259**家，较上年末减少**11**家，其中，新开业**15**家，整合低产网点**26**家。

本集团持续完善机构布局，坚持减面压柜控成本，加快网点轻型化、智能化转型。通过优化电子渠道服务和产品创新，有效提升客户体验，积极打造“线上+线下”双线融合一体化发展新局面。

1. 线上渠道建设

手机银行。深化金融科技运用，不断升级服务模式，改善客户体验。优化改版理财、基金、贵金属、外汇和生活支付频道，新增沃德理财顾问、我的管家、理财产品续购、小额免密支付、跨境金融专区、满金宝、小微商户服务等重点新功能。报告期末，本行手机银行注册客户数达6,754万户，较上年末增长10.62%。报告期内，手机银行交易笔数达1.73亿笔，同比增长19.33%；交易金额达人民币5.23万亿元，同比增长35.49%。

网上银行。企业网银方面，持续加强“交付保”代理结算产品创新，满足资金量大、周期较长客户的需求。已有1,600多家客户使用“交付保”进行资金结算，累计金额人民币54.9亿元。积极推进传统“银企直联”服务升级，实现直联客户交易全程的电子化。报告期内，企业网银用户新签约5万余户，同比多增1万余户；企业网银交易笔数达5.90亿笔，同比增长15.98%。个人网银方面，实现网银首页改版升级和风控安全性能升级，为客户提供更稳定、放心的交易环境。报告期末，个人网银客户数较上年末增长6.39%，个人网银交易笔数(不含手机银行)达23.95亿笔，同比增长5.61%。

2. 线下渠道建设

人工网点。依托营运改造、金融科技、智能机具等手段，统筹推进网点小型化建设、轻型化运营、智能化服务和协同化经营，试点建设“低成本、体验优、有特色，且具备公私基本营运功能”的轻型智能网点，同步探索建立营业机构建设、服务和经营新模式。报告期末，境内银行机构营业网点合计达3,259家，较上年末减少11家，其中，新开业15家，整合低产网点26家；综合型网点576家，普通型网点2,005家，普惠等特色型网点677家；覆盖239个地级及以上城市，地市级城市机构覆盖率为71.56%，较上年末持平，其中，西部地区机构覆盖率为45.97%。

自助银行。压降低效自助渠道成本，提升机具运营效能。报告期末，境内行自助设备总数达2.3万台，离行式自助银行总数达2,878个，离行式自助银行与非特色人工网点配比为1.12:1。报告期内，自助渠道交易笔数达1.76亿笔，自助渠道交易金额达人民币1.31万亿元。

客户经理。创新推进客户经理队伍建设，提升客户经理展业能力，优化客户经理考核激励机制，畅通客户经理职业发展空间。报告期末，境内行客户经理总数达22,296人，客户经理占比达29.51%。其中，对公客户经理10,253人，零售客户经理12,043人。

3. 服务提升和消费者权益保护

积极构建“大服务”格局，致力于打造金融业最佳服务品牌。紧抓客户痛点，以压降超长排队人次为突破口，优化业务流程，提升客户体验和服务效率。报告期末，全行人均排队时长较上年末减少6.27分钟。以保护消费者合法权益为己任，持续推进个人业务产品全流程消保审核。开展“普及金融知识，守住‘钱袋子’”活动，加强金融知识普及宣传，不断提高消费者满意度。在中国银保监会2018年对2017年消费者权益保护工作考核评价中，获评“一级行”，是大型银行、邮储银行和12家全国性股份制银行中唯一一家获评“一级行”的银行。

科技创新，引领业务转型发展

本集团持续打造行业先进的集团信息化体系，信息技术与业务发展深度融合，有力支撑了“两化一行”的发展战略。

2018年1月，交通银行法兰克福分行和香港分(子)行信息系统顺利投产上线，在统一的应用架构、数据标准基础上，实现了境内外业务系统的一体化重构，为全行业务转型发展提供了坚实基础。“交通银行境内外一体化全业务系统重构工程”荣获人民银行评选的银行科技发展奖一等奖。

推动大数据、人工智能、云计算、移动互联、区块链等金融科技新技术与银行业务深度融合，在智能客服、精准营销、线上线下一体化、风险监测等领域积极探索，推出了诸如在线咨询、线上直播、空中理财、智能风险识别等业务应用。手机银行和信用卡“买单吧”两个APP平台，提供全时、全域、全景一站式金融服务，信用卡实现在线快速审批；智能外呼系统推进客户精准营销；在线直播节目已完成100余期，吸引百万用户观看，互动评论弹幕数达到近300万条。

本集团积极构建集团智慧化系统服务体系，启动集团信息系统智慧化转型工程(“新531”工程)。“新531”工程以数字化、智慧化为核心，以“集中+分布”并存的技术架构为基础，依托数据应用和信息安全两大平台，通过智慧营运、智能交互、智能投顾、智能风控等一系列智慧化能力建设，打造我行一体化智慧服务体系。

智慧营运。运用人脸、指纹、虹膜、声纹等生物识别以及图像处理、移动互联等技术，帮助银行服务人员走出物理网点，打破时间地点限制，提供时刻在线的金融服务，让客户享受足不出户办理业务的便利。

智能交互。运用语音识别、语义理解、自然语言处理等智能语音技术，结合影像识别、深度学习、知识图谱等技术，提供拟人化的智能客户服务，使客户在各种渠道通过自然语言等方式即可轻松实现业务办理、咨询解答，最大限度地提升客户服务体验。

智能投顾。运用大数据分析等智能决策技术，结合现代资产组合理论、资本资产定价模型、私人银行多年资产管理实践，研发投资顾问辅助服务工具，为客户提供资产流动性、保障性、安全性和盈利性的智能诊断，自动分析和制定投资规划，实现一键化、全景式的专业财富管理服务。

智能风控。运用图模型等数据挖掘技术，结合深度学习、神经网络等人工智能技术，研发智能化风险预测和风险综合评价的风险监测模型，基本实现风险监测报告自动化和突发风险事件早预警、早判断、早处置，有效识别各类欺诈行为，全面保障客户资金安全。

(五) 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人民币**24.05**亿元。
- 报告期末，集团境外银行机构资产总额达人民币**10,532.29**亿元，较上年末增长**9.18%**，占集团资产总额比重较上年末上升**0.63**个百分点至**11.30%**。
- 报告期末，集团境外银行机构减值贷款余额为人民币**12.85**亿元，减值贷款率为**0.30%**。

本集团主动对接国家战略部署，持续完善包括“一带一路”沿线国家和地区在内的全球机构布局。不断优化境外银行业务结构，全面推进分行、子公司和直营机构协同合作，加快向高质量发展转型，提升国际化发展对集团的贡献度。

境外服务网络

境外服务网络布局稳步推进。2018年1月29日，全资设立的交通银行(香港)有限公司正式对外营业。2018年2月2日，在巴西收购的子银行正式获批更名为交通银行(巴西)股份有限公司，各项经营管理工作过渡平稳。加拿大多伦多分行、捷克布拉格分行、南非约翰内斯堡分行正在积极筹建中。报告期末，本集团在16个国家和地区设立了21家境外分(子)行及代表处，分别是香港分行/交通银行(香港)有限公司、纽约分行、东京分行、新加坡分行、首尔分行、法兰克福分行、澳门分行、胡志明市分行、旧金山分行、悉尼分行、台北分行、伦敦分行/交通银行(英国)有限公司、交通银行(卢森堡)有限公司/卢森堡分行、布里斯班分行、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)股份有限公司和多伦多代表处，境外营业网点共66个(不含代表处)。与全球142个国家和地区的1,515家同业建立代理行关系，为35个国家和地区的122家境外人民币参加行开立242个跨境人民币账户，在31个国家和地区的64家银行开立26个主要币种共83个外币清算账户。

境内外联动业务

发挥境内外网络优势，依托专业的联动业务服务平台，在国际业务领域为“走出去”企业提供银团贷款、出口买方信贷、海外并购、项目融资、直接债务融资工具发行等境内外金融服务。报告期内，境外行共办理联动业务197.07亿美元，累计实现联动业务收入1.88亿美元。

跨境人民币业务

推进跨境人民币展业规范建设工作，在全国外汇市场自律机制开展的2017年度外汇自律行为和外汇市场准则专项评估中获得最高级别A级。深入推进“债券通”业务发展，作为牵头主承销商及簿记管理人，顺利完成中央汇金投资有限责任公司2018年度第五期、第六期中期票据(债券通)承销发行工作。报告期内，境内外银行机构跨境人民币结算量超过人民币1.2万亿元。

离岸业务

持续培育核心客户群，加大业务结构调整力度。报告期内，离岸新开优质客户数同比增长47.2%，离岸中间业务净收入同比增长7.05%。报告期末，离岸资产规模达人民币1,229.64亿元，贷款余额达人民币934.75亿元，存款余额达人民币705.34亿元。

2. 综合化经营

- 报告期内，控股子公司(不含交通银行(英国)有限公司、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)实现归属于母公司净利润人民币**24.51**亿元，同比增长**17.10%**，占集团净利润比重同比上升**0.64**个百分点至**6.01%**。
- 报告期末，控股子公司资产总额达人民币**3,444.37**亿元，较上年末增长**8.65%**，占集团资产总额比重较上年末上升**0.18**个百分点至**3.69%**。

本集团坚持深化改革，完善顶层设计，提升综合化经营效率，激发子公司经营活力。各子公司秉承集团战略，紧跟市场趋势，加快转型步伐，增强发展质效，保持良好发展势头。

交银金融租赁有限责任公司深入推进航空、航运业务，飞机、船舶资产规模达人民币1,096.14亿元，占全部租赁资产的52.41%。报告期内，实现净利润人民币13.52亿元，同比增长12.20%。报告期末，租赁资产余额达人民币2,091.34亿元，较上年末增长4.57%。

交银国际信托有限公司加快业务转型步伐，积极推动主动管理、资产证券化、家族信托等业务发展。报告期末，管理资产规模达人民币8,577.62亿元。

交银施罗德基金管理有限公司力争逆势稳中求进，旗下多只公募基金业绩表现突出，交银医药创新、交银阿尔法、交银优势行业、交银科技创新等多只基金业绩排名进入行业前5%。报告期末，管理资产规模达人民币4,719.24亿元(含旗下两家子公司)。

交银康联人寿保险有限公司各项业务稳健发展，资产质量不断提升。报告期内，累计规模保费收入达人民币80亿元，其中，续期保费达人民币35亿元，同比增长130%。业务结构持续优化，期交质量行业领先，新单期交占比达92%，期交业务13个月继续率达到95.9%，领先同业。

中国交银保险有限公司持续深化集团业务联动，推动保险主业做专、做优、做强，全力打造集团全球一般保险专业服务平台。

交银金融资产投资有限公司遵循市场化、法治化原则，研究实施股债结合、以股为主的综合性降杠杆方案，有效降低企业杠杆率。报告期末，已与多家涉及国计民生支柱型企业达成初步合作意向。

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人民币474.70亿元，同比增加人民币1.15亿元，增幅0.24%。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总额的部分资料：

	(人民币百万元)	
	截至6月30日止6个月期间	
	2018年	2017年
利息净收入	60,658	61,333
手续费及佣金净收入	21,182	21,261
资产减值损失	(16,666)	(14,942)
利润总额	47,470	47,355

2. 利息净收入

报告期内，本集团实现利息净收入人民币606.58亿元，同比减少人民币6.75亿元，在营业收入中的占比为59.55%，是本集团业务收入的主要组成部分。

经营情况讨论与分析(续)

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2018年6月30日止6个月期间			截至2017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	938,141	6,785	1.46	957,404	6,685	1.40
存放、拆放同业及其他 金融机构款项	831,837	12,868	3.12	735,912	9,559	2.60
客户贷款及应收款项	4,602,049	109,686	4.81	4,316,050	97,350	4.51
其中: 公司贷款及应收款项	2,998,226	66,890	4.50	2,972,984	62,645	4.21
个人贷款	1,460,221	39,316	5.43	1,207,046	32,184	5.33
贴现	143,602	3,480	4.89	136,020	2,521	3.71
证券投资	2,333,251	41,207	3.56	2,190,236	38,984	3.56
生息资产	8,705,278	170,546	3.95	8,199,602	152,578	3.72
非生息资产	652,648			519,004		
资产总额	9,357,926			8,718,606		
负债及股东权益						
客户存款	5,681,819	63,620	2.26	5,387,258	54,883	2.04
其中: 公司存款	3,902,427	42,465	2.19	3,740,354	37,660	2.01
个人存款	1,779,392	21,155	2.40	1,646,904	17,223	2.09
同业及其他金融 机构存放和拆入款项	2,124,818	35,401	3.36	2,092,921	30,544	2.92
应付债券及其他	553,702	10,867	3.96	319,432	5,818	3.64
计息负债	8,360,339	109,888	2.65	7,799,611	91,245	2.34
股东权益及非计息负债	997,587			918,995		
负债及股东权益合计	9,357,926			8,718,606		
利息净收入		60,658			61,333	
净利差¹			1.30			1.38
净利息收益率²			1.41			1.50
净利差¹			1.46³			1.53³
净利息收益率²			1.57³			1.64³

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. 考虑债券等投资利息收入免税因素。
4. 因财务报表项目列报口径的变化, 同期比较数据已按照当期列报口径进行了重述。下同。

报告期内，本集团利息净收入同比下降1.10%，净利差和净利息收益率分别为1.30%和1.41%，同比分别下降8个基点和9个基点，其中第二季度净利差和净利息收益率环比均上升9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)

	2018年1-6月与2017年1-6月的比较		
	增加/(减少)由于		
	规模	利率	净增加/(减少)
生息资产			
存放中央银行款项	(134)	234	100
存放、拆放同业及其他金融机构款项	1,237	2,072	3,309
客户贷款及应收款项	6,396	5,940	12,336
证券投资	2,223	—	2,223
利息收入变化	9,722	8,246	17,968
计息负债			
客户存款	2,980	5,757	8,737
同业及其他金融机构存放和拆入款项	462	4,395	4,857
应付债券及其他	4,229	820	5,049
利息支出变化	7,671	10,972	18,643
利息净收入变化	2,051	(2,726)	(675)

报告期内，本集团利息净收入同比减少人民币6.75亿元，其中，各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加人民币20.51亿元，平均收益率和平均成本率变动致使利息净收入减少人民币27.26亿元。

(1) 利息收入

报告期内，本集团实现利息收入人民币1,705.46亿元，同比增加人民币179.68亿元，增幅11.78%。

A. 客户贷款及应收款项利息收入

客户贷款及应收款项利息收入是本集团利息收入的最大组成部分。报告期内，客户贷款及应收款项利息收入为人民币1,096.86亿元，同比增加人民币123.36亿元，增幅12.67%，主要由于客户贷款及应收款项平均余额同比增长6.63%，且年化平均收益率同比上升30个基点。

B. 证券投资利息收入

报告期内，证券投资利息收入为人民币412.07亿元，同比增加人民币22.23亿元，增幅5.70%，主要由于证券投资平均余额同比增长6.53%。

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达人民币67.85亿元，同比增加人民币1.00亿元，主要由于存放中央银行款项的年化平均收益率同比上升6个基点。

D. 存放、拆放同业及其他金融机构款项利息收入

存放、拆放同业及其他金融机构款项利息收入为人民币128.68亿元，同比增加人民币33.09亿元，增幅34.62%，主要由于存放、拆放同业及其他金融机构款项平均余额同比增长13.03%，且存放、拆放同业及其他金融机构款项年化平均收益率同比上升52个基点。

(2) 利息支出

报告期内，本集团利息支出为人民币1,098.88亿元，同比增加人民币186.43亿元，增幅20.43%。

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，客户存款利息支出为人民币636.20亿元，同比增加人民币87.37亿元，增幅15.92%，占全部利息支出的57.90%。客户存款利息支出的增加，主要是由于客户存款的年化平均成本率同比上升22个基点。

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为人民币354.01亿元，同比增加人民币48.57亿元，增幅15.90%，主要由于同业及其他金融机构存放和拆入款项的年化平均成本率同比上升44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为人民币108.67亿元，同比增加人民币50.49亿元，增幅86.78%，主要由于应付债券及其他平均余额同比增长73.34%，且年化平均成本率同比上升32个基点。

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，本集团不断提高中间业务发展质效，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人民币211.82亿元，同比减少人民币0.79亿元，降幅0.37%，银行卡业务是本集团中间业务的主要增长点。

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	
	2018年	2017年
银行卡	9,301	7,763
管理类	6,511	7,236
投资银行	2,470	2,813
代理类	1,736	2,183
担保承诺	1,400	1,531
支付结算	1,170	1,058
其他	158	461
手续费及佣金收入合计	22,746	23,045
减: 手续费及佣金支出	(1,564)	(1,784)
手续费及佣金净收入	21,182	21,261

银行卡手续费收入为人民币93.01亿元, 同比增加人民币15.38亿元, 增幅19.81%, 主要得益于发卡量增长以及卡消费业务的发展。

管理类手续费收入为人民币65.11亿元, 同比减少人民币7.25亿元, 降幅10.02%, 主要由于代理理财投资管理业务量的减少。

投资银行手续费收入为人民币24.70亿元, 同比减少人民币3.43亿元, 降幅12.19%, 主要由于咨询顾问类业务减少。

代理类手续费收入为人民币17.36亿元, 同比减少人民币4.47亿元, 降幅20.48%, 主要由于代理保险业务减少。

担保承诺手续费收入为人民币14.00亿元, 同比减少人民币1.31亿元, 降幅8.56%, 主要由于票据风险敞口管理费减少。

支付结算手续费收入为人民币11.70亿元, 同比增加人民币1.12亿元, 增幅10.59%, 主要因为海外行支付结算类手续费收入有所上升。

4. 业务成本

报告期内，本集团业务成本为人民币285.73亿元，同比增加人民币15.53亿元，增幅5.75%；本集团成本收入比为29.26%，同比上升2.30个百分点。

下表列示了本集团在所示期间的业务成本的组成结构：

(人民币百万元)

	截至6月30日止6个月期间	
	2018年	2017年
职工薪酬及福利	12,778	12,484
业务费用	12,999	11,614
折旧与摊销	2,796	2,922
业务成本合计	28,573	27,020

5. 资产减值损失

本集团资产减值损失包括发放贷款和垫款、金融投资、其他应收款和抵债资产等提取减值准备的支出。

报告期内，本集团贷款信用减值损失为人民币152.02亿元，同比增加人民币3.97亿元，增幅2.68%。报告期内，信贷成本率为0.63%，同比下降0.03个百分点。

6. 所得税

报告期内，本集团所得税支出为人民币64.76亿元，同比减少人民币16.57亿元，降幅20.37%。实际税率为13.64%，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等利息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，本集团资产总额为人民币93,227.07亿元，较上年末增加人民币2,844.53亿元，增幅3.15%。

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)

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
发放贷款和垫款	4,669,207	50.08	4,473,255	49.49
以摊余成本计量的金融投资	1,965,639	21.08	不适用	不适用
持有至到期投资	不适用	不适用	1,511,375	16.72
现金及存放中央银行款项	917,282	9.84	938,571	10.38
拆出资金	523,556	5.62	570,766	6.32
资产总额	9,322,707		9,038,254	

(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。报告期末，本集团客户贷款余额为人民币47,939.65亿元，较上年末增加人民币2,147.09亿元，增幅4.69%。其中，境内银行机构人民币贷款较上年末增加人民币2,084.78亿元，增幅5.33%。

行业集中度

报告期内，本集团积极支持产业结构升级和实体经济发展，大力推动业务结构优化。

下表列示了本集团在所示日期客户贷款按行业分布的情况：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
采矿业	118,875	2.48	114,010	2.49
制造业				
— 石油化工	108,495	2.26	110,087	2.40
— 电子	77,815	1.62	76,261	1.67
— 钢铁	34,942	0.73	36,377	0.79
— 机械	100,927	2.11	96,532	2.11
— 纺织及服装	28,340	0.59	30,043	0.66
— 其他制造业	211,131	4.41	231,606	5.06
电力、燃气及水的生产和供应业	187,042	3.90	180,471	3.94
建筑业	124,499	2.60	112,544	2.46
交通运输、仓储和邮政业	574,378	11.98	576,156	12.58
电信、计算机服务和软件业	32,267	0.67	26,229	0.57
批发和零售业	259,614	5.42	283,654	6.19
住宿和餐饮业	34,228	0.71	35,531	0.78
金融业	130,516	2.72	118,533	2.59
房地产业	204,522	4.27	189,295	4.13
服务业	394,425	8.23	358,956	7.84
水利、环境和公共设施管理业	272,039	5.67	265,073	5.79
科教文卫	88,571	1.85	82,780	1.81
其他	107,501	2.24	106,278	2.32
贴现	136,318	2.84	138,958	3.03
公司贷款总额	3,226,445	67.30	3,169,374	69.21
个人贷款总额	1,567,520	32.70	1,409,882	30.79
贷款和垫款总额	4,793,965	100.00	4,579,256	100.00

报告期末，本集团公司贷款余额为人民币32,264.45亿元，较上年末增加人民币570.71亿元，增幅1.80%。其中，贷款分布最多的四个行业是交通运输、仓储和邮政业，制造业，服务业以及水利、环境和公共设施管理业，占全部公司贷款的55.87%。

报告期末，本集团个人贷款余额为人民币15,675.20亿元，较上年末增加人民币1,576.38亿元，增幅11.18%，在客户贷款中的占比较上年末上升1.91个百分点至32.70%。

借款人集中度

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1.85%，对最大十家客户的贷款总额占集团资本净额的12.42%，均符合监管要求。

下表列示了在所示日期本集团向十大借款人提供的贷款余额：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2018年6月30日		
	行业类型	贷款余额	占贷款总额比例(%)
客户A	交通运输、仓储和邮政业	14,468	0.30
客户B	服务业	14,000	0.28
客户C	交通运输、仓储和邮政业	12,302	0.26
客户D	采矿业	10,000	0.21
客户E	交通运输、仓储和邮政业	9,436	0.20
客户F	交通运输、仓储和邮政业	8,980	0.19
客户G	建筑业	7,500	0.16
客户H	制造业—其他制造业	7,000	0.15
客户I	批发和零售业	6,740	0.14
客户J	交通运输、仓储和邮政业	6,725	0.14
十大客户合计		97,151	2.03

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占比分别为34.54%、16.32%和7.67%，其中长江三角洲、环渤海经济圈和珠江三角洲贷款余额较上年末分别增长7.87%、3.12%、4.37%。

贷款质量

报告期末，本集团减值贷款率为1.49%，较上年末下降0.01个百分点；拨备覆盖率为170.98%，较上年末上升16.25个百分点；拨备率为2.55%，较上年末上升0.24个百分点。

下表列示了本集团在所示日期的减值贷款和逾期90天以上贷款的部分资料:

(除另有标明外, 人民币百万元)

	2018年6月30日	2017年12月31日
减值贷款	71,512	68,506
逾期90天以上的贷款	65,111	76,841
减值贷款占贷款余额的百分比(%)	1.49	1.50

(2) 证券投资

报告期末, 本集团证券投资净额为人民币26,327.70亿元, 较上年末增加人民币1,584.22亿元, 增幅6.40%; 本集团证券投资总体收益率为3.56%。在目前信用分化较大的市场环境下, 未来本集团证券投资在债券品种方面, 将以地方债、国债为主要配置品种, 适当增加高评级信用券投资规模, 密切关注存续期违约风险; 在债券久期方面, 继续加强研判宏观经济形势和货币政策变化, 适时调整债券组合久期, 防范货币政策调整带来的利率风险。

证券投资结构

下表列示了在所示日期本集团按持有目的划分和按发行主体划分的证券投资结构:

一 按持有目的划分的投资结构:

(除另有标明外, 人民币百万元)

	2018年6月30日		2017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资产	271,998	10.33	173,102	7.00
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	395,133	15.01	不适用	不适用
以摊余成本计量的金融投资	1,965,639	74.66	不适用	不适用
应收款项类投资	不适用	不适用	387,733	15.67
可供出售金融资产	不适用	不适用	402,138	16.25
持有至到期投资	不适用	不适用	1,511,375	61.08
合计	2,632,770	100.00	2,474,348	100.00

一 按发行主体划分的投资结构:

(除另有标明外, 人民币百万元)

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
政府及中央银行	1,404,398	53.34	1,306,610	52.80
公共实体	75,160	2.85	35,663	1.44
同业和其他金融机构	765,509	29.08	730,088	29.51
法人实体	387,703	14.73	401,987	16.25
合计	2,632,770	100.00	2,474,348	100.00

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)

债券名称	面值	年利率(%)	到期日	计提减值
2018年政策性银行债券	6,900	4.99	24/01/2023	2.07
2017年政策性银行债券	6,590	4.39	08/09/2027	1.95
2018年政策性银行债券	6,510	4.82	24/01/2021	1.93
2015年政策性银行债券	5,860	3.74	10/09/2025	0.90
2017年政策性银行债券	5,710	4.44	09/11/2022	0.85
2018年政策性银行债券	5,070	4.53	07/02/2020	0.76
2018年政策性银行债券	4,730	4.98	12/01/2025	1.42
2018年政策性银行债券	4,510	4.83	22/01/2021	0.66
2018年政策性银行债券	4,450	4.97	29/01/2023	0.66
2017年同业及非银行金融机构债券	4,400	4.20	17/04/2020	0.88

2. 负债

报告期末, 本集团负债总额为人民币86,526.46亿元, 较上年末增加人民币2,906.63亿元, 增幅3.48%。其中, 客户存款较上年末增加人民币1,875.62亿元, 在负债总额中的占比为66.26%, 较上年末下降0.06个百分点; 同业及其他金融机构存放款项较上年末减少人民币368.93亿元, 在负债总额中的占比为11.49%, 较上年末下降0.84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为人民币57,329.28亿元, 较上年末增加人民币1,875.62亿元, 增幅3.38%。从本集团客户结构上看, 公司存款占比为68.84%, 较上年末下降0.70个百分点; 个人存款占比为31.12%, 较上年末上升0.72个百分点。从期限结构上看, 活期存款占比为43.67%, 较上年末下降1.56个百分点; 定期存款占比为56.29%, 较上年末上升1.58个百分点。

下表列示了本集团在所示日期的公司存款和个人存款情况:

	(人民币百万元)	
	2018年6月30日	2017年12月31日
公司存款	3,946,825	3,856,119
其中: 公司活期存款	1,826,003	1,852,676
公司定期存款	2,120,822	2,003,443
个人存款	1,783,778	1,685,792
其中: 个人活期存款	677,373	655,559
个人定期存款	1,106,405	1,030,233

(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人民币2,510.49亿元, 较上年末净增加人民币221.30亿元。

经营活动现金流量为净流入人民币762.07亿元, 同比多流入人民币306.97亿元, 主要是由于买入返售金融资产净减少导致的现金流入额同比有所增加。

投资活动现金流量为净流出人民币698.00亿元, 同比少流出人民币213.73亿元, 主要是证券投资相关活动导致的现金流出净额同比有所减少。

筹资活动现金流量为净流入人民币147.92亿元, 同比少流入人民币176.54亿元, 主要是由于发行债券收到的现金流入额同比有所减少。

(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

	2018年		2017年	
	利润总额	营业收入 ¹	利润总额	营业收入 ¹
华北	8,113	10,683	6,552	11,529
东北	(1,535)	3,438	1,420	3,778
华东	15,970	36,936	14,019	41,812
华中及华南	12,541	18,624	11,145	18,229
西部	3,830	8,329	4,736	8,480
海外	3,551	5,915	3,875	5,923
总部	5,000	17,940	5,608	13,956
总计²	47,470	101,865	47,355	103,707

注:

1. 包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益/(损失)、公允价值变动收益/(损失)、汇兑收益/(损失)、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。

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)

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	存款余额	贷款余额	存款余额	贷款余额
华北	978,813	602,592	959,447	588,224
东北	292,983	211,363	288,765	207,142
华东	2,044,891	1,677,290	1,974,271	1,625,585
华中及华南	1,343,662	903,167	1,254,785	851,780
西部	662,275	451,424	661,326	447,924
海外	406,846	414,266	402,687	424,852
总部	3,458	533,863	4,085	433,749
总计	5,732,928	4,793,965	5,545,366	4,579,256

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。本集团公司金融业务是利润的最主要来源，公司金融业务利润总额占比为53.21%。

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：

(人民币百万元)

截至6月30日止6个月期间

	2018年		2017年	
	利润总额	营业收入	利润总额	营业收入
公司金融业务	25,258	48,630	23,415	48,642
个人金融业务	11,103	35,467	15,504	34,011
资金业务	9,714	11,059	6,861	8,237
其他业务	1,395	6,709	1,575	12,817
总计	47,470	101,865	47,355	103,707

(五) 资本充足率

1. 资本充足率计量方法

本集团遵照中国银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其相关规定计量资本充足率，并经中国银保监会批准采用实施资本管理高级方法。其中，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计量。

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，按照中国银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算的本集团资本充足率13.86%，一级资本充足率11.69%，核心一级资本充足率10.63%，均满足监管要求。

根据中国银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算

(除另有注明外, 人民币百万元)

项目	本集团	本银行
核心一级资本净额	599,954	535,889
一级资本净额	659,959	595,766
资本净额	782,132	714,584
核心一级资本充足率(%)	10.63	10.02
一级资本充足率(%)	11.69	11.13
资本充足率(%)	13.86	13.35

注: 按《商业银行资本管理办法(试行)》的规定, 中国交银保险有限公司和交银康联人寿保险有限公司两家保险公司不纳入并表范围。

根据中国银保监会《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算

项目	本集团	本银行
核心资本充足率(%)	9.98	9.75
资本充足率(%)	12.96	12.48

4. 风险加权资产

下表列示了本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》计量的风险加权资产情况。其中, 信用风险加权资产计量采用内部评级法, 市场风险加权资产计量采用内部模型法, 操作风险加权资产计量采用标准法。

(人民币百万元)

项目	2018年6月30日
信用风险加权资产	5,104,527
市场风险加权资产	203,392
操作风险加权资产	337,152
因应用资本底线而额外增加的风险加权资产	-
风险加权资产合计	5,645,071

5. 信用风险暴露

(1) 内评法覆盖部分违约风险暴露

根据中国银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其相关规定计算

(人民币百万元)

项目	2018年6月30日
公司风险暴露	3,614,700
金融机构风险暴露	952,278
零售风险暴露	1,925,174
合计	6,492,152

(2) 内评法未覆盖部分风险暴露

根据中国银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其相关规定计算

(人民币百万元)

项目	2018年6月30日
表内信用风险	3,654,469
其中：资产证券化	20,094
表外信用风险	49,561
交易对手信用风险	65,001
内部评级法未覆盖的信用风险暴露合计	3,769,031

6. 市场风险资本要求

本集团市场风险资本要求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。下表列示了本集团市场风险资本要求情况。

(人民币百万元)

风险类型	资本要求
内部模型法覆盖部分	12,871
内部模型法未覆盖部分	3,400
合计	16,271

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%。

项目名称	2018年1-6月	
	风险价值 (VaR)	压力风险价值 (SVaR)
期末市场风险的风险价值	1,893	1,893
报告期内最高风险价值	1,995	2,323
报告期内最低风险价值	1,601	1,791
报告期内平均风险价值	1,843	2,060

(人民币百万元)

关于本集团资本计量的更多信息请参见“资本充足率和杠杆率信息补充资料”。

(六) 杠杆率

本集团依据中国银保监会2015年1月颁布的《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6.58%，满足监管要求。

根据中国银保监会《商业银行杠杆率管理办法(修订)》(2015年第1号)的相关规定计算

项目	(除另有标明外，人民币百万元)			
	2018年 6月30日	2018年 3月31日	2017年 12月31日	2017年 9月30日
一级资本净额	659,959	661,344	669,429	656,403
调整后的表内外资产余额	10,026,128	10,010,549	9,731,368	9,654,624
杠杆率(%)	6.58	6.61	6.88	6.80

关于本集团杠杆率的更多信息请参见“资本充足率和杠杆率信息补充资料”。

(七) 流动性覆盖率

根据《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》相关规定要求，自2017年起，商业银行应该披露流动性覆盖率的季度日均值。本集团2018年第二季度流动性覆盖率日均值为110.85%（季内日均值指季内每日数值的简单算术平均值，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7.57个百分点，主要是一个月内到期的现金流入有所减少导致。第二季度内流动性覆盖率及各明细项目的平均值如下表所示：

(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		1,488,601
现金流出		
2 零售存款、小企业客户存款，其中：	1,403,847	133,244
3 稳定存款	139,305	6,790
4 欠稳定存款	1,264,542	126,454
5 无抵(质)押批发融资，其中：	3,902,949	1,665,096
6 业务关系存款(不包括代理行业务)	2,425,527	605,046
7 非业务关系存款(所有交易对手)	1,469,975	1,052,603
8 无抵(质)押债务	7,447	7,447
9 抵(质)押融资		14,126
10 其他项目，其中：	1,339,483	590,033
11 与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	546,472	546,216
12 与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	98	98
13 信用便利和流动性便利	792,913	43,719
14 其他契约性融资义务	35,904	35,904
15 或有融资义务	962,185	30,998
16 预期现金流出总量		2,469,401
现金流入		
17 抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	51,773	46,736
18 完全正常履约付款带来的现金流入	802,720	511,772
19 其他现金流入	583,662	567,193
20 预期现金流入总量	1,438,155	1,125,701
		调整后数值
21 合格优质流动性资产		1,488,601
22 现金净流出量		1,343,700
23 流动性覆盖率(%)		110.85

(八)根据中国证监会要求列示的有关信息

1. 营业收入结构

(除另有标明外,人民币百万元)

项目	2018年1月1日至6月30日止期间		同比增减(%)
	金额	占比(%)	
利息净收入	60,658	59.55	(1.10)
手续费及佣金净收入	21,182	20.79	(0.37)
投资收益/(损失)	4,905	4.82	11.73
公允价值变动收益/(损失)	2,436	2.39	6,146.15
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	1,112	1.09	1,179.61
保险业务收入	4,122	4.05	(61.72)
其他业务收入	7,281	7.15	21.35
资产处置收益	11	0.01	(42.11)
其他收益	158	0.15	—
合计	101,865	100.00	(1.78)

2. 应收利息

(人民币百万元)

项目	2018年6月30日	2017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利息	2,218	1,110
持有至到期投资利息	不适用	23,514
发放贷款和垫款利息	17,401	16,846
可供出售金融资产利息	不适用	4,334
应收款项类投资利息	不适用	2,488
央行及同业利息	7,412	6,269
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资利息	3,893	不适用
以摊余成本计量的金融投资利息	25,459	不适用
减: 预期信用减值准备	(2,203)	不适用
合计	54,180	54,561

3. 贷款担保方式

(除另有标明外, 人民币百万元)

贷款分类	2018年6月30日		2017年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
信用贷款	1,594,380	33.26	1,437,854	31.40
保证贷款	899,310	18.76	908,119	19.83
附担保物贷款	2,300,275	47.98	2,233,283	48.77
— 抵押贷款	1,693,676	35.33	1,631,954	35.64
— 质押贷款	606,599	12.65	601,329	13.13
合计	4,793,965	100.00	4,579,256	100.00

4. 抵债资产

(人民币百万元)

	2018年6月30日	2017年12月31日
抵债资产原值	969	1,035
减: 抵债资产跌价准备	(131)	(129)
抵债资产净值	838	906

5. 重组和逾期贷款

(除另有标明外, 人民币百万元)

	2018年6月30日	2017年12月31日	较上年末增减(%)
重组贷款	9,017	10,843	(16.84)
逾期贷款	91,844	99,498	(7.69)

6. 贷款信用减值准备

(人民币百万元)

	信用减值准备— 发放贷款和垫款
2018年1月1日余额	139,285
本期计提	38,429
本期转入/(转出)	(927)
本期转回	(23,227)
本期核销及转让	(27,815)
核销后收回	721
汇率影响	21
2018年6月30日余额	126,487

7. 衍生金融工具

(人民币百万元)

2018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	21,111	225	(213)	2,388,687	26,646	(24,342)
利率合约及其他	63,257	1,795	(55)	595,573	2,857	(1,991)
合计	84,368	2,020	(268)	2,984,260	29,503	(26,333)

2017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	31,611	392	(222)	2,440,892	31,263	(31,597)
利率合约及其他	66,038	936	(135)	655,854	1,416	(1,390)
合计	97,649	1,328	(357)	3,096,746	32,679	(32,987)

8. 承诺及或有事项

(人民币百万元)

	2018年6月30日	2017年12月31日
信贷承诺及财务担保	1,473,991	1,412,703
其中：贷款承诺	75,941	70,306
信用卡承诺	772,465	742,011
信用证承诺	142,583	131,280
开出保函及担保	276,673	272,981
承兑汇票	206,329	196,125
经营租赁承诺	13,427	13,806
资本性承诺	67,427	70,236

9. 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人民币33.79亿元，较上年末增加人民币0.22亿元。本集团对外股权投资变动情况参见财务报表附注四、11。
- (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和其他金融机构间回购业务及拆借业务有关的担保物。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) 本集团控制的理财业务和未纳入合并范围的托管和信托等结构化主体情况载于财务报表附注四、57；本集团资产证券化业务情况载于财务报表附注四、55。

(5) 报告期末，本集团不存在重大资产受限情况。

(6) 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、业务创新和新产品情况

报告期内，本行不断完善创新体制机制。2018年1月，举办首届交通银行青年创新大赛，吸引集团近万名员工参加，在公司、零售、同业以及风险防控等领域收集68条创意。2月，召开首届创新大会，表彰优秀创新产品获奖单位，彭纯董事长出席会议并作重要讲话。本行发布《交通银行创新指数评价办法(2018年)》，使创新指数评价指标与本行战略和主营业务发展密切相关，综合反映各经营单位的创新规模、创新效率和创新驱动水平。

(一) 公司金融业务创新情况

1. 公司业务

创新推出交银e收付平台，打造“慧服务、慧金融、慧安全、慧智付、慧管账”五大功能板块，实现收款流程电子化。推出“交付保”代理结算产品，促进中小企业贸易达成。推进企业手机银行及对微信公众号建设，为企业客户提供多渠道任务互通的移动对账、结算及咨询金融服务。

2. 投资银行业务

支持国家住房租赁业务发展，注册市场首单租赁住房定向债务融资工具。发行人民币169.5亿元“交元”2018年第一期信用卡分期资产支持证券，创境内发行规模最大的单笔信贷资产支持证券、首单通过债券通引入境外投资者的信用卡分期资产支持证券、首单使用中央结算公司上海总部簿记室进行簿记建档发行的信贷资产证券化等多项创新。

(二) 个人金融业务创新情况

1. 信用卡业务

集合现有白金卡与青年卡(Y-Power)两大平台资源与优势，面向青年高端客群发行优逸白金信用卡，为新时代优秀青年提供精准定制化的消费金融解决方案。推出三周，发卡量即突破30万张。此外，本行还推出8款联名卡和主题卡新产品：京东白条卡、搜狐视频、蜀门手游、剑侠情缘叁、择天记手游、无锡城市生活卡、悦动人生、足球主题信用卡，涵盖消费金融、网络视频、IP游戏、生活利民、保险及世界杯热点领域，进一步丰富信用卡产品体系。

2. 渠道建设

创新推出“沃德理财顾问”和“我的管家”在线客户经理服务。以客户需求和体验为中心，全面推进电话渠道智能化建设，向客户精准提供产品资讯、到期提醒、活动宣传等服务。

(三) 同业与金融市场业务创新情况

1. 同业业务

获得多项业务资格，深化金融要素市场合作。报告期内，本行完成上海国际能源中心原油期货上市对接工作，原油期货保证金规模市场领先；首批获得大连商品交易所境外客户保证金存管银行资格，为境外投资者参与境内铁矿石期货交易提供外币保证金存管服务；发挥集团国际化、综合化优势，引入境外投资者参与原油、铁矿石商品期货交易，助力特定商品品种以人民币计价；达成市场首批信用违约互换集中清算交易，全方位参与上海清算所利率、汇率、大宗商品和信用衍生品中央对手清算；首次参与大连商品交易所场外期权试点项目并顺利结项。

2. 资产管理业务

搭建以现金管理类产品为支柱，“固定收益+”中长期理财产品为特色，主题型产品为亮点的全新净值型产品框架。成功发行“私银悦享28天”等申赎机制灵活、收益表现卓越的特色主题产品。推广1年至3年长期限理财产品，筹备发行权益精选、股债混合、指数增强等多款净值型产品，服务客户中长期保值增值及个性化投资需求。

3. 贵金属业务

报告期内，本行成为上海黄金交易所首批白银询价市场远期曲线报价团试点成员、获得首批黄金期权隐含波动率报价资质，达成上海黄金交易所白银询价业务首日交易。

四、风险管理

2018年上半年，本集团继续以“全覆盖、全流程、责任制、风险文化”为核心，完善风险管理体系，优化信贷投向结构，加强重点领域管控，深化信用、市场、流动性、操作、合规、声誉和国别等各类风险管理，有力支撑了全行深化改革和转型发展。

(一) 风险偏好

本集团本着合规经营的理念，坚持审慎稳健的风险偏好，认真落实外部监管要求，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。2018年上半年，本集团风险容忍度和风险限额各项指标运行总体平稳。

(二) 风险管理架构

本集团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。本集团高管层设立“1+3+2”风险管理委员会，即全面风险管理委员会及其下设的信用风险、市场与流动性风险、操作风险与合规(反洗钱)三个专业风险管理委员会，以及贷款审查/非信贷评审、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，相应设立简化实用的风险管理委员会。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。积极探索大数据、人工智能、云计算、图计算等在风险管理中的应用，启动全集团风险数据应用生态体系建设，打造覆盖全集团的统一风险监测体系。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、银行账户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，不断提升风险管理实效。

本集团已建成资本管理高级方法实施的完整体系，覆盖政策流程建设、模型开发与管理、数据积累与规范、系统设计与实施、业务管理与考核应用、独立验证与审计、专业人才培养等各个方面。经监管核准，本集团对公司业务风险暴露采用初级内部评级法、零售业务风险暴露采用内部评级法、市场风险采用内部模型法、操作风险采用标准法计量资本要求。报告期内，本集团获得中国银保监会批准，结束资本管理高级方法并行期并扩大实施范围，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。本集团抓住投向指导、调查和申报、业务审查审批、资金发放、贷后管理和不良贷款处置等环节进行严格规范管理，将信用风险控制可在可接受的范围，实现风险与收益的平衡。

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，制定并动态更新授信与风险政策纲要和行业(区域)投向指引，积极服务实体经济，持续优化信贷资产结构，支持国家战略、把握产业转型升级，坚持用好增量和盘活存量并重。上半年信贷增量主要投向符合国民经济特点和转型方向的领域，符合当前宏观经济运行和需求特点。

加强重点领域风险管控。紧盯重点领域、重点分行、重点项目，完善分层分级分类管理和清单制管理，提高管理层级。针对政府类业务、大型民营集团、信用债、票据业务等持续开展风险监测和排查，主动应对外部互联网金融和非法集资风险。

强化贷(投)后管理。制定、完善制度办法，构建贷(投)后管理工作的支柱性政策框架，不断健全完善各项配套机制，优化流程工具。

着力推进风险化解。积极运用各类清收处置手段，及时化解存量风险，上半年共压降不良贷款人民币365亿元，其中核销人民币278亿元。

经营情况讨论与分析(续)

本集团根据中国银保监会《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，详细规定了五级分类定性风险特征与定量评价标准，确保充分考虑影响信贷资产质量的各项因素，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。

报告期末，本集团不良贷款余额、不良贷款率分别为人民币715.12亿元和1.49%，较上年末增加人民币30.06亿元和下降0.01个百分点。报告期末，本集团按中国银行业监管口径划分的贷款五级分类情况如下：

(除另有标明外，人民币百万元)

五级分类	2018年6月30日		2017年12月31日		2016年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(%)
正常类贷款	4,598,016	95.91	4,378,840	95.62	4,031,560	95.52
关注类贷款	124,437	2.60	131,910	2.88	125,842	2.98
正常贷款合计	4,722,453	98.51	4,510,750	98.50	4,157,402	98.50
次级类贷款	11,591	0.24	18,723	0.41	18,346	0.43
可疑类贷款	35,281	0.74	24,865	0.54	26,950	0.64
损失类贷款	24,640	0.51	24,918	0.55	17,937	0.43
不良贷款合计	71,512	1.49	68,506	1.50	63,233	1.50
合计	4,793,965	100.00	4,579,256	100.00	4,220,635	100.00

注：因财务报表项目列报口径的变化，同期比较数据已按照当期列报口径进行了重述。

报告期末，本集团按中国银行业监管口径计算的贷款迁徙率如下：

贷款迁徙率(%)	2018年6月	2017年	2016年
正常类贷款迁徙率	1.04	2.09	2.80
关注类贷款迁徙率	24.16	21.62	24.60
次级类贷款迁徙率	88.77	53.59	50.04
可疑类贷款迁徙率	22.40	26.86	33.72

注：根据中国银保监会《关于印发非现场监管指标定义及计算公式的通知》的规定计算。

(五) 市场风险管理

本集团面临的主要市场风险是利率风险和汇率风险(包含黄金)。市场风险管理的目标是根据董事会确定的风险偏好,积极主动识别、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多种方法和手段将市场风险控制可在承受的范围,并在此基础上追求经风险调整后的收益最大化。通过建立和完善职责分工明确、制度流程清晰、计量系统可靠、监控分析及时的市场风险管理体系,控制和防范市场风险,提高市场风险管理水平。

报告期内,本集团进一步完善市场风险管理制度体系,持续优化市场风险管理信息系统,包括推进资金产品管理系统大中台建设,配置新业务新产品的估值模型、参数和市场数据等,对新配置模型进行独立验证,优化市场风险管理模型和配置,定期进行数据质量检查。在做好日常风险分析、监测、管理的基础上,进一步做好宏观经济、监管政策与金融市场形势分析研判,及时评估市场波动引起的风险和影响,提高市场风险管理的前瞻性和有效性。

本集团持续提升市场风险计量成果在管理实践中的应用。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不同的风险因素、不同的投资组合和产品等多个维度分别计量市场风险的风险价值并应用于内部模型法资本计量、限额监控、绩效考核、风险监控和分析等;每日开展返回测试,验证风险价值模型的准确性;定期进行压力测试,分析投资组合在压力情景下的风险状况。计量结果显示市场风险计量模型能够及时捕捉金融市场变化,客观反映本集团面临的市场风险。

(六) 流动性风险管控

报告期内,本集团各项业务保持协调发展,整体流动性风险状况较为稳健,各项流动性指标均满足监管要求。通过季度市场与流动性风险委员会例会、月度流动性管理工作例会和每周业务情况沟通会机制,评估流动性风险情况、前瞻预测业务发展情况和市场量价走势、积极开展资产负债业务结构的调整和优化。根据中国银保监会《商业银行流动性风险管理办法》要求,着重对日间流动性风险管理、同业业务流动性风险管理和流动性风险并表管理进行强化,定期开展流动性风险压力测试,灵活运用FTP工具平衡资金的流动性和盈利性,对流动性缺口滚动预测并提前布局,保障资金来源与运用的协调发展,确保流动性安全和达成流动性风险管理目标。

(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,确定和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。修订系列操作风险基本制度,持续夯实管理基础。针对重点领域定期开展操作风险与控制评估,查找缺陷并制定改进措施。推进境内外分行业务连续性管理一体化建设,成功实施境外分行新系统上线后首次同城灾备切换综合应急演练。强化非驻场集中式业务外包检查,督促外包服务供应商切实履行合约并加强内部管理,严防业务外包风险。

(八) 法律合规与反洗钱

本集团持续优化法律合规管理体系，健全法律合规管理机制，加强关键领域、关键部位、关键环节法律合规风险管控，为全集团“深化改革、转型发展”提供有力法律合规保障。

报告期内，本集团秉持合规创造价值的经营理念，持续完善境内合规管理长效机制，不断推进境外合规常态化、制度化，继续加强全集团重大项目、创新业务和各类经营管理活动的法律支持力度，全力提升法律合规管理质效。

本集团不断优化反洗钱管理体系，完善反洗钱组织机构建设和内控制度，持续推进机构反洗钱风险评估项目，改进反洗钱管理薄弱环节，进一步夯实反洗钱管理基础，提升客户身份识别及大额可疑交易报告水平和质量，加强机构反洗钱能力建设。

(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，并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，切实加强声誉风险识别、预警、评估和监测，实时跟踪监测各类声誉风险因素的产生和变化，适时调整应对策略和措施，积极探索声誉风险量化方法。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所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。开展境外银行机构风险评估，推动各海外机构贯彻落实《关于新形势下进一步加强海外机构风险管理的意见》。加强并表管理，制定集团统一风险视图，监督附属机构公司治理，梳理集团股权关系。加强国别风险管理，调整优化国别风险限额体系，重点支持“一带一路”国家和地区业务发展。

本集团未发现以监管套利、风险转移为目的，不具有真实业务交易背景或者不以市场价格为基础，以及对本集团稳健经营带来负面影响的内部交易。

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, 注册资本人民币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%和5%。公司主营业务为公开募集证券投资基金和特定客户资产管理计划的募集和管理、投资管理、资产管理、实业投资、投资咨询等。

报告期末, 公司总资产人民币36.64亿元, 净资产人民币28.10亿元, 报告期内实现净利润人民币2.48亿元。

交银国际信托有限公司 2007年10月正式开业, 注册资本人民币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。经营范围包括各类资产信托、投融资、购并重组、公司理财、财务顾问服务; 国务院有关部门批准的证券承销业务; 居间、咨询、资信调查业务; 代保管及保管箱业务; 存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资方式运用固有资产; 以固有资产为他人提供担保等。

报告期末, 公司总资产人民币115.66亿元, 管理资产规模(AUM)人民币8,578亿元, 报告期内实现净利润人民币5.30亿元。

交银金融租赁有限责任公司 本行全资子公司, 2007年12月正式开业, 注册资本人民币85亿元。经营范围包括融资租赁业务, 接受承租人的租赁保证金, 固定收益类证券投资业务, 转让和受让融资租赁资产, 吸收非银行股东3个月(含)以上定期存款, 同业拆借, 向金融机构借款, 境外借款, 租赁物变卖及处理业务, 经济咨询, 在境内保税地区设立项目公司开展融资租赁业务, 为控股子公司、项目公司对外融资提供担保。

报告期末, 公司总资产人民币2,185.65亿元, 净资产人民币202.36亿元, 报告期内实现净利润人民币13.52亿元。

交银康联人寿保险有限公司 2010年1月成立, 注册资本人民币51亿元, 本行和澳大利亚康联集团分别持股62.50%和37.50%, 经营范围为在上海市行政辖区内以及已设立分公司的省、自治区、直辖市内经营人寿保险、健康和意外伤害保险等保险业务以及上述业务的再保险业务(法定保险业务除外)。

报告期末, 公司总资产人民币384.05亿元, 净资产人民币50.18亿元, 报告期内实现净利润人民币0.69亿元。

交银国际控股有限公司 成立于1998年6月3日(原为交通证券有限公司), 于2007年5月2日更名为交银国际控股有限公司, 并于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%。公司主要业务分为证券经纪及保证金融资、企业融资及承销、投资及贷款和资产管理及顾问四大板块。

公司的经营业绩及相关情况, 请见2018年8月20日在香港联交所发布的业绩报告。

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。经营范围包括不同种类的一般保险业务。

报告期末, 公司总资产7.55亿港元, 净资产5.44亿港元, 报告期内实现净利润757万港元。

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, 注册资本人民币100亿元。经营范围包括突出开展债转股及配套支持业务, 依法依规面向合格社会投资者募集资金用于实施债转股、发行金融债券、专项用于债转股, 经银保监会批准的其他业务。

报告期末, 公司总资产人民币101.68亿元, 净资产人民币101.43亿元, 报告期内实现净利润人民币1.38亿元。

大邑交银兴民村镇银行有限责任公司 2008年9月正式开业, 实收资本人民币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月正式开业, 注册资本人民币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月正式开业, 注册资本人民币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月正式开业, 注册资本人民币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; 经中国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人民币70.26亿元, 净资产人民币7.23亿元, 客户存款余额人民币56.10亿元, 客户贷款余额人民币48.29亿元。

六、展望

2018年下半年，宏观经济运行稳中有变，不确定性因素明显增多，市场变化更为频繁。国家坚持实施积极的财政政策和稳健的货币政策，保持流动性合理充裕。经济结构深度调整和监管力度持续加强，有助于改善商业银行经营环境，助推银行转型发展，但也形成诸多现实挑战。

一方面，供给侧结构性改革将有效推动传统业务转型升级，战略新兴产业、基础设施建设等领域面临更多业务机遇；监管环境有利于金融市场秩序规范、商业银行稳健经营；扩大对外开放、“一带一路”向纵深发展，为银行带来更多跨境金融服务机会；金融科技应用为银行转型创新“赋能”，不断拓宽金融服务的边界和市场。但另一方面，中美经贸摩擦升级影响下，经济运行不确定性明显增加，金融市场波动加剧，对银行经营管理形成全方位挑战；当前金融监管环境、竞争环境、技术环境发生深刻变化，银行业已步入分化时期，新一轮深度转型竞争加剧，对于银行明晰战略定位、转变业务模式、打造经营特色、构建核心优势，提出更为迫切的需求。

下半年，本集团将继续密切关注经济形势、货币政策、监管规则和市场环境的变化，坚定信心、沉着应对，积极作为、稳中求进，不断提升经营效率和竞争实力。重点从以下方面开展工作：一是坚持服务实体。继续加大对国家重点战略领域的金融支持，提升普惠金融一体化经营、综合化服务和系统化管理水平，在服务好经济转型升级过程中，实现自身业务结构优化和高质量发展。二是坚持风险底线。落实全面风险管理责任，加强重点风险领域精准管控，强化案防合规高压态势，坚决打赢防范化解金融风险攻坚战。三是坚持转型创新。发挥“两化一行”战略优势，打造投融资、境内外、离在岸一体化经营平台，加快业务模式和产品服务创新步伐，提升“分行+事业部”双轮驱动转型发展质效。四是坚持科技引领。加强金融科技应用，稳步推进新信息系统智慧化转型工程建设，提升线上线下一体化服务效能，助推业务发展能级跃升。

交行－汇丰战略合作

作为携手14载的战略合作伙伴，本行与汇丰基于日益完善的业务及技术交流合作框架机制，持续深化推进双方多维度、多层面、全方位的合作，实质性合作成果不断涌现。两行不但在传统业务领域深入推进合作，更致力于把握国家“一带一路”及粤港澳大湾区倡议带来的潜在机遇，协同共进，谋求发挥互补优势，探索创新领域合作，实现共赢互利。

高层保持顺畅有效沟通，把控合作总体基调方向。以两行最高层变动为新起点，两行继续保持高层次、高密度、高频次的沟通，在过往丰硕的合作成果基础上，从战略高度自上而下推动双方合作进入更高层次。报告期内，双方召开高峰会及执行主席会议，分享对宏观经济金融形势与市场环境的看法，探讨携手服务国家“一带一路”和“粤港澳大湾区”建设的方案，强化合作共识。此外，两行高层举行非正式会晤，共同探索在海外与跨境业务、服务“一带一路”沿线中国企业“走出去”等重点领域的合作机遇。

全球业务合作定期沟通机制运行顺畅，执行成效日益显现。在交行－汇丰战略合作顾问伍兆安先生的领导和推动下，两行全球业务合作定期沟通机制保持顺畅运作。报告期内，双方共召开4次境内外分行业务合作专题会、1次“一带一路”业务合作推进会和1次重点客户银企交流活动，双方团队执行力不断增强，有效推动双方合作共识与全年合作目标落地。

重点合作领域稳步推进，合作实效愈发显著。双方在“1+1全球金融服务”、海外银团与发债、再融资项目、基金托管与代销、双向技术合作与交流、社会公益等重点合作领域保持良好合作态势，合作成果更多、更实。

——积极支持中国企业“走出去”。两行利用客户、资金、牌照互补优势，以交行－汇丰“1+1”模式，联合为境内外客户提供跨境综合金融服务。报告期内，双方共同为2家中资企业提供海外项目银团及发债服务，合作金额约合8.98亿美元。

——海外业务合作优势得以有效强化。报告期内，两行在香港地区合作5笔银团、11笔发债，合作总金额约138.67亿美元。同时，在澳大利亚合作银团1笔，金额26.16亿美元；在法兰克福、卢森堡合作贷款2笔。

——再融资项目合作深入开展。报告期内，汇丰参与交银金融租赁有限责任公司、本行香港分行发债项目，合作金额约31.86亿美元。汇丰参与本行新加坡、澳门分行存款证发行项目，合作金额约69.48亿美元。

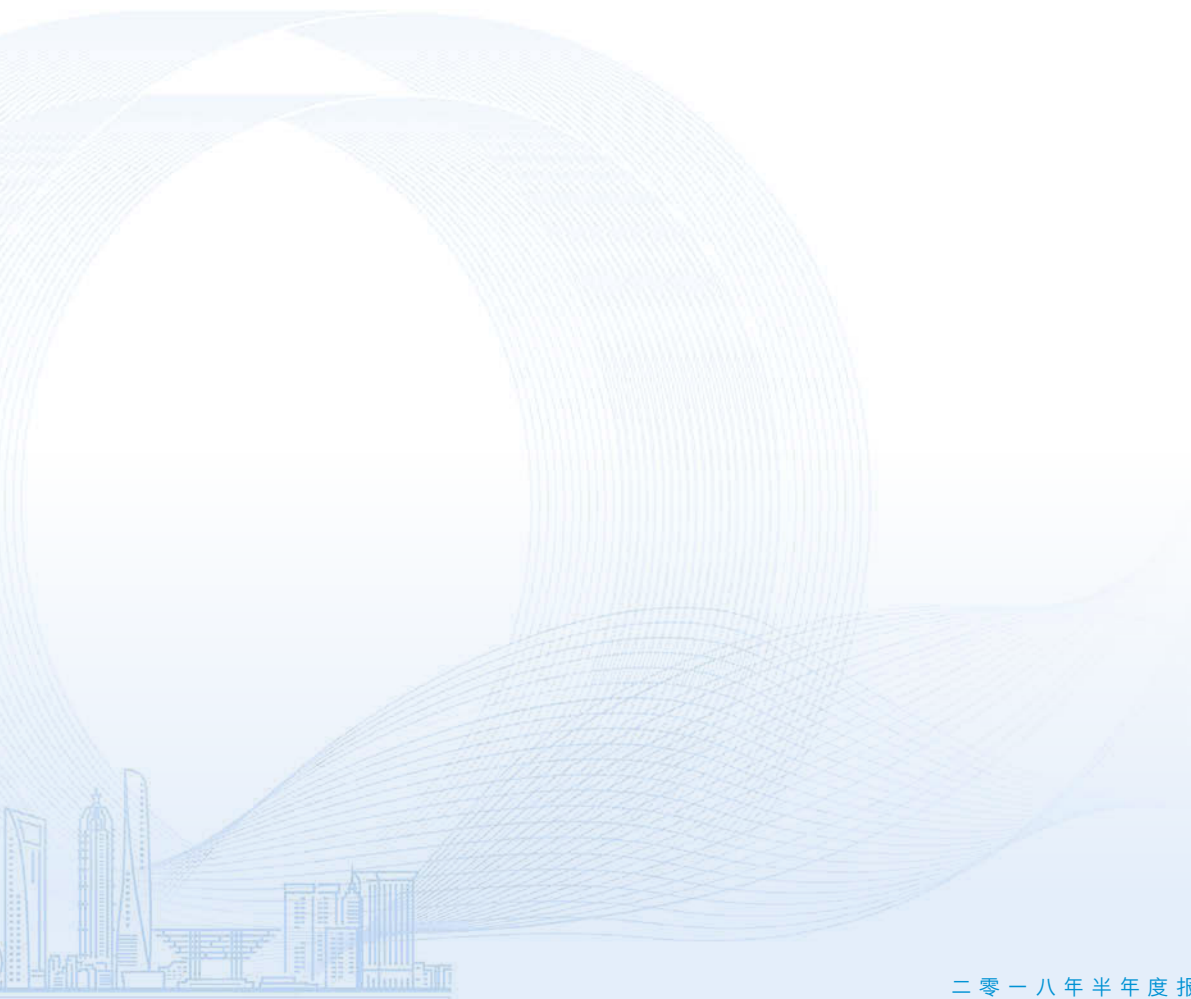
——托管与基金代销合作扎实推进。报告期内，双方通过产品互荐，托管合作规模约人民币718.64亿元。本行在境内代销18只汇丰晋信基金，代销规模19.69亿元人民币；本行香港分行代销37只汇丰环球投资基金，代销金额约1.23亿港元。

——双向技术合作与交流促进经验理念的深度共享。报告期内，双方围绕业务交流、风险合规、后台支援继续推进在技术合作与交流(TCE)框架下相互协助。报告期末，两行共开展29项交流，在双向高管培训、“走出去／1+1全球金融服务”、小微业务、息差管理、人力资源管理等方面进行了深入交流，探讨合规前提下的专家交流模式。

——公益项目合作成果彰显社会责任意识。报告期内，“交行·汇丰上海颐乐行动计划”持续进行。今年，两行将在上海9个街道建立专项社区基金，惠及9万名社区居民，通过开展老年人财商教育、老年志愿者组织建设与发展等多种公益项目，积极参与“为老服务”，共同践行企业社会责任。

——积极对接国家政策，探索服务“一带一路”和粤港澳大湾区、私人银行业务、交行子公司层面等创新领域的合作模式。

未来，两行将在稳固的股权纽带基础上，持续完善合作沟通机制，扩大深化业务合作与技术交流，深入挖掘探索合作机遇，提升战略合作质效，夯实合作共赢成果。



普通股变动及主要股东持股情况

一、股份变动情况表

报告期末，本行普通股股份总数为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。

	2017年12月31日		本次变动增减					2018年6月30日	
	数量(股)	比例(%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	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、股东持股情况(以下数据来源于本行备置于本行股份过户登记处的股东名册)

报告期末，本行普通股股东总数为364,695户，其中：A股股东总数329,321户，H股股东总数35,374户。

前十名普通股股东持股情况

股东名称	报告期内		比例(%)	股份类别	质押或冻结情况	股东性质
	增减(股)	期末持股数量(股)				
中华人民共和国财政部	-	15,148,693,829	20.40	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	4,963,192	14,959,462,463	20.14	H股	未知	境外法人
香港上海汇丰银行有限公司	-	13,886,417,698	18.70	H股	无	境外法人
全国社会保障基金理事会	-	1,877,513,451	2.53	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	297,374,619	2,702,127,637	3.64	A股	无	国有法人
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	-	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	-	745,305,404	1.00	A股	无	国有法人
中国第一汽车集团公司	-	663,941,711	0.89	A股	无	国有法人

注：

1. 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。
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的H股股份合计数。
3. 根据本行股东名册所载，报告期末，汇丰银行持有H股股份13,886,417,698股。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总数的19.03%。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. 根据本行股东名册所载，报告期末，社保基金理事会持有A股股份1,877,513,451股，H股股份1,405,555,555股。根据社保基金理事会对本行提供的资料，报告期末，除载于本行股东名册的持股情况，社保基金理事会还持有本行H股7,639,224,777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，611,447,000股通过管理人间接持有(含港股通)。报告期末，社保基金理事会共持有本行A股和H股10,922,293,783股，占本行已发行普通股股份总数的14.71%。

三、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。

四、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(股)	权益性质 ¹	约占全部	约占全部
				已发行A股	已发行普通股股份
				百分比(%)	百分比(%)
财政部	实益拥有人	15,148,693,829 ²	好仓	38.59	20.40
社保基金理事会	实益拥有人	1,877,513,451 ³	好仓	4.78	2.53

主要股东名称	身份	H股数目(股)	权益性质 ¹	约占全部	约占全部
				已发行H股	已发行普通股股份
				百分比(%)	百分比(%)
社保基金理事会	实益拥有人	9,044,780,332 ³	好仓	25.83	12.18
财政部	实益拥有人	4,553,999,999 ²	好仓	13.01	6.13
汇丰银行	实益拥有人	14,135,636,613	好仓	40.37	19.03
	受控制企业权益	2,674,232 ⁴	好仓	0.01	0.004
	合计:	14,138,310,845		40.38	19.04
HSBC Finance (Netherlands)	受控制企业权益	14,138,310,845 ⁵	好仓	40.38	19.04
HSBC Bank plc	实益拥有人	9,012,000	好仓	0.03	0.01
	受控制企业权益	63,250 ⁶	好仓	0.0002	0.0001
	合计	9,075,250		0.03	0.01
HSBC Holdings plc	受控制企业权益	14,147,386,095 ⁷	好仓	40.41	19.05

普通股变动及主要股东持股情况(续)

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股股份4,553,999,999股, 占本行已发行普通股总数的6.13%; 持有本行A股股份15,148,693,829股, 占本行已发行普通股总数的20.40%。
3. 据本行所知, 报告期末, 社保基金理事会持有本行H股股份9,044,780,332股, 占本行已发行普通股总数的12.18%, 持有本行A股股份1,877,513,451股, 占本行已发行普通股总数的2.53%。
4. 据汇丰控股向香港联交所报备的权益披露表格显示, 汇丰银行持有恒生银行有限公司62.14%的权益, 根据香港《证券及期货条例》, 汇丰银行被视为拥有恒生银行有限公司持有本行H股的权益。
恒生银行有限公司被视为拥有其全资附属公司持有的2,674,232股H股之权益。该2,674,232股H股为Hang Seng Bank Trustee International Limited所直接持有的2,581,887股H股及Hang Seng Bank (Trustee) Limited所直接持有的92,345股H股的总和。
5. 据汇丰控股向香港联交所报备的权益披露表格显示, HSBC Asia Holdings BV全资持有汇丰银行, HSBC Asia Holdings BV为HSBC Asia Holdings (UK) Limited所全资持有, HSBC Asia Holdings (UK) Limited则为HSBC Holdings BV所全资持有, 而HSBC Holdings BV为HSBC Finance (Netherlands)所全资持有。根据香港《证券及期货条例》, HSBC Asia Holdings BV, HSBC Asia Holdings (UK) Limited, HSBC Holdings BV及HSBC Finance (Netherlands)均各自被视为拥有汇丰银行持有的14,138,310,845股H股之权益。
6. 据汇丰控股向香港联交所报备的权益披露表格显示, HSBC Trustee (C.I.) Limited持有63,250股H股。HSBC Trustee (C.I.) Limited为HSBC Private Bank(C.I.)Limited所全资持有, HSBC Private Bank (C.I.) Limited则为HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA所全资持有, HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA则为HSBC Europe (Netherlands) BV所全资持有, 而HSBC Bank plc持有HSBC Europe (Netherlands) BV 94.90%的权益。根据香港《证券及期货条例》, HSBC Private Bank (C.I.) Limited, HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA, HSBC Europe (Netherlands) BV, HSBC Bank plc均各自被视为拥有HSBC Trustee (C.I.) Limited持有的63,250股H股之权益。
7. 据汇丰控股向香港联交所报备的权益披露表格显示, HSBC Holdings plc全资持有HSBC Finance (Netherlands)及HSBC Bank plc。根据注4、注5、注6及香港《证券及期货条例》, HSBC Holdings plc被视为拥有汇丰银行持有的14,138,310,845股H股之权益及HSBC Bank plc持有的9,075,250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。

一、优先股股东及持股情况

(一) 优先股股东总数

报告期末，本行境外优先股股东总数为1户，境内优先股股东总数为43户。

(二) 报告期末前十名境内优先股股东及持股情况

股东名称	报告期内 增减(股)	期末持股数量 (股)	持股比例 (%)	所持 股份类别	质押或冻结情况	
					股份状态	数量 性质
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-统一普通保险产品	-	15,000,000	3.33	境内优先股	无	- 其他
中信银行股份有限公司-中信理财之乐赢系列	-	14,000,000	3.11	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。

优先股相关情况(续)

(三) 报告期末境外优先股股东及持股情况

股东名称	报告期内	期末持股数量	持股比例	所持	质押或冻结情况	
	增减(股)	(股)	(%)	股份类别	股份状态	数量 股东性质
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。

二、优先股股利分配情况

根据股东大会决议及授权, 本行2018年4月27日召开的第八届董事会第十五次会议审议通过了境外优先股股利分配方案和境内优先股股利分配方案, 批准本行于2018年7月30日派发境外优先股股利, 于2018年9月7日派发境内优先股股利。

境外优先股股利总额为136,111,111美元, 其中: 按照境外优先股发行条款的5.00%(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美元, 由本行承担。本行实施派发境外优先股股利的情况请参见本行于上交所网站、香港联交所网站及本行网站发布的公告。上述股利已于2018年7月30日以现金方式支付。

按照票面股息率3.90%计算, 境内优先股股利总额为人民币1,755,000,000元, 将于2018年9月7日派发。

三、优先股回购或转换情况

报告期内, 本行未发生优先股回购或转换事项。

四、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。

五、优先股采取的会计政策及理由

根据财政部颁发的《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》和《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》等规定, 以及本行优先股的主要条款, 本行发行的优先股符合作为权益工具核算的要求, 因此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
彭 纯	董事长、执行董事	刘寒星	非执行董事
任德奇	副董事长、执行董事、行长	罗明德	非执行董事
王冬胜	副董事长、非执行董事	刘浩洋	非执行董事
侯维栋	执行董事、副行长	于永顺	独立非执行董事
沈如军	执行董事、副行长	李 健	独立非执行董事
王太银	非执行董事	刘 力	独立非执行董事
宋国斌	非执行董事	杨志威	独立非执行董事
何兆斌	非执行董事	胡展云	独立非执行董事
黄碧娟	非执行董事	蔡浩仪	独立非执行董事

注：

1. 彭纯先生自2018年2月1日起，辞去本行行长职务；2018年2月1日至2018年8月5日期间代行行长职责。
2. 任德奇先生自2018年8月6日起，担任本行副董事长、执行董事、行长。
3. 沈如军先生、蔡浩仪先生自2018年8月3日起，分别担任本行执行董事、独立非执行董事。根据2017年度股东大会决议，陈志武先生自2018年8月3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
宋曙光	监事长	唐新宇	外部监事
顾惠忠	股东代表监事	夏智华	外部监事
赵玉国	股东代表监事	李 曜	外部监事
刘明星	股东代表监事	陈 青	职工监事
张丽丽	股东代表监事	杜亚荣	职工监事
王学庆	股东代表监事	徐 明	职工监事

注：樊军先生自2018年8月1日起，辞去本行职工监事职务。

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
任德奇	行长	郭 莽	副行长
侯维栋	副行长	徐 敏	纪委书记
沈如军	副行长	顾 生	董事会秘书
吴 伟	副行长、首席财务官	伍兆安	交行-汇丰战略合作顾问

注:

1. 郭莽先生自2018年7月11日起, 担任本行副行长, 不再担任公司业务总监。
2. 自2018年7月27日起, 徐敏先生担任本行纪委书记, 寿梅生先生不再担任本行纪委书记。

四、董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	新任职务	变动情形
----	------	------

新任

彭 纯	董事长	董事会选举
任德奇	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
沈如军	执行董事	股东大会选举
蔡浩仪	独立非执行董事	股东大会选举
郭 莽	副行长	董事会聘任
徐 敏	纪委书记	新任
顾 生	董事会秘书	董事会聘任

姓名	原任职务	变动情形
----	------	------

离任

牛锡明	原董事长、原执行董事	退任(工作调整)
于亚利	原执行董事、原副行长	退任(退休)
陈志武	原独立非执行董事	退任(接替者到位)
樊 军	原职工监事	退任(退休)
寿梅生	原纪委书记	退任(退休)
杜江龙	原董事会秘书	辞任(个人原因)

五、董事、监事和高级管理人员持股情况

(一) 报告期内持股情况

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
彭 纯	董事长、执行董事	A股	150,000	-	150,000	-
		H股	50,000	-	50,000	-
任德奇	副董事长、执行董事、行长	A股	-	-	-	-
		H股	-	-	-	-
宋曙光	监事长	A股	130,000	-	130,000	-
		H股	50,000	-	50,000	-
侯维栋	执行董事、副行长	A股	80,000	-	80,000	-
		H股	20,000	-	20,000	-
沈如军	执行董事、副行长	A股	-	-	-	-
		H股	20,000	-	20,000	-
王太银	非执行董事	A股	80,000	-	80,000	-
		H股	30,000	-	30,000	-
宋国斌	非执行董事	A股	-	-	-	-
		H股	-	-	-	-
何兆斌	非执行董事	A股	-	-	-	-
		H股	-	-	-	-
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	-
徐 明	职工监事	A股	40,000	30,000	70,000	二级市场买入
		H股	-	-	-	-
吴 伟	副行长、首席财务官	A股	46,000	-	46,000	-
		H股	20,000	-	20,000	-
郭 莽	副行长	A股	50,000	-	50,000	-
		H股	-	-	-	-
顾 生	董事会秘书	A股	46,100	-	46,100	-
		H股	21,000	-	21,000	-
伍兆安	交行-汇丰战略合作顾问	A股	-	-	-	-
		H股	30,000	-	30,000	-

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
离任董事、监事、高级管理人员						
牛锡明	原董事长、原执行董事	A股	210,000	-	210,000	-
		H股	180,000	-	180,000	-
于亚利	原执行董事、原副行长	A股	80,000	-	80,000	-
		H股	20,000	-	20,000	-
樊军	原职工监事	A股	40,000	-	40,000	-
		H股	20,000	-	20,000	-
寿梅生	原纪委书记	A股	79,100	-	79,100	-
		H股	20,000	-	20,000	-
杜江龙	原董事会秘书	A股	80,000	-	80,000	-
		H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《标准守则》须另行知会本行及香港联交所的权益或淡仓。

(二) 报告期后持股变动

2018年7月10日至7月12日，本行部分董事和高管利用自有资金从二级市场增持本行股票，这是贯彻落实国务院批准的交行深改方案，进一步引领和深化本行核心管理人员长效激励约束机制改革的重要举措，显示了管理层对百年交行业务及中长期投资价值的坚定信心。本次增持的具体情况如下：

姓名	职务	股份类别	期末 持股(股)	期后持股 变动(股)	本报告日 持股(股)	变动原因
彭纯	董事长、执行董事	A股	150,000	100,000	250,000	二级市场买入
任德奇	副董事长、执行董事、行长	H股	-	100,000	100,000	二级市场买入
沈如军	执行董事、副行长	H股	20,000	20,000	40,000	二级市场买入
王太银	非执行董事	H股	30,000	20,000	50,000	二级市场买入
宋国斌	非执行董事	A股	-	20,000	20,000	二级市场买入
何兆斌	非执行董事	A股	-	20,000	20,000	二级市场买入
吴伟	副行长、首席财务官	A股	46,000	50,000	96,000	二级市场买入
顾生	董事会秘书	A股	46,100	20,000	66,100	二级市场买入

六、员工和机构情况

报告期末，本行境内外行共计88,605人，其中境内银行机构从业人员86,151人，海外行当地员工2,454人。本行主要子公司从业人员2,858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，积极推进用人、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，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，本行围绕深化改革、转型发展、从严治党，加强干部人才队伍培训，开展十九大精神轮训、直属机构主要负责人专题研修、直属机构副职党校主体班、省辖行党委书记培训、县域支行行长轮训、英才计划、专家型人才、管理培训生、总行和海外储备生等重点培训项目。推进教育培训体系建设，夯实师资、课程、渠道、基地、系统等教育培训基础；强化教育培训管理与改革创新，提高培训针对性、实效性、精准性。报告期内，共举办各类培训班4,000余期，培训员工52万人次。

2018年6月30日

	资产		机构(个)	占比(%)	员工(人)	占比(%)
	(人民币百万元)	占比(%)				
华北	1,141,620	12.25	505	15.19	11,020	12.44
东北	335,053	3.59	395	11.88	8,998	10.16
华东	2,640,781	28.33	1,169	35.15	36,214	40.87
华中及华南	1,485,438	15.93	702	21.11	17,435	19.67
西部	692,229	7.43	487	14.65	9,721	10.97
海外	987,493	10.59	66	1.99	2,454	2.77
总部	4,190,021	44.94	1	0.03	2,763	3.12
抵销及未分配资产	(2,149,928)	(23.06)				
合计	9,322,707	100.00	3,325	100.00	88,605	100.00

履行企业社会责任

报告期内，本行继续秉持“以和谐诚信为基石，不断追求自身的超越，与社会共同发展”的理念，将社会责任理念融入经营管理实践，积极履行企业经济、环境和社会责任，实现股东、客户、员工等利益相关方的利益最大化。报告期内，本行荣获中国银行业协会颁发的“年度最具社会责任金融机构奖”、“年度公益慈善优秀项目奖”，新浪财经颁发的“2017金融企业扶贫创新奖”，上海上市公司协会颁发的“金融扶贫奖”。

一、精准扶贫

报告期内，本行深入贯彻落实中央关于精准扶贫的决策部署，推进精准扶贫各项工作，取得显著成效。报告期末，本行金融精准扶贫贷款余额人民币216.22亿元，较上年末增加人民币55.66亿元，增幅34.67%；批复扶贫捐赠项目12个，捐赠总金额人民币1,718.6万元。

- (一)加强组织领导，建立扶贫长效机制。3月12日，本行彭纯董事长带队深入实地调研，指导扶贫工作，慰问贫困户。报告期内，本行召开扶贫工作专题会议，制定年度工作计划，建立健全各项扶贫工作制度；严格把关、优中选优，选派5名扶贫挂职干部在地方开展扶贫帮扶工作。
- (二)推进项目实施，提升精准扶贫实效。本行向四川省理塘县产业扶贫项目投入人民币200万元，爱心扶贫超市建设项目投入人民币65万元，电子商务人才培养投入人民币35万元；向甘肃省天祝县打柴沟镇打柴沟村旱厕改造工程投入人民币260万元，旅游扶贫业务培训投入人民币20万元，电商扶贫业务培训投入人民币20万元。
- (三)创新扶贫模式，采取“个人、产业、项目全覆盖”精准扶贫措施，扩大脱贫攻坚成效。个人精准扶贫方面，探索“就业式”扶贫和“受益式”扶贫相结合的模式；产业精准扶贫方面，针对人民银行金融扶贫评估范围，将满足农业产业化条件的企业金融需求与对应的产业链业务模式和精准扶贫相结合；项目精准扶贫方面，大力支持扶贫目标明确、还款来源稳定的建设项目。

本行将棚改项目作为扩大扶贫攻坚的重点推进方向，报告期内共批准14个新增项目，金额共计人民币82.42亿元；投放12个新增项目，总金额人民币78.4亿元。报告期末，棚改业务已覆盖全国18个省、自治区以及直辖市。

二、经济责任

报告期内，本行贯彻落实国家宏观政策，主动作为、综合施策，优化信贷结构，着力提升支持实体经济质效。

- (一)紧跟国家政策导向，持续服务国家重大战略。本行按商业可持续原则，积极支持棚户区改造项目。报告期末，本行保障性住房贷款(含棚改)余额人民币633.22亿元，较上年末增加人民币134.11亿元。

本行积极提供“三农”金融服务。拓展种植养殖业，建设现代农业产业园、农业科技园项目；支持农村基础设施建设，加大对农村供水供电、路网建设、环境治理、生态保护、农产品仓储物流等领域的信贷投入；加大对优势特色农业、农村基础设施建设、绿色生产等领域优质项目的储备力度。报告期末，本行涉农贷款余额人民币5,764.02亿元，较年初增长人民币172.05亿元，增幅3.08%，较好地满足了“三农”领域融资需求。

(二)持续深化普惠金融事业部制改革,强化小微企业服务能力。本行加强定价管理,坚持减费让利;深化普惠金融事业部制改革,加强专门的综合服务、专门的统计核算、专门的风险管理、专门的资源配置和专门的考核评价等“五专”机制建设;推进渠道建设,完善普惠金融服务;强化风险管理,优化信贷结构。报告期末,本行普惠金融贷款¹余额人民币954亿元,较上年末增加人民币96亿元(含核销还原),增幅10.83%,较境内各项贷款平均增幅高5.50个百分点;贷款客户数67,819户,较上年末增加5,745户(含核销还原),阶段性完成“两增”进度目标。

三、环境责任

报告期内,本行积极创新绿色金融产品和服务,持续深入推进绿色信贷政策体系建设,加大对绿色经济、低碳经济、循环经济的支持力度。大力发展电子银行渠道业务,丰富电子银行产品和服务,降低客户时间成本,节约社会资源。

(一)围绕绿色金融新发展理念,深化绿色信贷工作。本行将绿色发展理念融入资产业务投向政策,制定节能环保行业投向政策,积极支持多种节能减排、污废处理等环保行业企业。建立考核机制,细化统计制度,持续提升绿色金融债募集资金存续期管理水平,加强全行绿色信贷能力建设。

(二)推进线上线下渠道互联互通和线上渠道远程服务,满足客户个性化需求。报告期末,境内行电子银行分流率、替代率较上年末分别提升1.63和3.47个百分点,达到96.17%和89.74%。创新网点服务模式,3,133家网点启动服务模式创新试点,在降低客户平均等候时长、实现线上线下渠道协同等方面取得显著成效。

(三)加强“三位一体”渠道建设。报告期末,境内银行机构营业网点合计达3,259家,较上年末减少11家,其中,新开业15家,整合低产网点26家;覆盖239个地级及以上城市,地市级城市机构覆盖率为71.56%,与年初持平。其中,西部地区机构覆盖率为45.97%。深入推进网点转型提升,放缓传统网点新设步伐,推进轻型化网点建设,加强网点面积管控,分流压降网点营运人员。大力推动多渠道平台建设,持续提升电子渠道综合化、协同化管理能力。

四、社会责任

本行在稳健经营、以优质的财务表现回报股东的同时,热诚回应利益相关方关心的问题,在服务客户、关爱员工、公益事业等领域均取得了新进展。

(一)保护消费者权益,提升客户服务满意度。推进中国银行业协会“千佳”创建评选,通过开展培训、建立联动机制、排摸参评等措施推进网点建设,展现本行优质服务形象。加强消费者权益保护工作的力度,开展人民银行“普及金融知识,守住‘钱袋子’”宣传活动。重视客户投诉,规范受理流程,制定客户投诉处理流程图并在营业网点公布;新客户工单系统投入使用,极大提高工作效率。

(二)完善员工职业发展体系,打造和谐工作环境。以推进专家型人才队伍建设为重点,以实施各类重点人才项目为抓手,完善“管理+专业”双序列职位体系,实现广大干部员工职业发展“纵向可晋升、横向可转换”。持续推进英才计划、管理培训生项目等人才培养工作。聚焦企业文化、民主管理、福利保障、荣誉激励、职业成长五大体系,加强幸福交行家园建设,让员工分享本行改革发展成果,实现与本行共成长。

¹ 中国银保监会“两增”考核口径。

- (三)关注员工福利，推进幸福交行家园建设。本行为员工提供各项法定保险福利和企业补充福利。升级优化员工重大疾病绿色通道服务，启动幸福网点创建专项行动、员工健康关爱季主题活动，开展文化艺术体育家年华系列活动。探索搭建工会条线文化体系，积极践行服务员工的小事、实事、具体事，让员工真正感受到工会是“职工家园”。
- (四)热心参与各项社会公益事业，在敬老、助教等领域持续投入。持续推进全行公益项目管理，报告期内本行共审批17个捐赠项目，共计人民币1,204.04万元。



一、公司治理

本行严格遵守《公司法》、《证券法》、《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模式，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：2018年2月1日，本行董事会选举彭纯先生为本行董事长。同日，彭纯先生辞去本行行长职务。在本行董事会聘任的新行长任职资格获中国银保监会核准前，由彭纯先生代为履行行长职责。2018年6月12日，本行董事会聘任任德奇先生为本行行长。2018年8月6日，任德奇先生担任本行行长的任职资格获中国银保监会核准，自该日起，彭纯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2018年6月29日召开了2017年度股东大会、2018年第一次A股类别股东大会及2018年第一次H股类别股东大会。2017年度股东大会审议批准了《2017年度董事会工作报告》、《2017年度监事会报告》、《2017年度财务决算报告》等16项议案，2018年第一次A股类别股东大会及2018年第一次H股类别股东大会均逐项审议批准了《关于〈交通银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券方案〉的议案》的20项子议案。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，并同时在中国证监会指定媒体刊载。

三、利润分配情况

（一）报告期内普通股利润分配方案执行情况

2018年6月29日，本行2017年度股东大会审议批准了2017年度利润分配方案，以2017年12月31日的普通股总股本742.63亿股为基数，每股分配现金股利人民币0.2856元（税前），共分配现金股利人民币212.09亿元。上述股利已分别于2018年7月16日及2018年7月30日向本行A股股东和H股股东派发。

（二）半年度利润分配预案、公积金转增股本预案

本行2018年半年度不进行利润分配或资本公积转增股本。

（三）报告期内现金分红政策的执行情况

本行严格执行《公司章程》规定的现金分红政策。

四、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本集团未发生重大诉讼、仲裁事项。报告期末，本集团作为被告或第三人的未结诉讼/仲裁涉及的诉讼/仲裁金额约为人民币36.50亿元（不含海外分支机构）。本集团预计上述未结诉讼/仲裁不会对本行的业务、财务状况或经营业绩造成任何重大不利影响。

五、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，本集团未发生重大托管、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

担保业务属于本集团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，本集团无其他需要披露的重大担保事项。

(三)其他重大合同

报告期内本集团无其他重大合同。

六、环境信息情况

本行坚持绿色发展理念，持续开展绿色服务，践行绿色运营。本行将绿色低碳理念融入金融服务全过程，积极创新绿色产品，提升服务质量，减少资源浪费，降低负面环境影响。在业务运营过程中，本行鼓励绿色办公，全面实行网络化和电子化运营，尽量使用可回收和环保产品，营造绿色低碳的办公氛围。本行亦通过全面深化绿色信贷工作，加大绿色信贷投放，积极践行绿色金融，支持绿色经济发展。报告期内，本行履行环境责任情况载于本报告的“履行企业社会责任”中。

七、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。本行于2017年4月28日经董事会批准与汇丰银行续签了《银行间交易主协议》，有关公告已分别在上交所网站、香港联交所“披露易”网站和本行网站披露。

报告期末，本集团日常关联交易情况见本报告财务报表附注五。报告期末，本行董事、监事、高级管理人员在本行贷款余额为人民币55.80万元。

八、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。报告期末，审计委员会成员包括刘力先生、王太银先生、何兆斌先生、罗明德先生、于永顺先生、李健女士以及杨志威先生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。

九、购买、出售或赎回本行上市证券

报告期内，本行及任何附属公司概无买卖或赎回本行任何上市证券。

十、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中国证监会《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》。本行已就董事及监事的证券交易采纳一套不低于香港上市规则附录十《标准守则》所规定标准的行为守则。报告期内，本行董事、监事及高级管理人员确认其进行的证券交易遵守了上述规则。

十一、聘任会计师事务所情况

经2017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2017年度股东大会批准之时起，至本行2018年度股东大会结束之时止。全部报酬合计人民币3,485万元。

十二、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，被中国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。

十三、诚信情况

报告期内，本集团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。

十四、其他重大事件

(一) 2018年1月29日，本行香港分行零售业务和私人银行业务转移至交通银行(香港)有限公司正式生效。详情请参见本行于2017年7月14日、11月24日和2018年1月29日刊载于上交所网站(www.sse.com.cn)和香港联交所网站(www.hkexnews.hk)的公告。

(二) 2018年2月5日，本行全资子公司交银金融资产投资有限公司正式开业，注册资本人民币100亿元，主要从事债转股及配套支持业务。详情请参见本行于2017年1月19日、9月26日、12月28日和2018年2月5日刊载于上交所网站(www.sse.com.cn)和香港联交所网站(www.hkexnews.hk)的公告。

(三) 2018年4月8日，本行修改后的公司章程获中国银保监会核准生效。详情请参见本行于2018年4月12日刊载于上交所网站(www.sse.com.cn)和香港联交所网站(www.hkexnews.hk)的公告。

(四) 2018年5月31日，本行董事会审议批准拟以不超过人民币80亿元，在上海投资设立全资子公司交银资产管理有限公司。详情请参见本行于2018年5月31日刊载于上交所网站(www.sse.com.cn)和香港联交所网站(www.hkexnews.hk)的公告。

(五) 2018年5月31日，本行董事会审议批准拟投资人民币30亿元，参与设立国家融资担保基金有限责任公司。详情请参见本行于2018年5月31日刊载于上交所网站(www.sse.com.cn)和香港联交所网站(www.hkexnews.hk)的公告。

重要事项(续)

(六) 2018年6月7日, 本行全资子公司交银金融租赁有限责任公司, 完成以自有资金向交银航空航运金融租赁有限责任公司增资人民币70亿元。详情请参见本行于2018年2月1日、5月23日、6月7日刊载于上交所网站(www.sse.com.cn)和香港联交所网站(www.hkexnews.hk)的公告。

(七) 2018年6月29日, 本行股东大会审议批准公开发行A股可转换公司债券方案等相关议案。根据该方案, 为进一步提升本行资本充足率, 进一步增强本行抵御风险的能力, 夯实本行各项业务可持续发展的资本基础, 本行拟公开发行及上市(于上交所)不超过人民币600亿元(含人民币600亿元)的可转换为本行A股股票的可转债。可转债每张面值人民币100元, 按面值发行。本次发行可转债的募集资金在扣除发行费用后, 将用于支持本行未来业务发展, 在可转债转股后按照相关监管要求用于补充本行核心一级资本。详情请参见本行于2018年4月27日、5月3日、6月13日、6月29日刊载于上交所网站(www.sse.com.cn)和香港联交所网站(www.hkexnews.hk)的公告。

(八) 2018年6月29日, 本行向交通银行(香港)有限公司增拨不超过100亿港元资本金获中国银保监会批复。详情请参见本行于2017年10月27日、2018年6月29日刊载于上交所网站(www.sse.com.cn)和香港联交所网站(www.hkexnews.hk)的公告。

(九)其他披露事项

董事会、监事会对会计师事务所“非标准审计报告”的说明。

适用 不适用

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

本集团于2018年1月1日起采用了财政部于2017年3月发布的经修订的《企业会计准则第22号—金融工具确认计量》、《企业会计准则第23号—金融资产转移》和《企业会计准则第24号—套期会计》(以下简称新金融工具准则)。根据新金融工具准则的衔接规定, 企业在施行日应当按照新金融工具准则的规定对金融工具进行分类和计量(含减值), 涉及前期比较财务报表数据与新金融工具准则要求不一致的, 无需调整, 金融工具原账面价值和在准则施行日的新账面价值之间的差额, 应当计入新金融工具准则施行日所在年度报告期间的期初未分配利润或其他综合收益。因采用上述新金融工具准则, 本集团本报告期期初未分配利润从人民币1,245.14亿元减少到人民币962.57亿元, 其他综合收益从人民币-28.71亿元增加到人民币-9.86亿元。

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

序号	机构	地址
1	北京市分行	北京市西城区金融大街22号
2	天津市分行	天津市河西区友谊路7号
3	河北省分行	河北省石家庄市桥西区自强路26号
4	山西省分行	山西省太原市迎泽区青年路5号
5	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
6	辽宁省分行	辽宁省沈阳市沈河区市府大路258-1号
7	大连分行	辽宁省大连市中山区中山广场6号
8	吉林省分行	吉林省长春市朝阳区人民大街3515号
9	黑龙江省分行	黑龙江省哈尔滨市道里区友谊路428号
10	上海市分行	上海市黄浦区江西中路200号
11	江苏省分行	江苏省南京市建邺区庐山路218号
12	苏州分行	江苏省苏州市苏州工业园区苏惠路28号
13	无锡分行	江苏省无锡市滨湖区金融二街8号
14	浙江省分行	浙江省杭州市江干区剧院路1-39号
15	宁波分行	浙江省宁波市海曙区中山东路55号
16	安徽省分行	安徽省合肥市庐阳区花园街38号
17	福建省分行	福建省福州市鼓楼区湖东路116号
18	厦门分行	福建省厦门市思明区湖滨中路9号
19	江西省分行	江西省南昌市红谷滩新区会展路199号
20	山东省分行	山东省济南市市中区共青团路98号
21	青岛分行	山东省青岛市市南区中山路6号
22	河南省分行	河南省郑州市金水区郑花路11号
23	湖北省分行	湖北省武汉市江汉区建设大道847号
24	湖南省分行	湖南省长沙市雨花区韶山中路37号
25	广东省分行	广东省广州市天河区冼村路11号
26	深圳分行	广东省深圳市福田区深南中路3018号
27	广西壮族自治区分行	广西壮族自治区南宁市兴宁区人民东路228号
28	海南省分行	海南省海口市龙华区国贸大道45号
29	重庆市分行	重庆市江北区江北城西大街3号
30	四川省分行	四川省成都市青羊区西玉龙街211号
31	贵州省分行	贵州省贵阳市云岩区省府路4号
32	云南省分行	云南省昆明市盘龙区白塔路397号
33	陕西省分行	陕西省西安市新城区西新街88号
34	甘肃省分行	甘肃省兰州市城关区庆阳路129号
35	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
36	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
37	青海省分行	青海省西宁市城西区五四西路29号

注：如需本行营业网点地址及联系方式，请登陆本行官网(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

序号	机构	地址
1	香港分行/交通银行(香港)有限公司	香港中环毕打街20号
2	纽约分行	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.
3	东京分行	日本国东京都中央区日本桥1-3-5日本桥三洋GROUP大厦
4	新加坡分行	50 Raffles Place #18-01 Singapore Land Tower
5	首尔分行	6th Floor Samsung Fire & Marine Bldg. #87, Euljiro 1-Ga, Jung-Gu, Seoul 100-782, Korea
6	法兰克福分行	Neue Mainzer Strasse 75, 60311 Frankfurt am Main, Germany
7	澳门分行	澳门商业大马路251A-301号友邦广场16楼
8	胡志明市分行	17th floor, Vincom Center, 72 Le Thanh Ton, Dist.1, HCMC, VN
9	悉尼分行	Level 27, 363 George Street Sydney NSW 2000 Australia
	布里斯班分行	Level 35, 71 Eagle Street, Brisbane, Australia
10	台北分行	台湾台北市信义路5段7号(101大楼)29楼A
11	伦敦分行/ 交通银行(英国)有限公司	4th Floor, 1 Bartholomew Lane, London EC2N 2AX UK
12	卢森堡分行/ 交通银行(卢森堡)有限公司	7 Rue de la Chapelle, Luxembourg, L-325
13	多伦多代表处	Suite 2460, 22 Adelaide Street West, Toronto, ON M5H 4E3
14	交通银行(卢森堡)有限公司巴黎分行	90, Avenue des Champs-Élysées, 75008, Paris, France
15	交通银行(卢森堡)有限公司罗马分行	3rd floor, Piazza Barberini 52, Rome. 00187
16	交通银行(巴西)股份有限公司	Praca Pio X, 98. 7 andar 20091 040 Rio de Janeiro RJ, Brazil

主要子公司名录

序号	公司名称	地址
1	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
2	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
3	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
4	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
5	交银国际控股有限公司	香港中环德辅道中68号
6	中国交银保险有限公司	香港中环红棉路8号
7	交银金融资产投资有限公司	上海市上丰路1111号
8	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
9	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
10	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
11	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、高级管理人员对半年度报告确认意见

根据《证券法》、中国证监会发布的《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)、上交所《股票上市规则》以及《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)等相关规定和要求,作为本行的董事、高级管理人员,我们在全面了解和审核了本集团2018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,2018年半年度报告公允地反映了2018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2018年半年度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2018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2018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
彭 纯	董事长、执行董事	于永顺	独立非执行董事
任德奇	副董事长、执行董事、行长	李 健	独立非执行董事
王冬胜	副董事长、非执行董事	刘 力	独立非执行董事
侯维栋	执行董事、副行长	杨志威	独立非执行董事
沈如军	执行董事、副行长	胡展云	独立非执行董事
王太银	非执行董事	蔡浩仪	独立非执行董事
宋国斌	非执行董事	吴 伟	副行长、首席财务官
何兆斌	非执行董事	郭 莽	副行长
黄碧娟	非执行董事	徐 敏	纪委书记
刘寒星	非执行董事	顾 生	董事会秘书
罗明德	非执行董事	伍兆安	交行—汇丰战略合作顾问
刘浩洋	非执行董事		

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、报告期内本行在中国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：彭纯

董事会批准报送日期：2018年8月23日



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2018年6月30日的中期合并及银行资产负债表，截至2018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
2018年8月23日

注册会计师

周章



合并资产负债表

2018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	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
资产			
现金及存放中央银行款项	四、1	917,282	938,571
存放同业款项	四、2	153,428	144,425
拆出资金	四、3	523,556	570,766
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	四、4	315,412	227,030
衍生金融资产	四、5	31,523	34,007
买入返售金融资产	四、6	56,324	67,277
应收利息	四、7	54,180	54,561
发放贷款和垫款	四、8	4,669,207	4,473,255
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	四、9	395,133	不适用
可供出售金融资产	四、9	不适用	402,138
以摊余成本计量的金融投资	四、10	1,965,639	不适用
持有至到期投资	四、10	不适用	1,511,375
应收款项类投资	四、10	不适用	387,733
长期股权投资	四、11	3,379	3,357
投资性房地产	四、12	8,058	8,217
固定资产	四、13	135,644	128,222
在建工程	四、14	4,412	4,270
无形资产	四、15	3,092	3,162
递延所得税资产	四、16	26,278	16,456
其他资产	四、17	60,160	63,432
资产总额		9,322,707	9,038,254
负债			
向中央银行借款		531,303	532,867
同业及其他金融机构存放款项	四、19	994,076	1,030,969
拆入资金	四、20	394,396	444,373
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	四、21	15,795	26,964
衍生金融负债	四、5	26,601	33,344
卖出回购金融资产款	四、22	73,027	97,983
客户存款	四、23	5,732,928	5,545,366
已发行存款证	四、24	318,805	150,482
应付职工薪酬	四、25	4,867	8,770
应交税费	四、26	11,980	11,882
应付利息	四、27	101,728	92,579
预计负债	四、28	434	449
应付债券	四、29	304,583	287,662
递延所得税负债	四、16	598	520
其他负债	四、30	141,525	97,773
负债总额		8,652,646	8,361,983



合并资产负债表(续)

2018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	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
股东权益			
股本	四、31	74,263	74,263
其他权益工具	四、32	59,876	59,876
资本公积	四、33	113,663	113,663
其他综合收益	四、50	956	(2,871)
盈余公积	四、34	197,354	197,228
一般风险准备	四、35	113,628	104,470
未分配利润	四、36	103,913	124,514
归属于母公司股东权益合计		663,653	671,143
少数股东权益		6,408	5,128
股东权益合计		670,061	676,271
负债及股东权益合计		9,322,707	9,038,254

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:

彭 纯

法定代表人

吴 伟

主管会计工作负责人

林至红

会计机构负责人

银行资产负债表

2018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	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
资产			
现金及存放中央银行款项	四、1	914,173	937,800
存放同业款项	四、2	131,927	135,931
拆出资金	四、3	552,259	608,790
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	四、4	301,470	222,637
衍生金融资产	四、5	29,928	33,935
买入返售金融资产	四、6	55,175	64,930
应收利息	四、7	52,541	53,407
发放贷款和垫款	四、8	4,518,978	4,354,253
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	四、9	308,970	不适用
可供出售金融资产	四、9	不适用	376,161
以摊余成本计量的金融投资	四、10	1,948,932	不适用
持有至到期投资	四、10	不适用	1,509,592
应收款项类投资	四、10	不适用	374,858
长期股权投资	四、11	50,005	33,246
投资性房地产	四、12	3,084	3,062
固定资产	四、13	47,156	49,118
在建工程	四、14	4,406	4,215
无形资产	四、15	3,025	3,100
递延所得税资产	四、16	25,068	15,211
其他资产	四、17	39,035	47,039
资产总额		8,986,132	8,827,285
负债			
向中央银行借款		531,303	532,867
同业及其他金融机构存放款项	四、19	1,035,184	1,045,103
拆入资金	四、20	306,006	353,552
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	四、21	15,795	26,964
衍生金融负债	四、5	26,268	33,294
卖出回购金融资产款	四、22	69,074	96,894
客户存款	四、23	5,601,923	5,543,520
已发行存款证	四、24	313,012	145,088
应付职工薪酬	四、25	4,121	7,779
应交税费	四、26	11,154	10,908
应付利息	四、27	99,412	91,346
预计负债	四、28	419	434
应付债券	四、29	240,004	233,396
递延所得税负债	四、16	182	253
其他负债	四、30	88,476	51,931
负债总额		8,342,333	8,173,329
股东权益			
股本	四、31	74,263	74,263
其他权益工具	四、32	59,876	59,876
资本公积	四、33	113,427	113,427
其他综合收益	四、50	1,084	(2,169)
盈余公积	四、34	196,003	196,003
一般风险准备	四、35	108,717	100,012
未分配利润	四、36	90,429	112,544
股东权益合计		643,799	653,956
负债及股东权益合计		8,986,132	8,827,285

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

合并利润表

2018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)	
		2018	2017
一、营业收入		101,865	103,707
利息收入	四、37	170,546	152,578
利息支出	四、37	(109,888)	(91,245)
利息净收入	四、37	60,658	61,333
手续费及佣金收入	四、38	22,746	23,045
手续费及佣金支出	四、38	(1,564)	(1,784)
手续费及佣金净收入	四、38	21,182	21,261
投资收益/(损失)	四、39	4,905	4,390
其中: 对联营及合营企业的投资收益		140	51
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的净收益/(损失)		17	不适用
公允价值变动收益/(损失)	四、40	2,436	39
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	四、41	1,112	(103)
保险业务收入		4,122	10,768
其他业务收入	四、42	7,281	6,000
资产处置收益		11	19
其他收益		158	-
二、营业支出		(54,415)	(56,491)
税金及附加	四、43	(1,256)	(1,198)
业务及管理费	四、44	(28,573)	(27,020)
资产减值损失	四、45	(16,666)	(14,942)
保险业务支出		(3,723)	(9,862)
其他业务成本	四、46	(4,197)	(3,469)
三、营业利润		47,450	47,216
加: 营业外收入	四、47	168	218
减: 营业外支出	四、48	(148)	(79)
四、利润总额		47,470	47,355
减: 所得税费用	四、49	(6,476)	(8,133)
五、净利润		40,994	39,222
归属于母公司股东的净利润		40,771	38,975
少数股东损益		223	247
六、其他综合收益	四、50	1,988	(2,321)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		1,942	(2,303)
以后会计期间不能重分类进损益的项目		156	20
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益投资产生的利得/(损失)		(15)	20
指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债的信用风险变动导致的公允价值变动		6	不适用
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目		1,786	(2,323)
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利得/(损失)		1,401	不适用
可供出售金融资产产生的(损失)/利得		不适用	(1,827)
现金流量套期损益的有效部分		35	70
外币财务报表折算差额		355	(566)
其他		(5)	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		46	(18)
七、综合收益总额		42,982	36,901
归属于母公司股东的综合收益		42,713	36,672
归属于少数股东的综合收益		269	229
八、每股收益			
基本每股收益(人民币元)	四、51	0.51	0.49
稀释每股收益(人民币元)	四、51	0.51	0.49

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

银行利润表

2018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)	
		2018年	2017年
一、营业收入		89,885	87,371
利息收入	四、37	166,077	149,128
利息支出	四、37	(106,899)	(88,702)
利息净收入	四、37	59,178	60,426
手续费及佣金收入	四、38	20,847	21,794
手续费及佣金支出	四、38	(1,413)	(1,552)
手续费及佣金净收入	四、38	19,434	20,242
投资收益/(损失)	四、39	5,025	4,128
其中：对联营及合营企业的投资收益		127	57
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的净收益/(损失)		17	不适用
公允价值变动收益/(损失)	四、40	2,451	60
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	四、41	819	(80)
其他业务收入	四、42	2,943	2,576
资产处置收益		10	19
其他收益		25	-
二、营业支出		(45,865)	(43,145)
税金及附加	四、43	(1,176)	(1,127)
业务及管理费	四、44	(26,946)	(25,614)
资产减值损失	四、45	(16,462)	(14,666)
其他业务成本	四、46	(1,281)	(1,738)
三、营业利润		44,020	44,226
加：营业外收入	四、47	165	206
减：营业外支出	四、48	(144)	(62)
四、利润总额		44,041	44,370
减：所得税费用	四、49	(5,612)	(7,439)
五、净利润		38,429	36,931
六、其他综合收益	四、50	1,462	(2,166)
以后会计期间不能重分类进损益的项目		166	20
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动		(15)	20
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的			
权益投资产生的利得/(损失)		175	不适用
指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债的			
信用风险变动导致的公允价值变动		6	不适用
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目		1,296	(2,186)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的			
债权投资产生的利得/(损失)		1,321	不适用
可供出售金融资产公允价值变动形成的利得		不适用	(1,764)
现金流量套期损益的有效部分		30	120
外币财务报表折算差额		(50)	(542)
其他		(5)	-
七、综合收益总额		39,891	34,765

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

2018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)	
		2018	2017
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		34,206	18,842
同业存放款项及客户存款净增加额		313,252	387,999
向中央银行借款净增加额		-	64,707
拆入资金净增加额		-	56,128
拆出资金净减少额		45,821	-
买入返售金融资产净减少额		10,871	-
收取的利息、手续费及佣金		148,413	140,805
收到其他与经营活动有关的现金	四、52(1)	35,484	42,316
经营活动现金流入小计		588,047	710,797
向中央银行借款净减少额		1,564	-
客户贷款和垫款净增加额		244,317	281,439
拆入资金净减少额		49,977	-
拆出资金净增加额		-	43,684
买入返售金融资产净增加额		-	102,774
卖出回购金融资产款净减少额		24,956	50,791
支付的利息、手续费及佣金		99,817	82,713
支付给职工以及为职工支付的现金		16,685	15,618
支付的各项税费		15,671	14,950
支付其他与经营活动有关的现金	四、52(2)	58,853	73,318
经营活动现金流出小计		511,840	665,287
经营活动产生的现金流量净额	四、53(1)	76,207	45,510
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		427,821	176,973
取得投资收益收到的现金		42,245	42,404
处置固定资产和其他资产收回的现金净额		302	432
投资活动现金流入小计		470,368	219,809
投资支付的现金		527,983	298,774
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		12,185	12,208
投资活动现金流出小计		540,168	310,982
投资活动产生的现金流量净额		(69,800)	(91,173)
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		1,125	1,969
其中: 子公司吸收少数股东投资收到的现金		1,125	1,969
发行债券收到的现金		21,056	56,096
筹资活动现金流入小计		22,181	58,065
偿还应付债券支付的现金		4,895	24,056
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		2,494	1,563
其中: 子公司支付给少数股东的股利、利润		59	14
筹资活动现金流出小计		7,389	25,619
筹资活动产生的现金流量净额		14,792	32,446
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
		931	(3,272)
五、现金及现金等价物净增加额			
加: 本期初现金及现金等价物余额	四、53(1)	228,919	316,396
六、本期末现金及现金等价物余额			
	四、53(1)	251,049	299,907

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

2018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)	
		2018	2017
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		30,658	19,785
客户存款和同业存放款项净增加额		210,668	385,866
向中央银行借款净增加额		-	64,707
拆入资金净增加额		-	54,602
拆出资金净减少额		55,147	-
买入返售金融资产净减少额		9,675	-
收取的利息、手续费和佣金		143,646	136,688
收到其他与经营活动有关的现金	四、52(1)	27,445	25,860
经营活动现金流入小计		477,239	687,508
向中央银行借款净减少额		1,564	-
客户贷款和垫款净增加额		211,098	271,982
拆入资金净减少额		47,546	-
拆出资金净增加额		-	42,076
买入返售金融资产净增加额		-	102,159
卖出回购金融资产款净减少额		27,820	51,784
支付的利息、手续费及佣金		98,182	80,577
支付给职工以及为职工支付的现金		15,587	14,625
支付的各项税费		14,477	13,968
支付其他与经营活动有关的现金	四、52(2)	48,524	70,772
经营活动现金流出小计		464,798	647,943
经营活动产生的现金流量净额	四、53(1)	12,441	39,565
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		413,623	176,292
取得投资收益收到的现金		41,286	41,640
处置固定资产、无形资产收回的现金净额		256	83
投资活动现金流入小计		455,165	218,015
投资支付的现金		468,543	284,125
其中：增资子公司所支付的现金净额		16,672	1,803
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		905	1,352
投资活动现金流出小计		469,448	285,477
投资活动产生的现金流量净额		(14,283)	(67,462)
三、筹资活动产生的现金流量			
发行债券收到的现金		11,131	42,531
筹资活动现金流入小计		11,131	42,531
偿还应付债券支付的现金		4,895	23,906
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		2,030	1,217
筹资活动现金流出小计		6,925	25,123
筹资活动产生的现金流量净额		4,206	17,408
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
		852	(3,180)
五、现金及现金等价物净增加额			
加：本期初现金及现金等价物余额	四、53(1)	223,796	307,692
六、本期末现金及现金等价物余额			
	四、53(1)	227,012	294,023

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

2018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(未经审计)	归属于母公司股东权益								
	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	少数股东 权益	股东权益 合计
	四、31	四、32	四、33	四、50	四、34	四、35	四、36		
一、2018年1月1日余额	74,263	59,876	113,663	(2,871)	197,228	104,470	124,514	5,128	676,271
首次执行新会计准则产生的变化 (参见附注二、1)	-	-	-	1,885	-	-	(28,257)	(54)	(26,426)
2018年1月1日经重述余额	74,263	59,876	113,663	(986)	197,228	104,470	96,257	5,074	649,845
二、本期增减变动金额	-	-	-	1,942	126	9,158	7,656	1,334	20,216
(一)综合收益总额	-	-	-	1,942	-	-	40,771	269	42,982
净利润	-	-	-	-	-	-	40,771	223	40,994
其他综合收益	-	-	-	1,942	-	-	-	46	1,988
(二)所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	1,125	1,125
少数股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	1,125	1,125
(三)利润分配	-	-	-	-	126	9,158	(33,111)	(59)	(23,886)
提取盈余公积	-	-	-	-	126	-	(126)	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	9,158	(9,158)	-	-
对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(21,209)	(59)	(21,268)
对优先股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(2,618)	-	(2,618)
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四)所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	(4)	(1)	(5)
其他综合收益转留存收益	-	-	-	-	-	-	(4)	(1)	(5)
三、2018年6月30日余额	74,263	59,876	113,663	956	197,354	113,628	103,913	6,408	670,061
一、2017年1月1日余额	74,263	59,876	113,392	2,767	190,414	87,732	100,698	3,265	632,407
二、本期增减变动金额	-	-	291	(2,303)	92	16,170	(142)	1,893	16,001
(一)综合收益总额	-	-	-	(2,303)	-	-	38,975	229	36,901
净利润	-	-	-	-	-	-	38,975	247	39,222
其他综合收益	-	-	-	(2,303)	-	-	-	(18)	(2,321)
(二)所有者投入和减少资本	-	-	291	-	-	-	-	1,678	1,969
少数股东投入资本	-	-	291	-	-	-	-	1,678	1,969
(三)利润分配	-	-	-	-	92	16,170	(39,117)	(14)	(22,869)
提取盈余公积	-	-	-	-	92	-	(92)	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	16,170	(16,170)	-	-
对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(20,162)	(14)	(20,176)
对优先股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(2,693)	-	(2,693)
三、2017年6月30日余额	74,263	59,876	113,683	464	190,506	103,902	100,556	5,158	648,408

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

2018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(未经审计)	股本 四、31	其他 权益工具 四、32	资本公积 四、33	其他 综合收益 四、50	盈余公积 四、34	一般 风险准备 四、35	未分配利润 四、36	股东 权益合计
一、2018年1月1日余额	74,263	59,876	113,427	(2,169)	196,003	100,012	112,544	653,956
首次执行新会计准则产生的变化(参见附注二、1)	-	-	-	1,791	-	-	(28,012)	(26,221)
2018年1月1日经重述余额	74,263	59,876	113,427	(378)	196,003	100,012	84,532	627,735
二、本期增减变动金额	-	-	-	1,462	-	8,705	5,897	16,064
(一)综合收益总额	-	-	-	1,462	-	-	38,429	39,891
净利润	-	-	-	-	-	-	38,429	38,429
其他综合收益	-	-	-	1,462	-	-	-	1,462
(二)利润分配	-	-	-	-	-	8,705	(32,532)	(23,827)
提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	8,705	(8,705)	-
对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(21,209)	(21,209)
对优先股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(2,618)	(2,618)
三、2018年6月30日余额	74,263	59,876	113,427	1,084	196,003	108,717	90,429	643,799
一、2017年1月1日余额	74,263	59,876	113,433	3,048	189,382	83,896	91,922	615,820
二、本期增减变动金额	-	-	-	(2,166)	-	16,116	(2,040)	11,910
(一)综合收益总额	-	-	-	(2,166)	-	-	36,931	34,765
净利润	-	-	-	-	-	-	36,931	36,931
其他综合收益	-	-	-	(2,166)	-	-	-	(2,166)
(二)利润分配	-	-	-	-	-	16,116	(38,971)	(22,855)
提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	16,116	(16,116)	-
对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(20,162)	(20,162)
对优先股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(2,693)	(2,693)
三、2017年6月30日余额	74,263	59,876	113,433	882	189,382	100,012	89,882	627,730

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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月重新组建成立的股份制商业银行, 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, 法定代表人为彭纯。

本银行A股及H股股票在上海证券交易所(以下简称“上交所”)及香港联合交易所有限公司(以下简称“香港联交所”)上市, 股份代号分别为601328及03328。境外优先股在香港联交所上市的分代号为4605。境内优先股在上交所上市的证券代码为360021。

于2018年6月30日, 本银行设有236家境内分行机构, 另设有21家境外分(子)行及代表处, 包括香港分行/交通银行(香港)有限公司、纽约分行、东京分行、新加坡分行、首尔分行、法兰克福分行、澳门分行、胡志明市分行、旧金山分行、悉尼分行、台北分行、伦敦分行/交通银行(英国)有限公司、交通银行(卢森堡)有限公司/卢森堡分行、布里斯班分行、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)股份有限公司和多伦多代表处。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。

本银行境内外子公司主要经营范围包括: 银行业务、证券业务、保险业务、基金管理业务、信托业务、金融租赁业务及债转股业务等。

本财务报表已于2018年8月23日由本银行董事会批准报出。

二、重要会计政策和会计估计

1 会计政策变更

本未经审计的中期财务报告按照财政部于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告根据财政部颁布的《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告应与本集团2017年度财务报告一并阅读。

除下述修订外, 本未经审计的中期财务报告所采用的会计政策与本集团编制2017年度财务报告所采用的会计政策一致。

本集团采用了财政部于2017年7月发布的经修订的《企业会计准则第14号—收入》, 该准则的首次执行日为2018年1月1日。该准则的执行对本集团的财务报表无重大影响。

本集团采用了财政部于2017年3月发布的经修订的《企业会计准则第22号—金融工具确认计量》、《企业会计准则第23号—金融资产转移》和《企业会计准则第24号—套期会计》(以下简称新金融工具准则)及《企业会计准则第37号—金融工具列报》, 该准则的首次执行日为2018年1月1日。该变化构成了会计政策变更, 且相关金额的调整已经确认在财务报表中。

根据新金融工具准则的过渡要求, 本集团选择不比较期间信息进行重述。金融资产和金融负债于首次执行日的账面价值调整计入当期的期初留存收益和其他储备。基于以上处理, 针对《企业会计准则第37号—金融工具列报》在根据新金融工具准则进行修订后的要求, 本集团仅对当期信息作出相关披露。比较期间的附注仍与以前年度披露的信息保持一致。

财务报表附注(续)

2018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)

二、重要会计政策和会计估计(续)

1 会计政策变更(续)

实施新金融工具准则也导致本集团金融资产和金融负债的确认、分类和计量, 以及金融资产减值的相关会计政策发生了变化。此外, 新金融工具准则还导致其他与金融工具相关的准则被大幅修订。

本集团实施新金融工具准则的影响披露如下。当期适用新金融工具准则的具体会计政策(以及在比较期间应用原金融工具准则的会计政策)在后面第2节中有进一步介绍。

(a) 金融工具的分类和计量

于2018年1月1日, 金融资产按照原金融工具准则和新金融工具准则的要求进行分类和计量结果对比如下:

本集团	2017年 12月31日	重分类	重新计量	2018年 1月1日 (经重述)
金融资产				
现金及存放中央银行款项	938,571	—	—	938,571
存放同业款项	144,425	—	(231)	144,194
拆出资金	570,766	—	(1,392)	569,374
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	227,030	44,423	(151)	271,302
衍生金融资产(a)	34,007	—	—	34,007
买入返售金融资产	67,277	—	(94)	67,183
应收利息	54,561	—	(1,206)	53,355
发放贷款和垫款	4,473,255	—	(32,052)	4,441,203
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金 融投资	不适用	372,629	—	372,629
可供出售金融资产	402,138	(402,138)	—	不适用
以摊余成本计量的金融投资	不适用	1,884,194	(736)	1,883,458
持有至到期投资	1,511,375	(1,511,375)	—	不适用
应收款项类投资	387,733	(387,733)	—	不适用
其他金融资产	41,536	—	(33)	41,503
小计	8,852,674	—	(35,895)	8,816,779

注:

(a) 指定为现金流量套期中套期工具的衍生工具除外。对于该指定为套期工具的衍生工具, 套期有效部分的公允价值变动通过其他综合收益计入套期储备, 无效部分计入损益。

二、重要会计政策和会计估计(续)

1 会计政策变更(续)

(b) 将财务状况表中的金融资产余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表

本集团对其管理金融资产的业务模式和金融资产的现金流量特征进行了分析。下表将按照原金融工具准则计量类别列示的金融资产账面价值调整为2018年1月1日过渡至新金融工具准则后按照新计量类别列示的账面价值:

本集团	按原金融工具 准则列示的 账面价值 2017年 12月31日	重分类	重新计量	按新金融工具 准则列示的 账面价值 2018年 1月1日
摊余成本				
现金及存放中央银行款项				
按原金融工具准则列示的余额和按 新金融工具准则列示的余额	938,571			938,571
存放同业款项				
按原金融工具准则列示的余额	144,425			
重新计量: 预期信用损失			(231)	
按新金融工具准则列示的余额				144,194
拆出资金				
按原金融工具准则列示的余额	570,766			
重新计量: 预期信用损失			(1,392)	
按新金融工具准则列示的余额				569,374
发放贷款和垫款				
按原金融工具准则列示的余额	4,473,255			
减: 转出至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		(163,962)		
重新计量: 贷款预期信用损失准备			(32,095)	
按新金融工具准则列示的余额				4,277,198
买入返售金融资产				
按原金融工具准则列示的余额	67,277			
重新计量: 预期信用损失准备			(94)	
按新金融工具准则列示的余额				67,183
应收利息				
按原金融工具准则列示的余额	54,561			
重新计量: 预期信用损失准备			(1,206)	
按新金融工具准则列示的余额				53,355
应收款项类投资				

财务报表附注(续)

2018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)

二、重要会计政策和会计估计(续)

1 会计政策变更(续)

(b) 将财务状况表中的金融资产余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表(续)

本集团	按原金融工具 准则列示的 账面价值 2017年 12月31日	重分类	重新计量	按新金融工具 准则列示的 账面价值 2018年 1月1日
按原金融工具准则列示的金额	387,733			
减: 转出至以摊余成本计量的金融投资 (新金融工具准则)		(375,078)		
减: 转出至以公允价值计量且其变动计入损益 的金融资产(新金融工具准则)		(12,655)		
按新金融工具准则列示的余额				不适用
持有至到期投资				
按原金融工具准则列示的余额	1,511,375			
减: 转出至以摊余成本计量的金融投资 (新金融工具准则)		(1,509,116)		
减: 转出至以公允价值计量且其变动计入损益 的金融资产(新金融工具准则)		(2,259)		
按新金融工具准则列示的余额				不适用
其他资产—其他应收款				
按原金融工具准则列示的余额	41,536			
重新计量: 预期信用损失准备			(33)	
按新金融工具准则列示的余额				41,503
以摊余成本计量的金融投资				
按原金融工具准则列示的余额	-			
加: 自应收款项类投资 (原金融工具准则)转入		375,078		
加: 自持有至到期投资 (原金融工具准则)转入		1,509,116		
重新计量: 预期信用损失准备			(736)	
按新金融工具准则列示的余额				1,883,458
以摊余成本计量的金融投资总计	8,189,499	(178,876)	(35,787)	7,974,836

二、重要会计政策和会计估计(续)

1 会计政策变更(续)

(b) 将财务状况表中的金融资产余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表(续)

本集团	按原金融工具 准则列示的 账面价值 2017年 12月31日	重分类	重新计量	按新金融工具 准则列示的 账面价值 2018年 1月1日
以公允价值计量且其变动计入损益 以公允价值计量且其变动计入损益 (交易性)(原金融工具准则)				
按原金融工具准则列示的余额	214,300			
加: 自应收款项类投资 (原金融工具准则)转入		12,655		
加: 自持有至到期投资 (原金融工具准则)转入		2,259		
重新计量: 由摊余成本计量变为 公允价值计量			(151)	
加: 自可供出售金融资产—债务工具 (原金融工具准则)转入		24,430		
加: 自可供出售金融资产—基金投资 (原金融工具准则)转入		2,583		
加: 自可供出售金融资产—权益工具 (原金融工具准则)转入		2,496		
按新金融工具准则列示的余额				258,572
以公允价值计量且其变动计入损益 (指定)(原金融工具准则)				
按原金融工具准则列示的余额和 按新金融工具列示的余额	12,730			12,730
衍生金融资产(a)				
按原金融工具准则列示的余额和 按新金融工具列示的余额	34,007			34,007
以公允价值计量且其变动计入损益的 金融资产总计	261,037	44,423	(151)	305,309

财务报表附注(续)

2018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)

二、重要会计政策和会计估计(续)

1 会计政策变更(续)

(b) 将财务状况表中的金融资产余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表(续)

本集团	按原金融工具 准则列示的 账面价值 2017年 12月31日	重分类	重新计量	按新金融工具 准则列示的 账面价值 2018年 1月1日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益				
可供出售金融资产				
按原金融工具准则列示的余额	402,138			
减: 转出至以公允价值计量且其变动计入 损益的金融资产—债务工具 (新金融工具准则)		(24,430)		
减: 转出至以公允价值计量且其变动计入 损益的金融资产—权益工具 (新金融工具准则)		(2,583)		
减: 转出至以公允价值计量且其变动计入 损益的金融资产—权益工具 (新金融工具准则)		(2,496)		
减: 转出至以公允价值计量且变动计入 其他综合收益的金融投资—债务工具 (新金融工具准则)		(369,318)		
减: 转出至以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资—权益工具 (新金融工具准则)		(3,311)		
按新金融工具准则列示的余额				不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的金融投资				
按原金融工具准则列示的余额	-			
加: 自可供出售金融资产—债务工具 (原金融工具准则)转入		369,318		
加: 自可供出售金融资产—权益工具 (原金融工具准则)转入		3,311		
按新金融工具准则列示的余额				372,629
发放贷款及垫款				
按原金融工具准则列示的余额	-			
加: 自发放贷款和垫款 (原金融工具准则)转入		163,962		
重新计量: 由摊余成本计量变为 公允价值计量			43	
按新金融工具准则列示的余额				164,005
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产总计				
	402,138	134,453	43	536,634
金融资产合计				
	8,852,674	-	(35,895)	8,816,779

注: (a)指定为现金流量套期中套期工具的衍生工具除外。对于该指定为套期工具的衍生工具, 套期有效部分的公允价值变动通过其他综合收益计入套期储备, 无效部分计入损益。

二、重要会计政策和会计估计(续)

1 会计政策变更(续)

(c) 将减值准备余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表

下表将根据原金融工具准则已发生损失模型计量的以前期间期末减值准备调整为2018年1月1日根据新金融工具准则预期信用损失模型计量的新损失准备:

本集团	按原金融工具 准则计提减值 准备/ 预计负债	重分类	预期信用损失	按新金融工具 准则计提预期 信用损失准备
计量类别	2017年12月31日			2018年1月1日
摊余成本				
发放贷款和垫款	106,001	(807)	32,095	137,289
存放同业款项	—	—	231	231
拆出资金	—	—	1,392	1,392
买入返售金融资产	—	—	94	94
应收款项类投资	2,608	(2,608)	—	—
持有至到期投资	355	(355)	—	—
以摊余成本计量的金融投资	—	2,963	736	3,699
其他资产	1,907	—	1,239	3,146
小计	110,871	(807)	35,787	145,851
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益				
发放贷款和垫款	—	807	1,189	1,996
可供出售金融资产	1,537	(1,537)	—	—
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	—	454	438	892
总计	112,408	(1,083)	37,414	148,739

因采用上述新金融工具准则, 本集团本报告期间初未分配利润从人民币124,514百万元减少到人民币96,257百万元, 其他综合收益从人民币-2,871百万元增加到人民币-986百万元, 递延所得税资产从人民币16,456百万元增加到人民币25,927百万元。

2 重要会计政策

2.1 金融资产和负债

初始确认与计量

当本集团成为金融工具合同的一方时, 确认相关的金融资产或金融负债。以常规方式买卖金融资产, 于交易日进行确认。交易日, 是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

于初始确认时, 本集团按公允价值计量金融资产或金融负债, 对于不是以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产或金融负债, 则还应该加上或减去可直接归属于获得或发行该金融资产或金融负债的交易费用, 例如手续费和佣金。以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和金融负债的交易费用作为费用计入损益。初始确认后, 对于以摊余成本计量的金融资产以及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资, 立即确认预期信用损失准备并计入损益。

当金融资产和负债初始确认时的公允价值与交易价格不同时, 本集团按以下方式确认该差额:

- (a) 如果该公允价值是依据相同资产或负债在活跃市场的报价确定(即第1层级输入值), 或基于仅使用可观察市场数据的估值技术确定, 那么该差额计入损益。

财务报表附注(续)

2018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)

二、重要会计政策和会计估计(续)

2 重要会计政策(续)

2.1 金融资产和负债(续)

初始确认与计量(续)

- (b) 在其他情况下, 本集团将该差额进行递延, 且逐项确定首日损益递延后确认损益的时点。该差额可以递延在金融工具的存续期内摊销, 或递延至能够使用可观察市场数据确定该工具的公允价值为止, 或者也可以在金融工具结算时实现损益。

计量方法

摊余成本和实际利率

摊余成本是指金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整后的结果: 扣除已偿还的本金; 加上或减去采用实际利率法将初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额; 扣除损失准备(仅适用于金融资产)。

实际利率, 是指将金融资产或金融负债整个预期存续期间的估计未来现金流量折现为该金融资产账面总额(即, 扣除损失准备之前的摊余成本)或该金融负债摊余成本所使用的利率。计算时不考虑预期信用损失, 但包括交易费用、溢价或折价、以及支付或收到的属于实际利率组成部分的费用, 例如贷款发放费。对于源生或购入已发生信用减值的金融资产, 本集团根据该金融资产的摊余成本(而非账面总额)计算经信用调整的实际利率, 并且在估计未来现金流量时将预期信用损失的影响纳入考虑。

当本集团调整未来现金流量估计时, 金融资产或金融负债的账面价值按照新的现金流量估计和原实际利率折现后的结果进行调整, 变动计入损益。

利息收入

利息收入是用实际利率乘以金融资产账面余额计算得出, 以下情况除外:

- (a) 对于源生或购入已发生信用减值的金融资产, 其利息收入用经信用调整的原实际利率乘以该金融资产摊余成本计算得出。
- (b) 不属于源生或购入已发生信用减值的金融资产, 但后续已发生信用减值的金融资产(或“第3阶段”), 其利息收入用实际利率乘以摊余成本(即, 扣除预期信用损失准备后的净额)计算得出。

2.1.1 金融资产

(i) 分类及后续计量

本集团自2018年1月1日起应用新金融工具准则, 并按以下计量类别对其金融资产进行分类:

- 以公允价值计量且其变动计入损益;
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益; 或
- 以摊余成本计量。

债务和权益工具的分类要求如下:

债务工具

债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具, 例如贷款、政府债券和公司债券、以及在无追索保理安排下向客户购买的应收账款。

债务工具的分类与后续计量取决于:

- (i) 本集团管理该资产的业务模式; 及
- (ii) 该资产的现金流量特征。

二、重要会计政策和会计估计(续)

2 重要会计政策(续)

2.1 金融资产和负债(续)

2.1.1 金融资产(续)

(i) 分类及后续计量(续)

基于这些因素, 本集团将其债务工具划分为以下三种计量类别:

以摊余成本计量: 如果管理该金融资产是以收取合同现金流量为目标, 且该金融资产的合同现金流量仅为对本金和利息的支付, 同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入损益, 那么该资产按照摊余成本计量。该资产的账面价值按照所确认和计量的预期信用损失准备进行调整。本集团采用实际利率法计算该资产的利息收入并列报为“利息收入”。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益: 如果管理该金融资产的商业模式既以收取合同现金流为目标又以出售该金融资产为目标, 该金融资产的合同现金流量仅为对本金和利息的支付, 同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入损益, 那么该金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益。该金融资产摊余成本的相关的减值利得或损失、利息收入及外汇利得或损失计入损益, 除此以外, 账面价值的变动均计入其他综合收益。该金融资产终止确认时, 之前计入其他综合收益的累计利得或损失从权益重分类至损益, 并确认为“投资收益”。本集团采用实际利率法计算该资产的利息收入并列报为“利息收入”。

以公允价值计量且其变动计入损益: 不满足以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益标准的资产, 以公允价值计量且其变动计入损益。对于后续以公允价值计量且其变动计入损益并且不属于套期关系一部分的债务投资产生的利得或损失, 这些资产的期间损失或利得计入损益, 并在损益表中列报为“投资收益”和“公允价值变动损益”, 本集团采用实际利率法计算该资产的利息收入并列报为“投资收益”。

业务模式: 业务模式反映了本集团如何管理其金融资产以产生现金流。也就是说, 本集团的目标是仅为收取资产的合同现金流量, 还是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标。如果以上两种情况都不适用(例如, 以交易为目的持有金融资产), 那么该组金融资产的商业模式为“其他”, 并分类为以公允价值计量且其变动计入损益。本集团在确定一组金融资产业务模式时考虑的因素包括: 以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理, 以及业务管理人员获得报酬的方式。

合同现金流是否仅为对本金和利息的支付: 如果业务模式为收取合同现金流量, 或包括收取合同现金流量和出售金融资产的双重目的, 那么本集团将评估金融工具的现金流量是否仅为对本金和利息支付。进行该评估时, 本集团考虑合同现金流量是否与基本借贷安排相符, 即, 利息仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与基本借贷安排相符的利润率的对价。若合同条款引发了与基本借贷安排不符的风险或波动敞口, 则相关金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入损益。

对于含嵌入式衍生工具的金融资产, 在确定合同现金流量是否仅为对本金和利息支付时, 将其作为一个整体进行分析。

当且仅当债务工具投资的业务模式发生变化时, 本集团对其进行重分类, 且在变化发生后的第一个报告期间开始时进行该重分类。本集团预计这类变化非常罕见, 且在本期间并未发生。

权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益定义的工具; 即不包含付款的合同义务且享有发行人净资产和剩余收益的工具, 例如普通股。

本集团的权益工具投资以公允价值计量且其变动计入损益, 但管理层已做出不可撤销指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的除外。本集团对上述指定的政策为, 将不以交易性为目的的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。进行指定后, 公允价值变动在其他综合收益中进行确认, 且后续不得重分类至损益(包括处置时)。作为投资回报的股利收入在本集团确定对其收取的权利成立时进行确认, 并在损益表中列报为“投资收益”。

以公允价值计量且其变动计入损益的权益工具投资对应的利得和损失计入损益表中的“投资收益”和“公允价值变动损益”。

财务报表附注(续)

2018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)

二、重要会计政策和会计估计(续)

2 重要会计政策(续)

2.1 金融资产和负债(续)

2.1.1 金融资产(续)

(ii) 减值

对于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务工具资产, 以及贷款承诺和财务担保合同, 本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估。本集团在每个报告日确认相关的损失准备。对预期信用损失的计量反映了以下各项要素:

- 通过评估一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额;
- 货币的时间价值; 及
- 在报告日无需付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况及对未来经济状况预测的合理及有依据的信息。

关于上述判断及估计的具体信息请参见附注八3.3。

(iii) 贷款合同修改

本集团有时会重新商定或修改客户贷款的合同, 导致合同现金流发生变化。出现这种情况时, 本集团会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。本集团在进行评估时考虑的因素包括:

- 当合同修改发生在借款人出现财务困难时, 该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额。
- 是否新增了任何实质性的条款, 例如增加了分享利润/权益性回报的条款, 导致合同的风险特征发生了实质性变化。
- 在借款人并未出现财务困难的情况下, 大幅延长贷款期限。
- 贷款利率出现重大变化。
- 贷款币种发生改变。
- 增加了担保或其他信用增级措施, 大幅改变了贷款的信用风险水平。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化, 本集团将终止确认原金融资产, 并以公允价值确认一项新金融资产, 且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下, 对修改后的金融资产应用减值要求时, 包括确定信用风险是否出现显著增加时, 本集团将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产, 本集团也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值, 特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化, 则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本集团根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面总额, 并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面总额时, 仍使用初始实际利率(或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率)对修改后的现金流量进行折现。

二、重要会计政策和会计估计(续)

2 重要会计政策(续)

2.1 金融资产和负债(续)

2.1.1 金融资产(续)

(iv) 除合同修改以外的终止确认

当收取金融资产现金流量的合同权利已到期, 或该权利已转移且(i)本集团转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬; 或(ii)本集团既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬, 且本集团并未保留对该资产的控制, 则本集团终止确认金融资产或金融资产的一部分。

在某些交易中, 本集团保留了收取现金流量的合同权利, 但承担了将收取的现金流支付给最终收款方的合同义务, 并已转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬。在这种情况下, 如果本集团满足以下条件的“过手”安排, 则终止确认相关金融资产:

- (i) 只有从该金融资产收到对等的现金流量时, 才有义务将其支付给最终收款方;
- (ii) 禁止出售或抵押该金融资产; 且
- (iii) 有义务尽快将从该金融资产收取的所有现金流划转给最终收款方。

对于根据标准回购协议及融券交易下提供的担保品(股票或债券), 由于本集团将按照预先确定的价格进行回购, 实质上保留了担保品上几乎所有的风险和报酬, 因此并不符合终止确认的要求。对于某些本集团保留次级权益的证券化交易, 由于同样的原因, 也不符合终止确认的要求。

当本集团已经转移收取现金流量的合同权利, 既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬, 且保留了对该资产的控制, 则应当适用继续涉入法进行核算, 根据对被转移资产继续涉入的程度继续确认该被转移资产, 同时确认相关负债, 以反映本集团保留的权利或义务。如果被转移资产按摊余成本计量, 被转移资产和相关负债的账面净额等于本集团保留的权利或义务的摊余成本; 如果被转移资产按公允价值计量, 被转移资产和相关负债的账面净额等于本集团保留的权利或义务的公允价值。

2.1.2 金融负债

(i) 分类及后续计量

在当期和以前期间, 本集团将金融负债分类为以摊余成本计量的负债, 但以下情况除外:

- 以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债: 该分类适用于衍生工具、交易性金融负债(如, 交易头寸中的空头债券)以及初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入损益的其他金融负债。对于指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债, 其公允价值变动中源于自身信用风险变动的部分计入其他综合收益, 其余部分计入损益。但如果上述方式会产生或扩大会计错配, 那么源于自身信用风险的公允价值变动也计入损益。
- 由于金融资产转让不符合终止确认条件或应用继续涉入法进行核算而确认的金融负债。当该转让不符合终止确认条件时, 本集团根据该转让收取的对价确认金融负债, 并在后续期间确认因该负债产生的所有费用; 在应用继续涉入法核算时, 对相关负债的计量参见附注2.1.1(iv)。
- 财务担保合同和贷款承诺(参见2.2)。

财务报表附注(续)

2018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)

二、重要会计政策和会计估计(续)

2 重要会计政策(续)

2.1 金融资产和负债(续)

2.1.2 金融负债(续)

(ii) 终止确认

当合同义务解除时(如偿付、合同取消或者到期), 本集团终止确认相关金融负债。

本集团与债务工具的初始借款人交换存在实质性差异的合同, 或者对原有合同条款作出的实质性修改, 作为原金融负债义务解除进行终止确认的会计处理, 并同时确认一项新的金融负债。如果修改后的现金流量(包括收付的费用净值)按照原始实际利率折现的现值, 与原金融负债剩余现金流折现现值存在10%或以上的差异, 则认为合同条款已发生实质性变化。此外, 本集团在分析合同条款是否发生实质性变化时也考虑定性因素, 如金融负债的币种或利率的变化、附加的转股权, 以及对借款人约束的条款发生的变化。如果本集团将一项合同的交换或修改作为合同义务解除且终止确认相关金融负债, 那么相关的成本或费用作为解除合同义务的利得或损失进行确认。如果本集团并未将一项合同的交换或修改作为合同义务解除, 那么本集团根据修改后的合同现金流量重新计算金融负债的账面总额, 并将修改利得或损失计入损益。

2.2 财务担保合同和贷款承诺

根据合同约定, 当特定的债务人无法偿债时, 财务担保合同的签发人必须向持有人补偿相关损失。财务担保合同包括向银行、金融机构等单位提供的贷款、账户透支或其他银行业务提供的担保。

财务担保合同初始以公允价值计量, 后续按以下两项孰高进行计量:

- 按照2.1.1中的方式计算的损失准备金额;
- 初始确认时收到的保费减去按照《企业会计准则第14号—收入》确认的收入。

本集团提供的贷款承诺按照2.1.1中的方式计算的损失准备金额进行计量。本集团并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款, 也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本集团将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预期信用减值准备中。

2.3 衍生工具和套期活动

在首次执行新金融工具准则时, 本集团已选择应用新金融工具准则中的套期会计要求。

根据《企业会计准则第37号—金融工具列报》第一百零四条, 针对首次执行新金融工具准则之前的比较期间, 本集团并未提供由于新金融工具准则导致《企业会计准则第37号—金融工具列报》修订后新增的披露要求的比较信息。

衍生工具于合同签订之日进行初始确认并按公允价值进行初始和后续计量。衍生工具的公允价值为正反映为资产, 为负反映为负债。

某些衍生工具被嵌入混合合同中, 如可转换债券中的转股权。对于主合同是金融资产的混合合同, 本集团对其整体进行分类和计量。对于主合同并非金融资产的混合合同, 在符合以下条件时, 将嵌入衍生工具拆分为独立的衍生工具处理:

- (i) 嵌入衍生工具与主合同的经济特征和风险并非紧密相关;
- (ii) 具有相同条款但独立存在的工具满足衍生工具的定义; 且
- (iii) 混合工具并未以公允价值计量且其变动计入损益。

本集团可以选择将被拆分的嵌入式衍生工具以公允价值计量且其变动计入损益, 或者选择将混合合同指定为以公允价值计量且其变动计入损益。

二、重要会计政策和会计估计(续)

2 重要会计政策(续)

2.3 衍生工具和套期活动(续)

衍生工具的公允价值变动的确认方法取决于该衍生工具是否被指定为且符合套期工具的要求, 以及被套期项目的性质。本集团将某些衍生工具指定用于:

- (a) 对已确认资产或负债或尚未确认的确定承诺, 进行公允价值套期;
- (b) 对极可能发生的预期交易进行现金流量套期;

在套期开始时, 本集团完成了套期相关文档, 内容包括被套期项目与套期工具的关系, 以及各种套期交易对应的风险管理目标和策略。本集团也在套期开始时和开始后持续的记录了套期是否有效的评估, 即套期工具是否能够在很大程度上抵销被套期项目公允价值或现金流量的变动。

(a) 公允价值套期

对于被指定作为公允价值套期的套期工具且符合相关要求的衍生工具, 其公允价值变动计入损益。同时作为被套期项目的资产或负债的公允价值变动中与被套期风险相关的部分也计入损益。

如果某项套期不再满足套期会计的标准, 对于采用实际利率法的被套期项目, 对其账面价值的调整将在到期前的剩余期间内摊销, 并作为净利息收入计入损益。

(b) 现金流量套期

对于被指定现金流量套期的套期工具并符合相关要求的衍生工具, 其公允价值变动中的套期有效部分确认为其他综合收益。套期无效部分相关的利得或损失确认为损益。

累计计入权益的金额在被套期项目影响损益的期间转入损益, 并列报在相关的被套期项目产生的收入或费用中。

当套期工具到期、被出售或不再满足套期会计的标准时, 权益中的已累计的利得或损失仍保留在权益中直到被套期项目影响损益的期间再确认为损益。当预期交易不会发生时(例如, 已确认的被套期资产被出售), 已确认在其他综合收益中的累计利得或损失立即重分类至损益。

2.4 实施会计政策中采用的重大会计估计及判断

本集团在运用附注二所描述的会计政策过程中, 由于经营活动内在的不确定性, 本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验, 并在考虑其他相关因素的基础上作出的, 实际的结果可能与本集团的估计存在差异。

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核, 会计估计的变更仅影响变更当期的, 其影响数在变更当期予以确认; 既影响变更当期又影响未来期间的, 其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

预期信用损失的计量

对于以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量的金融资产, 其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用行为(例如, 客户违约的可能性及相应损失)。附注八3.3.2具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术, 也披露了预期信用损失对这些因素的变动的敏感性。

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断, 例如:

- 判断信用风险显著增加的标准;
- 选择计量预期信用损失的适当模型和假设;
- 针对不同类型的产品, 在计量预期信用时确定需要使用的前瞻性情景数量和权重; 及
- 为预期信用损失的计量进行金融工具的分组, 将具有类似信用风险特征的项目划入一个组合。

关于上述判断及估计的具体信息请参见附注八3.3。

除上述修订外, 本未经审计的中期财务报告所采用的重大会计估计及判断与本集团编制2017年度财务报告所采用的一致。

财务报表附注(续)

2018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)

三、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% - 17%
	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%

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。

四、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

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
库存现金	13,837	16,623
存放中央银行法定准备金	776,338	802,012
存放中央银行超额存款准备金	118,686	112,534
存放中央银行的其他款项	8,421	7,402
合计	917,282	938,571

本银行

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
库存现金	13,458	16,580
存放中央银行法定准备金	775,811	801,439
存放中央银行超额存款准备金	116,484	112,379
存放中央银行的其他款项	8,420	7,402
合计	914,173	937,800

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

1 现金及存放中央银行款项(续)

存放中央银行法定准备金系指本集团按规定向中国人民银行及海外监管机构缴存的存款准备金。向中国人民银行缴存的法定准备金包括人民币存款准备金和外汇存款准备金, 该准备金不能用于日常业务, 未经中国人民银行批准不得动用。2018年6月30日本银行适用的人民币存款准备金缴存比率为15.5%(2017年12月31日: 16.5%), 外币存款准备金缴存比率为5%(2017年12月31日: 5%)。中国人民银行对缴存的人民币准备金计付利息, 对缴存的外汇存款准备金不计付利息。

存放中央银行超额存款准备金系本集团存放于中国人民银行超出法定准备金的款项, 主要用于资金清算、头寸调拨等。中国人民银行对超额存款准备金按照公布的基准利率计付利息。

存放中央银行的其他款项主要系缴存央行财政性存款。财政性存款指本银行按规定向中国人民银行缴存的财政存款, 包括本银行代办的中央预算收入、地方金库存款等。中国人民银行对境内机构缴存的财政性存款不计付利息。

2 存放同业款项

本集团

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
存放境内同业款项	96,038	109,025
存放境外同业款项	57,600	35,400
减: 预期信用减值准备	(210)	不适用
合计	153,428	144,425

本银行

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
存放境内同业款项	88,390	102,832
存放境外同业款项	43,726	33,099
减: 预期信用减值准备	(189)	不适用
合计	131,927	135,931

3 拆出资金

本集团

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
拆放其他银行		
— 境内银行	164,775	194,348
— 境外银行	54,234	98,342
拆放非银行金融机构		
— 境内其他金融机构	298,825	274,307
— 境外其他金融机构	7,120	3,769
减: 预期信用减值准备	(1,398)	不适用
合计	523,556	570,766

财务报表附注(续)

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

3 拆出资金(续)

本银行

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
拆放其他银行		
— 境内银行	168,582	194,052
— 境外银行	55,553	106,946
拆放非银行金融机构		
— 境内其他金融机构	322,396	304,023
— 境外其他金融机构	7,120	3,769
减: 预期信用减值准备	(1,392)	不适用
合计	552,259	608,790

于2018年6月30日, 本集团及本银行向发起的未合并理财产品拆出资金余额和买入返售债券余额为人民币104,122百万元(2017年12月31日: 人民币110,662百万元), 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2018年6月30日止期间上述拆放和买入返售债券款项平均敞口为人民币57,520百万元, 平均加权期限为6.91天(2017年平均敞口为人民币51,429百万元, 平均加权期限为4.13天)。截至本财务报表批准之日, 上述拆出和买入返售债券资金皆已到期全额收回。

4 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本集团

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产		
基金投资及其他资产管理计划	123,581	83,872
同业及其他金融机构债券	91,413	45,980
贵金属合同	34,783	41,198
公司债券	41,922	28,653
政府债券及央行票据	7,576	12,082
公共实体债券	2,324	2,215
权益投资	5,182	300
小计	306,781	214,300
指定公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
拆出资金	8,631	12,730
小计	8,631	12,730
合计	315,412	227,030

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

4 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

本银行

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产		
基金投资及其他资产管理计划	115,141	80,335
同业及其他金融机构债券	90,902	45,888
贵金属合同	34,783	41,198
公司债券	41,284	28,258
政府债券及央行票据	7,296	12,013
公共实体债券	2,324	2,215
权益投资	1,109	-
小计	292,839	209,907
指定公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
拆出资金	8,631	12,730
小计	8,631	12,730
合计	301,470	222,637

5 衍生金融工具

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
2018年6月30日 (未经审计)									
外汇及商品合约	21,111	225	(213)	2,388,687	26,646	(24,342)	2,409,798	26,871	(24,555)
利率合约及其他	63,257	1,795	(55)	595,573	2,857	(1,991)	658,830	4,652	(2,046)
合计	84,368	2,020	(268)	2,984,260	29,503	(26,333)	3,068,628	31,523	(26,601)
2017年12月31日									
外汇及商品合约	31,611	392	(222)	2,440,892	31,263	(31,597)	2,472,503	31,655	(31,819)
利率合约及其他	66,038	936	(135)	655,854	1,416	(1,390)	721,892	2,352	(1,525)
合计	97,649	1,328	(357)	3,096,746	32,679	(32,987)	3,194,395	34,007	(33,344)

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
2018年6月30日 (未经审计)									
外汇及商品合约	14,882	139	(173)	2,350,548	26,344	(24,126)	2,365,430	26,483	(24,299)
利率合约及其他	54,750	1,651	(53)	584,747	1,794	(1,916)	639,497	3,445	(1,969)
合计	69,632	1,790	(226)	2,935,295	28,138	(26,042)	3,004,927	29,928	(26,268)
2017年12月31日									
外汇及商品合约	16,439	378	(195)	2,439,233	31,262	(31,595)	2,455,672	31,640	(31,790)
利率合约及其他	60,234	913	(129)	651,315	1,382	(1,375)	711,549	2,295	(1,504)
合计	76,673	1,291	(324)	3,090,548	32,644	(32,970)	3,167,221	33,935	(33,294)

财务报表附注(续)

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

5 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

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

本银行

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
人民币	1,514,284	1,518,866
美元	1,251,207	1,317,735
港元	135,448	200,543
其他	103,988	130,077
合计	3,004,927	3,167,221

套期会计

本集团在两种不同的套期策略下应用套期会计:

固定利率金融资产和金融负债的利率风险(公允价值套期)

本集团持有长期固定利率的金融资产和金融负债, 因此面临市场利率变动对公允价值影响的风险。本集团通过订立利率合约, 支付固定利率利息并收取浮动利率利息来管理该风险敞口。

本集团仅针对利率风险进行套期, 对于本集团管理的其他风险(如信用风险), 并未通过套期方式进行管理。利率风险影响部分根据市场利率变化导致的长期固定利率金融资产或金融负债公允价值变动来确定。这种变动通常为公允价值变动中最主要的部分。

本集团指定该策略为公允价值套期, 且通过对比基准利率变动导致的金融资产或金融负债公允价值变动与利率互换的公允价值变动来评估套期的有效性。

本集团通过将衍生工具的名义金额与被套期项目的本金相匹配来确立套期比率。以下因素有可能导致套期无效:

- 1) 套期覆盖的期间到预期债券到期日为止, 但本集团根据交易策略对债券投资会有卖出交易, 因此预期的持有金额与实际持有金额可能存在差异;
- 2) 交易对手信用风险对衍生工具的公允价值有所影响, 但不影响被套期项目。

四、财务报表主要项目附注(续)

5 衍生金融工具(续)

套期会计(续)

外币债务的外汇风险和浮动利息债务的利率风险(现金流量套期)

本集团从国际市场中获得了有效的资金来源。在此过程中, 本集团海外分行面临重大的外汇风险敞口, 主要为美元、港币、人民币、英镑风险敞口。因此, 本集团通过外汇合约, 将以外币计价的同业拆借、发行存款证等金融负债置换为以澳元、美元、英镑计价的金融负债, 以管理和减小外汇风险。在签订上述互换协议时, 本集团以将其与相关债务的预计还款到期日进行匹配。本套期策略适用于未与匹配资产组和自然抵消的部分敞口。

外汇风险影响部分根据仅与相关外币远期汇率变动导致的外币债务现金流量变动来确定。这类变动构成该工具体现现金流量变动的重要部分。

本集团持有浮动利率的金融负债, 因此面临市场利率变动对现金流的影响。本集团通过订立利率合约, 支付固定利率利息并收取浮动利率利息来管理该风险敞口。本集团仅针对利率风险进行套期, 对于集团管理的其他风险, 并未通过套期方式进行。利率风险影响部分根据市场利率变化导致的金融负债未来现金流量现值变动来确定。

该策略的有效性是通过虚拟衍生工具法, 对比外汇合约或利率合约的公允价值变动与套期风险导致的被套期债务公允价值变动或未来现金流量现值变动来评估。

本集团通过将衍生工具的名义本金与特定被套期债务工具的本金相匹配来确立套期比率。以下原因可能导致套期无效:

- 1) 套期覆盖的期间到预期还款日为止, 但上述预期还款日为本集团根据历史经验和对提前还款的预期确定, 因此预期的还款情况与实际情况可能存在差异;
- 2) 交易对手信用风险对衍生工具的公允价值有所影响, 但不影响被套期项目。



财务报表附注(续)

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

5 衍生金融工具(续)

套期会计(续)

a) 下表列示了本集团非动态套期策略中所用套期工具的到期日概况和平均汇率/利率

本集团

2018年6月30日 (未经审计)	到期日					合计
	一个月以内	一到三个月	三个月到一年	一到五年	五年以上	
公允价值套期						
利率						
利率合约						
名义金额	115	2	2,945	41,305	12,551	56,918
平均固定利率	1.50%	2.10%	2.98%	3.16%	3.61%	
现金流量套期						
外汇						
人民币相关外汇合约						
名义金额	477	152	4,532	-	-	5,161
美元兑人民币平均汇率	6.32	6.63	6.59	-	-	
澳元兑人民币平均汇率	-	-	5.12	-	-	
港币相关外汇合约(a)						
名义金额	1,465	1,099	3,347	1,309	-	7,220
平均固定利率	-	-	-	2.68%	-	
美元兑港币平均汇率	7.80	7.84	7.79	-	-	
澳元兑港币平均汇率	6.02	5.80	5.99	-	-	
英镑兑港币平均汇率	-	-	-	10.40	-	
美元相关外汇合约(a)						
名义金额	433	893	5,416	1,382	-	8,124
平均固定利率	-	-	4.06%	3.08%	-	
美元兑澳元平均汇率	-	1.35	1.32	1.38	-	
英镑兑美元平均汇率	-	-	1.43	-	-	
美元兑雷亚尔平均汇率	3.35	3.47	-	-	-	
美元兑人民币平均汇率	-	-	6.45	-	-	
英镑外汇合约						
名义金额	-	-	606	-	-	606
英镑兑美元平均汇率	-	-	1.43	-	-	
英镑兑澳元平均汇率	-	-	1.86	-	-	
利率						
利率合约						
名义金额	-	-	-	1,029	5,310	6,339
平均固定利率	-	-	-	4.75%	4.16%	

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

5 衍生金融工具(续)

套期会计(续)

本银行

2018年6月30日 (未经审计)	到期日					合计
	一个月以内	一到三个月	三个月到一年	一到五年	五年以上	
公允价值套期						
利率						
利率合约						
名义金额	115	-	2,939	39,145	12,551	54,750
平均固定利率	1.50%	-	2.98%	3.19%	3.61%	
现金流量套期						
外汇						
人民币相关外汇合约						
名义金额	477	152	4,532	-	-	5,161
美元兑人民币平均汇率	6.32	6.63	6.59	-	-	
澳元兑人民币平均汇率	-	-	5.12	-	-	
港币相关外汇合约(a)						
名义金额	1,465	1,099	3,347	1,309	-	7,220
平均固定利率	-	-	-	2.68%	-	
美元兑港币平均汇率	7.80	7.84	7.79	-	-	
澳元兑港币平均汇率	6.02	5.80	5.99	-	-	
英镑兑港币平均汇率	-	-	-	10.40	-	
美元相关外汇合约(a)						
名义金额	-	323	190	1,382	-	1,895
平均固定利率	-	-	-	3.08%	-	
美元兑澳元平均汇率	-	1.35	1.32	1.38	-	
英镑兑美元平均汇率	-	-	1.43	-	-	
英镑相关外汇合约						
名义金额	-	-	606	-	-	606
英镑兑美元平均汇率	-	-	1.43	-	-	
英镑兑澳元平均汇率	-	-	1.86	-	-	

(a): 外汇合约包括货币互换和交叉利率货币互换

b) 下表列示了本集团套期策略中所用套期工具的具体信息:

本集团

2018年6月30日 (未经审计)	账面价值			资产/负债表项目	本期套期工具 公允价值变动损益
	名义本金	资产	负债		
公允价值套期					
利率					
利率合约	56,918	1,690	(54)	衍生金融资产/负债	884
现金流量套期					
外汇					
外汇合约	21,111	225	(213)	衍生金融资产/负债	39
利率					
利率合约	6,339	105	(1)	衍生金融资产/负债	87

财务报表附注(续)

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

5 衍生金融工具(续)

套期会计(续)

本银行

2018年6月30日 (未经审计)	名义本金	账面价值			本期套期工具 公允价值变动损益
		资产	负债	资产负债表项目	
公允价值套期					
利率					
利率合约	54,750	1,651	(53)	衍生金融资产/负债	803
现金流量套期					
外汇					
外汇合约	14,882	139	(173)	衍生金融资产/负债	35

c) 下表列式了本集团套期策略中被套期风险敞口的具体信息:

本集团 2018年6月30日 (未经审计)	被套期项目的账面价值		被套期项目公允价值 调整的累计金额		资产负债表项目	本期被套期 项目公允价 值变动损益	现金流 套期储备
	资产	负债	资产	负债			
公允价值套期							
利率							
债券投资	54,694	-	(1,574)	-	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	(787)	不适用
同业存放	-	(631)	-	31	同业及其他金融机构存放款项	16	不适用
发行存款证	-	(31)	-	(3)	已发行存款证	-	不适用
发放贷款和垫款	2,362	-	(104)	-	发放贷款和垫款	(56)	不适用
拆入资金	-	(822)	-	(85)	拆入资金	(91)	不适用
现金流量套期							
外汇							
利率	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	(39)	(38)
利率	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	(87)	80

本银行 2018年6月30日 (未经审计)	被套期项目的账面价值		被套期项目公允价值 调整的累计金额		资产负债表项目	本期被套期 项目公允价 值变动损益	现金流 套期储备
	资产	负债	资产	负债			
公允价值套期							
利率							
债券投资	52,585	-	(1,570)	-	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	(783)	不适用
同业存放	-	(631)	-	31	同业及其他金融机构存放款项	16	不适用
发放贷款和垫款	2,362	-	(104)	-	发放贷款和垫款	(56)	不适用
现金流量套期							
外汇							
利率	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	(35)	25

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

5 衍生金融工具(续)

套期会计(续)

d) 下表列示了本集团已指定的套期关系有效性的信息, 及其对损益和其他综合收益的影响:

本集团	截至2018年6月30日止6个月期间 (未经审计)	计入其他综合收益的套期工具公允价值变动	确认至损益的套期无效性部分	包含套期无效性的损益项目	由于以下原因从而从储备重分类至损益的金额		
					被套期的现金流量不会再发生	被套期项目产生损益影响	包含重分类金额的损益表项目
公允价值套期							
利率		不适用	(34)	公允价值变动收益/(损失)	不适用	不适用	不适用
现金流量套期							
外汇		39	-	汇兑及汇率产品净收益/(损失)	(9)	(70)	汇兑及汇率产品净收益/(损失)
利率		87	-	公允价值变动收益/(损失)	-	-	投资收益/(损失)、利息支出

本银行	截至2018年6月30日止6个月期间 (未经审计)	计入其他综合收益的套期工具公允价值变动	确认至损益的套期无效性部分	包含套期无效性的损益项目	由于以下原因从而从储备重分类至损益的金额		
					被套期的现金流量不会再发生	被套期项目产生损益影响	包含重分类金额的损益表项目
公允价值套期							
利率		不适用	(20)	公允价值变动收益/(损失)	不适用	不适用	不适用
现金流量套期							
外汇		35	-	汇兑及汇率产品净收益/(损失)	(12)	17	汇兑及汇率产品净收益/(损失)

本集团2017年套期会计披露如下:

(1) 公允价值套期

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年度的有效性如下:

本集团	2017年1月1日至6月30日止期间
公允价值套期净收益/(损失)	
套期工具	(359)
套期风险对应的被套期项目	296
合计	(63)
本银行	2017年1月1日至6月30日止期间
公允价值套期净收益/(损失)	
套期工具	(342)
套期风险对应的被套期项目	319
合计	(23)

(2) 现金流量套期

截至2017年6月30日止6个月期间, 本集团及本银行套期工具产生的收益共计人民币2百万元及人民币52百万元计入其他综合收益, 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。

财务报表附注(续)

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

6 买入返售金融资产

本集团

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
证券	45,688	57,051
票据	10,717	10,226
减: 预期信用减值准备	(81)	不适用
合计	56,324	67,277

本银行

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
证券	44,538	54,704
票据	10,717	10,226
减: 预期信用减值准备	(80)	不适用
合计	55,175	64,930

7 应收利息

本集团

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
持有至到期投资利息	不适用	23,514
发放贷款和垫款利息	17,401	16,846
央行及同业利息	7,412	6,269
可供出售金融资产利息	不适用	4,334
应收款项类投资利息	不适用	2,488
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产利息	2,218	1,110
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资利息	3,893	不适用
以摊余成本计量的金融投资利息	25,459	不适用
减: 预期信用减值准备	(2,203)	不适用
合计	54,180	54,561

本银行

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
持有至到期投资利息	不适用	23,436
发放贷款和垫款利息	16,335	15,255
央行及同业利息	7,693	7,390
可供出售金融资产利息	不适用	3,780
应收款项类投资利息	不适用	2,442
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融利息	2,188	1,104
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资利息	3,132	不适用
以摊余成本计量的金融投资利息	25,379	不适用
减: 预期信用减值准备	(2,186)	不适用
合计	52,541	53,407

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款

8.1 贷款和垫款按个人和企业分布情况
本集团

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
以摊余成本计量的贷款和垫款		
个人贷款和垫款		
按揭	952,652	897,264
信用卡	497,920	399,004
其他	116,948	113,614
小计	1,567,520	1,409,882
企业贷款和垫款		
贷款	2,826,218	2,769,843
贴现	-	138,958
贸易融资	236,590	260,573
小计	3,062,808	3,169,374
贷款和垫款总额	4,630,328	4,579,256
减: 预期信用减值准备	(124,758)	不适用
减: 贷款减值准备	不适用	(106,001)
其中: 个别方式评估	不适用	(35,334)
组合方式评估	不适用	(70,667)
以摊余成本计量的贷款和垫款小计	4,505,570	4,473,255
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	136,318	不适用
贸易融资	26,775	不适用
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	163,093	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款		
企业贷款和垫款		
贸易融资	544	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款小计	544	不适用
贷款和垫款合计	4,669,207	4,473,255

财务报表附注(续)

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.1 贷款和垫款按个人和企业分布情况(续)

本银行

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
以摊余成本计量的贷款和垫款		
个人贷款和垫款		
按揭	938,247	897,130
信用卡	497,768	399,004
其他	104,006	109,666
小计	1,540,021	1,405,800
企业贷款和垫款		
贷款	2,701,147	2,651,621
贴现	—	138,958
贸易融资	234,939	259,533
小计	2,936,086	3,050,112
贷款和垫款总额	4,476,107	4,455,912
减: 预期信用减值准备	(120,222)	不适用
减: 贷款减值准备	—	(101,659)
其中: 个别方式评估	不适用	(67,268)
组合方式评估	不适用	(34,391)
以摊余成本计量的贷款和垫款小计	4,355,885	4,354,253
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	136,318	不适用
贸易融资	26,775	不适用
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	163,093	不适用
贷款和垫款合计	4,518,978	4,354,253

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.2 贷款和垫款按担保方式分布情况

本集团

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
信用贷款	1,594,380	1,437,854
保证贷款	899,310	908,119
附担保物贷款	2,300,275	2,233,283
其中: 抵押贷款	1,693,676	1,631,954
质押贷款	606,599	601,329
贷款和垫款总额	4,793,965	4,579,256

本银行

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
信用贷款	1,539,836	1,398,373
保证贷款	849,261	856,842
附担保物贷款	2,250,103	2,200,697
其中: 抵押贷款	1,679,325	1,631,982
质押贷款	570,778	568,715
贷款和垫款总额	4,639,200	4,455,912

8.3 逾期贷款总额

本集团

	2018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	11,271	9,645	591	952	22,459
保证贷款	6,313	9,020	12,434	3,851	31,618
附担保物贷款	9,149	12,673	11,450	4,495	37,767
其中: 抵押贷款	8,153	10,180	10,163	3,945	32,441
质押贷款	996	2,493	1,287	550	5,326
合计	26,733	31,338	24,475	9,298	91,844

本集团

	2017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	6,731	7,806	1,120	1,564	17,221
保证贷款	6,012	9,245	18,607	6,654	40,518
附担保物贷款	9,914	9,041	15,869	6,935	41,759
其中: 抵押贷款	8,660	7,298	13,887	5,778	35,623
质押贷款	1,254	1,743	1,982	1,157	6,136
合计	22,657	26,092	35,596	15,153	99,498

财务报表附注(续)

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.3 逾期贷款总额(续)

本银行

	2018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	11,235	9,500	556	949	22,240
保证贷款	5,948	8,679	12,359	3,563	30,549
附担保物贷款	8,357	12,407	11,413	4,495	36,672
其中: 抵押贷款	7,466	10,076	10,127	3,945	31,614
质押贷款	891	2,331	1,286	550	5,058
合计	25,540	30,586	24,328	9,007	89,461

本银行

	2017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	6,725	7,653	1,083	1,562	17,023
保证贷款	5,806	8,891	18,464	6,356	39,517
附担保物贷款	9,602	8,949	15,815	6,932	41,298
其中: 抵押贷款	8,530	7,232	13,833	5,775	35,370
质押贷款	1,072	1,717	1,982	1,157	5,928
合计	22,133	25,493	35,362	14,850	97,838

8.4 信用减值准备变动

本集团

(未经审计)	2018年1月1日至6月30日		
	对公贷款	对私贷款	总计
2018年1月1日余额(经重述)	116,081	21,208	137,289
本期计提	30,932	6,984	37,916
本期转回	(21,281)	(1,166)	(22,447)
本期核销及转让	(24,718)	(3,097)	(27,815)
收回原转销贷款和垫款转入	500	221	721
折现因素的释放	(840)	(87)	(927)
小计	100,674	24,063	124,737
汇率影响	14	7	21
期末余额	100,688	24,070	124,758

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.4 信用减值准备变动(续)

本银行

(未经审计)	2018年1月1日至6月30日		
	对公贷款	对私贷款	总计
2018年1月1日余额(经重述)	111,789	21,096	132,885
本期计提	30,920	6,863	37,783
本期转回	(21,296)	(1,158)	(22,454)
本期核销及转让	(24,648)	(3,086)	(27,734)
收回原转销贷款和垫款转入	499	221	720
折现因素的释放	(814)	(87)	(901)
其他转出	(36)	(83)	(119)
小计	96,414	23,766	120,180
汇率影响	33	9	42
期末余额	96,447	23,775	120,222

本集团

(未经审计)	个别方式评估	2017年度	
		组合方式评估	合计
年初余额	30,503	66,629	97,132
本年计提	16,849	14,909	31,758
本年转回	(1,597)	-	(1,597)
本年核销	(19,554)	-	(19,554)
本年转入/转出	9,283	(10,596)	(1,313)
收回原转销贷款和垫款转入	917	-	917
贷款价值因折现价值上升转出	(1,812)	-	(1,812)
其他转入/转出	10,178	(10,596)	(418)
小计	35,484	70,942	106,426
汇率影响	(150)	(275)	(425)
年末余额	35,334	70,667	106,001

财务报表附注(续)

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.4 信用减值准备变动(续)

对私贷款和垫款(续)

本银行

	个别方式评估	2017年度 组合方式评估	合计
年初余额	29,691	63,619	93,310
本年计提	16,387	14,512	30,899
本年转回	(1,369)	-	(1,369)
本年核销	(19,476)	-	(19,476)
本年转入/转出	9,294	(10,596)	(1,302)
收回原转销贷款和垫款转入	917	-	917
贷款价值因折现价值上升转出	(1,801)	-	(1,801)
其他转入/转出	10,178	(10,596)	(418)
小计	34,527	67,535	102,062
汇率影响	(136)	(267)	(403)
年末余额	34,391	67,268	101,659

本集团

	对公贷款	2017年度 对私贷款	合计
年初余额	78,263	18,869	97,132
计提客户贷款减值拨备净额	27,597	2,564	30,161
- 计提客户贷款减值拨备	28,910	2,848	31,758
- 冲回客户贷款减值拨备	(1,313)	(284)	(1,597)
收回原转销贷款和垫款转入	436	481	917
本年释放的减值拨备折现利息	(1,589)	(223)	(1,812)
年内核销的贷款	(17,191)	(2,363)	(19,554)
并购子公司	-	(418)	(418)
汇兑差异	(348)	(77)	(425)
期末余额	87,168	18,833	106,001

本银行

	对公贷款	2017年度 对私贷款	合计
期初余额	74,476	18,834	93,310
计提客户贷款减值拨备净额	27,005	2,525	29,530
- 计提客户贷款减值拨备	28,106	2,793	30,899
- 冲回客户贷款减值拨备	(1,101)	(268)	(1,369)
收回原转销贷款和垫款转入	436	481	917
本年释放的减值拨备折现利息	(1,578)	(223)	(1,801)
期内核销的贷款	(17,132)	(2,344)	(19,476)
其他转出	-	(418)	(418)
汇兑差异	(328)	(75)	(403)
期末余额	82,879	18,780	101,659

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

9 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金融投资:

本集团

	2018年6月30日 (未经审计)	2017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	252,240	不适用
公司债券	44,387	不适用
政府债券及央行票据	51,309	不适用
公共实体债券	43,716	不适用
小计	391,652	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益投资	3,481	不适用
合计	395,133	不适用

本银行

	2018年6月30日 (未经审计)	2017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	222,120	不适用
公司债券	36,223	不适用
政府债券及央行票据	45,259	不适用
公共实体债券	3,533	不适用
小计	307,135	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益投资	1,835	不适用
合计	308,970	不适用

可供出售金融资产:

本集团

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
同业及其他金融机构债券	不适用	302,418
公司债券	不适用	49,196
政府债券及央行票据	不适用	37,783
权益投资	不适用	5,807
公共实体债券	不适用	4,351
基金投资及其他	不适用	2,583
合计	不适用	402,138

本银行

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
同业及其他金融机构债券	不适用	294,105
公司债券	不适用	39,114
政府债券及央行票据	不适用	36,336
权益投资	不适用	2,747
公共实体债券	不适用	3,859
合计	不适用	376,161

财务报表附注(续)

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

9 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资产的说明如下:

本集团

	2018年6月30日(未经审计)			2017年12月31日		
	以公允价值 计量且其变动 计入综合收益 的债务工具	以公允价值 计量且其变动 计入综合收益 的权益工具	合计	可供出售 债务工具	可供出售 权益工具	合计
成本/摊余成本	394,202	4,943	399,145	398,555	9,595	408,150
公允价值	391,652	3,481	395,133	393,748	8,390	402,138
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	(976)	(1,462)	(2,438)	(3,327)	(122)	(3,449)
已计提减值金额	(1,133)	-	(1,133)	(454)	(1,083)	(1,537)

本银行

	2018年6月30日(未经审计)			2017年12月31日		
	以公允价值 计量且其变动 计入综合收益 的债务工具	以公允价值 计量且其变动 计入综合收益 的权益工具	合计	可供出售 债务工具	可供出售 权益工具	合计
成本/摊余成本	309,128	3,361	312,489	377,366	4,030	381,396
公允价值	307,135	1,835	308,970	373,414	2,747	376,161
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	(423)	(1,526)	(1,949)	(2,532)	(202)	(2,734)
已计提减值金额	(1,025)	-	(1,025)	(454)	(1,081)	(1,535)

减值准备变动如下:

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
	预期信用减值准备			
2018年1月1日	438	-	454	892
本期计提	268	36	-	304
本期转回	(53)	-	(8)	(61)
本期转入	-	-	-	-
本期处置	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
核销后收回	-	-	-	-
汇率影响	(7)	-	5	(2)
2018年6月30日(未经审计)	646	36	451	1,133

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

9 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)

本银行

预期信用减值准备	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
2018年1月1日	355	—	454	809
本期计提	237	36	—	273
本期转回	(53)	—	(8)	(61)
本期转入	—	—	—	—
本期处置	—	—	—	—
本期核销	—	—	—	—
核销后收回	—	—	—	—
汇率影响	(1)	—	5	4
2018年6月30日(未经审计)	538	36	451	1,025

10 以摊余成本计量的金融投资

以摊余成本计量的金融投资:

本集团

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
政府债券及央行票据	1,346,215	不适用
公共实体债券	29,147	不适用
同业及其他金融机构债券	296,843	不适用
公司债券	43,061	不适用
资金信托及资产管理计划	254,028	不适用
减: 预期信用减值准备	(3,655)	不适用
合计	1,965,639	不适用

本银行

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
政府债券及央行票据	1,345,180	不适用
公共实体债券	28,909	不适用
同业及其他金融机构债券	297,753	不适用
公司债券	41,902	不适用
资金信托及资产管理计划	238,664	不适用
减: 预期信用减值准备	(3,476)	不适用
合计	1,948,932	不适用

财务报表附注(续)

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

10 以摊余成本计量的金融投资(续)

持有至到期投资:

本集团

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
政府债券及央行票据	不适用	1,152,116
同业及其他金融机构债券	不适用	280,352
公司债券	不适用	50,165
公共实体债券	不适用	29,097
减: 减值准备	不适用	(355)
合计	不适用	1,511,375

本银行

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
政府债券及央行票据	不适用	1,150,966
同业及其他金融机构债券	不适用	281,488
公司债券	不适用	48,634
公共实体债券	不适用	28,859
减: 减值准备	不适用	(355)
合计	不适用	1,509,592

应收款项类投资:

本集团

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
资金信托及资产管理计划	不适用	273,065
政府债券及央行票据	不适用	104,630
同业及其他金融机构债券	不适用	12,646
减: 减值准备	不适用	(2,608)
合计	不适用	387,733

本银行

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
资金信托及资产管理计划	不适用	260,140
政府债券及央行票据	不适用	104,630
同业及其他金融机构债券	不适用	12,646
减: 减值准备	不适用	(2,558)
合计	不适用	374,858

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

10 以摊余成本计量的金融投资(续)

减值准备变动概述如下:

本集团

预期信用减值准备	以摊余成本计量的金融投资			合计
	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	
2018年1月1日	3,214	10	475	3,699
本期计提	325	78	-	403
本期转回	(431)	-	(16)	(447)
本期转入	-	-	-	-
本期处置	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
核销后收回	-	-	-	-
汇率影响	-	-	-	-
2018年6月30日(未经审计)	3,108	88	459	3,655

本银行

预期信用减值准备	以摊余成本计量的金融投资			合计
	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	
2018年1月1日	3,037	10	475	3,522
本期计提	308	78	-	386
本期转回	(416)	-	(16)	(432)
本期转入	-	-	-	-
本期处置	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
核销后收回	-	-	-	-
汇率影响	-	-	-	-
2018年6月30日(未经审计)	2,929	88	459	3,476

财务报表附注(续)

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

11 长期股权投资

本集团

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
联营企业(11.2)	3,377	3,356
合营企业	2	1
合计	3,379	3,357

本银行

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
子公司(11.1)	46,655	29,982
联营企业(11.2)	3,350	3,264
合计	50,005	33,246

11.1 子公司

	2018年 1月1日	增加投资	减少投资	计提 减值准备	其他	2018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	-	-	-	-	8,500	-	-
交银国际信托有限公司	5,100	-	-	-	-	5,100	-	20
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	1,428	1,875	-	-	-	3,303	-	-
交银国际控股有限公司	1,759	-	-	-	-	1,759	-	132
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(英国)有限公司	644	-	-	-	-	644	-	-
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(1)	-	14,797	-	-	-	14,797	-	-
Bocom Brazil Holding Company Ltda	962	-	-	-	-	962	-	-
其他	174	-	-	-	1	175	-	-
合计	29,982	16,672	-	-	1	46,655	-	152

(1) 本银行于2018年1月设立了全资子公司交通银行(香港)有限公司, 注册资本79亿港元, 并于2018年6月29日向其增资100亿港元。截至2018年6月30日本银行持有交通银行(香港)有限公司100%的股份。

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

11 长期股权投资(续)

11.1 子公司(续)

	2017年		减少投资	计提 减值准备	其他	2017年		上年 现金红利
	1月1日	增加投资				12月31日	减值准备	
交银金融租赁有限责任公司	7,000	1,500	-	-	-	8,500	-	-
交银国际信托有限公司	3,400	1,700	-	-	-	5,100	-	31
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	1,428	-	-	-	-	1,428	-	-
交银国际控股有限公司	1,759	-	-	-	-	1,759	-	-
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	-	8
青岛崂山交银村镇银行股份有限公司	77	-	-	-	-	77	-	4
交通银行(英国)有限公司	644	-	-	-	-	644	-	-
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	-	-
Bocom Brazil Holding Company Ltda	859	103	-	-	-	962	-	-
其他	182	-	-	-	(8)	174	-	-
合计	16,687	13,303	-	-	(8)	29,982	-	43

11.1.1 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	中国大陆	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	中国大陆	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	中国大陆	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	中国大陆	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富民路中段 168-170号	中国大陆	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	中国大陆	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	中国大陆	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1号楼 101户	中国大陆	金融业	51.00	-	设立
交通银行(英国)有限公司	4th Floor, 1 Bartholomew Lane, London EC2N 2AX UK	英国	金融业	100.00	-	设立
交通银行(卢森堡)有限公司	7 Rue de 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	上海市上丰路1111号	中国大陆	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
Bocom Brazil Holding Company Ltda	Rua Voluntários da Pátria, 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.	Praca Pio X, 98. 7 andar 20091 040 Rio de Janeiro RJ, Brazil.	巴西	金融业	-	80.00	投资

财务报表附注(续)

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

11 长期股权投资(续)

11.1 子公司(续)

11.1.2 存在重要少数股东权益的子公司

于2018年6月30日, 本集团子公司的非控制性权益均不重大。

11.2 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	中国大陆	金融业	9.00	-
西藏银行股份有限公司(2)	西藏自治区	中国大陆	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11名董事中的3名由本集团任命, 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。

	2018年		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	2018年	
	1月1日	增加投资						减少投资	6月30日
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	2,533	-	67	(4)	-	(36)	-	2,560	-
西藏银行股份有限公司	731	-	60	(1)	-	-	-	790	-

	2017年		按权益法调整的净利润	其他综合收益调整	其他权益变动	上年现金红利	计提减值准备	2017年	
	1月1日	增加投资						减少投资	12月31日
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	-	-	2,532	-	9	(8)	-	2,533	-
西藏银行股份有限公司	610	-	-	128	(1)	(6)	-	731	-

本集团及本银行于2018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。

12 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	
2018年1月1日	7,707	510	8,217
购置	-	-	-
自用房地产转入	-	-	-
公允价值变动损益	-	23	23
汇率影响	-	235	235
本期增加额	-	258	258
处置	-	-	-
转为自用房地产	(417)	-	(417)
汇率影响	-	-	-
本期减少额	(417)	-	(417)
2018年6月30日(未经审计)	7,290	768	8,058

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

12 投资性房地产(续)

本集团

	房屋及建筑物		账面价值
	成本	公允价值变动	
2017年1月1日	8,288	474	8,762
购置	-	-	-
自用房地产转入	-	-	-
公允价值变动损益	-	192	192
汇率影响	-	(63)	(63)
本期增加额	-	129	129
处置	-	-	-
转为自用房地产	(581)	-	(581)
汇率影响	-	(93)	(93)
本期减少额	(581)	(93)	(674)
2017年12月31日	7,707	510	8,217

本银行

	房屋及建筑物		账面价值
	成本	公允价值变动	
2018年1月1日	2,763	299	3,062
购置	-	-	-
自用房地产转入	-	-	-
公允价值变动损益	-	19	19
汇率影响	-	3	3
本期增加额	-	22	22
处置	-	-	-
转为自用房地产	-	-	-
汇率影响	-	-	-
本期减少额	-	-	-
2018年6月30日(未经审计)	2,763	321	3,084

本银行

	房屋及建筑物		账面价值
	成本	公允价值变动	
2017年1月1日	2,763	262	3,025
购置	-	-	-
自用房地产转入	-	-	-
公允价值变动损益	-	56	56
汇率影响	-	(19)	(19)
本年增加额	-	37	37
处置	-	-	-
转为自用房地产	-	-	-
汇率影响	-	-	-
本年减少额	-	-	-
2017年12月31日	2,763	299	3,062

财务报表附注(续)

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

12 投资性房地产(续)

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

	2018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	-	-	8,058	8,058

本集团

	2017年12月31日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
房屋建筑物	-	-	8,217	8,217

本银行

	2018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	-	-	3,084	3,084

本银行

	2017年12月31日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
房屋建筑物	-	-	3,062	3,062

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。

四、财务报表主要项目附注(续)

13 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						
2018年1月1日	58,158	18,288	82,885	6,896	7,961	174,188
本期增加	32	213	11,214	73	21	11,553
投资性房地产转入	417	-	-	-	-	417
在建工程转入	250	-	-	-	36	286
其他转入/(转出)	(17)	-	-	-	17	-
本期减少	(155)	(252)	(11)	(59)	(2)	(479)
2018年6月30日(未经审计)	58,685	18,249	94,088	6,910	8,033	185,965
累计折旧						
2018年1月1日	15,006	14,691	7,018	4,916	4,251	45,882
本期计提	919	816	2,221	328	371	4,655
本期转入/(转出)	(6)	-	-	-	6	-
本期减少	(29)	(206)	(9)	(55)	(2)	(301)
2018年6月30日(未经审计)	15,890	15,301	9,230	5,189	4,626	50,236
减值准备						
2018年1月1日	-	-	84	-	-	84
本期计提	-	-	-	-	-	-
本期减少	-	-	1	-	-	1
2018年6月30日(未经审计)	-	-	85	-	-	85
账面价值						
2018年1月1日	43,152	3,597	75,783	1,980	3,710	128,222
2018年6月30日(未经审计)	42,795	2,948	84,773	1,721	3,407	135,644

本期折旧额为人民币4,655百万元。

本期由在建工程转入固定资产原价为人民币286百万元。

于2018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84,700百万元(2017年12月31日: 人民币75,689百万元)。

截至2018年6月30日, 重新登记手续尚未完成的固定资产为人民币203百万元(2017年12月31日: 人民币203百万元)。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。

财务报表附注(续)

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

13 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						
2017年1月1日	53,391	18,422	61,627	6,752	7,122	147,314
上年增加	600	1,684	22,264	566	359	25,473
投资性房地产转入	674	-	-	-	-	674
在建工程转入	3,912	-	-	-	511	4,423
其他转入/(转出)	-	-	-	-	-	-
上年减少	(419)	(1,818)	(1,006)	(422)	(31)	(3,696)
2017年12月31日	58,158	18,288	82,885	6,896	7,961	174,188
累计折旧						
2017年1月1日	13,288	14,474	4,072	4,592	3,562	39,988
上年计提	1,829	1,893	3,489	720	704	8,635
上年转入	-	-	-	-	-	-
上年减少	(111)	(1,676)	(543)	(396)	(15)	(2,741)
2017年12月31日	15,006	14,691	7,018	4,916	4,251	45,882
减值准备						
2017年1月1日	-	-	5	-	-	5
上年计提	-	-	80	-	-	80
上年减少	-	-	(1)	-	-	(1)
2017年12月31日	-	-	84	-	-	84
账面价值						
2017年1月1日	40,103	3,948	57,550	2,160	3,560	107,321
2017年12月31日	43,152	3,597	75,783	1,980	3,710	128,222

上年折旧额为人民币8,635百万元。

上年由在建工程转入固定资产原价为人民币4,423百万元。

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

13 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						
2018年1月1日	54,497	18,024	698	6,800	7,903	87,922
本期增加	3	198	-	71	20	292
在建工程转入	202	-	-	-	35	237
其他转入/(转出)	(17)	(20)	-	(25)	(55)	(117)
本期减少	(43)	(247)	(10)	(54)	(1)	(355)
2018年6月30日(未经审计)	54,642	17,955	688	6,792	7,902	87,979
累计折旧						
2018年1月1日	14,618	14,509	608	4,849	4,220	38,804
本期计提	905	796	21	322	363	2,407
本期转入/(转出)	(20)	(11)	-	(12)	(47)	(90)
本期减少	(29)	(206)	(9)	(53)	(1)	(298)
2018年6月30日(未经审计)	15,474	15,088	620	5,106	4,535	40,823
账面价值2018年1月1日	39,879	3,515	90	1,951	3,683	49,118
2018年6月30日(未经审计)	39,168	2,867	68	1,686	3,367	47,156

本期折旧额为人民币2,407百万元。

本期由在建工程转入固定资产原价为人民币237百万元。

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						
2017年1月1日	50,355	18,183	726	6,663	7,087	83,014
上年增加	462	1,644	7	554	334	3,001
转为投资性房地产	-	-	-	-	-	-
在建工程转入	3,912	-	-	-	511	4,423
其他转入/(转出)	-	-	-	-	-	-
上年减少	(232)	(1,803)	(35)	(417)	(29)	(2,516)
2017年12月31日	54,497	18,024	698	6,800	7,903	87,922
累计折旧						
2017年1月1日	12,955	14,315	663	4,531	3,536	36,000
上年计提	1,754	1,858	53	711	698	5,074
转为投资性房地产	-	-	-	-	-	-
上年转入	-	-	-	-	-	-
上年减少	(91)	(1,664)	(108)	(393)	(14)	(2,270)
2017年12月31日	14,618	14,509	608	4,849	4,220	38,804
账面价值						
2017年1月1日	37,400	3,868	63	2,132	3,551	47,014
2017年12月31日	39,879	3,515	90	1,951	3,683	49,118

上年折旧额为人民币5,074百万元。

上年由在建工程转入固定资产原价为人民币4,423百万元。

财务报表附注(续)

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

14 在建工程

14.1 在建工程明细

本集团

	2018年6月30日(未经审计)			2017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
辽宁省分行新档案中心与 抚顺分行营业用房	94	-	94	86	-	86
宁波分行本部新营业用房	331	-	331	308	-	308
贵州省分行本部新营业用房	549	-	549	522	-	522
台州分行本部营业用房购置项目	95	-	95	85	-	85
湖南省分行本部新营业办公用房	776	-	776	776	-	776
福建省分行本部新营业用房土建工程	252	-	252	248	-	248
合肥金融服务中心(一期)工程	917	-	917	796	-	796
宁夏区分行购置本部营业部 营业用房及功能性用房	151	-	151	151	-	151
其他	1,263	(16)	1,247	1,314	(16)	1,298
合计	4,428	(16)	4,412	4,286	(16)	4,270

本银行

	2018年6月30日(未经审计)			2017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
辽宁省分行新档案中心与 抚顺分行营业用房	94	-	94	86	-	86
宁波分行本部新营业用房	331	-	331	308	-	308
贵州省分行本部新营业用房	549	-	549	522	-	522
台州分行本部营业用房购置项目	95	-	95	85	-	85
湖南省分行本部新营业办公用房	776	-	776	776	-	776
福建省分行本部新营业用房土建工程	252	-	252	248	-	248
合肥金融服务中心(一期)工程	917	-	917	796	-	796
宁夏区分行购置本部营业部 营业用房及功能性用房	151	-	151	151	-	151
其他	1,257	(16)	1,241	1,259	(16)	1,243
合计	4,422	(16)	4,406	4,231	(16)	4,215

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

14 在建工程(续)

14.2 重大在建工程变动情况

本集团

	预算数	2017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	2018年 6月30日 (未经审计)
辽宁省分行新档案中心与 抚顺分行营业用房	213	86	8	-	-	44.13	自有	94
宁波分行本部新营业用房	737	308	23	-	-	44.91	自有	331
贵州省分行本部新营业用房	637	522	27	-	-	86.19	自有	549
台州分行本部营业用房购置项目	108	85	10	-	-	87.96	自有	95
湖南省分行本部新营业办公用房	786	776	-	-	-	98.73	自有	776
福建省分行本部新营业用房土建工程	512	248	4	-	-	49.22	自有	252
合肥金融服务中心(一期)工程	1,506	796	121	-	-	60.89	自有	917
宁夏区分行购置本部营业部 营业用房及功能性用房	201	151	-	-	-	75.12	自有	151
其他		1,314	245	(286)	(10)	-	自有	1,263
合计		4,286	438	(286)	(10)			4,428

本银行

	预算数	2017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	2018年 6月30日 (未经审计)
辽宁省分行新档案中心与 抚顺分行营业用房	213	86	8	-	-	44.13	自有	94
宁波分行本部新营业用房	737	308	23	-	-	44.91	自有	331
贵州省分行本部新营业用房	637	522	27	-	-	86.19	自有	549
台州分行本部营业用房购置项目	108	85	10	-	-	87.96	自有	95
湖南省分行本部新营业办公用房	786	776	-	-	-	98.73	自有	776
福建省分行本部新营业用房土建工程	512	248	4	-	-	49.22	自有	252
合肥金融服务中心(一期)工程	1,506	796	121	-	-	60.89	自有	917
宁夏区分行购置本部营业部 营业用房及功能性用房	201	151	-	-	-	75.12	自有	151
其他		1,259	245	(237)	(10)	-	自有	1,257
合计		4,231	438	(237)	(10)			4,422

在建工程减值准备变动如下:

本集团

	2017年 12月31日	本期增加	本期减少	2018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

财务报表附注(续)

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

15 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			
2018年1月1日	2,780	2,320	5,100
本期增加	53	148	201
本期减少	(11)	(105)	(116)
2018年6月30日(未经审计)	2,822	2,363	5,185
累计摊销			
2018年1月1日	1,452	486	1,938
本期计提	128	31	159
本期减少	(5)	1	(4)
2018年6月30日(未经审计)	1,575	518	2,093
账面价值			
2018年1月1日	1,328	1,834	3,162
2018年6月30日(未经审计)	1,247	1,845	3,092

本期摊销额为人民币159百万元。

本集团

	计算机软件	土地使用权及其他	合计
账面原值			
2017年1月1日	2,380	1,442	3,822
上年增加	433	887	1,320
上年转入	-	-	-
上年减少	(33)	(9)	(42)
2017年12月31日	2,780	2,320	5,100
累计摊销			
2017年1月1日	1,208	426	1,634
上年计提	247	65	312
上年转入	-	-	-
上年减少	(3)	(5)	(8)
2017年12月31日	1,452	486	1,938
账面价值			
2017年1月1日	1,172	1,016	2,188
2017年12月31日	1,328	1,834	3,162

上年摊销额为人民币312百万元。

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

15 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			
2018年1月1日	2,612	2,320	4,932
本期增加	40	145	185
本期减少	(11)	(105)	(116)
2018年6月30日(未经审计)	2,641	2,360	5,001
累计摊销			
2018年1月1日	1,346	486	1,832
本期计提	117	31	148
本期减少	(5)	1	(4)
2018年6月30日(未经审计)	1,458	518	1,976
账面价值			
2018年1月1日	1,266	1,834	3,100
2018年6月30日(未经审计)	1,183	1,842	3,025

本期摊销额为人民币148百万元。

本银行

	计算机软件	土地使用权及其他	合计
账面原值			
2017年1月1日	2,238	1,442	3,680
上年增加	405	887	1,292
上年减少	(31)	(9)	(40)
2017年12月31日	2,612	2,320	4,932
累计摊销			
2017年1月1日	1,123	426	1,549
上年计提	226	65	291
上年减少	(3)	(5)	(8)
2017年12月31日	1,346	486	1,832
账面价值			
2017年1月1日	1,115	1,016	2,131
2017年12月31日	1,266	1,834	3,100

上年摊销额为人民币291百万元。

财务报表附注(续)

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

16 递延所得税资产和递延所得税负债

16.1 递延所得税资产和递延所得税负债的变动

本集团

	资产 减值准备	可供出售 金融资产 公允价值变动	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产的 公允价值变动	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
2017年12月31日	12,844	664	916	-	(163)	110	99	(522)	1,988	15,936
新准则对期初的影响	9,004	(664)	36	1,095	-	-	-	-	-	9,471
2018年1月1日	21,848	不适用	952	1,095	(163)	110	99	(522)	1,988	25,407
计入利润表	2,391	不适用	(153)	-	(1,058)	(2)	3	(110)	(134)	937
计入其他综合收益	-	不适用	-	(652)	(12)	-	-	-	-	(664)
2018年6月30日(未经审计)	24,239	不适用	799	443	(1,233)	108	102	(632)	1,854	25,680

本集团

	资产 减值准备	可供出售 金融资产 公允价值变动	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产的 公允价值变动	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
2017年1月1日	12,401	(628)	(172)	不适用	(644)	109	107	(509)	1,758	12,422
计入利润表	443	-	1,088	不适用	521	1	(8)	(13)	230	2,262
计入其他综合收益	-	1,292	-	不适用	(40)	-	-	-	-	1,252
2017年12月31日	12,844	664	916	不适用	(163)	110	99	(522)	1,988	15,936

本银行

	资产 减值准备	可供出售 金融资产 公允价值变动	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产的 公允价值变动	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
2017年12月31日	12,303	681	916	-	(160)	109	99	(514)	1,524	14,958
新准则对期初的影响	9,098	(681)	36	1,018	-	-	-	-	-	9,471
2018年1月1日	21,401	不适用	952	1,018	(160)	109	99	(514)	1,524	24,429
计入利润表	2,062	不适用	(153)	-	(745)	(4)	3	(8)	(178)	977
计入其他综合收益	-	不适用	-	(510)	(10)	-	-	-	-	(520)
2018年6月30日(未经审计)	23,463	不适用	799	508	(915)	105	102	(522)	1,346	24,886

本银行

	资产 减值准备	可供出售 金融资产 公允价值变动	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产的 公允价值变动	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
2017年1月1日	12,048	(592)	(166)	不适用	(634)	107	107	(503)	1,271	11,638
计入利润表	255	-	1,082	不适用	509	2	(8)	(11)	253	2,082
计入其他综合收益	-	1,273	-	不适用	(35)	-	-	-	-	1,238
2017年12月31日	12,303	681	916	不适用	(160)	109	99	(514)	1,524	14,958

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

16 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

16.2 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债
本集团

	2018年6月30日(未经审计)		2017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)	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	96,836	24,239	51,233	12,844
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产与负债公允价值变动	3,194	799	3,681	916
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的金融资产公允价值变动	3,511	878	不适用	不适用
可供出售金融资产公允价值变动	不适用	不适用	4,797	1,046
衍生金融负债公允价值变动	26,601	6,632	33,344	8,340
预计负债	434	108	449	110
应付退休人员补充养老保险	408	102	395	99
其他	7,538	1,897	7,899	2,208
小计	138,522	34,655	101,798	25,563
递延所得税负债				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的金融资产公允价值变动	(1,740)	(435)	不适用	不适用
可供出售金融资产公允价值变动	不适用	不适用	(1,348)	(382)
投资性房地产公允价值变动	(2,549)	(632)	(2,291)	(522)
衍生金融资产公允价值变动	(31,523)	(7,865)	(34,007)	(8,503)
其他	(163)	(43)	(807)	(220)
小计	(35,975)	(8,975)	(38,453)	(9,627)
净额	102,547	25,680	63,345	15,936

财务报表附注(续)

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

16 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

16.2 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债(续)

本银行

	2018年6月30日(未经审计)		2017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)	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	93,852	23,463	49,211	12,303
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融资产与负债公允价值变动	3,194	799	3,681	916
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的金融资产公允价值变动	3,345	837	不适用	不适用
可供出售金融资产公允价值变动	不适用	不适用	4,182	1,043
衍生金融负债公允价值变动	26,268	6,548	33,294	8,324
预计负债	419	105	434	109
应付退休人员补充养老保险	407	102	395	99
其他	5,391	1,346	6,095	1,524
小计	132,876	33,200	97,292	24,318
递延所得税负债				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的金融资产公允价值变动	(1,316)	(329)	不适用	不适用
可供出售金融资产公允价值变动	不适用	不适用	(1,448)	(362)
投资性房地产公允价值变动	(2,102)	(522)	(2,080)	(514)
衍生金融资产公允价值变动	(29,928)	(7,463)	(33,935)	(8,484)
小计	(33,346)	(8,314)	(37,463)	(9,360)
净额	99,530	24,886	59,829	14,958

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。

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

16 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

16.2 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债(续)

本集团

	2018年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2017年12月31日
期初/年初净额	15,936	12,422
其中: 递延所得税资产	25,563	23,033
递延所得税负债	(9,627)	(10,611)
新金融工具准则对期初影响	9,471	不适用
本期/上年计入所得税费用的递延所得税净变动数(附注49)	937	2,262
本期/上年计入其他综合收益的递延所得税净变动数(附注50)	(664)	1,252
期末/年末净额	25,680	15,936
其中: 递延所得税资产	34,655	25,563
递延所得税负债	(8,975)	(9,627)

本银行

	2018年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2017年12月31日
期初/年初净额	14,958	11,638
其中: 递延所得税资产	24,318	22,178
递延所得税负债	(9,360)	(10,540)
新金融工具准则对期初影响	9,471	不适用
本期/上年计入所得税费用的递延所得税净变动数(附注49)	977	2,082
本期/上年计入其他综合收益的递延所得税净变动数(附注50)	(520)	1,238
期末/年末净额	24,886	14,958
其中: 递延所得税资产	33,200	24,318
递延所得税负债	(8,314)	(9,360)

16.3 递延所得税资产和递延所得税负债的抵销

2018年6月30日, 本集团抵销的递延所得税资产/负债为人民币8,377百万元(2017年12月31日: 人民币9,107百万元); 本银行抵销的递延所得税资产/负债为人民币8,132百万元(2017年12月31日: 人民币10,456百万元)。

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。

财务报表附注(续)

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

17 其他资产

本集团

		2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
其他应收款	(1)	36,164	40,836
预付账款		13,014	12,310
长期待摊费用		650	791
存出保证金		8,159	7,072
抵债资产	(2)	838	906
商誉	(3)	437	453
待处理资产	(4)	33	33
贵金属		865	1,031
合计		60,160	63,432

本银行

		2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
其他应收款	(1)	27,322	36,297
预付账款		1,993	1,728
长期待摊费用		605	740
存出保证金		7,444	6,379
抵债资产	(2)	773	831
待处理资产	(4)	33	33
贵金属		865	1,031
合计		39,035	47,039

17.1 其他应收款

按账龄列示如下:

本集团

	2018年6月30日(未经审计)				2017年12月31日			
	金额	比例(%)	坏账准备	账面价值	金额	比例(%)	坏账准备	账面价值
1年以内	35,740	93.63	(659)	35,081	40,277	94.23	(497)	39,780
1-2年	370	0.97	(45)	325	812	1.90	(58)	754
2-3年	623	1.63	(70)	553	146	0.34	(67)	79
3年以上	1,439	3.77	(1,234)	205	1,508	3.53	(1,285)	223
合计	38,172	100.00	(2,008)	36,164	42,743	100.00	(1,907)	40,836

本银行

	2018年6月30日(未经审计)				2017年12月31日			
	金额	比例(%)	坏账准备	账面价值	金额	比例(%)	坏账准备	账面价值
1年以内	27,725	94.59	(658)	27,067	36,529	95.64	(497)	36,032
1-2年	153	0.52	(45)	108	195	0.51	(58)	137
2-3年	155	0.53	(70)	85	131	0.34	(67)	64
3年以上	1,279	4.36	(1,217)	62	1,342	3.51	(1,278)	64
合计	29,312	100.00	(1,990)	27,322	38,197	100.00	(1,900)	36,297

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

17 其他资产(续)

17.1 其他应收款(续)

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。坏账准备变动情况参见附注四、18。

按性质列示如下:

本集团

	2018年6月30日(未经审计)			2017年12月31日		
	金额	坏账准备	账面价值	金额	坏账准备	账面价值
暂付款项	10,547	(10)	10,537	24,196	-	24,196
垫付款项	7,379	(638)	6,741	4,570	(712)	3,858
应收金融交易结算款	7,226	(8)	7,218	3,055	-	3,055
其他	13,020	(1,352)	11,668	10,922	(1,195)	9,727
合计	38,172	(2,008)	36,164	42,743	(1,907)	40,836

本银行

	2018年6月30日(未经审计)			2017年12月31日		
	金额	坏账准备	账面价值	金额	坏账准备	账面价值
暂付款项	9,363	(9)	9,354	23,415	-	23,415
垫付款项	6,156	(626)	5,530	4,157	(705)	3,452
应收金融交易结算款	7,225	(8)	7,217	3,055	-	3,055
其他	6,568	(1,347)	5,221	7,570	(1,195)	6,375
合计	29,312	(1,990)	27,322	38,197	(1,900)	36,297

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。

17.2 抵债资产

本集团

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
房屋及建筑物	925	991
土地使用权	25	25
其他	19	19
抵债资产原值合计	969	1,035
减: 抵债资产跌价准备	(131)	(129)
抵债资产净值	838	906

本银行

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
房屋及建筑物	854	912
土地使用权	25	25
其他	19	19
抵债资产原值合计	898	956
减: 抵债资产跌价准备	(125)	(125)
抵债资产净值	773	831

财务报表附注(续)

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

17 其他资产(续)

17.2 抵债资产(续)

本集团及本银行本期累计处置抵债资产原值合计人民币66百万元, 上期累计处置抵债资产原值合计人民币214百万元。本银行将按《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四、18。

17.3 商誉

本集团

	2017年 12月31日	本期增加	本期减少	汇率影响	2018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	131	-	-	(16)	115
合计	453	-	-	(16)	437

本集团

	2017年 1月1日	本期增加	本期减少	汇率影响	2017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	149	-	-	(18)	131
合计	471	-	-	(18)	453

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, 折人民币149百万元。

坏账准备变动情况参见附注四、18。

17.4 待处理财产

本集团及本银行

	2018年6月30日 (未经审计)	2017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四、18。

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

18 资产减值准备

本集团

	2018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	本期转入 /(转出)	本期转回	本期核销 及转让	核销后 收回	汇率影响	
信用减值准备—存放同业款项	231	228	-	(249)	-	-	-	210
信用减值准备—拆出资金	1,392	213	-	(216)	-	-	9	1,398
信用减值准备—买入返售金融资产	94	145	-	(157)	-	-	(1)	81
信用减值准备—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益债券投资的应收利息	-	11	-	-	-	-	-	11
信用减值准备—以摊余成本计量的应收利息	1,206	924	41	-	-	-	32	2,203
信用减值准备—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	1,996	513	-	(780)	-	-	-	1,729
信用减值准备—以摊余成本计量的贷款和垫款	137,289	37,916	(927)	(22,447)	(27,815)	721	21	124,758
信用减值准备—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	892	304	-	(61)	-	-	(2)	1,133
信用减值准备—以摊余成本计量的金融投资	3,699	403	-	(447)	-	-	-	3,655
固定资产减值准备	84	-	-	-	-	-	1	85
在建工程减值准备	16	-	-	-	-	-	-	16
信用减值准备—其他应收款	1,940	764	(41)	(401)	(272)	18	-	2,008
抵债资产跌价准备	129	3	(1)	-	-	-	-	131
待处理资产减值准备	4	-	-	-	-	-	-	4
合计	148,972	41,424	(928)	(24,758)	(28,087)	739	60	137,422

本集团

	年初数	本年计提	2017年度				核销后 收回	汇率影响	年末数
			本年转入 /(转出)	本年转回	本年核销				
可供出售金融资产减值准备	1,175	438	(43)	(26)	(2)	26	(31)	1,537	
持有至到期投资减值准备	350	10	-	(6)	-	-	1	355	
应收款项类投资减值准备	2,803	262	-	(457)	-	-	-	2,608	
坏账准备—应收利息	44	12	-	(1)	(14)	-	-	41	
贷款减值准备—发放贷款和垫款	97,132	31,758	(2,230)	(1,597)	(19,554)	917	(425)	106,001	
固定资产减值准备	5	80	-	-	-	-	(1)	84	
在建工程减值准备	16	-	-	-	-	-	-	16	
坏账准备—其他应收款	629	1,103	418	(112)	(189)	18	(1)	1,866	
抵债资产跌价准备	136	22	-	(16)	(13)	-	-	129	
待处理资产减值准备	5	-	-	(1)	-	-	-	4	
合计	102,295	33,685	(1,855)	(2,216)	(19,772)	961	(457)	112,641	

财务报表附注(续)

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

18 资产减值准备(续)

本银行

	2018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	本期转入 /(转出)	本期转回	本期核销 及转让	核销后 收回	汇率影响	
信用减值准备—存放同业款项	228	201	-	(240)	-	-	-	189
信用减值准备—拆出资金	1,387	212	-	(215)	-	-	8	1,392
信用减值准备—买入返售金融资产	94	143	-	(157)	-	-	-	80
信用减值准备—以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益债券投资的应收利息	-	9	-	-	-	-	-	9
信用减值准备—以摊余成本计量的应收利息	1,205	926	41	-	-	-	14	2,186
信用减值准备—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	1,996	513	-	(780)	-	-	-	1,729
信用减值准备—以摊余成本计量的贷款和垫款	132,885	37,783	(1,020)	(22,454)	(27,734)	720	42	120,222
信用减值准备—以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的金融投资	809	273	-	(61)	-	-	4	1,025
信用减值准备—以摊余成本计量的金融投资	3,522	386	-	(432)	-	-	-	3,476
在建工程减值准备	16	-	-	-	-	-	-	16
信用减值准备—其他应收款	1,933	752	(41)	(398)	(272)	18	(2)	1,990
抵债资产跌价准备	125	1	(1)	-	-	-	-	125
待处理资产减值准备	4	-	-	-	-	-	-	4
合计	144,204	41,199	(1,021)	(24,737)	(28,006)	738	66	132,443

本银行

	2017年度							年末数
	年初数	本年计提	本年转入 /(转出)	本年转回	本年核销	核销后 收回	汇率影响	
贷款减值准备—发放贷款和垫款	93,310	30,899	(2,219)	(1,369)	(19,476)	917	(403)	101,659
可供出售金融资产减值准备	1,130	438	(1)	(26)	(2)	26	(30)	1,535
持有至到期投资减值准备	350	10	-	(6)	-	-	1	355
应收款项类投资减值准备	2,745	222	-	(409)	-	-	-	2,558
在建工程减值准备	16	-	-	-	-	-	-	16
坏账准备—其他应收款	623	1,019	418	(81)	(138)	18	-	1,859
坏账准备—其他应收款—应收利息	44	12	-	(1)	(14)	-	-	41
抵债资产跌价准备	132	22	-	(16)	(13)	-	-	125
待处理资产减值准备	5	-	-	(1)	-	-	-	4
合计	98,355	32,622	(1,802)	(1,909)	(19,643)	961	(432)	108,152

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

19 同业及其他金融机构存放款项

本集团

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
同业存放款项		
— 境内同业存放款项	289,700	350,499
— 境外同业存放款项	28,484	24,385
其他金融机构存放款项		
— 境内其他金融机构存放款项	661,766	630,138
— 境外其他金融机构存放款项	14,126	25,947
合计	994,076	1,030,969

本银行

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
同业存放款项		
— 境内同业存放款项	290,619	366,670
— 境外同业存放款项	57,587	24,385
其他金融机构存放款项		
— 境内其他金融机构存放款项	672,537	628,101
— 境外其他金融机构存放款项	14,441	25,947
合计	1,035,184	1,045,103

20 拆入资金

本集团

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
同业拆入款项		
— 境内同业拆入款项	146,354	191,932
— 境外同业拆入款项	235,646	235,867
其他金融机构拆入款项		
— 境内其他金融机构	603	4,434
— 境外其他金融机构	11,793	12,140
合计	394,396	444,373

本银行

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
同业拆入款项		
— 境内同业拆入款项	72,713	126,844
— 境外同业拆入款项	231,125	224,882
其他金融机构拆入款项		
— 境内其他金融机构	-	500
— 境外其他金融机构	2,168	1,326
合计	306,006	353,552

财务报表附注(续)

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

21 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

	2018年6月30日 (未经审计)	2017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	6,938	12,654
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
—沽空交易用证券头寸	-	2,485
—与贵金属相关的金融负债	8,857	11,825
合计	15,795	26,964

本银行

	2018年6月30日 (未经审计)	2017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	6,938	12,654
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
—沽空交易用证券头寸	-	2,485
—与贵金属相关的金融负债	8,857	11,825
合计	15,795	26,964

本集团及本银行

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
账面价值与到期偿付金额的差额		
公允价值	6,938	12,654
到期偿付金额	6,953	12,638
合计	(15)	16

截至2018年6月30日止期间及2017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。

22 卖出回购金融资产款

本集团

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
证券	40,877	74,270
票据	32,150	23,713
合计	73,027	97,983

本银行

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
证券	36,924	73,181
票据	32,150	23,713
合计	69,074	96,894

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

23 客户存款

本集团

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
活期存款		
公司	1,826,003	1,852,676
个人	677,373	655,559
定期存款(含通知存款)		
公司	2,120,822	2,003,443
个人	1,106,405	1,030,233
其他存款	2,325	3,455
合计	5,732,928	5,545,366
包括: 保证金存款	320,446	335,706

本银行

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
活期存款		
公司	1,816,588	1,854,740
个人	636,876	655,027
定期存款(含通知存款)		
公司	2,114,314	2,002,520
个人	1,031,953	1,027,782
其他存款	2,192	3,451
合计	5,601,923	5,543,520
包括: 保证金存款	320,345	335,509

24 已发行存款证

已发行存款证由境内行、澳门分行、台北分行、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、卢森堡分行和交通银行(巴西)股份有限公司发行, 按摊余成本计量。

财务报表附注(续)

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

25 应付职工薪酬

本集团

	2017年12月31日	本期增加/转回	本期减少	2018年6月30日 (未经审计)
一、短期薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	7,321	9,075	(12,838)	3,558
职工福利费	-	374	(373)	1
住房补贴	714	25	(123)	616
工会经费和职工教育经费	116	220	(205)	131
社会保险费	23	770	(767)	26
其中: 医疗保险	22	711	(709)	24
生育、工伤保险	1	59	(58)	2
住房公积金	8	765	(752)	21
其他	104	161	(249)	16
二、内退福利				
内退福利	24	2	(2)	24
三、离职后福利				
设定提存计划(附注56(1))	65	1,558	(1,556)	67
其中: 养老保险	49	1,141	(1,146)	44
失业保险	4	35	(35)	4
企业年金	12	382	(375)	19
设定受益计划(附注56(2))	395	32	(20)	407
其中: 补充养老	395	32	(20)	407
合计	8,770	12,982	(16,885)	4,867

本银行

	2017年12月31日	本期增加/转回	本期减少	2018年6月30日 (未经审计)
一、短期薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	6,392	8,187	(11,687)	2,892
职工福利费	-	336	(336)	-
住房补贴	714	21	(119)	616
工会经费和职工教育经费	96	191	(177)	110
社会保险费	21	738	(743)	16
其中: 医疗保险	20	682	(687)	15
生育、工伤保险	1	56	(56)	1
住房公积金	8	729	(717)	20
其他	89	217	(305)	1
二、内退福利				
内退福利	24	2	(2)	24
三、离职后福利				
设定提存计划(附注56(1))	40	1,476	(1,481)	35
其中: 养老保险	36	1,084	(1,088)	32
失业保险	3	34	(34)	3
企业年金	1	358	(359)	-
设定受益计划(附注56(2))	395	32	(20)	407
其中: 补充养老	395	32	(20)	407
合计	7,779	11,929	(15,587)	4,121

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。

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

26 应交税费

本集团

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
企业所得税	7,239	7,943
未交增值税	3,673	2,905
城市维护建设税及其他	1,068	1,034
合计	11,980	11,882

本银行

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
企业所得税	6,694	7,132
未交增值税	3,491	2,865
城市维护建设税及其他	969	911
合计	11,154	10,908

27 应付利息

本集团

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
应付存款利息	78,574	52,194
应付同业往来利息	15,994	26,031
应付发行债券及存款证利息	7,160	14,354
合计	101,728	92,579

本银行

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
应付存款利息	77,946	52,034
应付同业往来利息	15,352	25,554
应付发行债券及存款证利息	6,114	13,758
合计	99,412	91,346

财务报表附注(续)

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

28 预计负债

本集团

	2017年 12月31日	本期计提	本期支付	本期转回	汇率影响	2018年 6月30日 (未经审计)
未决诉讼损失	449	28	-	(40)	(3)	434
合计	449	28	-	(40)	(3)	434

本集团

	2016年 12月31日	本年计提	本年支付	本年转回	汇率影响	2017年 12月31日
未决诉讼损失	348	223	(9)	(113)	-	449
其他	100	-	(100)	-	-	-
合计	448	223	(109)	(113)	-	449

本银行

	2017年 12月31日	本期计提	本期支付	本期转回	汇率影响	2018年 6月30日 (未经审计)
未决诉讼损失	434	25	-	(40)	-	419
其他	-	-	-	-	-	-
合计	434	25	-	(40)	-	419

本银行

	2016年 12月31日	本年计提	本年支付	本年转回	汇率影响	2017年 12月31日
未决诉讼损失	329	218	-	(113)	-	434
其他	100	-	(100)	-	-	-
合计	429	218	(100)	(113)	-	434

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

29 应付债券

本集团

		2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
以摊余成本计量:			
次级债券	29.1	39,449	39,450
二级资本债券	29.2	69,622	69,585
普通债券			
本银行	29.3	115,054	106,264
子公司	29.3	64,630	54,316
以公允价值计量:			
普通债券	29.3	15,828	18,047
合计		304,583	287,662

本银行

		2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
以摊余成本计量:			
次级债券	29.1	39,500	39,500
二级资本债券	29.2	69,622	69,585
普通债券	29.3	115,054	106,264
以公允价值计量:			
普通债券	29.3	15,828	18,047
合计		240,004	233,396

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交易性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。

29.1 次级债券

次级债券详细信息列示如下:

本集团

(未经审计)

	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	2018年6月30日应计利息					
									期初数	本期计提	本期支付	期末数	期末余额	期初余额
09交行02	人民币	中国	4	13,500	2009/07/01	15年	(a)	13,500	269	268	-	537	13,500	13,500
11交行01	人民币	中国	5.75	26,000	2011/10/21	15年	(b)	26,000	283	739	-	1,022	25,949	25,950
合计								39,500	552	1,007	-	1,559	39,449	39,450

(a) 本集团可选择于2019年7月3日赎回这些债券, 如果不行使赎回权, 则自2019年7月3日起的5年期间, 债券的票面利率增加至7.00%。

(b) 本集团可选择于2021年10月24日赎回这些债券, 本债券为固定利率债券, 利率为5.75%。

财务报表附注(续)

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

29 应付债券(续)

29.2 二级资本债券

二级资本债券详细信息列示如下:

本集团

(未经审计)

	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	2018年6月30日应计利息			期末数	期末余额	期初余额
									期初数	本期计提	本期支付			
14交行01	人民币	中国	5.80	28,000	2014/08/18	10年	(a)	28,000	601	805	-	1,406	27,974	27,963
14交行境外01—美元	美元	香港	4.50	1,200	2014/10/03	10年	(b)	7,940	86	188	(186)	88	7,876	7,786
14交行境外01—欧元	欧元	香港	3.625	500	2014/10/03	12年	(c)	3,826	35	68	(70)	33	3,805	3,876
17交通银行二级	人民币	中国	4.50	30,000	11/04/2017	10年	(d)	30,000	973	669	(1,350)	292	29,967	29,960
合计								69,766	1,695	1,730	(1,606)	1,819	69,622	69,585

- (a) 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2019年8月19日, 按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (b) 本集团可选择于2019年10月3日一次性全部赎回该债券。如果不行使发行人赎回权, 则自2019年10月3日按当时5年期美国国债利率加上初始息差285基点后重新调整利率。
- (c) 本集团可选择于2021年10月3日一次性全部赎回该债券。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。
- (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。

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。上述次级债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。

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

2.9 应付债券(续)

29.3 普通债券

以摊余成本计量的普通债券详细信息列示如下:

本集团

(未经审计)

	币种	发行地	利率 %	面值 (原币)	发行日期	债券期限	发行金额	2018年6月30日应计利息					
								期初数	本期计提	本期支付	期末数	期末余额	期初余额
本银行													
13文行01	人民币	中国	4.37	10,000	26/07/2013	5年	10,000	187	216	-	403	10,000	10,000
15交通银行债	人民币	中国	3.45	30,000	17/12/2015	5年	30,000	28	514	-	542	30,000	30,000
16文行绿色金融债01	人民币	中国	2.94	10,000	18/11/2016	3年	10,000	32	146	-	178	10,000	10,000
16文行绿色金融债02	人民币	中国	3.25	20,000	18/11/2016	5年	20,000	71	323	-	394	20,000	20,000
17交通银行绿色金融债	人民币	中国	4.29	20,000	30/10/2017	3年	20,000	148	426	-	574	20,000	20,000
13台湾债B部分	人民币	台湾	3.7	400	10/12/2013	5年	400	1	7	(7)	1	400	401
14宝岛债B部分	人民币	台湾	3.85	500	23/06/2014	5年	500	-	9	(9)	-	499	502
14宝岛债C部分	人民币	台湾	4.15	500	23/06/2014	7年	500	-	10	(10)	-	499	502
17中期票据01	美元	香港	3MLibor+0.78	700	15/05/2017	3年	4,632	13	72	(62)	23	4,630	4,573
17中期票据02	美元	香港	3MLibor+0.88	300	15/05/2017	5年	1,985	6	32	(30)	8	1,984	1,960
17中期票据03	美元	香港	3MLibor+0.8	400	04/12/2017	3年	2,647	5	41	(40)	6	2,646	2,613
17中期票据04	美元	香港	3MLibor+0.9	600	04/12/2017	5年	3,970	7	64	(62)	9	3,969	3,919
18中期票据01	美元	香港	3MLibor+0.75	600	17/05/2018	3年	3,970	-	15	-	15	3,969	-
18中期票据02	美元	香港	3MLibor+0.85	700	17/05/2018	5年	4,632	-	18	-	18	4,630	-
P14JHTP1B	人民币	台湾	3.75	900	04/12/2014	5年	900	3	19	(19)	3	914	897
P14JHTP1C	人民币	台湾	3.9	700	04/12/2014	7年	700	2	14	(14)	2	711	698
P14JHTP1D	人民币	台湾	4	200	04/12/2014	10年	200	1	4	(4)	1	203	199
小计							115,036	504	1,930	(257)	2,177	115,054	106,264
子公司													
13蔚蓝星转债	美元	香港	3.75	500	06/03/2013	10年	3,308	39	61	(61)	39	3,302	3,267
14蔚蓝星转债	美元	香港	3.375	500	25/04/2014	5年	3,308	21	55	(56)	20	3,304	3,267
5年期中期票据	美元	香港	3.125	385	18/08/2015	5年	2,547	28	40	(39)	29	2,547	2,516
3年期中期票据	欧元	卢森堡	3MEuribor+1.15	100	18/08/2015	3年	765	2	3	(4)	1	765	780
3年期美元债	美元	香港	2.23	400	15/03/2016	3年	2,647	16	29	(28)	17	2,647	2,614
5年期美元债	美元	香港	2.748	600	15/03/2016	5年	3,970	30	58	(60)	28	3,953	3,870
3年期美元债	美元	香港	3.5	300	25/01/2018	3年	1,985	-	30	-	30	1,984	-
5年期美元债	美元	香港	3.75	950	25/01/2018	5年	6,286	-	101	-	101	6,261	-
10年期美元债	美元	香港	4	250	25/01/2018	10年	1,654	-	28	-	28	1,639	-
15文银租赁债	人民币	中国	3.8	4,000	16/10/2015	3年	4,000	24	61	-	85	3,200	3,200
16文银租赁债01	人民币	中国	3.17	4,000	21/07/2016	3年	4,000	53	63	-	116	3,900	3,900
16文银租赁债02	人民币	中国	3.05	1,500	07/09/2016	3年	1,500	11	19	-	30	1,200	1,200
16文银租赁债03	人民币	中国	3.25	500	07/09/2016	5年	500	4	8	-	12	450	450
17文银租赁债01	人民币	中国	4.53	2,000	18/07/2017	3年	2,000	40	44	-	84	1,950	1,950
17文银租赁债02	人民币	中国	4.6	3,000	22/08/2017	3年	3,000	34	39	-	73	2,100	2,100
17文银租赁债03	人民币	中国	4.7	3,000	18/10/2017	3年	3,000	22	56	-	78	2,400	2,400
Azure Nova	美元	香港	2.25	500	25/10/2016	3年	3,465	13	36	(35)	14	3,297	3,265
Azure Nova	美元	香港	2.625	1,000	25/10/2016	5年	6,908	30	85	(82)	33	6,578	6,513
Azure Nova	美元	香港	3	700	21/03/2017	3年	4,806	39	68	(67)	40	4,612	4,567
Azure Nova	美元	香港	3.5	1,050	21/03/2017	5年	7,186	68	118	(116)	70	6,899	6,831
Azure Nova	美元	香港	4.25	250	21/03/2017	10年	1,711	20	34	(34)	20	1,642	1,626
小计							68,546	494	1,036	(582)	948	64,630	54,316
合计							183,582	998	2,966	(839)	3,125	179,684	160,580

财务报表附注(续)

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

29 应付债券(续)

29.3 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

(未经审计)

	币种	发行地	利率 %	面值 (原币)	发行日期	债券期限	发行金额	2018年6月30日应计利息					期末	期初
								期初数	本期计提	本期支付	期末数	摊余成本	公允价值	公允价值
14香港私募债	港币	香港	4.00	500	2014/02/14	7年	422	6	8	(8)	6	422	431	415
14香港私募债02	港币	香港	3.20	350	2014/04/02	5年	295	2	5	(5)	2	295	297	293
15香港中期票据	美元	香港	2.50	750	2015/01/16	3年	4,962	56	6	(62)	-	-	-	4,895
16香港中期票据	美元	香港	2.25	500	2016/01/25	3年	3,308	32	37	(37)	32	3,308	3,290	3,274
12香港中期票据02	美元	香港	3MLibor+0.875	550	2016/08/16	3年	3,639	11	58	(55)	14	3,639	3,645	3,602
17香港中期票据	美元	香港	3MLibor+0.775	850	2017/02/21	3年	5,624	14	87	(82)	19	5,624	5,629	5,568
18香港中期票据	港币	香港	2.95	3,000	2018/05/18	2年	2,529	-	9	-	9	2,529	2,536	-
合计							20,779	121	210	(249)	82	15,817	15,828	18,047

30 其他负债

本集团

		2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
其他应付款	(1)	60,599	55,192
保险合同准备金		20,049	21,428
转贷款资金		2,886	2,851
应付股利	(2)	23,979	102
其他		34,012	18,200
合计		141,525	97,773

本银行

		2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
其他应付款	(1)	42,052	39,448
转贷款资金		2,883	2,851
应付股利	(2)	23,928	67
其他		19,613	9,565
合计		88,476	51,931

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

30 其他负债(续)

(1) 其他应付款

本集团

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
暂收款项	22,793	24,742
融资租赁保证金	8,120	8,390
预收款项	3,662	4,499
应付金融交易结算款	5,324	2,979
其他	20,700	14,582
合计	60,599	55,192

本银行

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
暂收款项	20,390	24,717
应付金融交易结算款	5,324	3,594
其他	16,338	11,137
合计	42,052	39,448

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。

(2) 应付股利

应付股利为股东尚未领取的以前年度部分股利。

31 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

	2017年12月31日	本期变动数		2018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

财务报表附注(续)

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

3.2 其他权益工具

32.1 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	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	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			

32.2 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, 并包括3.344%的固定溢价。本银行宣派和支付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元的固定汇率转换为港币)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。

四、财务报表主要项目附注(续)

3.2 其他权益工具(续)

3.2.2 主要条款(续)

境外优先股(续)

(4) 清偿顺序及清算方法(续)

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。

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。

财务报表附注(续)

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

32 其他权益工具(续)

32.2 主要条款(续)

境内优先股(续)

(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。

32.3 发行在外的优先股变动情况表

本集团

	2017年12月31日	本期变动数		2018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

32.4 归属于权益工具持有者的相关信息

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
归属于母公司股东的权益	663,653	671,143
归属于母公司普通股持有者的权益	603,777	611,267
归属于母公司其他权益持有者的权益	59,876	59,876
其中: 净利润	2,618	2,693
综合收益总额	-	-
当期已分配股利	2,618	2,693
累计未分配股利	-	-
归属于少数股东的权益	6,408	5,128
归属于普通股少数股东的权益	6,408	5,128
归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	-	-

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

33 资本公积

本集团

	2017年12月31日	本期增加	本期减少	2018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

本银行

	2017年12月31日	本期增加	本期减少	2018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

34 盈余公积

本集团

	2017年12月31日	本期计提	本期减少	2018年6月30日 (未经审计)
法定盈余公积	57,461	102	-	57,563
任意盈余公积	139,767	24	-	139,791
合计	197,228	126	-	197,354

本银行

	2017年12月31日	本期计提	本期减少	2018年6月30日 (未经审计)
法定盈余公积	56,239	-	-	56,239
任意盈余公积	139,764	-	-	139,764
合计	196,003	-	-	196,003

财务报表附注(续)

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

35 一般风险准备

本集团

	2017年12月31日	本期计提	本期减少	2018年6月30日 (未经审计)
一般风险准备	104,470	9,158	-	113,628

本银行

	2017年12月31日	本期计提	本期减少	2018年6月30日 (未经审计)
一般风险准备	100,012	8,705	-	108,717

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。

36 未分配利润

本集团

	2018年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
期初未分配利润	124,514
首次执行新会计准则产生的变化	(28,257)
经重述期初未分配利润	96,257
加: 本期归属于母公司股东的净利润	40,771
减: 提取法定盈余公积	(102)
提取任意盈余公积	(24)
提取一般风险准备	(9,158)
应付普通股股利	(21,209)
应付优先股股利	(2,618)
其他	(4)
期末未分配利润	103,913

本银行

	2018年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
期初未分配利润	112,544
首次执行新会计准则产生的变化	(28,012)
经重述期初未分配利润	84,532
加: 本期归属于母公司股东的净利润	38,429
减: 提取法定盈余公积	-
提取任意盈余公积	-
提取一般风险准备	(8,705)
应付普通股股利	(21,209)
应付优先股股利	(2,618)
期末未分配利润	90,429

四、财务报表主要项目附注(续)

36 未分配利润(续)

(1) 本年度已实施之利润分配

经2018年4月27日召开的董事会会议批准, 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2018年7月29日, 由于当日非支付营业日, 本次股息派发日顺延至下一营业日2018年7月30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2018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2018年6月29日召开的2017年度股东大会批准, 本银行提取一般风险准备人民币8,705百万元; 以于2017年12月31日的总股本74,263百万股为基数, 向本银行登记在册的A股股东和H股股东每股派发现金红利人民币0.2856元(税前), 向全体股东派发现金红利共计人民币21,209百万元。

37 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)	
	2018年	2017年
利息收入		
贷款和应收款项		
其中: 企业贷款和应收款项	66,890	62,645
个人贷款	39,316	32,184
票据贴现	3,480	2,521
金融投资	41,207	38,984
拆出资金及买入返售金融资产	10,483	8,225
存放中央银行	6,785	6,685
存放同业	2,385	1,334
利息收入小计	170,546	152,578
利息支出		
客户存款	(63,620)	(54,883)
同业存放	(20,470)	(17,966)
向中央银行借款	(8,701)	(7,213)
存款证及其他	(5,373)	(1,306)
拆入资金及卖出回购金融资产款	(6,230)	(5,365)
发行债券	(5,494)	(4,512)
利息支出小计	(109,888)	(91,245)
利息净收入(1)	60,658	61,333
其中: 已减值金融资产利息收入	927	905

(1) 如包含以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及负债的利息收支, 本集团报告期内实现利息净收入人民币632.62亿元, 同比增加人民币5.54亿元, 增幅0.88%。

财务报表附注(续)

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

37 利息净收入(续)

本银行

	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2018年	2017年
利息收入		
贷款和应收款项		
其中: 企业贷款和应收款项	63,797	59,825
个人贷款	38,950	32,029
票据贴现	3,480	2,521
金融投资	39,955	38,266
拆出资金及买入返售金融资产	11,112	8,534
存放中央银行	6,782	6,681
存放同业	2,001	1,272
利息收入小计	166,077	149,128
利息支出		
客户存款	(62,854)	(54,840)
同业存放	(20,658)	(17,995)
向中央银行借款	(8,701)	(7,212)
存款证及其他	(5,186)	(1,037)
拆入资金及卖出回购金融资产款	(4,878)	(3,850)
发行债券	(4,622)	(3,768)
利息支出小计	(106,899)	(88,702)
利息净收入(2)	59,178	60,426
其中: 已减值金融资产利息收入	901	898

(2) 如包含以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及负债的利息收支, 本银行报告期内实现利息净收入人民币617.25亿元, 同比减少人民币0.25亿元, 降幅0.04%。

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

38 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)	
	2018年	2017年
手续费及佣金收入		
银行卡	9,301	7,763
管理类	6,511	7,236
投资银行	2,470	2,813
代理类	1,736	2,183
担保承诺	1,400	1,531
支付结算	1,170	1,058
其他	158	461
手续费及佣金收入小计	22,746	23,045
手续费及佣金支出		
银行卡	(1,048)	(1,193)
支付结算	(344)	(370)
其他	(172)	(221)
手续费及佣金支出小计	(1,564)	(1,784)
手续费及佣金净收入	21,182	21,261

本银行

	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2018年	2017年
手续费及佣金收入		
银行卡	9,292	7,762
管理类	5,212	6,153
投资银行	1,625	2,081
代理类	2,079	2,798
担保承诺	1,401	1,552
支付结算	1,165	1,058
其他	73	390
手续费及佣金收入小计	20,847	21,794
手续费及佣金支出		
银行卡	(1,045)	(1,193)
支付结算	(177)	(167)
其他	(191)	(192)
手续费及佣金支出小计	(1,413)	(1,552)
手续费及佣金净收入	19,434	20,242

财务报表附注(续)

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

39 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)	
	2018年	2017年
可供出售权益工具投资	不适用	2,470
可供出售债权工具投资	不适用	185
非汇率类衍生金融工具	67	901
以摊余成本计量的金融投资	17	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及负债	4,681	783
权益法核算的长期股权投资	140	51
合计	4,905	4,390

本银行

	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2018年	2017年
可供出售权益工具投资	不适用	2,277
可供出售债权工具投资	不适用	182
非汇率类衍生金融工具	221	897
成本法核算的长期股权投资	152	31
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及负债	4,529	684
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	(21)	不适用
以摊余成本计量的金融投资	17	不适用
权益法核算的长期股权投资	127	57
合计	5,025	4,128

40 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)	
	2018年	2017年
非汇率类衍生金融工具	1,081	1,082
贵金属	(157)	(1,439)
被套期项目	(918)	296
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及负债	2,407	44
投资性房地产	23	56
合计	2,436	39

本银行

	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2018年	2017年
非汇率类衍生金融工具	962	1,135
贵金属	(157)	(1,439)
被套期项目	(823)	320
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及负债	2,450	23
投资性房地产	19	21
合计	2,451	60

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

4.1 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)	
	2018年	2017年
汇兑损益	395	1,497
汇率衍生工具投资损益	(1,899)	1,717
汇率衍生工具公允价值变动损益	2,616	(3,317)
合计	1,112	(103)

本银行

	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2018年	2017年
汇兑损益	318	1,506
汇率衍生工具投资损益	(1,936)	1,715
汇率衍生工具公允价值变动损益	2,437	(3,301)
合计	819	(80)

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。

4.2 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)	
	2018年	2017年
租赁收入	4,951	4,079
销售贵金属收入	1,228	1,583
其他	1,102	338
合计	7,281	6,000

本银行

	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2018年	2017年
租赁收入	592	630
销售贵金属收入	1,228	1,583
其他	1,123	363
合计	2,943	2,576

财务报表附注(续)

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

4.3 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)	
	2018年	2017年
城市维护建设税	508	468
教育费附加	365	344
其他	383	386
合计	1,256	1,198

本银行

	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2018年	2017年
城市维护建设税	487	452
教育费附加	347	322
其他	342	353
合计	1,176	1,127

4.4 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)	
	2018年	2017年
职工薪酬及福利(1)	12,778	12,484
业务费用	12,999	11,614
折旧和摊销	2,796	2,922
合计	28,573	27,020

本银行

	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2018年	2017年
职工薪酬及福利(1)	11,725	11,588
业务费用	12,530	11,184
折旧和摊销	2,691	2,842
合计	26,946	25,614

(1) 本期职工薪酬的及福利变动情况请详见附注25。

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

45 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)	
	2018年	2017年
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预期信用减值损失	243	不适用
以摊余成本计量的金融投资的预期信用减值损失	(44)	不适用
发放贷款和垫款的预期信用减值损失	15,202	不适用
贷款减值损失—发放贷款和垫款	不适用	14,805
可供出售金融资产减值损失	不适用	256
应收款项类投资减值损失	不适用	(149)
持有至到期投资减值损失	不适用	-
其他应收款的预期信用减值损失	363	不适用
坏账损失—其他应收款	不适用	19
抵债资产减值损失	3	1
存放和拆放同业及其他金融机构款项预期信用减值损失	(36)	不适用
应收利息减值损失	935	不适用
其他应收款—应收利息减值损失	不适用	10
合计	16,666	14,942

本银行

	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2018年	2017年
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预期信用减值损失	212	不适用
以摊余成本计量的金融投资的预期信用减值损失	(46)	不适用
发放贷款和垫款的预期信用减值损失	15,062	不适用
贷款减值损失—发放贷款和垫款	不适用	14,523
可供出售金融资产减值损失	不适用	256
应收款项类投资减值损失	不适用	(143)
持有至到期投资减值损失	不适用	-
其他应收款的预期信用减值损失	354	不适用
坏账损失—其他应收款	不适用	19
抵债资产减值损失	1	1
存放和拆放同业及其他金融机构款项预期信用减值损失	(56)	不适用
应收利息减值损失	935	不适用
其他应收款—应收利息减值损失	不适用	10
合计	16,462	14,666

财务报表附注(续)

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

4.6 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)	
	2018年	2017年
销售贵金属成本	1,149	1,441
经营租赁成本	2,697	1,576
其他	351	452
合计	4,197	3,469

本银行

	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2018年	2017年
销售贵金属成本	1,149	1,441
其他	132	297
合计	1,281	1,738

4.7 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
	2018年	2017年	
政府补助	36	68	36
其他	132	150	132
合计	168	218	168

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
	2018年	2017年	
政府补助	36	68	36
其他	129	138	129
合计	165	206	165

2018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)

四、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
	2018年	2017年	
预计诉讼支出/(转回)	(12)	(5)	-
捐赠支出	7	6	7
其他	153	78	153
合计	148	79	160

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
	2018年	2017年	
预计诉讼支出/(转回)	(15)	(6)	-
捐赠支出	7	6	7
其他	152	62	152
合计	144	62	159

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)	
	2018年	2017年
当期所得税费用		
- 中国企业所得税	6,632	10,620
- 香港利得税	485	492
- 海外税项	296	178
小计	7,413	11,290
递延所得税费用	(937)	(3,157)
合计	6,476	8,133

本银行

	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2018年	2017年
当期所得税费用		
- 中国企业所得税	5,946	9,800
- 香港利得税	368	440
- 海外税项	275	160
小计	6,589	10,400
递延所得税费用	(977)	(2,961)
合计	5,612	7,439

财务报表附注(续)

2018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)

四、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)	
	2018年	2017年
利润总额	47,470	47,355
按25%的税率计算的所得税费用	11,868	11,839
加: 其他国家(或地区)不同税率影响	(4)	33
加: 不可作纳税抵扣的支出税负	1,209	954
减: 非纳税项目收益的税负(1)	(5,821)	(4,798)
以前年度汇算清缴差异调整	(776)	105
所得税费用	6,476	8,133

本银行

	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2018年	2017年
利润总额	44,041	44,370
按25%的税率计算的所得税费用	11,010	11,093
加: 其他国家(或地区)不同税率影响	-	38
加: 不可作纳税抵扣的支出税负	1,199	917
减: 非纳税项目收益的税负(1)	(5,821)	(4,714)
以前年度汇算清缴差异调整	(776)	105
所得税费用	5,612	7,439

(1) 免税收入主要为中国政府债券利息收入。

2018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)

四、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					2018年1月1日至6月30日止期间利润表中其他综合收益				
	2017年 12月31日	首次执行 新金融工具 准则产生 的变化	2017年 12月31日 重述后余额	税后归属于 母公司	2018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	35	(1,186)	(1,151)	156	(995)	202	-	(50)	156	(4)
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益投资产生的利得金额	35	-	35	(15)	20	(15)	-	-	(15)	-
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债的信用风险变动导致的公允价值变动	-	(1,180)	(1,180)	165	(1,015)	211	-	(50)	165	(4)
	-	(6)	(6)	6	-	6	-	-	6	-
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/利得(损失)	(2,906)	3,071	165	1,786	1,951	2,524	(74)	(614)	1,786	50
可供出售金融资产产生的利得/(损失)	-	706	706	1,401	2,107	2,059	5	(602)	1,401	61
现金流量套期损益的有效部分	(2,365)	2,365	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
外币财务报表折算差额	7	-	7	35	42	126	(79)	(12)	35	-
其他	(1,875)	-	(1,875)	355	(1,520)	344	-	-	355	(11)
合计	1,327	-	1,327	(5)	1,322	(5)	-	-	(5)	-
合计	(2,871)	1,885	(986)	1,942	956	2,726	(74)	(664)	1,942	46

财务报表附注(续)

2018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)

四、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					2018年1月1日至6月30日止期间利润表中其他综合收益				
	2017年 12月31日	首次执行 新金融工具 准则产生 的变化	2017年 12月31日 重述后余额	税后归属于 母公司	2018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										
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益投资产生的利得金额	35	(1,262)	(1,227)	166	(1,061)	224	-	(58)	166	-
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债的信用风险变动导致的公允价值变动	35	-	35	(15)	20	(15)	-	-	(15)	-
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债的信用风险变动导致的公允价值变动	-	(1,256)	(1,256)	175	(1,081)	233	-	(58)	175	-
以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债的信用风险变动导致的公允价值变动	-	(6)	(6)	6	-	6	-	-	6	-
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/利得(损失)可供出售金融资产产生的利得/(损失)	(2,204)	3,053	849	1,296	2,145	1,731	27	(462)	1,296	-
现金流量套期损益的有效部分	-	1,000	1,000	1,321	2,321	1,751	22	(452)	1,321	-
外币财务报表折算差额	(2,053)	2,053	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其他	(5)	-	(5)	30	25	35	5	(10)	30	-
其他	(1,473)	-	(1,473)	(50)	(1,523)	(50)	-	-	(50)	-
其他	1,327	-	1,327	(5)	1,322	(5)	-	-	(5)	-
合计	(2,169)	1,791	(378)	1,462	1,084	1,955	27	(520)	1,462	-

51 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)	
	2018年	2017年
归属于母公司股东的净利润	40,771	38,975
减: 归属于母公司其他权益持有者的当年净利润	(2,618)	(2,693)
归属于母公司普通股股东的当期净利润	38,153	36,282
其中: 归属于持续经营的净利润	38,153	36,282
归属于终止经营的净利润	-	-

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

5.1 每股收益(续)

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)	
	2018年	2017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)	
	2018年	2017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	0.51	0.49
稀释每股收益	0.51	0.49

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, 其具体条款于附注四、32其他权益工具中予以披露。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2018年6月30日止期间, 转股的触发事件并未发生, 因此优先股的转股特征对2018年6月30日基本及稀释每股收益的计算没有影响。

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)	
	2018年	2017年
经营性其他应付款净增加额	307	7,899
收到其他与经营活动有关的现金	35,177	34,417
合计	35,484	42,316

本银行

	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2018年	2017年
经营性其他应收款净减少额	-	7,879
收到其他与经营活动有关的现金	27,445	17,981
合计	27,445	25,860

(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)	
	2018年	2017年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的净增加额	41,753	21,001
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的净减少	5,404	20,832
经营性其他应收款净增加额	9,026	7,342
支付其他与经营活动有关的现金	2,670	24,143
合计	58,853	73,318

财务报表附注(续)

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

5.2 现金流量表项目注释(续)

(2) 支付其他与经营活动有关的现金流量(续)

本银行

	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2018年	2017年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的净增加额	37,296	21,753
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的净减少	5,404	20,834
经营性其他应付款的净减少	3,321	-
经营性其他应收款净增加额	7,545	4,921
支付其他与经营活动有关的现金	(5,042)	23,264
合计	48,524	70,772

5.3 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)	
	2018年	2017年
一、将净利润调节为经营活动的现金流量		
净利润	40,994	39,222
加: 资产减值准备	16,666	14,942
保险合同准备金	(1,379)	6,895
折旧与摊销	4,958	4,498
计提/(转回)未决诉讼及未决赔偿准备金	(12)	(5)
处置固定资产和其他资产的收益	(11)	(19)
金融投资利息收入	(41,207)	(38,984)
已减值金融资产利息收入	(927)	(905)
公允价值变动损失/(收益)	(5,052)	3,277
投资收益	(157)	(2,706)
发行债券利息支出	5,494	4,512
递延所得税资产减少/(增加)	(351)	(3,764)
递延所得税负债增加/(减少)	78	30
经营性应收项目的减少/(增加)	(241,770)	(355,291)
经营性应付项目的增加/(减少)	298,883	373,808
经营活动产生的现金流量净额	76,207	45,510
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	251,049	299,907
减: 现金及现金等价物的期初余额	228,919	316,396
现金及现金等价物的净变动额	22,130	(16,489)

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

53 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)	
	2018年	2017年
一、将净利润调节为经营活动的现金流量		
净利润	38,429	36,931
加: 资产减值准备	16,462	14,666
折旧与摊销	2,691	2,842
计提/(转回)未决诉讼及未决赔偿准备金	(15)	(7)
处置固定资产和其他资产的收益	(10)	(19)
金融投资利息收入	(39,955)	(38,266)
已减值金融资产利息收入	(901)	(898)
公允价值变动损失/(收益)	(4,888)	3,241
投资收益	(275)	(2,546)
发行债券利息支出	4,622	3,678
递延所得税资产减少/(增加)	(386)	(3,524)
递延所得税负债增加/(减少)	(71)	20
经营性应收项目的减少/(增加)	(186,401)	(464,185)
经营性应付项目的增加/(减少)	183,139	487,632
经营活动产生的现金流量净额	12,441	39,565
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	227,012	294,023
减: 现金及现金等价物的期初余额	223,796	307,692
现金及现金等价物的净变动额	3,216	(13,669)

(2) 现金和现金等价物的构成

本集团

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年6月30日 (未经审计)
现金		
其中: 库存现金	13,837	15,301
可用于随时支付的存放中央银行款项	118,642	149,274
存放同业款项(原到期日三个月以内)	118,570	135,332
期末现金及现金等价物余额	251,049	299,907

本银行

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年6月30日 (未经审计)
现金		
其中: 库存现金	13,458	15,254
可用于随时支付的存放中央银行款项	116,440	149,146
存放同业款项(原到期日三个月以内)	97,114	129,623
期末现金及现金等价物余额	227,012	294,023

财务报表附注(续)

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

54 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拆借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	
	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
证券投资	645,722	683,907	549,766	589,154
票据	33,998	25,885	33,998	25,885
合计	679,720	709,792	583,764	615,039

本银行

	担保物		相关负债	
	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
证券投资	641,757	682,950	545,935	588,248
票据	33,998	25,885	33,998	25,885
合计	675,755	708,835	579,933	614,133

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(附注四、55)。

(2) 收到的担保物

于2018年6月30日, 本集团及本银行进行买断式买入返售交易时收到的, 在担保物所有人没有违约时就可以出售或再用于担保的担保物公允价值为人民币7,868百万元(2017年12月31日: 人民币18,079百万元), 本集团及本银行有义务在约定的返售日返还担保物。于2018年6月30日及2017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。

55 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2018年6月30日及2017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(参见附注四、22)。

四、财务报表主要项目附注(续)

5.5 金融资产的转移(续)

(1) 卖出回购金融资产款(续)

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	
	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
证券投资	3,797	3,298	3,611	3,116

本银行

	担保物		相关负债	
	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
证券投资	3,674	3,114	3,488	2,933

(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2018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8,342百万元(2017年12月31日: 13,620百万元)。

(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2018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57,271百万元和人民币52,285百万元(2017年12月31日分别为人民币44,021百万元和人民币40,155百万元)。

于2018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2,997百万元(2017年12月31日: 人民币2,197百万元)。

(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。截止2018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2,182百万元(2017年度: 人民币24,854百万元), 清收金额人民币951百万元(2017年度: 人民币12,531百万元), 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)

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

56 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)	
	2018年	2017年
基本养老保险及失业保险费(附注25)	1,176	1,200
企业年金计划(附注25)	382	381
合计	1,558	1,581

本银行

	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2018年	2017年
基本养老保险及失业保险费(附注25)	1,118	1,152
企业年金计划(附注25)	358	346
合计	1,476	1,498

期末应付未付金额如下:

本集团

	2018年6月30日	2017年12月31日
	(未经审计)	
基本养老保险及失业保险费(附注25)	48	53
企业年金计划(附注25)	19	12
合计	67	65

本银行

	2018年6月30日	2017年12月31日
	(未经审计)	
基本养老保险及失业保险费(附注25)	35	39
企业年金计划(附注25)	-	1
合计	35	40

(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。净利息是通过将期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。

本集团在中国大陆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。

四、财务报表主要项目附注(续)

56 离职后福利(续)

(2) 设定受益计划(续)

在资产负债表中确认的金额列示如下:

本集团及本银行

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
设定受益计划义务现值(附注25)	407	395

在利润表中确认的金额列示如下:

本集团及本银行

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年6月30日
计入当期损益的设定受益计划成本	17	10
计入其他综合收益的设定受益计划成本	15	(20)
合计	32	(10)

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2018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11.36年(2017年12月31日: 11.75年)。

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3.73%以及1.98%(2017年12月31日: 4.05%以及1.58%)。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19.70年以及28.70年(2017年12月31日: 19.70年以及28.70年)。

57 结构化主体

(1) 合并的结构化主体

纳入本集团合并范围的结构化主体主要为部分理财产品。本集团作为理财产品管理人考虑对该等结构化主体是否存在控制, 并基于本集团作为资产管理人的决策范围、理财产品持有人的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本集团作为理财产品管理人是主要责任人还是代理人。对于本集团提供保本的理财产品, 尽管本集团不在其中持有任何权益, 当其发生损失时, 本集团有义务根据相关理财产品担保协议承担损失, 因此也将其纳入合并范围。

于2018年6月30日, 本集团管理及合并的理财产品规模共计人民币657,779百万元, 单支理财产品对集团的财务影响均不重大(2017年12月31日: 人民币938,943百万元)。

理财产品投资者享有的权益在客户存款中列示。

财务报表附注(续)

2018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)

四、财务报表主要项目附注(续)

57 结构化主体(续)

(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2018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、资产管理计划及非保本理财产品, 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资产以及以摊余成本计量的金融投资。

下表列示了截至2018年6月30日和2017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
	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日	
基金	231,828	193,490	手续费收入
信托及资产管理计划	1,070,581	1,266,372	手续费收入
理财产品	858,951	962,517	手续费收入
合计	2,161,360	2,422,379	

截至2018年6月30日止期间, 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1,452百万元(截至2017年6月30日止期间: 人民币1,721百万元), 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净收入计人民币904百万元(截至2017年6月30日止期间: 人民币674百万元)。

下表列示了截至2018年6月30日和2017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

	2018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 的金融资产	以摊余成本 计量的 金融投资		
(未经审计)				
基金	120,330	—	120,330	投资收益
信托及资产管理计划	3,251	252,450	255,701	投资收益、利息收入
合计	123,581	252,450	376,031	

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。

	2017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 的金融资产	可供出售 金融资产	应收款项类 投资		
基金	81,991	2,268	—	84,259	投资收益
信托及资产管理计划	1,881	315	270,457	272,653	利息收入
合计	83,872	2,583	270,457	356,912	

2018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、关联方关系及交易

(一) 与财政部的关联方交易

于2018年6月30日, 财政部持有交通银行股份有限公司197.03亿股(2017年12月31日: 197.03亿股), 占总股份的26.53%(2017年12月31日: 26.53%)。

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以及财政部在本集团的存款。

主要余额及交易的详细情况如下:

本集团

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
财政部发行债券	469,585	416,098
应收利息	5,862	6,032

本集团

	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	2017年
	2018年	2017年
利息收入	7,426	6,438

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)	2017年
	2018年	2017年
	%	%
财政部发行债券	1.94~5.05	1.94~5.05

(二) 与全国社会保障基金理事会的关联方交易

于2018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109.22亿股(2017年12月31日: 109.20亿股), 占总股份的14.71%(2017年12月31日: 14.70%)。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

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
客户存款	34,150	34,150
应付利息	1,013	509

本集团

	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	2017年
	2018年	2017年
利息支出	858	1,429

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)	2017年
	2018年	2017年
	%	%
客户存款	3.85~6.10	3.85~6.10

财务报表附注(续)

2018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、关联方关系及交易(续)

(三)与香港上海汇丰银行有限公司及其旗下公司(以下简称“汇丰银行”)的关联方交易

于2018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(2017年12月31日: 138.86亿股), 占总股份的18.70%(2017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

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
表内项目		
存放同业款项	3,995	3,704
拆出资金	3,366	3,126
衍生金融资产	1,891	2,399
买入返售金融资产	570	3,920
应收利息	43	28
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	2,744	不适用
可供出售金融资产	不适用	2,315
以摊余成本计量的金融投资	210	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,437	1,388
同业及其他金融机构存放款项	8,586	3,949
拆入资金	8,489	3,996
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	3,085	2,861
衍生金融负债	883	1,449
卖出回购金融资产款	570	-
应付利息	71	34
表外项目		
衍生金融工具名义本金	120,541	163,191

本集团

	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2018年	2017年
投资收益/(损失)	16	-
公允价值变动收益/(损失)	286	(342)
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	(472)	536
利息收入	72	72
利息支出	135	96

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)	
	2018年 %	2017年 %
存放同业款项	0.01~2.84	0.01~0.25
拆出资金	2.00~2.05	0.20~3.55
金融投资	1.50~4.75	1.50~3.50
同业及其他金融机构存放款项	0.01~6.10	0.01~5.75
拆入资金	(0.01)~4.75	(0.28)~4.30
买入返售金融资产	2.73~5.60	2.60~2.87
卖出回购金融资产款	4.00~5.30	2.45~4.95

2018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、关联方关系及交易(续)

(四) 与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。

主要余额及交易的详细情况如下:

本银行

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
存放同业款项	1,157	150
拆出资金	28,802	38,402
应收利息	543	590
发放贷款及垫款	18,230	20,691
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	300	不适用
可供出售金融资产	不适用	300
以摊余成本计量的金融投资	2,500	不适用
持有至到期投资	不适用	2,500
其他资产	290	1,972
同业及其他金融机构存放款项	41,076	16,312
拆入资金	12,974	1,792
客户存款	5,595	2,568
应付债券	51	51
应付利息	20	36
其他负债	21	25

本银行

	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2018年	2017年
利息收入	1,070	674
利息支出	224	47
手续费及佣金收入	490	648
手续费及佣金支出	21	28
其他业务收入	158	57
业务及管理费	94	103

本集团与子公司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)	
	2018年 %	2017年 %
存放同业款项	0.72~4.60	0.72~4.60
拆出资金	0.03~5.45	(0.03)~5.55
金融投资	3.05~4.70	3.05~6.10
发放贷款及垫款	0.03~4.70	0.96~4.18
同业及其他金融机构存放款项	0.20~4.85	0.01~5.50
拆入资金	0.10~3.00	0.04~4.95
客户存款	0.01~1.91	0.01~1.65
应付债券	5.75	5.75

财务报表附注(续)

2018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、关联方关系及交易(续)

(五) 与董事及高级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)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关联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

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
客户存款	33	32
客户贷款	1	1

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)	2017年
	2018年	
薪金及酌情奖金	4	4
其他福利	1	1

(六) 与主要的联营公司的关联方交易

于2018年6月30日, 本集团分别持有江苏常熟农村商业银行股份有限公司9.00%的股份(2017年12月31日: 9.00%)和西藏银行股份有限公司10.60%的股份(2017年12月31日: 10.60%), 本集团与西藏银行股份有限公司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

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
同业及其他金融机构存放款项	795	1,689
买入返售金融资产	800	-
应付利息	2	3

本集团

	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	2017年
	2018年	
利息收入	-	2
利息支出	14	11

本集团与主要联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)	2017年
	2018年	
	%	%
同业及其他金融机构存放款项	1.35~5.58	1.35~4.95
拆出资金	-	2.31~2.88
卖出回购金融资产款	2.66~2.75	2.075~2.95

2018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、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

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
发放贷款和垫款	4,715	5,052
应收利息	6	6
同业及其他金融机构存放款项	1,416	1,224
应付利息	28	19

本集团

	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2018年	2017年
利息收入	103	129
利息支出	54	12

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)	
	2018年 %	2017年 %
发放贷款和垫款	3.92~5.00	3.70~4.57
同业及其他金融机构存放款项	3.65~5.80	2.45~5.80

六、或有事项

未决诉讼

本集团

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
本集团作为被起诉方的案件相应标的金额	3,590	3,694
就该等诉讼事项已计提的预计负债	434	449

本银行

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
本集团作为被起诉方的案件相应标的金额	3,520	3,624
就该等诉讼事项已计提的预计负债	419	434

财务报表附注(续)

2018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)

七、承诺事项

1 信贷承诺及财务担保

本集团

	2018年6月30日 合同金额 (未经审计)	2017年12月31日 合同金额
贷款承诺	75,941	70,306
其中: (1)原到期日在1年以内	24,130	16,147
(2)原到期日在1年或以上	51,811	54,159
信用卡承诺	772,465	742,011
信用证承诺	142,583	131,280
开出保函及担保	276,673	272,981
承兑汇票	206,329	196,125
合计	1,473,991	1,412,703

本银行

	2018年6月30日 合同金额 (未经审计)	2017年12月31日 合同金额
贷款承诺	73,228	70,306
其中: (1)原到期日在1年以内	23,979	16,147
(2)原到期日在1年或以上	49,249	54,159
信用卡承诺	766,943	742,011
信用证承诺	142,449	131,279
开出保函及担保	275,474	272,234
承兑汇票	206,283	196,025
合计	1,464,377	1,411,855

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和信用卡信用额度。

2 资本性承诺

本集团

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
已经签订合同但尚未支付	67,427	70,236

本银行

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
已经签订合同但尚未支付	9,375	9,270

2018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)

七、承诺事项(续)

3 经营租赁承诺

本集团作为承租方, 根据不可撤销的租赁合同, 本集团所需支付的最低租赁款如下:

本集团

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
一年以内	4,075	4,185
一年至两年	3,003	3,124
两年至三年	2,105	2,186
三年至五年	2,460	2,492
五年以上	1,784	1,819
合计	13,427	13,806

本银行作为承租方, 根据不可撤销的租赁合同, 本银行所需支付的最低租赁款如下:

本银行

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
一年以内	4,042	4,152
一年至两年	2,970	3,091
两年至三年	2,095	2,162
三年至五年	2,459	2,490
五年以上	1,784	1,819
合计	13,350	13,714

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

	2018年6月30日 (未经审计)	2017年12月31日
一年以内	9,727	8,411
一年至两年	9,545	8,388
两年至三年	9,125	8,139
三年至五年	16,658	14,892
五年以上	37,847	37,053
合计	82,902	76,883

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2018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73,499百万元(2017年12月31日: 人民币73,271百万元)。

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2018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(2017年12月31日: 无)。

财务报表附注(续)

2018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、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, 本年无重大变化。

2 分部报告

本集团高级管理层按照所属分行及子公司所处的不同经济地区评价本集团的经营情况, 各地分行主要服务于当地客户和极少数其他地区客户, 根据本集团的内部组织结构、管理要求及内部报告制度, 本集团将总行本部、232家境内机构及包括香港、澳门在内的海外分支机构和子公司划分为七个报告分部, 这些报告分部是以经营所在地为基础确定的。集团的管理层定期评价这些报告分部的经营成果, 以决定向其分配资源及评价其业绩。本集团各个报告分部提供的主要产品及劳务分别为公司金融业务、个人金融业务、资金业务及其他业务。

分部报告信息根据各分部向管理层报告时采用的会计政策及计量标准披露。分部间转移交易以内部资金成本为基础计量。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披露。除此以外, 经营分部间无其他重大收入或费用项目。

本集团不存在对单一主要外部客户存在较大依赖程度的情况。

2.1 分部按地区划分的信息 本集团

(未经审计)	2018年1月1日至6月30日止期间							分部间 相互抵减	合计
	华北	东北	华东	华中及 华南	西部	海外	总部		
营业收入	10,683	3,438	36,936	18,624	8,329	5,915	17,940	-	101,865
利息净收入	7,845	2,469	20,546	13,940	6,346	3,024	6,488	-	60,658
外部利息收入	14,271	4,793	38,493	21,246	10,619	12,711	68,413	-	170,546
外部利息支出	(16,577)	(4,736)	(30,231)	(17,034)	(7,488)	(9,689)	(24,133)	-	(109,888)
分部间利息净收入	10,151	2,412	12,284	9,728	3,215	2	(37,792)	-	-
手续费及佣金净收入	2,098	814	6,678	4,169	1,625	1,522	4,276	-	21,182
投资收益/(损失)	-	-	161	2	-	3	4,739	-	4,905
对联营及合营企业的投资收益	-	-	-	-	-	13	127	-	140
公允价值变动收益/(损失)	-	10	9	28	-	133	2,256	-	2,436
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	146	23	606	164	76	594	(497)	-	1,112
保险业务收入	-	-	4,106	-	-	16	-	-	4,122
其他业务收入	591	122	4,679	322	276	623	668	-	7,281
资产处置收益	(1)	-	9	(1)	4	-	-	-	11
其他收益	4	-	142	-	2	-	10	-	158
营业支出	(2,576)	(4,976)	(20,953)	(6,115)	(4,498)	(2,391)	(12,906)	-	(54,415)
税金及附加	(180)	(66)	(429)	(212)	(114)	(48)	(207)	-	(1,256)
业务及管理费	(2,902)	(1,419)	(7,924)	(4,585)	(2,054)	(1,873)	(7,816)	-	(28,573)
资产减值损失	816	(3,392)	(5,561)	(1,091)	(2,164)	(278)	(4,996)	-	(16,666)
保险业务支出	-	-	(3,718)	-	-	(5)	-	-	(3,723)
其他业务成本	(310)	(99)	(3,321)	(227)	(166)	(187)	113	-	(4,197)
分部营业利润	8,107	(1,538)	15,983	12,509	3,831	3,524	5,034	-	47,450
加: 营业外收入	5	1	51	27	13	37	34	-	168
减: 营业外支出	1	2	(64)	5	(14)	(10)	(68)	-	(148)
利润总额	8,113	(1,535)	15,970	12,541	3,830	3,551	5,000	-	47,470
所得税费用									(6,476)
净利润									40,994
补充信息:									
折旧和摊销费用	(372)	(170)	(818)	(523)	(297)	(114)	(502)	-	(2,796)
资本性支出	(22)	(20)	(11,451)	(114)	(121)	(192)	(275)	-	(12,195)

2018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、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)	2017年1月1日至6月30日止期间							分部间 相互抵减	合计
	华北	东北	华东	华中及 华南	西部	海外	总部		
营业收入	11,529	3,778	41,812	18,229	8,480	5,923	13,956	-	103,707
利息净收入	8,322	2,768	19,593	12,908	6,436	3,281	8,025	-	61,333
外部利息收入	13,170	4,625	35,215	18,934	10,005	9,670	60,959	-	152,578
外部利息支出	(16,039)	(4,396)	(28,308)	(16,417)	(7,250)	(6,178)	(12,657)	-	(91,245)
分部间利息净收入	11,191	2,539	12,686	10,391	3,681	(211)	(40,277)	-	-
手续费及佣金净收入	2,362	875	6,806	4,586	1,724	1,503	3,405	-	21,261
投资收益/(损失)	-	-	422	9	-	(241)	4,200	-	4,390
对联营及合营企业的投资收益	-	-	-	-	-	(6)	57	-	51
公允价值变动收益/(损失)	-	-	2	-	-	(99)	136	-	39
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	136	29	507	260	50	848	(1,933)	-	(103)
保险业务收入	-	-	10,748	-	-	20	-	-	10,768
其他业务收入	706	95	3,726	466	265	611	131	-	6,000
资产处置收益	3	11	8	-	5	-	(8)	-	19
营业支出	(4,961)	(2,374)	(27,840)	(7,121)	(3,750)	(2,071)	(8,374)	-	(56,491)
税金及附加	(190)	(59)	(405)	(216)	(118)	(54)	(156)	-	(1,198)
业务及管理费	(2,864)	(1,467)	(8,084)	(4,321)	(2,058)	(1,700)	(6,526)	-	(27,020)
资产减值损失	(1,565)	(744)	(7,348)	(2,170)	(1,364)	(123)	(1,628)	-	(14,942)
保险业务支出	-	-	(9,856)	-	-	(6)	-	-	(9,862)
其他业务成本	(342)	(104)	(2,147)	(414)	(210)	(188)	(64)	-	(3,469)
分部营业利润	6,568	1,404	13,972	11,108	4,730	3,852	5,582	-	47,216
加: 营业外收入	7	17	66	41	12	41	34	-	218
减: 营业外支出	(23)	(1)	(19)	(4)	(6)	(18)	(8)	-	(79)
利润总额	6,552	1,420	14,019	11,145	4,736	3,875	5,608	-	47,355
所得税费用									(8,133)
净利润									39,222
补充信息:									
折旧和摊销费用	(392)	(194)	(892)	(557)	(320)	(83)	(484)	-	(2,922)
资本性支出	(70)	(54)	(11,150)	(239)	(157)	(185)	(558)	-	(12,413)

财务报表附注(续)

2018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、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)	2018年6月30日							分部间 相互抵减	合计
	华北	东北	华东	华中及华南	西部	海外	总部		
分部资产	1,141,620	335,053	2,640,781	1,485,438	692,229	987,493	4,190,021	(2,176,206)	9,296,429
其中:									
对联营及合营企业的投资	-	-	4	7	-	18	3,350	-	3,379
未分配资产									26,278
总资产									9,322,707
分部负债	(1,129,519)	(335,928)	(2,538,976)	(1,460,604)	(688,508)	(977,377)	(3,697,342)	2,176,206	(8,652,048)
未分配负债									(598)
总负债									(8,652,646)

本集团

	2017年12月31日							分部间 相互抵减	合计
	华北	东北	华东	华中及华南	西部	海外	总部		
分部资产	1,278,373	365,648	2,692,078	1,523,081	727,652	939,297	4,077,988	(2,582,319)	9,021,798
其中:									
对联营及合营企业的投资	-	-	4	6	-	82	3,265	-	3,357
未分配资产									16,456
总资产									9,038,254
分部负债	(1,265,063)	(363,044)	(2,597,457)	(1,493,665)	(721,874)	(931,308)	(3,571,371)	2,582,319	(8,361,463)
未分配负债									(520)
总负债									(8,361,983)

2018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、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
本集团

(未经审计)	2018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	48,630	35,467	11,059	6,709	101,865
利息净收入	33,975	22,510	3,085	1,088	60,658
其中: 外部利息净收入/(支出)	25,290	18,381	15,899	1,088	60,658
分部间利息净收入/(支出)	8,685	4,129	(12,814)	-	-
手续费及佣金净收入	7,962	11,366	924	930	21,182
投资收益/(损失)	(98)	-	5,001	2	4,905
其中: 对联营及合营企业的投资收益	-	-	-	140	140
公允价值变动收益/(损失)	39	-	2,532	(135)	2,436
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	1,607	(11)	(484)	-	1,112
保险业务收入	-	-	-	4,122	4,122
其他业务收入	5,008	1,602	1	670	7,281
资产处置收益	-	-	-	11	11
其他收益	137	-	-	21	158
营业支出	(23,373)	(24,371)	(1,344)	(5,327)	(54,415)
税金及附加	(775)	(385)	(73)	(23)	(1,256)
业务及管理费	(9,601)	(16,581)	(1,118)	(1,273)	(28,573)
资产减值损失	(10,281)	(6,215)	(162)	(8)	(16,666)
保险业务支出	-	-	-	(3,723)	(3,723)
其他业务成本	(2,716)	(1,190)	9	(300)	(4,197)
营业利润	25,257	11,096	9,715	1,382	47,450
加: 营业外收入	2	8	-	158	168
减: 营业外支出	(1)	(1)	(1)	(145)	(148)
利润总额	25,258	11,103	9,714	1,395	47,470
所得税费用					(6,476)
净利润					40,994
补充信息:					
折旧和摊销费用	(842)	(1,764)	(61)	(129)	(2,796)
资本性支出	(3,668)	(7,694)	(268)	(565)	(12,195)

财务报表附注(续)

2018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、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)	2017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	48,642	34,011	8,237	12,817	103,707
利息净收入	34,003	22,137	4,326	867	61,333
其中: 外部利息净收入/(支出)	25,129	15,174	20,163	867	61,333
分部间利息净收入/(支出)	8,874	6,963	(15,837)	-	-
手续费及佣金净收入	9,347	10,199	1,097	618	21,261
投资收益/(损失)	185	-	3,991	214	4,390
其中: 对联营及合营企业的投资收益	-	-	-	51	51
公允价值变动收益/(损失)	(20)	-	25	34	39
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	1,035	64	(1,202)	-	(103)
保险业务收入	-	-	-	10,768	10,768
其他业务收入	4,092	1,611	-	297	6,000
资产处置收益	-	-	-	19	19
营业支出	(25,229)	(18,508)	(1,376)	(11,378)	(56,491)
税金及附加	(710)	(348)	(113)	(27)	(1,198)
业务及管理费	(9,711)	(14,970)	(1,116)	(1,223)	(27,020)
资产减值损失	(13,065)	(1,749)	(146)	18	(14,942)
保险业务支出	-	-	-	(9,862)	(9,862)
其他业务成本	(1,743)	(1,441)	(1)	(284)	(3,469)
营业利润	23,413	15,503	6,861	1,439	47,216
加: 营业外收入	3	1	-	214	218
减: 营业外支出	(1)	-	-	(78)	(79)
利润总额	23,415	15,504	6,861	1,575	47,355
所得税费用					(8,133)
净利润					39,222
补充信息:					
折旧和摊销费用	(880)	(1,843)	(64)	(135)	(2,922)
资本性支出	(3,734)	(7,831)	(273)	(575)	(12,413)

2018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、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

	2018年6月30日(未经审计)				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	3,188,160	1,645,661	4,384,382	78,226	9,296,429
其中:					
对联营及合营企业的投资				3,379	3,379
未分配资产					26,278
总资产					9,322,707
分部负债	(4,276,275)	(1,815,551)	(2,532,858)	(27,364)	(8,652,048)
未分配负债					(598)
总负债					(8,652,646)

本集团

	2017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	3,145,789	1,487,329	4,307,392	81,288	9,021,798
其中:					
对联营及合营企业的投资	-	-	-	3,357	3,357
未分配资产					16,456
总资产					9,038,254
分部负债	(3,621,436)	(1,606,949)	(3,110,385)	(22,693)	(8,361,463)
未分配负债					(520)
总负债					(8,361,983)

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

本集团从事的银行等金融业务使本集团面临各种类型的风险。本集团持续风险识别、评估、监控各类风险。本集团业务经营中主要面临信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险等。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡, 在合理的风险水平下安全、稳健经营。

3.1.2 风险管理框架

本银行董事会承担风险管理最终责任和最高决策职能, 并通过其下设风险管理与关联交易控制委员会掌握全行风险状况。高层设立“1+3+2”风险管理委员会, 即全面风险管理委员会及其下设的信用风险、市场与流动性风险、操作风险与合规(反洗钱)三个专业风险管理委员会, 以及贷款审查/非信贷评审、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, 相应设立简化实用的风险管理委员会。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。

本集团建立了较为完善的“风险管理大小中台”执行体系和双线报告机制。成立风险管理板块, 组织协调全行风险管理工作并统一报告, 凝聚风险管控合力。各类风险、各级机构、各项业务的风险管理小中台带动全行具体执行风险管理要求。通过双线报告机制、大小中台沟通协作, 形成稳固风险防线。

财务报表附注(续)

2018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、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险

市场风险是指因市场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。本集团面临的市场风险主要包括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。资产负债管理部是全行市场风险管理牵头部门, 金融市场中心、贵金属中心、境内外分行和各子公司是市场风险管理的执行机构, 风险管理部、审计局分别对市场风险管理进行独立验证和内部审查。

对汇率风险和交易账户利率风险, 本集团基于风险价值(VaR)计量进行监测和限额管理, 建立了制约有效的限额管控机制。对银行账户利率风险, 本集团采用缺口分析、净利息收入模拟等手段进行监测, 并通过定价管理和资产调配等手段进行管控, 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立主要市场风险因子, 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户及银行账户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)

风险价值(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户利率风险的风险价值分析概括如下:

本集团

(未经审计)	2018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	582	554	621	467
其中: 利率风险	69	185	212	68
汇率风险	582	520	613	454

本集团

(未经审计)	2017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	682	563	811	348
其中: 利率风险	159	141	187	89
汇率风险	706	529	858	288

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。部分业务则以美元或其他币种进行。境内人民币兑换美元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。汇率风险主要源自于本集团自营及代客外汇交易的交易性风险及为保持一定外币头寸与境外经营的结构性风险。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、计量和控制方法、具体措施, 根据自身风险承受能力和经营水平, 通过不断完善交易系统和管理信息系统的管理支持, 设立和控制相关限额在政策许可范围内压缩和限制外汇敞口, 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2018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6.6166元(2017年12月31日: 6.5342)和1港币兑换人民币0.8431元(2017年12月31日: 0.83591)。

2018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、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)

下表为本集团资产负债表日资产与负债分币种的结构分析。

本集团

(未经审计)	2018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	864,323	26,740	2,889	23,330	917,282
存放同业款项	54,304	85,428	3,720	9,976	153,428
拆出资金	315,770	186,054	14,469	7,263	523,556
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	272,733	26,044	435	16,200	315,412
衍生金融资产	24,871	2,575	3,421	656	31,523
买入返售金融资产	55,995	-	-	329	56,324
发放贷款和垫款	4,126,969	350,367	136,861	55,010	4,669,207
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	148,928	153,090	64,714	28,401	395,133
以摊余成本计量的金融投资	1,944,278	12,136	-	9,225	1,965,639
其他资产	173,755	104,732	12,271	4,445	295,203
资产合计	7,981,926	947,166	238,780	154,835	9,322,707
负债					
向中央银行借款	(523,646)	(4,499)	-	(3,158)	(531,303)
同业及其他金融机构存放款项	(923,341)	(62,547)	(1,715)	(6,473)	(994,076)
拆入资金	(85,118)	(270,511)	(4,863)	(33,904)	(394,396)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	(3,101)	(427)	(4,132)	(8,135)	(15,795)
衍生金融负债	(22,525)	(600)	(3,000)	(476)	(26,601)
卖出回购金融资产款	(65,695)	(7,210)	-	(122)	(73,027)
客户存款	(5,074,076)	(429,332)	(203,775)	(25,745)	(5,732,928)
已发行存款证	(235,922)	(61,188)	(9,469)	(12,226)	(318,805)
应付债券	(205,785)	(90,952)	(3,264)	(4,582)	(304,583)
其他负债	(225,006)	(18,600)	(10,051)	(7,475)	(261,132)
负债合计	(7,364,215)	(945,866)	(240,269)	(102,296)	(8,652,646)
资产负债净头寸	617,711	1,300	(1,489)	52,539	670,061
财务担保及信贷承诺	1,273,727	156,359	25,262	18,643	1,473,991

财务报表附注(续)

2018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、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

	2017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	879,753	37,073	2,573	19,172	938,571
存放同业款项	79,716	55,400	2,342	6,967	144,425
拆出资金	302,445	231,291	25,784	11,246	570,766
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	202,380	19,961	3,056	1,633	227,030
衍生金融资产	31,506	1,222	251	1,028	34,007
买入返售金融资产	66,875	-	-	402	67,277
发放贷款和垫款	3,914,731	363,558	143,396	51,570	4,473,255
可供出售金融资产	185,123	151,492	29,487	36,036	402,138
持有至到期投资	1,498,292	9,371	-	3,712	1,511,375
应收款项类投资	386,494	1,239	-	-	387,733
其他资产	189,986	84,823	4,632	2,236	281,677
资产合计	7,737,301	955,430	211,521	134,002	9,038,254
负债					
向中央银行借款	(522,834)	(4,117)	(2,951)	(2,965)	(532,867)
同业及其他金融机构存放款项	(947,574)	(73,341)	(2,973)	(7,081)	(1,030,969)
拆入资金	(113,258)	(292,241)	(6,133)	(32,741)	(444,373)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	(5,529)	(14,748)	(6,678)	(9)	(26,964)
衍生金融负债	(26,883)	(2,997)	(536)	(2,928)	(33,344)
卖出回购金融资产款	(84,611)	(9,948)	-	(3,424)	(97,983)
客户存款	(4,885,189)	(424,411)	(202,002)	(33,764)	(5,545,366)
已发行存款证	(64,962)	(63,471)	(7,523)	(14,526)	(150,482)
应付债券	(205,776)	(76,532)	(708)	(4,646)	(287,662)
其他负债	(188,238)	(17,276)	(4,834)	(1,625)	(211,973)
负债合计	(7,044,854)	(979,082)	(234,338)	(103,709)	(8,361,983)
资产负债净头寸	692,447	(23,652)	(22,817)	30,293	676,271
财务担保及信贷承诺	1,228,550	145,088	21,199	17,866	1,412,703

2018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、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)	2018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	863,632	26,726	968	22,847	914,173
存放同业款项	47,536	70,443	4,446	9,502	131,927
拆出资金	329,562	199,465	16,160	7,072	552,259
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	263,264	22,225	84	15,897	301,470
衍生金融资产	23,801	2,269	3,211	647	29,928
买入返售金融资产	55,175	-	-	-	55,175
发放贷款和垫款	4,018,660	346,688	104,246	49,384	4,518,978
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	124,236	141,873	23,924	18,937	308,970
以摊余成本计量的金融投资	1,928,710	12,032	-	8,190	1,948,932
其他资产	186,045	13,226	22,421	2,628	224,320
资产合计	7,840,621	834,947	175,460	135,104	8,986,132
负债					
向中央银行借款	(523,646)	(4,499)	-	(3,158)	(531,303)
同业及其他金融机构存放款项	(940,287)	(76,672)	(11,272)	(6,953)	(1,035,184)
拆入资金	(32,286)	(224,200)	(16,354)	(33,166)	(306,006)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	(3,101)	(427)	(4,132)	(8,135)	(15,795)
衍生金融负债	(22,488)	(586)	(2,804)	(390)	(26,268)
卖出回购金融资产款	(61,864)	(7,210)	-	-	(69,074)
客户存款	(5,053,745)	(402,823)	(126,580)	(18,775)	(5,601,923)
已发行存款证	(235,922)	(61,188)	(9,469)	(6,433)	(313,012)
应付债券	(190,636)	(42,288)	(3,264)	(3,816)	(240,004)
其他负债	(181,811)	(15,607)	(4,016)	(2,330)	(203,764)
负债合计	(7,245,786)	(835,500)	(177,891)	(83,156)	(8,342,333)
资产负债净头寸	594,835	(553)	(2,431)	51,948	643,799
财务担保及信贷承诺	1,273,681	156,154	16,996	17,546	1,464,377

财务报表附注(续)

2018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、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

	2017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	879,046	37,073	2,573	19,108	937,800
存放同业款项	75,755	51,702	1,924	6,550	135,931
拆出资金	317,039	250,867	25,904	14,980	608,790
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	200,245	17,968	2,859	1,565	222,637
衍生金融资产	31,506	1,156	251	1,022	33,935
买入返售金融资产	64,930	-	-	-	64,930
发放贷款和垫款	3,820,046	348,657	141,008	44,542	4,354,253
可供出售金融资产	167,176	146,081	29,080	33,824	376,161
持有至到期投资	1,497,738	9,293	-	2,561	1,509,592
应收款项类投资	373,619	1,239	-	-	374,858
其他资产	190,504	10,682	4,520	2,692	208,398
资产合计	7,617,604	874,718	208,119	126,844	8,827,285
负债					
向中央银行借款	(522,834)	(4,117)	(2,951)	(2,965)	(532,867)
同业及其他金融机构存放款项	(960,139)	(74,681)	(3,140)	(7,143)	(1,045,103)
拆入资金	(65,526)	(249,471)	(4,201)	(34,354)	(353,552)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	(5,529)	(14,748)	(6,678)	(9)	(26,964)
衍生金融负债	(26,857)	(2,987)	(536)	(2,914)	(33,294)
卖出回购金融资产款	(83,705)	(9,948)	-	(3,241)	(96,894)
客户存款	(4,881,342)	(425,405)	(203,165)	(33,608)	(5,543,520)
已发行存款证	(64,960)	(63,471)	(7,523)	(9,134)	(145,088)
应付债券	(190,626)	(38,196)	(708)	(3,866)	(233,396)
其他负债	(146,847)	(11,860)	(3,133)	(811)	(162,651)
负债合计	(6,948,365)	(894,884)	(232,035)	(98,045)	(8,173,329)
资产负债净头寸	669,239	(20,166)	(23,916)	28,799	653,956
财务担保及信贷承诺	1,228,438	145,088	21,199	17,130	1,411,855

2018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、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

	2018年6月30日 (未经审计)		2017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%	(2,514)	(361)	(4,187)	(684)
贬值5%	2,514	361	4,187	684

本银行

	2018年6月30日 (未经审计)		2017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%	(2,040)	(269)	(4,128)	(572)
贬值5%	2,040	269	4,128	572

对净利润的影响来自于外币货币性资产(不包括可供出售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(不包括可供出售外币非货币性项目)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可供出售外币非货币性项目(如股票)和可供出售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年末汇率敏感性头寸及涉及人民币的货币衍生工具在全年保持不变的假设。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。本集团已初步建成较为完善的银行账户利率风险监测体系。本集团通过利用缺口分析系统, 对全行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, 修订贷款合同中的利率重设条款及适当运用利率掉期等衍生工具对利率风险进行管理。

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。通过合理调整贷款定价策略, 强化贷款议价的精细化管理, 实现风险可控下的收益最大化。

财务报表附注(续)

2018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、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)	2018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	894,980	-	44	-	-	22,258	917,282
存放同业款项	117,374	25,176	10,878	-	-	-	153,428
拆出资金	183,176	85,640	226,960	27,050	730	-	523,556
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	18,672	22,593	48,831	43,539	45,815	135,962	315,412
衍生金融资产	-	-	-	-	-	31,523	31,523
买入返售金融资产	56,324	-	-	-	-	-	56,324
发放贷款和垫款	1,411,438	537,330	2,462,421	191,223	66,795	-	4,669,207
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	62,387	72,504	54,978	161,714	40,069	3,481	395,133
以摊余成本计量的金融投资	38,749	46,620	241,342	1,143,002	495,926	-	1,965,639
其他资产	8,158	-	-	-	-	287,045	295,203
资产总额	2,791,258	789,863	3,045,454	1,566,528	649,335	480,269	9,322,707
负债							
向中央银行借款	(2,934)	(70,464)	(457,905)	-	-	-	(531,303)
同业及其他金融机构存放款项	(512,950)	(236,431)	(244,029)	(666)	-	-	(994,076)
拆入资金	(145,985)	(107,294)	(102,657)	(20,481)	(17,979)	-	(394,396)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(2,791)	(3,126)	(3,704)	(5,459)	-	(715)	(15,795)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(26,601)	(26,601)
卖出回购金融资产款	(59,962)	(2,807)	(10,258)	-	-	-	(73,027)
客户存款	(3,703,727)	(379,000)	(882,798)	(753,284)	(210)	(13,909)	(5,732,928)
已发行存款证	(36,296)	(142,397)	(125,867)	(14,245)	-	-	(318,805)
应付债券	(10,000)	(765)	(13,636)	(167,576)	(112,606)	-	(304,583)
其他负债	(168)	(165)	(1,504)	(4,519)	(24,699)	(230,077)	(261,132)
负债总额	(4,474,813)	(942,449)	(1,842,358)	(966,230)	(155,494)	(271,302)	(8,652,646)
资产负债净头寸	(1,683,555)	(152,586)	1,203,096	600,298	493,841	208,967	670,061

2018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、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

	2017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	914,394	-	152	-	-	24,025	938,571
存放同业款项	109,514	6,478	27,765	668	-	-	144,425
拆出资金	261,945	70,205	207,152	31,464	-	-	570,766
以公允价值计量且其变动计入							
当期损益的金融资产	23,855	21,209	51,997	33,603	6,957	89,409	227,030
衍生金融资产	-	-	-	-	-	34,007	34,007
买入返售金融资产	62,077	5,200	-	-	-	-	67,277
发放贷款和垫款	2,248,285	494,381	1,482,830	186,508	61,251	-	4,473,255
可供出售金融资产	46,534	77,320	42,020	165,901	61,973	8,390	402,138
持有至到期投资	33,531	47,583	137,104	876,824	416,333	-	1,511,375
应收款项类投资	5,874	6,854	57,157	204,902	112,946	-	387,733
其他资产	7,073	-	-	-	-	274,604	281,677
资产总额	3,713,082	729,230	2,006,177	1,499,870	659,460	430,435	9,038,254
负债							
向中央银行借款	(44,901)	(52,576)	(435,390)	-	-	-	(532,867)
同业及其他金融机构存放款项	(549,175)	(302,734)	(179,015)	(45)	-	-	(1,030,969)
拆入资金	(158,773)	(173,003)	(86,156)	(10,825)	(15,616)	-	(444,373)
以公允价值计量且其变动计入							
当期损益的金融负债	(7,174)	(9,685)	(5,148)	(4,371)	-	(586)	(26,964)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(33,344)	(33,344)
卖出回购金融资产款	(77,146)	(15,021)	(5,816)	-	-	-	(97,983)
客户存款	(3,173,681)	(569,972)	(929,120)	(838,174)	(9,897)	(24,522)	(5,545,366)
已发行存款证	(23,871)	(46,251)	(71,962)	(8,398)	-	-	(150,482)
应付债券	(4,895)	-	(15,182)	(153,408)	(114,177)	-	(287,662)
其他负债	(198)	(122)	(1,549)	(5,041)	(25,758)	(179,305)	(211,973)
负债总额	(4,039,814)	(1,169,364)	(1,729,338)	(1,020,262)	(165,448)	(237,757)	(8,361,983)
资产负债净头寸	(326,732)	(440,134)	276,839	479,608	494,012	192,678	676,271

财务报表附注(续)

2018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、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)	2018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	892,251	-	44	-	-	21,878	914,173
存放同业款项	95,844	25,175	10,908	-	-	-	131,927
拆出资金	189,896	93,319	241,264	27,050	730	-	552,259
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	18,236	22,237	48,521	43,396	45,631	123,449	301,470
衍生金融资产	-	-	-	-	-	29,928	29,928
买入返售金融资产	55,175	-	-	-	-	-	55,175
发放贷款和垫款	1,374,686	531,558	2,432,055	126,436	54,243	-	4,518,978
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	26,539	54,599	52,010	148,256	25,731	1,835	308,970
以摊余成本计量的金融投资	38,508	46,085	239,300	1,134,867	490,172	-	1,948,932
其他资产	7,443	-	-	-	-	216,877	224,320
资产总额	2,698,578	772,973	3,024,102	1,480,005	616,507	393,967	8,986,132
负债							
向中央银行借款	(2,934)	(70,464)	(457,905)	-	-	-	(531,303)
同业及其他金融机构存放款项	(553,974)	(236,372)	(244,172)	(666)	-	-	(1,035,184)
拆入资金	(129,287)	(87,110)	(72,544)	(17,065)	-	-	(306,006)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(2,791)	(3,126)	(3,705)	(5,459)	-	(714)	(15,795)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(26,268)	(26,268)
卖出回购金融资产款	(56,022)	(2,807)	(10,245)	-	-	-	(69,074)
客户存款	(3,635,127)	(335,555)	(866,806)	(750,316)	(210)	(13,909)	(5,601,923)
已发行存款证	(36,153)	(142,097)	(123,126)	(11,636)	-	-	(313,012)
应付债券	(10,000)	-	(4,485)	(116,194)	(109,325)	-	(240,004)
其他负债	-	(1)	(6)	(237)	(2,639)	(200,881)	(203,764)
负债总额	(4,426,288)	(877,532)	(1,782,994)	(901,573)	(112,174)	(241,772)	(8,342,333)
资产负债净头寸	(1,727,710)	(104,559)	1,241,108	578,432	504,333	152,195	643,799

2018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、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

	2017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	913,666	-	152	-	-	23,982	937,800
存放同业款项	102,349	6,283	27,299	-	-	-	135,931
拆出资金	265,855	83,274	228,202	31,459	-	-	608,790
以公允价值计量且其变动计入							
当期损益的金融资产	23,855	21,114	51,832	33,306	6,957	85,573	222,637
衍生金融资产	-	-	-	-	-	33,935	33,935
买入返售金融资产	59,930	5,000	-	-	-	-	64,930
发放贷款和垫款	2,245,929	486,454	1,453,683	120,179	48,008	-	4,354,253
可供出售金融资产	46,512	77,045	40,780	160,704	48,373	2,747	376,161
持有至到期投资	33,531	47,483	136,596	877,902	414,080	-	1,509,592
应收款项类投资	5,824	6,067	55,456	197,983	109,528	-	374,858
其他资产	6,379	-	-	-	-	202,019	208,398
资产总额	3,703,830	732,720	1,994,000	1,421,533	626,946	348,256	8,827,285
负债							
向中央银行借款	(44,901)	(52,576)	(435,390)	-	-	-	(532,867)
同业及其他金融机构存放款项	(563,131)	(302,736)	(179,191)	(45)	-	-	(1,045,103)
拆入资金	(147,361)	(159,466)	(46,725)	-	-	-	(353,552)
以公允价值计量且其变动计入							
当期损益的金融负债	(7,174)	(9,685)	(5,149)	(4,371)	-	(585)	(26,964)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(33,294)	(33,294)
卖出回购金融资产款	(76,093)	(14,996)	(5,805)	-	-	-	(96,894)
客户存款	(3,174,742)	(569,572)	(927,318)	(837,473)	(9,897)	(24,518)	(5,543,520)
已发行存款证	(23,660)	(46,003)	(69,796)	(5,629)	-	-	(145,088)
应付债券	(4,895)	-	(10,401)	(108,817)	(109,283)	-	(233,396)
其他负债	-	-	(11)	(271)	(2,569)	(159,800)	(162,651)
负债总额	(4,041,957)	(1,155,034)	(1,679,786)	(956,606)	(121,749)	(218,197)	(8,173,329)
资产负债净头寸	(338,127)	(422,314)	314,214	464,927	505,197	130,059	653,956

财务报表附注(续)

2018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、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)

下表显示了在人民币、美元与港币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利息净收入及其他综合收益的影响。

本集团

	2018年6月30日 (未经审计)		2017年12月31日	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
收益率上升100个基点	8,696	(5,579)	13,747	(6,414)
收益率下降100个基点	(8,696)	5,872	(13,747)	6,800

本银行

	2018年6月30日 (未经审计)		2017年12月31日	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
收益率上升100个基点	8,441	(4,508)	13,892	(5,548)
收益率下降100个基点	(8,441)	4,684	(13,892)	5,834

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利息净收入和权益的影响。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)的利率都移动相同数量, 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。

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

主要源自于本集团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。权益性投资大多由于历史原因及取得抵债资产过程中形成, 亦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、信用卡中心、授信管理部、风险管理部(资产保全部)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、授信调查和申报、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。

八、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, 完成初始内部评级。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; (5)按监管规定核销等方式, 对不良贷款进行管理, 尽可能降低本集团遭受的信用风险损失程度。

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。对未发生贷款逾期的零售客户, 通过定期回访增强管理力度, 并将潜在风险较大的客户列入监察名单进行专项管理; 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; 对逾期超过一定时间的零售业务, 列入减值资产管理, 计提相应减值拨备。

信用卡业务的运行管理由本集团独立核算的信用卡中心负责。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。

对银行金融机构设立的资金信托计划及资产管理计划, 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参考内部评级设定授信额度, 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。

2018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、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)

(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。

(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。

对资金业务比照贷款五级分类标准进行风险分类。

(5) 信用风险计量

本集团根据巴塞尔银行监管委员会(简称“巴塞尔委员会”)和中国银行保险监督管理委员会(简称“银保监会”)的监管指引要求, 建立内部评级体系, 计量由于违约而导致的信用风险。

违约, 指因债务人履约能力不佳或者履约意愿欠缺, 导致不能按时履行合同的情况。本集团在集团范围内采用统一的内部评级违约定义。债务人(或债项)出现以下任何一种情况, 可被视为违约:

(一) 债务人对于本集团的实质性债务逾期90天及以上或没有履行对本集团的合同或约定90天及以上。债务人若违反规定的透支限额或者重新核定的透支限额小于目前的余额, 超过最新透支限额的各项透支被视为逾期。

(二) 本集团认定除非采取变现抵质押品等追索措施, 债务人可能无法履行对本集团的合同、约定或可能无法全额偿还对本集团的债务的其他情况。

信用风险内部评级体系包括三个风险参数: (i) 债务人(或债项)对于合同义务的“违约概率”; (ii) 本集团按债务人(或债项)当期资产余额及其可能的未来发展而确认的“违约风险暴露”; (iii) 违约发生时风险暴露的损失程度(“违约损失率”)。

违约概率, 指债务人(或债项)在未来一段时间内发生违约的可能性。

违约风险暴露, 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。

违约损失率是指某一项债项违约导致的损失金额占该违约债项风险暴露的比例。违约损失率以每一单位风险暴露的损失比率反映, 一般受债务人类型, 债务种类和清偿优先性, 及抵押情况或其他信用风险缓释等影响。

八、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)

(5) 信用风险计量(续)

本集团根据历史上违约客户/债项违约前风险特征的收集、统计和分析, 归纳优选出一系列与违约相关的财务因素和其他因素, 据此建立了违约概率和违约损失率的内部评级模型。内评模型主要运用逻辑回归的原理, 预测客户的违约概率和违约损失率, 并按照本集团内部评级主标尺将计算得到的违约概率值和违约损失率值映射到相应级别, 得到客户的信用风险内部评级级别。为了提升评级模型预测能力的准确性和稳定性, 本集团规定至少每半年根据客户实际违约和损失情况对模型评级结果进行定期监控与返回检验。

以上信用风险参数用以计量未来可能发生的信用损失, 并在本集团日常营运管理中得到应用。

3.3.2 预期信用风险损失

本集团将按摊余成本计量和以公允价值计量变动计入其他综合收益的金融工具计量预期信用损失。

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, 第一阶段是“信用质量正常”阶段, 仅需计算未来一年预期信用损失(ECL)。第二阶段是“信用风险显著增加”阶段, 第三阶段是“已发生信用减值”阶段, 第二阶段和第三阶段需计算整个生命周期的预期信用损失。

本集团开发了减值模型来计量预期信用损失。通过自上而下的开发方法, 建立了房地产业增加值、PPI等宏观指标与风险参数的回归模型, 计量多情景下的预期信用损失。

(1) 阶段划分

本集团在债项层对三阶段进行认定。“信用质量正常”则进入第一阶段, 计算未来12个月的预期信用损失(ECL)。“信用风险显著增加”则进入第二阶段, “已发生信用减值”则进入第三阶段且计算整个生命周期的预期信用损失。

“已发生信用减值”的判断标准包括但不限于以下标准:

- (1) 本金(含垫款, 下同)或利息逾期超过90天;
- (2) 发行方或债务人发生严重财务困难, 或已经资不抵债;
- (3) 债务人很可能破产;
- (4) 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;
- (5) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

“信用风险显著增加”的判断标准包括但不限于以下标准:

- (1) 本金或利息逾期超过30天;
- (2) 信用评级等级大幅变动。其中, 信用评级等级采用本集团内部评级结果, 以报告期内信用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;
- (3) 债务主体关键财务指标恶化;
- (4) 重大不利事件对债务主体偿还能力产生负面影响;
- (5) 出现其他风险预警信号, 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

2018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、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)

各阶段之间是可迁移的。如第一阶段的金融工具, 出现信用风险显著恶化情况, 则需下调为第二阶段。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。

(2) 减值模型构建

本集团自行构建包括房地产业增加值、PPI、M2、主要资产价格指数等多个指标的宏观预测模型, 定期预测乐观、基础和悲观等三种情景下的指标表现, 预测结果经本银行经济专家评估确认后, 用于资产减值模型。其中, 基础情景定义为未来最可能发生的情况, 作为其他情景的比较基础。乐观情景和悲观情景是比基础情景更好或更差, 且较为可能发生的情景, 也可以作为敏感性测试的来源之一。

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, 刻画了房地产业增加值、PPI、M2等不同宏观指标与风险参数的回归关系, 以宏观指标的预测结果驱动减值计算, 实现不同情景下对拨备的“前瞻性”估计。

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。

对减值模型无法充分反映其非线性风险特征的情况, 如政府平台类、集团集群类、房地产类等资产组合, 叠加了管理层调整。

2018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、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 最大信用风险敞口信息

(1) 最大信用风险敞口—纳入减值评估范围的金融工具
本集团

(未经审计)	2018年6月30日			2017年
	集团合计	预期信用损失	集团账面价值	12月31日 集团账面价值
表内项目				
存放央行款项(第一阶段)	903,445	-	903,445	921,948
发放贷款和垫款				
—以摊余成本计量	4,630,328	(120,543)	4,509,785	4,473,255
第1阶段	4,415,350	(30,547)	4,384,803	
第2阶段	143,466	(45,602)	97,864	
第3阶段	71,512	(44,394)	27,118	
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益	163,093	-	163,093	不适用
第1阶段	151,124	-	151,124	
第2阶段	11,969	-	11,969	
第3阶段	-	-	-	
应收同业款项(第一阶段)	734,997	(1,689)	733,308	782,468
以摊余成本计量的金融投资	1,969,294	(3,655)	1,965,639	不适用
第1阶段	1,967,915	(3,108)	1,964,807	
第2阶段	840	(88)	752	
第3阶段	539	(459)	80	
应收款项类投资			不适用	387,733
持有至到期投资			不适用	1,511,375
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	391,652	-	391,652	不适用
第1阶段	390,855	-	390,855	
第2阶段	797	-	797	
第3阶段	-	-	-	
可供出售金融资产			不适用	393,748
其他金融资产—摊余成本	99,874	(4,210)	95,664	96,726
第1阶段	95,129	(2,092)	93,037	
第2阶段	2,731	(868)	1,863	
第3阶段	2,014	(1,250)	764	
表内合计	8,892,683	(130,097)	8,762,586	8,567,253
信贷承诺及财务担保				1,412,703
第1阶段	1,470,825	(4,014)	1,466,811	
第2阶段	3,166	(201)	2,965	
表外合计	1,473,991	(4,215)	1,469,776	1,412,703
合计	10,366,674	(134,312)	10,232,362	9,979,956

财务报表附注(续)

2018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、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 最大信用风险敞口信息(续)

(2) 最大信用风险敞口—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损益的金融资产的, 信用风险敞口进行了分析:

本集团

	2018年6月30日 (未经审计)	2017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/交易性资产		
发放贷款及垫款	544	-
债券投资	143,235	88,930
衍生工具	31,523	34,007
合计	175,302	122,937

本银行

	2018年6月30日 (未经审计)	2017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/交易性资产		
债券投资	141,806	88,374
衍生工具	29,928	33,935
合计	171,734	122,309

(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, 每年甚至在必要之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。

八、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 最大信用风险敞口信息(续)

(3) 担保品及其他信用增级(续)

其他控制和缓释措施如下所示:

(a) 抵押物

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押物。本集团颁布指引, 明确了不同抵押物可接受程度。贷款的主要抵押物种类有:

- 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。

放款时抵押物的价值由授信管理部确定并按不同种类受到贷款抵押率的限制, 公司贷款和个人贷款的主要抵押物种类如下:

担保及抵押类型	最大比率
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	60%
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:

2018年6月30日	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				
客户贷款				
— 公司贷款	54,482	(31,574)	22,908	16,172
— 个人贷款	17,030	(12,820)	4,210	12,027
金融投资				
— 以摊余成本计量的金融资产其他金融投资	539	(459)	80	-
已发生信用减值的资产总额	72,051	(44,853)	27,198	28,199

财务报表附注(续)

2018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、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 最大信用风险敞口信息(续)

(3) 担保品及其他信用增级(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, 籍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之整体信用风险, 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 发放贷款和垫款及应收同业款项逾期与减值

本集团

		2017年12月31日	
		发放贷款 和垫款	应收同业款项
尚未逾期且未发生减值	(1)	4,477,651	782,468
已逾期尚未发生减值	(2)	33,099	-
已减值	(3)	68,506	-
合计		4,579,256	782,468
减: 减值损失准备		(106,001)	-
净额		4,473,255	782,468

本银行

		2017年12月31日	
		发放贷款 和垫款	应收同业款项
尚未逾期且未发生减值	(1)	4,357,071	809,651
已逾期尚未发生减值	(2)	32,490	-
已减值	(3)	66,351	-
合计		4,455,912	809,651
减: 减值损失准备		(101,659)	-
净额		4,354,253	809,651

注: 应收同业款项包括存放同业款项、拆出资金和买入返售金融资产。

2018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、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 发放贷款和垫款及应收同业款项逾期与减值(续)

(1) 尚未逾期且未发生减值的发放贷款和垫款按五级分类的分析如下:

本集团

	2017年12月31日		合计
	正常类	关注类	
对公贷款和垫款	2,992,212	101,351	3,093,563
个人贷款和垫款	1,383,815	273	1,384,088
合计	4,376,027	101,624	4,477,651

本银行

	2017年12月31日		合计
	正常类	关注类	
对公贷款和垫款	2,876,742	100,148	2,976,890
个人贷款和垫款	1,379,910	271	1,380,181
合计	4,256,652	100,419	4,357,071

(2) 已逾期尚未发生减值的发放贷款和垫款及应收同业款项

本集团

	2017年12月31日				合计	担保物 公允价值
	逾期 少于30天	逾期 30-60天	逾期 60-90天	逾期 90天以上		
发放贷款和垫款						
企业贷款和垫款	8,388	2,507	1,621	10,687	23,203	15,276
个人贷款和垫款	6,865	1,792	1,111	128	9,896	5,367
发放贷款和垫款合计	15,253	4,299	2,732	10,815	33,099	20,643
应收同业款项	-	-	-	-	-	-

本银行

	2017年12月31日				合计	担保物 公允价值
	逾期 少于30天	逾期 30-60天	逾期 60-90天	逾期 90天以上		
发放贷款和垫款						
企业贷款和垫款	8,331	2,476	1,519	10,383	22,709	15,069
个人贷款和垫款	6,835	1,758	1,104	84	9,781	5,305
发放贷款和垫款合计	15,166	4,234	2,623	10,467	32,490	20,374
应收同业款项	-	-	-	-	-	-

财务报表附注(续)

2018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、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 发放贷款和垫款及应收同业款项逾期与减值(续)

(3) 已减值的发放贷款和垫款及应收同业款项 本集团

	2017年12月31日			应收同业款项
	企业贷款和垫款	个人贷款和垫款	合计	
减值资产	52,608	15,898	68,506	-
减值资产占对应资产比例(%)	1.15	0.35	1.50	-
担保物公允价值	15,175	11,356	26,531	-

本银行

	2017年12月31日			应收同业款项
	企业贷款和垫款	个人贷款和垫款	合计	
减值资产	50,513	15,838	66,351	-
减值资产占对应资产比例(%)	1.13	0.36	1.49	-
担保物公允价值	15,029	11,313	26,342	-

重组贷款和垫款

重组包括延长还款时间、批准外部管理计划以及修改及延长支付。重组后, 原先逾期的客户回复至正常状态与其他相似客户一同管理。重组政策是基于管理层的判断标准认定支付极有可能继续下去而制定的, 这些政策需不断检查其适用性。于2018年6月30日, 本集团及本银行重组贷款及垫款余额为人民币9,017百万元(2017年12月31日: 人民币10,843百万元)。

债务重组

债务重组, 是指在债务人发生财务困难的情况下, 债权人按照其与债务人达成的协议或者法院的裁定做出让步的事项。

2018年本集团将部分贷款进行了债务重组, 具体方式包括将债务转为可转债、股权及修改其他债务条件。本集团通过债务重组增加的可转债的公允价值为人民币221百万元, 由债权转成的股份的公允价值为人民币963百万元, 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。

在上述债务重组交易中, 本集团债务损失不重大。

本年因处置担保物或其他信用增级对应资产而取得的资产

因债务人违约而接收担保物或其他信用增级对应资产而取得的资产, 该等资产已作为抵债资产在本集团其他资产中反映, 见附注四、18。

2018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、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)

3.3.5 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

	2018年6月30日 (未经审计)	比例%	2017年12月31日	比例%
企业贷款				
采矿业	118,875	2.48	114,010	2.49
制造业	561,650	11.72	580,906	12.69
— 石油化工	108,495	2.26	110,087	2.40
— 电子	77,815	1.62	76,261	1.67
— 钢铁	34,942	0.73	36,377	0.79
— 机械	100,927	2.11	96,532	2.11
— 纺织及服装	28,340	0.59	30,043	0.66
— 其他制造业	211,131	4.41	231,606	5.06
电力、燃气及水的生产和供应业	187,042	3.90	180,471	3.94
建筑业	124,499	2.60	112,544	2.46
交通运输、仓储和邮政业	574,378	11.98	576,156	12.58
电信、计算机服务和软件业	32,267	0.67	26,229	0.57
批发和零售业	259,614	5.42	283,654	6.19
住宿和餐饮业	34,228	0.71	35,531	0.78
金融业	130,516	2.72	118,533	2.59
房地产业	204,522	4.27	189,295	4.13
服务业	394,425	8.23	358,956	7.84
水利、环境和公共设施管理业	272,039	5.67	265,073	5.79
科教文卫	88,571	1.85	82,780	1.81
其他	107,501	2.24	106,278	2.32
贴现	136,318	2.84	138,958	3.03
个人贷款				
按揭	952,652	19.87	897,264	19.60
信用卡	497,920	10.39	399,004	8.71
其他	116,948	2.44	113,614	2.48
贷款和垫款总额	4,793,965	100.00	4,579,256	100.00

财务报表附注(续)

2018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、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)

3.3.5 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

	2018年6月30日 (未经审计)	比例%	2017年12月31日	比例%
企业贷款				
采矿业	112,429	2.42	109,215	2.45
制造业	549,580	11.85	566,220	12.71
— 石油化工	105,624	2.28	106,704	2.39
— 电子	77,775	1.68	76,256	1.71
— 钢铁	33,752	0.73	34,808	0.78
— 机械	99,816	2.15	95,876	2.15
— 纺织及服装	28,037	0.60	29,874	0.67
— 其他制造业	204,576	4.41	222,702	5.01
电力、燃气及水的生产和供应业	168,472	3.63	162,101	3.64
建筑业	115,620	2.49	105,919	2.38
交通运输、仓储和邮政业	523,593	11.29	521,653	11.68
电信、计算机服务和软件业	31,535	0.68	25,713	0.58
批发和零售业	253,133	5.46	280,450	6.29
住宿和餐饮业	33,790	0.73	35,071	0.79
金融业	139,614	3.01	132,205	2.97
房地产业	202,232	4.36	190,562	4.28
服务业	392,021	8.45	354,042	7.95
水利、环境和公共设施管理业	256,633	5.53	248,527	5.58
科教文卫	85,523	1.84	81,519	1.83
其他	98,686	2.13	97,957	2.20
贴现	136,318	2.94	138,958	3.12
个人贷款				
按揭	938,247	20.22	897,130	20.14
信用卡	497,768	10.73	399,004	8.95
其他	104,006	2.24	109,666	2.46
贷款和垫款总额	4,639,200	100.00	4,455,912	100.00

2018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、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)

3.3.5 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

	2018年6月30日 (未经审计)	比例%	2017年12月31日	比例%
华北(注1)	602,592	12.57	588,224	12.85
东北(注2)	211,363	4.41	207,142	4.52
华东(注3)	2,211,153	46.12	2,059,334	44.97
华中及华南(注4)	903,167	18.84	851,780	18.60
西部(注5)	451,424	9.42	447,924	9.78
海外(注6)	414,266	8.64	424,852	9.28
贷款和垫款总额	4,793,965	100.00	4,579,256	100.00

本银行

	2018年6月30日 (未经审计)	比例%	2017年12月31日	比例%
华北(注1)	602,592	12.99	588,224	13.20
东北(注2)	211,363	4.56	207,142	4.65
华东(注3)	2,088,898	45.02	1,936,807	43.47
华中及华南(注4)	903,167	19.47	851,780	19.12
西部(注5)	448,969	9.68	445,327	9.99
海外(注6)	384,211	8.28	426,632	9.57
贷款和垫款总额	4,639,200	100.00	4,455,912	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、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、广西自治区及海南省
- (5) 包括重庆市、四川省、贵州省、云南省、陕西省、甘肃省、青海省、新疆自治区及宁夏自治区
- (6) 包括香港、纽约、旧金山、东京、新加坡、首尔、法兰克福、澳门、胡志明市、悉尼、英国、卢森堡、台湾、多伦多、布里斯班、巴黎、罗马及巴西。

2018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、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

流动性风险是指没有足够资金以满足到期债务支付和资产增长的风险。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总行集中管理。资产负债管理部负责对全行人民币和外币资金运作进行管理, 对日常流动性风险进行监控。

本集团在预测流动性需求的基础上, 制定相应的流动性管理方案, 定期进行宏观经济形势、央行货币政策、资金市场动态的分析研究, 积极管理全行流动性。具体措施主要包括:

- (1) 提高核心存款在负债中的比重, 保持负债稳定性;
- (2) 应用一系列指标及限额, 监控和管理全行流动性头寸;
- (3) 总行集中管理资金, 统一运用全行流动性头寸;
- (4) 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;
- (5) 合理匹配资产到期日结构, 通过多层次的流动性组合降低流动性风险。

八、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

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

(未经审计)	2018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	-	784,714	132,524	-	-	44	-	-	917,282
存放同业款项	-	-	79,624	37,945	25,364	11,086	-	-	154,019
拆出资金	-	-	-	183,900	86,686	233,483	28,398	964	533,431
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	270	128,763	6,929	3,590	17,601	52,890	62,955	67,436	340,434
买入返售金融资产	-	-	-	56,412	-	-	-	-	56,412
发放贷款和垫款	44,727	-	-	643,060	316,755	1,277,299	1,486,729	2,395,076	6,163,646
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	-	3,481	-	43,255	25,300	68,249	241,944	52,868	435,097
以摊余成本计量的金融投资	80	-	-	29,799	42,419	242,242	1,203,881	483,057	2,001,478
其他非衍生金融资产	532	-	35,632	-	-	-	-	-	36,164
非衍生金融资产总额	45,609	916,958	254,709	997,961	514,125	1,885,293	3,023,907	2,999,401	10,637,963
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	-	(2,944)	(72,642)	(472,833)	-	-	(548,419)
同业存放款项	-	-	(410,994)	(103,250)	(239,985)	(251,781)	(764)	-	(1,006,774)
拆入资金	-	-	-	(146,114)	(107,683)	(103,798)	(22,483)	(22,707)	(402,785)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	(714)	(2,795)	(3,088)	(3,841)	(5,896)	-	(16,334)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(59,995)	(2,821)	(10,353)	-	-	(73,169)
客户存款	-	-	(3,339,253)	(419,760)	(400,077)	(928,896)	(791,749)	(171)	(5,879,906)
已发行存款证	-	-	-	(36,409)	(143,561)	(128,458)	(14,434)	-	(322,862)
应付债券	-	-	-	(13,222)	(3,264)	(26,603)	(203,528)	(130,194)	(376,811)
其他非衍生金融负债	-	-	(28,117)	(168)	(165)	(1,504)	(4,519)	(24,699)	(59,172)
非衍生金融负债总额	-	-	(3,779,078)	(784,657)	(973,286)	(1,928,067)	(1,043,373)	(177,771)	(8,686,232)
净头寸	45,609	916,958	(3,524,369)	213,304	(459,161)	(42,774)	1,980,534	2,821,630	1,951,731

财务报表附注(续)

2018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、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

	2017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	-	809,261	129,158	-	1,198	153	-	-	939,770
存放同业款项	-	-	76,427	33,116	6,515	28,385	739	-	145,182
拆出资金	-	-	-	262,023	72,155	209,470	31,480	-	575,128
以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 金融资产	270	84,172	4,967	9,123	17,959	57,756	53,759	10,597	238,603
买入返售金融资产	-	-	-	62,093	5,226	-	-	-	67,319
发放贷款和垫款	52,025	-	-	559,298	321,251	1,217,456	1,485,862	2,233,973	5,869,865
可供出售金融资产	-	8,390	-	18,431	24,418	64,881	261,598	77,780	455,498
持有至到期投资	-	-	-	30,094	43,476	174,642	1,030,820	464,720	1,743,752
应收款项类投资	80	-	-	6,091	10,383	72,777	246,892	134,146	470,369
其他非衍生金融资产	121	-	41,416	-	-	-	-	-	41,537
非衍生金融资产总额	52,496	901,823	251,968	980,269	502,581	1,825,520	3,111,150	2,921,216	10,547,023
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	-	(45,023)	(52,738)	(436,793)	-	-	(534,554)
同业存放款项	-	-	(381,473)	(169,701)	(307,277)	(188,646)	(51,772)	(1,430)	(1,100,299)
拆入资金	-	-	-	(158,886)	(173,656)	(87,733)	(11,714)	(22,755)	(454,744)
以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 金融负债	-	-	(585)	(7,187)	(8,018)	(6,996)	(4,628)	-	(27,414)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(77,194)	(15,113)	(5,907)	-	-	(98,214)
客户存款	-	-	(2,512,237)	(692,488)	(578,392)	(953,188)	(894,025)	(9,908)	(5,640,238)
已发行存款证	-	-	-	(23,916)	(46,388)	(72,225)	(8,503)	-	(151,032)
应付债券	-	-	-	(5,001)	(1,214)	(26,020)	(209,451)	(133,154)	(374,840)
其他非衍生金融负债	-	-	(29,241)	(198)	(122)	(1,549)	(5,041)	(25,758)	(61,909)
非衍生金融负债总额	-	-	(2,923,536)	(1,179,594)	(1,182,918)	(1,779,057)	(1,185,134)	(193,005)	(8,443,244)
净头寸	52,496	901,823	(2,671,568)	(199,325)	(680,337)	46,463	1,926,016	2,728,211	2,103,779

2018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、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)	2018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	-	784,187	129,942	-	-	44	-	-	914,173
存放同业款项	-	-	58,984	37,032	25,363	11,117	-	-	132,496
拆出资金	-	-	-	190,629	94,411	248,101	28,394	964	562,499
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	270	116,250	6,929	3,382	17,215	52,595	62,652	66,948	326,241
买入返售金融资产	-	-	-	55,261	-	-	-	-	55,261
发放贷款和垫款	46,802	-	-	639,009	313,811	1,266,592	1,414,402	2,324,902	6,005,518
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	-	1,835	-	12,233	15,223	64,291	214,604	33,839	342,025
以摊余成本计量的金融投资	80	-	-	29,601	41,944	239,985	1,194,668	475,751	1,982,029
其他非衍生金融资产	532	-	26,790	-	-	-	-	-	27,322
非衍生金融资产总额	47,684	902,272	222,645	967,147	507,967	1,882,725	2,914,720	2,902,404	10,347,564
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	-	(2,944)	(72,642)	(472,833)	-	-	(548,419)
同业存放款项	-	-	(451,526)	(103,744)	(239,926)	(251,927)	(764)	-	(1,047,887)
拆入资金	-	-	-	(129,405)	(87,482)	(73,594)	(17,898)	-	(308,379)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	(714)	(2,795)	(3,088)	(3,841)	(5,896)	-	(16,334)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(56,052)	(2,821)	(10,340)	-	-	(69,213)
客户存款	-	-	(3,312,822)	(366,400)	(356,137)	(910,966)	(791,121)	(171)	(5,737,617)
已发行存款证	-	-	-	(36,265)	(143,160)	(125,701)	(11,810)	-	(316,936)
应付债券	-	-	-	(12,819)	(1,877)	(11,660)	(146,365)	(126,207)	(298,928)
其他非衍生金融负债	-	-	(25,714)	-	(1)	(6)	(237)	(2,639)	(28,597)
非衍生金融负债总额	-	-	(3,790,776)	(710,424)	(907,134)	(1,860,868)	(974,091)	(129,017)	(8,372,310)
净头寸	47,684	902,272	(3,568,131)	256,723	(399,167)	21,857	1,940,629	2,773,387	1,975,254

财务报表附注(续)

2018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、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

	2017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	-	808,688	128,960	-	1,113	153	-	-	938,914
存放同业款项	-	-	69,596	32,786	6,320	27,910	-	-	136,612
拆出资金	-	-	-	265,938	83,565	230,900	31,475	-	611,878
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资 产	270	80,335	4,968	9,123	17,959	57,656	53,265	10,597	234,173
买入返售金融资产	-	-	-	59,944	5,026	-	-	-	64,970
发放贷款和垫款	56,438	-	-	557,950	312,910	1,186,933	1,417,841	2,219,551	5,751,623
可供出售金融资产	-	2,747	-	18,409	24,145	63,627	255,466	59,706	424,100
持有至到期投资	-	-	-	30,094	43,371	174,107	1,029,234	461,626	1,738,432
应收款项类投资	80	-	-	6,091	9,739	70,915	239,095	130,294	456,214
其他非衍生金融资产	121	-	36,877	-	-	-	-	-	36,998
非衍生金融资产总额	56,909	891,770	240,401	980,335	504,148	1,812,201	3,026,376	2,881,774	10,393,914
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	-	(45,023)	(52,738)	(436,793)	-	-	(534,554)
同业存放款项	-	-	(394,444)	(170,685)	(307,279)	(188,817)	(51,772)	(1,430)	(1,114,427)
拆入资金	-	-	-	(147,453)	(159,966)	(47,068)	-	-	(354,487)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负 债	-	-	(585)	(7,187)	(8,018)	(6,996)	(4,628)	-	(27,414)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(76,140)	(15,088)	(5,896)	-	-	(97,124)
客户存款	-	-	(2,513,677)	(692,011)	(577,980)	(951,359)	(893,296)	(9,908)	(5,638,231)
已发行存款证	-	-	-	(23,702)	(46,138)	(70,043)	(5,711)	-	(145,594)
应付债券	-	-	-	(5,001)	(796)	(19,734)	(156,797)	(127,788)	(310,116)
其他非衍生金融负债	-	-	(28,311)	-	-	(11)	(271)	(2,569)	(31,162)
非衍生金融负债总额	-	-	(2,937,017)	(1,167,202)	(1,168,003)	(1,726,717)	(1,112,475)	(141,695)	(8,253,109)
净头寸	56,909	891,770	(2,696,616)	(186,867)	(663,855)	85,484	1,913,901	2,740,079	2,140,805

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及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产等。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, 另外可供出售金融资产也可以在需要时处置取得资金用于偿还到期债务。

2018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、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

按照净额清算的衍生金融工具

本银行按照净额清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清算的衍生金融工具未折现现金流:

本集团

2018年6月30日 (未经审计)	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	合计
资产						
交易性衍生金融工具						
— 外汇及商品合约	3	24	94	-	-	121
— 利率合约及其他	97	217	898	2,621	317	4,150
合计	100	241	992	2,621	317	4,271
负债						
交易性衍生金融工具						
— 外汇及商品合约	-	(1)	(45)	-	-	(46)
— 利率合约及其他	(39)	(143)	(560)	(1,410)	(22)	(2,174)
合计	(39)	(144)	(605)	(1,410)	(22)	(2,220)

本集团

2017年12月31日	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	合计
资产						
交易性衍生金融工具						
— 外汇及商品合约	97	241	497	-	-	835
— 利率合约及其他	140	287	718	1,348	100	2,593
合计	237	528	1,215	1,348	100	3,428
负债						
交易性衍生金融工具						
— 外汇及商品合约	(198)	(105)	(61)	-	-	(364)
— 利率合约及其他	(69)	(172)	(546)	(918)	(35)	(1,740)
合计	(267)	(277)	(607)	(918)	(35)	(2,104)

财务报表附注(续)

2018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、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)

按照净额清算的衍生金融工具(续)

本银行

2018年6月30日 (未经审计)	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	合计
资产						
交易性衍生金融工具						
— 外汇及商品合约	3	24	94	-	-	121
— 利率合约及其他	94	208	845	2,476	276	3,899
合计	97	232	939	2,476	276	4,020
负债						
交易性衍生金融工具						
— 外汇及商品合约	-	(1)	(45)	-	-	(46)
— 利率合约及其他	(39)	(139)	(526)	(1,363)	(21)	(2,088)
合计	(39)	(140)	(571)	(1,363)	(21)	(2,134)

本银行

2017年12月31日	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	合计
资产						
交易性衍生金融工具						
— 外汇及商品合约	97	241	497	-	-	835
— 利率合约及其他	139	285	707	1,315	90	2,536
合计	236	526	1,204	1,315	90	3,371
负债						
交易性衍生金融工具						
— 外汇及商品合约	(198)	(105)	(61)	-	-	(364)
— 利率合约及其他	(68)	(170)	(539)	(908)	(33)	(1,718)
合计	(266)	(275)	(600)	(908)	(33)	(2,082)

2018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、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)

按照总额清算的衍生金融工具

本银行按照总额清算的衍生金融工具为货币衍生工具。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清算的衍生金融工具未折现现金流:

本集团

(未经审计)	2018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	
外汇及商品合约						
现金流入	494,805	479,651	1,067,729	71,045	2,801	2,116,031
现金流出	(495,702)	(478,817)	(1,065,766)	(70,921)	(1,195)	(2,112,401)
合计	(897)	834	1,963	124	1,606	3,630

本集团

	2017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	
外汇及商品合约						
现金流入	568,303	514,893	1,271,064	74,841	-	2,429,101
现金流出	(567,886)	(514,787)	(1,272,481)	(74,494)	-	(2,429,648)
合计	417	106	(1,417)	347	-	(547)

本银行

(未经审计)	2018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	
外汇及商品合约						
现金流入	475,440	470,673	1,051,327	71,028	-	2,068,468
现金流出	(476,315)	(469,954)	(1,049,461)	(70,904)	-	(2,066,634)
合计	(875)	719	1,866	124	-	1,834

本银行

	2017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	
外汇及商品合约						
现金流入	568,294	513,288	1,266,577	64,094	-	2,412,253
现金流出	(567,878)	(513,182)	(1,267,972)	(63,759)	-	(2,412,791)
合计	416	106	(1,395)	335	-	(538)

财务报表附注(续)

2018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、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

	2018年6月30日(未经审计)								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	-	784,714	132,524	-	-	44	-	-	917,282
存放同业款项	-	-	79,509	37,865	25,176	10,878	-	-	153,428
拆出资金	-	-	-	183,176	85,640	226,960	27,050	730	523,556
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	270	128,763	6,929	3,347	16,120	48,367	55,734	55,882	315,412
衍生金融资产	-	-	-	4,616	6,158	15,719	3,139	1,891	31,523
买入返售金融资产	-	-	-	56,324	-	-	-	-	56,324
发放贷款和垫款	37,743	-	-	627,618	287,063	1,167,612	1,093,055	1,456,116	4,669,207
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	-	3,481	-	42,423	23,492	61,119	221,706	42,912	395,133
以摊余成本计量的金融投资	80	-	-	33,490	38,014	238,147	1,159,645	496,263	1,965,639
其他资产	532	166,407	46,583	9,699	13,077	12,565	38,028	8,312	295,203
资产总额	38,625	1,083,365	265,545	998,558	494,740	1,781,411	2,598,357	2,062,106	9,322,707
负债									
向中央银行借款	-	-	-	(2,934)	(70,464)	(457,905)	-	-	(531,303)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(410,910)	(102,040)	(236,431)	(244,029)	(666)	-	(994,076)
拆入资金	-	-	-	(145,985)	(107,294)	(102,657)	(20,481)	(17,979)	(394,396)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(714)	-	(2,791)	(3,041)	(3,705)	(5,544)	-	(15,795)
衍生金融负债	-	-	-	(4,768)	(5,523)	(13,937)	(2,341)	(32)	(26,601)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(59,962)	(2,807)	(10,258)	-	-	(73,027)
客户存款	-	-	(3,321,603)	(397,599)	(379,146)	(884,157)	(750,253)	(170)	(5,732,928)
已发行存款证	-	-	-	(36,296)	(142,397)	(125,867)	(14,245)	-	(318,805)
应付债券	-	-	-	(10,000)	(765)	(14,436)	(166,776)	(112,606)	(304,583)
其他负债	-	-	(96,915)	(23,986)	(16,773)	(33,963)	(60,432)	(29,063)	(261,132)
负债总额	-	(714)	(3,829,428)	(786,361)	(964,641)	(1,890,914)	(1,020,738)	(159,850)	(8,652,646)
资产负债净头寸	38,625	1,082,651	(3,563,883)	212,197	(469,901)	(109,503)	1,577,619	1,902,256	670,061

2018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、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

	2017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
资产									
现金及存放中央银行款项	-	809,261	129,158	-	-	152	-	-	938,571
存放同业款项	-	-	76,427	33,087	6,478	27,765	668	-	144,425
拆出资金	-	-	-	261,945	70,205	207,152	31,464	-	570,766
以公允价值计量且其 变动计入当期损益的									
金融资产	270	84,171	4,968	8,938	17,312	54,804	47,154	9,413	227,030
衍生金融资产	-	-	-	6,237	8,381	15,942	3,143	304	34,007
买入返售金融资产	-	-	-	62,077	5,200	-	-	-	67,277
发放贷款和垫款	43,854	-	-	544,512	292,796	1,115,050	1,105,688	1,371,355	4,473,255
可供出售金融资产	-	8,390	-	17,690	22,554	55,866	234,404	63,234	402,138
持有至到期投资	-	-	-	26,455	36,150	134,704	895,522	418,544	1,511,375
应收款项类投资	80	-	-	5,144	6,701	57,857	205,004	112,947	387,733
其他资产	121	158,691	50,526	9,672	13,471	7,465	33,354	8,377	281,677
资产总额	44,325	1,060,513	261,079	975,757	479,248	1,676,757	2,556,401	1,984,174	9,038,254
负债									
向中央银行借款	-	-	-	(44,901)	(52,576)	(435,390)	-	-	(532,867)
同业及其他金融机构 存放款项	-	-	(381,472)	(167,703)	(302,734)	(179,015)	(45)	-	(1,030,969)
拆入资金	-	-	-	(158,773)	(173,003)	(86,156)	(10,825)	(15,616)	(444,373)
以公允价值计量且其 变动计入当期损益的									
金融负债	-	-	(585)	(7,174)	(7,883)	(6,867)	(4,455)	-	(26,964)
衍生金融负债	-	-	-	(6,384)	(7,669)	(16,868)	(2,222)	(201)	(33,344)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(77,146)	(15,021)	(5,816)	-	-	(97,983)
客户存款	-	-	(2,512,066)	(686,030)	(569,933)	(929,244)	(838,196)	(9,897)	(5,545,366)
已发行存款证	-	-	-	(23,871)	(46,251)	(71,962)	(8,398)	-	(150,482)
应付债券	-	-	-	(4,895)	-	(15,182)	(153,460)	(114,125)	(287,662)
其他负债	-	-	(47,566)	(24,779)	(18,811)	(30,012)	(55,618)	(35,187)	(211,973)
负债总额	-	-	(2,941,689)	(1,201,656)	(1,193,881)	(1,776,512)	(1,073,219)	(175,026)	(8,361,983)
资产负债净头寸	44,325	1,060,513	(2,680,610)	(225,899)	(714,633)	(99,755)	1,483,182	1,809,148	676,271

财务报表附注(续)

2018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、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

	2018年6月30日(未经审计)								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	-	784,187	129,942	-	-	44	-	-	914,173
存放同业款项	-	-	58,888	36,956	25,175	10,908	-	-	131,927
拆出资金	-	-	-	189,896	93,319	241,264	27,050	730	552,259
以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 金融资产	270	116,250	6,929	3,148	15,803	48,090	55,514	55,466	301,470
衍生金融资产	-	-	-	4,555	5,996	15,540	3,058	779	29,928
买入返售金融资产	-	-	-	55,175	-	-	-	-	55,175
发放贷款和垫款	39,843	-	-	623,626	284,237	1,157,339	1,022,258	1,391,675	4,518,978
以公允价值计量且其 变动计入其他综合收益 的金融投资	-	1,835	-	11,419	13,457	57,296	196,455	28,508	308,970
以摊余成本计量的 金融投资	80	-	-	33,299	37,551	236,005	1,151,507	490,490	1,948,932
其他资产	532	112,563	32,456	9,442	12,264	12,591	36,614	7,858	224,320
资产总额	40,725	1,014,835	228,215	967,516	487,802	1,779,077	2,492,456	1,975,506	8,986,132
负债									
向中央银行借款	-	-	-	(2,934)	(70,464)	(457,905)	-	-	(531,303)
同业及其他金融机构 存放款项	-	-	(451,441)	(102,533)	(236,372)	(244,172)	(666)	-	(1,035,184)
拆入资金	-	-	-	(129,287)	(87,110)	(72,544)	(17,065)	-	(306,006)
以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 金融负债	-	(714)	-	(2,791)	(3,041)	(3,706)	(5,543)	-	(15,795)
衍生金融负债	-	-	-	(4,678)	(5,450)	(13,826)	(2,282)	(32)	(26,268)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(56,022)	(2,807)	(10,245)	-	-	(69,074)
客户存款	-	-	(3,306,353)	(344,248)	(335,280)	(866,239)	(749,633)	(170)	(5,601,923)
已发行存款证	-	-	-	(36,153)	(142,097)	(123,126)	(11,636)	-	(313,012)
应付债券	-	-	-	(10,000)	-	(4,485)	(116,194)	(109,325)	(240,004)
其他负债	-	-	(89,904)	(22,901)	(15,668)	(28,550)	(40,266)	(6,475)	(203,764)
负债总额	-	(714)	(3,847,698)	(711,547)	(898,289)	(1,824,798)	(943,285)	(116,002)	(8,342,333)
资产负债净头寸	40,725	1,014,121	(3,619,483)	255,969	(410,487)	(45,721)	1,549,171	1,859,504	(643,799)

2018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、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

	2017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
资产									
现金及存放中央银行款项	-	808,688	128,960	-	-	152	-	-	937,800
存放同业款项	-	-	69,596	32,753	6,283	27,299	-	-	135,931
拆出资金	-	-	-	265,855	83,274	228,202	31,459	-	608,790
以公允价值计量且其 变动计入当期损益的									
金融资产	270	80,335	4,968	8,938	17,312	54,703	46,699	9,412	222,637
衍生金融资产	-	-	-	6,236	8,380	15,938	3,112	269	33,935
买入返售金融资产	-	-	-	59,930	5,000	-	-	-	64,930
发放贷款和垫款	48,279	-	-	543,195	284,550	1,084,779	1,037,252	1,356,198	4,354,253
可供出售金融资产	-	2,747	-	17,669	22,289	54,633	229,197	49,626	376,161
持有至到期投资	-	-	-	26,455	36,050	134,196	896,599	416,292	1,509,592
应收款项类投资	80	-	-	5,144	6,067	56,056	197,983	109,528	374,858
其他资产	121	100,336	38,060	8,919	13,101	7,506	32,468	7,887	208,398
资产总额	48,750	992,106	241,584	975,094	482,306	1,663,464	2,474,769	1,949,212	8,827,285
负债									
向中央银行借款	-	-	-	(44,901)	(52,576)	(435,390)	-	-	(532,867)
同业及其他金融机构 存放款项	-	-	(394,443)	(168,688)	(302,736)	(179,191)	(45)	-	(1,045,103)
拆入资金	-	-	-	(147,361)	(159,466)	(46,725)	-	-	(353,552)
以公允价值计量且其 变动计入当期损益的									
金融负债	-	-	(585)	(7,174)	(7,883)	(6,868)	(4,454)	-	(26,964)
衍生金融负债	-	-	-	(6,383)	(7,666)	(16,840)	(2,209)	(196)	(33,294)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(76,093)	(14,996)	(5,805)	-	-	(96,894)
客户存款	-	-	(2,513,595)	(685,559)	(569,532)	(927,442)	(837,495)	(9,897)	(5,543,520)
已发行存款证	-	-	-	(23,660)	(46,003)	(69,796)	(5,629)	-	(145,088)
应付债券	-	-	-	(4,895)	-	(10,401)	(108,817)	(109,283)	(233,396)
其他负债	-	-	(43,128)	(23,787)	(17,484)	(25,360)	(41,634)	(11,258)	(162,651)
负债总额	-	-	(2,951,751)	(1,188,501)	(1,178,342)	(1,723,818)	(1,000,283)	(130,634)	(8,173,329)
资产负债净头寸	48,750	992,106	(2,710,167)	(213,407)	(696,036)	(60,354)	1,474,486	1,818,578	653,956

财务报表附注(续)

2018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、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:

本集团

(未经审计)	2018年6月30日			合计
	一年以内	一至五年	五年以上	
贷款承诺	36,298	34,098	5,545	75,941
信用卡承诺	772,465	—	—	772,465
信用证承诺	134,877	1,904	5,802	142,583
开出保函及担保	155,202	109,442	12,029	276,673
承兑汇票	206,329	—	—	206,329
合计	1,305,171	145,444	23,376	1,473,991

本集团

	2017年12月31日			合计
	一年以内	一至五年	五年以上	
贷款承诺	24,287	44,058	1,961	70,306
信用卡承诺	742,011	—	—	742,011
信用证承诺	128,598	2,667	15	131,280
开出保函及担保	144,584	110,525	17,872	272,981
承兑汇票	196,125	—	—	196,125
合计	1,235,605	157,250	19,848	1,412,703

本银行

(未经审计)	2018年6月30日			合计
	一年以内	一至五年	五年以上	
贷款承诺	35,401	34,038	3,789	73,228
信用卡承诺	766,943	—	—	766,943
信用证承诺	134,743	1,904	5,802	142,449
开出保函及担保	154,192	109,367	11,915	275,474
承兑汇票	206,283	—	—	206,283
合计	1,297,562	145,309	21,506	1,464,377

本银行

	2017年12月31日			合计
	一年以内	一至五年	五年以上	
贷款承诺	24,287	44,058	1,961	70,306
信用卡承诺	742,011	—	—	742,011
信用证承诺	128,598	2,666	15	131,279
开出保函及担保	143,973	110,389	17,872	272,234
承兑汇票	196,025	—	—	196,025
合计	1,234,894	157,113	19,848	1,411,855

八、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客户贷款、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按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定, 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克-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、早偿率及交易对手信用差价; 布莱克-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。

对于以摊余成本计量的金融资产, 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、未上市股权、未上市基金、股权衍生工具及部分贷款和垫款, 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)

2018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、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)	2018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资产	8,518	292,173	14,721	315,412
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款	-	-	544	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	-	163,093	-	163,093
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	207,447	185,693	1,993	395,133
衍生金融资产	-	30,539	984	31,523
合计	215,965	671,498	18,242	905,705
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	-	(15,795)	-	(15,795)
衍生金融负债	-	(26,601)	-	(26,601)
应付债券	-	(15,828)	-	(15,828)
合计	-	(58,224)	-	(58,224)

本集团

	2017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资产	10,195	214,495	2,340	227,030
衍生金融资产	-	34,007	-	34,007
可供出售金融资产	162,034	233,369	6,735	402,138
合计	172,229	481,871	9,075	663,175
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	(2,485)	(24,479)	-	(26,964)
衍生金融负债	-	(33,344)	-	(33,344)
应付债券	-	(18,047)	-	(18,047)
合计	(2,485)	(75,870)	-	(78,355)

2018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、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)	2018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资产	6,184	287,190	8,096	301,470
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	-	163,093	-	163,093
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	143,366	164,879	725	308,970
衍生金融资产	-	29,928	-	29,928
合计	149,550	645,090	8,821	803,461
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	-	(15,795)	-	(15,795)
衍生金融负债	-	(26,268)	-	(26,268)
应付债券	-	(15,828)	-	(15,828)
合计	-	(57,891)	-	(57,891)

本银行

	2017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资产	9,659	212,978	-	222,637
衍生金融资产	-	33,935	-	33,935
可供出售金融资产	158,052	213,418	4,691	376,161
合计	167,711	460,331	4,691	632,733
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	(2,485)	(24,479)	-	(26,964)
衍生金融负债	-	(33,294)	-	(33,294)
应付债券	-	(18,047)	-	(18,047)
合计	(2,485)	(75,820)	-	(78,305)

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)

2018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、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

	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 金融资产	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
2018年1月1日	1,499	78	14,107	-	-
利得和损失总额	(155)	(78)	375	-	-
计入当期损益	14	-	375	-	-
计入其他综合收益	(169)	(78)	-	-	-
增加	811	-	4,209	544	984
发行	-	-	-	-	-
出售	-	-	(57)	-	-
结算	(162)	-	(3,913)	-	-
从其他层次转入至本层次	-	-	-	-	-
从本层次转出至其他层次	-	-	-	-	-
2018年6月30日(未经审计)	1,993	-	14,721	544	984
2018年6月30日持有的金融资产/负债的损益					
已实现利得/(损失)	14	-	16	-	-
未实现利得/(损失)	(169)	(78)	359	-	-

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	可供出售金融资产
2017年1月1日	-	5,925
利得和损失总额	12	(1,418)
计入当期损益	12	(286)
计入其他综合收益	-	(1,132)
增加	2,328	2,264
发行	-	-
出售	-	(30)
结算	-	-
从其他层次转入至本层次	-	-
从本层次转出至其他层次	-	(6)
2017年12月31日	2,340	6,735
2017年12月31日持有的金融资产/负债的损益		
已实现利得/(损失)	12	(286)
未实现利得/(损失)	-	(1,132)

2018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、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

	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 金融资产
2018年1月1日	895	78	10,318
利得和损失总额	(170)	(78)	283
计入当期损益	(3)	-	283
计入其他综合收益	(167)	(78)	-
增加	-	-	1,380
发行	-	-	-
出售	-	-	-
结算	-	-	(3,885)
从其他层次转入至本层次	-	-	-
从本层次转出至其他层次	-	-	-
2018年6月30日(未经审计)	725	-	8,096
2018年6月30日持有的金融资产/负债的损益			
已实现利得/(损失)	(3)	-	-
未实现利得/(损失)	(167)	(78)	283

本银行

	可供出售金融资产
2017年1月1日	5,557
利得和损失总额	(1,451)
计入汇兑损益	(284)
计入其他综合收益	(1,167)
增加	604
发行	-
出售	(13)
结算	-
从其他层次转入至本层次	-
从本层次转出至其他层次	(6)
2017年12月31日	4,691
2017年12月31日持有的金融资产/负债的损益	
已实现利得/(损失)	(284)
未实现利得/(损失)	(1,167)

财务报表附注(续)

2018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、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)

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、股权衍生工具及部分贷款和垫款。所采用的估值方法为市场可比公司法及未来现金流折现法等, 该估值方法中涉及的不可观察假设包括市净率和流动性折扣。

于2018年6月30日及2017年12月31日, 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账面价值不重大, 且采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响也不重大。

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、向中央银行借款、拆入资金、卖出回购金融资产款等未包括于下表中。

本集团

	2018年6月30日		2017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	1,965,639	1,936,433	不适用	不适用
持有至到期投资	不适用	不适用	1,511,375	1,471,789
应收款项类投资	不适用	不适用	387,733	384,546
金融资产合计	1,965,639	1,936,433	1,899,108	1,856,335
金融负债				
应付债券	(288,755)	(286,993)	(269,615)	(267,754)
金融负债合计	(288,755)	(286,993)	(269,615)	(267,754)

本银行

	2018年6月30日		2017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	1,948,932	1,929,803	不适用	不适用
持有至到期投资	不适用	不适用	1,509,592	1,464,905
应收款项类投资	不适用	不适用	374,858	371,282
金融资产合计	1,948,932	1,929,803	1,884,450	1,836,187
金融负债				
应付债券	(224,176)	(223,648)	(215,349)	(213,703)
金融负债合计	(224,176)	(223,648)	(215,349)	(213,703)

2018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、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)	2018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	15,151	1,683,270	238,012	1,936,433
持有至到期投资	不适用	不适用	不适用	不适用
应收款项类投资	不适用	不适用	不适用	不适用
合计	15,151	1,683,270	238,012	1,936,433
金融负债				
应付债券	-	(286,993)	-	(286,993)
合计	-	(286,993)	-	(286,993)

本集团

(未经审计)	2017年12月31日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产				
持有至到期投资	16,115	1,455,674	-	1,471,789
应收款项类投资	-	104,618	279,928	384,546
合计	16,115	1,560,292	279,928	1,856,335
金融负债				
应付债券	-	(267,754)	-	(267,754)
合计	-	(267,754)	-	(267,754)

本银行

(未经审计)	2018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	14,011	1,677,780	238,012	1,929,803
持有至到期投资	不适用	不适用	不适用	不适用
应收款项类投资	不适用	不适用	不适用	不适用
合计	14,011	1,677,780	238,012	1,929,803
金融负债				
应付债券	-	(223,648)	-	(223,648)
合计	-	(223,648)	-	(223,648)

财务报表附注(续)

2018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、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)

本银行

	2017年12月31日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产				
持有至到期投资	16,036	1,448,869	—	1,464,905
应收款项类投资	—	104,618	266,664	371,282
合计	16,036	1,553,487	266,664	1,836,187
金融负债				
应付债券	—	(213,703)	—	(213,703)
合计	—	(213,703)	—	(213,703)

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2018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。

九、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、财务报表之批准

本银行的银行及合并财务报表于2018年8月23日已经由本银行董事会批准。

1 非经常性损益

本集团

	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2018年	2017年
处置固定资产、无形资产产生的损益	11	18
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	23	56
其他应扣除的营业外收支净额	166	135
非经常性损益的所得税影响	(76)	(63)
少数股东权益影响额(税后)	(5)	1
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	119	147

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”、“持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益, 以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益”、“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2018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2018年1月1日至6月30日止期间净利润和于2018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

	2018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	稀释每股收益
(未经审计)	%	(人民币元)	(人民币元)
归属于公司普通股股东的净利润	12.51	0.51	0.51
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	12.47	0.51	0.51

本集团

	2017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	稀释每股收益
(未经审计)	%	(人民币元)	(人民币元)
归属于公司普通股股东的净利润	12.80	0.49	0.49
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	12.75	0.49	0.49

资本充足率和杠杆率信息补充资料

附表1至附表4依据中国银保监会《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)

	银行公布的 合并资产负债表	(人民币百万元) 监管并表口径下 的资产负债表
资产：		
现金及存放中央银行款项	917,282	917,282
存放同业款项	153,428	152,044
拆出资金	523,556	526,844
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	315,412	312,967
衍生金融资产	31,523	31,489
买入返售金融资产	56,324	55,978
应收利息	54,180	54,284
发放贷款和垫款	4,669,207	4,673,634
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	395,133	378,488
以摊余成本计量的金融投资	1,965,639	1,952,199
长期股权投资	3,379	7,103
固定资产	135,644	132,171
土地使用权	1,571	1,571
递延所得税资产	26,278	26,277
商誉	437	315
无形资产	1,521	1,488
其他资产	72,193	66,693
资产总计	9,322,707	9,290,827
负债：		
向中央银行借款	531,303	531,303
同业及其他金融机构存放款项	994,076	994,076
拆入资金	394,396	393,748
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	15,795	15,795
卖出回购金融资产款	73,027	69,196
客户存款	5,732,928	5,737,282
衍生金融负债	26,601	26,601
已发行债务证券	304,583	304,634
应付职工薪酬	4,867	4,781
应交税费	11,980	11,923
应付利息	101,728	101,958
递延所得税负债	598	560
预计负债	434	434
其他负债	460,330	429,648
负债总计	8,652,646	8,621,939
所有者权益：		
实收资本	74,263	74,263
其他权益工具	59,876	59,876
资本公积	113,663	113,692
其他综合收益	956	1,231
盈余公积	197,354	197,325
一般风险准备	113,628	113,598
未分配利润	103,913	104,377
少数股东权益	6,408	4,526
所有者权益合计	670,061	668,888

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	917,282	
存放同业款项	152,044	
拆出资金	526,844	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	312,967	
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	250	a
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	528	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	36,019	c
衍生金融资产	31,489	
买入返售金融资产	55,978	
应收利息	54,284	
发放贷款和垫款	4,673,634	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	378,488	
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	146	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	962	e
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本	622	f
以摊余成本计量的金融投资	1,952,199	
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本	2,739	g
长期股权投资	7,103	
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	3,654	h
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	2,564	i
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	791	j
固定资产	132,171	
土地使用权	1,571	k
递延所得税资产	26,277	l
其中：依赖未来盈利的由经营亏损引起的递延税资产	0	m
其中：其他依赖于银行未来盈利的递延税资产	26,277	
无形资产	1,488	n
商誉	315	o
其他资产	66,693	
资产总计	9,290,827	

资本充足率和杠杆率信息补充资料(续)

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	531,303	
同业及其他金融机构存放款项	994,076	
拆入资金	393,748	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	15,795	
卖出回购金融资产款	69,196	
客户存款	5,737,282	
衍生金融负债	26,601	
已发行债务证券	304,634	
其中：可计入二级资本的数额	96,420	p
应付职工薪酬	4,781	
应交税费	11,923	
应付利息	101,958	
递延所得税负债	560	q
其中：与商誉相关的递延税负债	0	r
其中：与其他无形资产相关的递延税负债	0	s
预计负债	434	
其他负债	429,648	
负债总计	8,621,939	
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	t
其中：可计入其他一级资本的数额	0	u
其他权益工具	59,876	v
资本公积	113,692	w
其他综合收益	1,231	x
其中：外币报表折算差额	(1,342)	y
其中：现金流量套期损益的有效部分	42	z
盈余公积	197,325	aa
一般风险准备	113,598	ab
未分配利润	104,377	ac
少数股东权益	4,526	
其中：可计入核心一级资本的数额	967	ad
其中：可计入其他一级资本的数额	129	ae
其中：可计入二级资本的数额	258	af
所有者权益合计	668,888	

注：表中“代码”用来说明该表与集团资本构成明细表项目之间的对应关系。

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	415,300		
2a 盈余公积	197,325	y	
2b 一般风险准备	113,598	z	
2c 未分配利润	104,377	aa	
3 累计其他综合收益和公开储备	114,923		
3a 资本公积	113,692	u	
3b 其他	1,231	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	967	ab	
6 监管调整前的核心一级资本	605,453		
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)	315	m-p	
9 其他无形资产(土地使用权除外)(扣除递延税负债)	1,488	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	42	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	3,654	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	5,499		
29 核心一级资本	599,954		
其他一级资本：			
30 其他一级资本工具及其溢价	59,876		
31 其中：权益部分	59,876	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	129	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	60,005		

资本充足率和杠杆率信息补充资料(续)

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	60,005	
45	一级资本(核心一级资本+其他一级资本)	659,959	
二级资本：			
46	二级资本工具及其溢价	96,420	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	258	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	25,495	
51	监管调整前的二级资本	122,173	
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	122,173	
59	总资本(一级资本+二级资本)	782,132	
60	总风险加权资产	5,645,071	
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(%)	11.69	
63	资本充足率(%)	13.86	
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：全球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	
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	43,302	a+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	1,319	b+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)	25,717	j-k-o

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	
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	4,985	
77	权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	3,115	
78	内部评级法下，实际计提的贷款损失准备金额	117,287	
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	22,380	
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	26,800	
85	因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	12,700	

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	
2	标识码	3328	601328	1428013	XS1113240268	XS1115459528	4605	360021	1728007	
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》	中国/《中华人 民共和国证券 法》、《商业银 行资本管理办法 (试行)》等	除债券条款中有 关债券次级地位 的规定受中国法 管辖并据其解释 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 法管辖并据其解 释	除债券条款中有 关债券次级地位 的规定受中国法 管辖并据其解释 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 用中国法律并按 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》、《商业银 行资本管理办法 (试行)》、《国 务院关于开展优 先股试点的指导 意见》、《优先股 试点管理办法》等	中国/《中华人 民共和国证券 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	二级资本	二级资本	其他一级资本	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	二级资本	二级资本	其他一级资本	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	
7	工具类型	普通股	普通股	二级资本债券	二级资本债券	二级资本债券	优先股	优先股	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	人民币27,972	折人民币7,888	折人民币3,796	折人民币14,924	人民币44,952	人民币29,964	
9	工具面值(单位 为百万)	人民币35,012	人民币39,251	人民币28,000	美元1,200	欧元500	美元2,450	人民币45,000	人民币30,000	
10	会计处理	股本及资本公积	股本及资本公积	应付债券	应付债券	应付债券	其他权益工具	其他权益工具	应付债券	
11	初始发行日	2005/6/23	2007/4/24	2014/8/19	2014/10/3	2014/10/3	2015/7/29	2016/9/2	2017/4/13	

资本充足率和杠杆率信息补充资料(续)

附表4：合格资本工具主要特征情况表(续)

12	是否存在期限 (存在期限或永续)	永续	永续	存在期限	存在期限	存在期限	永续	永续	存在期限
13	其中：原到期日	无到期日	无到期日	2024年8月19日	2024年10月3日	2026年10月3日	无到期日	无到期日	2027年4月13日
14	发行人赎回(须经监管审批)	否	否	是	是	是	是	是	是
15	其中：赎回日期 (或有时间赎回日期)及额度	不适用	不适用	2019/8/19：全部或部分赎回。	2019/10/3：全部赎回。	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。
16	其中：后续赎回日期(如果有)分红或派息	不适用	不适用	无	无	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
17	其中：固定或浮动派息/分红	浮动	浮动	固定	浮动(前5年票面利率固定，如发行人第5年末不行使赎回权，将对票面利率进行重置)	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
18	其中：票面利率及相关指标	不适用	不适用	5.80%	前5年为4.5%，如发行人第5年末(2019年10月3日)不行使赎回权，将按当时5年期美国国债利率加上285基点对票面利率进行重置	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%，每隔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%，每隔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。	4.50%
								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)公布的中债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%)	
19	其中：是否存在股息制动机制	不适用	不适用	否	否	否	是	是	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	无自由裁量权	无自由裁量权	完全自由裁量	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
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
23	是否可转股	否	否	否	否	否	是	是	否

附表4：合格资本工具主要特征情况表(续)

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	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
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	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

附表4：合格资本工具主要特征情况表(续)

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	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5款“强制转股价格调整方式”执行强制转股价格调整	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	不适用	不适用	强制的	强制的	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	不适用	不适用	H股普通股	A股普通股	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	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
30	是否减记	否	否	是	是	是	否	否	是
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。	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。	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。
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	全部减记	全部减记	不适用	不适用	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	永久减记	永久减记	不适用	不适用	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

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, 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, 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, 并与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、一般债权人和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
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

附表5至附表6依据中国银保监会《商业银行杠杆率管理办法(修订)》要求进行披露。

附表5：监管并表与会计并表项目的差异

序号	项目	(人民币百万元) 余额
1	并表总资产	9,322,707
2	并表调整项	(31,880)
3	客户资产调整项	0
4	衍生产品调整项	28,366
5	证券融资交易调整项	5,190
6	表外项目调整项	707,244
7	其他调整项	(5,499)
8	调整后的表内外资产余额	10,026,128

附表6：杠杆率相关项目信息

(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)	9,133,206
2	减：一级资本扣减项	(5,499)
3	调整后的表内资产余额(衍生产品和证券融资交易除外)	9,127,707
4	各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金)	31,445
5	各类衍生产品的潜在风险暴露	28,366
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	59,811
12	证券融资交易的会计资产余额	126,176
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	5,190
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	131,366
17	表外项目余额	1,685,377
18	减：因信用转换减少的表外项目余额	(978,133)
19	调整后的表外项目余额	707,244
20	一级资本净额	659,959
21	调整后的表内外资产余额	10,026,128
22	杠杆率(%)	6.58



始于1908 您的财富管理银行

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

