

交通银行股份有限公司

财务报表及审计报告

截至 2018 年 12 月 31 日止年度

交通银行股份有限公司
截至 2018 年 12 月 31 日止年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1-10
合并及银行资产负债表	1-4
合并及银行利润表	5-8
合并及银行现金流量表	9-12
合并及银行股东权益变动表	13-14
财务报表附注	15-282

审计报告

普华永道中天审字(2019)第 10029 号
(第一页, 共十页)

交通银行股份有限公司全体股东:

一、 审计意见

(一) 我们审计的内容

我们审计了交通银行股份有限公司(以下简称“交通银行”)的财务报表, 包括 2018 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表、2018 年度的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表以及财务报表附注。

(二) 我们的意见

我们认为, 后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制, 公允反映了交通银行 2018 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2018 年度的合并及银行经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。我们相信, 我们获取的审计证据是充分、适当的, 为发表审计意见提供了基础。

二、形成审计意见的基础(续)

按照中国注册会计师职业道德守则, 我们独立于交通银行, 并履行了职业道德方面的其他责任。

三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断, 认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景, 我们不对这些事项单独发表意见。

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下:

- (一) 发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资以及财务担保合同和贷款承诺的预期信用损失计量
- (二) 结构化主体合并评估

三、关键审计事项(续)

关键审计事项

我们在审计中如何应对关键审计事项

(一) 发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资以及财务担保合同和贷款承诺的预期信用损失计量

参见后附财务报表附注二第 10 项、附注二第 30 项(a)、附注四第 6 项、附注四第 8 项、附注四第 17 项、附注九第 3.3.1 项(1)、附注九第 3.3.1 项(2)、附注九第 3.3.1 项(3)、附注九第 3.3.1 项(5)、附注九第 3.3.2 项、附注九第 3.3.3 项(1)。

于 2018 年 12 月 31 日, 交通银行发放贷款和垫款总额及应计利息为人民币 4,868,423 百万元, 管理层确认的减值准备为人民币 126,051 百万元; 金融投资中的债权投资本金及应计利息为人民币 2,003,874 百万元, 管理层确认的减值准备为人民币 3,369 百万元。财务担保合同和贷款承诺敞口为人民币 1,456,218 百万元, 管理层确认的预计负债为人民币 5,081 百万元;

发放贷款和垫款及金融投资中的债权投资的减值准备余额、财务担保合同和贷款承诺预计负债反映了管理层采用《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》预期信用损失模型, 在报表日对预期信用损失做出的最佳估计。

我们评价和测试了与发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资以及财务担保合同和贷款承诺的预期信用损失计量相关的内部控制设计及运行的有效性, 主要包括:

1. 预期信用损失计量模型管理, 包括模型方法论的选择、审批及应用, 以及模型持续监控和优化相关的内部控制;
2. 管理层重大判断和假设相关的内部控制, 包括组合划分、模型选择、参数估计、信用风险显著增加、违约和已发生信用减值判断, 以及前瞻性和管理层叠加调整的复核和审批;
3. 模型计量使用的关键数据的准确性和完整性相关的内部控制;
4. 阶段三对公贷款的未来现金流预测和现值计算相关的内部控制;
5. 模型计量相关的信息系统内部控制。

三、关键审计事项(续)

关键审计事项

我们在审计中如何应对关键审计事项

(一) 发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资以及财务担保合同和贷款承诺的预期信用损失计量(续)

交通银行通过评估发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资以及财务担保合同和贷款承诺的信用风险自初始确认后是否显著增加,运用三阶段减值模型计量预期信用损失。对于阶段一、阶段二以及不采用现金流贴现模型计算减值准备的阶段三对公贷款、全部对私贷款、金融投资中全部债权投资以及全部财务担保合同和贷款承诺,管理层运用包含违约概率、违约损失率、违约风险敞口和折现率等关键参数的风险参数模型法评估减值准备。对于采用现金流贴现模型计算减值准备的阶段三的对公贷款,管理层通过预估未来与该笔贷款或投资相关的现金流,评估减值准备。

预期信用损失计量模型所包含的重大管理层判断和假设主要包括:

1. 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合,选择恰当的计量模型,并确定计量相关的关键参数;
2. 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准;

我们执行的实质性程序,主要包括:

我们复核了预期信用损失模型计量方法论,对组合划分、模型选择、关键参数的合理性进行了评估。我们抽样验证了模型的运算,以测试计量模型恰当地反映了管理层编写的模型方法论。

基于借款人的财务和非财务信息及其他外部证据和考虑因素,我们抽取样本评估了管理层就信用风险显著增加、违约和已发生信用减值贷款识别的恰当性。

对于前瞻性计量,我们复核了管理层经济指标选取、经济场景及权重的模型分析结果,评估了经济指标预测值的合理性,并对经济指标、经济场景及权重进行了敏感性测试。

三、关键审计事项(续)

关键审计事项

我们在审计中如何应对关键审计事项

(一)发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资以及财务担保合同和贷款承诺的预期信用损失计量(续)

3. 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用;
4. 针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整;
5. 采用现金流贴现模型计算减值准备的阶段三对公贷款的未来现金流预测。

交通银行就预期信用损失计量建立了相关控制机制。

交通银行的预期信用损失计量, 使用了复杂的模型, 运用了大量的参数和数据, 并涉及重大管理层判断和假设。同时, 由于发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资以及财务担保合同和贷款承诺的合同敞口, 以及计提的减值准备金额重大, 因此我们确定其为关键审计事项。

此外, 我们评估了管理层叠加调整中重大不确定因素选取、运用和计量的合理性, 并检查了其数学计算的准确性。

我们抽样检查了模型计量所使用的关键数据, 包括历史数据和计量数据, 以评估其准确性和完整性。

对于采用现金流贴现模型计算减值准备的阶段三对公贷款, 我们选取样本, 检查了管理层基于借款人和担保人的财务信息、抵质押物的最新评估价值、其他已获得信息得出的预计未来现金流量及折现率而计算的减值准备。

基于我们所执行的程序, 考虑发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资以及财务担保合同和贷款承诺的预期信用损失计量的固有不确定性, 管理层在损失评估中所使用的模型、运用的关键参数、涉及的重大判断和假设及计量结果是可接受的。

三、关键审计事项(续)

关键审计事项 (二) 结构化主体合并评估	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>参见财务报表附注二第 6 项、附注二第 30 项(d)、附注四第 54 项。</p> <p>交通银行管理或投资若干结构化主体。于 2018 年 12 月 31 日, 合并财务报表中核算的合并结构化主体的总资产和交通银行投资的未合并结构化主体的账面价值分别为人民币 1,383.66 亿元和人民币 3,884.15 亿元。此外, 于 2018 年 12 月 31 日, 交通银行发行及管理的未合并结构化主体规模为人民币 22,565.78 亿元。</p>	<p>我们了解、评价和测试了有关结构化主体合并评估的内部控制的设计和执行情况的有效性。</p> <p>此外, 我们对交通银行管理或投资的结构化主体合并评估进行了抽样测试, 测试程序包括:</p> <ol style="list-style-type: none">1. 分析业务架构, 检查相关合同条款并评估交通银行是否享有主导该结构化主体相关活动的权力;2. 检查了结构化主体合同中涉及可变回报的条款, 包括管理费、预期收益率、流动性支持的收益率, 并与管理层评估中使用的相关信息进行了核对;3. 根据合同条款重新计算所获得的可变回报的量级及可变动性;

三、关键审计事项(续)

关键审计事项

我们在审计中如何应对关键审计事项

(二) 结构化主体合并评估(续)

管理层对控制的三要素(主导结构化主体相关决策的权力、在结构化主体中面临可变回报以及交通银行运用权力对结构化主体的权力影响其可变回报的能力)的评估以判断交通银行管理或投资的结构化主体是否需要合并。管理层在进行上述评估的过程中,对于交通银行在结构化主体安排中是作为主要责任人还是代理人做出了重大判断。如果交通银行以主要负责人的身份行使决策权,则该结构化主体需要被合并。

我们特别关注结构化主体合并评估的原因是结构化主体规模较大,且评估结构化主体是否需要合并涉及重大判断。

4. 我们通过分析交通银行在结构化主体中决策权的范围、因向结构化主体提供管理服务而获得的薪酬水平、因在结构化主体中所持有的其他利益而面临的可变回报以及其他方所持有的权利,评估了交通银行行使决策权的身份是“主要责任人”还是“代理人”,并将评估结果与管理层提供的评估进行比较。基于上述工作,交通银行管理层对结构化主体合并的总体评估是可以接受的。

四、其他信息

交通银行管理层对其他信息负责。其他信息包括交通银行 2018 年年度报告中涵盖的信息, 但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息, 我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计, 我们的责任是阅读其他信息, 在此过程中, 考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。基于我们已经执行的工作, 如果我们确定其他信息存在重大错报, 我们应当报告该事实。在这方面, 我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

交通银行管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表, 使其实现公允反映, 并设计、执行和维护必要的内部控制, 以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时, 管理层负责评估交通银行的持续经营能力, 披露与持续经营相关的事项(如适用), 并运用持续经营假设, 除非管理层计划清算交通银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督交通银行的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证, 并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证, 但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致, 如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策, 则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中, 我们运用职业判断, 并保持职业怀疑。同时, 我们也执行以下工作:

- (一) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险; 设计和实施审计程序以应对这些风险, 并获取充分、适当的审计证据, 作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上, 未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (二) 了解与审计相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序。
- (三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (四) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时, 根据获取的审计证据, 就可能导致对交通银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性, 审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露; 如果披露不充分, 我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而, 未来的事项或情况可能导致交通银行不能持续经营。
- (五) 评价财务报表的总体列报、结构和内容(包括披露), 并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

普华永道中天审字(2019)第 10029 号
(第十页, 共十页)

六、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

(六) 就交通银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据, 以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计, 并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通, 包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明, 并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项, 以及相关的防范措施(如适用)。


从与治理层沟通过的事项中, 我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要, 因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项, 除非法律法规禁止公开披露这些事项, 或在极少数情形下, 如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处, 我们确定不应在审计报告中沟通该事项。


普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·上海市
2019年3月29日

注册会计师

注册会计师


胡 亮(项目合伙人)


周 章

交通银行股份有限公司

合并资产负债表

2018年12月31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 12月31日	2017年 12月31日
资产			
现金及存放中央银行款项	四、1	840,171	938,571
存放同业款项	四、2	163,646	144,425
拆出资金	四、3	564,778	570,766
衍生金融资产	四、4	30,730	34,007
买入返售金融资产	四、5	119,643	67,277
应收利息		不适用	54,561
发放贷款和垫款	四、6	4,742,372	4,473,255
金融投资：			
交易性金融资产	四、7	376,386	不适用
债权投资	四、8	2,000,505	不适用
其他债权投资	四、9	437,630	不适用
其他权益工具投资	四、9	7,388	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	四、7	不适用	227,030
可供出售金融资产	四、9	不适用	402,138
持有至到期投资	四、8	不适用	1,511,375
应收款项类投资	四、8	不适用	387,733
长期股权投资	四、10	3,653	3,357
投资性房地产	四、11	7,899	8,217
固定资产	四、12	150,895	128,222
在建工程	四、13	2,391	4,270
无形资产	四、14	3,178	3,162
递延所得税资产	四、15	21,975	16,456
其他资产	四、16	57,931	63,432
资产总额		9,531,171	9,038,254



交通银行股份有限公司

合并资产负债表(续)

2018年12月31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 12月31日	2017年 12月31日
负债			
向中央银行借款		520,138	532,867
同业及其他金融机构存放款项	四、18	1,101,324	1,030,969
拆入资金	四、19	403,318	444,373
交易性金融负债	四、20	23,109	26,964
衍生金融负债	四、4	28,105	33,344
卖出回购金融资产款	四、21	137,513	97,983
客户存款	四、22	5,793,324	5,545,366
已发行存款证	四、23	366,753	150,482
应付职工薪酬	四、24	9,309	8,770
应交税费	四、25	6,794	11,882
应付利息		不适用	92,579
预计负债		6,063	449
应付债券	四、26	317,688	287,662
递延所得税负债	四、15	598	520
其他负债	四、27	111,827	97,773
负债总额		8,825,863	8,361,983
股东权益			
股本	四、28	74,263	74,263
其他权益工具	四、29	59,876	59,876
资本公积	四、30	113,663	113,663
其他综合收益	四、47	2,849	(2,871)
盈余公积	四、31	204,312	197,228
一般风险准备	四、32	114,281	104,470
未分配利润	四、33	129,161	124,514
归属于母公司股东权益合计		698,405	671,143
少数股东权益		6,903	5,128
股东权益合计		705,308	676,271
负债及股东权益合计		9,531,171	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:

法定代表人: 彭 纯

主管会计工作负责人: 吴 伟

会计机构负责人: 林至红

交通银行股份有限公司

银行资产负债表

2018年12月31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 12月31日	2017年 12月31日
资产			
现金及存放中央银行款项	四、1	835,960	937,800
存放同业款项	四、2	149,477	135,931
拆出资金	四、3	631,788	608,790
衍生金融资产	四、4	29,447	33,935
买入返售金融资产	四、5	114,128	64,930
应收利息		不适用	53,407
发放贷款和垫款	四、6	4,556,775	4,354,253
金融投资：			
交易性金融资产	四、7	356,351	不适用
债权投资	四、8	1,982,351	不适用
其他债权投资	四、9	319,198	不适用
其他权益工具投资	四、9	5,724	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	四、7	不适用	222,637
可供出售金融资产	四、9	不适用	376,161
持有至到期投资	四、8	不适用	1,509,592
应收款项类投资	四、8	不适用	374,858
长期股权投资	四、10	49,564	33,246
投资性房地产	四、11	3,113	3,062
固定资产	四、12	50,357	49,118
在建工程	四、13	2,383	4,215
无形资产	四、14	3,091	3,100
递延所得税资产	四、15	20,580	15,211
其他资产	四、16	37,506	47,039
资产总额		9,147,793	8,827,285

交通银行股份有限公司

银行资产负债表(续)

2018年12月31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 12月31日	2017年 12月31日
负债			
向中央银行借款		520,133	532,867
同业及其他金融机构存放款项	四、18	1,121,047	1,045,103
拆入资金	四、19	317,569	353,552
交易性金融负债	四、20	23,109	26,964
衍生金融负债	四、4	28,801	33,294
卖出回购金融资产款	四、21	133,621	96,894
客户存款	四、22	5,644,733	5,543,520
已发行存款证	四、23	360,766	145,088
应付职工薪酬	四、24	8,201	7,779
应交税费	四、25	5,657	10,908
应付利息		不适用	91,346
预计负债		6,034	434
应付债券	四、26	244,163	233,396
递延所得税负债	四、15	46	253
其他负债	四、27	59,096	51,931
负债总额		8,472,976	8,173,329
股东权益			
股本	四、28	74,263	74,263
其他权益工具	四、29	59,876	59,876
资本公积	四、30	113,427	113,427
其他综合收益	四、47	2,207	(2,169)
盈余公积	四、31	202,836	196,003
一般风险准备	四、32	108,717	100,012
未分配利润	四、33	113,491	112,544
股东权益合计		674,817	653,956
负债及股东权益合计		9,147,793	8,827,285

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司

合并利润表

2018 年度

(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 年度	2017 年度
一、营业收入		212,654	196,011
利息收入	四、34	348,864	314,200
利息支出	四、34	(217,956)	(189,327)
利息净收入	四、34	130,908	124,873
手续费及佣金收入	四、35	44,673	44,060
手续费及佣金支出	四、35	(3,436)	(3,509)
手续费及佣金净收入	四、35	41,237	40,551
投资收益/(损失)	四、36	10,848	6,757
<i>其中：对联营及合营企业的投资</i>			
<i> 收益</i>		227	132
<i> 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的</i>			
<i> 净收益/(损失)</i>		(132)	不适用
公允价值变动收益/(损失)	四、37	3,249	(201)
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	四、38	3,636	(1,052)
保险业务收入		7,481	12,968
其他业务收入	四、39	14,981	11,598
资产处置收益		15	123
其他收益		299	394
二、营业支出		(126,134)	(112,938)
税金及附加	四、40	(2,501)	(2,481)
业务及管理费	四、41	(64,040)	(60,405)
资产减值损失	四、42	不适用	(31,469)
信用减值损失	四、42	(43,454)	不适用
其他资产减值损失	四、42	(60)	不适用
保险业务支出		(6,722)	(12,211)
其他业务成本	四、43	(9,357)	(6,372)
三、营业利润		86,520	83,073
加：营业外收入	四、44	401	509
减：营业外支出	四、45	(854)	(317)
四、利润总额		86,067	83,265
减：所得税费用	四、46	(11,902)	(12,574)
五、净利润		74,165	70,691
归属于母公司股东的净利润		73,630	70,223
少数股东损益		535	468

交通银行股份有限公司

合并利润表(续)

2018 年度

(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 年度	2017 年度
六、其他综合收益	四、47	4,072	(5,877)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		3,831	(5,638)
以后会计期间不能重分类进损益的项目		31	31
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动		(25)	31
其他权益工具投资公允价值变动		70	不适用
企业自身信用风险公允价值变动		(14)	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		3,800	(5,669)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款产生的利得/(损失)		102	不适用
其他债权投资产生的利得/(损失)		1,695	不适用
可供出售金融资产产生的(损失)/利得		不适用	(4,197)
现金流量套期损益的有效部分		17	121
外币财务报表折算差额		1,968	(1,584)
其他		18	(9)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		241	(239)
七、综合收益总额		78,237	64,814
归属于母公司股东的综合收益		77,461	64,585
归属于少数股东的综合收益		776	229
八、每股收益			
基本每股收益(人民币元)	四、48	0.96	0.91
稀释每股收益(人民币元)	四、48	0.96	0.91

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司

银行利润表

2018 年度

(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 年度	2017 年度
一、营业收入		187,123	170,345
利息收入	四、34	338,985	307,195
利息支出	四、34	(212,522)	(184,033)
利息净收入	四、34	126,463	123,162
手续费及佣金收入	四、35	41,090	41,061
手续费及佣金支出	四、35	(3,140)	(3,094)
手续费及佣金净收入	四、35	37,950	37,967
投资收益/(损失)	四、36	10,370	6,053
<p style="text-align: center;"><i>其中：对联营及合营企业的投资</i></p> <p style="text-align: center;"><i>收益</i></p> <p style="text-align: center;"><i>以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的</i></p> <p style="text-align: center;"><i>净收益/(损失)</i></p>			
		214	137
		(151)	不适用
公允价值变动收益/(损失)	四、37	3,535	(321)
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	四、38	3,157	(980)
其他业务收入	四、39	5,591	4,292
资产处置收益		15	124
其他收益		42	48
二、营业支出		(108,252)	(93,074)
税金及附加	四、40	(2,337)	(2,315)
业务及管理费	四、41	(60,094)	(57,518)
资产减值损失	四、42	不适用	(30,713)
信用减值损失	四、42	(43,292)	不适用
其他资产减值损失	四、42	(24)	不适用
其他业务成本	四、43	(2,505)	(2,528)
三、营业利润		78,871	77,271
加：营业外收入	四、44	343	491
减：营业外支出	四、45	(845)	(297)
四、利润总额		78,369	77,465
减：所得税费用	四、46	(10,045)	(11,251)
五、净利润		68,324	66,214

交通银行股份有限公司

银行利润表(续)

2018 年度

(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 年度	2017 年度
六、其他综合收益	四、47	2,585	(5,217)
以后会计期间不能重分类进损益的项目		58	31
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动		(25)	31
其他权益工具投资公允价值变动		97	不适用
企业自身信用风险公允价值变动		(14)	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		2,527	(5,248)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款产生的利得/(损失)		102	不适用
其他债权投资产生的利得/(损失)		1,304	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	(3,819)
现金流量套期损益的有效部分		34	114
外币财务报表折算差额		1,069	(1,534)
其他		18	(9)
七、综合收益总额		<u>70,909</u>	<u>60,997</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司

合并现金流量表

2018 年度

(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 年度	2017 年度
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		94,805	915
同业存放款项及客户存款净增 加额		442,330	422,830
向中央银行借款净增加额		-	89,270
拆入资金净增加额		-	90,106
拆出资金净减少额		11,403	-
买入返售金融资产净减少额		-	766
卖出回购金融资产款净增加额		39,456	-
收取的利息、手续费及佣金		328,867	289,544
收到其他与经营活动有关的现金	四、49 (1)	38,164	46,555
经营活动现金流入小计		<u>955,025</u>	<u>939,986</u>
向中央银行借款净减少额		21,583	-
客户贷款及垫款净增加额		326,960	379,286
拆入资金净减少额		43,533	-
拆出资金净增加额		-	102,975
为交易目的而持有的金融资产 净增加额		88,330	56,908
买入返售金融资产净增加额		52,442	-
卖出回购金融资产款净减少额		-	81,226
支付的利息、手续费及佣金		196,714	171,305
支付给职工以及为职工支付 的现金		29,005	26,966
支付的各项税费		31,965	27,651
支付其他与经营活动有关的现金	四、49 (2)	40,601	82,942
经营活动现金流出小计		<u>831,133</u>	<u>929,259</u>
经营活动产生的现金流量净额	四、50 (1)	<u>123,892</u>	<u>10,727</u>
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		542,954	355,053
取得投资收益收到的现金		81,673	80,397
处置固定资产和其他资产收回的 现金净额		745	1,111
投资活动现金流入小计		<u>625,372</u>	<u>436,561</u>
投资支付的现金		694,169	530,249
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金		31,343	29,271
投资活动现金流出小计		<u>725,512</u>	<u>559,520</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(100,140)</u>	<u>(122,959)</u>

交通银行股份有限公司

合并现金流量表(续)

2018 年度

(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 年度	2017 年度
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		1,125	1,944
其中: 子公司吸收少数股东 投资收到的现金		1,125	1,944
发行债券收到的现金		41,846	90,028
筹资活动现金流入小计		42,971	91,972
偿还应付债券支付的现金		20,332	29,395
分配股利、利润或偿付利息支付 的现金		36,115	32,095
其中: 子公司支付给少数股东 的股利、利润		72	33
筹资活动现金流出小计		56,447	61,490
筹资活动产生的现金流量净额		(13,476)	30,482
四、汇率变动对现金及现金等价物的 影响			
		4,297	(5,727)
五、现金及现金等价物净增加额			
加: 本年初现金及现金等价物余额	四、50 (2)	228,919	316,396
六、本年末现金及现金等价物余额			
	四、50 (2)	243,492	228,919

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司

银行现金流量表

2018 年度

(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 年度	2017 年度
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		91,560	4,008
客户存款和同业存放款项净增 加额		301,328	431,527
向中央银行借款净增加额		-	89,320
拆入资金净增加额		-	95,178
买入返售金融资产净减少额		-	1,515
卖出回购金融资产款净增加额		36,656	-
收取的利息、手续费及佣金		314,919	280,664
收到其他与经营活动有关的现金	四、49 (1)	28,209	18,973
经营活动现金流入小计		<u>772,672</u>	<u>921,185</u>
向中央银行借款净减少额		21,588	-
客户贷款及垫款净增加额		262,057	372,925
拆入资金净减少额		37,881	-
拆出资金净增加额		17,307	113,879
为交易目的而持有的金融资产 净增加额		78,326	48,676
买入返售金融资产净增加额		49,278	-
卖出回购金融资产款净减少额		-	78,695
支付的利息、手续费及佣金		193,445	166,895
支付给职工以及为职工支付 的现金		26,704	25,260
支付的各项税费		28,432	25,594
支付其他与经营活动有关的现金	四、49 (2)	38,846	81,930
经营活动现金流出小计		<u>753,864</u>	<u>913,854</u>
经营活动产生的现金流量净额	四、50 (1)	<u>18,808</u>	<u>7,331</u>
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		534,444	353,183
取得投资收益收到的现金		78,595	78,508
处置固定资产、无形资产收回 的现金净额		286	402
投资活动现金流入小计		<u>613,325</u>	<u>432,093</u>
投资支付的现金		600,771	524,810
其中：增资子公司所支付的 现金净额			
		16,128	13,303
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金		4,999	6,071
投资活动现金流出小计		<u>605,770</u>	<u>530,881</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>7,555</u>	<u>(98,788)</u>

交通银行股份有限公司

银行现金流量表(续)

2018 年度

(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 年度	2017 年度
三、筹资活动产生的现金流量			
发行债券收到的现金		21,551	69,063
筹资活动现金流入小计		21,551	69,063
偿还应付债券支付的现金		15,547	25,395
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		34,462	30,629
筹资活动现金流出小计		50,009	56,024
筹资活动产生的现金流量净额		(28,458)	13,039
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
		4,023	(5,478)
五、现金及现金等价物净增加额			
		1,928	(83,896)
加：本年初现金及现金等价物余额	四、50 (2)	223,796	307,692
六、本年末现金及现金等价物余额			
	四、50 (2)	225,724	223,796

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司

合并股东权益变动表

2018 年度

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

本集团

	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、28	四、29	四、30	四、47	四、31	四、32	四、33		
一、2017年12月31日余额	74,263	59,876	113,663	(2,871)	197,228	104,470	124,514	5,128	676,271
首次执行新金融工具准则产生的变化 (参见附注二、31)	-	-	-	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、本年增减变动金额	-	-	-	3,835	7,084	9,811	32,904	1,829	55,463
(一) 综合收益总额	-	-	-	3,831	-	-	73,630	776	78,237
净利润	-	-	-	-	-	-	73,630	535	74,165
其他综合收益	-	-	-	3,831	-	-	-	241	4,072
(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	-	-	-	-	7,084	9,811	(40,722)	(72)	(23,899)
提取盈余公积	-	-	-	-	7,084	-	(7,084)	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	9,811	(9,811)	-	-
对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(21,209)	(72)	(21,281)
对优先股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(2,618)	-	(2,618)
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	4	-	-	(4)	-	-
其他综合收益转留存收益	-	-	-	4	-	-	(4)	-	-
三、2018年12月31日余额	74,263	59,876	113,663	2,849	204,312	114,281	129,161	6,903	705,308
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、本年增减变动金额	-	-	271	(5,638)	6,814	16,738	23,816	1,863	43,864
(一) 综合收益总额	-	-	-	(5,638)	-	-	70,223	229	64,814
净利润	-	-	-	-	-	-	70,223	468	70,691
其他综合收益	-	-	-	(5,638)	-	-	-	(239)	(5,877)
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	277	-	-	-	-	1,667	1,944
少数股东投入资本	-	-	277	-	-	-	-	1,667	1,944
(三) 利润分配	-	-	-	-	6,814	16,738	(46,407)	(33)	(22,888)
提取盈余公积	-	-	-	-	6,814	-	(6,814)	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	16,738	(16,738)	-	-
对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(20,162)	(33)	(20,195)
对优先股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(2,693)	-	(2,693)
(四) 其他	-	-	(6)	-	-	-	-	-	(6)
三、2017年12月31日余额	74,263	59,876	113,663	(2,871)	197,228	104,470	124,514	5,128	676,271

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司

银行股东权益变动表

2018 年度

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

本银行	股本	其他权益 工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润	股东权益 合计
	四、28	四、29	四、30	四、47	四、31	四、32	四、33	
一、 2017 年 12 月 31 日余额	74,263	59,876	113,427	(2,169)	196,003	100,012	112,544	653,956
首次执行新金融工具准则产生的变化(参见附注二、31)	-	-	-	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、 本年增减变动金额	-	-	-	2,585	6,833	8,705	28,959	47,082
(一) 综合收益总额	-	-	-	2,585	-	-	68,324	70,909
净利润	-	-	-	-	-	-	68,324	68,324
其他综合收益	-	-	-	2,585	-	-	-	2,585
(二) 利润分配	-	-	-	-	6,833	8,705	(39,365)	(23,827)
提取盈余公积	-	-	-	-	6,833	-	(6,833)	-
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 12 月 31 日余额	74,263	59,876	113,427	2,207	202,836	108,717	113,491	674,817
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、 本年增减变动金额	-	-	(6)	(5,217)	6,621	16,116	20,622	38,136
(一) 综合收益总额	-	-	-	(5,217)	-	-	66,214	60,997
净利润	-	-	-	-	-	-	66,214	66,214
其他综合收益	-	-	-	(5,217)	-	-	-	(5,217)
(二) 利润分配	-	-	-	-	6,621	16,116	(45,592)	(22,855)
提取盈余公积	-	-	-	-	6,621	-	(6,621)	-
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) 其他	-	-	(6)	-	-	-	-	(6)
三、 2017 年 12 月 31 日余额	74,263	59,876	113,427	(2,169)	196,003	100,012	112,544	653,956

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

一、基本情况

交通银行股份有限公司(以下简称「本银行」)系经国务院国发(1986)81号《国务院关于重新组建交通银行的通知》和中国人民银行银发(1987)40号《关于贯彻执行国务院〈关于重新组建交通银行的通知〉的通知》批准，于1987年4月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，股份代号为4605。境内优先股在上交所上市的证券代码为360021。

于2018年12月31日，本银行设有238家境内分行机构，另设有22家境外分(子)行及代表处。本银行对境内分支机构实行以省为界进行管理，总体架构为：总行—省分行(直属分行)—省辖分(支)行三级。

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

本银行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2019年3月29日由本银行董事会批准报出。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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

本集团根据经营特点确定具体会计政策和会计估计，主要体现在金融资产的确认和计量(附注二(10))、金融资产的转移(附注二(10))、对结构化主体拥有控制的判断(附注二(30)(d))、固定资产折旧和无形资产摊销(附注二(13)(15))、投资性房地产的计量模式(附注二(12))等。

本集团在运用重要的会计政策时所采用的判断关键详见附注二(30)。

1 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)、以及中国证券监督管理委员会《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)的披露规定编制。

根据财政部于 2018 年 12 月发布的《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36 号)，本集团从 2018 年 1 月 1 日开始的会计年度起采用新的金融企业财务报表格式编制财务报表，本集团无需重述前期可比数。上述修订的采用对本集团和本行的财务状况、经营成果及现金流量未产生重大影响。

本财务报表以持续经营为基础编制。

2 遵循企业会计准则的声明

本银行编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本银行于 2018 年 12 月 31 日的银行及合并财务状况以及 2018 年度的银行及合并经营成果和银行及合并现金流量等相关信息。

3 会计年度

本集团的会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

4 记账本位币

人民币为本集团境内机构经营所处的主要经济环境中的货币，本集团境内机构以人民币为记账本位币。本集团境外机构根据其经营所处的主要经济环境中的货币确定其记账本位币。本集团编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

二、重要会计政策和会计估计(续)

5 企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。本集团的企业合并均为非同一控制下的企业合并。

非同一控制下的企业合并及商誉

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制，为非同一控制下的企业合并。

购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

6 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制，是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

对于本集团处置的子公司，处置日(丧失控制权的日期)前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，其自购买日(取得控制权的日期)起的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，不调整合并财务报表的期初数和对比数。

子公司采用的会计政策/会计期间与银行不一致，在编制合并财务报表时，本集团已按照银行的会计政策/会计期间对子公司的财务报表进行了必要的调整。

本银行与子公司及子公司相互之间的所有重大账目及交易于合并时抵销。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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)

6 合并财务报表(续)

子公司所有者权益中不属于母公司的份额作为少数股东权益，在合并资产负债表中股东权益项目下以「少数股东权益」项目列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以「少数股东损益」项目列示。

少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额，其余仍冲减少数股东权益。

对于购买子公司少数股权或因处置部分股权投资但没有丧失对该子公司控制权的交易，作为权益交易核算，调整母公司所有者权益和少数股东权益的账面价值以反映其在子公司中相关权益的变化。少数股东权益的调整额与支付/收到的对价的公允价值之间的差额调整所有者权益(资本公积)，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，在合并财务报表中，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时转为当期投资收益。

结构化主体，是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体(例如表决权仅与行政管理事务相关)，而主导该主体相关活动的依据通常是合同安排或其他安排形式。

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团将评估就该结构化主体而言，本集团是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权。如果本集团仅仅是代理人，则其主要代表其他方(结构化主体的其他投资者)行使决策权，因此并不控制该结构化主体。但若本集团被判断为主要责任人，则控制该结构化主体。

7 外币业务和外币报表折算

外币业务

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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)

7 外币业务和外币报表折算(续)

外币业务(续)

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日即期汇率折算为人民币，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除：**(1)**为了规避外汇风险进行套期的套期工具的汇兑差额按套期会计方法处理；**(2)**可供出售货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额确认为其他综合收益，均计入当期损益。

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。

编制财务报表涉及境外经营的，如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，因汇率变动而产生的汇兑差额，列入股东权益「其他综合收益」项目；处置境外经营时，计入处置当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

外币财务报表折算

编制财务报表时，境外经营的外币财务报表按以下方法折算为人民币财务报表：资产负债表中的所有资产、负债类项目按资产负债表日的即期汇率折算；除「未分配利润」项目外的股东权益项目按发生时的即期汇率折算；利润表中的所有项目及反映利润分配发生额的项目按交易发生日的即期汇率折算；期初未分配利润为上一年折算后的期末未分配利润；期末未分配利润按折算后的利润分配各项目计算列示；折算后资产类项目与负债类项目和股东权益类项目合计数的差额，作为外币报表折算差额在资产负债表中股东权益项目其他综合收益下列示。

外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率折算，汇率变动对现金及现金等价物的影响额，作为调节项目，在现金流量表中以「汇率变动对现金及现金等价物的影响」单独列示。

年初数和上年实际数按照上年财务报表折算后的数额列示。

二、重要会计政策和会计估计(续)

7 外币业务和外币报表折算(续)

外币财务报表折算(续)

在处置本集团在境外经营的全部股东权益或因处置部分股权投资或其他原因丧失了对境外经营控制权时，将资产负债表中股东权益项目下列示的、与该境外经营相关的归属于母公司股东权益的其他综合收益，全部转入处置当期损益。

在处置部分股权投资或其他原因导致持有境外经营权益比例降低但不丧失对境外经营控制权时，与该境外经营相关的外币报表折算差额将归属于少数股东权益，不转入当期损益。在处置境外经营为联营企业或合营企业的部分股权时，与该境外经营相关的其他综合收益，按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

8 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括现金以及原始期限不超过三个月的存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项。

9 贵金属

与本集团交易活动无关的贵金属包括经营章币销售等按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值两者的较低者进行后续计量。与本集团交易活动有关的贵金属按照公允价值进行初始计量和后续计量，重新计量所产生的公允价值变动直接计入当期损益。

二、重要会计政策和会计估计(续)

10 金融工具

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。

(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。

公允价值的确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。对于存在活跃市场的金融工具，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值；对于不存在活跃市场的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

二、重要会计政策和会计估计(续)

10 金融工具(续)

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值时，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。

10.1 金融资产

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

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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)

10 金融工具(续)

10.1 金融资产(续)

分类及后续计量(续)

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。

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，分别按照业务类别列报于“现金及存放中央银行款项”、“存放同业款项”、“拆出资金”、“买入返售金融资产”、“发放贷款与垫款”及“金融投资：债权投资”。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业务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，分别按照业务类别列报于“发放贷款与垫款”及“金融投资：其他债权投资”。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”。

二、重要会计政策和会计估计(续)

10 金融工具(续)

10.1 金融资产(续)

分类及后续计量(续)

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，分别按照业务类别列报于“发放贷款与垫款”及“金融投资：交易性金融资产”。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”。

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业务模式为“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。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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)

10 金融工具(续)

10.1 金融资产(续)

分类及后续计量(续)

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，列报于“金融投资：交易性金融资产”，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，列报于“金融投资：其他权益工具投资”。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”。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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)

10 金融工具(续)

10.1 金融资产(续)

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九、3.3。

二、重要会计政策和会计估计(续)

10 金融工具(续)

10.1 金融资产(续)

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)

10 金融工具(续)

10.1 金融资产(续)

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及报酬；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及报酬，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及报酬。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及报酬，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及报酬，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。

二、重要会计政策和会计估计(续)

10 金融工具(续)

10.1 金融资产(续)

资产证券化

本集团在经营活动中，通过将部分金融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，将金融资产证券化。本集团持有部分次级资产支持证券，次级资产支持证券在优先级资产支持证券本息偿付完毕前不得转让。本集团作为资产服务商，提供回收资产池中的贷款、保存与资产池有关的账户记录以及出具服务机构报告等服务。信托财产在支付信托税负和相关费用之后，优先用于偿付优先级资产支持证券的本息，全部本息偿付之后剩余的信托财产作为次级资产支持证券的收益，归本集团及其他次级资产支持证券持有者所有。本集团根据在被转让金融资产中保留的风险和收益程度，部分或整体终止确认该类金融资产。

在运用证券化金融资产的会计政策时，本集团已考虑转移至其他实体的资产的风险和报酬转移程度，以及本集团对该实体行使控制权的程度：

- (1) 当本集团已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团予以终止确认该金融资产；
- (2) 当本集团保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团继续确认该金融资产；
- (3) 如本集团并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，本集团考虑对该金融资产是否存在控制。如果本集团并未保留控制权，本集团终止确认该金融资产，并把在转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本集团保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

二、重要会计政策和会计估计(续)

10 金融工具(续)

10.2 金融负债

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(列报于“衍生金融负债”)、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，列报于“交易性金融负债”。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二、10.1。
- 财务担保合同和贷款承诺(参见10.3)

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，并同时进行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。

二、重要会计政策和会计估计(续)

10 金融工具(续)

10.2 金融负债(续)

权益工具

权益工具指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产的剩余利益的合同。

当且仅当同时满足下列条件的，应当将发行的金融工具分类为权益工具：

- (1) 该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方、或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；
- (2) 将来须用或可用自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

本集团发行的权益工具以已收到款项的公允价值扣除直接发行费用后的余额确认。

10.3 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 10.1 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 10.1 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计负债中。

二、重要会计政策和会计估计(续)

10 金融工具(续)

10.4 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。

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。

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很大程度上抵销被套期项目公允价值或现金流量的变动。

二、重要会计政策和会计估计(续)

10 金融工具(续)

10.4 衍生工具和套期活动(续)

(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，并作为利息净收入计入损益。

(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。

10.5 金融资产和金融负债的抵消

当本集团具有抵消已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵消后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵消。

二、重要会计政策和会计估计(续)

11 长期股权投资

长期股权投资包括：本银行对子公司的长期股权投资；本集团对联营企业的长期股权投资。

子公司为本银行能够对其实施控制的被投资单位。联营企业为本集团能够对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。

对子公司的投资，在公司财务报表中按照成本法确定的金额列示，在编制合并财务报表时按权益法调整后进行合并；对合营企业和联营企业投资采用权益法核算。

投资成本的确定

对于企业合并形成的长期股权投资：同一控制下企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为投资成本；非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。

对于以企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资：支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；发行权益性证券取得的长期股权投资，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

后续计量及损益确认方法

采用成本法核算的长期股权投资，按照初始投资成本计量，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以初始投资成本作为长期股权投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，并相应调增长期股权投资成本。

二、重要会计政策和会计估计(续)

11 长期股权投资(续)

后续计量及损益确认方法(续)

采用权益法核算的长期股权投资，本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，但本集团负有承担额外损失义务且符合或有事项准则所规定的预计负债确认条件的，继续确认投资损失并作为预计负债核算。被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本集团应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，予以抵销，在此基础上确认投资损益。本集团与被投资单位发生的内部交易损失，其中属于资产减值损失的部分，相应的未实现损失不予抵销。

确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过本集团及分享控制权的其他参与方一致同意后才能决策。

重大影响是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

长期股权投资减值

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资是否存在可能发生减值的迹象。如果该资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

长期股权投资的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

二、重要会计政策和会计估计(续)

12 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，以成本进行初始计量。

本集团投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场，而且本集团能够从房地产交易市场上取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而能够对投资性房地产的公允价值作出合理估计，因此本集团对投资性房地产采用公允价值模式进行后续计量，公允价值的变动计入当期损益。

投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

13 固定资产

固定资产确认条件

固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

各类固定资产的折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的折旧年限、预计净残值率和年折旧率如下：

资产	使用年限	预计净残值率	年折旧率
房屋建筑物	25-50年	3%	1.94%-3.88%
电子设备	3年	3%	32.33%
运输工具(不含经营性租出固定资产)	4-8年	3%	12.13%-24.25%
器具及设备	5-11年	3%	8.82%-19.40%
固定资产装修	按照经济使用寿命和剩余租期孰短者计算		

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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)

13 固定资产(续)

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本集团目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

经营性租出运输工具为飞行设备及船舶，用于本集团的经营租赁业务。本集团根据飞行设备及船舶的实际情况，确定折旧年限和折旧方法，并通过外部评估机构根据历史经验数据逐项确定预计净残值。预计使用年限为5至25年。

固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

本集团在每一个资产负债表日检查固定资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如果资产或资产组的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

固定资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

其他说明

本集团至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，在适当情况下作出调整。

当固定资产处于处置状态或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

二、重要会计政策和会计估计(续)

14 在建工程

在建工程按实际成本计量，实际成本包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程不计提折旧。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

本集团在每一个资产负债表日检查在建工程是否存在可能发生减值的迹象。如果该资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如果资产或资产组的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

在建工程减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

15 无形资产

无形资产

无形资产包括土地使用权、计算机软件等。

无形资产按成本进行初始计量。使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，按其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

年末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，必要时进行调整。

无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

本集团在每一个资产负债表日检查使用寿命确定的无形资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如果资产或资产组的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

无形资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

二、重要会计政策和会计估计(续)

16 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本年和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期摊费用在预计受益期间分期平均摊销。

17 附回购条件的资产转让

买入返售金融资产

根据协议承诺将于未来某确定日期按确定价格返售的金融资产不在资产负债表内予以确认。买入该等资产所支付的成本，在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息收入。

卖出回购金融资产款

根据协议承诺将于未来某确定日期按确定价格回购的已售出的金融资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得的款项，在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息支出。

18 预计负债

当与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，及该义务的金额能够可靠地计量，则确认为预计负债。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

19 股份支付及权益工具

股份支付的种类

本集团的股份支付是为了获取职工提供服务而授予权益工具或者承担以权益工具为基础确定的负债的交易。本集团的股份支付为以现金结算的股份支付。

二、重要会计政策和会计估计(续)

19 股份支付及权益工具(续)

股份支付的种类(续)

以现金结算的股份支付

以现金结算的股份支付，按照本集团承担的以股份或其他权益工具为基础确定的负债的公允价值计量。在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

权益工具公允价值的确定方法

本集团授予的股份期权采用二项式期权定价模型定价。

20 保险合同

保险合同的分类

保险合同指本集团承担重大保险风险的合同。本集团所签发的保险合同主要为寿险合同，于长时期内承担与人身相关的保险风险。本集团签发的保险合同也包括非寿险合同，涵盖意外事故和健康保险风险。必要时，本集团通过再保险合同将保险风险转移给分保人。重大保险风险测试于保险合同初始日进行。

某些保险产品同时包含保险部分与存款部分。若保险部分与存款部分可以单独计量，本集团对组成部分进行拆分。对于拆分后的保险部分，按照保险合同进行会计处理；对于拆分后的存款部分，则作为金融负债(投资合同负债)进行会计处理。

保险合同收入的确认

长期寿险保险合同的保费收入在保险合同确立需收取相应对价时确认为收入。短期非寿险合同的保费于承保日收到时作为未实现保费收入计入合并资产负债表中，并在相应承保期限内按直线法摊销计入损益。当本集团通过再保险合同转移保险合同风险时，本集团基于再保险合同的约定计算分出保费和应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。

二、重要会计政策和会计估计(续)

20 保险合同(续)

保险合同准备金

本集团以履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础计量保险合同准备金，即该类保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额。合理预计净现金流以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。在计算长期寿险合同准备金时，本集团将考虑时间价值的影响。

在评估保险合同负债时，本集团于资产负债表日基于可获得的信息对各项准备金进行负债充足性测试。如存在差额，则按照其差额补提相关准备金。

21 利息收入和支出

利息收入和支出按照相关金融资产和金融负债的摊余成本采用实际利率法计算，并计入当期损益。金融资产确认减值损失后，确认利息收入所使用的利率为原始实际利率。

22 手续费及佣金收入

对于履约义务在某一时刻履行的手续费及佣金收入，本集团在客户取得并消耗了本集团履约所带来的经济利益时确认收入。对于履约义务在某一时间段内履行的手续费及佣金收入，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入。

23 递延所得税资产/递延所得税负债

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债(或资产)，以按照税法规定计算的预期应交纳(或返还)的所得税金额计量。

递延所得税资产及递延所得税负债

对于某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

二、重要会计政策和会计估计(续)

23 递延所得税资产/递延所得税负债(续)

递延所得税资产及递延所得税负债(续)

一般情况下所有应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债。对于可抵扣暂时性差异，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认相关的递延所得税资产。但与商誉的初始确认有关的，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产和负债。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

本集团确认与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债，除非本集团能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对于与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，只有当暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，本集团才确认递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

除与直接计入其他综合收益或所有者权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或所有者权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本集团当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

二、重要会计政策和会计估计(续)

23 递延所得税资产/递延所得税负债(续)

递延所得税资产及递延所得税负债(续)

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本集团递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

24 受托及代理业务

本集团仅收取手续费，不承担与受托及代理理财资产相关的主要风险。受托及代理业务在资产负债表表外核算。

25 经营租赁、融资租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

本集团作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

本集团作为出租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。

未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额在「发放贷款和垫款」项目列示。

二、重要会计政策和会计估计(续)

25 经营租赁、融资租赁(续)

本集团作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

26 抵债资产

抵债资产按公允价值进行初始计量。资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量，当可变现净值低于账面价值时，对抵债资产计提跌价准备。

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入营业外收入或支出。

取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产跌价准备的，同时结转跌价准备。

27 职工薪酬及福利

职工薪酬及福利是本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬、离职后福利和内退福利等。

短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费、住房补贴等。本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本集团按规定参加由政府机构设立的职工社会保障体系，包括医疗保险、住房公积金及其他社会保障制度，相应的支出于发生时计入当期损益。

二、重要会计政策和会计估计(续)

27 职工薪酬及福利(续)

离职后福利

本集团将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本集团向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内，本集团的离职后福利主要包括为员工缴纳的基本养老保险、失业保险、年金计划及补充退休福利。

基本养老保险

本集团职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本集团以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。该计划为设定提存计划，本集团在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

年金计划

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，该计划为设定提存计划，相应支出于发生时计入当期损益。

补充退休福利

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，该计划为设定受益计划，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。

内退福利

本集团为未达到国家规定的退休年龄、经本集团批准自愿退出工作岗位休养的员工支付其自内部退养日起至达到国家规定的退休年龄期间的各项福利费用。该等福利费用在内部退养计划实施日按其预计未来现金流折现计算，并计入当期损益。本集团于资产负债表日对折现额进行复核，相关变动计入当期损益。

二、重要会计政策和会计估计(续)

28 分部报告

经营分部报告与汇报给主要经营决策者的内部报告一致。主要经营决策者是向各经营分部分配资源并评价其业绩的个人或团队。以行长为代表的高级管理层为本集团的主要经营决策者。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：**(1)**该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；**(2)**本集团主要经营决策者能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；及**(3)**本集团能够取得该组成部分有关财务信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

分部之间的收入和费用都会进行抵销。与各分部直接相关的收入和费用在决定分部业绩时加以考虑。

本集团有如下分部：华北、东北、华东、华中及华南、西部、总部及海外。

29 股利

普通股股息于股东大会批准派发的财务期间确认。

向本银行优先股股东分配的优先股股息，在该等股息获本行董事会批准的期间内于本集团及本银行的财务报表内确认为负债。

二、重要会计政策和会计估计(续)

30 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。

(a) 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)。附注九 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：

- 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；
- 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；
- 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用；
- 针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整；及
- 采用现金流贴现模型计算减值准备的阶段三对公贷款的未来现金流预测。

关于上述判断及估计的具体信息请参见附注九 3.3。

(b) 金融工具公允价值

对于无法获得活跃市场报价的金融工具，本集团使用了估值技术(例如现金流贴现模型)计算其公允价值。现金流贴现模型尽可能地只使用可观测数据，但是管理层仍需要对如信用风险(包括交易双方)、市场波动及相关性等因素进行估计。就上述因素所作出的假设若发生变动，金融工具公允价值的评估将受到影响。

二、重要会计政策和会计估计(续)

30 实施会计政策中采用的重大会计估计及判断(续)

(c) 所得税

本集团在多个税务管辖区缴纳所得税，主要是在中国大陆和香港特别行政区。在计提所得税时本集团需进行大量的估计工作。有很多交易其最终的税务处理存在不确定性。对于可预计的税务稽查问题，本集团基于是否需要缴纳额外税款来确认负债，尤其是部分税务抵减项目在中国大陆需要经过税务主管机关的专项批准。如果这些税务事项的最终认定结果同以前估计的金额存在差异，则该差异将对其认定期间的所得税和递延税款以及应交所得税负债、递延所得税资产和递延所得税负债产生影响。

(d) 合并结构化主体

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团将评估就该结构化主体而言，本集团是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权。如果本集团仅仅是代理人，则其主要代表其他方(结构化主体的其他投资者)行使决策权，因此并不控制该结构化主体。但若本集团被判断为主要代表其自身行使决策权，则是主要责任人，因而控制该结构化主体。在评估判断时，本集团综合考虑了多方面因素，列如：资产管理人决策权的范围、其他方所持有的权利、本集团因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排(诸如直接投资)所带来的面临可变回报的风险敞口等。

(e) 金融资产的终止确认

本集团在判断通过打包和资产证券化进行贷款转让的交易是否符合金融资产终止确认的过程中，需评估本集团是否满足金融资产转移的标准以及贷款所有权上几乎所有的风险及报酬是否转移。如果既没有转移也没有保留已转让贷款所有权上几乎所有的风险和报酬，本集团将进一步评估是否保留了对已转让贷款的控制。在评估和判断时，本集团综合考虑了多方面因素，例如交易安排是否附带回购条款等。本集团设置情境假设，使用未来现金流贴现模型进行风险及报酬转移测试。仅于贷款已转移且所有权上几乎所有的风险及利益转让给另一个主体的情况下，本集团才终止确认贷款。若本集团保留被转让贷款所有权上几乎所有的风险及报酬，则应继续确认该贷款并同时已收所得款项确认为一项金融负债。若本集团既没有转移也没有保留贷款所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该贷款的控制的，则按照继续涉入所转移贷款的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

二、重要会计政策和会计估计(续)

31 会计政策变更

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，本集团选择不对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未分配利润和其他综合收益。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。

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详见附注二、10；

在比较期间应用原金融工具准则的会计政策列示如下：

金融工具

在本集团成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入损益，对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

二、重要会计政策和会计估计(续)

31 会计政策变更(续)

金融工具(续)

公允价值的确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。对于存在活跃市场的金融工具，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值；对于不存在活跃市场的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

实际利率法

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失)，同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

二、重要会计政策和会计估计(续)

31 会计政策变更(续)

金融工具(续)

金融资产的分类、确认和计量

金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。

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金融资产包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。本集团以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产均为交易性金融资产。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：**(1)**取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；**(2)**初始确认时即属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；**(3)**属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

交易性金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

二、重要会计政策和会计估计(续)

31 会计政策变更(续)

金融工具(续)

金融资产的分类、确认和计量(续)

贷款和应收款项

贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本集团划分为贷款和应收款项的金融资产主要包括发放贷款和垫款、应收款项类投资、拆出资金、买入返售金融资产等。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量。在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

可供出售金融资产

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，分别计入利息收入和投资收益。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

二、重要会计政策和会计估计(续)

31 会计政策变更(续)

金融工具(续)

金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本集团在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事项：

- (1) 发行方或债务人发生严重财务困难；
- (2) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- (3) 本集团出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- (4) 债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；
- (5) 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；
- (6) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括：
 - 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；
 - 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；
- (7) 权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- (8) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
- (9) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

以摊余成本计量的金融资产减值

本集团对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产)，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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)

31 会计政策变更(续)

金融工具(续)

金融资产减值(续)

以摊余成本计量的金融资产减值(续)

以成本或摊余成本计量的金融资产将其账面价值减记至按照该金融资产的原实际利率折现确定的预计未来现金流量现值(不包括尚未发生的未来信用风险)，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产在确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，但金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

可供出售金融资产减值

本集团对可供出售权益工具投资单独进行检查，若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 50%(含 50%)或低于其初始投资成本持续时间超过一年(含一年)，则表明其发生减值；若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 20%(含 20%)但尚未达到 50%，本集团会综合考虑其他相关因素诸如价格波动率等，判断该权益工具投资是否发生减值。

可供出售金融资产发生减值时，将原直接计入股东权益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

在确认减值损失后，期后如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，可供出售权益工具投资的减值损失转回直接计入股东权益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

以成本计量的金融资产减值

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生减值时，减值损失的金额为金融资产账面价值与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额计入当期损益，此类金融资产的减值损失一经确认不予转回。

二、重要会计政策和会计估计(续)

31 会计政策变更(续)

金融工具(续)

金融资产的转移

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：(1)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2)该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；(3)该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使本集团面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原直接计入股东权益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

资产证券化

本集团在经营活动中，通过将部分金融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，将金融资产证券化。本集团持有部分次级资产支持证券，次级资产支持证券在优先级资产支持证券本息偿付完毕前不得转让。本集团作为资产服务商，提供回收资产池中的贷款、保存与资产池有关的账户记录以及出具服务机构报告等服务。信托财产在支付信托税负和相关费用之后，优先用于偿付优先级资产支持证券的本息，全部本息偿付之后剩余的信托财产作为次级资产支持证券的收益，归本集团及其他次级资产支持证券持有者所有。本集团根据在被转让金融资产中保留的风险和收益程度，部分或整体终止确认该类金融资产。

二、重要会计政策和会计估计(续)

31 会计政策变更(续)

金融工具(续)

资产证券化(续)

在运用证券化金融资产的会计政策时，本集团已考虑转移至其他实体的资产的风险和报酬转移程度，以及本集团对该实体行使控制权的程度：

- (1) 当本集团已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团予以终止确认该金融资产；
- (2) 当本集团保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团继续确认该金融资产；
- (3) 如本集团并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，本集团考虑对该金融资产是否存在控制。如果本集团并未保留控制权，本集团终止确认该金融资产，并把在转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本集团保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

金融负债/权益工具的确认及金融负债的分类及计量

本集团将发行的金融工具根据该金融工具合同安排的实质以及金融负债和权益工具的定义确认为金融负债或权益工具。

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和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。

满足下列条件之一的金融负债划分为交易性金融负债：**(1)**承担该金融负债的目的，主要是为了近期内回购；**(2)**初始确认时即属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；**(3)**属于衍生工具，但是被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具，与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

二、重要会计政策和会计估计(续)

31 会计政策变更(续)

金融工具(续)

金融负债/权益工具的确认及金融负债的分类及计量(续)

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债(续)

符合下列条件之一的金融负债，在初始确认时可以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：(1)该指定可以消除或明显减少由于该金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认和计量方面不一致的情况；(2)本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融负债所在的金融负债组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；(3)《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》允许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与嵌入衍生工具相关的混合工具。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的利息支出计入当期损益。

其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。除财务担保合同负债外的其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同是指保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，保证人按照约定履行债务或者承担责任的合同。不属于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财务担保合同，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，以公允价值减直接归属的交易费用进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第13号—或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号—收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

二、重要会计政策和会计估计(续)

31 会计政策变更(续)

金融工具(续)

金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本集团(债务人)与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

权益工具

权益工具指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产的剩余利益的合同。

当且仅当同时满足下列条件的，应当将发行的金融工具分类为权益工具：

(1) 该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方、或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；

(2) 将来须用或可用自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

本集团发行的权益工具以已收到款项的公允价值扣除直接发行费用后的余额确认。

二、重要会计政策和会计估计(续)

31 会计政策变更(续)

金融工具(续)

衍生工具及嵌入衍生工具

衍生金融工具，包括利率衍生工具、货币衍生工具等。衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如未指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

套期会计

为规避某些风险，本集团把某些金融工具作为套期工具进行套期。满足规定条件的套期，本集团用套期会计方法进行处理。本集团的套期包括公允价值套期和现金流量套期。

本集团在套期开始时，记录套期工具与被套期项目之间的关系，以及风险管理目标和进行不同套期交易的策略。此外，在套期开始及之后，本集团会持续地对套期有效性进行评价，以检查有关套期在套期关系被指定的会计期间内是否高度有效。

公允价值套期

公允价值套期为对已确认资产或负债、尚未确认的确定承诺，或该资产或负债、尚未确认的确定承诺中可辨认部份的公允价值变动风险进行的套期。该类价值变动源于某类特定风险，并将对当期损益产生影响。

对于被指定为套期工具并符合公允价值套期要求的套期工具，其公允价值的变动连同被套期项目因被套期风险形成的公允价值变动均计入当期损益，二者的净影响作为套期无效部份计入当期损益。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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)

31 会计政策变更(续)

金融工具(续)

套期会计(续)

公允价值套期(续)

若套期关系不再符合套期会计的要求，对以摊余成本计量的被套期项目的账面价值所做的调整，在终止日至到期日的期间内按照实际利率法进行摊销并计入当期损益。当被套期项目被终止确认时，尚未摊销的对账面价值所做的调整直接计入当期损益。

现金流量套期

现金流量套期为对现金流量变动风险进行的套期。该类现金流量变动源于与已确认资产或负债(如可变利率债务的全部或部分未来利息偿付额)、很可能发生的预期交易有关的某类特定风险，最终对当期损益产生影响。

对于被指定为套期工具并符合现金流量套期要求的套期工具，其公允价值变动中属于有效套期的部分，应计入其他综合收益并累计计入股东权益。属于无效套期的部分计入当期损益。

原已计入股东权益中的累计利得或损失，当在被套期项目影响当期损益的相同期间转出并计入当期损益。

当套期工具已到期、被出售，或不再被指定为套期，或者套期关系不再符合套期会计的要求时，原已计入股东权益中的套期工具的累计利得或损失暂不转出，直至预期交易实际发生时才被重分类至当期损益。如果预期交易预计不会发生，则原已计入股东权益中的累计利得或损失应转出，计入当期损益。

金融资产和金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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)

31 会计政策变更(续)

(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
衍生金融资产	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	-	(25,882)	4,447,373
金融投资：				
交易性金融资产	不适用	271,453	(151)	271,302
债权投资	不适用	1,884,194	(736)	1,883,458
其他债权投资	不适用	369,318	-	369,318
其他权益工具投资	不适用	3,311	-	3,311
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	227,030	(227,030)	-	不适用
可供出售金融资产	402,138	(402,138)	-	不适用
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	-	(29,725)	8,822,949

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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)

31 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商业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			(25,925)	
按新金融工具准则列示的余额				4,283,368
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				
按原金融工具准则列示的金额	387,733			
减: 转出至金融投资: 债权投资 (新金融工具准则)		(375,078)		
减: 转出至交易性金融资产 (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: 转出至以金融资产: 债权投资 (新金融工具准则)		(1,509,116)		
减: 转出至交易性金融资产 (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

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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)

31 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
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
金融投资：债权投资				
按原金融工具准则列示的余额	不适用			
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资产总计	8,189,499	(178,876)	(29,617)	7,981,006
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当期损益的金融资产(原金融工具准则)				
按原金融工具准则列示的余额	227,030			
减：转出至交易性金融资产 (新金融工具准则)		(227,030)		
按新金融工具准则列示的余额				不适用
金融投资：交易性金融资产				
按原金融工具准则列示的余额	不适用			
加：以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产(原金融工具准则)转入		227,030		
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				271,302
衍生金融资产				
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
交易性金融资产总计	261,037	44,423	(151)	305,309

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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)

31 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：转出至以交易性金融资产—— 债务工具(新金融工具准则)		(24,430)		
减：转出至交易性金融资产—— 基金投资(新金融工具准则)		(2,583)		
减：转出至交易性金融资产—— 权益工具(新金融工具准则)		(2,496)		
减：转出至金融投资：其他债权投资 (新金融工具准则)		(369,318)		
减：转出至金融投资：其他权益工具投资 (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
金融投资：其他债权投资	不适用			
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		
按新金融工具准则列示的余额				369,318
金融投资：其他权益工具投资	不适用			
按原金融工具准则列示的余额				
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				3,311
发放贷款和垫款				
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	-	(29,725)	8,822,949

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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)

31 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 2017年12月31日	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 2018年1月1日
计量类别				
摊余成本				
发放贷款和垫款	106,001	(807)	25,925	131,119
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)	-	-
金融投资：债权投资	-	2,963	736	3,699
其他资产	1,907	-	1,239	3,146
小计	110,871	(807)	29,617	139,681
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)	-	-
金融投资：其他债权投资	-	454	438	892
总计	112,408	(1,083)	31,244	142,569

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 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。

二、重要会计政策和会计估计(续)

31 会计政策变更(续)

2018年12月，财政部对《企业会计准则第21号—租赁》进行了修订，并要求在境内外同时上市的企业以及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报告的企业，自2019年1月1日起施行。新准则完善了租赁的识别、分拆与合并，要求承租人将租赁计入其资产负债表内。对于承租人而言，由于对经营租赁和融资租赁的划分已经删除，新租赁准则将会导致几乎所有租赁均须在资产负债表内确认。根据新准则，主体须确认使用权资产和租赁负债，豁免仅适用于短期和低价值的租赁，同时新准则也改进了承租人的后续计量和租赁变更时的会计处理。新准则对于出租人的会计核算未发生实质性变化。

本集团将于2019年1月1日采用该准则，并打算采用准则允许的简易过渡方法，不对首次采纳上一年度的比较金额进行重述。在首次执行日，本集团将根据剩余租赁付款额按首次执行日承租人增量借款利率折现的现值计量租赁负债，对于存量租赁的使用权资产将视同自租赁期开始日即采用新准则进行计量。对于在首次执行日属于短期和低价值的租赁，本集团适用豁免规定。

本集团预计首次采用新租赁准则将减少2019年期初留存收益，但不会对财务报表造成重大影响。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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

1 现金及存放中央银行款项

本集团	2018年 12月31日	2017年 12月31日
库存现金	14,665	16,623
存放中央银行法定准备金	703,649	802,012
存放中央银行超额存款准备金	111,759	112,534
存放中央银行的其他款项	9,727	7,402
存放中央银行款项应计利息	371	不适用
合计	<u>840,171</u>	<u>938,571</u>
本银行	2018年 12月31日	2017年 12月31日
库存现金	14,270	16,580
存放中央银行法定准备金	703,078	801,439
存放中央银行超额存款准备金	108,514	112,379
存放中央银行的其他款项	9,727	7,402
存放中央银行款项应计利息	371	不适用
合计	<u>835,960</u>	<u>937,800</u>

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12月31日本银行适用的人民币存款准备金缴存比率为14%(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。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 存放同业款项

本集团	2018年 12月31日	2017年 12月31日
存放境内同业款项	104,270	109,025
存放境外同业款项	58,697	35,400
存放同业款项应计利息	933	不适用
减：预期信用减值准备	(254)	不适用
合计	<u>163,646</u>	<u>144,425</u>
本银行	2018年 12月31日	2017年 12月31日
存放境内同业款项	98,072	102,832
存放境外同业款项	50,441	33,099
存放同业款项应计利息	1,189	不适用
减：预期信用减值准备	(225)	不适用
合计	<u>149,477</u>	<u>135,931</u>

3 拆出资金

本集团	2018年 12月31日	2017年 12月31日
拆放其他银行		
—境内银行	194,008	194,348
—境外银行	47,437	98,342
拆放非银行金融机构		
—境内其他金融机构	275,020	274,307
—境外其他金融机构	42,898	3,769
拆出资金应计利息	6,749	不适用
减：预期信用减值准备	(1,334)	不适用
合计	<u>564,778</u>	<u>570,766</u>

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 12月31日	2017年 12月31日
拆放其他银行		
—境内银行	183,599	194,052
—境外银行	70,428	106,946
拆放非银行金融机构		
—境内其他金融机构	329,172	304,023
—境外其他金融机构	42,898	3,769
拆出资金应计利息	7,182	不适用
减：预期信用减值准备	(1,491)	不适用
合计	<u>631,788</u>	<u>608,790</u>

于2018年12月31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96,473百万元(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12月31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54,670百万元，平均加权期限为6.01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。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 衍生金融工具

本集团	套期工具			非套期工具			合计		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
2018年12月31日		资产	负债		资产	负债		资产	负债
外汇及商品合约	25,119	451	(201)	2,516,133	25,990	(25,439)	2,541,252	26,441	(25,640)
利率合约及其他	72,949	1,150	(353)	758,743	3,139	(2,112)	831,692	4,289	(2,465)
合计	98,068	1,601	(554)	3,274,876	29,129	(27,551)	3,372,944	30,730	(28,105)
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									
2018年12月31日	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
外汇及商品合约	20,609	239	(198)	2,608,666	26,006	(26,200)	2,629,275	26,245	(26,398)
利率合约及其他	66,624	1,105	(328)	749,805	2,097	(2,075)	816,429	3,202	(2,403)
合计	87,233	1,344	(526)	3,358,471	28,103	(28,275)	3,445,704	29,447	(28,801)
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)

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 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 12月31日	2017年 12月31日
人民币	1,785,452	1,518,866
美元	1,384,347	1,343,072
港元	129,328	200,543
其他	73,817	131,914
合计	<u>3,372,944</u>	<u>3,194,395</u>
本银行	2018年 12月31日	2017年 12月31日
人民币	1,822,669	1,518,866
美元	1,405,397	1,317,735
港元	148,811	200,543
其他	68,827	130,077
合计	<u>3,445,704</u>	<u>3,167,221</u>

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 衍生金融工具(续)

套期会计

本集团主要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及外币债务的外汇风险(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。

本集团从国际市场中获得了有效的资金来源。在此过程中，本集团面临主要为美元的外汇风险敞口。因此，本集团通过外汇合约等，将以外币计价的同业拆借置换为以记账本位币计价的金融负债，以管理和减小外汇风险。

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整体公允价值变动的重要部分。

该策略的有效性是通过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来评估。

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和被套期项目的公允价值均有所影响。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 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、英镑等分行的功能性货币计价的金融负债，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整体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和被套期项目的公允价值均有所影响。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 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	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	
2018年12月31日						
公允价值套期						
外汇						
美元相关外汇合约						
名义金额	2	2	-	-	-	4
美元兑雷亚尔平均汇率	3.71	3.76	-	-	-	
利率合约(i)						
名义金额	2	4	236	183	-	425
雷亚尔平均固定利率	3.70%	2.63%	3.75%	4.18%	-	
利率						
利率合约						
名义金额	70	-	6,266	44,609	19,760	70,705
美元及其他平均固定利率	3.21%	-	2.65%	3.31%	3.66%	
现金流量套期						
外汇						
人民币相关外汇合约						
名义金额	3,022	931	6,353	-	-	10,306
美元兑人民币平均汇率	6.84	6.85	6.82	-	-	
澳元兑人民币平均汇率	4.93	5.04	4.94	-	-	
港币相关外汇合约(ii)						
名义金额	594	2,809	2,474	1,365	-	7,242
平均固定利率	-	-	-	2.68%	-	
美元兑港币平均汇率	7.80	7.79	7.81	-	-	
澳元兑港币平均汇率	-	5.95	5.87	-	-	
英镑兑港币平均汇率	-	-	-	10.40	-	
美元相关外汇合约(ii)						
名义金额	961	2,862	3,137	-	-	6,960
平均固定利率	3.36%	3.50%	3.46%	-	-	
美元兑澳元平均汇率	1.35	-	1.38	-	-	
英镑兑美元平均汇率	-	-	1.43	-	-	
美元兑新西兰元平均汇率	-	1.47	-	-	-	
美元兑雷亚尔平均汇率	-	3.92	-	-	-	
美元兑人民币平均汇率	6.49	6.33	6.57	-	-	
英镑相关外汇合约						
名义金额	-	-	608	-	-	608
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	-	-	-	471	1,348	1,819
美元平均固定利率	-	-	-	4.74%	4.67%	

(i): 利率合约指以利率为标的资产的复合工具

(ii): 外汇合约包括货币互换和交叉利率货币互换

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 衍生金融工具(续)

本银行	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	
2018年12月31日						
公允价值套期						
利率						
利率合约						
名义金额	68	-	5,458	41,832	19,266	66,624
美元及其他平均固定利率	3.13%	-	2.74%	3.32%	3.64%	
现金流量套期						
外汇						
人民币相关外汇合约						
名义金额	3,022	931	6,353	-	-	10,306
美元兑人民币平均汇率	6.84	6.85	6.82	-	-	
澳元兑人民币平均汇率	4.93	5.04	4.94	-	-	
港币相关外汇合约(ii)						
名义金额	594	2,809	2,474	1,365	-	7,242
平均固定利率	-	-	-	2.68%	-	
美元兑港币平均汇率	7.80	7.79	7.81	-	-	
澳元兑港币平均汇率	-	5.95	5.87	-	-	
英镑兑港币平均汇率	-	-	-	10.40	-	
美元相关外汇合约(ii)						
名义金额	343	346	1,764	-	-	2,453
平均固定利率	-	-	3.08%	-	-	
美元兑澳元平均汇率	1.35	-	1.38	-	-	
英镑兑美元平均汇率	-	-	1.43	-	-	
美元兑新西兰元平均汇率	-	1.47	-	-	-	
英镑相关外汇合约						
名义金额	-	-	608	-	-	608
英镑兑美元平均汇率	-	-	1.43	-	-	
英镑兑澳元平均汇率	-	-	1.86	-	-	

(ii): 外汇合约包括货币互换和交叉利率货币互换

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 衍生金融工具(续)

套期会计(续)

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12月31日	名义本金	账面价值		资产负债表项目	本年套期工具 公允价值变动 损益
		资产	负债		
公允价值套期					
外汇					
外汇合约	4	-	-	衍生金融资产/负债	1
利率合约	425	14	(1)	衍生金融资产/负债	65
利率					
利率合约	70,705	1,108	(352)	衍生金融资产/负债	(94)
现金流量套期					
外汇					
外汇合约	25,116	451	(201)	衍生金融资产/负债	122
利率					
利率合约	1,819	28	-	衍生金融资产/负债	25
本银行					
2018年12月31日					
	名义本金	账面价值		资产负债表项目	本年套期工具 公允价值变动 损益
		资产	负债		
公允价值套期					
利率					
利率合约	66,624	1,105	(328)	衍生金融资产/负债	(79)
现金流量套期					
外汇					
外汇合约	20,609	239	(198)	衍生金融资产/负债	(75)

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 衍生金融工具(续)

套期会计(续)

c) 下表列示了本集团套期策略中被套期风险敞口的具体信息：

本集团	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	本年被套期 项目公允价 值变动损益	现金流量套 期储备
	资产	负债	资产	负债			
2018年12月31日							
公允价值套期							
外汇							
拆入资金	-	(705)	-	(124)	拆入资金	(116)	不适用
利率							
债券投资	67,742	-	(722)	-	金融投资：债权投资	51	不适用
同业存放	-	(663)	-	23	同业及其他金融机构存 放款项	8	不适用
发放贷款及垫款	2,134	-	(19)	-	发放贷款和垫款	15	不适用
发行存款证	-	(541)	-	5	已发行存款证	(39)	不适用
现金流量套期							
外汇	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	(122)	3
利率	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	(25)	21
本银行							
2018年12月31日							
公允价值套期							
利率							
债券投资	64,091	-	(744)	-	金融投资：债权投资	29	不适用
同业存放	-	(663)	-	23	同业及其他金融机构 存放款项	8	不适用
发放贷款和垫款	1,748	-	(37)	-	发放贷款和垫款	13	不适用
现金流量套期							
外汇	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	75	29

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 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				由于以下原因从而从储备重分类至损益的金额		
2018年度	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	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						
外汇	不适用	(50)	汇兑及汇率产品净收益/(损失)	不适用	不适用	不适用
利率	不适用	(59)	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	122	-	汇兑及汇率产品净收益/(损失)	(11)	(113)	汇兑及汇率产品净收益/(损失)
利率	25	-	公允价值变动收益/(损失)	-	-	投资收益/(损失)
本银行				由于以下原因从而从储备重分类至损益的金额		
2018年度	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	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	(29)	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	(75)	-	汇兑及汇率产品净收益/(损失)	(15)	136	汇兑及汇率产品净收益/(损失)

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 衍生金融工具(续)

套期会计(续)

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 年度
公允价值套期净收益/(损失)	
套期工具	256
套期风险对应的被套期项目	<u>(348)</u>
合计	<u><u>(92)</u></u>
本银行	2017 年度
公允价值套期净收益/(损失)	
套期工具	243
套期风险对应的被套期项目	<u>(288)</u>
合计	<u><u>(45)</u></u>

(2) 现金流量套期

截至 2017 年 12 月 31 日止期间，本集团及本银行套期产生的收益人民币 23 百万元及人民币 12 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。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 买入返售金融资产

本集团	2018年 12月31日	2017年 12月31日
证券	116,871	57,051
票据	2,846	10,226
买入返售金融资产应计利息	92	不适用
减：预期信用减值准备	(166)	不适用
合计	<u>119,643</u>	<u>67,277</u>
本银行	2018年 12月31日	2017年 12月31日
证券	111,362	54,704
票据	2,846	10,226
买入返售金融资产应计利息	85	不适用
减：预期信用减值准备	(165)	不适用
合计	<u>114,128</u>	<u>64,930</u>

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 发放贷款和垫款

6.1 发放贷款和垫款按个人和企业分布情况

本集团	2018年12月31日	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	1,007,528	897,264
信用卡	505,190	399,004
其他	122,909	113,614
小计	1,635,627	1,409,882
企业贷款和垫款		
贷款	2,822,323	2,769,843
贴现	-	138,958
贸易融资	211,600	260,573
小计	3,033,923	3,169,374
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	4,669,550	4,579,256
减：以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备	(123,861)	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	4,545,689	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	156,686	不适用
贸易融资	27,498	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	184,184	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	494	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	494	不适用
发放贷款及垫款应计利息		
发放贷款和垫款应计利息	14,195	不适用
减：应计利息预期信用减值准备	(2,190)	不适用
发放贷款和垫款合计	4,742,372	4,473,255

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 发放贷款和垫款(续)

6.1 发放贷款和垫款按个人和企业分布情况(续)

本银行	2018年12月31日	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	992,947	897,130
信用卡	505,035	399,004
其他	109,589	109,666
小计	1,607,571	1,405,800
企业贷款和垫款		
贷款	2,663,660	2,651,621
贴现	-	138,958
贸易融资	209,760	259,533
小计	2,873,420	3,050,112
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	4,480,991	4,455,912
减：以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备	(119,297)	不适用
减：贷款减值准备	不适用	(101,659)
其中：个别方式评估	不适用	(34,391)
组合方式评估	不适用	(67,268)
以摊余成本计量的贷款和垫款小计	4,361,694	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	156,686	不适用
贸易融资	27,498	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	184,184	不适用
发放贷款和垫款应计利息		
发放贷款和垫款应计利息	13,076	不适用
减：应计利息预期信用减值准备	(2,179)	不适用
贷款和垫款合计	4,556,775	4,354,253

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 发放贷款和垫款(续)

6.2 发放贷款和垫款按担保方式分布情况

本集团	2018年 12月31日	2017年 12月31日
信用贷款	1,554,652	1,437,854
保证贷款	895,738	908,119
附担保物贷款	2,403,838	2,233,283
其中：抵押贷款	1,732,818	1,631,954
质押贷款	671,020	601,329
合计	4,854,228	4,579,256

本银行	2018年 12月31日	2017年 12月31日
信用贷款	1,496,747	1,398,373
保证贷款	832,431	856,842
附担保物贷款	2,335,997	2,200,697
其中：抵押贷款	1,703,410	1,631,982
质押贷款	632,587	568,715
合计	4,665,175	4,455,912

6.3 逾期贷款余额

本集团	2018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	11,133	10,402	400	460	22,395
保证贷款	6,344	10,847	9,561	4,099	30,851
附担保物贷款	8,366	10,830	11,930	4,792	35,918
其中：抵押贷款	7,553	9,429	10,329	4,306	31,617
质押贷款	813	1,401	1,601	486	4,301
合计	25,843	32,079	21,891	9,351	89,164

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 发放贷款和垫款(续)

6.3 逾期贷款余额(续)

本集团	2017年12月31日				
	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	合计
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

本银行	2018年12月31日				
	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	合计
信用贷款	10,940	10,390	243	456	22,029
保证贷款	6,099	10,593	9,534	3,797	30,023
附担保物贷款	8,054	10,063	11,829	4,788	34,734
其中：抵押贷款	7,300	8,827	10,229	4,302	30,658
质押贷款	754	1,236	1,600	486	4,076
合计	25,093	31,046	21,606	9,041	86,786

本银行	2017年12月31日				
	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	合计
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

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 发放贷款和垫款(续)

6.4 账面余额及减值准备变动

以摊余成本计量的对公贷款和垫款账面余额变动：

本集团	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2018 年 1 月 1 日余额	2,791,561	150,487	62,557	3,004,605
本年发生，净额	154,030	(87,260)	(5,255)	61,515
核销及转让	-	(527)	(38,461)	(38,988)
转移：	(103,366)	64,901	38,465	-
第 1 阶段与第 2 阶段间净转移	(88,892)	88,892	-	-
第 1 阶段与第 3 阶段间净转移	(14,474)	-	14,474	-
第 2 阶段与第 3 阶段间净转移	-	(23,991)	23,991	-
金融资产合同现金流量的修订	18	148	(212)	(46)
汇率影响	6,713	71	53	6,837
年末余额	2,848,956	127,820	57,147	3,033,923

本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月预 期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2018 年 1 月 1 日余额	2,675,966	148,913	60,463	2,885,342
本年发生，净额	109,825	(85,764)	(3,639)	20,422
核销及转让	-	(527)	(38,323)	(38,850)
转移：	(99,731)	63,241	36,490	-
第 1 阶段与第 2 阶段间净转移	(87,219)	87,219	-	-
第 1 阶段与第 3 阶段间净转移	(12,512)	-	12,512	-
第 2 阶段与第 3 阶段间净转移	-	(23,978)	23,978	-
金融资产合同现金流量的修订	18	148	(212)	(46)
汇率影响	6,436	68	48	6,552
年末余额	2,692,514	126,079	54,827	2,873,420

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 发放贷款和垫款(续)

6.4 账面余额及减值准备变动(续)

以摊余成本计量的对公贷款和垫款减值准备变动：

本集团	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2018年1月1日余额	25,027	50,159	36,406	111,592
本年新增(转回)	(2,123)	1,320	30,879	30,076
本年核销及转让	-	(527)	(38,461)	(38,988)
本年转移：	381	(8,488)	8,107	-
第1阶段与第2阶段间净转移	741	(741)	-	-
第1阶段与第3阶段间净转移	(360)	-	360	-
第2阶段与第3阶段间净转移	-	(7,747)	7,747	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	1,062	1,062
折现因素的释放	-	-	(1,447)	(1,447)
汇率影响	38	39	31	108
年末余额	23,323	42,503	36,577	102,403
本银行	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2018年1月1日余额	22,118	49,633	35,549	107,300
本年新增(转回)	(2,081)	1,412	30,551	29,882
本年核销及转让	-	(527)	(38,323)	(38,850)
本年转移：	583	(8,488)	7,905	-
第1阶段与第2阶段间净转移	741	(741)	-	-
第1阶段与第3阶段间净转移	(158)	-	158	-
第2阶段与第3阶段间净转移	-	(7,747)	7,747	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	1,056	1,056
折现因素的释放	-	-	(1,429)	(1,429)
其他	(28)	(6)	(12)	(46)
汇率影响	46	41	34	121
年末余额	20,638	42,065	35,331	98,034

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 发放贷款和垫款(续)

6.4 账面余额及减值准备变动(续)

以摊余成本计量的对私贷款和垫款账面余额变动：

本集团	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2018 年 1 月 1 日余额	1,388,170	5,721	15,991	1,409,882
本年发生，净额	240,290	(1,515)	(2,902)	235,873
核销	-	-	(11,180)	(11,180)
转移：	(17,027)	3,635	13,392	-
第 1 阶段与第 2 阶段间净转移	(5,541)	5,541	-	-
第 1 阶段与第 3 阶段间净转移	(11,486)	-	11,486	-
第 2 阶段与第 3 阶段间净转移	-	(1,906)	1,906	-
汇率影响	982	31	39	1,052
年末余额	1,612,415	7,872	15,340	1,635,627

本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2018 年 1 月 1 日余额	1,384,258	5,610	15,932	1,405,800
本年发生，净额	217,060	(1,488)	(2,825)	212,747
核销	-	-	(11,156)	(11,156)
转移：	(16,776)	3,634	13,142	-
第 1 阶段与第 2 阶段间净转移	(5,468)	5,468	-	-
第 1 阶段与第 3 阶段间净转移	(11,308)	-	11,308	-
第 2 阶段与第 3 阶段间净转移	-	(1,834)	1,834	-
汇率影响	119	28	33	180
年末余额	1,584,661	7,784	15,126	1,607,571

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 发放贷款和垫款(续)

6.4 账面余额及减值准备变动(续)

以摊余成本计量的对私贷款和垫款减值准备变动：

本集团	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2018 年 1 月 1 日余额	6,506	1,395	11,626	19,527
本年新增(转回)	730	1,450	10,557	12,737
本年核销	-	-	(11,180)	(11,180)
本年转移：	460	(545)	85	-
第 1 阶段与第 2 阶段间净转移	272	(272)	-	-
第 1 阶段与第 3 阶段间净转移	188	-	(188)	-
第 2 阶段与第 3 阶段间净转移	-	(273)	273	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	517	517
折现因素的释放	-	-	(171)	(171)
汇率影响	14	2	12	28
年末余额	7,710	2,302	11,446	21,458
本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2018 年 1 月 1 日余额	6,503	1,340	11,572	19,415
本年新增(转回)	744	1,455	10,513	12,712
本年核销	-	-	(11,156)	(11,156)
本年转移：	457	(525)	68	-
第 1 阶段与第 2 阶段间净转移	272	(272)	-	-
第 1 阶段与第 3 阶段间净转移	185	-	(185)	-
第 2 阶段与第 3 阶段间净转移	-	(253)	253	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	514	514
折现因素的释放	-	-	(171)	(171)
其他	(40)	(25)	(14)	(79)
汇率影响	13	3	12	28
年末余额	7,677	2,248	11,338	21,263

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 发放贷款和垫款(续)

6.4 账面余额及减值准备变动(续)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的账面余额变动：

本集团及本银行	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2018年1月1日余额	156,612	7,184	209	164,005
本年发生，净额	28,129	(7,712)	(44)	20,373
转移：	(7,029)	6,980	49	-
第1阶段与第2阶段间净转移	(6,980)	6,980	-	-
第1阶段与第3阶段间净转移	(49)	-	49	-
公允价值变动	1,162	279	44	1,485
年末余额	178,874	6,731	258	185,863

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用减值准备变动：

本集团及本银行	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2018年1月1日余额	1,587	278	131	1,996
本年新增(转回)	(138)	(279)	100	(317)
转移：	(286)	284	2	-
第1阶段与第2阶段间净转移	(284)	284	-	-
第1阶段与第3阶段间净转移	(2)	-	2	-
年末余额	1,163	283	233	1,679

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 发放贷款和垫款(续)

6.4 账面余额及减值准备变动(续)

本集团	2017年度		
	个别方式评估	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
本银行	2017年度		
	个别方式评估	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

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 发放贷款和垫款(续)

6.4 账面余额及减值准备变动(续)

本集团	2017年度		
	对公贷款	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)
年末余额	87,168	18,833	106,001

本银行	2017年度		
	对公贷款	对私贷款	合计
年初余额	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)
年内核销的贷款	(17,132)	(2,344)	(19,476)
其他转出	-	(418)	(418)
汇兑差异	(328)	(75)	(403)
年末余额	82,879	18,780	101,659

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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)

7 金融投资：交易性金融资产

本集团	2018年 12月31日
同业及其他金融机构债券	90,320
公司债券	32,914
政府债券及央行票据	5,505
公共实体债券	2,528
基金投资及其他资产管理计划	187,554
权益投资	10,332
贵金属合同	37,232
拆出资金	8,393
交易性金融资产应计利息	1,608
合计	<u>376,386</u>
本银行	2018年 12月31日
同业及其他金融机构债券	90,056
公司债券	32,579
政府债券及央行票据	4,856
公共实体债券	2,528
基金投资及其他资产管理计划	177,922
权益投资	1,195
贵金属合同	37,232
拆出资金	8,393
交易性金融资产应计利息	1,590
合计	<u>356,351</u>

金融投资：交易性金融资产包括交易性金融资产及无法通过合同现金流量特征测试的金融资产。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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)

7 金融投资：交易性金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：

本集团	2017年 12月31日
同业及其他金融机构债券	45,980
公司债券	28,653
政府债券及央行票据	12,082
公共实体债券	2,215
基金投资及其他资产管理计划	83,872
权益投资	300
贵金属合同	41,198
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的拆出资金	12,730
合计	<u>227,030</u>
本银行	2017年 12月31日
同业及其他金融机构债券	45,888
公司债券	28,258
政府债券及央行票据	12,013
公共实体债券	2,215
基金投资及其他资产管理计划	80,335
贵金属合同	41,198
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的拆出资金	12,730
合计	<u>222,637</u>

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 金融投资：债权投资

本集团	2018年12月31日
政府债券及央行票据	1,420,130
公共实体债券	27,997
同业及其他金融机构债券	286,460
公司债券	37,941
资金信托及资产管理计划	202,246
金融投资：债权投资应计利息	29,100
减：预期信用减值准备	(3,369)
合计	<u>2,000,505</u>
本银行	2018年12月31日
政府债券及央行票据	1,419,142
公共实体债券	27,759
同业及其他金融机构债券	286,555
公司债券	37,147
资金信托及资产管理计划	186,019
金融投资：债权投资应计利息	28,924
减：预期信用减值准备	(3,195)
合计	<u>1,982,351</u>

金融投资：债权投资反映企业在资产负债表日分类在以摊余成本计量的金融资产的期末账面价值。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 金融投资：债权投资(续)

持有至到期投资：

本集团	2017年12月31日
政府债券及央行票据	1,152,116
同业及其他金融机构债券	280,352
公司债券	50,165
公共实体债券	29,097
减：减值准备	(355)
合计	<u>1,511,375</u>

本银行	2017年12月31日
政府债券及央行票据	1,150,966
同业及其他金融机构债券	281,488
公司债券	48,634
公共实体债券	28,859
减：减值准备	(355)
合计	<u>1,509,592</u>

应收款项类投资：

本集团	2017年12月31日
资金信托及资产管理计划	273,065
政府债券及央行票据	104,630
同业及其他金融机构债券	12,646
减：减值准备	(2,608)
合计	<u>387,733</u>

本银行	2017年12月31日
资金信托及资产管理计划	260,140
政府债券及央行票据	104,630
同业及其他金融机构债券	12,646
减：减值准备	(2,558)
合计	<u>374,858</u>

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 金融投资：债权投资(续)

债权投资账面余额变动概述如下：

本集团	第 1 阶段 12 个月预期信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
2018 年 1 月 1 日余额	1,886,559	54	576	1,887,189
新增源生或购入的金融资产 于本期终止确认的金融资产 (核销除外)	406,039	-	-	406,039
核销	(319,166)	(54)	(16)	(319,236)
转移：	-	-	-	-
第 1 阶段与第 2 阶段间净转移	(525)	-	525	-
第 1 阶段与第 3 阶段间净转移	-	-	-	-
第 2 阶段与第 3 阶段间净转移	-	-	-	-
金融资产合同现金流量的修订	-	-	-	-
应计利息的变动	29,100	-	-	29,100
外汇及其他变动	782	-	-	782
年末余额	2,002,789	-	1,085	2,003,874
本银行	第 1 阶段 12 个月预期信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
2018 年 1 月 1 日余额	1,871,859	54	576	1,872,489
新增源生或购入的金融资产 于本期终止确认的金融资产 (核销除外)	398,605	-	-	398,605
核销	(315,126)	(54)	(16)	(315,196)
转移：	-	-	-	-
第 1 阶段与第 2 阶段间净转移	(525)	-	525	-
第 1 阶段与第 3 阶段间净转移	-	-	-	-
第 2 阶段与第 3 阶段间净转移	-	-	-	-
金融资产合同现金流量的修订	-	-	-	-
应计利息的变动	28,924	-	-	28,924
外汇及其他变动	724	-	-	724
年末余额	1,984,461	-	1,085	1,985,546

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 金融投资：债权投资(续)

债权投资减值准备变动概述如下：

本集团	第 1 阶段 12 个月 预期信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
2018 年 1 月 1 日	3,246	10	475	3,731
本年新增	1,170	-	-	1,170
本年转回	(1,506)	(10)	(16)	(1,532)
本年转入	-	-	-	-
本年处置	-	-	-	-
本年核销	-	-	-	-
核销后收回	-	-	-	-
转移：	(26)	-	26	-
第 1 阶段与第 2 阶段间净转移	-	-	-	-
第 1 阶段与第 3 阶段间净转移	(26)	-	26	-
第 2 阶段与第 3 阶段间净转移	-	-	-	-
金融资产合同现金流的修改	-	-	-	-
汇率影响	-	-	-	-
2018 年 12 月 31 日	2,884	-	485	3,369

本银行	第 1 阶段 12 个月 预期信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
2018 年 1 月 1 日	3,068	10	475	3,553
本年新增	1,154	-	-	1,154
本年转回	(1,488)	(10)	(16)	(1,514)
本年转入	-	-	-	-
本年处置	-	-	-	-
本年核销	-	-	-	-
核销后收回	-	-	-	-
转移：	(26)	-	26	-
第 1 阶段与第 2 阶段间净转移	-	-	-	-
第 1 阶段与第 3 阶段间净转移	(26)	-	26	-
第 2 阶段与第 3 阶段间净转移	-	-	-	-
金融资产合同现金流的修改	-	-	-	-
汇率影响	2	-	-	2
2018 年 12 月 31 日	2,710	-	485	3,195

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 金融投资：其他债权投资和其他权益工具投资

其他债权投资反映在资产负债表日企业分类在以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具的期末账面价值。

本集团	2018年 12月31日
同业及其他金融机构债券	309,893
公司债券	54,183
政府债券及央行票据	66,059
公共实体债券	3,618
其他债权投资应计利息	3,877
合计	<u>437,630</u>
本银行	2018年 12月31日
同业及其他金融机构债券	220,476
公司债券	43,628
政府债券及央行票据	49,532
公共实体债券	2,779
其他债权投资应计利息	2,783
合计	<u>319,198</u>

其他权益工具投资反映资产负债表日企业指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资的期末账面价值。

本集团	2018年 12月31日
上市股权	2,414
非上市股权	4,974
合计	<u>7,388</u>
本银行	2018年 12月31日
上市股权	1,422
非上市股权	4,302
合计	<u>5,724</u>

出于战略投资而非短期交易考虑，本集团将上述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。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 金融投资：其他债权投资和其他权益工具投资(续)

可供出售金融资产：

本集团	2017年 12月31日
同业及其他金融机构债券	302,418
公司债券	49,196
政府债券及央行票据	37,783
权益投资	5,807
公共实体债券	4,351
基金投资及其他	2,583
合计	<u>402,138</u>
本银行	2017年 12月31日
同业及其他金融机构债券	294,105
公司债券	39,114
政府债券及央行票据	36,336
权益投资	2,747
公共实体债券	3,859
合计	<u>376,161</u>

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 金融投资：其他债权投资和其他权益工具投资(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12月31日			2017年12月31日		
	其他债权投资	其他权益工具投资	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	434,678	8,881	443,559	398,555	9,595	408,150
公允价值	433,753	7,388	441,141	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	(203)	(1,493)	(1,696)	(3,327)	(122)	(3,449)
已计提减值金额	(1,185)	-	(1,185)	(454)	(1,083)	(1,537)
本银行						
	2018年12月31日			2017年12月31日		
	其他债权投资	其他权益工具投资	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	317,308	7,270	324,578	377,366	4,030	381,396
公允价值	316,415	5,724	322,139	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	(149)	(1,546)	(1,695)	(2,532)	(202)	(2,734)
已计提减值金额	(1,033)	-	(1,033)	(454)	(1,081)	(1,535)

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 金融投资：其他债权投资和其他权益工具投资(续)

其他债权投资账面余额变动概述如下：

本集团	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损 失	整个存续期 预期信用损 失	
2018 年 1 月 1 日余额	369,756	-	454	370,210
新增源生或购入的金融资产	283,626	-	-	283,626
于本期终止确认的金融资产 (核销除外)	(221,948)	-	(8)	(221,956)
核销	-	-	-	-
转移：	-	-	-	-
第 1 阶段与第 2 阶段间净转移	-	-	-	-
第 1 阶段与第 3 阶段间净转移	-	-	-	-
第 2 阶段与第 3 阶段间净转移	-	-	-	-
金融资产合同现金流量的修订	-	-	-	-
应计利息的变动	3,877	-	-	3,877
外汇及其他变动	3,037	-	21	3,058
年末余额	438,348	-	467	438,815
本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损 失	整个存续期 预期信用损 失	
2018 年 1 月 1 日余额	350,106	-	454	350,560
新增源生或购入的金融资产	182,138	-	-	182,138
于本期终止确认的金融资产 (核销除外)	(217,548)	-	(8)	(217,556)
核销	-	-	-	-
转移：	-	-	-	-
第 1 阶段与第 2 阶段间净转移	-	-	-	-
第 1 阶段与第 3 阶段间净转移	-	-	-	-
第 2 阶段与第 3 阶段间净转移	-	-	-	-
金融资产合同现金流量的修订	-	-	-	-
应计利息的变动	2,783	-	-	2,783
外汇及其他变动	2,285	-	21	2,306
年末余额	319,764	-	467	320,231

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 金融投资：其他债权投资和其他权益工具投资(续)

其他债权投资减值准备变动概述如下：

本集团	第1阶段	第2阶段	第3阶段	合计
预期信用减值准备	12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损	预期信用损	预期信用损	
	失	失	失	
2018年1月1日	438	-	454	892
本年新增	756	-	-	756
本年转回	(483)	-	(8)	(491)
本年转入	-	-	-	-
本年处置	-	-	-	-
本年核销	-	-	-	-
核销后收回	-	-	-	-
转移：	-	-	-	-
第1阶段与第2阶段间净转移	-	-	-	-
第1阶段与第3阶段间净转移	-	-	-	-
第2阶段与第3阶段间净转移	-	-	-	-
金融资产合同现金流的修改	-	-	-	-
汇率影响	7	-	21	28
2018年12月31日	718	-	467	1,185

本银行	第1阶段	第2阶段	第3阶段	合计
预期信用减值准备	12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损	预期信用损	预期信用损	
	失	失	失	
2018年1月1日	355	-	454	809
本年新增	664	-	-	664
本年转回	(463)	-	(8)	(471)
本年转入	-	-	-	-
本年处置	-	-	-	-
本年核销	-	-	-	-
核销后收回	-	-	-	-
转移：	-	-	-	-
第1阶段与第2阶段间净转移	-	-	-	-
第1阶段与第3阶段间净转移	-	-	-	-
第2阶段与第3阶段间净转移	-	-	-	-
金融资产合同现金流的修改	-	-	-	-
汇率影响	10	-	21	31
2018年12月31日	566	-	467	1,033

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 长期股权投资

本集团	2018年 12月31日	2017年 12月31日
联营企业(10.2)	3,645	3,351
合营企业	8	6
合计	<u>3,653</u>	<u>3,357</u>
本银行	2018年 12月31日	2017年 12月31日
子公司(10.1)	46,110	29,982
联营企业(10.2)	3,454	3,264
合计	<u>49,564</u>	<u>33,246</u>

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 长期股权投资(续)

10.1 子公司

	2018年 1月1日	增加 投资	减少 投资	计提 减值准备	汇率 影响	2018年 12月31日	减值 准备	本年 现金红利
交银金融租赁有限责任公司	8,500	-	-	-	-	8,500	-	-
交银国际信托有限公司	5,100	-	-	-	-	5,100	-	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)	1,428	1,875	-	-	-	3,303	-	-
交银国际控股有限公司	1,759	-	-	-	-	1,759	-	134
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	-	6
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(2)	644	-	(644)	-	-	-	-	42
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(3)	-	14,797	-	-	-	14,797	-	-
Bocom Brazil Holding Company Ltda(4)	962	96	-	-	-	1,058	-	-
其他	174	-	-	-	4	178	-	-
合计	29,982	16,768	(644)	-	4	46,110	-	202

(1)2018年，本银行向交银康联人寿保险有限公司增资 18.75 亿元，于 2018 年 6 月 29 日获中国银保监会批复。截至 2018 年 12 月 31 日本银行持有交银康联人寿保险有限公司 62.50% 的股份。

(2) 本银行于 2018 年 12 月将交通银行(英国)有限公司减资 99,999,999 美元至 1 美元，截至 2018 年 12 月 31 日本银行持有交通银行(英国)有限公司 100% 的股份。

(3) 本银行于 2018 年 1 月 29 日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 12 月 31 日本银行持有交通银行(香港)有限公司 100% 的股份。

(4) 本银行于 2018 年 12 月向 Bocom Brazil Holding Company Ltda 增资 54,105,601.28 雷亚尔。截至 2018 年 12 月 31 日本银行及子公司共计持有 Bocom Brazil Holding Company Ltda 100% 的股份。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 长期股权投资(续)

10.1 子公司(续)

	2017年 1月1日	增加 投资	减少 投资	计提 减值准备	汇率 影响	2017年 12月31日	减值 准备	上年 现金红利
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

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 长期股权投资(续)

10.1 子公司(续)

10.1.1 集团的主要子公司

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
交银金融租赁有限责任公司	上海市浦东新区陆家嘴环路 333 号	中国大陆	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晋原镇富民路中段 1 栋 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	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	上海市浦东新区陆家嘴环路 333 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 daPátria, 89 - 1st floor - room 103 and 104, Botafogo, Rio de Janeiro, Brazil	巴西	非金融业	100.00	-	设立
BANCO BoCom BBM S.A.	Praca Pio X, 98. 7 andar 20091 040 Rio de Janeiro RJ, Brazil	巴西	金融业	-	80.00	投资

10.1.2 存在重要少数股东权益的子公司

于 2018 年 12 月 31 日，本集团子公司的非控制性权益均不重大。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 长期股权投资(续)

10.2 主要联营企业

主要公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)	
				直接	间接
江苏常熟农村商业银行股份有限公司(1)	江苏省	中国大陆	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 1月1日	增加 投资	减少 投资	按权益法 调整的净利润	其他综合 收益调整	其他 权益变动	本年 现金红利	计提 减值准备	2018年 12月31日	减值 准备	
江苏常熟农村商业 银行股份有限公司	2,533	-	-	135	18	-	(36)	-	2,650	-	
西藏银行股份 有限公司	731	-	-	79	-	-	(6)	-	804	-	
	2017年 1月1日	增加 投资	减少 投资	本年 转入	按权益法 调整的净利润	其他综合 收益调整	其他 权益变动	上年 现金红利	计提 减值准备	2017年 12月31日	减值 准备
江苏常熟农村商业 银行股份有限公司	-	-	-	2,532	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 12 月 31 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。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 投资性房地产

本集团	房屋及建筑物		
	成本	公允价值变动	账面价值
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	-	117	117
汇率影响	-	23	23
本年增加额	-	140	140
处置	-	-	-
转为自用房地产	(458)	-	(458)
汇率影响	-	-	-
本年减少额	(458)	-	(458)
2018年12月31日	7,249	650	7,899

本集团	房屋及建筑物		
	成本	公允价值变动	账面价值
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)
本年增加额	-	129	129
处置	-	-	-
转为自用房地产	(581)	-	(581)
汇率影响	-	(93)	(93)
本年减少额	(581)	(93)	(674)
2017年12月31日	7,707	510	8,217

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 投资性房地产(续)

本银行	房屋及建筑物		
	成本	公允价值变动	账面价值
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	-	36	36
汇率影响	-	15	15
本年增加额	-	51	51
处置	-	-	-
转为自用房地产	-	-	-
汇率影响	-	-	-
本年减少额	-	-	-
2018年12月31日	2,763	350	3,113

本银行	房屋及建筑物		
	成本	公允价值变动	账面价值
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

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。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 投资性房地产(续)

投资性房地产公允价值计量的层次分析如下：

本集团	2018年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
房屋建筑物	-	-	7,899	7,899
本集团	2017年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
房屋建筑物	-	-	8,217	8,217
本银行	2018年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
房屋建筑物	-	-	3,113	3,113
本银行	2017年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
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。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 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
本年增加	1,367	1,498	25,745	651	139	29,400
投资性房地产转入	458	-	-	-	-	458
在建工程转入	2,433	-	-	-	643	3,076
其他转入/(转出)	(528)	-	-	-	528	-
本年减少	(294)	(1,414)	(77)	(396)	(138)	(2,319)
2018年12月31日	61,594	18,372	108,553	7,151	9,133	204,803
累计折旧						
2018年1月1日	15,006	14,691	7,018	4,916	4,251	45,882
本年计提	1,890	1,588	4,591	661	866	9,596
本年转入/(转出)	(7)	-	-	-	7	-
本年减少	(29)	(1,188)	(69)	(380)	(21)	(1,687)
2018年12月31日	16,860	15,091	11,540	5,197	5,103	53,791
减值准备						
2018年1月1日	-	-	84	-	-	84
本年计提	-	-	33	-	-	33
汇率影响	-	-	-	-	-	-
2018年12月31日	-	-	117	-	-	117
账面价值						
2018年1月1日	43,152	3,597	75,783	1,980	3,710	128,222
2018年12月31日	44,734	3,281	96,896	1,954	4,030	150,895

本年折旧额为人民币 9,596 百万元。

本年由在建工程转入固定资产原价为人民币 3,076 百万元。

于 2018 年 12 月 31 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 96,623 百万元(2017 年 12 月 31 日：人民币 75,689 百万元)，其中，用于抵押的飞行设备及船舶账面净值为人民币 59,279 百万元(2017 年 12 月 31 日：人民币 33,029 百万元)。

截至 2018 年 12 月 31 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。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 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。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 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
本年增加	1,139	1,453	50	628	70	3,340
在建工程转入	2,384	-	-	-	643	3,027
其他转入/(转出)	(528)	(20)	-	(27)	452	(123)
本年减少	(57)	(1,387)	(74)	(386)	(129)	(2,033)
2018年12月31日	57,435	18,070	674	7,015	8,939	92,133
累计折旧						
2018年1月1日	14,618	14,509	608	4,849	4,220	38,804
本年计提	1,776	1,545	39	646	846	4,852
本年转入/(转出)	(7)	(11)	-	(12)	(28)	(58)
本年减少	(28)	(1,336)	(71)	(374)	(13)	(1,822)
2018年12月31日	16,359	14,707	576	5,109	5,025	41,776
账面价值						
2018年1月1日	39,879	3,515	90	1,951	3,683	49,118
2018年12月31日	41,076	3,363	98	1,906	3,914	50,357

本年折旧额为人民币 4,852 百万元。

本年由在建工程转入固定资产原价为人民币 3,027 百万元。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 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						
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。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 在建工程

13.1 在建工程明细

本集团	2018年12月31日			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
湖南省分行本部新营业办公用房购置在建工程	776	-	776	776	-	776
福建省分行新营业大楼建设项目	279	-	279	248	-	248
中山分行本部营业用房购建项目	219	-	219	-	-	-
宁夏区分行营业及功能用房购置项目	151	-	151	151	-	151
辽宁省分行关于新建省分行档案中心和抚顺分行营业用房	121	-	121	86	-	86
长治分行商务大厦	91	-	91	91	-	91
青岛分行大楼19-26层房产	61	-	61	61	-	61
其他	709	(16)	693	2,873	(16)	2,857
合计	2,407	(16)	2,391	4,286	(16)	4,270

本银行	2018年12月31日			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
湖南省分行本部新营业办公用房购置在建工程	776	-	776	776	-	776
福建省分行新营业大楼建设项目	279	-	279	248	-	248
中山分行本部营业用房购建项目	219	-	219	-	-	-
宁夏区分行营业及功能用房购置项目	151	-	151	151	-	151
辽宁省分行关于新建省分行档案中心和抚顺分行营业用房	121	-	121	86	-	86
长治分行商务大厦	91	-	91	91	-	91
青岛分行大楼19-26层房产	61	-	61	61	-	61
其他	701	(16)	685	2,818	(16)	2,802
合计	2,399	(16)	2,383	4,231	(16)	4,215

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 在建工程(续)

13.2 重大在建工程变动情况

本集团	预算数	2017年 12月31 日	本年 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 12月31 日
湖南省分行本部新营业办 公用房购置在建工程	786	776	-	-	-	98.73	自有	776
福建省分行新营业大楼建 设项目	512	248	31	-	-	54.49	自有	279
中山分行本部营业用房购 建项目	273	-	219	-	-	80.22	自有	219
宁夏区分行营业及功能用 房购置项目	201	151	-	-	-	75.12	自有	151
辽宁省分行关于新建省分 行档案中心和抚顺分行 营业用房	427	86	35	-	-	28.34	自有	121
长治分行商务大厦	100	91	-	-	-	91.00	自有	91
青岛分行大楼 19-26 层房产	69	61	-	-	-	88.41	自有	61
其他		2,873	964	(3,076)	(52)		自有	709
合计		4,286	1,249	(3,076)	(52)			2,407
本银行	预算数	2017年 12月31 日	本年 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 12月31 日
湖南省分行本部新营业办 公用房购置在建工程	786	776	-	-	-	98.73	自有	776
福建省分行新营业大楼建 设项目	512	248	31	-	-	54.49	自有	279
中山分行本部营业用房购 建项目	273	-	219	-	-	80.22	自有	219
宁夏区分行营业及功能用 房购置项目	201	151	-	-	-	75.12	自有	151
辽宁省分行关于新建省分 行档案中心和抚顺分行 营业用房	427	86	35	-	-	28.34	自有	121
长治分行商务大厦	100	91	-	-	-	91.00	自有	91
青岛分行大楼 19-26 层房产	69	61	-	-	-	88.41	自有	61
其他		2,818	959	(3,027)	(49)		自有	701
合计		4,231	1,244	(3,027)	(49)			2,399

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 在建工程(续)

在建工程减值准备变动如下：

本集团	2017年 12月31日	本年 增加	本年 减少	2018年 12月31日	计提原因
太原分行府东街96号	16	-	-	16	长时间停建

14 无形资产

本集团	计算机软件	土地使用权及 其他	合计
账面原值			
2018年1月1日	2,780	2,320	5,100
本年增加	270	203	473
本年减少	(22)	(106)	(128)
2018年12月31日	3,028	2,417	5,445
累计摊销			
2018年1月1日	1,452	486	1,938
本年计提	271	62	333
本年减少	(4)	-	(4)
2018年12月31日	1,719	548	2,267
账面价值			
2018年1月1日	1,328	1,834	3,162
2018年12月31日	1,309	1,869	3,178

本年摊销额为人民币 333 百万元。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 无形资产(续)

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。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 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
本年增加	215	200	415
本年减少	(14)	(106)	(120)
2018年12月31日	<u>2,813</u>	<u>2,414</u>	<u>5,227</u>
累计摊销			
2018年1月1日	1,346	486	1,832
本年计提	245	62	307
本年减少	(3)	-	(3)
2018年12月31日	<u>1,588</u>	<u>548</u>	<u>2,136</u>
账面价值			
2018年1月1日	1,266	1,834	3,100
2018年12月31日	<u>1,225</u>	<u>1,866</u>	<u>3,091</u>

本年摊销额为人民币 307 百万元。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 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			
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。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 递延所得税资产和递延所得税负债

15.1 递延所得税资产和递延所得税负债的变动

本集团	资产减值准备	可供出售 金融资产 公允价值 变动	交易性金融 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
新准则对年初的影响	9,004	(664)	36	1,095	-	-	-	-	-	9,471
2018年1月1日 (经重述)	21,848	不适用	952	1,095	(163)	110	99	(522)	1,988	25,407
计入利润表	(2,901)	不适用	(1,490)	-	(243)	1,406	3	(62)	(126)	(3,413)
计入其他综合收益	-	不适用	-	(611)	(6)	-	-	-	-	(617)
2018年12月31日	18,947	不适用	(538)	484	(412)	1,516	102	(584)	1,862	21,377

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

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

15.1 递延所得税资产和递延所得税负债的变动(续)

本银行	资产减值准备	可供出售 金融资产 公允价值 变动	交易性金融 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
新准则对年初的影响	9,098	(681)	36	1,018	-	-	-	-	-	9,471
2018年1月1日 (经重述)	21,401	不适用	952	1,018	(160)	109	99	(514)	1,524	24,429
计入利润表	(3,415)	不适用	(1,431)	-	10	1,400	3	5	74	(3,354)
计入其他综合收益	-	不适用	-	(529)	(12)	-	-	-	-	(541)
2018年12月31日	17,986	不适用	(479)	489	(162)	1,509	102	(509)	1,598	20,534

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

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

15.2 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债

本集团	2018年12月31日		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	75,789	18,947	51,233	12,844
交易性金融资产和负债的公允价值变动	1,866	467	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	2,288	572	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	28,921	7,230	33,344	8,340
预计负债	6,063	1,516	449	110
应付退休人员补充养老保险	408	102	395	99
其他	7,782	1,946	7,899	2,208
小计	123,117	30,780	101,798	25,563
递延所得税负债				
交易性金融资产和负债的公允价值变动	(4,021)	(1,005)	-	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	(351)	(88)	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	(2,334)	(584)	(2,291)	(522)
衍生金融资产公允价值变动	(30,566)	(7,642)	(34,007)	(8,503)
其他	(336)	(84)	(807)	(220)
小计	(37,608)	(9,403)	(38,453)	(9,627)
净额	85,509	21,377	63,345	15,936

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

15.2 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债(续)

本银行	2018年12月31日		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	71,945	17,986	49,211	12,303
交易性金融资产和负债的公允价值变动	1,850	462	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	2,167	542	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	28,801	7,200	33,294	8,324
预计负债	6,034	1,509	434	109
应付退休人员补充养老保险	407	102	395	99
其他	6,390	1,598	6,095	1,524
小计	117,594	29,399	97,292	24,318
递延所得税负债				
交易性金融资产和负债的公允价值变动	(3,762)	(941)	-	-
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	(213)	(53)	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	(2,034)	(509)	(2,080)	(514)
衍生金融资产公允价值变动	(29,447)	(7,362)	(33,935)	(8,484)
小计	(35,456)	(8,865)	(37,463)	(9,360)
净额	82,138	20,534	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。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

15.2 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债(续)

本集团	2018年12月31日	2017年12月31日
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)
新金融工具准则对年初影响	9,471	不适用
本年/上年计入所得税费用的递延所得税净变动数(附注四、46)	(3,413)	2,262
本年/上年计入其他综合收益的递延所得税净变动数(附注四、47)	(617)	1,252
年末净额	21,377	15,936
其中：递延所得税资产	30,780	25,563
递延所得税负债	(9,403)	(9,627)
本银行	2018年12月31日	2017年12月31日
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)
新金融工具准则对年初影响	9,471	不适用
本年/上年计入所得税费用的递延所得税净变动数(附注四、46)	(3,354)	2,082
本年/上年计入其他综合收益的递延所得税净变动数(附注四、47)	(541)	1,238
年末净额	20,534	14,958
其中：递延所得税资产	29,399	24,318
递延所得税负债	(8,865)	(9,360)

15.3 递延所得税资产和递延所得税负债的抵销

2018年12月31日，本集团抵销的递延所得税资产/负债为人民币8,805百万元(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8,819百万元(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。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 其他资产

本集团		2018年 12月31日	2017年 12月31日
应收利息 ^{注1}		3,849	不适用
其他应收款	16.1	36,069	40,836
预付账款		14,677	12,310
长期待摊费用		692	791
存出保证金		425	7,072
抵债资产	16.2	824	906
商誉	16.3	437	453
待处理资产	16.4	33	33
贵金属		925	1,031
合计		<u>57,931</u>	<u>63,432</u>
本银行		2018年 12月31日	2017年 12月31日
应收利息 ^{注1}		3,835	不适用
其他应收款	16.1	29,835	36,297
预付账款		1,201	1,728
长期待摊费用		659	740
存出保证金		265	6,379
抵债资产	16.2	753	831
待处理资产	16.4	33	33
贵金属		925	1,031
合计		<u>37,506</u>	<u>47,039</u>

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

16.1 其他应收款

按账龄列示如下：

本集团	2018年12月31日				2017年12月31日			
	金额	比例 (%)	预期信 用减值 准备	账面 价值	金额	比例 (%)	减值 准备	账面 价值
1年以内	35,830	93.74	(788)	35,042	40,277	94.23	(497)	39,780
1-2年	170	0.45	(66)	104	812	1.90	(58)	754
2-3年	718	1.88	(28)	690	146	0.34	(67)	79
3年以上	1,503	3.93	(1,270)	233	1,508	3.53	(1,285)	223
合计	<u>38,221</u>	<u>100.00</u>	<u>(2,152)</u>	<u>36,069</u>	<u>42,743</u>	<u>100.00</u>	<u>(1,907)</u>	<u>40,836</u>

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 其他资产(续)

16.1 其他应收款(续)

本银行	2018年12月31日				2017年12月31日			
	金额	比例 (%)	预期信用 减值 准备	账面 价值	金额	比例 (%)	减值 准备	账面 价值
1年以内	30,374	95.00	(788)	29,586	36,529	95.64	(497)	36,032
1-2年	153	0.48	(66)	87	195	0.51	(58)	137
2-3年	111	0.35	(28)	83	131	0.34	(67)	64
3年以上	1,335	4.17	(1,256)	79	1,342	3.51	(1,278)	64
合计	<u>31,973</u>	<u>100.00</u>	<u>(2,138)</u>	<u>29,835</u>	<u>38,197</u>	<u>100.00</u>	<u>(1,900)</u>	<u>36,297</u>

账龄为3年以上的其他应收款主要为以前年度形成、至今尚未收回的各类非业务性挂账款项, 如对外暂付款项、已支付但尚未结案处理的诉讼费以及在结案前挂账的本集团涉案资金等。预期信用减值准备变动情况参见附注四、17。

按性质列示如下:

本集团	2018年12月31日			2017年12月31日		
	金额	预期信用 减值 准备	账面价值	金额	减值 准备	账面价值
暂付款项	7,562	(7)	7,555	24,196	-	24,196
垫付款项	5,819	(1,364)	4,455	5,089	(1,149)	3,940
应收金融交易结算款	9,554	(9)	9,545	3,055	-	3,055
其他	15,286	(772)	14,514	10,403	(758)	9,645
合计	<u>38,221</u>	<u>(2,152)</u>	<u>36,069</u>	<u>42,743</u>	<u>(1,907)</u>	<u>40,836</u>

本银行	2018年12月31日			2017年12月31日		
	金额	预期信用 减值 准备	账面价值	金额	减值 准备	账面价值
暂付款项	6,336	(6)	6,330	23,415	-	23,415
垫付款项	2,624	(1,352)	1,272	4,678	(1,142)	3,536
应收金融交易结算款	9,236	(9)	9,227	3,055	-	3,055
其他	13,777	(771)	13,006	7,049	(758)	6,291
合计	<u>31,973</u>	<u>(2,138)</u>	<u>29,835</u>	<u>38,197</u>	<u>(1,900)</u>	<u>36,297</u>

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。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 其他资产(续)

16.2 抵债资产

本集团	2018年 12月31日	2017年 12月31日
房屋及建筑物	913	991
土地使用权	20	25
其他	19	19
抵债资产原值合计	952	1,035
减：抵债资产跌价准备	(128)	(129)
抵债资产净值	824	906
本银行	2018年 12月31日	2017年 12月31日
房屋及建筑物	835	912
土地使用权	20	25
其他	19	19
抵债资产原值合计	874	956
减：抵债资产跌价准备	(121)	(125)
抵债资产净值	753	831

本集团及本银行本年累计处置抵债资产原值合计人民币 93 百万元，上年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、17。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 其他资产(续)

16.3 商誉

本集团	2017年 12月31日	本年 增加	本年 减少	汇率 影响	2018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	131	-	-	(16)	115
合计	453	-	-	(16)	437

本集团	2017年 1月1日	本年 增加	本年 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，期末折人民币115百万元。

2018年12月31日，本集团根据子公司预期的未来盈利及经调整的同类金融企业的股权交易价格情况，对该商誉进行了减值测试，未发现该商誉存在减值情况。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 其他资产(续)

16.4 待处理财产

本集团及本银行	2018年 12月31日	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	<u>33</u>	<u>33</u>

待处理资产减值准备变动情况参见附注四、17。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 资产减值准备

本集团	2018年度							年末数
	年初数 (已重述)	本年 计提	本年转 入/(转 出)	本年 转回	本年 核销 及转让	核销 后 收回	汇率 影响	
预期信用减值准备								
存放同业款项	232	547	-	(528)	-	-	3	254
拆出资金	1,407	950	-	(1,085)	-	-	62	1,334
买入返售金融资产	94	307	-	(234)	-	-	(1)	166
以摊余成本计量的贷款 和垫款(本金)	131,119	77,518	(1,618)	(34,705)	(50,168)	1,579	136	123,861
以摊余成本计量的贷款 和垫款应计利息	995	2,903	41	(1,776)	-	-	27	2,190
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的贷款和垫款	1,996	3,171	-	(3,488)	-	-	-	1,679
债权投资	3,731	1,196	-	(1,558)	-	-	-	3,369
其他债权投资	892	756	-	(491)	-	-	28	1,185
其他应收款	1,940	1,574	(41)	(499)	(864)	41	1	2,152
其他	164	38	-	-	-	-	-	202
其他资产减值准备								
固定资产减值准备	84	33	-	-	-	-	-	117
在建工程减值准备	16	-	-	-	-	-	-	16
抵债资产跌价准备	129	29	(1)	(2)	(27)	-	-	128
待处理资产减值准备	4	-	-	-	-	-	-	4
合计	142,803	89,022	(1,619)	(44,366)	(51,059)	1,620	256	136,657

本集团	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	
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

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 资产减值准备(续)

本银行	2018年度							
	年初数 (已重述)	本年 计提	本年转 入/(转 出)	本年 转回	本年 核销 及转让	核销 后 收回	汇率 影响	年末数
预期信用减值准备								
存放同业款项	229	502	-	(509)	-	-	3	225
拆出资金	1,402	940	-	(913)	-	-	62	1,491
买入返售金融资产	94	305	-	(234)	-	-	-	165
以摊余成本计量的贷款 和垫款(本金)	126,715	76,068	(1,725)	(33,474)	(50,006)	1,570	149	119,297
以摊余成本计量的贷款 和垫款应计利息	995	2,903	41	(1,771)	-	-	11	2,179
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益的 贷款和垫款	1,996	3,171	-	(3,488)	-	-	-	1,679
债权投资	3,553	1,180	-	(1,540)	-	-	2	3,195
其他债权投资	809	664	-	(471)	-	-	31	1,033
其他应收款	1,933	1,567	(41)	(495)	(864)	41	(3)	2,138
其他	164	34	-	-	-	-	-	198
其他资产减值准备								
在建工程减值准备	16	-	-	-	-	-	-	16
抵债资产跌价准备	125	26	(1)	(2)	(27)	-	-	121
待处理资产减值准备	4	-	-	-	-	-	-	4
合计	138,035	87,360	(1,726)	(42,897)	(50,897)	1,611	255	131,741
本银行	2017年度							
	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	年末数
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

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 同业及其他金融机构存放款项

本集团	2018年12月31日	2017年12月31日
同业存放款项		
—境内同业存放款项	327,250	350,499
—境外同业存放款项	16,729	24,385
其他金融机构存放款项		
—境内其他金融机构存放款项	724,295	630,138
—境外其他金融机构存放款项	11,851	25,947
同业及其他金融机构存放款项应付利息	21,199	不适用
合计	<u>1,101,324</u>	<u>1,030,969</u>
本银行	2018年12月31日	2017年12月31日
同业存放款项		
—境内同业存放款项	327,679	366,670
—境外同业存放款项	20,051	24,385
其他金融机构存放款项		
—境内其他金融机构存放款项	738,646	628,101
—境外其他金融机构存放款项	13,136	25,947
同业及其他金融机构存放款项应付利息	21,535	不适用
合计	<u>1,121,047</u>	<u>1,045,103</u>

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 拆入资金

本集团	2018年12月31日	2017年12月31日
同业拆入款项		
— 境内同业拆入款项	131,865	191,932
— 境外同业拆入款项	260,241	235,867
其他金融机构拆入款项		
— 境内其他金融机构	651	4,434
— 境外其他金融机构	8,083	12,140
同业拆入款项应付利息	2,478	不适用
合计	<u>403,318</u>	<u>444,373</u>
本银行	2018年12月31日	2017年12月31日
同业拆入款项		
— 境内同业拆入款项	67,723	126,844
— 境外同业拆入款项	247,083	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	865	1,326
同业拆入款项应付利息	1,898	不适用
合计	<u>317,569</u>	<u>353,552</u>

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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)

20 交易性金融负债

本集团	2018年12月31日	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	11,493	12,654
交易性金融负债		
—沽空交易用证券头寸	-	2,485
—与贵金属相关的金融负债	11,449	11,825
交易性金融负债应付利息	167	不适用
合计	<u>23,109</u>	<u>26,964</u>
本银行	2018年12月31日	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	11,493	12,654
交易性金融负债		
—沽空交易用证券头寸	-	2,485
—与贵金属相关的金融负债	11,449	11,825
交易性金融负债应付利息	167	不适用
合计	<u>23,109</u>	<u>26,964</u>

指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

本集团及本银行	2018年12月31日	2017年12月31日
账面价值与到期偿付金额的差额		
公允价值	11,493	12,654
到期偿付金额	11,496	12,638
合计	<u>(3)</u>	<u>16</u>

截至2018年12月31日止年度及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。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 卖出回购金融资产款

本集团	2018年12月31日	2017年12月31日
证券	107,367	74,270
票据	30,072	23,713
卖出回购金融资产款应付利息	74	不适用
合计	<u>137,513</u>	<u>97,983</u>

本银行	2018年12月31日	2017年12月31日
证券	103,477	73,181
票据	30,072	23,713
卖出回购金融资产款应付利息	72	不适用
合计	<u>133,621</u>	<u>96,894</u>

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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)

22 客户存款

本集团	2018年12月31日	2017年12月31日
活期存款		
公司	1,748,857	1,852,676
个人	687,393	655,559
定期存款(含通知存款)		
公司	2,195,241	2,003,443
个人	1,089,095	1,030,233
其他存款	3,903	3,455
客户存款总额	5,724,489	5,545,366
客户存款应付利息	68,835	不适用
合计	5,793,324	5,545,366
包括：保证金存款	297,707	335,706
本银行	2018年12月31日	2017年12月31日
活期存款		
公司	1,735,808	1,854,740
个人	649,842	655,027
定期存款(含通知存款)		
公司	2,186,242	2,002,520
个人	1,001,442	1,027,782
其他存款	3,288	3,451
客户存款总额	5,576,622	5,543,520
客户存款应付利息	68,111	不适用
合计	5,644,733	5,543,520
包括：保证金存款	295,119	335,509

23 已发行存款证

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

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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)

24 应付职工薪酬

本集团	2017年 12月31日	本年 增加/转回	本年 减少	2018年 12月31日
一、短期薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	8,035	20,599 ^注	(19,962)	8,672
职工福利费	-	1,176	(1,175)	1
工会经费和职工教育经费	116	683	(704)	95
社会保险费	23	1,727	(1,734)	16
其中：医疗保险	22	1,611	(1,619)	14
生育、工伤保险	1	116	(115)	2
住房公积金	8	1,588	(1,590)	6
其他	104	364	(455)	13
二、内退福利				
内退福利	24	2	(6)	20
三、离职后福利				
设定提存计划(附注 53(1))	65	3,352	(3,339)	78
其中：养老保险	49	2,458	(2,445)	62
失业保险	4	74	(76)	2
企业年金	12	820	(818)	14
设定受益计划(附注 53(2))	395	53	(40)	408
其中：补充养老	395	53	(40)	408
合计	8,770	29,544	(29,005)	9,309

注：剔除存款保险政策影响因素后，2018年工资总额205.67亿元，增幅2.91%。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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)

24 应付职工薪酬(续)

本银行	2017年 12月31日	本年 增加/转回	本年 减少	2018年 12月31日
一、短期薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	7,106	18,587	(18,048)	7,645
职工福利费	-	1,082	(1,082)	-
工会经费和职工教育经费	96	616	(638)	74
社会保险费	21	1,667	(1,675)	13
其中：医疗保险	20	1,557	(1,566)	11
生育、工伤保险	1	110	(109)	2
住房公积金	8	1,509	(1,512)	5
其他	89	447	(536)	-
二、内退福利				
内退福利	24	2	(6)	20
三、离职后福利				
设定提存计划(附注四(53(1)))	40	3,164	(3,167)	37
其中：养老保险	36	2,321	(2,323)	34
失业保险	3	70	(71)	2
企业年金	1	773	(773)	1
设定受益计划(附注四(53(2)))	395	52	(40)	407
其中：补充养老	395	52	(40)	407
合计	7,779	27,126	(26,704)	8,201

上述应付职工薪酬中工资、奖金、津贴和补贴、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。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 应交税费

本集团	2018年 12月31日	2017年 12月31日
企业所得税	2,279	7,943
未交增值税	3,721	2,905
城市维护建设税及其他	794	1,034
合计	<u>6,794</u>	<u>11,882</u>
本银行	2018年 12月31日	2017年 12月31日
企业所得税	1,334	7,132
未交增值税	3,552	2,865
城市维护建设税及其他	771	911
合计	<u>5,657</u>	<u>10,908</u>

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 应付债券

本集团		2018年 12月31日	2017年 12月31日
以摊余成本计量			
次级债券	26.1	39,450	39,450
二级资本债券	26.2		
本银行		70,017	69,585
子公司		1,994	-
普通债券			
本银行	26.3	115,431	106,264
子公司	26.3	70,777	54,316
以公允价值计量			
普通债券	26.3	16,429	18,047
应付债券应付利息		3,590	不适用
合计		<u>317,688</u>	<u>287,662</u>
本银行		2018年 12月31日	2017年 12月31日
以摊余成本计量:			
次级债券	26.1	39,500	39,500
二级资本债券	26.2	70,017	69,585
普通债券	26.3	115,431	106,264
以公允价值计量:			
普通债券	26.3	16,429	18,047
应付债券应付利息		2,786	不适用
合计		<u>244,163</u>	<u>233,396</u>

注：以公允价值计量的应付债券是本银行香港分行为消除由于该应付债券和与之相关的以公允价值计量且其变动计入当期损益的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。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 应付债券(续)

26.1 次级债券

次级债券详细信息列示如下：

本集团	币种	发行地	利率 (%)	面值 (原币)	发行日期	债券 期限	注释	发行金额	2018年12月31日应计利息				年末 余额	年初 余额
									年初数	本年 计提	本年 支付	年末数		
09 交行 02	人民币	中国	4.00	13,500	2009/07/01	15 年	(a)	13,500	269	540	(540)	269	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	1,497	(1,496)	284	25,950	25,950
合计								39,500	552	2,037	(2,036)	553	39,450	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%。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 应付债券(续)

26.2 二级资本债券

二级资本债券详细信息列示如下：

本集团

	币种	发行地	利率 (%)	面值 (原币)	发行日期	债券 期限	注释	发行金额	2018年12月31日应计利息			年末 余额	年初 余额	
									年初数	本年 计提	本年 支付			
14 交行 01	人民币	中国	5.80	28,000	2014/08/18	10 年	(a)	28,000	601	1,624	(1,624)	601	27,976	27,963
14 交行 境外 01- 美元	美元	香港	4.50	1,200	2014/10/03	10 年	(b)	8,236	86	373	(368)	91	8,169	7,786
14 交行 境外 01- 欧元	欧元	香港	3.625	500	2014/10/03	12 年	(c)	3,924	35	142	(142)	35	3,904	3,876
17 交通 银行二级	人民币	中国	4.50	30,000	2017/04/11	10 年	(d)	30,000	973	1,350	(1,350)	973	29,968	29,960
小计								70,160	1,695	3,489	(3,484)	1,700	70,017	69,585
子公司														
18 交银租赁 二级	人民币	中国	5.15	2,000	2018/09/18	10 年	(e)	2,000	-	29	-	29	1,994	-
小计								2,000	-	29	-	29	1,994	-
合计								72,160	1,695	3,518	(3,484)	1,729	72,011	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。

(e) 本债券为 10 年期固定利率品种，在第 5 年末附有前提条件的发行人赎回权，发行人有关监管机构批准的前提下有权按面值部分或全部赎回该品种债券。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。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注 (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 应付债券(续) 26.3 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	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12月31日应计利息							
								年初数	本年计提	本年支付	年末数	年末余额	年初余额		
本银行															
13 交行 01	人民币	中国	4.37	10,000	2013/07/26	5年	10,000	187	250	(437)	-	-	-	10,000	
15 交通银行债	人民币	中国	3.45	30,000	2015/12/17	5年	30,000	28	1,035	(1,035)	28	30,000	30,000	30,000	
16 交行绿色金融债 01	人民币	中国	2.94	10,000	2016/11/18	3年	10,000	32	294	(294)	32	10,000	10,000	10,000	
16 交行绿色金融债 02	人民币	中国	3.25	20,000	2016/11/18	5年	20,000	71	650	(650)	71	20,000	20,000	20,000	
17 交通银行绿色金融债	人民币	中国	4.29	20,000	2017/10/30	3年	20,000	148	858	(858)	148	20,000	20,000	20,000	
18 交通银行小微债	人民币	中国	3.79	10,000	2018/11/30	3年	10,000	-	33	-	33	10,000	-	-	
13 台湾债 B 部分	人民币	台湾	3.70	400	2013/12/10	5年	400	1	14	(15)	-	-	-	401	
14 宝岛债 B 部分	人民币	台湾	3.85	500	2014/06/23	5年	500	-	19	(19)	-	499	502	502	
14 宝岛债 C 部分	人民币	台湾	4.15	500	2014/06/23	7年	500	-	21	(21)	-	499	502	502	
17 中期票据 01	美元	香港	3MLibor+0.78	700	2017/05/15	3年	4,804	13	173	(164)	22	4,802	4,573	4,573	
17 中期票据 02	美元	香港	3MLibor+0.88	300	2017/05/15	5年	2,059	6	76	(72)	10	2,058	1,960	1,960	
17 中期票据 03	美元	香港	3MLibor+0.80	400	2017/12/04	3年	2,745	5	99	(97)	7	2,744	2,613	2,613	
17 中期票据 04	美元	香港	3MLibor+0.90	600	2017/12/04	5年	4,118	7	153	(149)	11	4,116	3,919	3,919	
18 中期票据 01	美元	香港	3MLibor+0.75	600	2018/05/17	3年	4,118	-	92	(74)	18	4,116	-	-	
18 中期票据 02	美元	香港	3MLibor+0.85	700	2018/05/17	5年	4,804	-	110	(89)	21	4,802	-	-	
P14JHTP1B	人民币	台湾	3.75	900	2014/12/04	5年	900	3	34	(35)	2	898	897	897	
P14JHTP1C	人民币	台湾	3.90	700	2014/12/04	7年	700	2	27	(27)	2	698	698	698	
P14JHTP1D	人民币	台湾	4.00	200	2014/12/04	10年	200	1	8	(8)	1	199	199	199	
小计							125,848	504	3,946	(4,044)	406	115,431	106,264	106,264	
子公司															
13 蔚蓝星轨债	美元	香港	3.75	500	2013/03/06	10年	3,432	39	129	(127)	41	3,427	3,267	3,267	
14 蔚蓝星轨债	美元	香港	3.375	500	2014/04/25	5年	3,432	21	116	(116)	21	3,428	3,267	3,267	
5 年期中期票据	美元	香港	3.125	385	2015/08/18	5年	2,642	28	83	(80)	31	2,642	2,516	2,516	
3 年期中期票据	欧元	卢森堡	3MEuribor+1.15	100	2015/08/18	3年	785	2	32	(34)	-	-	780	780	
3 年期美元债	美元	香港	2.23	400	2016/03/15	3年	2,745	16	61	(59)	18	2,745	2,614	2,614	
5 年期美元债	美元	香港	2.748	600	2016/03/15	5年	4,118	30	113	(110)	33	4,105	3,870	3,870	
3 年期美元债	美元	香港	3.50	300	2018/01/25	3年	2,059	-	67	(36)	31	2,035	-	-	
5 年期美元债	美元	香港	3.75	950	2018/01/25	5年	6,520	-	228	(122)	106	6,496	-	-	
10 年期美元债	美元	香港	4.00	250	2018/01/25	10年	1,716	-	64	(34)	30	1,692	-	-	
15 交银租赁债	人民币	中国	3.80	4,000	2015/10/16	3年	4,000	30	122	(152)	-	-	3,200	3,200	
16 交银租赁债 01	人民币	中国	3.17	4,000	2016/07/21	3年	4,000	56	127	(130)	53	3,898	3,900	3,900	
16 交银租赁债 02	人民币	中国	3.05	1,500	2016/09/07	3年	1,500	14	46	(46)	14	1,199	1,200	1,200	
16 交银租赁债 03	人民币	中国	3.25	500	2016/09/07	5年	500	5	16	(16)	5	449	450	450	
17 交银租赁债 01	人民币	中国	4.53	2,000	2017/07/18	3年	2,000	41	91	(91)	41	1,947	1,950	1,950	
17 交银租赁债 02	人民币	中国	4.60	3,000	2017/08/22	3年	3,000	49	138	(138)	49	2,395	2,100	2,100	
17 交银租赁债 03	人民币	中国	4.70	3,000	2017/10/18	3年	3,000	28	141	(141)	28	2,395	2,400	2,400	
18 交银租赁债 02	人民币	中国	4.14	4,000	2018/10/22	3年	4,000	-	31	-	31	3,989	-	-	
Azure Nova	美元	香港	2.25	500	2016/10/25	3年	3,432	13	77	(76)	14	3,431	3,265	3,265	
Azure Nova	美元	香港	2.625	1,000	2016/10/25	5年	6,863	30	180	(177)	33	6,847	6,513	6,513	
Azure Nova	美元	香港	3.00	700	2017/03/21	3年	4,804	39	144	(143)	40	4,788	4,567	4,567	
Azure Nova	美元	香港	3.50	1,050	2017/03/21	5年	7,206	68	252	(250)	70	7,171	6,831	6,831	
Azure Nova	美元	香港	4.25	250	2017/03/21	10年	1,716	19	73	(72)	20	1,708	1,626	1,626	
18 交银租赁债 01	人民币	中国	4.53	4,000	2018/07/05	3年	4,000	-	87	-	87	3,990	-	-	
小计							77,470	528	2,418	(2,150)	796	70,777	54,316	54,316	
合计							203,318	1,032	6,364	(6,194)	1,202	186,208	160,580	160,580	

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 应付债券(续)

26.3 普通债券(续)

以公允价值计量的普通债券详细信息列示如下：

本集团	币种	发行地	利率 (%)	面值 (原币)	发行日期	债券期限	发行金额	2018年12月31日应计利息				摊余成本	年末公允价值	年初公允价值
								年初数	本年计提	本年支付	年末数			
14 香港私募债	港币	香港	4.00	500	2014/02/14	7年	438	6	18	(18)	6	438	449	415
14 香港私募债 02	港币	香港	3.20	350	2014/04/02	5年	307	2	10	(10)	2	307	307	293
15 香港中期票据	美元	香港	2.50	750	2015/01/16	3年	5,159	56	6	(62)	-	-	-	4,895
16 香港中期票据	美元	香港	2.25	500	2016/01/25	3年	3,432	32	77	(75)	34	3,432	3,429	3,274
16 香港美元中期票据	美元	香港	3MLibor+0.875	550	2016/08/16	3年	3,775	11	139	(136)	14	3,775	3,777	3,602
17 香港美元中期票据	美元	香港	3MLibor+0.775	850	2017/02/21	3年	5,834	14	209	(200)	23	5,834	5,833	5,568
18 香港中期票据	港币	香港	2.95	3,000	2018/05/18	2年	2,629	-	48	-	48	2,629	2,634	-
合计							21,574	121	507	(501)	127	16,415	16,429	18,047

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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)

27 其他负债

本集团		2018年12月31日	2017年12月31日
其他应付款	(1)	59,999	55,192
保险合同准备金		22,821	21,428
转贷款资金		3,014	2,851
应付股利	(2)	77	102
其他		25,916	18,200
合计		<u>111,827</u>	<u>97,773</u>
本银行		2018年12月31日	2017年12月31日
其他应付款	(1)	41,476	39,448
转贷款资金		2,976	2,851
应付股利	(2)	71	67
其他		14,573	9,565
合计		<u>59,096</u>	<u>51,931</u>

(1) 其他应付款

本集团		2018年12月31日	2017年12月31日
暂收款项		21,692	24,742
融资租赁保证金		7,677	8,390
预收款项		2,238	4,499
应付金融交易结算款		12,677	2,979
其他		15,715	14,582
合计		<u>59,999</u>	<u>55,192</u>
本银行		2018年12月31日	2017年12月31日
暂收款项		20,519	24,717
应付金融交易结算款		10,341	3,594
其他		10,616	11,137
合计		<u>41,476</u>	<u>39,448</u>

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。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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)

27 其他负债(续)

(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。

28 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	本年变动数		2018年 12月31日
		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

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 其他权益工具

29.1 年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		<u>59,982</u>			
					减：发行费用		<u>(106)</u>			
					账面价值		<u>59,876</u>			

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 其他权益工具(续)

29.2 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。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 其他权益工具(续)

29.2 主要条款(续)

境外优先股(续)

(3) 强制转股条件

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

(4) 清偿顺序及清算方法

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

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

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

(5) 赎回条款

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

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 其他权益工具(续)

29.2 主要条款(续)

境内优先股

(1) 股息

本次境内优先股将以其发行价格,按下述相关股息率计息:

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

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

(2) 股息发放条件

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

任何情况下,经股东大会审议批准后,本银行有权取消全部或部分优先股派息。

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

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 其他权益工具(续)

29.2 主要条款(续)

境内优先股(续)

(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

当发生清盘时,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。

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

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

(5) 赎回条款

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

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 其他权益工具(续)

29.3 发行在外的优先股变动情况表

本集团	2017年 12月31日	本年变动数		2018年 12月31日
		本年增加	本年减少	
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

29.4 归属于权益工具持有者的相关信息

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
归属于母公司股东的权益	698,405	671,143
归属于母公司普通股持有者的权益	638,529	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	6,903	5,128
归属于普通股少数股东的权益	6,903	5,128
归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	-	-

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 资本公积

本集团	2017年 12月31日	本年 增加	本年 减少	2018年 12月31日
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	<u>113,663</u>	-	-	<u>113,663</u>
本银行	2017年 12月31日	本年 增加	本年 减少	2018年 12月31日
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	<u>113,427</u>	-	-	<u>113,427</u>

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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)

31 盈余公积

本集团	2017年 12月31日	本年 计提	本年 减少	2018年 12月31日
法定盈余公积	57,461	7,055	-	64,516
任意盈余公积	139,767	29	-	139,796
合计	197,228	7,084	-	204,312

本银行	2017年 12月31日	本年 计提	本年 减少	2018年 12月31日
法定盈余公积	56,239	6,833	-	63,072
任意盈余公积	139,764	-	-	139,764
合计	196,003	6,833	-	202,836

32 一般风险准备

本集团	2017年 12月31日	本年 计提	本年 减少	2018年 12月31日
一般风险准备	104,470	9,811	-	114,281

本银行	2017年 12月31日	本年 计提	本年 减少	2018年 12月31日
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。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 未分配利润

本集团	2018年度
年初未分配利润	124,514
首次执行新金融工具准则产生的变化	(28,257)
经重述年初未分配利润	96,257
加：本年归属于母公司股东的净利润	73,630
减：提取法定盈余公积	(7,055)
提取任意盈余公积	(29)
提取一般风险准备	(9,811)
分配普通股股利	(21,209)
分配优先股股利	(2,618)
其他	(4)
年末未分配利润	<u>129,161</u>
本银行	2018年度
年初未分配利润	112,544
首次执行新金融工具准则产生的变化	(28,012)
经重述年初未分配利润	84,532
加：本年归属于母公司股东的净利润	68,324
减：提取法定盈余公积	(6,833)
提取任意盈余公积	-
提取一般风险准备	(8,705)
分配普通股股利	(21,209)
分配优先股股利	(2,618)
年末未分配利润	<u>113,491</u>

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 未分配利润(续)

(1) 提取法定盈余公积

根据公司章程规定，本银行按本年净利润的 10%计提法定盈余公积人民币 6,833 百万元。当法定盈余公积累计额为注册资本 50%以上的，可不再提取。

(2) 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(含税)，向全体股东派发现金红利共计人民币 21,209 百万元。

(3) 资产负债表日后决议的利润分配情况

根据《证券发行与承销管理办法》规定，上市公司发行证券，存在利润分配方案、公积金转增股本方案尚未提交股东大会表决或者虽经股东大会表决通过但未实施的，应当在方案实施后发行。本银行正在积极推进公开发行 A 股可转换公司债券工作，因此暂未研究 2018 年度利润分配方案。后续本银行将尽快研究拟定 2018 年度利润分配方案，并提交董事会和 2018 年度股东大会审议。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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)

34 利息净收入

本集团	2018 年度	2017 年度
利息收入		
贷款和应收款项		
其中：企业贷款和应收款项	135,890	126,900
个人贷款	82,821	67,746
票据贴现	6,711	5,561
金融投资	85,449	79,895
拆出资金及买入返售金融资产	21,113	17,555
存放中央银行	13,048	13,570
存放同业	3,832	2,973
利息收入小计	<u>348,864</u>	<u>314,200</u>
利息支出		
客户存款	(128,589)	(111,366)
同业存放	(36,565)	(36,787)
向中央银行借款	(17,415)	(15,478)
存款证及其他	(11,344)	(3,572)
拆入资金及卖出回购金融资产款	(12,808)	(12,486)
发行债券	(11,235)	(9,638)
利息支出小计	<u>(217,956)</u>	<u>(189,327)</u>
利息净收入	<u>130,908</u>	<u>124,873</u>
其中：已减值金融资产利息收入	<u>1,618</u>	<u>1,812</u>

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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)

34 利息净收入(续)

本银行	2018 年度	2017 年度
利息收入		
贷款和应收款项		
其中：企业贷款和应收款项	128,972	121,190
个人贷款	81,982	67,446
票据贴现	6,711	5,561
金融投资	81,857	78,270
拆出资金及买入返售金融资产	22,807	18,360
存放中央银行	13,040	13,561
存放同业	3,616	2,807
利息收入小计	<u>338,985</u>	<u>307,195</u>
利息支出		
客户存款	(126,808)	(111,280)
同业存放	(37,188)	(36,854)
向中央银行借款	(17,415)	(15,476)
存款证及其他	(10,995)	(3,088)
拆入资金及卖出回购金融资产款	(10,751)	(9,283)
发行债券	(9,365)	(8,052)
利息支出小计	<u>(212,522)</u>	<u>(184,033)</u>
利息净收入	<u>126,463</u>	<u>123,162</u>
其中：已减值金融资产利息收入	<u>1,600</u>	<u>1,801</u>

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 手续费及佣金净收入

本集团	2018 年度	2017 年度
手续费及佣金收入		
银行卡	20,114	16,267
管理类	12,524	14,948
投资银行	4,424	4,518
代理类	2,777	3,216
担保承诺	2,461	2,554
支付结算	2,167	1,884
其他	206	673
手续费及佣金收入小计	44,673	44,060
手续费及佣金支出		
银行卡	(2,326)	(2,382)
支付结算	(771)	(716)
其他	(339)	(411)
手续费及佣金支出小计	(3,436)	(3,509)
手续费及佣金净收入	41,237	40,551
本银行	2018 年度	2017 年度
手续费及佣金收入		
银行卡	20,086	16,267
管理类	10,116	12,720
投资银行	2,853	3,108
代理类	3,278	3,968
担保承诺	2,502	2,588
支付结算	2,148	1,886
其他	107	524
手续费及佣金收入小计	41,090	41,061
手续费及佣金支出		
银行卡	(2,318)	(2,380)
支付结算	(396)	(341)
其他	(426)	(373)
手续费及佣金支出小计	(3,140)	(3,094)
手续费及佣金净收入	37,950	37,967

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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)

36 投资收益/(损失)

本集团	2018 年度	2017 年度
可供出售权益工具投资	不适用	2,872
可供出售债权工具投资	不适用	212
非汇率类衍生金融工具	896	560
交易性金融资产及负债	9,435	2,981
金融投资—债权投资	(132)	不适用
金融投资—其他债权投资	422	不适用
权益法核算的长期股权投资	227	132
合计	<u>10,848</u>	<u>6,757</u>
本银行	2018 年度	2017 年度
可供出售权益工具投资	不适用	2,348
可供出售债权工具投资	不适用	159
非汇率类衍生金融工具	1,047	558
成本法核算的长期股权投资	202	43
交易性金融资产及负债	8,900	2,808
金融投资—债权投资	(151)	不适用
金融投资—其他债权投资	158	不适用
权益法核算的长期股权投资	214	137
合计	<u>10,370</u>	<u>6,053</u>

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 公允价值变动收益/(损失)

本集团	2018 年度	2017 年度
非汇率类衍生金融工具	(2,057)	1,878
贵金属合同	1,654	(1,701)
被套期项目	(81)	(348)
交易性金融资产及负债	3,616	(222)
投资性房地产	117	192
合计	<u>3,249</u>	<u>(201)</u>

本银行	2018 年度	2017 年度
非汇率类衍生金融工具	(2,135)	1,896
贵金属合同	1,654	(1,701)
被套期项目	50	(288)
交易性金融资产及负债	3,930	(284)
投资性房地产	36	56
合计	<u>3,535</u>	<u>(321)</u>

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 汇兑及汇率产品净收益/(损失)

本集团	2018 年度	2017 年度
汇兑损益	(882)	3,487
汇率衍生工具投资损益	1,240	1,016
汇率衍生工具公允价值变动损益	3,278	(5,555)
合计	<u>3,636</u>	<u>(1,052)</u>

本银行	2018 年度	2017 年度
汇兑损益	(33)	3,567
汇率衍生工具投资损益	826	1,011
汇率衍生工具公允价值变动损益	2,364	(5,558)
合计	<u>3,157</u>	<u>(980)</u>

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。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 其他业务收入

本集团	2018 年度	2017 年度
租赁收入	10,523	8,661
销售贵金属收入	2,351	2,242
其他	2,107	695
合计	<u>14,981</u>	<u>11,598</u>

本银行	2018 年度	2017 年度
租赁收入	1,331	1,328
销售贵金属收入	2,351	2,242
其他	1,909	722
合计	<u>5,591</u>	<u>4,292</u>

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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)

40 税金及附加

本集团	2018 年度	2017 年度
城市维护建设税	980	907
教育费附加	687	671
其他	834	903
合计	<u>2,501</u>	<u>2,481</u>

本银行	2018 年度	2017 年度
城市维护建设税	939	872
教育费附加	652	622
其他	746	821
合计	<u>2,337</u>	<u>2,315</u>

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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)

41 业务及管理费

本集团	2018 年度	2017 年度
职工薪酬及福利(1)	29,519	28,193
——薪金、奖金、津贴及补贴	20,599	19,986
——离职后福利(附注四、53)	3,380	3,258
——其他社会保障和福利费用	5,540	4,949
业务费用	28,844	26,334
折旧和摊销	5,677	5,878
合计	64,040	60,405
本银行	2018 年度	2017 年度
职工薪酬及福利(1)	27,101	26,393
——薪金、奖金、津贴及补贴	18,587	18,473
——离职后福利(附注四、53)	3,191	3,123
——其他社会保障和福利费用	5,323	4,797
业务费用	27,531	25,412
折旧和摊销	5,462	5,713
合计	60,094	57,518

(1)本年职工薪酬及福利变动情况请详见附注四、24。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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)

42 信用减值损失/其他资产减值损失/资产减值损失

信用减值损失：

本集团	2018 年度
存放同业款项预期信用减值损失	19
拆出资金预期信用减值损失	(135)
买入返售金融资产预期信用减值损失	73
以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用减值损失	42,813
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 贷款和垫款预期信用减值损失	(317)
担保承诺预期信用减值损失	(1,142)
债权投资预期信用减值损失	(362)
其他债权投资预期信用减值损失	265
其他应收款预期信用减值损失	1,075
以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息预期信用减值损失	1,127
其他	38
合计	<u>43,454</u>

本银行	2018 年度
存放同业款项预期信用减值损失	(7)
拆出资金预期信用减值损失	27
买入返售金融资产预期信用减值损失	71
以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用减值损失	42,594
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 贷款和垫款预期信用减值损失	(317)
担保承诺预期信用减值损失	(1,147)
债权投资预期信用减值损失	(360)
其他债权投资预期信用减值损失	193
其他应收款预期信用减值损失	1,072
以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息预期信用减值损失	1,132
其他	34
合计	<u>43,292</u>

其他资产减值损失：

本集团	2018 年度
固定资产减值损失	33
抵债资产减值损失	27
合计	<u>60</u>

本银行	2018 年度
抵债资产减值损失	24
合计	<u>24</u>

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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)

42 信用减值损失/其他资产减值损失/资产减值损失 (续)

资产减值损失：

本集团	2017年度
贷款减值损失—发放贷款和垫款	30,161
可供出售金融资产减值损失	412
持有至到期投资减值损失	4
应收款项类投资减值损失	(195)
固定资产减值损失	80
坏账损失—其他应收款	991
抵债资产减值损失	6
待处理资产减值损失	(1)
其他应收款—应收利息减值损失	11
合计	<u>31,469</u>
本银行	2017年度
贷款减值损失—发放贷款和垫款	29,530
可供出售金融资产减值损失	412
持有至到期投资减值损失	4
应收款项类投资减值损失	(187)
坏账损失—其他应收款	938
抵债资产减值损失	6
待处理资产减值损失	(1)
其他应收款—应收利息减值损失	11
合计	<u>30,713</u>

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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)

43 其他业务成本

本集团	2018 年度	2017 年度
销售贵金属成本	2,219	2,053
经营租赁成本	6,414	3,437
其他	724	882
合计	<u>9,357</u>	<u>6,372</u>

本银行	2018 年度	2017 年度
销售贵金属成本	2,219	2,053
其他	286	475
合计	<u>2,505</u>	<u>2,528</u>

44 营业外收入

本集团	2018 年度	2017 年度	计入本年 非经常性损益的金 额
政府补助	66	110	66
其他	335	399	335
合计	<u>401</u>	<u>509</u>	<u>401</u>

本银行	2018 年度	2017 年度	计入本年 非经常性损益的金 额
政府补助	64	101	64
其他	279	390	279
合计	<u>343</u>	<u>491</u>	<u>343</u>

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 营业外支出

本集团	2018 年度	2017 年度	计入本年 非经常性损益的金 额
预计诉讼支出	549	110	-
捐赠支出	31	17	31
其他	274	190	274
合计	<u>854</u>	<u>317</u>	<u>305</u>

本银行	2018 年度	2017 年度	计入本年 非经常性损益的金 额
预计诉讼支出	546	105	-
捐赠支出	30	16	30
其他	269	176	269
合计	<u>845</u>	<u>297</u>	<u>299</u>

46 所得税费用

本集团	2018 年度	2017 年度
当年所得税费用		
- 中国企业所得税	6,838	13,602
- 香港利得税	1,058	826
- 海外税项	593	408
小计	<u>8,489</u>	<u>14,836</u>
递延所得税费用	3,413	(2,262)
合计	<u>11,902</u>	<u>12,574</u>

本银行	2018 年度	2017 年度
当年所得税费用		
- 中国企业所得税	5,441	12,273
- 香港利得税	690	701
- 海外税项	560	359
小计	<u>6,691</u>	<u>13,333</u>
递延所得税费用	3,354	(2,082)
合计	<u>10,045</u>	<u>11,251</u>

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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)

46 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	2018 年度	2017 年度
利润总额	86,067	83,265
按 25%的税率计算的所得税费用	21,517	20,816
加：其他国家(或地区)不同税率影响	(33)	(31)
加：不可作纳税抵扣的支出税负	3,589	1,966
减：非纳税项目收益的税负(1)	(12,395)	(10,282)
以前年度汇算清缴差异调整	(776)	105
所得税费用	<u>11,902</u>	<u>12,574</u>
本银行	2018 年度	2017 年度
利润总额	78,369	77,465
按 25%的税率计算的所得税费用	19,592	19,366
加：其他国家(或地区)不同税率影响	-	-
加：不可作纳税抵扣的支出税负	3,399	1,874
减：非纳税项目收益的税负(1)	(12,170)	(10,094)
以前年度汇算清缴差异调整	(776)	105
所得税费用	<u>10,045</u>	<u>11,251</u>

(1) 免税收入主要为中国政府债券利息收入。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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)

47 其他综合收益

本集团	资产负债表中其他综合收益					2018年度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	2018年 1月1日 重述后余额	税后归属 于母公司	2018年 12月31日	本年所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 本年转入损益	减：所得 税费用	税后 归属于 母公司	税后 归属于 少数股东
一、以后会计期间不能重分类 进损益的项目	35	(1,186)	(1,151)	35	(1,116)	42	-	(20)	31	(9)
重新计量设定受益计划净负债 或净资产导致的变动	35	-	35	(25)	10	(25)	-	-	(25)	-
其他权益工具投资公允价值变动	-	(1,180)	(1,180)	70	(1,110)	81	-	(20)	70	(9)
其他综合收益转留存收益	-	-	-	4	4	-	-	-	-	-
企业自身信用风险公允价值变动	-	(6)	(6)	(14)	(20)	(14)	-	-	(14)	-
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	(2,906)	3,071	165	3,800	3,965	4,999	(352)	(597)	3,800	250
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和 垫款产生的利得/(损失)	-	1,383	1,383	102	1,485	241	-	(139)	102	-
其他债权投资产生的利得/(损失)	-	(677)	(677)	1,695	1,018	2,595	(228)	(452)	1,695	220
可供出售金融资产产生 的利得/(损失)	(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
现金流量套期损益的有效部分	7	-	7	17	24	147	(124)	(6)	17	-
外币财务报表折算差额	(1,875)	-	(1,875)	1,968	93	1,998	-	-	1,968	30
其他	1,327	-	1,327	18	1,345	18	-	-	18	-
合计	(2,871)	1,885	(986)	3,835	2,849	5,041	(352)	(617)	3,831	241

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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)

47 其他综合收益(续)

本银行	资产负债表中其他综合收益					2018年度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	2018年 1月1日 重述后余额	税后归 属于母 公司	2018年 12月31日	本年 所得税前 发生额	减：前期计入 其他综合收益 本年转入损益	减：所得税 费用	税后 归属于 母公司
一、以后会计期间不能重分类进损益 的项目	35	(1,262)	(1,227)	58	(1,169)	90	-	(32)	58
重新计量设定受益计划净负债 或净资产导致的变动	35	-	35	(25)	10	(25)	-	-	(25)
其他权益工具投资公允价值变动	-	(1,256)	(1,256)	97	(1,159)	129	-	(32)	97
企业自身信用风险公允价值变动	-	(6)	(6)	(14)	(20)	(14)	-	-	(14)
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	(2,204)	3,053	849	2,527	3,376	2,990	46	(509)	2,527
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和 垫款产生的利得/(损失)	-	1,383	1,383	102	1,485	242	-	(140)	102
其他债权投资产生的利得/(损失)	-	(383)	(383)	1,304	921	1,736	(75)	(357)	1,304
可供出售金融资产产生 的利得/(损失)	(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
现金流量套期损益的有效部分	(5)	-	(5)	34	29	(75)	121	(12)	34
外币财务报表折算差额	(1,473)	-	(1,473)	1,069	(404)	1,069	-	-	1,069
其他	1,327	-	1,327	18	1,345	18	-	-	18
合计	(2,169)	1,791	(378)	2,585	2,207	3,080	46	(541)	2,585

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 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	2018 年度	2017 年度
归属于母公司股东的净利润	73,630	70,223
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	<u>71,012</u>	<u>67,530</u>
其中：归属于持续经营的净利润	71,012	67,530
归属于终止经营的净利润	-	-

计算基本每股收益时，分母为发行在外普通股加权平均数，计算过程如下：

本集团	2018 年度	2017 年度
年初发行在外的普通股股数	<u>74,263</u>	<u>74,263</u>
加：本年发行的普通股加权数	-	-
年末发行在外的普通股加权平均数	<u>74,263</u>	<u>74,263</u>

每股收益：

本集团	2018 年度	2017 年度
按归属于母公司普通股股东的净利润计算：		
基本每股收益	0.96	0.91
稀释每股收益	<u>0.96</u>	<u>0.91</u>

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、29 其他权益工具中予以披露。计算普通股基本每股收益时，已在归属于母公司股东的净利润中扣除当期宣告发放的优先股股利共计2,618百万元。优先股的转股特征使得本银行存在或有可发行普通股。截至2018年12月31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12月31日基本及稀释每股收益的计算没有影响。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 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	2018 年度	2017 年度
经营性其他应付款净增加额	4,806	2,799
经营性其他应收款净减少额	4,522	-
收到其他与经营活动有关的现金	28,836	43,756
合计	<u>38,164</u>	<u>46,555</u>
本银行	2018 年度	2017 年度
经营性其他应付款净减少额	2,028	1,954
经营性其他应收款净减少额	6,224	-
收到其他与经营活动有关的现金	19,957	17,019
合计	<u>28,209</u>	<u>18,973</u>

(2) 支付其他与经营活动有关的现金流量

本集团	2018 年度	2017 年度
交易性金融资产和负债的净增加额	93,343	74,731
经营性其他应收款净增加额	-	20,939
支付其他与经营活动有关的现金	(52,742)	(12,728)
合计	<u>40,601</u>	<u>82,942</u>
本银行	2018 年度	2017 年度
交易性金融资产和负债的净增加额	83,339	71,394
经营性其他应收款净增加额	-	21,351
支付其他与经营活动有关的现金	(44,493)	(10,815)
合计	<u>38,846</u>	<u>81,930</u>

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

本集团	2018 年度	2017 年度
一、将净利润调节为经营活动的现金流量		
净利润	74,165	70,691
加：资产减值准备	43,514	31,469
保险合同准备金	1,393	8,916
折旧与摊销	10,250	9,315
计提/(转回)未决诉讼及未决赔偿 准备金	549	110
处置固定资产和其他资产的收益	(15)	(123)
金融投资利息收入	(85,449)	(79,895)
已减值金融资产利息收入	(1,618)	(1,812)
公允价值变动损失/(收益)	(6,527)	5,756
投资收益	(517)	(3,216)
发行债券利息支出	11,992	10,068
递延所得税资产减少/(增加)	3,952	(3,889)
递延所得税负债增加/(减少)	78	375
经营性应收项目的减少/(增加)	(439,150)	(628,367)
经营性应付项目的增加/(减少)	511,275	591,329
经营活动产生的现金流量净额	<u>123,892</u>	<u>10,727</u>
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年末余额	243,492	228,919
减：现金及现金等价物的年初余额	<u>228,919</u>	<u>316,396</u>
现金及现金等价物的净变动额	<u>14,573</u>	<u>(87,477)</u>

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 现金流量表补充资料(续)

(1) 现金流量表补充资料(续)

本银行	2018 年度	2017 年度
一、将净利润调节为经营活动的现金流量		
净利润	68,324	66,214
加：资产减值准备	43,316	30,713
折旧与摊销	5,462	5,713
计提/(转回)未决诉讼及未决赔偿		
准备金	546	105
处置固定资产和其他资产的收益	(15)	(124)
金融投资利息收入	(81,857)	(78,271)
已减值金融资产利息收入	(1,600)	(1,801)
公允价值变动损失/(收益)	(5,899)	5,879
投资收益	(423)	(2,687)
发行债券利息支出	10,122	8,482
递延所得税资产减少/(增加)	4,102	(3,489)
递延所得税负债增加/(减少)	(207)	169
经营性应收项目的减少/(增加)	(382,676)	(617,844)
经营性应付项目的增加/(减少)	359,613	594,272
经营活动产生的现金流量净额	18,808	7,331
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年末余额	225,724	223,796
减：现金及现金等价物的年初余额	223,796	307,692
现金及现金等价物的净变动额	1,928	(83,896)

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 现金流量表补充资料(续)

(2) 现金和现金等价物的构成

本集团	2018年12月31日	2017年12月31日
现金		
其中：库存现金	14,665	16,623
可用于随时支付的存放		
中央银行款项	109,000	99,774
存放同业款项(原到期日		
三个月以内)	119,827	112,522
年末现金及现金等价物余额	<u>243,492</u>	<u>228,919</u>
本银行	2018年12月31日	2017年12月31日
现金		
其中：库存现金	14,270	16,580
可用于随时支付的存放		
中央银行款项	105,755	99,620
存放同业款项(原到期日		
三个月以内)	105,699	107,596
年末现金及现金等价物余额	<u>225,724</u>	<u>223,796</u>

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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)

51 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 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
证券投资	697,288	683,907	581,070	589,154
票据	32,308	25,885	32,308	25,885
合计	<u>729,596</u>	<u>709,792</u>	<u>613,378</u>	<u>615,039</u>

本银行	担保物		相关负债	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
证券投资	694,108	682,950	578,241	588,248
票据	32,308	25,885	32,308	25,885
合计	<u>726,416</u>	<u>708,835</u>	<u>610,549</u>	<u>614,133</u>

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、52)。

(2) 收到的担保物

于 2018 年 12 月 31 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 2,758 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 12 月 31 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。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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)

52 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12月31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、21)。

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

本集团	担保物		相关负债	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
证券投资	4,094	3,298	3,797	3,116

本银行	担保物		相关负债	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
证券投资	3,032	3,114	2,736	2,933

四、 财务报表主要项目附注(续)

52 金融资产的转移(续)

(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12月31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人民币3,810百万元(2017年12月31日：人民币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12月31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98,763百万元和人民币93,777百万元(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12月31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6,108百万元(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。截至2018年12月31日止12个月期间，本集团通过上述方式转让不良贷款原值人民币8,971百万元(2017年度：人民币24,854百万元)，清收金额人民币3,448百万元(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。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 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	2018 年度	2017 年度
基本养老保险及失业保险费(附注四、24)	2,532	2,472
企业年金计划(附注四、24)	820	758
合计	<u>3,352</u>	<u>3,230</u>

本银行	2018 年度	2017 年度
基本养老保险及失业保险费(附注四、24)	2,391	2,355
企业年金计划(附注四、24)	773	740
合计	<u>3,164</u>	<u>3,095</u>

年末应付未付金额如下：

本集团	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
基本养老保险及失业保险费(附注 24)	64	53
企业年金计划(附注 24)	14	12
合计	<u>78</u>	<u>65</u>

本银行	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
基本养老保险及失业保险费(附注 24)	36	39
企业年金计划(附注 24)	1	1
合计	<u>37</u>	<u>40</u>

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 离职后福利(续)

(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。

在资产负债表中确认的金额列示如下：

本集团	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
设定受益计划义务现值(附注 24)	408	395
本银行	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
设定受益计划义务现值(附注 24)	407	395

在利润表中确认的金额列示如下：

本集团	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
计入当期损益的设定受益计划成本	28	28
计入其他综合收益的设定受益计划成本	25	(31)
合计	53	(3)

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 离职后福利(续)

(2) 设定受益计划(续)

本银行	2018年 12月31日	2017年 12月31日
计入当期损益的设定受益计划成本	27	28
计入其他综合收益的设定受益计划成本	25	(31)
合计	<u>52</u>	<u>(3)</u>

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。

设定受益计划义务现值的变动情况如下：

本集团	2018年度	2017年度
年初设定受益计划义务现值	395	427
当年支付的补充退休福利	(40)	(29)
利息费用	25	26
过去服务成本	3	2
精算损失/(利得)	25	(31)
年末设定受益计划义务现值	<u>408</u>	<u>395</u>

本银行	2018年度	2017年度
年初设定受益计划义务现值	395	427
当年支付的补充退休福利	(40)	(29)
利息费用	24	26
过去服务成本	3	2
精算损失/(利得)	25	(31)
年末设定受益计划义务现值	<u>407</u>	<u>395</u>

于2018年12月31日，本集团及本银行设定受益计划平均受益义务期间为10.95年(2017年12月31日：11.75年)。

本集团预计将在下一会计年度为设定受益计划支付的金额为人民币41百万元(2017年：人民币42百万元)。

四、 财务报表主要项目附注(续)

53 离职后福利(续)

(2) 设定受益计划(续)

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 3.47% 以及 2.12%。(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)。

下述敏感性分析以相应假设在报告期末发生的合理可能变动为基础(所有其他假设维持不变)：

- (1) 如果折现率增加(减少)100 个基点，则设定受益计划义务现值将减少人民币 24 百万元(增加人民币 27 百万元)。
- (2) 如果通货膨胀率增加(减少)1%，则设定受益计划义务现值将增加人民币 27 百万元(减少人民币 25 百万元)。
- (3) 如果男性和女性的预期寿命增加(减少)一年，则设定受益计划义务现值将增加人民币 30 百万元(减少人民币 29 百万元)。

由于部分假设可能具有相关性，一项假设不可能孤立地发生变动，因此上述敏感性分析不一定能反映设定受益计划义务现值的实际变动。

在上述敏感性分析中，报告期末设定受益计划义务现值的计算方法与财务状况表中确认相关债务的计算方法相同。

与以往年度相比，用于编制敏感性分析的方法和假设未发生任何变动。

四、 财务报表主要项目附注(续)

54 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12月31日，本集团管理及合并的理财产品规模共计人民币138,366百万元，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。

(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12月31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金融投资：交易性金融资产以及以金融投资：债权投资。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 结构化主体(续)

(2) 未合并的结构化主体(续)

下表列示了截至2018年12月31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 12月31日	2017年 12月31日	
基金	242,502	193,490	手续费收入
信托及资产管理计划	1,054,073	1,266,372	手续费收入
理财产品	960,003	962,517	手续费收入
合计	<u>2,256,578</u>	<u>2,422,379</u>	

截至2018年12月31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2,936百万元(截至2017年12月31日止期间：人民币5,748百万元)，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1,612百万元(截至2017年12月31日止期间：人民币1,562百万元)。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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 结构化主体(续)

(2) 未合并的结构化主体(续)

下表列示了截至2018年12月31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12月31日			
	账面价值		最大损失 风险敞口	主要 收益类型
	金融投资： 交易性金融资产	金融投资： 债权投资		
基金	180,547	-	180,547	投资收益
信托及资产 管理计划	4,906	200,861	205,767	投资收益、 利息收入
理财产品	2,101	-	2,101	投资收益
合计	187,554	200,861	388,415	

本集团无法从公开市场信息获取上述未纳入合并范围的结构化主体的总体规模。

本集团	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	

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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12月31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12月31日	2017年12月31日
财政部发行债券	524,736	416,098
财政部发行债券应计利息	8,017	6,032
	<hr/>	<hr/>
本集团	2018年度	2017年度
利息收入	16,040	13,200
利息支出	92	358
	<hr/>	<hr/>

本集团与财政部进行交易的利率区间如下：

本集团	2018年度	2017年度
	%	%
财政部发行债券	1.927-5.05	1.94-5.05
客户存款	3.71	4.46-4.51
	<hr/>	<hr/>

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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)

(二) 与全国社会保障基金理事会的关联方交易

于2018年12月31日，全国社会保障基金理事会持有交通银行股份有限公司109.23亿股(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12月31日	2017年12月31日
客户存款	26,650	34,150
客户存款应付利息	359	509
	<hr/>	<hr/>
本集团	2018年度	2017年度
利息支出	1,355	2,553

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	2018年度	2017年度
	%	%
客户存款	3.85-6.10	3.85-6.10

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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12月31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12月31日	2017年12月31日
表内项目		
存放同业款项	2,250	3,704
拆出资金	-	3,126
衍生金融资产	1,592	2,399
买入返售金融资产	-	3,920
应收利息	不适用	28
金融投资：交易性金融资产	1,314	不适用
金融投资：债权投资	230	不适用
金融投资：其他债权投资	4,410	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	不适用	1,388
可供出售金融资产	不适用	2,315
同业及其他金融机构存放款项	1,289	3,949
拆入资金	13,298	3,996
交易性金融负债	2,832	2,861
衍生金融负债	760	1,449
卖出回购金融资产款	1,807	-
应付利息	不适用	34
表外项目		
衍生金融工具名义本金	138,544	163,191
本集团	2018年度	2017年度
投资收益/(损失)	(149)	(32)
公允价值变动收益/(损失)	288	(145)
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	(1,123)	(161)
利息收入	162	128
利息支出	384	175

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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(续)

本集团与汇丰银行进行交易的利率区间如下：

本集团	2018 年度	2017 年度
	%	%
存放同业款项	0.01-2.84	0.01-0.52
拆出资金	0.20-3.55	0.20-3.55
金融投资	1.50-6.68	1.50-4.75
同业及其他金融机构存放款项	0.01-6.10	0.01-6.10
拆入资金	(0.01)-4.75	(0.28)-4.30
买入返售金融资产	2.73-5.60	2.60-2.96
卖出回购金融资产款	2.34-5.30	2.45-4.95

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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) 与其子公司的关联方交易

本银行与其子公司的交易以一般交易价格为定价基础，按正常商业条款进行。

主要余额及交易的详细情况如下：

本银行	2018年12月31日	2017年12月31日
存放同业款项	484	150
拆出资金	74,791	38,402
应收利息	不适用	590
发放贷款及垫款	7,298	20,691
金融投资：债权投资	1,721	不适用
持有至到期投资	不适用	2,500
可供出售金融资产	不适用	300
其他资产	126	1,972
同业及其他金融机构存放款项	19,904	14,275
拆入资金	10,255	1,792
客户存款	2,201	4,605
应付利息	不适用	36
应付债券	51	51
其他负债	31	25
	<hr/>	<hr/>
本银行	2018年度	2017年度
利息收入	2,291	1,601
利息支出	603	108
手续费及佣金收入	1,063	818
手续费及佣金支出	27	39
其他业务收入	249	110
业务及管理费	174	158
	<hr/>	<hr/>

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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) 与其子公司的关联方交易(续)

本银行与子公司进行交易的利率区间如下：

本银行	2018 年度	2017 年度
	%	%
存放同业款项	0.01-4.70	0.72-4.67
拆出资金	0.03-5.45	0.09-5.55
金融投资	3.05-4.70	3.05-6.10
发放贷款及垫款	0.03-5.52	0.02-4.18
同业及其他金融机构存放款项	0.01-5.50	0.01-5.50
拆入资金	(0.10)-5.45	0.04-4.95
客户存款	0.01-4.16	0.01-2.30
应付债券	5.75	5.75

(五) 与关键管理人员的关联方交易

本集团与关键管理人员(董事、监事及高级管理人员)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12月31日	2017年12月31日
客户存款	8	32
客户贷款	4	1

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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) 与关键管理人员的关联方交易(续)

关键管理人员的薪酬总额列示如下：

本集团	2018 年度	2017 年度
薪金及酌情奖金	12	11
其他福利	3	3

(六) 与主要的联营公司的关联方交易

于2018年12月31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 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
存放同业款项	101	-
同业及其他金融机构存放款项	222	1,689
拆出资金	10	-
应付利息	不适用	3

本集团	2018 年度	2017 年度
利息收入	2	2
利息支出	10	27

本集团与主要的联营公司进行交易的利率区间如下：

本集团	2018 年度	2017 年度
	%	%
存放同业款项	2.84-3.88	-
同业及其他金融机构存放款项	0.01-5.58	1.35-5.58
拆出资金	0.75	2.31-2.88
买入返售金融资产	2.66-2.75	2.075-2.95

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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12月31日	2017年12月31日
发放贷款和垫款	4,337	5,052
发放贷款和垫款应计利息	6	不适用
应收利息	不适用	6
同业及其他金融机构存放款项	1,910	1,224
同业及其他金融机构存放款项应付利息	18	不适用
应付利息	不适用	19
本集团	2018年度	2017年度
利息收入	218	233
利息支出	87	26

本集团与其他关联方进行交易的利率区间如下：

	2018年度	2017年度
	%	%
发放贷款和垫款	3.915-5.22	3.70-5.00
同业及其他金融机构存放款项	0.35-5.80	2.45-5.80

六、 或有事项

未决诉讼

本集团	2018年12月31日	2017年12月31日
本集团作为被起诉方的案件相应标的金额	3,242	3,694
就该等诉讼事项已计提的预计负债	982	449
本银行	2018年12月31日	2017年12月31日
本银行作为被起诉方的案件相应标的金额	3,156	3,624
就该等诉讼事项已计提的预计负债	966	434

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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12月31日 合同金额	2017年12月31日 合同金额
贷款承诺	58,440	70,306
其中：(1)原到期日在1年以内	12,709	16,147
(2)原到期日在1年或以上	45,731	54,159
信用卡承诺	759,994	742,011
信用证承诺	141,137	131,280
开出保函及担保	268,097	272,981
承兑汇票	228,550	196,125
合计	1,456,218	1,412,703
本银行	2018年12月31日 合同金额	2017年12月31日 合同金额
贷款承诺	54,141	70,306
其中：(1)原到期日在1年以内	12,289	16,147
(2)原到期日在1年或以上	41,852	54,159
信用卡承诺	754,369	742,011
信用证承诺	141,031	131,279
开出保函及担保	266,936	272,234
承兑汇票	228,487	196,025
合计	1,444,964	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。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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)

2 资本性承诺

本集团	2018年12月31日	2017年12月31日
已经签订合同但尚未支付	<u>66,968</u>	<u>70,236</u>

本银行	2018年12月31日	2017年12月31日
已经签订合同但尚未支付	<u>9,319</u>	<u>9,270</u>

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12月31日	2017年12月31日
一年以内	3,918	4,185
一年至两年	2,772	3,124
两年至三年	1,908	2,186
三年至五年	2,215	2,492
五年以上	1,532	1,819
合计	<u>12,345</u>	<u>13,806</u>

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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(续)

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12月31日	2017年12月31日
一年以内	3,769	4,152
一年至两年	2,691	3,091
两年至三年	1,880	2,162
三年至五年	2,204	2,490
五年以上	1,532	1,819
合计	<u>12,076</u>	<u>13,714</u>

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12月31日	2017年12月31日
一年以内	11,204	8,411
一年至两年	11,045	8,388
两年至三年	10,768	8,139
三年至五年	20,983	14,892
五年以上	59,827	37,053
合计	<u>113,827</u>	<u>76,883</u>

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(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)

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12月31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74,423百万元(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12月31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)。

八、 资产负债表日后事项中的非调整事项

经本银行第八届董事会第十六次会议审议批准，本银行将投资设立全资子公司交银理财有限责任公司。2019年1月7日，本银行收到中国银行保险监督管理委员会出具的《中国银保监会关于筹建交银理财有限责任公司的批复》，筹建工作完成后，将按照有关规定和程序向中国银保监会提出开业申请。

2019年3月，本银行香港分行发行了金额分别为25亿人民币，8亿美元和35亿港元的中期票据，到期日分别为2021年，2022年和2024年。

2019年3月，本银行董事会审议通过发行总额不超过人民币400亿元或等值外币的减记型无固定期限资本债券，该事项尚需提交股东大会审议批准。

2019年3月，本银行董事会审议批准发行总额不超过人民币900亿元普通金融债券。

2019年3月，本银行董事会审议批准向本银行全资子公司交银金融租赁有限责任公司增资不超过人民币55亿元，同时批准交银金融租赁有限责任公司向其全资子公司交银航空航运金融租赁有限责任公司增资不超过人民币55亿元，该事项尚待相关监管部门批准。

九、其他重要事项

1 年金计划主要内容及重大变化

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

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、238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。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 分部报告(续)

2.1 分部按地区划分的信息

本集团	2018年度								
	华北	东北	华东	华中 及华南	西部	海外	总部	分部间 相互抵减	合计
营业收入	22,067	7,120	75,594	38,939	17,494	13,256	38,184	-	212,654
利息净收入	16,492	5,268	44,281	29,926	13,716	7,351	13,874	-	130,908
外部利息收入	28,500	9,630	78,890	43,787	21,811	29,276	136,970	-	348,864
外部利息支出	(30,461)	(8,934)	(58,022)	(32,062)	(14,467)	(21,499)	(52,511)	-	(217,956)
分部间利息净收入	18,453	4,572	23,413	18,201	6,372	(426)	(70,585)	-	-
手续费及佣金净收入	4,116	1,570	12,098	7,875	3,068	2,999	9,511	-	41,237
投资收益/(损失)	22	1	342	141	17	422	9,903	-	10,848
对联营及合营企业的投资收益	-	-	-	-	-	13	214	-	227
公允价值变动收益/(损失)	(4)	10	(133)	(9)	-	157	3,228	-	3,249
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	308	63	1,250	323	137	927	628	-	3,636
保险业务收入	-	-	7,446	-	-	35	-	-	7,481
其他业务收入	1,137	211	10,008	686	552	1,365	1,022	-	14,981
资产处置收益	(7)	(3)	30	(6)	1	-	-	-	15
其他收益	3	-	272	3	3	-	18	-	299
营业支出	(9,595)	(11,011)	(42,644)	(16,807)	(10,290)	(5,353)	(30,434)	-	(126,134)
税金及附加	(345)	(119)	(836)	(483)	(240)	(102)	(376)	-	(2,501)
业务及管理费	(6,327)	(3,003)	(16,768)	(10,284)	(4,865)	(4,426)	(18,367)	-	(64,040)
信用减值损失	(2,395)	(7,716)	(10,425)	(5,516)	(4,855)	(399)	(12,148)	-	(43,454)
其他资产减值损失	-	-	(27)	(24)	-	(9)	-	-	(60)
保险业务支出	-	-	(6,712)	-	-	(10)	-	-	(6,722)
其他业务成本	(528)	(173)	(7,876)	(500)	(330)	(407)	457	-	(9,357)
分部营业利润	12,472	(3,891)	32,950	22,132	7,204	7,903	7,750	-	86,520
加: 营业外收入	33	10	102	121	35	29	71	-	401
减: 营业外支出	(34)	(26)	(138)	15	(545)	(33)	(93)	-	(854)
利润总额	12,471	(3,907)	32,914	22,268	6,694	7,899	7,728	-	86,067
所得税费用									(11,902)
净利润									74,165
补充信息:									
折旧和摊销费用	(734)	(335)	(1,683)	(1,052)	(611)	(235)	(1,027)	-	(5,677)
资本性支出	(361)	(170)	(27,597)	(974)	(665)	(780)	(798)	-	(31,345)

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 分部报告(续)

2.1 分部按地区划分的信息(续)

本集团	2017年度								
	华北	东北	华东	华中 及华南	西部	海外	总部	分部间 相互抵减	合计
营业收入	23,069	7,445	74,172	36,290	16,793	11,459	26,783	-	196,011
利息净收入	17,087	5,566	39,112	26,631	13,133	6,764	16,580	-	124,873
外部利息收入	26,790	9,374	71,906	38,861	20,626	20,414	126,229	-	314,200
外部利息支出	(32,819)	(8,792)	(58,026)	(33,832)	(14,144)	(13,250)	(28,464)	-	(189,327)
分部间利息净收入	23,116	4,984	25,232	21,602	6,651	(400)	(81,185)	-	-
手续费及佣金净收入	4,458	1,632	12,581	8,420	3,169	2,628	7,663	-	40,551
投资收益/(损失)	-	-	644	79	-	(455)	6,489	-	6,757
对联营及合营企业的投资收益	-	-	-	-	-	(5)	137	-	132
公允价值变动收益/(损失)	15	-	-	30	-	42	(288)	-	(201)
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	279	59	854	393	90	1,198	(3,925)	-	(1,052)
保险业务收入	-	-	12,932	-	-	36	-	-	12,968
其他业务收入	1,226	173	7,608	706	397	1,246	242	-	11,598
资产处置收益	3	15	93	31	1	-	(20)	-	123
其他收益	1	-	348	-	3	-	42	-	394
营业支出	(9,596)	(5,034)	(48,015)	(14,891)	(9,095)	(4,594)	(21,713)	-	(112,938)
税金及附加	(361)	(121)	(814)	(491)	(242)	(116)	(336)	-	(2,481)
业务及管理费	(6,340)	(3,049)	(16,078)	(9,901)	(4,812)	(3,814)	(16,411)	-	(60,405)
资产减值损失	(2,398)	(1,690)	(14,612)	(3,875)	(3,762)	(281)	(4,851)	-	(31,469)
保险业务支出	-	-	(12,198)	-	-	(13)	-	-	(12,211)
其他业务成本	(497)	(174)	(4,313)	(624)	(279)	(370)	(115)	-	(6,372)
分部营业利润	13,473	2,411	26,157	21,399	7,698	6,865	5,070	-	83,073
加：营业外收入	40	16	143	82	52	67	109	-	509
减：营业外支出	(45)	30	(209)	(73)	22	(23)	(19)	-	(317)
利润总额	13,468	2,457	26,091	21,408	7,772	6,909	5,160	-	83,265
所得税费用									(12,574)
净利润									70,691
补充信息：									
折旧和摊销费用	(787)	(383)	(1,762)	(1,120)	(658)	(195)	(973)	-	(5,878)
资本性支出	(411)	(179)	(24,075)	(1,049)	(590)	(394)	(2,107)	-	(28,805)

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 分部报告(续)

2.1 分部按地区划分的信息(续)

本集团	2018年12月31日								
	华北	东北	华东	华中 及华南	西部	海外	总部	分部间 相互抵减	合计
分部资产	1,157,867	339,827	2,669,816	1,434,255	688,096	1,006,195	4,224,506	(2,011,366)	9,509,196
其中：									
对联营及合营 企业的投资	-	-	4	7	-	67	3,575	-	3,653
未分配资产									21,975
总资产									9,531,171
分部负债	(1,140,638)	(342,636)	(2,534,865)	(1,399,199)	(681,169)	(991,077)	(3,747,047)	2,011,366	(8,825,265)
未分配负债									(598)
总负债									(8,825,863)
本集团	2017年12月31日								
	华北	东北	华东	华中 及华南	西部	海外	总部	分部间 相互抵减	合计
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)

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 分部报告(续)

2.2 分部按业务划分的信息

本集团	2018年度				
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入	97,886	77,874	23,280	13,614	212,654
利息净收入	69,473	50,693	8,509	2,233	130,908
其中：外部利息净收入 /(支出)	49,626	41,747	37,302	2,233	130,908
分部间利息净收 入/(支出)	19,847	8,946	(28,793)	-	-
手续费及佣金净收入	14,322	24,131	603	2,181	41,237
投资收益/(损失)	135	-	9,786	927	10,848
其中：对联营及合营企 业的投资收益	-	-	-	227	227
公允价值变动收益 /(损失)	390	-	3,072	(213)	3,249
汇兑及汇率产品净收益 /(损失)	2,060	(53)	1,308	321	3,636
保险业务收入	-	-	-	7,481	7,481
其他业务收入	11,240	3,095	2	644	14,981
资产处置收益	-	-	-	15	15
其他收益	266	8	-	25	299
营业支出	(59,596)	(53,258)	(2,451)	(10,829)	(126,134)
税金及附加	(1,389)	(941)	(127)	(44)	(2,501)
业务及管理费	(21,979)	(36,455)	(2,463)	(3,143)	(64,040)
信用减值损失	(29,726)	(13,607)	141	(262)	(43,454)
其他资产减值损失	(34)	-	-	(26)	(60)
保险业务支出	-	-	-	(6,722)	(6,722)
其他业务成本	(6,468)	(2,255)	(2)	(632)	(9,357)
营业利润	38,290	24,616	20,829	2,785	86,520
加：营业外收入	2	27	-	372	401
减：营业外支出	(513)	(23)	-	(318)	(854)
利润总额	37,779	24,620	20,829	2,839	86,067
所得税费用					(11,902)
净利润					74,165
补充信息：					
折旧和摊销费用	(1,708)	(3,581)	(125)	(263)	(5,677)
资本性支出	(9,430)	(19,775)	(688)	(1,452)	(31,345)

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 分部报告(续)

2.2 分部按业务划分的信息(续)

本集团	2017年度				
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入	95,181	67,889	14,252	18,689	196,011
利息净收入	68,472	45,259	9,193	1,949	124,873
其中：外部利息净收入 /(支出)	50,787	32,986	39,151	1,949	124,873
分部间利息净收 入/(支出)	17,685	12,273	(29,958)	-	-
手续费及佣金净收入	16,034	20,229	2,483	1,805	40,551
投资收益/(损失)	238	-	5,766	753	6,757
其中：对联营及合营企 业的投资收益	-	-	-	132	132
公允价值变动收益 /(损失)	69	-	(390)	120	(201)
汇兑及汇率产品净收益 /(损失)	1,652	99	(2,803)	-	(1,052)
保险业务收入	-	-	-	12,968	12,968
其他业务收入	8,716	2,302	3	577	11,598
资产处置收益	-	-	-	123	123
其他收益	-	-	-	394	394
营业支出	(54,044)	(40,575)	(2,811)	(15,508)	(112,938)
税金及附加	(1,512)	(713)	(194)	(62)	(2,481)
业务及管理费	(21,187)	(34,361)	(2,396)	(2,461)	(60,405)
资产减值损失	(27,687)	(3,447)	(221)	(114)	(31,469)
保险业务支出	-	-	-	(12,211)	(12,211)
其他业务成本	(3,658)	(2,054)	-	(660)	(6,372)
营业利润	41,137	27,314	11,441	3,181	83,073
加：营业外收入	348	6	7	148	509
减：营业外支出	(2)	-	-	(315)	(317)
利润总额	41,483	27,320	11,448	3,014	83,265
所得税费用					(12,574)
净利润					70,691
补充信息：					
折旧和摊销费用	(1,769)	(3,708)	(129)	(272)	(5,878)
资本性支出	(8,667)	(18,172)	(632)	(1,334)	(28,805)

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 分部报告(续)

2.2 分部按业务划分的信息(续)

本集团	2018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	3,181,294	1,721,526	4,529,647	76,729	9,509,196
其中：					
对联营及合营企业的投资	-	-	-	3,653	3,653
未分配资产					21,975
总资产					9,531,171
分部负债	(4,247,625)	(1,806,316)	(2,742,362)	(28,962)	(8,825,265)
未分配负债					(598)
总负债					(8,825,863)
 本集团	 2017年12月31日				
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他业务	合计
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)

九、其他重要事项(续)

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。高管层设立“1+4+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、合规(反洗钱)四个专业风险管理委员会，以及贷款与投资评审、风险资产审查两类业务审查委员会。各省直分行、海外行、子公司和直营机构参照上述框架，相应设立简化实用的风险管理委员会。除全面风险管理委员会全体会议外，省直分行还设立全面风险管理委员会常务会议，作为一把手和班子成员研究防控本单位系统性区域性风险、决策风险管理重大事项的主要载体。全面风险管理委员会与其他委员会之间，以及总分机构委员会之间建立“领导与执行、指导与报告”机制，形成整体统一、有机协调的风险管理体系，确保全行风险管理要求的执行落实。

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。

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险

市场风险是指因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。对银行账簿利率风险,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簿市场风险进行评估与计量。敏感性分析是假定只有单一变量发生变化时对相关市场风险的影响。由于任何风险变量很少孤立的发生变化,而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化的最终影响金额将产生重大作用,因此敏感性分析的结果只能提供有限的市场风险的信息。

3.2.1 风险价值(VaR)

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)。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.1 风险价值(VaR)(续)

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	2018 年度			
	年末值	平均值	最大值	最小值
风险价值	586	556	690	467
其中：利率风险	176	159	218	68
汇率风险	625	538	701	442

本集团	2017 年度			
	年末值	平均值	最大值	最小值
风险价值	570	551	811	348
其中：利率风险	183	153	192	89
汇率风险	511	522	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12月31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6.8632元(2017年12月31日：6.5342)和1港币兑换人民币0.8762元(2017年12月31日：0.83591)。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.2 外汇风险(续)

下表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	2018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	784,959	30,993	3,390	20,829	840,171
存放同业款项	39,345	110,567	7,736	5,998	163,646
拆出资金	331,447	223,464	5,439	4,428	564,778
衍生金融资产	25,102	1,738	3,344	546	30,730
买入返售金融资产	117,450	548	5	1,640	119,643
发放贷款和垫款	4,245,922	297,273	138,325	60,852	4,742,372
金融投资：					
交易性金融资产	328,378	29,449	759	17,800	376,386
债权投资	1,981,956	15,707	-	2,842	2,000,505
其他债权投资	151,084	198,397	44,968	43,181	437,630
其他权益工具投资	6,200	1,087	101	-	7,388
其他资产	121,427	117,928	7,410	1,157	247,922
资产合计	8,133,270	1,027,151	211,477	159,273	9,531,171
负债					
向中央银行借款	(512,487)	(5,032)	-	(2,619)	(520,138)
同业及其他金融机构存放款项	(1,052,496)	(36,290)	(2,200)	(10,338)	(1,101,324)
拆入资金	(83,240)	(282,487)	(164)	(37,427)	(403,318)
交易性金融负债	(4,155)	(1,137)	(7,234)	(10,583)	(23,109)
衍生金融负债	(24,021)	(900)	(2,809)	(375)	(28,105)
卖出回购金融资产款	(127,900)	(8,551)	-	(1,062)	(137,513)
客户存款	(5,122,012)	(437,650)	(207,753)	(25,909)	(5,793,324)
已发行存款证	(252,635)	(87,590)	(9,587)	(16,941)	(366,753)
应付债券	(215,200)	(95,116)	(3,448)	(3,924)	(317,688)
其他负债	(99,298)	(26,700)	(5,029)	(3,564)	(134,591)
负债合计	(7,493,444)	(981,453)	(238,224)	(112,742)	(8,825,863)
资产负债净头寸	639,826	45,698	(26,747)	46,531	705,308
财务担保及信贷承诺	1,281,258	134,995	27,704	12,261	1,456,218

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.2 外汇风险(续)

本集团

2017年12月31日

	人民币	美元 折人民币	港币 折人民币	其他币种 折人民币	合计
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)
交易性金融负债	(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

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.2 外汇风险(续)

本银行	2018年12月31日				
	人民币	美元 折人民币	港币 折人民币	其他币种 折人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	783,088	30,982	1,376	20,514	835,960
存放同业款项	36,651	99,493	7,789	5,544	149,477
拆出资金	355,531	256,882	13,244	6,131	631,788
衍生金融资产	23,909	1,650	3,394	494	29,447
买入返售金融资产	114,126	-	-	2	114,128
发放贷款和垫款	4,143,533	271,331	87,847	54,064	4,556,775
金融投资：					
交易性金融资产	311,997	26,317	442	17,595	356,351
债权投资	1,965,031	15,552	-	1,768	1,982,351
其他债权投资	87,894	168,365	35,859	27,080	319,198
其他权益工具投资	5,699	9	16	-	5,724
其他资产	135,911	6,954	21,569	2,160	166,594
资产合计	7,963,370	877,535	171,536	135,352	9,147,793
负债					
向中央银行借款	(512,482)	(5,032)	-	(2,619)	(520,133)
同业及其他金融机构 存放款项	(1,069,393)	(37,534)	(3,421)	(10,699)	(1,121,047)
拆入资金	(35,625)	(229,456)	(14,119)	(38,369)	(317,569)
交易性金融负债	(4,155)	(1,137)	(7,234)	(10,583)	(23,109)
衍生金融负债	(24,021)	(888)	(3,602)	(290)	(28,801)
卖出回购金融资产款	(125,659)	(7,962)	-	-	(133,621)
客户存款	(5,096,975)	(406,508)	(123,346)	(17,904)	(5,644,733)
已发行存款证	(252,635)	(87,588)	(9,587)	(10,956)	(360,766)
应付债券	(192,675)	(44,116)	(3,448)	(3,924)	(244,163)
其他负债	(54,490)	(19,008)	(2,633)	(2,903)	(79,034)
负债合计	(7,368,110)	(839,229)	(167,390)	(98,247)	(8,472,976)
资产负债净头寸	595,260	38,306	4,146	37,105	674,817
财务担保及信贷承诺	1,281,110	134,835	17,791	11,228	1,444,964

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.2 外汇风险(续)

本银行	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)
交易性金融负债	(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

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.2 外汇风险(续)

下表显示了人民币对美元和港币的即期与远期汇率同时升值 5%或贬值 5%的情况下，对本集团及本银行净利润及其他综合收益的影响。

本集团	2018年12月31日		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%	(1,755)	(891)	(4,187)	(684)
贬值 5%	1,755	891	4,187	684

本银行	2018年12月31日		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%	(1,751)	(232)	(4,128)	(572)
贬值 5%	1,751	232	4,128	572

对净利润的影响来自于外币货币性资产(不包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的货币性资产中摊余成本之外的其他账面余额部分)与负债净头寸、以公允价值计量的外币非货币性金融资产(不包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的外币非货币性项目)与负债的净头寸及涉及人民币的货币衍生工具的公允价值受人民币汇率变动的影响。

对其他综合收益的影响来自于境外经营机构外币报表的折算差异、外币货币性资产中实质上构成境外投资部分及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的外币非货币性项目(如股票)和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的货币性项目中除摊余成本之外的其他账面余额受人民币汇率变动的影响。

九、 其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.2 外汇风险(续)

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簿利率风险监测体系。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，通过资产负债配置策略调整利率重定价期限结构及适当运用利率掉期等衍生工具对利率风险进行管理。

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。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.3 利率风险(续)

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	2018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	815,408	-	-	-	-	24,763	840,171
存放同业款项	128,692	15,496	18,458	68	-	932	163,646
拆出资金	174,716	50,145	184,251	143,472	5,463	6,731	564,778
衍生金融资产	-	-	-	-	-	30,730	30,730
买入返售金融资产	118,018	100	1,049	383	-	93	119,643
发放贷款和垫款	2,211,528	521,424	1,544,308	101,108	64,324	299,680	4,742,372
金融投资：							
交易性金融资产	27,857	18,051	48,317	43,896	33,166	205,099	376,386
债权投资	41,240	59,505	210,740	1,165,477	494,443	29,100	2,000,505
其他债权投资	50,183	123,857	80,836	125,220	53,657	3,877	437,630
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	7,388	7,388
其他资产	425	-	-	-	-	247,497	247,922
资产总额	3,568,067	788,578	2,087,959	1,579,624	651,053	855,890	9,531,171
负债							
向中央银行借款	(52,092)	(74,776)	(384,416)	-	-	(8,854)	(520,138)
同业及其他金融机构							
存放款项	(522,607)	(139,144)	(412,413)	(833)	(5,128)	(21,199)	(1,101,324)
拆入资金	(96,572)	(94,329)	(148,532)	(40,014)	(21,393)	(2,478)	(403,318)
交易性金融负债	(2,968)	(5,760)	(5,948)	(7,401)	-	(1,032)	(23,109)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(28,105)	(28,105)
卖出回购金融资产款	(105,304)	(16,867)	(10,107)	(5,162)	-	(73)	(137,513)
客户存款	(2,970,102)	(391,142)	(1,609,799)	(661,237)	(75,540)	(85,504)	(5,793,324)
已发行存款证	(41,063)	(105,522)	(204,873)	(14,246)	-	(1,049)	(366,753)
应付债券	(3,429)	(2,745)	(27,436)	(165,429)	(115,058)	(3,591)	(317,688)
其他负债	(247)	(237)	(903)	(6,096)	(26,029)	(101,079)	(134,591)
负债总额	(3,794,384)	(830,522)	(2,804,427)	(900,418)	(243,148)	(252,964)	(8,825,863)
资产负债净头寸	(226,317)	(41,944)	(716,468)	679,206	407,905	602,926	705,308

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.3 利率风险(续)

本集团	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	2,029,682	494,381	1,482,830	186,508	61,251	218,603	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	3,494,479	729,230	2,006,177	1,499,870	659,460	649,038	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)
交易性金融负债	(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	(545,335)	(440,134)	276,839	479,608	494,012	411,281	676,271

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.3 利率风险(续)

本银行	2018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	811,592	-	-	-	-	24,368	835,960
存放同业款项	114,409	15,566	18,314	-	-	1,188	149,477
拆出资金	186,854	70,673	196,033	149,801	21,264	7,163	631,788
衍生金融资产	-	-	-	-	-	29,447	29,447
买入返售金融资产	113,059	100	885	-	-	84	114,128
发放贷款和垫款	2,148,836	513,416	1,470,279	84,179	41,648	298,417	4,556,775
金融投资：							
交易性金融资产	27,857	17,919	47,587	43,567	32,166	187,255	356,351
债权投资	40,343	58,874	209,699	1,155,005	489,506	28,924	1,982,351
其他债权投资	32,402	94,901	43,858	112,748	32,506	2,783	319,198
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	5,724	5,724
其他资产	265	-	-	-	-	166,329	166,594
资产总额	3,475,617	771,449	1,986,655	1,545,300	617,090	751,682	9,147,793
负债							
向中央银行借款	(52,092)	(74,776)	(384,411)	-	-	(8,854)	(520,133)
同业及其他金融机构存放款项	(542,124)	(139,144)	(412,283)	(833)	(5,128)	(21,535)	(1,121,047)
拆入资金	(90,623)	(77,336)	(127,271)	(20,441)	-	(1,898)	(317,569)
交易性金融负债	(2,968)	(5,760)	(5,948)	(7,401)	-	(1,032)	(23,109)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(28,801)	(28,801)
卖出回购金融资产款	(102,139)	(16,867)	(9,801)	(4,743)	-	(71)	(133,621)
客户存款	(2,900,931)	(365,981)	(1,561,238)	(659,373)	(75,540)	(81,670)	(5,644,733)
已发行存款证	(40,687)	(104,922)	(202,753)	(11,713)	-	(691)	(360,766)
应付债券	(3,429)	-	(15,531)	(112,752)	(109,665)	(2,786)	(244,163)
其他负债	-	(2)	(5)	(248)	(2,721)	(76,058)	(79,034)
负债总额	(3,734,993)	(784,788)	(2,719,241)	(817,504)	(193,054)	(223,396)	(8,472,976)
资产负债净头寸	(259,376)	(13,339)	(732,586)	727,796	424,036	528,286	674,817

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.3 利率风险(续)

本银行	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	2,022,146	486,454	1,453,683	120,179	48,008	223,783	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	3,480,047	732,720	1,994,000	1,421,533	626,946	572,039	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)
交易性金融负债	(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	(561,910)	(422,314)	314,214	464,927	505,197	353,842	653,956

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.3 利率风险(续)

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净利润及其他综合收益的影响。

本集团	2018年12月31日		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	14,029	(5,572)	13,747	(6,414)
收益率下降 100 个基点	(14,029)	5,740	(13,747)	6,800

本银行	2018年12月31日		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	13,583	(4,496)	13,892	(5,548)
收益率下降 100 个基点	(13,583)	4,527	(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净利润和权益的影响。这种影响未考虑集团为了规避这一利率风险而可能采取的的必要措施。上述预测假设各期限资产和负债(除活期存款)的利率都移动相同数量，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。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.3 利率风险(续)

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。

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险

信用风险是指因借款人或交易对手未能或不愿意履行偿债义务而引致损失的风险。信用风险来源于客户贷款、金融投资、衍生产品和同业往来等，同时也存在于表外的贷款承诺、保函、承兑汇票和信用证等。信用风险是本集团面临的主要风险，因此，集团审慎管控整体的信用风险，并由总行的风险部(案防工作领导小组办公室)定期向本集团高级管理层和董事会进行汇报。

3.3.1 信用风险管理

本集团公司机构业务部、普惠金融部、个人金融业务部、太平洋信用卡中心、授信管理部、风险部(案防工作领导小组办公室)等共同构成信用风险管理的主要职能部门，对包括授信投向指导、授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放、贷后监控和不良贷款管理等环节的公司、零售信贷业务实行规范化管理。

(1) 发放贷款和垫款

对于公司贷款，本集团客户经理负责接收授信申请人的申请文件，对申请人进行贷前调查，评估申请人和申请业务的信用风险，提出建议评级。本集团根据授信审批权限，实行分行和总行分级审批制度。本集团在综合考虑申请人信用状况、财务状况、抵质押物和保证情况、信贷组合总体信用风险、宏观调控政策以及法律法规限制等各种因素基础上，确定授信额度。本集团密切跟踪经济金融形势发展及行业信用风险状况，加强信贷投向指导，制订分行业的授信投向指引；加强日常风险预警、监控与专项风险排查，准确定位重点风险客户和重大潜在风险点；推动贷后管理提升，切实提升贷后管理精细化水平。由独立的放款中心根据授信额度提用申请，在放款之前审查相关授信文件的合规性、完整性和有效性。本集团客户经理是贷后管理的第一责任人。本集团运用风险过滤、名单管理、风险提示、风险排查等一系列工具和方法，对公司贷款实施日常风险监控。对不良贷款，本集团主要通过(1)催收；(2)重组；(3)执行处置抵质押物或向担保方追索；(4)诉讼或仲裁；(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。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.1 信用风险管理(续)

(1) 发放贷款和垫款(续)

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，整体把握零贷业务风险情况；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，规范零贷业务操作流程；通过加强风险舆情监控和预警提示，及时识别和揭示重大潜在风险；通过运用压力测试及质量迁徙分析，及早掌握并预判个贷质量走势，提前采取针对性的风险控制措施。此外，本集团继续实施快速反应机制，妥善应对突发事件；对重点风险项目开展名单式管理，重点监控督导清收化解。

本集团以逾期账龄和担保方式为标准，分类管理零售信贷资产。对未发生贷款逾期的零贷客户，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；对已发生逾期的零贷客户，按照逾期时间长短采用不同方式进行催收。

信用卡业务的运行管理由本集团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。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、 其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.1 信用风险管理(续)

(2) 资金业务(续)

其他债权投资包括银行金融机构设立的资金信托计划及资产管理计划、理财产品等。本集团对合作的信托公司、证券公司和基金公司实行评级准入制度，对信托收益权回购方、定向资产管理计划最终融资方、同业理财产品发行方设定授信额度，并定期进行后续风险管理。

对衍生产品，本集团严格控制未平仓衍生合约净头寸(即买卖合约的差额)的金额及期限。于任何时间，本集团承受的信用风险金额按有利于本集团之工具的现实公允价值为限(即公允价值为正数的工具)。就衍生工具而言此金额仅占合约名义金额之一小部分。衍生工具信用风险敞口作为客户整体信用限额中的一部分与市场波动引起的潜在敞口一起进行管理。衍生工具一般不要求获取抵押物，只有本集团要求对手提供保证金的情况除外。本集团与其他金融机构及客户进行外汇及利率合约交易。管理层已按交易对手设定该等合约的限额，并定期监察及控制实际信用风险。

对于存放及拆放同业、买入返售业务以及与同业所进行的贵金属业务，本集团主要考虑同业规模、财务状况及外部信用风险评级结果确定交易对手的信用情况，对手方信用风险按对手方由总行定期统一审查，实行额度管理。

(3) 与信用相关的承诺

财务担保与贷款的信用风险相同。而商业信用证通常以与之相关的已发运货物作为担保物，因此与直接贷款相比，其风险要低。与信用相关的承诺均纳入申请人总体信用额度管理，对于超过额度的或交易不频繁的，本集团要求申请人提供相应的保证金以降低信用风险敞口。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、 其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.1 信用风险管理(续)

(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，也可能会造成一定损失。

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。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.1 信用风险管理(续)

(5) 信用风险计量

交通银行通过建立内部评级体系度量信用风险，主要包括三个风险参数：(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，一般受交易对手类型，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。

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。

九、 其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.1 信用风险管理(续)

(5) 信用风险计量(续)

信用风险评级

本集团采用内部信用风险评级反映单个交易对手的违约概率评估结果,且对不同类别的交易对手采用不同的内部评级模型。在贷款申请时收集的借款人及特定贷款信息(例如:可支配收入、零售敞口的担保率、公司借款人的销售收入和行业分类)都被纳入评级模型。同时,本集团还将征信机构借款人评分等外部数据作为补充信息。此外,本模型还将信用风险管理专家的判断纳入到逐笔信用敞口的最终内部信用评级中,从而将可能未被其他来源考虑的因素纳入评级模型。

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“信用风险自初始确认后并未显著增加”阶段,仅需计算未来12个月预期信用损失(ECL)。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,建立了国民经济核算、价格指数、对外贸易、固定资产投资、货币及利率等多类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。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.2 预期信用风险损失(续)

(1) 阶段划分

信用风险显著增加

当触发以下一个或多个标准时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- (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，以报告期内部评级等级差于本集团授信准入标准，或内部评级等级较初始确认时内部评级等级大幅下降为判断标准，即低风险资产下降 3-6 个级别、中等风险资产下降 1-4 个级别、高风险资产下降 1 个级别将视为信用风险显著增加；
- (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。

本集团还对信用风险显著增加进行了敏感性分析。于 2018 年 12 月 31 日，假设信用风险自初始确认后未发生显著变化，导致当年下调至阶段二的金融资产全部进入阶段一，则于资产负债表中确认的预期信用损失下降幅度不超过 5.5%。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.2 预期信用风险损失(续)

(1) 阶段划分(续)

违约及已发生信用减值

当金融资产发生减值时，本集团将该金融资产界定为已发生违约，一般来讲，金融资产逾期超过 90 天则被认定为违约。

当金融工具符合以下一项或多项条件时，本集团将该金融资产界定为已发生信用减值：

- (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。

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。

九、 其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.2 预期信用风险损失(续)

(2) 减值模型构建

本集团自行构建以国内生产总值同比增长率(GDP)驱动国民经济核算、价格指数、对外贸易、固定资产投资、货币与利率等多类指标的宏观情景传导模型，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，建立了国民经济核算、价格指数、对外贸易、固定资产投资、货币与利率等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，如具有风险传染性的集团集群类资产组合以及积极稳妥处置去产能企业债务，叠加了管理层调整，该调整对本年度净利润的影响不重大。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.2 预期信用风险损失(续)

(2) 减值模型构建(续)

将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合

在统计预期信用损失准备和宏观经济指标关联性时，本集团将具有类似信用风险特征的资产划入同一组合，在进行分组时，本集团获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。当无法从内部获取足够信息时，本集团参照内部/外部的补充数据用于建立模型。用于确定分组特征的信息以及补充数据列示如下：

对公贷款和金融投资

- 行业
- 担保类型

对私贷款

- 产品类型(列如：住房贷款、消费贷款、信用卡)
- 还款方式
- 额度使用率区间
- 按照抵押率(贷款余额/押品价值)的区间

关于经济指标设置的场景及权重

于2018年12月31日，本集团对于用于估计预期信用损失的重要假设设置“基准”、“乐观”及“悲观”这三种情景。这三种情景适用于所有组合。本集团采用的基准情景权重超过非基准情景权重之和。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.2 预期信用风险损失(续)

(2) 减值模型构建(续)

敏感性分析

于2018年12月31日，3情景加权平均后的减值准备较基准情景下的减值准备增加如下：

	2018年12月31日
对公贷款	277
对私贷款	88
金融投资	1

假若乐观和悲观的情景权重各上升10%，则发放贷款和垫款减值准备将增加3.04亿元，金融投资的减值准备将增加2百万元。

3.3.3 最大信用风险敞口

(1) 最大信用风险敞口 – 纳入减值评估范围的金融工具

本集团根据资产的质量状况对资产风险特征进行分类，将纳入预期信用损失计量的金融资产区分为“低风险”、“中风险”、“高风险”和“已减值”。“低风险”指偿债能力较强，未来发生减值的可能性较低，受外部不利因素影响较小；

“中风险”指有一定的偿债能力，但持续的重大不稳定情况或恶劣的商业、金融或经济条件，可能使其偿债能力下降；“高风险”指存在对偿债能力造成较大影响的不利因素或未来发生减值的可能性较高；“已减值”指符合本集团减值定义的资产。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.3 最大信用风险敞口(续)

(1) 最大信用风险敞口 – 纳入减值评估范围的金融工具(续)

下表对纳入预期信用损失评估范围的金融工具的信用风险敞口进行了分析。下列金融资产的账面价值即本集团就这些资产的最大信用风险敞口。

本集团	2018年12月31日							2017年12月31日		
	低风险	中等风险	高风险	已减值	境内行合计	海外行及子公司	集团合计	减值准备	集团账面价值	集团账面价值
表内项目										
存放央行款项(第一阶段)	788,578	-	-	-	788,578	36,928	825,506	-	825,506	921,948
发放贷款和垫款-对公贷款										
—以摊余成本计量	1,564,859	795,780	99,424	54,097	2,514,160	519,763	3,033,923	(102,403)	2,931,520	3,082,206
第1阶段	1,564,318	769,859	2,895	-	2,337,072	511,884	2,848,956	(23,323)	2,825,633	
第2阶段	541	25,921	96,529	-	122,991	4,829	127,820	(42,503)	85,317	
第3阶段	-	-	-	54,097	54,097	3,050	57,147	(36,577)	20,570	
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	77,049	95,053	13,310	258	185,670	193	185,863	(1,679)	184,184	不适用
第1阶段	77,049	93,312	8,320	-	178,681	193	178,874	(1,163)	177,711	
第2阶段	-	1,741	4,990	-	6,731	-	6,731	(283)	6,448	
第3阶段	-	-	-	258	258	-	258	(233)	25	
发放贷款和垫款-对私贷款										
—以摊余成本计量	1,122,016	442,840	22,873	15,126	1,602,855	32,772	1,635,627	(21,458)	1,614,169	1,391,049
第1阶段	1,121,826	442,131	15,987	-	1,579,944	32,471	1,612,415	(7,710)	1,604,705	
第2阶段	190	709	6,886	-	7,785	87	7,872	(2,302)	5,570	
第3阶段	-	-	-	15,126	15,126	214	15,340	(11,446)	3,894	
应收同业款项(第一阶段)	525,378	79,241	-	-	604,619	245,202	849,821	(1,754)	848,067	782,468
金融投资：债权投资	1,916,918	45,663	-	1,085	1,963,666	40,208	2,003,874	(3,369)	2,000,505	不适用
第1阶段	1,916,918	45,663	-	-	1,962,581	40,208	2,002,789	(2,884)	1,999,905	
第2阶段	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
第3阶段	-	-	-	1,085	1,085	-	1,085	(485)	600	
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
金融投资：其他债权投资	95,469	1,921	-	467	97,857	340,958	438,815	(1,185)	437,630	不适用
第1阶段	95,469	1,921	-	-	97,390	340,958	438,348	(718)	437,630	
第2阶段	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
第3阶段	-	-	-	467	467	-	467	(467)	-	
可供出售金融资产									不适用	393,748
其他金融资产—摊余成本	1	13,259	188	1,265	14,713	13,479	28,192	(2,354)	25,838	96,726
第1阶段	-	13,252	-	-	13,252	13,479	26,731	(1,480)	25,251	
第2阶段	1	7	188	-	196	-	196	(65)	131	
第3阶段	-	-	-	1,265	1,265	-	1,265	(809)	456	
表内合计	6,090,268	1,473,757	135,795	72,298	7,772,118	1,229,503	9,001,621	(134,202)	8,867,419	8,567,253
信贷承诺及财务担保										
第1阶段	1,060,191	306,885	1,115	-	1,368,191	83,375	1,451,566	(4,742)	1,446,824	
第2阶段	-	1,729	2,655	-	4,384	268	4,652	(339)	4,313	
表外合计	1,060,191	308,614	3,770	-	1,372,575	83,643	1,456,218	(5,081)	1,451,137	1,412,703
合计	7,150,459	1,782,371	139,565	72,298	9,144,693	1,313,146	10,457,839	(139,283)	10,318,556	9,979,956

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.3 最大信用风险敞口(续)

(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，即交易性金融资产/以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的信用风险敞口进行了分析：

本集团	2018年12月31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/交易性金融资产		
发放贷款及垫款	494	-
衍生工具	30,730	34,007
债券投资	132,875	88,930
基金投资及其他资产管理计划	187,554	83,872
贵金属合同	37,232	41,198
拆出资金	8,393	12,730
合计	<u>397,278</u>	<u>260,737</u>
本银行	2018年12月31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/交易性金融资产		
衍生工具	29,447	33,935
债券投资	131,609	88,374
基金投资及其他资产管理计划	177,922	80,335
贵金属合同	37,232	41,198
拆出资金	8,393	12,730
合计	<u>384,603</u>	<u>256,572</u>

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.3 最大信用风险敞口(续)

(3) 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。

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。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.3 最大信用风险敞口(续)

(3) 担保品及其他信用增级(续)

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：

(a) 抵押物(续)

抵押物	最高抵押率
存单质押	90%
国债	90%
金融机构债券	90%
公共实体债券	60%
收费权质押	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：

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.3 最大信用风险敞口(续)

(3) 担保品及其他信用增级(续)

(a) 抵押物(续)

2018年12月31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				
发放贷款和垫款				
—公司贷款	57,172	(36,577)	20,595	17,484
—个人贷款	15,340	(11,446)	3,894	10,865
金融投资	1,552	(952)	600	1,041

(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。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.4 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。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.4 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		
	正常类	关注类	合计
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		
	正常类	关注类	合计
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

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.4 发放贷款和垫款及应收同业款项逾期与减值(续)

(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					
	逾期 少于30天	逾期 30-60天	逾期 60-90天	逾期 90天以上	合计	担保物 公允价值
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	-	-	-	-	-	-

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.4 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			
	企业贷款 和垫款	个人贷款 和垫款	合计	应收 同业款项
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			
	企业贷款 和垫款	个人贷款 和垫款	合计	应收 同业款项
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	-

核销政策

当本集团执行了所有必要的程序后仍认为无法合理预期可收回金融资产整体或一部分时，则将其核销。表明无法合理预期可收回款项的迹象包括：(1)强制执行已终止，以及(2)本集团的收回方法是没收并处置担保品，但仍预期担保品的价值无法覆盖全部本息。

本年度本集团已核销资产详见附注四、6。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、 其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.4 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(续)

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12月31日，本集团及本银行重组贷款及垫款余额为人民币9,415百万元(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4,036百万元，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、16。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.5 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 12月31日	比例 %	2017年 12月31日	比例 %
企业贷款				
采矿业	119,091	2.45	114,010	2.49
制造业	581,412	11.98	580,906	12.69
- 石油化工	104,806	2.16	110,087	2.40
- 电子	95,858	1.97	76,261	1.67
- 钢铁	33,241	0.68	36,377	0.79
- 机械	93,828	1.93	96,532	2.11
- 纺织及服装	29,146	0.60	30,043	0.66
- 其他制造业	224,533	4.64	231,606	5.06
电力、燃气及水的生产和供应业	186,117	3.83	180,471	3.94
建筑业	114,577	2.36	112,544	2.46
交通运输、仓储和邮政业	573,151	11.82	576,156	12.58
电信、计算机服务和软件业	28,682	0.59	26,229	0.57
批发和零售业	246,706	5.08	283,654	6.19
住宿和餐饮业	34,486	0.71	35,531	0.78
金融业	98,342	2.03	118,533	2.59
房地产业	216,536	4.46	189,295	4.13
服务业	413,716	8.52	358,956	7.84
水利、环境和公共设施管理业	263,235	5.42	265,073	5.79
科教文卫	89,436	1.84	82,780	1.81
其他	96,428	1.99	106,278	2.32
贴现	156,686	3.23	138,958	3.03
个人贷款				
按揭	1,007,528	20.75	897,264	19.60
信用卡	505,190	10.41	399,004	8.71
其他	122,909	2.53	113,614	2.48
贷款和垫款总额	4,854,228	100.00	4,579,256	100.00

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.5 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 12月31日	比例 %	2017年 12月31日	比例 %
企业贷款				
采矿业	113,762	2.44	109,215	2.45
制造业	567,994	12.16	566,220	12.71
—石油化工	102,334	2.19	106,704	2.39
—电子	95,833	2.05	76,256	1.71
—钢铁	31,851	0.68	34,808	0.78
—机械	92,459	1.98	95,876	2.15
—纺织及服装	28,627	0.61	29,874	0.67
—其他制造业	216,890	4.65	222,702	5.01
电力、燃气及水的生产和供应业	169,046	3.62	162,101	3.64
建筑业	104,105	2.23	105,919	2.38
交通运输、仓储和邮政业	517,759	11.11	521,653	11.68
电信、计算机服务和软件业	26,929	0.58	25,713	0.58
批发和零售业	238,925	5.12	280,450	6.29
住宿和餐饮业	34,062	0.73	35,071	0.79
金融业	89,973	1.93	132,205	2.97
房地产业	208,220	4.46	190,562	4.28
服务业	409,475	8.78	354,042	7.95
水利、环境和公共设施管理业	249,612	5.35	248,527	5.58
科教文卫	86,383	1.85	81,519	1.83
其他	84,673	1.82	97,957	2.20
贴现	156,686	3.36	138,958	3.12
个人贷款				
按揭	992,947	21.28	897,130	20.14
信用卡	505,035	10.83	399,004	8.95
其他	109,589	2.35	109,666	2.46
贷款和垫款总额	4,665,175	100.00	4,455,912	100.00

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.5 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 12月31日	比例 %	2017年 12月31日	比例 %
华北(注1)	619,891	12.77	588,224	12.85
东北(注2)	205,989	4.24	207,142	4.52
华东(注3)	2,250,486	46.36	2,059,334	44.97
华中及华南(注4)	941,511	19.40	851,780	18.60
西部(注5)	480,670	9.90	447,924	9.78
海外(注6)	355,681	7.33	424,852	9.28
贷款和垫款总额	<u>4,854,228</u>	<u>100.00</u>	<u>4,579,256</u>	<u>100.00</u>
本银行	2018年 12月31日	比例 %	2017年 12月31日	比例 %
华北(注1)	619,891	13.29	588,224	13.20
东北(注2)	205,989	4.42	207,142	4.65
华东(注3)	2,131,085	45.68	1,936,807	43.47
华中及华南(注4)	941,511	20.18	851,780	19.12
西部(注5)	478,369	10.25	445,327	9.99
海外(注6)	288,330	6.18	426,632	9.57
贷款和垫款总额	<u>4,665,175</u>	<u>100.00</u>	<u>4,455,912</u>	<u>100.00</u>

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、巴西及墨尔本。

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金,用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本集团流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、借款人延期偿还贷款、资产负债的金额与到期日错配等。

3.4.1 流动性风险管理

本集团对流动性风险实施总行集中管理。资产负债管理部负责对流动性风险进行监控和管理。

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,统筹调配全行流动性头寸;
- (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。

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。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

本集团

2018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	-	713,376	126,424	-	371	-	-	-	840,171
存放同业款项	-	-	93,517	36,052	15,723	19,160	68	-	164,520
拆出资金	-	-	-	181,362	52,339	188,232	145,053	5,471	572,457
买入返售金融资产	-	-	-	118,127	103	1,088	464	-	119,782
发放贷款和垫款	36,953	-	-	680,810	287,572	1,307,557	1,520,092	2,574,873	6,407,857
金融投资：									
交易性金融资产	458	194,838	8,232	7,416	10,235	51,034	72,536	54,336	399,085
债权投资	600	-	-	39,005	55,896	266,384	1,375,516	557,879	2,295,280
其他债权投资	-	-	-	12,314	28,455	114,936	252,017	63,611	471,333
其他权益工具投资	-	7,388	-	-	-	-	-	-	7,388
其他非衍生金融资产	781	-	35,288	-	-	-	-	-	36,069
非衍生金融资产总额	38,792	915,602	263,461	1,075,086	450,694	1,948,391	3,365,746	3,256,170	11,313,942

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

本集团	2018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
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	-	(53,785)	(77,159)	(397,252)	-	-	(528,196)
同业存放款项	-	-	(438,924)	(100,528)	(144,001)	(428,638)	(840)	(5,148)	(1,118,079)
拆入资金	-	-	-	(97,268)	(95,049)	(149,736)	(44,097)	(27,171)	(413,321)
交易性金融负债	-	-	(865)	(2,980)	(5,857)	(6,265)	(7,726)	-	(23,693)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(105,389)	(16,959)	(10,219)	(5,340)	-	(137,907)
客户存款	-	-	(2,443,124)	(555,345)	(399,059)	(1,659,473)	(704,621)	(80,025)	(5,841,647)
已发行存款证	-	-	-	(41,447)	(106,436)	(209,534)	(15,446)	-	(372,863)
应付债券	-	-	-	(3,665)	(3,474)	(39,527)	(199,677)	(129,224)	(375,567)
其他非衍生金融负债	-	-	(34,370)	(247)	(237)	(903)	(6,096)	(26,029)	(67,882)
非衍生金融负债总额	-	-	(2,917,283)	(960,654)	(848,231)	(2,901,547)	(983,843)	(267,597)	(8,879,155)
净头寸	38,792	915,602	(2,653,822)	114,432	(397,537)	(953,156)	2,381,903	2,988,573	2,434,787

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

本集团

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

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

本集团

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)
交易性金融负债	-	-	(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

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

本银行

2018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	-	712,805	122,784	-	371	-	-	-	835,960
存放同业款项	-	-	81,210	34,231	15,792	19,021	-	-	150,254
拆出资金	-	-	-	189,182	72,120	200,946	151,243	185,090	798,581
买入返售金融资产	-	-	-	113,164	103	910	-	-	114,177
发放贷款和垫款	39,144	-	-	671,331	283,094	1,285,874	1,414,417	2,486,644	6,180,504
金融投资：									
交易性金融资产	458	177,016	8,232	7,416	10,217	50,311	72,096	53,322	379,068
债权投资	600	-	-	38,095	55,332	263,516	1,364,906	552,844	2,275,293
其他债权投资	-	-	-	8,206	22,697	71,363	209,023	41,729	353,018
其他权益工具投资	-	5,724	-	-	-	-	-	-	5,724
其他非衍生金融资产	781	-	29,054	-	-	-	-	-	29,835
非衍生金融资产总额	40,983	895,545	241,280	1,061,625	459,726	1,891,941	3,211,685	3,319,629	11,122,414

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

本银行	2018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
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	-	(53,785)	(77,159)	(397,247)	-	-	(528,191)
同业存放款项	-	-	(458,466)	(100,841)	(144,001)	(428,505)	(840)	(5,148)	(1,137,801)
拆入资金	-	-	-	(91,504)	(78,136)	(129,852)	(21,662)	-	(321,154)
交易性金融负债	-	-	(865)	(2,980)	(5,857)	(6,265)	(7,726)	-	(23,693)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(102,222)	(16,959)	(9,902)	(4,882)	-	(133,965)
客户存款	-	-	(2,391,005)	(535,004)	(373,697)	(1,610,544)	(702,693)	(80,025)	(5,692,968)
已发行存款证	-	-	-	(40,984)	(105,700)	(207,112)	(12,281)	-	(366,077)
应付债券	-	-	-	(3,473)	(301)	(25,250)	(140,729)	(122,714)	(292,467)
其他非衍生金融负债	-	-	(30,860)	-	(1)	(5)	(248)	(2,721)	(33,835)
非衍生金融负债总额	-	-	(2,881,196)	(930,793)	(801,811)	(2,814,682)	(891,061)	(210,608)	(8,530,151)
净头寸	40,983	895,545	(2,639,916)	130,832	(342,085)	(922,741)	2,320,624	3,109,021	2,592,263

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

本银行

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

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

本银行	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)
交易性金融负债	-	-	(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

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

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、金融投资：交易性金融资产等。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，另外以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资也可以在需要时处置取得资金用于偿还到期债务。

3.4.3 衍生金融工具流动风险分析

按照净额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	6	-	-	-	-	6
-利率合约及其他	99	257	1,016	2,316	180	3,868
合计	105	257	1,016	2,316	180	3,874
负债						
交易性衍生金融工具						
-外汇及商品合约	(145)	(220)	(389)	-	-	(754)
-利率合约及其他	(64)	(200)	(760)	(1,836)	(104)	(2,964)
合计	(209)	(420)	(1,149)	(1,836)	(104)	(3,718)

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.3 衍生金融工具流动风险分析(续)

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)
本银行 2018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	6	-	-	-	-	6
-利率合约及其他	185	219	897	2,389	220	3,910
合计	191	219	897	2,389	220	3,916
负债						
交易性衍生金融工具						
-外汇及商品合约	(145)	(220)	(389)	-	-	(754)
-利率合约及其他	(142)	(177)	(650)	(1,939)	(160)	(3,068)
合计	(287)	(397)	(1,039)	(1,939)	(160)	(3,822)

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.3 衍生金融工具流动风险分析(续)

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)

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.3 衍生金融工具流动风险分析(续)

按照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	2018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	746,029	542,837	1,458,647	41,052	2,870	2,791,435
现金流出	(745,533)	(542,190)	(1,458,561)	(41,111)	(1,241)	(2,788,636)
合计	496	647	86	(59)	1,629	2,799

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)

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.3 衍生金融工具流动风险分析(续)

按照总额清算的衍生金融工具(续)

本银行	2018年12月31日					
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
外汇及商品合约						
现金流入	680,525	511,682	1,385,104	37,518	69	2,614,898
现金流出	(680,077)	(511,082)	(1,386,251)	(37,565)	(69)	(2,615,044)
合计	448	600	(1,147)	(47)	-	(146)

本银行	2017年12月31日					
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
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)

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.4 到期分析

下面的表格分析了本集团的资产和负债净值按自报告日至合约到期日分类的不同到期日的类别。

本集团	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
2018年12月31日									
资产									
现金及存放中央银行款项	-	713,376	126,424	-	371	-	-	-	840,171
存放同业款项	-	-	93,420	35,913	15,594	18,651	68	-	163,646
拆出资金	-	-	-	176,924	51,378	187,891	143,114	5,471	564,778
衍生金融资产	-	-	-	5,601	6,887	13,831	2,859	1,552	30,730
买入返售金融资产	-	-	-	118,099	101	1,053	390	-	119,643
发放贷款和垫款	26,853	-	-	664,962	257,043	1,191,035	1,088,301	1,514,178	4,742,372
金融投资：									
交易性金融资产	458	194,838	8,232	7,253	9,786	47,586	58,183	50,050	376,386
债权投资	600	-	-	38,084	52,330	227,158	1,187,867	494,466	2,000,505
其他债权投资	-	-	-	13,348	27,707	106,691	232,364	57,520	437,630
其他权益工具投资	-	7,388	-	-	-	-	-	-	7,388
其他资产	781	168,692	55,165	-	165	499	21,311	1,309	247,922
资产总额	28,692	1,084,294	283,241	1,060,184	421,362	1,794,395	2,734,457	2,124,546	9,531,171
负债									
向中央银行借款	-	-	-	(53,648)	(76,716)	(389,774)	-	-	(520,138)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(438,924)	(98,453)	(141,112)	(416,874)	(833)	(5,128)	(1,101,324)
拆入资金	-	-	-	(97,237)	(94,934)	(149,363)	(40,304)	(21,480)	(403,318)
交易性金融负债	-	-	(865)	(2,968)	(5,801)	(5,978)	(7,497)	-	(23,109)
衍生金融负债	-	-	-	(5,036)	(6,199)	(14,435)	(2,199)	(236)	(28,105)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(105,351)	(16,875)	(10,116)	(5,171)	-	(137,513)
客户存款	-	-	(2,442,774)	(554,332)	(397,452)	(1,649,194)	(674,006)	(75,566)	(5,793,324)
已发行存款证	-	-	-	(41,268)	(105,764)	(205,243)	(14,478)	-	(366,753)
应付债券	-	-	-	(3,462)	(2,889)	(27,557)	(166,392)	(117,388)	(317,688)
其他负债	-	-	(50,161)	(8,461)	(9,547)	(5,644)	(33,330)	(27,448)	(134,591)
负债总额	-	-	(2,932,724)	(970,216)	(857,289)	(2,874,178)	(944,210)	(247,246)	(8,825,863)
资产负债净头寸	28,692	1,084,294	(2,649,483)	89,968	(435,927)	(1,079,783)	1,790,247	1,877,300	705,308

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.4 到期分析(续)

本集团 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)
交易性金融负债	-	-	(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

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.4 到期分析(续)

本银行 2018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	-	712,805	122,784	-	371	-	-	-	835,960
存放同业款项	-	-	81,135	34,169	15,664	18,509	-	-	149,477
拆出资金	-	-	-	189,521	71,905	199,656	149,434	21,272	631,788
衍生金融资产	-	-	-	5,447	6,758	13,915	2,838	489	29,447
买入返售金融资产	-	-	-	113,139	101	888	-	-	114,128
发放贷款和垫款	29,065	-	-	656,141	253,844	1,174,810	1,002,139	1,440,776	4,556,775
金融投资：									
交易性金融资产	458	177,016	8,232	7,241	9,763	46,859	57,741	49,041	356,351
债权投资	600	-	-	37,064	51,720	226,066	1,177,393	489,508	1,982,351
其他债权投资	-	-	-	9,034	21,533	63,264	189,578	35,789	319,198
其他权益工具投资	-	5,724	-	-	-	-	-	-	5,724
其他资产	781	108,727	35,281	-	-	868	19,712	1,225	166,594
资产总额	30,904	1,004,272	247,432	1,051,756	431,659	1,744,835	2,598,835	2,038,100	9,147,793
负债									
向中央银行借款	-	-	-	(53,648)	(76,716)	(389,769)	-	-	(520,133)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(458,466)	(98,765)	(141,112)	(416,743)	(833)	(5,128)	(1,121,047)
拆入资金	-	-	-	(91,419)	(77,799)	(127,695)	(20,656)	-	(317,569)
交易性金融负债	-	-	(865)	(2,968)	(5,801)	(5,978)	(7,497)	-	(23,109)
衍生金融负债	-	-	-	(5,022)	(6,187)	(15,228)	(2,148)	(216)	(28,801)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(102,185)	(16,875)	(9,809)	(4,752)	-	(133,621)
客户存款	-	-	(2,390,654)	(533,999)	(372,103)	(1,600,293)	(672,118)	(75,566)	(5,644,733)
已发行存款证	-	-	-	(40,849)	(105,099)	(203,014)	(11,804)	-	(360,766)
应付债券	-	-	-	(3,462)	(126)	(15,570)	(113,089)	(111,916)	(244,163)
其他负债	-	-	(41,547)	(7,030)	(8,261)	(2,429)	(16,120)	(3,647)	(79,034)
负债总额	-	-	(2,891,532)	(939,347)	(810,079)	(2,786,528)	(849,017)	(196,473)	(8,472,976)
资产负债净头寸	30,904	1,004,272	(2,644,100)	112,409	(378,420)	(1,041,693)	1,749,818	1,841,627	674,817

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.4 到期分析(续)

本银行	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
2017年12月31日									
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)
交易性金融负债	-	-	(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

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.5 表外项目流动风险分析

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	2018年12月31日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
贷款承诺	27,892	21,417	9,131	58,440
信用卡承诺	759,994	-	-	759,994
信用证承诺	139,618	1,354	165	141,137
开出保函及担保	158,994	105,382	3,721	268,097
承兑汇票	228,550	-	-	228,550
合计	<u>1,315,048</u>	<u>128,153</u>	<u>13,017</u>	<u>1,456,218</u>

本集团	2017年12月31日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
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	<u>1,235,605</u>	<u>157,250</u>	<u>19,848</u>	<u>1,412,703</u>

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.5 表外项目流动风险分析(续)

本银行	2018年12月31日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
贷款承诺	25,482	21,317	7,343	54,142
信用卡承诺	754,368	-	-	754,368
信用证承诺	139,512	1,354	165	141,031
开出保函及担保	157,947	105,297	3,692	266,936
承兑汇票	228,487	-	-	228,487
合计	1,305,796	127,968	11,200	1,444,964

本银行	2017年12月31日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
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

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.5 公允价值信息

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。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.5 公允价值信息(续)

3.5.1 确定公允价值的方法(续)

当无法从活跃市场上获取报价时，本集团通过估值技术来确定金融工具的公允价值。

若金融工具(包括债权工具和衍生金融工具)估值中使用的主要参数为可观察到的且可从活跃公开市场获取的，这些金融工具被划分至第二层次。本集团持有的第二层次金融工具包括场外交易的衍生工具、无法从活跃市场上获取报价的存款证、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款、贵金属及发行债券及在银行间市场交易的债券投资。人民币债券的公允价值主要采用中央国债登记结算有限责任公司的债券收益率曲线进行估值，外币债券的公允价值按照彭博的估值结果确定。外汇远期及掉期，利率掉期，外汇期权等采用现金流折现法和布莱尔-斯科尔斯期权定价模型等方法对其进行估值，贵金属合同的公允价值主要按照上海黄金交易所的收盘价格或上海期货交易所的结算价格确定。现金流贴现模型使用的主要参数包括最近交易价格、相关收益率曲线、汇率及交易对手信用差价；布莱尔-斯科尔斯期权定价模型使用的主要参数包括相关收益率曲线、汇率、波动水平及交易对手信用差价等。所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.5 公允价值信息(续)

3.5.1 确定公允价值的方法(续)

对于发放贷款和垫款以及部分信托及资管计划，其公允价值以现金流贴现模型为基础，使用反映信用风险的不可观察的折现率来确定。这些金融工具被划分至第三层次。

对于本集团持有的可转债、未上市基金、未上市股权及股权衍生工具，其公允价值的计量采用了对估值产生重大影响的不可观察输入值，因此本集团将这些金融工具划分至第三层次。管理层采用一系列估值技术对第三层次的金融工具公允价值进行评估，使用的估值模型包含并考虑了市场流动性的折扣率等不可观察的参数。本集团已建立相关内部控制程序监控集团对此类金融工具的敞口。

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	2018年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
金融资产：交易性金融资产	7,888	348,923	19,575	376,386
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款	-	-	494	494
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	-	184,159	25	184,184
金融投资：其他债权投资	210,494	226,755	381	437,630
金融投资：其他权益工具投资	2,096	-	5,292	7,388
衍生金融资产	-	29,749	981	30,730
合计	220,478	789,586	26,748	1,036,812
金融负债				
交易性金融负债	-	(23,109)	-	(23,109)
衍生金融负债	-	(28,105)	-	(28,105)
应付债券	-	(16,537)	-	(16,537)
合计	-	(67,751)	-	(67,751)

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.5 公允价值信息(续)

3.5.2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

本集团	2017年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
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				
交易性金融负债	(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)
本银行				
	2018年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
金融投资：交易性金融资产	6,156	343,372	6,823	356,351
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	-	184,159	25	184,184
金融投资：其他债权投资	140,360	178,838	-	319,198
金融投资：其他权益工具投资	1,106	-	4,618	5,724
衍生金融资产	-	29,447	-	29,447
合计	147,622	735,816	11,466	894,904
金融负债				
交易性金融负债	-	(23,109)	-	(23,109)
衍生金融负债	-	(28,801)	-	(28,801)
应付债券	-	(16,537)	-	(16,537)
合计	-	(68,447)	-	(68,447)

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.5 公允价值信息(续)

3.5.2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

本银行	2017年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
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				
交易性金融负债	(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)

本年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。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.5 公允价值信息(续)

3.5.2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

公允价值计量第三层次的调节如下：

本集团	其他债权 投资	其他权益 工具投资	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	交易性金 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	436	1,063	78	14,107	-	-
利得和损失总额	(1)	(179)	(102)	217	-	-
计入当期损益	(1)	33	-	217	-	-
计入其他综合收益	-	(212)	(102)	-	-	-
增加	379	4,408	49	12,604	494	981
发行	-	-	-	-	-	-
出售	-	-	-	(1,016)	-	-
结算	(433)	-	-	(6,337)	-	-
从其他层次转入至本层次	-	-	-	-	-	-
从本层次转出至其他层次	-	-	-	-	-	-
2018年12月31日	381	5,292	25	19,575	494	981
2018年12月31日持有的 金融资产/负债的损益						
已实现利得/(损失)	-	33	-	327	-	-
未实现利得/(损失)	(1)	(212)	(102)	(110)	-	-

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.5 公允价值信息(续)

3.5.2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

本集团	交易性金融资产	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)

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.5 公允价值信息(续)

3.5.2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

本银行	其他债权投资	其他权益工具投资	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	交易性金融资产
2018年1月1日	-	895	78	10,318
利得和损失总额	-	(178)	(102)	370
计入当期损益	-	15	-	370
计入其他综合收益	-	(193)	(102)	-
增加	-	3,901	49	2,444
发行	-	-	-	-
出售	-	-	-	-
结算	-	-	-	(6,309)
从其他层次转入至本层次	-	-	-	-
从本层次转出至其他层次	-	-	-	-
2018年12月31日	-	4,618	25	6,823
2018年12月31日持有的金融资产/负债的损益				
已实现利得/(损失)	-	15	-	-
未实现利得/(损失)	-	(193)	(102)	370

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.5 公允价值信息(续)

3.5.2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

本银行	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)

上述采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具主要包括可转债、未上市股权、未上市基金、部分信托及资管计划、股权衍生工具及部分贷款和垫款。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12月31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。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.5 公允价值信息(续)

3.5.3 不以公允价值计量的金融资产和金融负债

下表列示了于资产负债表日未按公允价值列示的金融资产和金融负债的账面价值以及相应的公允价值。账面价值和公允价值相近的金融资产和金融负债，例如现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款及垫款、向中央银行借款、拆入资金、卖出回购金融资产款、客户存款等未包括于下表中。

本集团	2018年12月31日		2017年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
以摊余成本计量	2,000,505	2,013,818	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	<u>2,000,505</u>	<u>2,013,818</u>	<u>1,899,108</u>	<u>1,856,335</u>
金融负债				
应付债券	<u>(301,151)</u>	<u>(304,328)</u>	<u>(269,615)</u>	<u>(267,754)</u>
金融负债合计	<u>(301,151)</u>	<u>(304,328)</u>	<u>(269,615)</u>	<u>(267,754)</u>
本银行				
金融资产				
以摊余成本计量	1,982,351	1,994,771	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	<u>1,982,351</u>	<u>1,994,771</u>	<u>1,884,450</u>	<u>1,836,187</u>
金融负债				
应付债券	<u>(227,626)</u>	<u>(229,486)</u>	<u>(215,349)</u>	<u>(213,703)</u>
金融负债合计	<u>(227,626)</u>	<u>(229,486)</u>	<u>(215,349)</u>	<u>(213,703)</u>

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.5 公允价值信息(续)

3.5.3 不以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

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	2018年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
以摊余成本计量	14,022	1,793,650	206,146	2,013,818
合计	14,022	1,793,650	206,146	2,013,818
金融负债				
应付债券	-	(304,328)	-	(304,328)
合计	-	(304,328)	-	(304,328)
本集团	2017年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
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)

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.5 公允价值信息(续)

3.5.3 不以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

本银行	2018年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
以摊余成本计量	12,794	1,792,799	189,178	1,994,771
合计	12,794	1,792,799	189,178	1,994,771
金融负债				
应付债券	-	(229,486)	-	(229,486)
合计	-	(229,486)	-	(229,486)
本银行	2017年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
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12月31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。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.7 资本管理

本集团进行资本管理中“资本”的概念，比财务状况表上的“所有者权益”更加广义，其目标为：

- (1) 符合本集团所处的银行市场资本监管的要求；
- (2) 保证本集团持续经营的能力，以保持持续对股东和其他利益关系方的回报；
- (3) 保持经营发展所需的充足的资本支持。

本集团管理层采用银保监会根据巴塞尔委员会的指引发布的管理办法每季监控资本充足率及对法定资本的使用进行监管，每季度将要求的信息呈报银保监会。

按照《商业银行资本管理办法(试行)》的规定，商业银行资本充足率监管要求包括最低资本要求、储备资本要求、系统重要性银行附加资本要求、逆周期资本要求以及第二支柱资本要求。具体如下：

- (1) 核心一级资本充足率、一级资本充足率以及资本充足率的最低要求分别为 5%、6%以及 8%；
- (2) 储备资本要求 2.5%，由核心一级资本来满足；
- (3) 系统重要性银行附加资本要求 1%，由核心一级资本满足；
- (4) 此外，如监管机构要求计提逆周期资本或对单家银行提出第二支柱资本要求，商业银行应在规定时限内达标。

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.7 资本管理(续)

本集团的资本由预算财务部监管，可分为三个等级：

- (1)核心一级资本：普通股股本、资本公积可计入部分、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、少数股东资本可计入核心一级资本部分，以及外币报表折算差额；
- (2)其他一级资本：其他权益工具及少数股东资本可计入其他一级资本部分；
- (3)二级资本：二级资本工具及其溢价可计入金额、超额贷款损失准备，以及少数股东资本可计入二级资本部分。

本集团核心一级资本监管扣除项目包括：商誉、其他无形资产(不含土地使用权)，以及对有控制权但不纳入资本计算并表范围的金融机构的核心一级资本投资。

2014年4月，银保监会正式批准本集团实施资本管理高级方法，其中，对符合监管要求的公司信用风险暴露资本要求采用初级内部评级法计量，零售信用风险暴露资本要求采用内部评级法计量，市场风险资本要求采用内部模型法计量，操作风险资本要求采用标准法计量。高级方法未覆盖的部分，按照非高级方法进行计量。本集团依据中国银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》计量的资本充足率如下：

本集团	2018年 12月31日	2017年 12月31日
核心一级资本充足率(%)	11.16	10.79
一级资本充足率(%)	12.21	11.86
资本充足率(%)	14.37	14.00
核心一级资本	640,373	613,104
核心一级资本监管扣除项目	(5,566)	(3,650)
核心一级资本净额	634,807	609,454
其他一级资本	60,025	59,975
一级资本净额	694,832	669,429
二级资本	122,717	120,952
资本净额	817,549	790,381
风险加权资产	5,690,542	5,646,313

交通银行股份有限公司

2018年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、 比较数字

因财务报表项目列报方式的变化，本财务报表比较数据已按照当期列报方式进行了重述。

十一、 财务报表之批准

本银行的银行及合并财务报表于2019年3月29日已经由本银行董事会批准。

交通银行股份有限公司

2018 年度补充资料

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

1 非经常性损益

本集团	2018 年度	2017 年度
处置固定资产、无形资产产生的损益	15	110
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	117	192
其他应扣除的营业外收支净额	395	709
非经常性损益的所得税影响	(166)	(272)
少数股东权益影响额(税后)	(12)	(1)
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	<u>349</u>	<u>738</u>
本银行	2018 年度	2017 年度
处置固定资产、无形资产产生的损益	15	110
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	36	56
其他应扣除的营业外收支净额	86	361
非经常性损益的所得税影响	(68)	(148)
非经常性损益合计	<u>69</u>	<u>379</u>

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、交易性金融负债和其他债权投资取得的投资收益”、“委托他人投资或管理资产的损益”以及“受托经营取得的托管费收入”列入经常性损益项目。

2 按中国会计准则编制的财务报表与按国际财务报告准则编制的财务报表的差异

按照中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号—财务报告的一般规定》(2014 年修订)(证监会公告[2014]54 号)的有关规定，本集团对境内外财务报表进行比较。

本集团按照国际财务报告准则编制的 2018 年度财务报表经罗兵咸永道会计师事务所审计。

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 年度净利润和于 2018 年 12 月 31 日的股东权益并无差异。

交通银行股份有限公司

2018 年度补充资料

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

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 年度		
	加权平均	每股收益	
	净资产收益率 %	基本每股收益 (人民币元)	稀释每股收益 (人民币元)
归属于公司普通股股东的净利润	11.17	0.96	0.96
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	11.12	0.95	0.95

本集团	2017 年度		
	加权平均	每股收益	
	净资产收益率 %	基本每股收益 (人民币元)	稀释每股收益 (人民币元)
归属于公司普通股股东的净利润	11.40	0.91	0.91
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	11.27	0.90	0.90