

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示概不就因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



始於1908 您的財富管理銀行

交通銀行股份有限公司 Bank of Communications Co., Ltd.

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：03328，4605 (優先股))

2019年中期業績公告

交通銀行股份有限公司(「本行」)董事會欣然宣佈本行及其附屬公司(「本集團」)截至2019年6月30日止六個月(「報告期」)，根據國際會計準則委員會頒佈的國際會計準則第34號《中期財務報告》編製的未經審計的合併財務信息(「中期業績」)。本行董事會(「董事會」)及其轄下的審計委員會已審閱並確認此中期業績。

一、公司基本情況

	證券簡稱	證券代碼	上市交易所
A股	交通銀行	601328	上海證券交易所
H股	交通銀行	03328	香港聯合交易所有限公司
境內優先股	交行優1	360021	上海證券交易所
境外優先股	BOCOM 15USDPREF	4605	香港聯合交易所有限公司

董事會秘書、公司秘書

姓名	顧生
聯繫地址	中國(上海)自由貿易試驗區銀城中路188號
電話	86(21)58766688
電子信箱	investor@bankcomm.com

二、財務摘要

本集團於2019年1月1日起執行《國際財務報告準則第16號－租賃》，根據新準則的銜接規定，本集團對前期可比數不做重述，首日執行新準則與原準則的差異調整計入期初未分配利潤和財務報表其他相關項目，相關影響詳見本業績公告及本行將刊載於香港聯合交易所有限公司（「香港聯交所」）「披露易」網站的2019年中期報告。

報告期末，本集團按照國際財務報告準則編製的主要會計數據和財務指標如下：

主要會計數據	(除另有標明外，人民幣百萬元)		
	2019年 1-6月	2018年 1-6月	增減(%)
利息淨收入	70,062	60,658	15.50
稅前利潤	48,959	47,470	3.14
淨利潤(歸屬於母公司股東)	42,749	40,771	4.85
每股收益(歸屬於母公司股東， 人民幣元) ⁵	0.54	0.51	5.88
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	增減(%)
資產總額	9,886,608	9,531,171	3.73
其中：客戶貸款 ¹	5,130,612	4,854,228	5.69
負債總額	9,162,860	8,825,863	3.82
其中：客戶存款 ¹	6,054,728	5,724,489	5.77
股東權益(歸屬於母公司股東)	716,490	698,405	2.59
每股淨資產(歸屬於母公司股東， 人民幣元) ²	8.84	8.60	2.79
資本淨額 ³	831,689	817,549	1.73
其中：核心一級資本淨額 ³	653,117	634,807	2.88
其他一級資本 ³	60,079	60,025	0.09
二級資本 ³	118,493	122,717	(3.44)
風險加權資產 ³	6,011,424	5,690,542	5.64

主要財務指標(%)	2019年 1-6月	2018年 1-6月	變化 (百分點)
成本收入比 ⁴	29.05	29.26	(0.21)
年化平均資產回報率	0.89	0.89	-
年化平均股東權益報酬率 ⁵	12.79	12.99	(0.20)
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	變化 (百分點)
不良貸款率	1.47	1.49	(0.02)
撥備覆蓋率	173.53	173.13	0.40
資本充足率 ³	13.84	14.37	(0.53)
一級資本充足率 ³	11.86	12.21	(0.35)
核心一級資本充足率 ³	10.86	11.16	(0.30)

註：

1. 根據中華人民共和國財政部(「**財政部**」)《關於修訂印發2018年度金融企業財務報表格式的通知》(財會[2018]36號)，基於實際利率法計提的金融工具的利息應包含在相應金融工具的賬面餘額中，並反映在資產負債表相關項目中，不應單獨列示「應收利息」及「應付利息」項目。為便於分析，此處「客戶貸款」不含相關貸款應收利息，「客戶存款」不含相關存款應付利息。
2. 為報告期末扣除其他權益工具後的歸屬於母公司的股東權益除以報告期末普通股股本總數。
3. 根據中國銀行保險監督管理委員會(「**中國銀保監會**」)《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。
4. 按照中國會計準則下的業務及管理費除以營業收入扣除其他業務成本後的淨額計算，與按照中國會計準則編製的財務報告數據一致。
5. 剔除優先股的影響。

三、普通股變動及主要股東持股情況

(一) 普通股股份變動情況

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

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

(二) 普通股股東情況

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

報告期末前十名普通股股東持股情況¹

股東名稱(全稱)	報告期內 增減(股)	期末持股 數量(股)	比例 (%)	股份 類別	質押或 凍結情況	股東性質
中華人民共和國財政部	-	15,148,693,829	20.40	A股	無	國家
	-	4,553,999,999	6.13	H股	無	
香港中央結算(代理人)有限公司 ²	5,201,230	14,965,489,762	20.15	H股	未知	境外法人
香港上海滙豐銀行有限公司 ³	-	13,886,417,698	18.70	H股	無	境外法人
全國社會保障基金理事會 ⁴	(742,627,266)	1,134,886,185	1.53	A股	無	國家
	-	1,405,555,555	1.89	H股	無	
中國證券金融股份有限公司	-	2,222,588,791	2.99	A股	無	國有法人
首都機場集團公司	-	1,246,591,087	1.68	A股	無	國有法人
上海海煙投資管理有限公司 ⁵	-	808,145,417	1.09	A股	無	國有法人
梧桐樹投資平台有限責任公司	-	794,557,920	1.07	A股	無	國有法人
雲南合和(集團)股份有限公司 ⁵	-	745,305,404	1.00	A股	無	國有法人
中信證券股份有限公司－社保基金 股票靈活配置產品組合 ⁵	742,627,266	742,627,266	1.00	A股	無	其他

註：

1. 相關數據及信息來源於本行備置於股份過戶登記處的股東名冊。
2. 香港中央結算(代理人)有限公司是以代理人身份代表於報告期末，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者的H股股份合計數。
3. 根據本行股東名冊所載，報告期末，香港上海滙豐銀行有限公司(「滙豐銀行」)持有H股股份13,886,417,698股。根據滙豐控股(HSBC Holdings plc)向香港聯交所報備的披露權益表格，報告期末，滙豐銀行實益持有本行H股**14,135,636,613股**，佔本行已發行普通股總數的**19.03%**。滙豐銀行實益持有股份數量比本行股東名冊所記載的股份數量多249,218,915股，該差異系2007年滙豐銀行從二級市場購買本行H股以及此後獲得本行送紅股、參與本行配股所形成。該部分股份均登記在香港中央結算(代理人)有限公司名下。滙豐銀行被視為實益擁有H股的股份權益情況詳見本節「主要股東及根據香港《證券及期貨條例》第XV部第二和第三分部的規定須予披露權益或淡倉的人士」。
4. 根據本行股東名冊所載，報告期末，全國社會保障基金理事會(「社保基金會」)持有A股股份1,134,886,185股，H股股份1,405,555,555股。根據社保基金會向本行提供的資料，報告期末，除載於本行股東名冊的持股情況，社保基金會還持有本行H股7,651,231,777股，其中：7,027,777,777股登記在香港中央結算(代理人)有限公司名下，623,454,000股通過管理人間接持有(含港股通)；2019年5月，社保基金會將原所持有的A股742,627,266股(佔總股本比例1%)劃轉由減持專戶「中信證券股份有限公司－社保基金股票靈活配置產品組合」(上表所列第十大股東)持有。報告期末，社保基金會共持有本行A股和H股共計**10,934,300,783股**，佔本行已發行普通股股份總數的**14.72%**。

5. 上海海煙投資管理有限公司與雲南合和(集團)股份有限公司屬於《商業銀行股權管理暫行辦法》規定的一致行動人。中信證券股份有限公司－社保基金股票靈活配置產品組合為社保基金會的減持專戶。本行未知其他前十大股東之間是否存在關聯關係或屬於《商業銀行股權管理暫行辦法》規定的一致行動人。

(三) 控股股東、實際控制人情況

本行不存在控股股東，不存在實際控制人。

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

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

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

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

註：

1. 非透過股本衍生工具持有的好倉。
2. 據本行所知，報告期末，財政部持有本行H股股份4,553,999,999股，佔本行已發行普通股總數的6.13%；持有本行A股股份15,148,693,829股，佔本行已發行普通股總數的20.40%。
3. 據本行所知，報告期末，社保基金會持有本行H股股份9,056,787,332股，佔本行已發行普通股總數的12.20%；持有本行A股股份1,877,513,451股(具體請參見《前十名普通股股東持股情況》表格及附註)，佔本行已發行普通股總數的2.53%。
4. HSBC Holdings plc全資持有HSBC Asia Holdings Limited，HSBC Asia Holdings Limited全資持有滙豐銀行，滙豐銀行實益持有本行H股股份14,135,636,613股。根據香港《證券及期貨條例》，HSBC Holdings plc被視為擁有滙豐銀行持有的14,135,636,613股H股之權益。

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

四、優先股相關情況

(一) 優先股股東情況

報告期末，本行境內優先股股東總數為42戶，境外優先股股東總數為1戶。

1. 報告期末前十名境內優先股股東持股情況

序號	股東名稱	報告期內 增減(股)	期末持股 數量(股)	持股 比例(%)	所持股份 類別	質押或凍結情況 股份狀態	數量	股東性質
1	中國移動通信集團有限公司	-	100,000,000	22.22	境內優先股	無	-	國有法人
2	浦銀安盛基金公司-浦發-上海浦東發展銀行上海分行	-	20,000,000	4.44	境內優先股	無	-	其他
3	建信信託有限責任公司-「乾元-日新月異」開放式理財產品單一資金信託	-	20,000,000	4.44	境內優先股	無	-	其他
4	創金合信基金-招商銀行-招商銀行股份有限公司	-	20,000,000	4.44	境內優先股	無	-	其他
5	博時基金-工商銀行-博時-工行-靈活配置5號特定多個客戶資產管理計劃	-	20,000,000	4.44	境內優先股	無	-	其他
6	興全睿眾資產-平安銀行-平安銀行股份有限公司	-	20,000,000	4.44	境內優先股	無	-	其他
7	中國平安人壽保險股份有限公司-自有資金	-	18,000,000	4.00	境內優先股	無	-	其他
8	中國煙草總公司河南省公司	-	15,000,000	3.33	境內優先股	無	-	國有法人
9	中國人壽財產保險股份有限公司-傳統-普通保險產品	-	15,000,000	3.33	境內優先股	無	-	其他
10	中信銀行股份有限公司-中信理財之樂贏系列	-	12,000,000	2.67	境內優先股	無	-	其他

註：

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

2. 報告期末境外優先股股東持股情況

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

註：

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

(二) 優先股股利分配情況

根據股東大會決議及授權，本行2019年4月29日召開第八屆董事會第二十六次會議審議批准了境外優先股股利分配方案和境內優先股股利分配方案。

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

按照票面股息率3.90%計算，境內優先股股利總額為人民幣1,755,000,000元，並將於2019年9月9日派發。

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

(三) 優先股回購或轉換情況

報告期內，本行未發生優先股回購或轉換。

(四) 優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

(五) 優先股採取的會計政策及理由

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

五、管理層討論與分析

(一) 集團主要業務回顧

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

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

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

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

風控基礎夯實，資產質量保持穩定。堅持審慎穩健的風險偏好，堅守不發生系統性區域性風險底線，主要資產質量指標保持穩定，風險抵補能力不斷增強。報告期末，集團不良貸款率、逾期貸款率、撥備覆蓋率繼續實現「兩降一升」：不良貸款率1.47%，較上年末下降0.02個百分點；逾期貸款率較上年末下降0.02個百分點；撥備覆蓋率較上年末上升0.40個百分點，達到173.53%。市場與流動性風險總體可控，滿足監管要求。打造矩陣式網格化案件風險防控體系，深化案防工作與全面風險管理體系的融合，深入開展案件防控「5+N」專項治理。

¹ 民營企業貸款包括私人控股企業貸款和個人經營性貸款。

1. 公司金融業務

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

本集團持續提升服務實體經濟的能力，綜合運用信貸、債券、基金、租賃、信託、資管、保險、投貸聯動等產品組合滿足客戶全方位融資需求。持續做大做強產業鏈金融、現金管理、投資銀行、跨境金融、資產託管等核心業務和特色業務，樹立良好市場形象，推動公司金融業務高質量發展。

(1) 企業與機構業務

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

(2) 普惠金融業務

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

(3) 產業鏈金融業務

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

(4) 現金管理業務

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

(5) 國際結算與貿易融資業務

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

(6) 投資銀行業務

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

(7) 資產託管業務

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

佈局重點領域，加快推進長三角一體化經營發展

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

打造業務特色

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

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

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

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

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

未來發展方向

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

2. 個人金融業務

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

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

(1) 個人存款業務

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

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

(2) 財富管理業務

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

報告期末，管理的個人金融資產(AUM)達人民幣32,792.97億元，較上年末增長7.25%。達標交銀理財、達標沃德和私人銀行客戶數較上年末分別增長2.09%、9.29%和12.48%，季日均資產人民幣5萬元以上財富管理客戶數較上年末增長5.84%。

(3) 銀行卡業務

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

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

(4) 服務和消保

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

3. 同業與金融市場業務

- 報告期內，集團金融市場資金業務實現稅前利潤人民幣86.10億元，其中，利息淨收入人民幣28.69億元，手續費及佣金淨收入人民幣0.59億元。
- 報告期末，集團金融投資規模達人民幣29,896.02億元，較上年末增長5.94%；報告期內，證券投資收益率為3.58%，同比上升2個基點。

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

(1) 同業業務

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

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

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

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

(2) 金融市場業務

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

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

(3) 資產管理業務

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

(4) 貴金屬業務

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

4. 「雙線」渠道建設

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

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

(1) 線上渠道建設

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

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

(2) 線下渠道建設

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

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

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

加碼科技賦能，打造銀行核心競爭力

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

2019年以來，「新531」工程秉持「市場有感、客戶有感、用戶有感」的理念和「1+2+5+N」的總體框架，在客戶體驗、業務拓展、架構轉型、管理提升、減負增效等方面總計推進實施32個項目，部分項目已取得階段性成果，服務於集團客戶。「1」個技術架構方面，雙核異構項目取得重點突破，17家省直分行的借記卡數據切換至開放平台，

實現了「集中+分佈」並存的核心架構體系，成功將網上支付等高頻交易從主機平台下移至開放平台，全面提升應對「雙11」促銷等客戶交易高峰的能力。「2」個支持平台方面，建設部署安全運營中心，實現態勢感知沙箱、威脅情報等功能，為集團客戶提供有效安全保障；集團數據管理運用平台已形成外部數據和對公數據資產目錄，可通過大數據分析精準服務客戶。「5」大應用領域方面，基於微信開放平台搭建雲端銀行，已在11家分行推廣，累計用戶數77萬戶，實現理財銷售金額人民幣1.01億元；交銀智慧金服平台推出物業、醫藥、養老等10餘個行業互聯網金融管家產品，近200家對公客戶上線使用，取得良好市場效果；打造房地產行業全生命週期金融服務平台—交銀安居，推出安心修、安心換、安心租、安心購服務；智慧風控應用體系構建客戶360度風險畫像統一視圖，為客戶金融安全保駕護航；統一圖像識別、統一生物識別等前沿技術，已在企業手機銀行、手持終端等場景成功應用，並為「閃電簽」、「惠民貸」等業務提供高效便捷服務。

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

5. 國際化與綜合化經營

(1) 國際化發展

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

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

境外服務網絡

境外服務網絡佈局穩步推進。捷克布拉格分行於5月20日開業。加拿大多倫多分行、南非約翰內斯堡分行正在積極籌建中。報告期末，本集團在17個國家和地區設立了23家境外分(子)行及代表處，分別是香港分行／交通銀行(香港)有限公司、紐約分行、東京分行、新加坡分行、首爾分行、法蘭克福分行、澳門分行、胡志明市分行、舊金山分行、悉尼分行、台北分行、倫敦分行／交通銀行(英國)有限公司、交通銀行(盧森堡)有限公司／盧森堡分行、布里斯班分行、交通銀行(盧森堡)有限公司巴黎分行、交通銀行(盧森堡)有限公司羅馬分行、交通銀行(巴西)股份有限公司、墨爾本分行、布拉格分行和多倫多代表處。境外營業網點共67個(不含代表處)。與全球132個國家和地區的1,126家同業建立代理行關係，為33個國家和地區的120家境外人民幣參加行開立239個跨境人民幣賬戶，在31個國家和地區的62家銀行開立26個主要幣種共81個外幣清算賬戶。

境內外聯動業務

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

跨境人民幣業務

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

離岸業務

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

(2) 綜合化經營

- 報告期內，控股子公司(不含交通銀行(英國)有限公司、交通銀行(盧森堡)有限公司、交通銀行(巴西)股份有限公司和交通銀行(香港)有限公司，下同)實現歸屬於母公司淨利潤人民幣28.06億元，同比增長14.48%，佔集團淨利潤比重同比上升0.55個百分點至6.56%。
- 報告期末，控股子公司資產總額達人民幣4,058.92億元，較上年末增長10.36%，佔集團資產總額比重較上年末上升0.25個百分點至4.11%。

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

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

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

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

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

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

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

交銀理財助力集團「最佳財富管理銀行」建設

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

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

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

(二) 財務報表分析

1. 利潤表主要項目分析

(1) 稅前利潤

報告期內，本集團實現稅前利潤人民幣489.59億元，同比增加人民幣14.89億元，增幅3.14%。稅前利潤主要來源於利息淨收入和手續費及佣金淨收入。

下表列示了本集團在所示期間的利潤表項目的部分資料：

	(人民幣百萬元)	
	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
利息淨收入	70,062	60,658
非利息淨收入	48,252	41,375
其中：手續費及佣金淨收入	23,122	21,182
淨經營收入	118,314	102,033
信用減值損失	(21,544)	(16,663)
其他資產減值損失	(6)	(3)
保險業務支出	(7,878)	(3,723)
其他營業支出	(39,927)	(34,174)
其中：業務成本	(32,705)	(28,573)
稅前利潤	48,959	47,470
所得稅	(5,811)	(6,476)
淨利潤	43,148	40,994

(2) 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入人民幣700.62億元，同比增加人民幣94.04億元，在淨經營收入中的佔比為59.22%，是本集團業務收入的主要組成部分。

下表列示了本集團在所示期間的生息資產和計息負債的平均每日結餘、相關利息收入和支出以及年化平均收益率或年化平均成本率：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)					
	截至2019年6月30日止6個月期間			截至2018年6月30日止6個月期間		
	平均結餘	利息收支	年化平均 收益 率(%)	平均結餘	利息收支	年化平均 收益 率(%)
資產						
存放中央銀行款項	828,368	5,958	1.45	938,141	6,785	1.46
存放和拆放同業及其他金融機構 款項	808,954	12,419	3.10	831,837	12,868	3.12
客戶貸款	4,872,256	119,865	4.96	4,602,049	109,686	4.81
其中：公司貸款	3,070,718	71,326	4.68	2,998,226	66,890	4.50
個人貸款	1,595,479	44,866	5.67	1,460,221	39,316	5.43
貼現	206,059	3,673	3.59	143,602	3,480	4.89
證券投資	2,459,873	43,620	3.58	2,333,251	41,207	3.56
生息資產	8,969,451	181,862	4.09	8,705,278	170,546	3.95
非生息資產	812,686			652,648		
資產總額	9,782,137			9,357,926		
負債及股東權益						
客戶存款	5,927,890	70,047	2.38	5,681,819	63,620	2.26
其中：公司存款	4,031,516	46,949	2.35	3,902,427	42,465	2.19
個人存款	1,896,374	23,098	2.46	1,779,392	21,155	2.40
同業及其他金融機構						
存放和拆入	1,967,523	28,772	2.95	2,124,818	35,401	3.36
發行債券及其他	730,836	12,981	3.58	553,702	10,867	3.96
計息負債	8,626,249	111,800	2.61	8,360,339	109,888	2.65
股東權益及非計息負債	1,155,888			997,587		
負債及股東權益合計	9,782,137			9,357,926		
利息淨收入		70,062			60,658	
淨利差 ¹			1.48			1.30
淨利息收益率 ²			1.58			1.41
淨利差 ^{1,3}			1.67			1.46
淨利息收益率 ^{2,3}			1.76			1.57

註：

1. 指平均生息資產總額的年化平均收益率與平均計息負債總額的年化平均成本率間的差額。
2. 指年化利息淨收入與平均生息資產總額的比率。
3. 考慮債券利息收入免稅的影響。

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

下表列示了本集團利息收入和利息支出因規模和利率變動而引起的變化。規模和利率變動的計算基準是所示期間內平均結餘的變化以及有關生息資產和計息負債的利率變化。

	(人民幣百萬元)		
	2019年1-6月與2018年1-6月的比較		
	增加／(減少)由於		
	規模	利率	淨增加／ (減少)
生息資產			
存放中央銀行款項	(795)	(32)	(827)
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	(354)	(95)	(449)
客戶貸款	6,445	3,734	10,179
證券投資	2,235	178	2,413
利息收入變化	7,531	3,785	11,316
計息負債			
客戶存款	2,758	3,669	6,427
同業及其他金融機構 存放和拆入	(2,621)	(4,008)	(6,629)
發行債券及其他	3,478	(1,364)	2,114
利息支出變化	3,615	(1,703)	1,912
利息淨收入變化	3,916	5,488	9,404

報告期內，本集團利息淨收入同比增加人民幣94.04億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加人民幣39.16億元，年化平均收益率和年化平均成本率變動致使利息淨收入增加人民幣54.88億元。

① 利息收入

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

A. 客戶貸款利息收入

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

B. 證券投資利息收入

報告期內，證券投資利息收入為人民幣436.20億元，同比增加人民幣24.13億元，增幅5.86%，主要由於證券投資平均餘額同比增長5.43%。

C. 存放中央銀行款項利息收入

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

D. 存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入

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

② 利息支出

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

A. 客戶存款利息支出

客戶存款是本集團主要資金來源。報告期內，客戶存款利息支出為人民幣700.47億元，同比增加人民幣64.27億元，增幅10.10%，佔全部利息支出的62.65%。客戶存款利息支出的增加，主要由於客戶存款平均餘額同比增長4.33%，且客戶存款年化平均成本率上升12個基點。

B. 同業及其他金融機構存放和拆入利息支出

報告期內，同業及其他金融機構存放和拆入利息支出為人民幣287.72億元，同比減少人民幣66.29億元，降幅18.73%，主要由於同業及其他金融機構存放和拆入年化平均成本率下降41個基點，且平均餘額同比降低7.40%。

C. 發行債券及其他利息支出

報告期內，發行債券及其他利息支出為人民幣129.81億元，同比增加人民幣21.14億元，增幅19.45%，主要由於發行債券及其他平均餘額同比增長31.99%。

(3) 手續費及佣金淨收入

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

下表列示了本集團在所示期間的手續費及佣金淨收入的組成結構：

	(人民幣百萬元)	
	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
銀行卡	10,213	9,301
管理類	7,372	6,511
投資銀行	2,632	2,470
代理類	2,274	1,736
擔保承諾	1,437	1,400
支付結算	1,024	1,170
其他	118	158
手續費及佣金收入合計	25,070	22,746
減：手續費及佣金支出	(1,948)	(1,564)
手續費及佣金淨收入	23,122	21,182

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

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

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

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

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

(4) 信用減值損失

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

(5) 業務成本

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

下表列示了本集團在所示期間的業務成本的組成結構：

	(人民幣百萬元)	
	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
職工薪酬及福利	13,570	12,967
業務費用	15,101	12,810
折舊與攤銷	4,034	2,796
業務成本合計	32,705	28,573

(6) 所得稅

報告期內，本集團所得稅支出為人民幣58.11億元，同比減少人民幣6.65億元，降幅10.27%。實際稅率為11.87%，低於25%的法定稅率，主要是由於本集團持有的國債和地方債等利息收入按稅法規定為免稅收益。

2. 資產負債表主要項目分析

(1) 資產

報告期末，本集團資產總額為人民幣98,866.08億元，較上年末增加人民幣3,554.37億元，增幅3.73%。

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

	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2019年6月30日		2018年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
客戶貸款	5,013,630	50.71	4,742,372	49.76
金融投資	2,989,602	30.24	2,821,909	29.61
現金及存放中央銀行 款項	802,956	8.12	840,171	8.81
存放和拆放同業及其 他金融機構款項	786,782	7.96	848,067	8.90
其他	293,638	2.97	278,652	2.92
資產總額	9,886,608	100.00	9,531,171	100.00

① 客戶貸款

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

行業集中度

下表列示了本集團在所示日期客戶貸款按行業分佈的情況：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

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

報告期末，本集團公司貸款餘額為人民幣34,763.95億元，較上年末增加人民幣2,577.94億元，增幅8.01%。其中，貸款分佈最多的四個行業是製造業，交通運輸、倉儲和郵政業，服務業以及水利、環境和公共設施管理業，佔全部公司貸款的55.37%。

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

借款人集中度

報告期末，本集團對最大單一客戶的貸款總額佔集團資本淨額的4.48%，對最大十家客戶的貸款總額佔集團資本淨額的20.06%。下表列示了在所示日期本集團向十大借款人提供的貸款餘額：

(除另有標明外，人民幣百萬元)
2019年6月30日

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

地域集中度

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

貸款質量

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

下表列示了本集團在所示日期的不良貸款和逾期90天以上貸款的部分資料：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

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

② 金融投資

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

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

一按性質劃分的投資結構：

(人民幣百萬元)

	2019年	2018年
	6月30日	12月31日
債券	2,467,846	2,369,521
權益工具及其他	521,756	452,388
合計	<u>2,989,602</u>	<u>2,821,909</u>

一按財務報表列報方式劃分的投資結構：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

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

報告期末，本集團債券投資餘額為人民幣24,678.46億元，較上年末增加人民幣983.25億元，增幅4.15%；在目前信用分化較大的市場環境下，未來本集團證券投資在債券品種方面，將以地方債、國債為主要配置品種，適度投資重點企業客戶、高評級企業信用債等，做好民營企業支持工作，密切關注存續期違約風險；繼續加強宏觀形勢政策研判，優化存量債券投資結構，適當控制債券組合久期，防範長期利率風險。

下表列示了本集團在所示日期按發行主體劃分的債券投資結構：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

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

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

本集團持有的最大十隻金融債券

(除另有標明外，人民幣百萬元)

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

(2) 負債

報告期末，本集團負債總額為人民幣91,628.60億元，較上年末增加人民幣3,369.97億元，增幅3.82%。其中，客戶存款較上年末增加人民幣3,302.39億元，增幅5.77%，在負債總額中的佔比為66.08%，較上年末上升1.22個百分點；同業及其他金融機構存放和拆入較上年末減少人民幣2,097.74億元，降幅9.70%，在負債總額中的佔比為21.31%，較上年末下降3.19個百分點。

客戶存款

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

下表列示了本集團在所示日期的公司存款和個人存款情況：

	(人民幣百萬元)	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日
公司存款	4,109,438	3,944,098
其中：公司活期存款	1,822,126	1,748,857
公司定期存款	2,287,312	2,195,241
個人存款	1,941,732	1,776,488
其中：個人活期存款	714,387	687,393
個人定期存款	1,227,345	1,089,095

3. 現金流量表主要項目分析

報告期末，本集團現金及現金等價物餘額為人民幣1,813.01億元，較上年末淨減少人民幣621.91億元。

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

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

籌資活動現金流量為淨流入人民幣138.16億元，同比少流入人民幣9.76億元，主要是由於子公司增資吸收的投資現金流入額同比有所減少。

4. 分部情況

(1) 按地區劃分的分部經營業績

下表列示了本集團在所示期間各個地區分部的稅前利潤和淨經營收入：

(人民幣百萬元)

截至6月30日止6個月期間

	2019年		2018年	
	稅前利潤	淨經營收入 ¹	稅前利潤	淨經營收入 ¹
華北	7,127	11,607	8,113	10,688
東北	(547)	3,447	(1,535)	3,439
華東	18,043	46,882	15,970	36,987
華中及華南	13,241	21,025	12,541	18,651
西部	4,947	9,332	3,830	8,342
海外	4,850	7,321	3,551	5,952
總部	1,298	18,700	5,000	17,974
	<u>48,959</u>	<u>118,314</u>	<u>47,470</u>	<u>102,033</u>
總計 ²	<u>48,959</u>	<u>118,314</u>	<u>47,470</u>	<u>102,033</u>

註：

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

(2) 按地區劃分的分部存貸款情況

下表列示了本集團在所示日期按地區劃分的存款餘額和貸款餘額：

	(人民幣百萬元)			
	2019年6月30日		2018年12月31日	
	存款餘額	貸款餘額	存款餘額	貸款餘額
華北	1,025,701	650,053	994,799	619,891
東北	302,620	206,241	301,526	205,989
華東	2,165,927	1,815,856	2,040,424	1,710,884
華中及華南	1,423,522	1,034,907	1,292,776	941,511
西部	693,217	509,681	652,735	480,670
海外	426,390	380,033	424,431	355,681
總部	17,351	533,841	17,798	539,602
總計	6,054,728	5,130,612	5,724,489	4,854,228

(3) 按業務板塊劃分的分部經營業績

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

下表列示了本集團在所示期間按業務板塊劃分的稅前利潤和淨經營收入情況：

	(人民幣百萬元)			
	截至6月30日止6個月期間			
	2019年		2018年	
	稅前利潤	淨經營收入	稅前利潤	淨經營收入
公司金融業務	23,290	51,730	25,517	48,681
個人金融業務	15,137	44,460	11,127	35,556
資金業務	8,610	9,817	9,005	10,493
其他業務	1,922	12,307	1,821	7,303
總計	48,959	118,314	47,470	102,033

5. 資本充足率

(1) 資本充足率計量方法

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

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

(2) 資本充足率計量範圍

資本充足率的計算範圍包括本集團境內外所有分支機構及金融機構類附屬子公司(不含保險公司)。

(3) 資本充足率計量結果

報告期末，按照中國銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的本集團資本充足率13.84%，一級資本充足率11.86%，核心一級資本充足率10.86%，均滿足監管要求。

根據中國銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算

(除另有標明外，人民幣百萬元)

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

註：按《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定，中國交銀保險有限公司和交銀康聯人壽保險有限公司不納入併表範圍。

(4) 風險加權資產

下表列示了本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量的風險加權資產情況。其中，符合監管核准要求的信用風險加權資產計量採用內部評級法、市場風險加權資產計量採用內部模型法、操作風險加權資產計量採用標準法，內部評級法未覆蓋的信用風險加權資產計量採用權重法，內部模型法未覆蓋的市場風險加權資產計量採用標準法，標準法未覆蓋的操作風險加權資產計量採用基本指標法。

(人民幣百萬元)

項目	2019年6月30日
信用風險加權資產	5,494,906
市場風險加權資產	181,886
操作風險加權資產	334,632
因應用資本底線而額外增加的風險加權資產	-
風險加權資產合計	6,011,424

(5) 信用風險暴露

① 內評法覆蓋部分風險暴露

根據中國銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其相關規定計算

項目	(人民幣百萬元) 2019年6月30日
公司風險暴露	3,808,730
金融機構風險暴露	1,141,221
零售風險暴露	1,996,255
合計	<u>6,946,206</u>

② 內評法未覆蓋部分風險暴露

根據中國銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其相關規定計算

項目	(人民幣百萬元) 2019年6月30日
表內信用風險	3,768,231
其中：資產證券化	23,203
表外信用風險	41,249
交易對手信用風險	83,591
內部評級法未覆蓋的信用風險暴露合計	3,893,071

(6) 市場風險資本要求

本集團市場風險資本要求採用內部模型法計量，對內部模型法未覆蓋部分的市場風險採用標準法計量。下表列示了本集團市場風險資本要求情況。

風險類型	(人民幣百萬元)	
	資本要求	
內部模型法覆蓋部分	9,865	
內部模型法未覆蓋部分		4,686
合計		<u>14,551</u>

(7) 風險價值(VaR)情況

本集團採用歷史模擬法計量風險價值(VaR)和壓力風險價值(SVaR)，歷史觀察期均為1年，持有期為10個工作日，單尾置信區間為99%。

項目名稱	(人民幣百萬元)	
	2019年1-6月 風險價值 (VaR)	2019年1-6月 壓力風險價值 (SVaR)
期末市場風險的風險價值	1,054	1,799
報告期內最高風險價值	1,509	1,913
報告期內最低風險價值	1,020	1,613
報告期內平均風險價值	1,126	1,788

6. 槓桿率

本集團依據中國銀保監會《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計量槓桿率。報告期末，本集團槓桿率6.73%，滿足監管要求。

根據中國銀保監會《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》(2015年第1號)的相關規定計算

項目	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2019年 6月30日	2019年 3月31日	2018年 12月31日	2018年 9月30日
一級資本淨額	713,196	715,124	694,832	679,152
調整後的表內外資產餘額	10,594,418	10,490,765	10,242,926	10,095,931
槓桿率(%)	6.73	6.82	6.78	6.73

7. 流動性覆蓋率

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

本集團2019年第二季度流動性覆蓋率日均值為125.62% (季內日均值指季內每日數值的簡單算術平均值，計算該平均值所依據的每日數值的個數為91個)，較上季度上升4.31個百分點，主要是由於現金淨流出量減少。

8. 淨穩定資金比例

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

本集團2018年第四季度淨穩定資金比例為114.00%。2019年第一季度淨穩定資金比例為114.75%，較上季度上升0.75個百分點，主要是由於來自零售和小企業客戶的存款增加較多。2019年第二季度淨穩定資金比例為113.40%，較上季度下降1.35個百分點，主要是由於貸款和證券增加較多。

9. 其他

- (1) 報告期內，本集團不存在有關附屬公司、聯營公司及合營公司的重大收購及出售。
- (2) 本集團部分資產被用作同業和其他金融機構間回購業務及拆借業務有關的擔保物。除此之外，本報告期內，本行無其他需要披露的重大資產抵押情況。

(三) 業務創新和新產品情況

1. 完善業務創新體制機制

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

2. 公司金融業務創新情況

(1) 現金管理業務

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

(2) 投資銀行業務

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

(3) 普惠金融業務

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

(4) 資產託管業務

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

3. 個人金融業務創新情況

(1) 信用卡業務

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

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

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

(2) 財富管理業務

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

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

(3) 在線服務

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

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

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

4. 同業與金融市場業務創新情況

(1) 資產管理業務

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

(2) 貴金屬業務

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

(四) 風險管理

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

1. 風險偏好

本集團本著合規經營的理念，堅持審慎穩健的風險偏好，認真落實外部監管要求，積極服務實體經濟，嚴格控制各類風險，持續全面深化改革，守住了不發生系統性風險的底線。2019年上半年風險偏好總體執行情況良好。

2. 風險管理架構

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

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

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

3. 風險管理工具

本集團高度重視風險管理工具、信息系統和計量模型建設與應用。以金融科技助力風險管理。積極探索大數據、人工智能、雲計算、圖計算等在風險管理中的應用，啟動全集團風險數據應用生態體系建設，打造覆蓋全集團的統一風險監測體系。

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

4. 信用風險管理

信用風險是本集團面臨的主要風險之一。本集團抓住投向指導、調查和申報、業務審查審批、資金發放、貸後管理和不良貸款處置等環節進行嚴格規範管理，將信用風險控制在可接受的範圍，實現風險與收益的平衡。

本集團堅決貫徹黨中央和國務院決策部署，緊密對接宏觀經濟政策和市場變化，制定並動態更新授信與風險政策綱要和行業(區域)投向指引，推動金融服務實體經濟，持續優化信貸資產結構。2019年上半年公司貸款投向結構總體契合宏觀經濟運行特點和本行投向政策要求。

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

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

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

本集團根據中國銀保監會《貸款風險分類指引》的監管要求，按照風險程度對信貸資產實行五級分類管理，即正常、關注、次級、可疑和損失五類，其中後三類稱為不良貸款，其實質是判斷信貸資產本息及時足額償還的可能性。對公司類信貸資產，本行以監管核心定義為基礎，參照內部評級結果和逐筆撥備情況，詳細規定了五級分類定性風險特徵與定量評價標準，確保充分考慮影響信貸資產質量的各項因素，審慎確定風險分類。對零售類信貸資產(含信用卡)，本行以脫期法為基礎，結合貸款逾期賬齡和擔保方式進行五級分類管理。

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

五級分類	(除另有標明外，人民幣百萬元)					
	2019年6月30日		2018年12月31日		2017年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
正常類貸款	4,935,926	96.21	4,662,605	96.06	4,378,840	95.62
關注類貸款	119,178	2.32	119,111	2.45	131,910	2.88
正常貸款合計	5,055,104	98.53	4,781,716	98.51	4,510,750	98.50
次級類貸款	14,643	0.29	13,711	0.28	18,723	0.41
可疑類貸款	42,278	0.82	38,456	0.79	24,865	0.54
損失類貸款	18,587	0.36	20,345	0.42	24,918	0.55
不良貸款合計	75,508	1.47	72,512	1.49	68,506	1.50
合計	<u>5,130,612</u>	<u>100.00</u>	<u>4,854,228</u>	<u>100.00</u>	<u>4,579,256</u>	<u>100.00</u>

報告期末，本集團按中國銀行業監管口徑計算的貸款遷徙率如下：

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

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

5. 市場風險管理

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

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

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

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

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

6. 流動性風險管理

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

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

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

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

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

7. 操作風險管理

本集團建立與全行業務性質、規模和產品複雜程度相適應的完整操作風險管理體系，確定和規範操作風險與控制自我評估、損失數據收集、關鍵風險指標監控及操作風險事件管理的工作流程。

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

8. 法律合規與反洗錢

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

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

9. 聲譽風險管理

本集團建立健全聲譽風險管理體系，有效防範由經營管理及其他行為或外部事件導致利益相關方進行負面評價的風險，並妥善處置各類聲譽風險事件。

本集團持續完善聲譽風險管理體系和機制，密切加強聲譽風險識別、預警、評估和監測，實時跟蹤監測各類聲譽風險因素的產生和變化，適時調整應對策略，積極探索聲譽風險量化方法。報告期內，負面輿情應對積極有效，聲譽風險控制得當，未發生重大聲譽風險事件。

10. 跨業跨境與國別風險管理

本集團通過建立「統一管理、分工明確、工具齊全、IT支持、風險量化、實質併表」的跨業跨境風險管理體系，推動各子公司、海外機構風險管理兼顧集團統一要求和各自監管當局特別要求，防範跨業和跨境經營所可能引發的額外風險。

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

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

11. 大額風險暴露管理

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

(五) 展望

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

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

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

六、董事、監事及高級管理人員情況

(一) 董事會成員

於本業績公告日期，本行董事會成員如下：

姓名	職務	姓名	職務
任德奇	副董事長、執行董事、行長	劉浩洋	非執行董事
侯維棟	執行董事、副行長	李健	獨立非執行董事
王太銀	非執行董事	劉力	獨立非執行董事
宋國斌	非執行董事	楊志威	獨立非執行董事
何兆斌	非執行董事	胡展雲	獨立非執行董事
陳紹宗	非執行董事(候任)	蔡浩儀	獨立非執行董事
宋洪軍	非執行董事	石磊	獨立非執行董事(候任)
陳俊奎	非執行董事		

註：

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

(二) 監事會成員

於本業績公告日期，本行監事會成員如下：

姓名	職務	姓名	職務
馮小東	股東監事	陳漢文	外部監事
王學慶	股東監事	陳青	職工監事
唐新宇	外部監事	杜亞榮	職工監事
夏智華	外部監事	關興社	職工監事
李曜	外部監事	王學武	職工監事

(三) 高級管理人員

於本業績公告日期，本行高級管理人員如下：

姓名	職務	姓名	職務
任德奇	行長	顧生	董事會秘書
侯維棟	副行長	徐瀚	業務總監(零售與私人業務板塊)
殷久勇	副行長(候任)	塗宏	業務總監(同業與市場業務板塊)
呂家進	副行長	伍兆安	交行－滙豐戰略合作顧問
郭莽	副行長		

註：

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

(四) 董事、監事、高級管理人員變動情況

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

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

(五) 董事、監事和高級管理人員持股情況

姓名	職務	股份類別	期初持股 (股)	本期持股 變動(股)	期末持股 (股)	變動原因
任德奇	副董事長、執行董事、 行長	A股	-	-	-	-
		H股	100,000	-	100,000	-
侯維棟	執行董事、副行長	A股	80,000	-	80,000	-
		H股	20,000	-	20,000	-
王太銀	非執行董事	A股	80,000	-	80,000	-
		H股	50,000	-	50,000	-
宋國斌	非執行董事	A股	20,000	-	20,000	-
		H股	-	-	-	-
何兆斌	非執行董事	A股	20,000	-	20,000	-
		H股	-	-	-	-
陳紹宗(候任)	非執行董事	A股	-	-	-	-
		H股	49,357	-	49,357	-
陳青	職工監事	A股	40,000	-	40,000	-
		H股	20,000	-	20,000	-

姓名	職務	股份類別	期初持股 (股)	本期持股 變動(股)	期末持股 (股)	變動原因
杜亞榮	職工監事	A股	60,000	-	60,000	-
		H股	20,000	-	20,000	-
王學武	職工監事	A股	25,000	-	25,000	-
		H股	-	-	-	-
郭莽	副行長	A股	50,000	-	50,000	-
		H股	-	-	-	-
顧生	董事會秘書	A股	66,100	-	66,100	-
		H股	21,000	-	21,000	-
徐瀚	業務總監(零售與私人 業務板塊)	A股	50,000	-	50,000	-
		H股	30,000	-	30,000	-
涂宏	業務總監(同業與市場 業務板塊)	A股	-	-	-	-
		H股	50,000	-	50,000	-
伍兆安	交行-滙豐戰略合作顧問	A股	-	-	-	-
		H股	30,000	-	30,000	-
離任董事、監事、高級管理人員						
彭純	原董事長、原執行董事	A股	250,000	-	250,000	-
		H股	50,000	-	50,000	-
吳偉	原執行董事、原副行長、 原首席財務官	A股	96,000	-	96,000	-
		H股	20,000	-	20,000	-
宋曙光	原監事長	A股	130,000	-	130,000	-
		H股	50,000	-	50,000	-
徐明	原職工監事	A股	70,000	-	70,000	-
		H股	-	-	-	-
付萬軍	原業務總監(公司與機構 業務板塊)	A股	71,300	-	71,300	-
		H股	-	-	-	-

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

七、重要事項

(一) 公司治理

本行嚴格遵守《公司法》《證券法》《商業銀行法》等法律法規和監管規則，積極探索實踐中國特色大型商業銀行公司治理模式，持續提升公司治理水平，充分保障和維護境內外股東及其他利益相關者的合法權益。

關於香港上市規則附錄十四《企業管治守則》的遵守情況：就守則條文A.2.1條而言，於2019年4月9日，因國家金融工作需要，彭純先生辭去本行董事長、執行董事和董事會戰略委員會(普惠金融發展委員會)主任委員職務。在彭純先生辭任後的董事長空缺期間，由本行副董事長、執行董事、行長任德奇先生代為履行董事長、董事會戰略委員會(普惠金融發展委員會)主任委員職責；就守則條文A.5.1條而言，於中國銀保監會核准新委任的石磊先生作為本行獨立非執行董事之任職資格之前，董事會人事薪酬委員會中獨立非執行董事人數不占大多數。2019年8月15日，黃碧娟女士辭任本行非執行董事和董事會人事薪酬委員會委員職務後，董事會人事薪酬委員會由一名非執行董事及兩名獨立非執行董事組成，符合香港上市規則第3.25條及《企業管治守則》第A.5.1條之規定。除上述外，本行董事確認，報告期內本行嚴格遵守香港上市規則附錄十四之《企業管治守則》所載守則條文，並符合其中絕大多數建議最佳常規。

(二) 股東大會情況

本行於2019年1月4日召開了2019年第一次臨時股東大會，審議批准了選舉吳偉先生為執行董事、發行二級資本債券、2017年度董事薪酬方案、2017年度監事薪酬方案、修訂《股東大會對董事會授權方案》等5項議案。

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

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

上述股東大會決議公告已在上交所網站、香港聯交所「披露易」網站和本行網站披露，並同時在中國證監會指定媒體刊載。

(三) 利潤分配情況

1. 報告期內普通股利潤分配方案執行情況

2019年6月21日，本行2018年度股東大會審議批准了2018年度利潤分配方案，以2018年12月31日的普通股總股本742.63億股為基數，每股分配現金股利人民幣0.30元(稅前)，共分配現金股利人民幣222.79億元。上述股利已分別於2019年7月9日及2019年7月25日向本行A股股東和H股股東派發。

2. 半年度利潤分配預案、公積金轉增股本預案

本行2019年半年度不進行利潤分配或資本公積轉增股本。

3. 報告期內現金分紅政策的執行情況

本行嚴格執行《公司章程》規定的現金分紅政策。

(四) 承諾事項

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

(五) 重大訴訟、仲裁事項

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

(六) 受處罰情況

報告期內，本行及董事、監事、高級管理人員沒有被有權機關調查，被司法機關或紀檢部門採取強制措施，被移送司法機關或追究刑事責任，被中國證監會立案調查或行政處罰、被市場禁入、被認定為不適當人選，被環保、安監、稅務等其他行政管理部門給予重大行政處罰，以及被證券交易所公開譴責的情形。

(七) 誠信情況

報告期內，本行不存在拒絕履行法院生效判決、所負數額較大的債務到期未清償等情況。

(八) 關聯交易

報告期內，本集團與關聯方之間的交易均為正常經營性資金往來，未發生重大關聯交易事項。

(九) 重大合同及其履行情況

1. 重大託管、承包、租賃事項

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

2. 重大擔保事項

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

3. 其他重大合同

報告期內本行無其他重大合同。

(十) 環境信息情況

報告期內，本行履行環境責任情況請見本行將刊載於香港聯交所「披露易」網站的2019年中期報告。

(十一) 審計委員會

本行已根據香港上市規則成立董事會審計委員會。審計委員會的主要職責為提議聘用、更換或解聘為本行審計的會計師事務所，監督本行的內部審計制度及其實施、內部審計與外部審計之間的溝通，審核本行的財務信息及其披露，檢查會計政策、財務狀況和財務報告程序，檢查本行內部控制制度執行狀況等。於本業績公告日期，審計委員會成員包括劉力先生、王太銀先生、何兆斌先生、陳俊奎先生、李健女士、楊志威先生以及胡展雲先生7位委員，其中獨立非執行董事劉力先生為主任委員。審計委員會已與高級管理層一起審閱了本行採納的會計準則及慣例，並探討內部監控及財務報告事宜，包括審閱本業績公告。

(十二) 購買、出售或贖回本行上市證券

報告期內，本行及其附屬公司概無買賣或贖回本行任何上市證券。

(十三) 董事、監事及高級管理人員之證券交易

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

(十四) 聘任會計師事務所情況

經2018年度股東大會審議批准，本行續聘普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)負責本集團按中國會計準則編製的財務報表的審計工作、內部控制審計工作及相關專業服務，續聘羅兵咸永道會計師事務所負責本集團按國際財務報告準則編製的財務報表的審計工作及相關專業服務。聘期自本行2018年度股東大會批准之時起，至本行2019年度股東大會結束之時止。全部報酬合計人民幣3,444.5萬元。

(十五)其他重大事項

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

(十六) 報告期後的重大事項

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

除上述事項外，本集團無重大的報告期後事項。

八、財務報告

未經審計的中期簡要合併損益及其他綜合收益表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

截至6月30日止6個月期間

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

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

截至6月30日止6個月期間

2019年

2018年

其他綜合收益

後續可能重分類至損益的項目：

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益
的客戶貸款

淨收益計入權益	(901)	182
淨收益計入損益	-	-

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益
的債權投資

淨收益計入權益	1,741	1,276
淨收益計入損益	(181)	4

現金流量套期損益的有效部分

公允價值變動計入權益	110	94
公允價值變動計入損益	(171)	(59)

其他	16	(5)
境外經營產生的折算差異	141	344

755 1,836

後續不會重分類至損益的項目：

指定為以公允價值計量且其變動計入
其他綜合收益的權益工具投資的淨收益

99 161

退休金福利精算損益

3 (15)

指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金
融負債的信用風險變動導致的公允價值變動

74 6

本期其他綜合收益

931 1,988

本期綜合收益

44,079 42,982

淨利潤中屬於：

銀行股東

42,749 40,771

非控制性權益

399 223

43,148 40,994

綜合收益中屬於：

銀行股東

43,651 42,713

非控制性權益

428 269

44,079 42,982

歸屬於銀行股東的基本及稀釋每股收益
(人民幣元)

0.54 0.51

未經審計的中期簡要合併財務狀況表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

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

未經審計的中期簡要合併權益變動表

	其他儲備													未分配利潤	歸屬於銀行股東的權益	非控制性權益	合計
	股本	優先股	資本公積	法定盈餘公積	任意盈餘公積	法定一般準備金	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產重估儲備	以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債的信用風險變動導致的重估儲備	現金流量套期損益的有效部分	境外經營產生的折算差異	精算重估儲備	其他					
2018年12月31日餘額	74,263	59,876	113,663	64,516	139,796	114,281	1,397	(20)	24	93	10	1,345	129,161	698,405	6,903	705,308	
首次執行IFRS 16產生的變化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(616)	(616)	(7)	(623)	
2019年1月1日經重述餘額	74,263	59,876	113,663	64,516	139,796	114,281	1,397	(20)	24	93	10	1,345	128,545	697,789	6,896	704,685	
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,749	42,749	399	43,148	
其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	754	74	(61)	116	3	16	-	902	29	931	
綜合收益合計	-	-	-	-	-	-	754	74	(61)	116	3	16	42,749	43,651	428	44,079	
分配普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(22,279)	(22,279)	(66)	(22,345)	
分配優先股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,671)	(2,671)	-	(2,671)	
轉入儲備	-	-	-	110	19	2,850	-	-	-	-	-	-	(2,979)	-	-	-	
2019年6月30日餘額	74,263	59,876	113,663	64,626	139,815	117,131	2,151	54	(37)	209	13	1,361	143,365	716,490	7,258	723,748	
2017年12月31日餘額	74,263	59,876	113,663	57,461	139,767	104,470	(2,365)	不適用	7	(1,875)	35	1,327	124,514	671,143	5,128	676,271	
首次執行IFRS 9產生的變化	-	-	-	-	-	-	1,891	(6)	-	-	-	-	(28,257)	(26,372)	(54)	(26,426)	
2018年1月1日經重述餘額	74,263	59,876	113,663	57,461	139,767	104,470	(474)	(6)	7	(1,875)	35	1,327	96,257	644,771	5,074	649,845	
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40,771	40,771	223	40,994	
其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	1,566	6	35	355	(15)	(5)	-	1,942	46	1,988	
綜合收益合計	-	-	-	-	-	-	1,566	6	35	355	(15)	(5)	40,771	42,713	269	42,982	
少數股東投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,125	1,125	
分配普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(21,209)	(21,209)	(59)	(21,268)	
分配優先股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,618)	(2,618)	-	(2,618)	
轉入儲備	-	-	-	102	24	9,158	-	-	-	-	-	-	(9,284)	-	-	-	
其他綜合收益轉留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)	(4)	(1)	(5)	
2018年6月30日餘額	74,263	59,876	113,663	57,563	139,791	113,628	1,092	-	42	(1,520)	20	1,322	103,913	663,653	6,408	670,061	

未經審計的中期簡要合併現金流量表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

截至6月30日止6個月期間

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

未經審計的中期簡要合併現金流量表(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

截至6月30日止6個月期間

2019年

2018年

投資活動現金流量：

購入金融投資支付的現金	(435,027)	(527,983)
出售或贖回金融投資收到的現金	329,261	427,821
收到股息	353	109
金融投資收到的利息	43,824	42,136
購入無形資產及其他資產支付的現金	(490)	(204)
出售無形資產及其他資產收到的現金	214	112
購建固定資產支付的現金	(18,964)	(11,981)
處置固定資產收到的現金	1,741	190

投資活動產生的現金流量淨額

(79,088) (69,800)

籌資活動現金流量：

發行債券收到的現金	27,182	21,056
分配股利、利潤或償付利息支付的現金	(2,949)	(1,310)
償還發行債券支付的本金	(10,408)	(4,895)
向非控制性權益支付股利	(9)	(59)

籌資活動產生的現金流量淨額

13,816 14,792

匯率變動對現金及現金等價物的影響

136 931

現金及現金等價物淨(減少)/增加

(62,191) 22,130

期初現金及現金等價物餘額

243,492 228,919

期末現金及現金等價物餘額

181,301 251,049

經營活動的現金流量淨額包括：

收到利息	140,703	125,667
支付利息	(110,951)	(98,254)

1 編製基礎和會計政策

本未經審計的中期簡要合併財務報表按國際會計準則理事會頒布的國際會計準則第34號《中期財務報告》編製。

本未經審計的中期簡要財務報表以持續經營為基礎編製。

本集團未經審計的中期簡要合併財務報表應連同2018年度的合併財務報告一併閱讀。

本中期期間的所得稅按照預期年度利潤總額使用的稅率計提。

除下述修訂外，本未經審計的中期簡要財務報表所採用的會計政策與本集團編製2018年12月31日止年度財務報告所採用的會計政策一致。

1.1 會計政策變更

國際財務報告準則第16號

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

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

本集團採用上述新準則的主要影響如下：

合併資產負債表：

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

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

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

本集團的租賃活動及其會計處理

租賃，是指在一定期間內，出租人將資產的使用權讓與承租人以獲取對價的合同。

本集團作為承租人

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

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

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

本集團作為出租人

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

國際財務報告準則第9號(修訂)

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

國際會計準則第19號(修訂)

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

國際會計準則第28號(修訂)

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

國際財務報告準則解釋第23號

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

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

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

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

1.2 本集團尚未採用下列已頒布但尚未生效的新的及修訂的國際財務報告準則

於此日期起／之後的
年度內生效

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

國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號(修改)

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

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

國際財務報告準則第17號

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

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

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

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

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

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

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

2 利息淨收入

	(人民幣百萬元)	
	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
利息收入		
客戶貸款	119,865	109,686
金融投資	43,620	41,207
存放和拆放同業及其他金融機構款項	12,419	12,868
存放中央銀行款項	5,958	6,785
	<u>181,862</u>	<u>170,546</u>
利息支出		
客戶存款	(70,047)	(63,620)
同業及其他金融機構存放和拆入	(28,772)	(35,401)
已發行存款證	(7,198)	(5,373)
已發行債券	(5,783)	(5,494)
	<u>(111,800)</u>	<u>(109,888)</u>
利息淨收入	<u>70,062</u>	<u>60,658</u>
其中：		
已減值金融資產利息收入	<u>728</u>	<u>927</u>

3 手續費及佣金收入

	(人民幣百萬元)	
	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
銀行卡	10,213	9,301
管理類	7,372	6,511
投資銀行	2,632	2,470
代理類	2,274	1,736
擔保承諾	1,437	1,400
支付結算	1,024	1,170
其他	118	158
	<u>25,070</u>	<u>22,746</u>
	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
非交易性以及非指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債產生的手續費收入(不包括用於確定實際利率的手續費收入)	665	513
信託以及託管手續費收入(集團代客戶持有或投資)	<u>1,778</u>	<u>1,716</u>

4 信用減值損失／其他資產減值損失

信用減值損失

	(人民幣百萬元)	
	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
存放和拆放同業及其他金融機構款項預期信用減值損失	(122)	(33)
以攤餘成本計量的貸款和墊款預期信用減值損失	22,673	17,429
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款預期信用減值損失	(588)	(267)
擔保承諾預期信用減值損失	(997)	(1,960)
以攤餘成本計量的金融投資預期信用減值損失	(38)	(45)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資預期信用減值損失	(104)	246
其他應收款預期信用減值損失	678	363
以攤餘成本計量的貸款和墊款應計利息預期信用減值損失	(30)	1,094
其他	72	(164)
	<u>21,544</u>	<u>16,663</u>

其他資產減值損失

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

5 所得稅

	(人民幣百萬元)	
	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
本期稅項		
－中國企業所得稅	7,128	6,632
－香港利得稅	569	485
－海外稅項	251	296
	<u>7,948</u>	<u>7,413</u>
遞延稅項	<u>(2,137)</u>	<u>(937)</u>
	<u><u>5,811</u></u>	<u><u>6,476</u></u>

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

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

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

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

6 基本及稀釋每股收益

基本每股收益是以銀行股東享有淨利潤除以當期已發行普通股的加權平均數計算。

	(人民幣百萬元)	
	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
歸屬於母公司股東的淨利潤	42,749	40,771
減：歸屬於母公司其他權益持有者的當期淨利潤	(2,671)	(2,618)
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	<u>40,078</u>	<u>38,153</u>
期末發行在外的普通股加權平均數(百萬股)	<u>74,263</u>	<u>74,263</u>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	<u><u>0.54</u></u>	<u><u>0.51</u></u>

2015年7月29日及2016年9月2日，本銀行發行了非累積型優先股。計算普通股基本每股收益時，已在歸屬於普通股股東的淨利潤中扣除當期宣告發放的優先股股利人民幣26.71億元。優先股的轉股特徵使得本銀行存在或有可發行普通股。截至2019年6月30日止期間，轉股的觸發事件並未發生，因此優先股的轉股特徵對2019年6月30日基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

7 衍生金融工具

以下衍生工具被本集團用於交易或套期用途：

貨幣遠期合約指合約雙方同意在未來日期按照預先約定價格買入或賣出某種貨幣的合約。同意在未來買入貨幣的一方為多頭，同意在未來賣出貨幣的一方為空頭。雙方約定的價格被稱為交割價格，與簽訂合同當時的遠期價格一致。

貨幣及利率掉期是以一組現金流交換另一組現金流的承付。掉期的結果是貨幣或利率的經濟交換(例如固定利率交換浮動利率)或所有上述各項的結合(即交叉貨幣利率掉期)。本集團的信用風險為假使合約對方未履行責任時，掉期合約的可能重置成本。此種風險根據合約的現有公允價值、名義本金及市場流動性來持續監控。為控制信用風險水平，本集團以放貸業務的同一標準來評估合約對手。

貨幣及利率期權指一種合約協議，訂明賣方(期權賣方)授予買方(持有人)權利(而非責任)，在指定日期或之前或在指定期限內，按預定價格買入(如屬認購期權)或賣出(如屬認沽期權)指定數額的貨幣或按浮動(或固定)利率收取利息並按固定(或浮動)利率支付利息。賣方會向買方收取期權金作為承擔外匯或利率風險的代價。期權可在交易所買賣，亦可由本集團及客戶以場外交易方式磋商買賣。

某些金融工具的名義本金可以作為財務狀況表內確認的金融工具的比較基準，但並不一定能表示涉及的未來現金流量或工具的現有公允價值，因此不能表示本集團的信用風險或價格風險。根據衍生工具合同條款，由於市場利率或匯率波動，衍生工具可能形成有利(資產)或不利(負債)。衍生金融資產和負債的公允價值總和可能不時有重大波動。所持有的衍生工具的公允價值如下表所列。

	合約／名義 金額	(人民幣百萬元) 公允價值	
		資產	負債
2019年6月30日			
外匯及商品合約	2,379,581	15,602	(18,529)
利率合約及其他	2,078,944	4,074	(5,427)
已確認衍生工具總額	<u>4,458,525</u>	<u>19,676</u>	<u>(23,956)</u>
	合約／名義 金額	公允價值	
2018年12月31日		資產	負債
外匯及商品合約	2,541,252	26,441	(25,640)
利率合約及其他	<u>831,692</u>	<u>4,289</u>	<u>(2,465)</u>
已確認衍生工具總額	<u>3,372,944</u>	<u>30,730</u>	<u>(28,105)</u>

上表列示了本集團於期／年末時的未平倉衍生金融工具的合約或名義金額和公允價值的明細。這些工具(包括外匯及利率衍生工具)可使本集團和客戶用於轉移、規避和降低其匯兌及利率風險。

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

按原幣劃分的衍生金融工具的名義金額如下：

	(人民幣百萬元)	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日
人民幣	2,855,768	1,785,452
美元	1,251,118	1,384,347
港元	200,643	129,328
其他	150,996	73,817
合計	<u>4,458,525</u>	<u>3,372,944</u>

套期會計

上述衍生金融工具中包括的本集團指定的套期工具如下：

2019年6月30日	合約／名義 金額	公允價值 資產	負債
被指定為公允價值套期工具的 衍生金融工具	101,591	174	(1,996)
被指定為現金流量套期工具的 衍生金融工具	<u>25,394</u>	<u>199</u>	<u>(108)</u>
合計	<u>126,985</u>	<u>373</u>	<u>(2,104)</u>
	合約／名義 金額	公允價值 資產	負債
2018年12月31日			
被指定為公允價值套期工具的 衍生金融工具	71,133	1,122	(353)
被指定為現金流量套期工具的 衍生金融工具	<u>26,935</u>	<u>479</u>	<u>(201)</u>
合計	<u>98,068</u>	<u>1,601</u>	<u>(554)</u>

(a) 公允價值套期

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

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

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

(b) 現金流量套期

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

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

8 股息

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

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

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

派發的現金股利於股東大會批准時確認於合併財務狀況表。

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

經2019年6月21日召開的2018年度股東大會批准，本銀行提取一般風險準備人民幣2,738百萬元；以截至2018年12月31日的普通股總股本74,263百萬股為基數，向本銀行登記在冊的A股股東和H股股東每股分配現金股利人民幣0.30元（含稅），向全體股東分配現金股利共計人民幣22,279百萬元。

9 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債

財務擔保及信貸承諾

下表列示本集團承諾給予客戶財務擔保及信貸承諾合約數額：

	(人民幣百萬元)	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日
開出保函及擔保	271,120	268,097
信用證承諾	146,916	141,137
承兌匯票	238,066	228,550
信用卡承諾	718,801	759,994
貸款承諾		
1年以下	18,761	12,709
1年及以上	40,256	45,731
	<u>1,433,920</u>	<u>1,456,218</u>
資本開支承擔		
	2019年 6月30日	2018年 12月31日
已簽訂合同但未撥付	<u>61,201</u>	<u>66,968</u>

經營租賃承擔

以本集團為承租人，不可撤銷經營租約下有關建築物及設備的未來最低租金付款如下：

	(人民幣百萬元)
	2018年 12月31日
1年以下(含1年)	3,918
1到2年(含2年)	2,772
2到3年(含3年)	1,908
3到5年(含5年)	2,215
5年以上	<u>1,532</u>
	<u><u>12,345</u></u>

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

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

證券承銷及債券承兌承諾

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

上述憑證式國債和儲蓄式國債的原始期限為一至五年不等。

於2019年6月30日，本集團無未履行的已公告未發行、不可撤銷的證券承銷承諾(2018年12月31日：無)。

法律訴訟

本集團在正常業務過程產生的某些法律訴訟事項中作為被告人。經向法律顧問諮詢後，本集團管理層認為該等法律訴訟的最終裁決結果不會對本集團的財務狀況或經營產生重大影響。多位第三方對本集團(作為辯方)提起多項法律訴訟，各期/年末的尚未了結索償如下：

	(人民幣百萬元)	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日
尚未了結的索償	4,263	3,242
未決訴訟準備金	<u>1,161</u>	<u>982</u>

10 分部分析

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

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

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

本年內報告分部無變化。

匯報給高級管理層的外部收入的計量方式與合併損益及其他綜合收益表的計量方式一致。

本集團的主要收入來源為利息收入，並且高級管理層主要用利息淨收入來評估各經營分部的業績，因此所有報告分部的利息收入和支出以淨額列示。

本集團高級管理層審閱的分部業績口徑為稅前利潤。資金通常在分部之間進行分配，資金的使用成本按集團的資本成本為基礎進行計算並按分部間利息淨收入披露。除此以外，經營分部間無其他重大收入或費用項目。

經營分部報告

(人民幣百萬元)

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

(人民幣百萬元)

截至2018年6月30日止6個月期間

	華北	東北	華東	華中及 華南	西部	海外	總部	分部間 相互抵減	總計
外部利息收入	14,271	4,793	38,493	21,246	10,619	12,711	68,413	-	170,546
外部利息支出	(16,577)	(4,736)	(30,231)	(17,034)	(7,488)	(9,689)	(24,133)	-	(109,888)
分部間利息淨收入/(支出)	10,151	2,412	12,284	9,728	3,215	2	(37,792)	-	-
利息淨收入	7,845	2,469	20,546	13,940	6,346	3,024	6,488	-	60,658
手續費及佣金收入	2,244	846	7,532	4,336	1,721	1,700	4,367	-	22,746
手續費及佣金支出	(146)	(32)	(854)	(167)	(96)	(178)	(91)	-	(1,564)
手續費及佣金淨收入	2,098	814	6,678	4,169	1,625	1,522	4,276	-	21,182
交易活動淨收益	146	33	754	194	76	690	6,380	-	8,273
金融投資淨收益/(損失)	-	-	22	-	-	4	(9)	-	17
保險業務收入	-	-	4,106	-	-	16	-	-	4,122
對聯營及合營企業投資 淨收益	-	-	-	-	-	13	127	-	140
其他營業收入	599	123	4,881	348	295	683	712	-	7,641
淨經營收入合計	10,688	3,439	36,987	18,651	8,342	5,952	17,974	-	102,033
信用減值損失	816	(3,392)	(5,560)	(1,091)	(2,164)	(276)	(4,996)	-	(16,663)
其他資產減值損失	-	-	(1)	-	-	(2)	-	-	(3)
保險業務支出	-	-	(3,718)	-	-	(5)	-	-	(3,723)
其他營業支出	(3,391)	(1,582)	(11,738)	(5,019)	(2,348)	(2,118)	(7,978)	-	(34,174)
稅前利潤	8,113	(1,535)	15,970	12,541	3,830	3,551	5,000	-	47,470
所得稅									(6,476)
本期淨利潤									40,994
折舊及攤銷	(372)	(170)	(818)	(523)	(297)	(114)	(502)	-	(2,796)
資本性支出	(22)	(20)	(11,451)	(114)	(121)	(192)	(275)	-	(12,195)

(人民幣百萬元)

2019年6月30日

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

2018年12月31日

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

業務信息

集團的主營業務為銀行和相關金融業務，包括公司金融業務、個人金融業務、資金業務和其他類別業務。公司金融業務主要包括對公貸款、票據、貿易融資、對公存款和匯款。個人金融業務主要包括個人貸款、零售存款、信用卡和匯款。資金業務主要包括貨幣市場資金拆借和買入、投資類證券以及根據賣出回購協議售出證券。「其他業務」主要包括不能分類為上述業務分部的其他項目。

本集團業務板塊信息列示如下。

	(人民幣百萬元)				合計
	截至2019年6月30日止6個月期間				
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他業務	
外部利息淨收入	25,603	22,114	21,218	1,127	70,062
內部利息淨收入/(支出)	10,487	7,862	(18,349)	-	-
利息淨收入	36,090	29,976	2,869	1,127	70,062
手續費及佣金淨收入	8,704	13,217	59	1,142	23,122
交易活動淨收益/(損失)	774	(1)	6,561	955	8,289
金融投資淨收益	-	-	328	-	328
對聯營及合營企業投資淨收益	-	-	-	292	292
保險業務收入	-	-	-	8,311	8,311
其他營業收入	6,162	1,268	-	480	7,910
淨經營收入合計	51,730	44,460	9,817	12,307	118,314
信用減值損失	(12,450)	(9,333)	263	(24)	(21,544)
其他資產減值損失	-	-	-	(6)	(6)
保險業務支出	-	-	-	(7,878)	(7,878)
其他營業支出					
—折舊及攤銷	(1,214)	(2,544)	(89)	(187)	(4,034)
—其他	(14,776)	(17,446)	(1,381)	(2,290)	(35,893)
稅前利潤	23,290	15,137	8,610	1,922	48,959
所得稅					(5,811)
本期淨利潤					43,148
折舊和攤銷費用	(1,214)	(2,544)	(89)	(187)	(4,034)
資本性支出	(5,844)	(12,255)	(426)	(900)	(19,425)

(人民幣百萬元)

截至2018年6月30日止6個月期間

	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他業務	合計
外部利息淨收入	24,885	18,487	16,198	1,088	60,658
內部利息淨收入／(支出)	8,685	4,129	(12,814)	—	—
利息淨收入	33,570	22,616	3,384	1,088	60,658
手續費及佣金淨收入	8,416	11,341	59	1,366	21,182
交易活動淨收益／(損失)	1,548	(11)	7,032	(296)	8,273
金融投資淨收益	—	—	17	—	17
對聯營及合營企業投資淨收益	—	—	—	140	140
保險業務收入	—	—	—	4,122	4,122
其他營業收入	5,147	1,610	1	883	7,641
淨經營收入合計	48,681	35,556	10,493	7,303	102,033
信用減值損失	(10,281)	(6,215)	(162)	(5)	(16,663)
其他資產減值損失	—	—	—	(3)	(3)
保險業務支出	—	—	—	(3,723)	(3,723)
其他營業支出					
— 折舊及攤銷	(1,708)	(3,581)	(125)	(263)	(5,677)
— 其他	(11,175)	(14,633)	(1,201)	(1,488)	(28,497)
稅前利潤	25,517	11,127	9,005	1,821	47,470
所得稅					(6,476)
本期淨利潤					40,994
折舊和攤銷費用	(842)	(1,764)	(61)	(129)	(2,796)
資本性支出	(3,668)	(7,694)	(268)	(565)	(12,195)

(人民幣百萬元)

2019年6月30日

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

2018年12月31日

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

本集團不存在對單一主要外部客戶存在較大依賴程度的情況。

11 流動性風險

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

	(人民幣百萬元)								
	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	逾期	無期限	合計
2019年6月30日									
資產									
現金及存放中央銀行款項	98,407	-	310	-	-	-	-	704,239	802,956
存放和拆放同業及其他金融機構款項	77,823	177,884	95,855	290,380	133,256	11,584	-	-	786,782
衍生金融資產	-	4,617	2,696	8,352	2,958	1,053	-	-	19,676
以公允價值計量且其變動									
計入當期損益的金融投資	5,089	8,471	11,338	48,838	42,453	43,603	458	289,054	449,304
客戶貸款	-	698,389	325,143	1,206,740	1,115,048	1,628,789	39,521	-	5,013,630
以公允價值計量且其變動									
計入其他綜合收益的金融投資	-	42,304	26,595	94,398	323,238	66,822	-	8,511	561,868
以攤餘成本計量的金融投資	-	28,673	44,965	218,229	1,152,449	533,352	762	-	1,978,430
其他資產	59,654	-	18	7,569	19,871	3,571	891	182,388	273,962
資產總額	240,973	960,338	506,920	1,874,506	2,789,273	2,288,774	41,632	1,184,192	9,886,608
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入	(467,799)	(367,660)	(313,592)	(738,876)	(41,866)	(22,726)	-	-	(1,952,519)
以公允價值計量且其變動計入									
當期損益的金融負債	(885)	(2,869)	(5,494)	(8,183)	(11,034)	-	-	-	(28,465)
衍生金融負債	-	(4,340)	(2,645)	(11,255)	(4,218)	(1,498)	-	-	(23,956)
客戶存款	(2,545,033)	(652,504)	(681,432)	(1,268,883)	(967,606)	(19,990)	-	-	(6,135,448)
其他負債	(67,124)	(87,965)	(75,108)	(405,489)	(235,904)	(150,882)	-	-	(1,022,472)
負債總額	(3,080,841)	(1,115,338)	(1,078,271)	(2,432,686)	(1,260,628)	(195,096)	-	-	(9,162,860)
流動性缺口淨值	(2,839,868)	(155,000)	(571,351)	(558,180)	1,528,645	2,093,678	41,632	1,184,192	723,748

(人民幣百萬元)

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

12 期後事項

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

九、刊載中期業績公告、中期報告

本業績公告同時刊載於香港聯合交易所有限公司「披露易」網站www.hkexnews.hk及本行網站www.bankcomm.com。本業績公告乃摘自根據國際財務報告準則編製的2019年中期報告全文，該報告全文將刊載於香港聯合交易所有限公司「披露易」網站www.hkexnews.hk及本行網站www.bankcomm.com供股東和投資者查閱。根據中國會計準則編製的2019年半年度報告同時刊載於上海證券交易所網址www.sse.com.cn及本行網站www.bankcomm.com。投資者欲瞭解中期業績的詳細內容，應仔細閱讀中期報告全文。根據國際財務報告準則編製的中期報告，預計將於2019年9月寄發H股股東。

本業績公告分別以中英文編製，在對中外文文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。

承董事會命
交通銀行股份有限公司
任德奇
副董事長

中國上海
二零一九年八月二十七日

於本通告發佈之日，本行董事為任德奇先生、侯維棟先生、王太銀先生*、宋國斌先生*、何兆斌先生*、宋洪軍先生*、陳俊奎先生*、劉浩洋先生*、李健女士#、劉力先生#、楊志威先生#、胡展雲先生#及蔡浩儀先生#。

* 非執行董事

獨立非執行董事