

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。



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)

2020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2020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

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

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)		
	2020年 1-6月	2019年 1-6月	增減(%)
利息淨收入	73,849	70,062	5.41
手續費及佣金淨收入	24,277	23,122	5.00
淨經營收入	126,959	118,314	7.31
稅前利潤	39,958	48,959	(18.38)
淨利潤(歸屬於母公司股東)	36,505	42,749	(14.61)
每股收益(歸屬於母公司普通股股東， 人民幣元) ¹	0.46	0.54	(14.81)
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	增減(%)
資產總額	10,669,932	9,905,600	7.72
客戶貸款 ²	5,729,513	5,304,275	8.02
負債總額	9,855,800	9,104,688	8.25
客戶存款 ²	6,490,152	6,005,070	8.08
股東權益(歸屬於母公司股東)	802,543	793,247	1.17
每股淨資產(歸屬於母公司普通股 股東，人民幣元) ³	9.46	9.34	1.28
資本淨額 ⁴	958,388	911,256	5.17
其中：核心一級資本淨額 ⁴	699,433	689,489	1.44
其他一級資本 ⁴	101,650	100,057	1.59
二級資本 ⁴	157,305	121,710	29.25
風險加權資產 ⁴	6,577,150	6,144,459	7.04

主要財務指標(%)	2020年 1-6月	2019年 1-6月	變化 (百分點)
成本收入比 ⁵	28.91	29.05	(0.14)
年化平均資產回報率	0.72	0.89	(0.17)
年化平均股東權益報酬率 ¹	10.07	12.79	(2.72)
淨利息收益率 ⁶	1.53	1.58	(0.05)

	2020年 6月30日	2019年 12月31日	變化 (百分點)
不良貸款率	1.68	1.47	0.21
撥備覆蓋率	148.73	171.77	(23.04)
資本充足率 ⁴	14.57	14.83	(0.26)
一級資本充足率 ⁴	12.18	12.85	(0.67)
核心一級資本充足率 ⁴	10.63	11.22	(0.59)

註：

1. 剔除其他權益工具的影響。
2. 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。
3. 為報告期末扣除其他權益工具後的歸屬於母公司普通股股東的股東權益除以報告期末普通股股本總數。
4. 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。
5. 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。
6. 利息淨收入與平均生息資產總額的比率。

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。

	2020年6月30日		報告期內 增減	2019年12月31日	
	數量 (股)	比例 (%)		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362,171戶，其中：A股股東總數328,269戶，H股股東總數33,902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	-	13,178,424,446	17.75	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	1,819,761	14,970,008,105	20.16	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	-	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
全國社會保障基金理事會國有 資本劃轉六戶 ⁴	-	1,970,269,383	2.65	A股	無	國家
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

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持有的H股股份合計數。
3. 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股份總數的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. 社保基金會與全國社會保障基金理事會國有資本劃轉六戶存在一致行動關係。除上表列示的持股情況外，2019年5月，全國社會保障基金理事會(「**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**」持有。社保基金會還持有本行H股7,649,484,777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，621,707,000股通過管理人間接持有(含港股通)。**報告期末，社保基金會持有本行A股和H股共計12,902,823,166股，佔本行已發行普通股股份總數的17.37%**。
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。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	13,178,424,446 ²	好倉	33.57	17.75
全國社會保障基金 理事會	實益擁有人	3,847,782,834 ³	好倉	9.80	5.18

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	9,055,040,332 ³	好倉	25.86	12.19
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4,553,999,999股，佔本行已發行普通股股份總數的6.13%；持有本行A股13,178,424,446股，佔本行已發行普通股股份總數的17.75%。
3. 據本行所知，報告期末，社保基金會持有本行H股9,055,040,332股，佔本行已發行普通股股份總數的12.19%；持有本行A股3,847,782,834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股份總數的5.18%。
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41戶，境外優先股股東總數1戶。

1. 報告期末前十名境內優先股股東及持股情況

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	股東性質
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
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
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
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
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
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
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
中信銀行股份有限公司－中信理 財之慧贏系列	-	18,000,000	4.00	境內優先股	無	其他
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
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

註：

- 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。

- 「持股比例」指境內優先股股東持有境內優先股的股份數量占境內優先股的股份總數的比例。
- 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及持股情況

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	股東性質
DB Nominees (Hong Kong) Limited	-	122,500,000	100.00	境外優先股	未知	境外法人

註：

- 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。
- 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%。
- 「持股比例」指境外優先股股東持有境外優先股的股份數量占境外優先股的股份總數的比例。
- 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2020年3月27日召開第九屆董事會第八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2020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1,755,000,000元（含稅），將於2020年9月7日派發。

派發股利詳情請參見本行發佈的公告。

(三) 優先股回購及轉換情況

2015年7月，本行在境外發行24.5億美元境外優先股。2020年3月27日，本行第九屆董事會第八次會議審議通過了《關於交通銀行股份有限公司行使境外優先股贖回權的議案》。2020年6月，本行收到銀保監會對本行贖回24.5億美元境外優先股無異議的覆函。根據境外優先股條款和條件，本行於2020年7月29日贖回上述全部境外優先股，贖回價格為每股境外優先股發行價格(即清算優先金額)，加上自前一股息支付日(含該日)起至贖回日(不含該日)為止期間的已宣告但尚未派發的每股股息，贖回的資金總額25.725億美元。在贖回及註銷上述境外優先股後，本行在境外沒有已發行的優先股。

報告期內，本行未發生優先股轉換的情況。

(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》《企業會計準則第37號—金融工具列報》，國際會計準則理事會《國際財務報告準則第9號—金融工具》《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

2020年上半年，本集團積極應對市場形勢和政策環境變化，全面貫徹「六穩」「六保」政策要求和穩中求進總基調，堅持疫情防控、金融服務「兩手抓、兩促進」，堅守風險合規底線，強化科技賦能，推進深化改革，服務實體經濟能力持續提升，財富管理能力顯著增強。集團連續12年躋身《財富》(FORTUNE)世界500強，營業收入排名第162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。

對接國家戰略，服務實體經濟。報告期末，集團客戶貸款餘額57,295億元，較上年末增長4,252億元，同比多增1,489億元；長三角、粵港澳大灣區、京津冀三大區域客戶貸款較上年末增長2,314億元，佔新增貸款比例54%；普惠型小微企業貸款、製造業中長期貸款餘額分別較上年末增長31%、26%。報告期內，助力復工復產、復商復市，累計投放疫情相關貸款3,112億元。

加強風險防控，確保經營安全。加大不良貸款處置力度，鎖定疫情影響下新增風險客戶，分類制定管控計劃。報告期內，共處置不良貸款343億元，同比增加25%。強化案防合規管理，加快反洗錢系統建設，推進可疑交易、客戶風險評級、特殊名單預警結果處理流程優化。

建強財富管理能力，夯實客戶基礎。聚焦客戶需求，加強定制化服務，管理的個人金融資產規模和客戶數穩步增長。報告期末，集團管理的個人金融資產(AUM)較上年末增長8.17%。達標沃德客戶163.25萬戶，較上年末增長8.54%；私人銀行客戶數較上年末增長13.29%；智慧金服平台累計簽約客戶3.75萬戶。

強化科技賦能，加快數字化、智慧化轉型。推進技術架構向分佈式、雲計算平台轉型。加強生態建設，擴大金融科技服務範圍。推進企業級數據挖掘和應用，賦能集團數字化轉型發展。報告期末，手機銀行月度活躍客戶數(MAU)2,652萬戶，較上年末增長19.55%。

發揮上海主場優勢，推進長三角一體化。成立長三角一體化管理總部，探索跨區域聯動機制。推進集團業務資格優勢與臨港新片區創新政策快速對接，落地新片區市場20餘項首單業務。參與上海「兩張網」建設，入圍醫療付費「一件事」項目，成為「隨申辦」主要合作銀行。成為第46屆世界技能大賽國家戰略贊助商。

金融科技引領高質量發展

報告期內，本行推進金融科技職能架構改革，強化線上服務能力，加快數字化、智慧化平台體系建設，賦能高質量發展。

設立金融科技子公司，優化集團信息技術組織架構。

設立交銀金融科技有限公司，加大資源投入，優化組織架構。未來將聚焦「高端基礎設施研發及人才供應、集團子公司業務應用研發、第三方客戶服務與產品輸出」三大主業，加快產品研發，創造科技價值，賦能金融業務發展。

發揮科技與服務優勢，踐行金融抗疫責任。

面對突發疫情，全面優化線上金融服務：迅速開通愛心捐款通道；在手機銀行新增「免費在線問診」「戰疫專題債銷售」「應急惠民貸」等功能，一站式滿足客戶宅家理財、保險保障、應急貸款需求；實現普惠客戶線上辦理利息延期、貸款定價讓利、快速展期，幫助企業紓困解難，支持企業復工復產；開發疫情防控專項貸款發放、在線流貸展期、在線承兌重組等功能，提供全線上授信服務，助力企業穩定現金流；投產開立信用證、外幣保證金存入、結匯掛單、票據池業務的線上辦理功能，增強公司業務線上服務能力。

構建跨界生態互聯，擴大金融科技服務範圍。

對接上海市政府「一網通辦」重大利民工程，推出「交銀e辦事」系列便民產品。交銀智慧金服平檯面向物業、養老、宗教、法院等行業及黨建管理，推出20餘種創新產品，拓展上線對公客戶3.75萬戶。與互聯網就醫平台「微醫」對接，累計訪問量突破千萬。

拓展線上消費場景，打造交行「生活圈」。

在手機銀行新引入「車主服務」「健康醫療」「住房安居」「培訓教育」「生鮮購物」服務場景，生活場景月訪問客戶同比提升26.05%。報告期末，手機銀行月度活躍客戶數(MAU)較上年末增長19.55%，日活躍客戶數(DAU)創歷史新高，峰值612.73萬戶，較2019年12月峰值增長30.74%。未來，本行將為客戶打造交行「生活圈」，使客戶通過手機銀行，即可享受衣、食、住、行各生活領域的產品與服務。

推進技術架構轉型與平台建設，賦能高質量發展。

依託新一代集團信息系統智慧化轉型工程(「新531」工程)，穩步推進技術架構向分佈式、雲計算平台轉型，加快數據平台、安全平台、生物識別、圖像識別、知識圖譜、AI能力等平台建設，為本行提升管理與決策效率，優化線上經營與服務提供有力支撐。

1. 公司金融業務

- 公司金融業務稅前利潤171.20億元，同比下降29.39%；利息淨收入379.06億元，同比增長4.22%；手續費及佣金淨收入88.46億元，同比下降7.40%。
- 報告期末，集團公司存款餘額43,563.11億元，較上年末增長8.05%；公司貸款(含貼現)餘額39,001.07億元，較上年末增長9.88%。

(1) 產業鏈金融業務

聚焦「支付結算+貿易融資」，構建面向全鏈條「線上+線下」的一體化服務。運用敏捷開發模式優化線上系統，加大在建築、醫療、零售、汽車、現代農業、高端製造等重點行業的推廣。報告期末，境內行累計拓展達標產業鏈網絡超過4,900個，產業鏈金融重點產品融資餘額超過1,500億元，較上年末增長7.06%。

(2) 現金管理業務

依託交銀智慧金服平台，升級智慧園區、智慧物業、黨費管家等產品。推出支持ISO20022標準的SWIFT NET銀企直通車服務方案，打造全球現金管理。報告期末，上線「蘊通賬戶」現金管理的集團客戶超過2.82萬戶，涉及現金管理賬戶超過92.38萬戶。

(3) 投資銀行業務

主承銷疫情防控相關債券18隻，承銷金額113.45億元。完成中石化50億元超短期融資券、南方航空30億元超短期融資券、百度10億美元債等境內外重大項目。境內外併購金融規模同比增長超100%，獲2019年中資海外投資併購最佳金融服務機構獎。全口徑資產證券化總承銷金額位列銀行系第四位。境內行累計主承銷各類債券(不含地方政府債)355支，承銷金額2,514.77億元。

(4) 資產託管業務

推進零售型和機構型公募基金託管業務，報告期末公募基金託管規模居市場第四。穩步做大養老金託管規模，加快QDII、QFII、QDIE等跨境託管產品落地。報告期末資產託管規模9.81萬億元，較上年末增長4.46%。

(5) 普惠金融業務

圍繞線上產品、產業鏈金融、場景客群等打造普惠金融服務體系，推進小微、三農、扶貧、雙創等重點領域業務發展。堅持「量」「價」平衡，緩解小微企業「融資難、融資貴」難題。推進差異化的貸後監控與管理，提升線上風控能力。報告期末，普惠金融「兩增」口徑貸款餘額2,147.20億元，較上年末增加507.69億元，增幅30.97%；有貸款餘額的客戶數13.11萬戶，較上年末增加2.67萬戶；不良貸款率2.24%，較上年末下降0.98個百分點；貸款累放平均利率較上年下降39個基點，小微客戶綜合融資成本下降85個基點。

2. 個人金融業務

- 個人金融業務稅前利潤138.01億元，同比下降13.28%；利息淨收入327.66億元，同比增長6.46%；手續費及佣金淨收入148.59億元，同比增長10.39%。
- 報告期末，集團個人存款餘額21,315.70億元，較上年末增長8.21%；個人貸款餘額18,294.06億元，較上年末增長4.25%。

(1) 個人存款與財富管理業務

搶抓市場機遇，鎖定績優基金經理新發基金資源，打造交銀理財「常規、爆款、特色」產品體系，結合抗疫、復工、醫保購藥等定制低起點保險產品。報告期末，管理的個人金融資產(AUM)較上年末增長8.17%；理財產品餘額較上年末增長11.12%，同比增長12.18%；非貨幣基金銷量同比增長207.08%，基金類產品AUM規模較上年末增長30.05%。

(2) 個人貸款業務

支持居民合理自住購房消費需求。依託金融科技和數據分析運用，加大消費金融發展力度。報告期末，個人住房按揭貸款餘額11,968.08億元，較上年末增長5.41%；惠民貸累計服務客戶234.24萬戶，發放貸款678.88億元。

(3) 私人銀行業務

以保險金信託發展為契機，帶動高淨值客戶保險配置。分析疫情衝擊下的投資機會與風險，為客戶提供投資服務。報告期末，私人銀行客戶數較上年末增長13.29%；管理私人銀行客戶資產較上年末增長14.13%。

(4) 銀行卡業務

響應國家擴內需、促消費戰略部署，開展「交通銀行 就是這麼實惠」「最紅星期五」品牌10週年等系列活動。二季度，消費額、信用卡透支增量反彈。報告期內，信用卡、借記卡累計消費額分別為14,144.48億元、8,562.23億元。報告期末，信用卡在冊卡量7,147萬張，買單吧APP累計綁卡客戶數6,241.78萬戶，月度活躍客戶規模2,314.13萬戶；太平洋借記卡累計發卡量15,513萬張，較上年末淨增275萬張；集團信用卡透支餘額4,452.66億元，信用卡透支不良率2.90%。

3. 同業與金融市場業務

- 金融市場資金業務稅前利潤85.87億元，同比下降0.33%；證券投資收益率為3.53%。
- 報告期末，集團金融投資規模32,471.46億元，較上年末增長8.03%。

(1) 同業業務

深化金融機構與金融要素市場業務合作。報告期末，銀銀平台合作法人客戶數1,277家，較上年末增加147家。第三方存管系統覆蓋率99%，銀期轉賬系統覆蓋率98%。銀證、銀期客戶數量較上年末增加55.09萬戶。期貨公司保證金存款時點餘額849.94億元，保持市場領先地位。報告期內，金融要素市場活期同業存款平均餘額2,242.13億元，較上年增加242.70億元。

服務人民幣跨境清算業務發展。聯合跨境銀行間支付清算有限責任公司推出「銀銀智道－CIPS跨境人民幣支付」功能，助力金融基礎設施國產化。

(2) 金融市場業務

認真履行「債券通」業務做市商職責。報告期內，達成「債券通」交易1,331筆，金額1,608.89億元，與128家機構簽訂人民幣債券借貸業務主協議。境內行人民幣債券交易量2.89萬億元，銀行間外匯市場外匯交易量1.02萬億美元；境內行累計人民幣貨幣市場交易27.90萬億元，其中融出18.68萬億元、融入9.22萬億元，外幣貨幣市場累計交易量5,860.70億美元；境內行代理貴金屬交易量1,498.91億元，黃金自營累計交易量2,863.87噸，上海黃金交易所黃金自營業務量位居同業前三。

(3) 資產管理業務

報告期內，理財產品平均餘額10,050.01億元，同比增長12.18%，其中：淨值型產品平均餘額4,606.11億元，佔比45.83%，較上年末提升15.19個百分點。

4. 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33.04億元，同比下降7.19%；佔集團淨利潤比例同比上升0.72個百分點至9.05%。
- 報告期末，集團境外銀行機構資產總額12,592.71億元，較上年末增長8.18%；佔集團資產總額比例較上年末上升0.05個百分點至11.80%。

國際結算與貿易融資 獲得中國國際貿易「單一窗口」平台合作銀行資格，與深圳、上海、四川、江蘇、福建、廈門六地地方版「單一窗口」對接，支持企業在線辦理跨境購付匯、貿易融資等業務。報告期內，國際收支10,682.82億元，同比增長10.64%；國際貿易融資發生量958.78億元，同比增長55.62%；境內行涉外擔保業務發生量142.36億元。

境外服務網絡 已在全球17個國家和地區設立22家境外分(子)行及代表處，境外經營網點68個；約翰內斯堡分行獲得南非央行頒發的銀行牌照。與全球126個國家和地區的1,026家銀行建立境外銀行服務網絡，為31個國家地區的111家境外人民幣參加行開立252個跨境人民幣賬戶，在31個國家和地區的62家銀行開立26個幣種共81個外幣清算賬戶。

跨境人民幣業務 首爾人民幣清算行成為CIPS首批間參轉直參機構。報告期內，境內外銀行機構跨境人民幣結算量10,824.73億元，同比增長8.61%。

離岸業務 發揮牌照優勢，搶抓上海自由貿易區臨港新片區、長三角一體化等發展機遇。報告期內實現離岸業務淨經營收入6,145.21萬美元，報告期末離岸業務資產餘額171.01億美元。

(2) 綜合化經營

- 報告期內，集團全資及控股子公司(不含交通銀行(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)實現歸屬於母公司股東淨利潤33.05億元，同比增長17.78%，佔集團淨利潤比例同比上升2.49個百分點至9.05%。
- 報告期末，集團全資及控股子公司資產總額4,705.48億元，較上年末增長10.79%，佔集團資產總額比例較上年末上升0.12個百分點至4.41%。

交銀施羅德基金管理有限公司 近五年權益投資主動管理收益率行業排名2/73，近三年行業排名5/91。報告期內，獲《證券時報》「十大明星基金公司」「五年持續回報明星基金公司」「主動權益投資明星基金公司」獎項，連續兩年獲《中國證券報》「金牛基金管理公司」獎項。報告期末，管理公募基金規模3,054億元，較上年末增長38.76%。

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」發展戰略，深入推進航空、航運租賃業務，租賃資產總額及新增額連續多年位居行業前列。報告期末，租賃資產餘額2,666.55億元，較上年末增長7.73%，其中：飛機、船舶資產規模1,650.57億元，擁有和管理機隊規模250架、船隊規模427艘。

交銀國際信託有限公司 圍繞「打造最值得信賴的信託資產管理機構」戰略目標，聚焦「專業資產管理、高端財富管理、優質受托服務」三大戰略支柱業務，回歸信託本源，服務實體經濟。報告期末，管理資產規模(AUM)7,056.96億元。

交銀康聯人壽保險有限公司 圍繞「成為一家在保障型保險領域成長性和盈利性居領先地位的公司」戰略目標，堅持回歸保險保障，經營業績穩中向好。報告期內，實現原保費收入114億元，同比增長29.55%，新業務價值同比增長33%。

中國交銀保險有限公司 搶抓大灣區戰略發展機遇，強化客戶綜合服務能力和價值創造能力。報告期內，毛保費收入同比增長21.83%，支出前承保利潤同比增長54.63%，淨賠付率42.07%。

交銀金融資產投資有限公司 推進市場化債轉股主責主業，降低企業槓桿率，積極服務實體經濟。截至報告期末，累計投放債轉股項目60個，金額326.01億元。

交銀理財有限責任公司 構建旗艦、特色相結合的理財產品體系，為客戶提供安全穩健的理財服務。報告期末，理財產品餘額2,703.83億元，較上年末增長145.34%。

5. 渠道建設與服務消保

(1) 渠道建設

- 線上渠道

手機銀行 打通手機銀行與買單吧用戶體系，實現兩大APP平台用戶互聯。報告期末，本行手機銀行月度活躍客戶數(MAU)2,651.88萬戶，同比增長45.50%，較上年末增長19.55%。

買單吧 報告期內，互聯網渠道分期交易額同比提高16%。對接上海「兩張網」建設，以買單吧和手機信用卡產品為載體，作為首批服務銀行2020年6月在上海推出「信用就醫無感支付」服務。

企業網銀 報告期末，企業電子銀行渠道客戶數較上年末增長10.09%，企業手機銀行簽約客戶數較上年末增長27.92%。

微信服務渠道 在微信端打造「雲端銀行」「交通銀行微銀行」公眾號和「交行服務」微信小程序的立體服務體系，增強獲客能力。報告期末，雲端銀行服務客戶規模較上年末增長110.97%。

- 線下渠道

人工網點 優化網絡佈局，推進網點智能化建設，打造線上線下一體化協同服務模式。報告期末，境內銀行機構營業網點數3,025家。

自助銀行 重點整合低效自助渠道，壓降離行自助渠道成本，提升整體經營效能。報告期末，境內行自助設備數量較上年末壓降3.17%，離行式自助銀行數量較上年末壓降7.11%。

(2) 服務與消費者權益保護

貫徹「以消費者為中心」的理念，完善消費者權益保護政策及規章制度。圍繞消費者體驗，優化服務流程，提高服務效率，保護消費者個人信息安全等合法權益。進一步明示投訴渠道，優化投訴處理流程，建立投訴核查機制。開展金融知識教育宣傳，提高宣傳的覆蓋面和受眾面，助力消費者金融素養提升。報告期內，本行獲評2019年度人民銀行消保評估A級行。

(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399.58億元，同比減少90.01億元，降幅18.38%。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	
	2020年	2019年
利息淨收入	73,849	70,062
非利息淨收入	53,110	48,252
其中：手續費及佣金淨收入	24,277	23,122
淨經營收入	126,959	118,314
信用減值損失	(33,333)	(21,544)
其他資產減值損失	(159)	(6)
保險業務支出	(11,022)	(7,878)
其他營業支出	(42,487)	(39,927)
其中：業務成本	(34,860)	(32,705)
稅前利潤	39,958	48,959
所得稅	(2,961)	(5,811)
淨利潤	36,997	43,148

下表列示了本集團在所示期間的淨經營收入結構：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)		
	截至2020年6月30日止6個月期間		
	金額	佔比(%)	同比增減(%)
利息淨收入	73,849	58.17	5.41
手續費及佣金淨收入	24,277	19.12	5.00
交易活動淨收益	7,353	5.79	(11.29)
金融投資淨收益	1,505	1.19	358.84
對聯營及合營企業投資淨 收益	85	0.07	(70.89)
保險業務收入	10,936	8.61	31.58
其他營業收入	8,954	7.05	13.20
淨經營收入合計	126,959	100.00	7.31

(2) 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入738.49億元，同比增加37.87億元，在淨經營收入中的佔比為58.17%，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2020年6月30日止6個月期間			截至2019年6月30日止6個月期間		
	平均結餘	利息收支	年化平均 收益 (成本)率(%)	平均結餘	利息收支	年化平均 收益 (成本)率(%)
資產						
存放中央銀行款項	793,229	5,499	1.39	828,368	5,958	1.45
存放和拆放同業及其他金融機構款項	853,989	9,822	2.31	808,954	12,419	3.10
客戶貸款	5,393,039	124,636	4.65	4,872,256	119,865	4.96
其中：公司貸款	3,463,950	75,308	4.37	3,070,718	71,326	4.68
個人貸款	1,735,369	46,526	5.39	1,595,479	44,866	5.67
貼現	193,720	2,802	2.91	206,059	3,673	3.59
證券投資	2,637,847	46,272	3.53	2,459,873	43,620	3.58
生息資產	9,678,104	186,229	3.87	8,969,451	181,862	4.09
非生息資產	957,483			812,686		
資產總額	10,635,587			9,782,137		
負債及股東權益						
客戶存款	6,265,870	71,996	2.31	5,927,890	70,047	2.38
其中：公司存款	4,183,092	46,475	2.23	4,031,516	46,949	2.35
個人存款	2,082,778	25,521	2.46	1,896,374	23,098	2.46
同業及其他金融機構存放和拆入	2,128,528	26,058	2.46	1,967,523	28,772	2.95
發行債券及其他	935,566	14,326	3.08	730,836	12,981	3.58
計息負債	9,329,964	112,380	2.42	8,626,249	111,800	2.61
股東權益及非計息負債	1,305,623			1,155,888		
負債及股東權益合計	10,635,587			9,782,137		
利息淨收入		73,849			70,062	
淨利差 ¹			1.45			1.48
淨利息收益率 ²			1.53			1.58
淨利差 ^{1,3}			1.65			1.67
淨利息收益率 ^{2,3}			1.74			1.76

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5.41%，淨利差和淨利息收益率分別為1.45%和1.53%，同比分別下降3個和5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1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)		
	2020年1-6月與2019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	(253)	(206)	(459)
存放和拆放同業及其他金融機構 款項	694	(3,291)	(2,597)
客戶貸款	12,845	(8,074)	4,771
證券投資	3,168	(516)	2,652
利息收入變化	16,454	(12,087)	4,367
計息負債			
客戶存款	4,000	(2,051)	1,949
同業及其他金融機構存放和拆入	2,362	(5,076)	(2,714)
發行債券及其他	3,645	(2,300)	1,345
利息支出變化	10,007	(9,427)	580
利息淨收入變化	6,447	(2,660)	3,787

報告期內，本集團利息淨收入同比增加37.87億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加64.47億元，年化平均收益率和年化平均成本率變動致使利息淨收入減少26.60億元。

① 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入1,862.29億元，同比增加43.67億元，增幅2.40%。其中客戶貸款利息收入、證券投資利息收入和存放中央銀行款項利息收入佔比分別為66.93%、24.85%和2.95%。

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1,246.36億元，同比增加47.71億元，增幅3.98%，主要由於客戶貸款平均餘額同比增長10.69%。

B. 證券投資利息收入

報告期內，證券投資利息收入462.72億元，同比增加26.52億元，增幅6.08%，主要由於證券投資平均餘額同比增長7.24%。

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54.99億元，同比減少4.59億元，降幅7.70%，主要由於存放中央銀行款項平均餘額同比降低4.24%，且存放中央銀行款項年化平均收益率同比下降6個基點。

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98.22億元，同比減少25.97億元，降幅20.91%，主要由於存放和拆放同業及其他金融機構款項年化平均收益率同比下降79個基點。

② 利息支出

報告期內，本集團利息支出1,123.80億元，同比增加5.80億元，增幅0.52%。

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719.96億元，同比增加19.49億元，增幅2.78%，佔全部利息支出的64.06%。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5.70%。

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260.58億元，同比減少27.14億元，降幅9.43%，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49個基點。

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143.26億元，同比增加13.45億元，增幅10.36%，主要由於發行債券及其他平均餘額同比增長28.01%。

(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242.77億元，同比增加11.55億元，增幅5.00%。管理類業務及代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	
	2020年	2019年
銀行卡	10,303	10,213
管理類	8,949	7,372
投資銀行	2,030	2,632
代理類	2,594	2,274
擔保承諾	1,381	1,437
支付結算	825	1,024
其他	133	118
手續費及佣金收入合計	26,215	25,070
減：手續費及佣金支出	(1,938)	(1,948)
手續費及佣金淨收入	24,277	23,122

銀行卡手續費收入103.03億元，同比增加0.90億元，增幅0.88%。

管理類手續費收入89.49億元，同比增加15.77億元，增幅21.39%，主要由於理財業務規模增長。

代理類手續費收入25.94億元，同比增加3.20億元，增幅14.07%，主要由於代銷基金業務增長。

投資銀行手續費收入20.30億元，同比減少6.02億元，降幅22.87%，主要由於投行類項目顧問費收入減少。

支付結算手續費收入8.25億元，同比減少1.99億元，降幅19.43%，主要是由於離岸結算業務收入減少。

(4) 信用減值損失

報告期內，本集團信用減值損失333.33億元，其中貸款信用減值損失311.34億元，同比增加90.49億元，增幅40.97%。今年年初以來，受新冠肺炎疫情等因素影響，全球經濟增速放緩，國內經濟也受到較大衝擊。本行調整了對2020年及2021年宏觀經濟指標的預測及不同宏觀情景間的權重，信用減值損失因此顯著增加。

(5) 業務成本

報告期內，本集團業務成本348.60億元，同比增加21.55億元，增幅6.59%；本集團成本收入比28.91%，同比下降0.14個百分點。如進一步對債券利息等收入免稅影響進行還原，成本收入比較28.91%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	
	2020年	2019年
職工薪酬及福利	12,676	13,570
業務費用	18,276	15,101
折舊與攤銷	3,908	4,034
業務成本合計	34,860	32,705

(6) 所得稅

報告期內，本集團所得稅支出29.61億元，同比減少28.50億元，降幅49.04%。實際稅率7.41%，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利息等收入按稅法規定免稅收益。

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106,699.32億元，較上年末增加7,643.32億元，增幅7.72%。

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)

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
客戶貸款	5,602,356	52.51	5,183,653	52.34
金融投資	3,247,146	30.43	3,005,843	30.34
現金及存放中央銀行 款項	801,146	7.51	760,185	7.67
存放和拆放同業及其 他金融機構款項	693,101	6.50	648,488	6.55
其他	326,183	3.05	307,431	3.10
資產總額	10,669,932	100.00	9,905,600	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。

下表列示了本集團在所示日期客戶貸款總額及構成情況：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2020年6月30日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司類貸款	3,668,822	64.03	3,346,476	63.09	3,061,915	63.08
—短期貸款	1,301,639	22.72	1,189,543	22.43	1,170,200	24.11
—中長期貸款	2,367,183	41.31	2,156,933	40.66	1,891,715	38.97
個人貸款	1,829,406	31.93	1,754,765	33.08	1,635,627	33.69
—按揭	1,196,808	20.89	1,135,428	21.41	1,007,528	20.75
—信用卡	445,266	7.77	467,387	8.81	505,190	10.41
—其他	187,332	3.27	151,950	2.86	122,909	2.53
票據貼現	231,285	4.04	203,034	3.83	156,686	3.23
客戶貸款總額	5,729,513	100.00	5,304,275	100.00	4,854,228	100.00

報告期末，本集團客戶貸款餘額57,295.13億元，較上年末增加4,252.38億元，增幅8.02%。其中，境內銀行機構人民幣貸款較上年末增加3,869.42億元，增幅8.30%。

公司類貸款餘額36,688.22億元，較上年末增加3,223.46億元，增幅9.63%，在客戶貸款中的佔比較上年末上升0.94個百分點至64.03%，其中，短期貸款增加1,120.96億元，中長期貸款增加2,102.50億元。

個人貸款餘額18,294.06億元，較上年末增加746.41億元，增幅4.25%，在客戶貸款中的佔比較上年末下降1.15個百分點至31.93%。其中按揭貸款較上年末增加613.80億元，增幅5.41%；信用卡貸款較上年末減少221.21億元，降幅4.73%。

票據貼現較上年末增加282.51億元，增幅13.91%。

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6.29%、6.56%和18.11%，佔比分別為35.45%、15.74%和9.60%。

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
信用貸款	1,854,610	32.37	1,844,304	34.77
保證貸款	1,107,450	19.33	943,076	17.78
附擔保物貸款	2,767,453	48.30	2,516,895	47.45
—抵押貸款	1,966,636	34.32	1,926,508	36.32
—質押貸款	800,817	13.98	590,387	11.13
合計	5,729,513	100.00	5,304,275	100.00

客戶貸款信用減值準備情況

(人民幣百萬元)
信用減值準備－
客戶貸款

2020年1月1日餘額	134,052
本期計提／(轉回)	31,134
本期轉入／(轉出)	(350)
本期核銷及轉讓	(23,787)
核銷後收回	2,136
匯率影響	31
2020年6月30日餘額	143,216

② 金融投資

報告期末，本集團金融投資淨額32,471.46億元，較上年末增加2,413.03億元，增幅8.03%。

按性質劃分的投資結構

	(人民幣百萬元)	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
債券	2,746,712	2,585,678
權益工具及其他	500,434	420,165
合計	3,247,146	3,005,843

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)

	2020年6月30日		2019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	519,544	16.00	406,498	13.52
以攤餘成本計量的金融投資	1,940,765	59.77	1,929,689	64.20
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	786,837	24.23	669,656	22.28
合計	3,247,146	100.00	3,005,843	100.00

報告期末，本集團債券投資餘額27,467.12億元，較上年末增加1,610.34億元，增幅6.23%。未來，基於對經濟金融形勢的研判，本行將著力於存量結構調整、優化再投資。一是重點投資地方債，一級優質流動性資產配置向國債傾斜。二是實時跟蹤國家產業政策動向和企業經營狀況變化，做好信用債項目儲備和投資安排。三是做大利率債的流量業務，加快國債和政金債周轉速度。四是優化投資結構，擇機置換部分低收益存量債券，配置其他較高收益資產。

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)

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
政府及中央銀行	1,918,233	69.84	1,788,034	69.15
公共實體	28,527	1.04	29,797	1.15
同業和其他金融機構	643,111	23.41	634,303	24.53
法人實體	156,841	5.71	133,544	5.17
合計	2,746,712	100.00	2,585,678	100.00

報告期末，本集團持有金融債券6,431.11億元，包括政策性銀行債券2,375.93億元和同業及非銀行金融機構債券4,055.18億元，佔比分別為36.94%和63.06%。

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	2020年商業銀行存款證	7,200	4.83	15/07/2020	28.65
2	2018年政策性銀行債券	6,909	4.99	24/01/2023	1.03
3	2018年政策性銀行債券	6,420	4.82	24/01/2021	0.95
4	2017年政策性銀行債券	6,330	4.39	08/09/2027	0.91
5	2017年政策性銀行債券	5,690	4.44	09/11/2022	0.83
6	2018年政策性銀行債券	5,000	4.98	12/01/2025	0.74
7	2018年政策性銀行債券	4,420	4.83	22/01/2021	0.65
8	2018年政策性銀行債券	4,400	4.97	29/01/2023	0.66
9	2019年政策性銀行債券	4,265	3.12	17/07/2022	0.63
10	2017年政策性銀行債券	3,570	4.14	11/09/2020	0.53

③ 抵債資產

下表列示了本集團在所示日期抵債資產的部分資料：

(人民幣百萬元)

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
抵債資產原值	888	907
減：抵債資產跌價準備	(140)	(148)
抵債資產淨值	748	759

(2) 負債

報告期末，本集團負債總額98,558.00億元，較上年末增加7,511.12億元，增幅8.25%。其中，客戶存款較上年末增加4,850.82億元，增幅8.08%，在負債總額中佔比65.85%，較上年末下降0.11個百分點；同業及其他金融機構存放和拆入較上年末增加126.77億元，增幅0.67%，在負債總額中佔比19.45%，較上年末下降1.46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，客戶存款餘額64,901.52億元，較上年末增加4,850.82億元，增幅8.08%。從本集團客戶結構上看，公司存款佔比67.12%，較上年末下降0.02個百分點；個人存款佔比32.84%，較上年末上升0.04個百分點。從期限結構上看，活期存款佔比42.86%，較上年末下降0.41個百分點；定期存款佔比57.10%，較上年末上升0.43個百分點。

下表列示了本集團在所示日期客戶存款總額及構成情況：

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

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2,483.13億元，較上年末增加805.78億元。

經營活動現金流量為淨流入1,193.58億元，同比多流入1,157.91億元，主要是同業存放款項及客戶存款現金流入同比有所增加。

投資活動現金流量為淨流出894.33億元，同比多流出103.45億元，主要是金融投資相關活動導致的現金淨流出同比有所增加。

籌資活動現金流量為淨流入494.83億元，同比多流入362.89億元，主要是本期發行債券及永續債的現金流入同比有所增加。

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

	2020年		2019年	
	稅前利潤	淨經營收入 ¹	稅前利潤	淨經營收入 ¹
華北	6,307	11,875	6,683	11,163
東北	(96)	2,915	(787)	3,207
華東	14,466	52,982	17,177	46,016
華中及華南	9,757	21,266	12,399	20,183
西部	5,781	8,747	4,531	8,916
海外	4,350	7,288	4,850	7,321
總部	(607)	21,886	4,106	21,508
	<u>39,958</u>	<u>126,959</u>	<u>48,959</u>	<u>118,314</u>
總計 ²	<u>39,958</u>	<u>126,959</u>	<u>48,959</u>	<u>118,314</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。
3. 因分部間收入分配考核規則的調整，同期比較數據已按照當期分配規則進行重述。

(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)			
	2020年6月30日		2019年12月31日	
	存款餘額	貸款餘額	存款餘額	貸款餘額
華北	1,069,704	721,654	1,064,499	689,601
東北	321,526	224,615	306,599	212,871
華東	2,284,030	1,989,225	2,126,127	1,830,275
華中及華南	1,560,588	1,265,117	1,363,673	1,106,903
西部	701,051	606,545	661,266	532,796
海外	549,645	385,018	465,096	391,517
總部	3,608	537,339	17,810	540,312
總計	6,490,152	5,729,513	6,005,070	5,304,275

(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。

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：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	截至6月30日止6個月期間			
	2020年		2019年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
淨經營收入	126,959	100.00	118,314	100.00
公司金融業務	55,206	43.48	53,295	45.05
個人金融業務	60,701	47.81	54,300	45.89
資金業務	10,092	7.95	9,831	8.31
其他業務	960	0.76	888	0.75
稅前利潤	39,958	100.00	48,959	100.00
公司金融業務	17,120	42.84	24,247	49.53
個人金融業務	13,801	34.54	15,914	32.50
資金業務	8,587	21.49	8,615	17.60
其他業務	450	1.13	183	0.37

註：因部分子公司業務所屬分部劃分口徑的調整，同期比較數據已按照當期口徑進行重述。

5. 資本充足率

(1) 資本充足率計量方法

本集團遵照銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其相關規定計量資本、風險加權資產和資本充足率。自2014年銀保監會首次核准使用資本管理高級方法以來，本行按監管要求穩步推進高級方法的實施和深化應用，2018年經銀保監會核准，結束資本管理高級方法並行期並擴大實施範圍。

按照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。

(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，本集團資本充足率14.57%，一級資本充足率12.18%，核心一級資本充足率10.63%，均滿足監管要求。

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	本集團	本銀行
核心一級資本淨額	699,433	605,610
一級資本淨額	801,083	705,480
資本淨額	958,388	857,285
核心一級資本充足率(%)	10.63	10.12
一級資本充足率(%)	12.18	11.79
資本充足率(%)	14.57	14.33

註：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

(人民幣百萬元)

2020年6月30日

信用風險加權資產	6,031,651
市場風險加權資產	196,941
操作風險加權資產	348,558
因應用資本底線而額外增加的風險加權資產	<u>0</u>
風險加權資產合計	<u><u>6,577,150</u></u>

(5) 信用風險暴露

① 內評法覆蓋部分風險暴露

(人民幣百萬元)

2020年6月30日

公司風險暴露	4,354,738
金融機構風險暴露	1,070,077
零售風險暴露	<u>2,115,145</u>
合計	<u><u>7,539,960</u></u>

② 內評法未覆蓋部分風險暴露

(人民幣百萬元)

2020年6月30日

表內信用風險	4,003,975
其中：資產證券化	16,962
表外信用風險	57,882
交易對手信用風險	<u>112,047</u>
內部評級法未覆蓋的信用風險暴露合計	<u><u>4,173,904</u></u>

(6) 市場風險資本要求

風險類型	(人民幣百萬元)	
	資本要求	
內部模型法覆蓋部分		10,837
內部模型法未覆蓋部分		4,918
		<hr/>
合計		15,755
		<hr/> <hr/>

(7) 風險價值(VaR)情況

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

	(人民幣百萬元)	
	2020年1-6月	
	風險價值 (VaR)	壓力風險價值 (SVaR)
報告期末市場風險的風險價值	1,813	1,844
報告期內最高風險價值	1,875	2,126
報告期內最低風險價值	968	1,734
報告期內平均風險價值	1,270	1,926

6. 槓桿率

本集團依據銀保監會《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6.99%，滿足監管要求。

	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2020年 6月30日	2020年 3月31日	2019年 12月31日	2019年 9月30日
一級資本淨額	801,083	808,639	789,546	771,897
調整後的表內外資產餘額	11,459,393	11,262,732	10,631,020	10,655,770
槓桿率(%)	6.99	7.18	7.43	7.24

7. 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) 體制機制與業務產品創新

1. 加強頂層設計，優化架構職能

本行圍繞黨的十九屆四中全會提出的「建立具有高度適應性、競爭力、普惠性的現代金融體系」目標要求，深入貫徹落實主題教育成果，深化改革，創新機制，提升服務實體經濟和價值創造能力。

(1) 加強組織領導，完善頂層設計。

擴大深化改革領導小組成員範圍，單獨設立深化改革領導小組辦公室，加強頂層設計和整體謀劃。以黨建引領發展，先後實施巡視巡察、黨建職能與架構改革，巡視巡察制度建設進一步完善，黨的領導和公司治理融合貫通。

(2) 立足服務提升，強化戰略執行。

圍繞「創造共同價值、提供最好服務」的戰略要義，實施北京管理部和總行戰略客戶部改革，強化集團客戶全球一體化經營職能；優化金融市場業務職能架構，強化境內外、本外幣金融市場業務的一體化管理。

(3) 打造「主場」優勢，服務國家戰略。

為進一步發揮集團在長三角地區的主場優勢，升格長三角推進辦為長三角一體化管理總部，聯動區域分行，壓實管理職責，更好服務國家區域發展戰略。為助力和服務上海自貿區新片區建設，充分發揮交行業務資格優勢，推動實施離岸自貿區業務職能優化。

(4) 加強組織保障，推動科技賦能。

實施金融科技體制機制與職能架構改革，推進金融科技統籌規劃、頂層設計和一體化管理，搭建「兩部三中心一公司一研究院一辦」的集團金融科技總體架構，強化科技對經營管理的支撐。

(5) 加快機制創新，釋放管理效能。

啟動預財資負、營運渠道、風險授信職能與架構改革，聚焦痛點問題，理清職責邊界，釋放管理效能，提升全行財務計劃統籌能力、網點綜合化轉型合力與風險管理專業化水平。

¹ 金融科技部、數據管理與應用部；軟件開發中心、數據中心(系統運營中心)、測試中心；交銀金融科技有限公司；金融科技創新研究院；信息科技發展規劃辦。

2. 業務產品創新

(1) 公司金融業務創新情況

公司金融 推出在線融資延期還本付息、發票管家等產品，創新迭代在線保理、在線流貸、在線貼現功能。創新交e保企業在線支付結算方式，鏈接線上融資，實現電商業務領域新突破。發行全國銀行間市場首單綠色項目收益票據，創設上海首單掛鈎民企中期票據的CRMW，支持企業復工復產。結合大數據與區塊鏈技術，提升風險監測、識別與預警能力。

資產託管 佈局上海金ETF基金、MOM基金等公募基金託管產品，創新開展QDIE、QFLP等跨境託管業務。應用大數據、分佈式等新技術，打造智慧託管數據平台，引領託管系統轉型升級。

普惠金融 推出企業版稅融通產品，擴大對首貸、信用貸款、無還本續貸、中長期貸款等服務支持。推動線上產品創新和線下普惠業務網點全覆蓋，報告期末，線上產品餘額較上年末增加335億元，普惠信貸業務網點覆蓋率92%。

(2) 個人金融業務創新情況

個人貸款 優化「惠民貸」消費信貸產品業務流程，實現H5、小程序申請額度、信用支付等服務。創新推出個人活期富融資貸款和個人淨值型理財質押貸款，在線申請、秒批秒貸、隨借隨還。

財富管理 優選持營權益類基金平均收益23.6%，持續跑贏市場同類產品均值和市場指數；推出基金組合產品，報告期內基金組合銷售規模50.57億元。啟動代理車險業務，促進ETC客戶交叉銷售。豐富個人養老金融產品，形成養老存款、養老理財、養老FOF基金、養老年金保險4大養老產品體系。圍繞家庭「現金、保障、投資、保值」四大賬戶，為不同風險偏好客戶給予資產配置建議。報告期內，理財、基金、保險、信託等財富管理產品規模增量同比提升162.84%，在AUM增量中佔比54.06%，成為AUM增長新引擎。

個人支付 上線刷臉付支付方式。推出中小商戶整合優惠服務方案，快速開通慈善機構捐款通道。打造電話、視頻回訪功能，實現對商戶的非接觸遠程回訪營銷。推出手機銀行掃碼微信收款碼的支付功能，延伸客戶支付場景。

私人銀行 推出「臻承」系列保險金信託業務，兼具保險人身保障、槓桿較高與信託資產保護、靈活傳承的功能。為客戶創新定制家族信託服務，在服務架構、分配場景等方面實現多點創新突破，滿足高淨值客戶財富保障和穩健傳承的個性化需求。

信用卡 順利通過由中國信息通信研究院主導的《研發運營一體化(DevOps)能力成熟度模型》持續交付三級評估，持續交付能力達到國內領先水平。

在線服務 自主創新手機銀行小程序，通過向第三方合作商戶提供標準API(應用程序編程接口)，將商戶自有平台和場景快捷引入手機銀行。報告期內，手機銀行小程序面向合作商戶開放6大類20餘種交易能力。探索直播帶貨模式，報告期內，本行累計直播225場次，累計觀看流量130萬人次，部分單場直播產品銷售額破億元。

(3) 同業與金融市場業務創新情況

同業與金融市場業務 代理首家境外投資者參與上海清算所人民幣利率互換中央對手清算。被選為新三板風險基金專戶唯一存管銀行。成為中國金融期貨交易所首批交易結算會員之一，達成商業銀行國債期貨首日交易。首批參與銀行間市場利率期權交易，上線代客人民幣利率期權業務。達成多筆外匯市場創新業務的首日、首單交易，包括CFETS G10 ODM交易、掛鈎SOFR和CIROR的人民幣外匯貨幣掉期和外幣利率互換業務、外幣對標準化掉期交易等。達成市場首單跨託管機構質押式回購交易。首批與華夏、前海開源、廣發等6家基金公司簽署黃金ETF(交易型開放式證券投資基金)合作協議，成為支持黃金ETF家數最多的商業銀行。

資產管理 發行長三角系列特色產品，設計發佈「中證交銀理財粵港澳大灣區指數」並推出相關理財產品。創新推出養老專項理財產品，滿足已老、未老客群不同養老理財訴求。

(四) 風險管理

本集團以「打贏疫情防控和風險管理兩個攻堅戰」為目標，深化風險授信與反洗錢管理改革、強化疫情下的資產質量管理、創新風險管理技術工具、加強內控案防工作力度，提升抵禦風險的能力，守住了不發生系統性區域性風險的底線。

1. 風險偏好

本行董事會將「穩健、平衡、合規、創新」確立為全行總體風險偏好，設立收益、資本、質量、評級四維風險容忍度，並進一步對信用、市場、操作、流動性、銀行賬簿利率、信息科技、國別(經濟體)、聲譽等各類風險設定具體風險限額指標，以定期掌控總體風險變化。

本集團本著合規經營的理念，堅持審慎穩健的風險偏好，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。

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。本行高管層設立風險管理委員會，即全面風險管理委員會及其下設的各類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。積極引進各類風險信息數據，探索運用大數據、人工智能和知識圖譜等先進技術構建模型，升級覆蓋全集團的統一風險監測體系，提升風險管理智慧化水平。

報告期內，通過創新數據挖掘，加強信息整合，增強信用風險管控能力。強化中台系統對市場風險、銀行賬簿利率風險與流動性風險的監測。加大操作風險管理工具在業務管理中的應用。利用各類信息系統強化對營運、欺詐、洗錢等風險的實時控制，提升風險管理實效。

報告期內，推進風險計量體系建設。制定《交通銀行風險計量統一管理辦法》，加強風險計量全集團統一管理。建立風險收益指標的計算體系和運用機制，強化風險收益平衡。本集團將持續完善覆蓋各類主要風險的計量模型及管理體系，開展模型運行監控和分析，不斷進行模型優化，推進風險計量成果在全行戰略規劃、結構調整、業務決策、績效考核、經營管理等方面深化應用。

4. 信用風險管理

信用風險是本集團面臨的主要風險之一。本集團堅決貫徹黨中央和國務院決策部署，緊密對接國家政策和市場變化，動態更新授信與風險政策綱要、行業投向指引，做好「一行一策」落地工作。建立「全覆蓋、全流程、專業化、責任制」風險管理體制，優化授信流程，提高審批效率。綜合運用總量管控、名單制、限額領額等手段，加強對信用卡、產能過剩、房地產、跨境業務、政府隱性債務等重點領域和敏感行業的管控力度，強化區域風險管控。

加強疫情下資產質量管理。推進紓困政策合規運用，加強臨期管理、準確實施貸款分類。建立按月動態排查機制，提前掌握受疫情影響的潛在風險客戶和實質性風險客戶，分類分級、逐戶落實管控責任，提前採取處置化解措施。

著力風險化解。報告期內，處置不良貸款343.23億元，其中核銷237.9億元。運用市場化債轉股手段，成功化解丹東港、青海鹽湖股份等大額風險項目。

本集團根據銀保監會《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，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。

報告期內，受新冠肺炎疫情等因素影響，部分客戶風險加速暴露，本行信貸資產質量承壓較為明顯。報告期末，本集團不良貸款餘額962.92億元，不良貸款率1.68%，分別較上年末增加182.49億元、上升0.21個百分點。

貸款五級分類分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

五級分類	2020年6月30日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常類貸款	5,531,412	96.54	5,111,715	96.37	4,662,605	96.06
關注類貸款	101,809	1.78	114,517	2.16	119,111	2.45
正常貸款合計	5,633,221	98.32	5,226,232	98.53	4,781,716	98.51
次級類貸款	42,800	0.74	16,963	0.32	13,711	0.28
可疑類貸款	36,418	0.64	42,508	0.80	38,456	0.79
損失類貸款	17,074	0.30	18,572	0.35	20,345	0.42
不良貸款合計	96,292	1.68	78,043	1.47	72,512	1.49
合計	5,729,513	100.00	5,304,275	100.00	4,854,228	100.00

按業務類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2020年6月30日				2019年12月31日			
	貸款	佔比 (%)	不良貸款	不良貸款率 (%)	貸款	佔比 (%)	不良貸款	不良貸款率 (%)
公司類貸款	3,668,822	64.03	74,815	2.04	3,346,476	63.09	59,443	1.78
個人貸款	1,829,406	31.93	21,368	1.17	1,754,765	33.08	18,574	1.06
-按揭	1,196,808	20.89	4,831	0.40	1,135,428	21.41	4,038	0.36
-信用卡	445,266	7.77	12,924	2.90	467,387	8.81	11,135	2.38
-個人經營類貸款	87,420	1.53	1,694	1.94	55,560	1.05	1,647	2.96
-其他	99,912	1.74	1,919	1.92	96,390	1.81	1,754	1.82
票據貼現	231,285	4.04	109	0.05	203,034	3.83	26	0.01
合計	<u>5,729,513</u>	<u>100.00</u>	<u>96,292</u>	<u>1.68</u>	<u>5,304,275</u>	<u>100.00</u>	<u>78,043</u>	<u>1.47</u>

報告期末，公司類不良貸款餘額748.15億元，較上年末增加153.72億元，不良貸款率2.04%，較上年末上升0.26個百分點。個人不良貸款餘額213.68億元，較上年末增加27.94億元，不良貸款率1.17%，較上年末上升0.11個百分點。

按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2020年6月30日				2019年12月31日			
	貸款	佔比 (%)	不良貸款	不良貸款率 (%)	貸款	佔比 (%)	不良貸款	不良貸款率 (%)
公司類貸款	3,668,822	64.03	74,815	2.04	3,346,476	63.09	59,443	1.78
交通運輸、倉儲和郵政業	677,212	11.82	8,369	1.24	637,943	12.03	8,665	1.36
製造業	695,092	12.12	30,114	4.33	601,143	11.33	24,711	4.11
租賃和商務服務業	539,270	9.41	7,162	1.33	508,863	9.59	2,428	0.48
水利、環境和公共設施管理業	323,342	5.64	198	0.06	284,797	5.37	124	0.04
房地產業	320,728	5.60	4,588	1.43	264,495	4.99	877	0.33
批發和零售業	222,936	3.89	11,383	5.11	221,381	4.17	11,601	5.24
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	218,600	3.82	2,117	0.97	215,642	4.07	1,210	0.56
建築業	157,219	2.74	2,098	1.33	135,998	2.56	2,099	1.54
採礦業	122,389	2.14	4,231	3.46	117,555	2.22	2,999	2.55
金融業	113,221	1.98	11	0.01	107,865	2.03	11	0.01
科教文衛	109,823	1.92	1,145	1.04	96,875	1.83	728	0.75
其他	94,468	1.65	2,292	2.43	93,314	1.76	2,515	2.70
住宿和餐飲業	34,041	0.59	657	1.93	32,259	0.61	1,051	3.26
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	40,481	0.71	450	1.11	28,346	0.53	424	1.50
個人貸款	1,829,406	31.93	21,368	1.17	1,754,765	33.08	18,574	1.06
票據貼現	231,285	4.04	109	0.05	203,034	3.83	26	0.01
貸款和墊款總額	5,729,513	100.00	96,292	1.68	5,304,275	100.00	78,043	1.47

按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2020年6月30日				2019年12月31日			
	貸款	佔比 (%)	不良貸款	不良貸款率 (%)	貸款	佔比 (%)	不良貸款	不良貸款率 (%)
華北	721,654	12.60	8,028	1.11	689,601	13.00	5,506	0.80
東北	224,615	3.92	10,378	4.62	212,871	4.01	13,826	6.50
華東	1,989,225	34.71	32,721	1.64	1,830,275	34.51	21,573	1.18
華中及華南	1,265,117	22.08	16,984	1.34	1,106,903	20.87	14,419	1.30
西部	606,545	10.59	11,435	1.89	532,796	10.04	10,373	1.95
海外	385,018	6.72	3,824	0.99	391,517	7.38	1,213	0.31
總部	537,339	9.38	12,922	2.40	540,312	10.19	11,133	2.06
貸款和墊款總額	5,729,513	100.00	96,292	1.68	5,304,275	100.00	78,043	1.47

東北和西部地區不良貸款率較上年末下降，其它區域不良貸款率均有所上升。

逾期貸款和墊款

(除另有標明外，人民幣百萬元)

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

報告期末，逾期貸款餘額998.80億元，較上年末增加93.60億元，逾期率1.74%，較上年末上升0.03個百分點，其中：逾期3個月以上貸款餘額772.42億元，比上年末增加156.45億元。

重組貸款

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
重組貸款	9,178	0.16	7,634	0.14
其中：逾期超過3個月的重組貸款	4,361	0.08	1,949	0.04

貸款遷徙率

(%)	2020年 6月30日	2019年	2018年
正常類貸款遷徙率	1.14	1.71	1.85
關注類貸款遷徙率	30.28	29.76	30.01
次級類貸款遷徙率	13.80	42.76	88.62
可疑類貸款遷徙率	6.48	10.92	15.36

註：根據銀保監會《關於印發非現場監管指標定義及計算公式的通知》計算。

信用風險集中度

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3.98%，對最大十家客戶的貸款總額佔集團資本淨額的17.55%。下表列示了報告期末前十大單一借款人貸款情況。

(除另有標明外，人民幣百萬元)

		2020年6月30日	
行業	金額	估貸款總額 比例(%)	
客戶A	交通運輸、倉儲和郵政業	38,157	0.67
客戶B	電力、熱力、燃氣及水生產 和供應業	26,300	0.46
客戶C	製造業－電子	25,089	0.44
客戶D	交通運輸、倉儲和郵政業	15,970	0.28
客戶E	交通運輸、倉儲和郵政業	12,295	0.21
客戶F	交通運輸、倉儲和郵政業	12,000	0.21
客戶G	交通運輸、倉儲和郵政業	9,928	0.17
客戶H	租賃和商務服務業	9,850	0.17
客戶I	交通運輸、倉儲和郵政業	9,585	0.17
客戶J	租賃和商務服務業	9,000	0.16
十大客戶合計		168,174	2.94

5. 市場風險管理

市場風險是指因利率、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。

本集團市場風險管理的目標是根據董事會確定的風險偏好，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方法 and 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。

本集團對匯率風險和交易賬簿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%。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、投資組合和產品等維度分別計量市場風險的風險價值並開展返回測試，驗證風險價值模型的準確性。內部模型法結果應用於資本計量、限額監控、績效考核、風險監控和分析等。

報告期內，本集團持續完善市場風險管理制度體系，加強海外行市場風險管理，強化金融市場劇烈波動下的敞口監控和風險預警，嚴守市場風險各項限額；優化市場風險管理信息系統，推進市場風險大中台系統建設，完善市場風險管理模型和配置；密切跟進國內外市場風險監管的新動態，持續開展市場風險定量測算，深入分析市場風險監管新趨勢落地可能帶來的挑戰。

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：由董事會及其專門委員會、高級管理層組成的決策機構，由監事會、審計監督局組成的監督機構，由財務管理部、金融市場部、風險管理部、營運與渠道管理部、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，本集團認真落實銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法》要求，保持各項業務協調發展，整體流動性風險狀況較為穩健，流動性比例、流動性覆蓋率、淨穩定資金比例、流動性匹配率均滿足監管要求。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，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。

報告期末，本集團流動性比例指標如下表：

	標準值	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
流動性比例(%)	≥25	72.44	72.92	68.73

註：根據銀保監會監管口徑計算。

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。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2020年第二季度流動性覆蓋率日均值為126.53%（本季度計算該平均值所依據的每日數值的個數為91個），較上季度下降3.2個百分點，主要是由於合格優質流動性資產減少。

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。根據《商業銀行流動性風險管理辦法》要求，資產規模不小於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2020年第一季度淨穩定資金比例為109.72%，較上季度下降0.3個百分點，主要是由於貸款和證券增加。2020年第二季度淨穩定資金比例為109.77%，較上季度上升0.05個百分點，主要是由於批發融資增加。

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，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。完善操作風險分類管理和評估考核機制，加強對重點領域操作風險監測評估。建立境內外一體化業務連續性管理體系，外包風險管理機制覆蓋至全集團。

8. 法律合規與反洗錢

本集團高度重視法律合規風險管理，董事會、高級管理層及下設專門委員會審議或聽取法律合規重大事項，部署並推動法律合規重點工作。報告期內，本集團強化重點領域、關鍵區域、重要環節的法律合規風險管控，加強境外合規管理長效機制建設，推進合規文化建設，增強經營管理的法律合規保障。

報告期內，本集團進一步強化反洗錢(制裁合規)管理，完善總行反洗錢管理架構，優化反洗錢工作流程，強化反洗錢管理與業務融合，提升反洗錢數據治理能力，推進反洗錢系統建設。

9. 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它行為或外部事件導致利益相關方進行負面評價的風險，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，加強聲譽風險識別、預警、評估和監測，適時調整應對策略和措施。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可能引發的額外風險。

報告期內，本集團加強跨業跨境風險管理。針對海外疫情仍在蔓延帶來的不確定性，加強境外機構疫情防控，保障業務平穩運營。加強境外機構流動性、業務連續性、資產質量和員工防疫等重點領域工作。提升集團併表管理，印發《交通銀行併表管理辦法(2020年版)》，持續優化併表管理系統，加強對子公司併表管理工作的指導與考核。做實國別風險管理，完善國別風險限額方案，定期監測國別風險敞口，開展國別風險評級、評估和提示。

11. 大額風險暴露管理

本集團認真落實銀保監會《商業銀行大額風險暴露管理辦法》要求，高度重視大額風險暴露管理工作，積極推進管理系統建設，完善管理流程和組織架構，對各類客戶的大額風險暴露管理要求和管理責任進行具體區分，提升集團防範系統性區域性風險的能力。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

2020年以來，新冠肺炎疫情蔓延各國，全球經濟遭遇自2008年國際金融危機以來的最大衝擊。隨著國內疫情防控常態化和需求逐漸改善，經濟增長動能正在恢復，全年中國經濟能夠實現正增長。總體來看，銀行業機遇與挑戰並存。

下半年，本集團將繼續以新發展理念為引領，聚焦價值創造，堅持穩健經營，抓好上海主場、金融科技兩個關鍵詞，做強盈利能力、加快風險處置，持續為股東、客戶和員工創造價值。

一是穩收入。通過資產端調結構、穩收益，負債端強管控、降成本，收入端做交易、擴流量，區域上做「主場」、提高影響力，向精細化管理要效益，促進客戶在交行的「體內循環」，增強創收能力。

二是控風險。加快存量不良貸款出清，創新保全手段；強化增量防控，加強集團信用風險統一扎口管理；升級智慧風控，鍛造風險管理核心能力；保持高壓態勢，鍛造全員案防合規文化。

三是抓客戶。做到服務方案與營銷組織的「有效集成」，加快從傳統「信用中介」向「綜合金融服務提供商」轉變，實現集群式合作和價值鏈滲透，強化頭部產品與長尾客群的對接，構建交行產品生態圈。

四是轉模式。繼續強化科技思維，推動金融科技能力在業務一線落實落地，通過科技全面重塑經營管理；積極參與金融科技監管試點項目；加快數據中台建設和監管數據集市建設，健全行內外數據交互機制。

六、董事、監事及高級管理人員情況

(一) 董事會成員

於本公告日期，本行董事會成員如下：

姓名	職務	姓名	職務
任德奇	董事長、執行董事	劉浩洋	非執行董事
劉珺	副董事長、執行董事、行長	劉力	獨立非執行董事
何兆斌	非執行董事	楊志威	獨立非執行董事
宋國斌	非執行董事	胡展雲	獨立非執行董事
李龍成	非執行董事	蔡浩儀	獨立非執行董事
陳紹宗	非執行董事	石磊	獨立非執行董事
宋洪軍	非執行董事	張向東	獨立非執行董事
陳俊奎	非執行董事		

註：

1. 任德奇先生自2019年12月13日起，辭去本行行長職務；2019年12月13日至2020年7月6日期間代行行長職責。
2. 劉珺先生自2020年8月5日起，擔任本行副董事長、執行董事。
3. 張向東先生自2020年8月21日起，擔任本行獨立非執行董事。根據2019年度股東大會決議，李健女士自2020年8月21日起不再擔任本行獨立非執行董事。

(二) 監事會成員

於本公告日期，本行監事會成員如下：

姓名	職務	姓名	職務
張民生	股東監事	鞠建東	外部監事
王學慶	股東監事	陳青	職工監事
夏智華	外部監事	杜亞榮	職工監事
李曜	外部監事	關興社	職工監事
陳漢文	外部監事	王學武	職工監事

(三) 高級管理人員

於本公告日期，本行高級管理人員如下：

姓名	職務	姓名	職務
劉珺	行長	顧生	董事會秘書
殷久勇	副行長	塗宏	業務總監(同業與市場業務板塊)
郭莽	副行長	張輝	首席風險官
周萬阜	副行長	伍兆安	交行－滙豐戰略合作顧問

註：

1. 劉珺先生自2020年7月7日起，擔任本行行長。
2. 周萬阜先生自2020年7月3日起，擔任本行副行長。
3. 張輝先生自2020年7月3日起，擔任本行首席風險官。
4. 呂家進先生於2020年7月20日辭去本行副行長職務。
5. 徐瀚先生於2020年7月2日辭去本行業務總監(零售與私人業務板塊)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
劉珺	副董事長、執行董事、行長	董事職務為股東大會選舉、 高管職務為董事會聘任
李龍成	非執行董事	股東大會選舉
廖宜建	非執行董事(候任)	股東大會選舉
張向東	獨立非執行董事	股東大會選舉
李曉慧	獨立非執行董事(候任)	股東大會選舉
張民生	股東監事	股東大會選舉
鞠建東	外部監事	股東大會選舉
周萬阜	副行長	董事會聘任
張輝	首席風險官	董事會聘任
離任 姓名	原任職務	變動情形
侯維棟	原執行董事	退任(退休)
王太銀	原非執行董事	退任(工作調整)
李健	原獨立非執行董事	退任(任期屆滿)
唐新宇	原外部監事	退任(任期屆滿)
呂家進	原副行長	離任(工作調整)
徐瀚	原業務總監(零售與私人業務板塊)	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	董事長、執行董事	A股	-	-	-	-
		H股	100,000	-	100,000	-
何兆斌	非執行董事	A股	20,000	-	20,000	-
		H股	-	-	-	-
宋國斌	非執行董事	A股	20,000	-	20,000	-
		H股	-	-	-	-
陳紹宗	非執行董事	A股	-	-	-	-
		H股	49,357	-	49,357	-
陳青	職工監事	A股	40,000	-	40,000	-
		H股	20,000	-	20,000	-
杜亞榮	職工監事	A股	60,000	-	60,000	-
		H股	20,000	-	20,000	-

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
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	-
涂宏	業務總監(同業與 市場業務板塊)	A股	-	-	-	-
		H股	50,000	-	50,000	-
張輝	首席風險官	A股	45,000	-	45,000	-
		H股	20,000	-	20,000	-
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						
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	-
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	-

此外，本行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》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《中華人民共和國公司法》《中華人民共和國證券法》《中華人民共和國商業銀行法》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機制，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》第A.2.1條守則條文的遵守情況：2020年5月29日，本行第九屆董事會第十次會議審議批准了《關於聘任劉珺先生為交通銀行股份有限公司行長的議案》，同意聘任劉珺先生為本行行長。劉珺先生的行長任職資格於2020年7月7日獲銀保監會核准。自2020年7月7日起，本行董事長任德奇先生不再代行行長職責。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2020年3月10日召開了2020年第一次臨時股東大會，審議批准了2018年度董事薪酬方案、2018年度監事薪酬方案、發行無固定期限資本債券等6項議案；於2020年6月30日召開了2019年度股東大會，審議批准了2019年度董事會工作報告、2019年度監事會報告、2019年度財務決算報告等13項議案。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，並同時在證監會指定媒體刊載。

(三) 利潤分配情況

本行2019年度股東大會審議批准了2019年度利潤分配方案，以2019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0.315元(稅前)，共分配現金股利233.93億元。上述股利已於2020年7月、8月派發完畢。

本行2020年半年度不進行利潤分配或資本公積轉增股本。

(四) 承諾事項

根據《國務院關於印發劃轉部分國有資本充實社保基金實施方案的通知》(國發[2017]49號)有關規定，2019年12月財政部將持有本行股份的10%，即本行A股1,970,269,383股，一次性劃轉給社保基金會持有。社保基金會對本次劃轉的股份，自到賬之日起，履行3年以上的禁售期義務。報告期內，社保基金會履行了上述承諾。

(五) 重大訴訟、仲裁事項

報告期內，本集團無重大訴訟、仲裁事項。報告期末，本集團作為被告或第三人的未結訴訟和仲裁涉及的金額約為38.43億元。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。2020年5月29日，經本行董事會批准，本行與滙豐銀行續簽了《銀行間交易主協議》，詳情請參見本行於2020年5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。

(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。

(十) 履行企業社會責任

本行以「創造共同價值」為使命，將社會責任理念融入經營發展，堅持為股東、客戶、環境和社區等利益相關方謀求綜合價值最大化。

精準扶貧 報告期內，本行堅決貫徹落實黨中央、國務院關於脫貧攻堅的決策部署，統籌推進疫情防控和脫貧攻堅工作。向甘肅省天祝縣、四川省理塘縣、山西省渾源縣投入幫扶資金2,453萬元，主要用於基層醫療機構急救能力建設和「兩不愁、三保障」項目。引進幫扶資金720.47萬元，培訓基層幹部1,248人，培訓技術人員514人，購買農產品684.5萬元，幫助銷售農產品1,787.12萬元，三縣全部實現脫貧摘帽。

創新扶貧模式。在買單吧設立「扶貧專區」，實現三縣電商扶貧全覆蓋。開展線上扶貧培訓班，設計《農產品電商銷售技巧提升與渠道拓展》特色課程，增強貧困人口的自我發展能力。在疫情防控常態化下，幫助定點幫扶縣3名建檔立卡戶大學生實現就業。本行連續兩年獲國務院扶貧辦定點扶貧考核評價「好」。

環境保護 本行踐行綠色發展理念，制定《交通銀行行業政策及投向指引》，重點支持優質節能環保企業，嚴格控制過剩產能風險，堅持「有扶有控、分類施策」原則，調整信貸結構，促進經濟和環境協調發展。報告期末，按照人民銀行綠色貸款專項統計口徑，本行綠色貸款餘額3,282.71億元，較上年末增加273.18億元。完善線上業務流程，擴大電子銀行服務覆蓋範圍，境內行電子銀行分流率97.96%，較上年末提升0.29個百分點。本行被中國銀行業協會綠色信貸業務專業委員會評為「2019年度綠色銀行總體評價先進單位」。

(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。於本公告日期，審計委員會成員包括劉力先生、何兆斌先生、李龍成先生、陳俊奎先生、楊志威先生、胡展雲先生以及張向東先生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2019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2019年度股東大會批准之時起，至本行2020年度股東大會結束之時止。全部報酬合計人民幣3,681.7萬元。

(十五) 其他重大事項

1. 上海銀保監局同意本行全資子公司交銀金融租賃有限責任公司(「交銀租賃」)註冊資本由85億元增加至140億元，同意交銀租賃的全資子公司交銀航空航運金融租賃有限責任公司註冊資本由85億元增加至140億元。詳情請參見本行於2019年3月29日，2020年1月3日、3月30日發佈的公告。

2. 本行擬發行總額不超過900億元或等值外幣的減記型無固定期限資本債券。詳情請參見本行於2020年1月16日、1月21日、2月10日、3月10日、7月30日、8月10日發佈的公告。
3. 本行擬向全資子公司交通銀行(香港)有限公司分次增加資本金，增資總額不超過300億港元。詳情請參見本行於2020年1月16日、1月21日、2月10日、3月10日、7月15日發佈的公告。
4. 本行已全部贖回24.5億美元境外優先股。詳情請參見本行於2020年6月9日、6月17日、7月30日發佈的公告。
5. 本行成功發行400億元二級資本債券。詳情請參見本行於2020年4月29日、5月21日發佈的公告。
6. 本行第三大股東社保基金會擬通過集中競價或大宗交易方式，減持本行A股不超過742,627,266股，即不超過本行已發行普通股股份總數的1%。詳情請參見本行於2020年6月5日、7月16日發佈的公告。
7. 本行擬出資75億元參與設立國家綠色發展基金股份有限公司。詳情請參見本行於2020年7月16日發佈的公告。

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	
	2020年	2019年
利息收入	186,229	181,862
利息支出	(112,380)	(111,800)
利息淨收入	73,849	70,062
手續費及佣金收入	26,215	25,070
手續費及佣金支出	(1,938)	(1,948)
手續費及佣金淨收入	24,277	23,122
交易活動淨收益	7,353	8,289
金融投資淨收益	1,505	328
其中：以攤餘成本計量的金融資產終止確認 產生的淨收益	68	87
對聯營及合營企業投資淨收益	85	292
保險業務收入	10,936	8,311
其他營業收入	8,954	7,910
信用減值損失	(33,333)	(21,544)
其他資產減值損失	(159)	(6)
保險業務支出	(11,022)	(7,878)
其他營業支出	(42,487)	(39,927)
稅前利潤	39,958	48,959
所得稅	(2,961)	(5,811)
本期淨利潤	36,997	43,148

(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

2020年 2019年

其他綜合收益，稅後

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

計入權益的金額	249	(901)
當期轉入損益的金額	(198)	-

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資

計入權益的金額	(127)	1,741
當期轉入損益的金額	(1,062)	(181)

現金流量套期損益的有效部分

公允價值變動計入權益	(659)	110
公允價值變動計入損益	4	(171)

境外經營產生的折算差異

	1,093	141
--	-------	-----

其他	28	16
----	----	----

(672) 755

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投資的公允價值變動

(371) 99

退休金福利精算損益

(34) 3

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

44 74

其他	26	-
----	----	---

本期其他綜合收益，稅後

(1,007) 931

本期綜合收益

35,990 44,079

淨利潤中屬於：

銀行股東

36,505 42,749

非控制性權益

492 399

36,997 43,148

綜合收益中屬於：

銀行股東

35,403 43,651

非控制性權益

587 428

35,990 44,079

歸屬於銀行股東的基本及稀釋每股收益(人民幣元)

0.46 0.54

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)

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	801,146	760,185
存放和拆放同業及其他金融機構款項	693,101	648,488
衍生金融資產	28,130	20,937
客戶貸款	5,602,356	5,183,653
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	519,544	406,498
以攤餘成本計量的金融投資	1,940,765	1,929,689
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的金融投資	786,837	669,656
對聯營及合營企業投資	4,745	4,600
固定資產	174,746	171,179
遞延所得稅資產	26,045	24,065
其他資產	92,517	86,650
	<u>10,669,932</u>	<u>9,905,600</u>
資產總計		
負債		
同業及其他金融機構存放和拆入	1,916,759	1,904,082
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	26,916	26,980
衍生金融負債	41,303	26,424
客戶存款	6,560,867	6,072,908
已發行存款證	621,792	498,991
應交所得稅	4,830	7,086
遞延所得稅負債	890	918
發行債券	459,405	403,918
其他負債	223,038	163,381
	<u>9,855,800</u>	<u>9,104,688</u>
負債合計		

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
股東權益		
股本	74,263	74,263
其他權益工具	99,870	99,870
其中：優先股	59,876	59,876
永續債	39,994	39,994
資本公積	113,663	113,663
其他儲備	339,109	328,310
未分配利潤	175,638	177,141
歸屬於本行股東權益合計	802,543	793,247
歸屬於普通股少數股東的權益	8,053	7,665
歸屬於少數股東其他權益工具持有者的權益	3,536	—
非控制性權益合計	11,589	7,665
股東權益合計	814,132	800,912
負債及股東權益總計	10,669,932	9,905,600

未經審計的中期簡要合併權益變動表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	其他權益工具				其他儲備										非控制性權益				合計
	股本	優先股	永續債	資本公積	法定盈餘公積金	任意盈餘公積	法定一般準備金	指定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	指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收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	精算重估儲備	其他	未分配利潤	歸屬於銀行股東的權益	歸屬於普通股少數股東的權益	歸屬於其他權益工具持有者的權益		
2019年12月31日	74,263	59,876	39,994	113,663	64,897	139,853	117,567	3,421	5	15	1,199	(10)	1,363	177,141	793,247	7,665	-	800,912	
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,505	36,505	492	-	36,997	
其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	-	(1,363)	44	(655)	852	(34)	54	-	(1,102)	17	78	(1,007)	
綜合收益合計	-	-	-	-	-	-	-	(1,363)	44	(655)	852	(34)	54	36,505	35,403	509	78	35,990	
其他權益工具持有者																			
投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,458	3,458	
分配普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(23,393)	(23,393)	(121)	-	(23,514)	
分配優先股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,714)	(2,714)	-	-	(2,714)	
轉入儲備	-	-	-	-	7,209	-	4,690	-	-	-	-	-	-	(11,899)	-	-	-	-	
其他綜合收益轉留存收益	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	(2)	-	-	-	-	
2020年6月30日	74,263	59,876	39,994	113,663	72,106	139,853	122,257	2,060	49	(640)	2,051	(44)	1,417	175,638	802,543	8,053	3,536	814,132	
2018年12月31日	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	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	
其他權益工具持有者																			
投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	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	

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

2020年

2019年

經營活動現金流量：

稅前淨利潤：	39,958	48,959
調整：		
計提預期信用減值損失	33,333	21,544
計提其他資產減值損失	159	6
計提保險合同準備金	9,051	5,807
折舊和攤銷	7,236	6,758
(轉回)／計提未決訴訟及未決賠償準備金	(63)	180
資產處置收益	(211)	(132)
金融投資利息收入	(46,272)	(43,620)
本期釋放的減值撥備折現利息	(767)	(728)
公允價值淨損失	3,040	1,258
對聯營及合營企業投資淨收益	(85)	(292)
金融投資淨收益	(1,505)	(328)
發行債券利息支出	6,901	5,783
	<hr/>	<hr/>
營運資產和負債變動前的經營活動現金流量	50,775	45,195
	<hr/>	<hr/>
存放中央銀行款項的淨減少	36,202	6,191
存放和拆放同業及其他金融機構款項的淨(增加)／減少	(41,526)	28,733
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的淨增加	(108,518)	(53,576)
客戶貸款的淨增加	(450,276)	(294,368)
其他資產的淨增加	(9,738)	(7,327)
同業及其他金融機構存放和拆入的淨增加／(減少)	12,173	(192,977)
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	2,578	2,250
客戶存款的淨增加	606,571	456,798
其他負債的淨增加	27,321	16,408
應付增值稅和其他稅費的淨增加	688	669
支付的所得稅	(6,892)	(4,429)
	<hr/>	<hr/>
經營活動產生的現金流量淨額	119,358	3,567
	<hr/>	<hr/>

(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

2020年

2019年

投資活動現金流量：

金融投資支付的現金	(551,012)	(435,027)
出售或贖回金融投資收到的現金	423,024	329,261
收到股息	1,150	353
金融投資收到的利息	46,961	43,824
購入無形資產及其他資產支付的現金	(720)	(490)
出售無形資產及其他資產收到的現金	366	214
購建固定資產支付的現金	(13,741)	(18,964)
處置固定資產收到的現金	4,539	1,741

投資活動產生的現金流量淨額

(89,433) (79,088)

籌資活動現金流量：

發行其他權益工具收到的現金	3,458	—
發行債券收到的現金	68,528	27,182
償付租賃負債的本金和利息	(1,131)	(622)
償付發行債券支付的本金	(18,442)	(10,408)
償付發行債券利息支付的現金	(2,910)	(2,949)
向非控制性權益支付股利	(20)	(9)

籌資活動產生的現金流量淨額

49,483 13,194

匯率變動對現金及現金等價物的影響

1,170 136

現金及現金等價物淨增加／(減少)

80,578 (62,191)

期初現金及現金等價物

167,735 243,492

期末現金及現金等價物

248,313 181,301

經營活動的現金流量淨額包括：

收到利息	140,667	140,703
支付利息	(102,391)	(110,951)

1 編製基礎

本未經審計的中期簡要合併財務報表按國際會計準則理事會頒佈的國際會計準則第34號《中期財務報告》及所有適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》披露要求編製。

本未經審計的中期簡要合併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2019年度合併財務報表一併閱讀。

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。

除某些金融工具以公允價值計量外，本未經審計的中期簡要合併財務報表以歷史成本作為編製基礎。除下述修訂外，本未經審計的中期簡要合併財務報表所採用的會計政策與本集團編製2019年度合併財務報表所採用的會計政策一致。

1.1 本集團已採用的新生效的準則及修訂

本集團已採用如下新的及修訂的國際財務報告準則：

國際會計準則第1號及國際會計準則第8號的修訂	「重要性」的定義
國際財務報告準則第3號的修訂	「業務」的定義
財務報告的概念框架(修訂版)	財務報告概念框架
國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號 及國際財務報告準則第7號的修訂	利率基準改革
國際財務報告準則第16號的修訂	與新型冠狀病毒相關的 租金減免

國際會計準則第1號及國際會計準則第8號(修改)

對《國際會計準則第1號－財務報表列報》和《國際會計準則第8號－會計政策、會計估計變更和差錯》作出了修訂，從而在整套國際財務報告準則和財務報告概念框架中使用統一的「重要性」定義，並對重要的信息進行澄清，以及包含了《國際會計準則第1號－財務報表列報》中關於不重要信息的部分指引。

特別是澄清了下述問題：

- 掩蓋性信息指代所產生的影響類似於遺漏信息或錯誤陳述，主體在整體財務報表的背景下對其重要性進行評估，及；
- 「一般性財務報表的主要使用者」的定義是「必須依賴於一般性財務報表獲得所需的多項財務信息的現有及潛在的投資人、出借人和其他債權人」，是財務報表的目標使用者。

國際財務報告準則第3號的修訂

修訂後的「業務」定義要求一項收購必須包含「投入」和「實質性的加工處理過程」，且這二者能夠共同地顯著促進企業創造「產出」。「產出」的定義也被修訂，主要指代向客戶提供的商品和服務，該等商品和服務能夠產生投資收益和其他收入。「產出」不包括通過成本降低形式帶來的回報及其他經濟利益。

對「業務」定義的修訂很可能使更多併購作為資產購置入賬。

財務報告的概念框架(修訂版)

國際會計準則理事會已發佈了經修訂的《財務報告概念框架》，該框架即可生效，將被用於此後的準則制定決策中。主要變動包括：

- 強調管理層受托責任對於實現財務報告目的的重要性
- 重新將審慎性納入中立性之中
- 對報告主體進行界定，即報告主體可能是一個法律實體，也可能是法律實體的一部分
- 修訂「資產」和「負債」的定義
- 取消對確認方面的概率要求，增加關於終止確認的指引
- 增加有關不同計量基礎的指引，及
- 指出損益是主要業績指標，並且，如果可以提高財務報表的相關性或公允反映，其他綜合收益中的收益和費用原則上應當轉出。

國際會計準則理事會不會對現行會計準則作出修改。然而，依賴於概念框架為不適用會計準則的交易、事項或情況制定會計政策的主體需要自2020年1月1日起適用修訂後的概念框架。該等主體需要考慮其會計政策在修訂後的概念框架下是否仍然適當。

國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號及國際財務報告準則第7號的修訂

國際會計準則理事會發佈了《國際財務報告準則第9號》、《國際會計準則第39號》和《國際財務報告準則第7號》－利率基準改革的修訂，並將此作為針對銀行同業拆借利率(**IBOR**)改革對財務報告產生的潛在影響的首個應對措施。本次修訂為符合運用套期會計的金融工具在**IBOR**改革完成前提供了有針對性的豁免，其主要變更為：

- 修改了套期會計的特定要求，從而使得主體在採用此類套期會計要求時可以假設在計量被套期的現金流量和套期工具所產生的現金流量時所採用的利率基準不會因利率基準改革而發生變化；
- 對於直接受利率基準改革影響的所有套期關係都是強制性的；
- 並非旨在減輕主體受到利率基準改革造成的其他影響(若某項套期關係不再符合套期會計的要求且並非因為該等修訂所規定的原因，則該等套期關係不得繼續採用套期會計)；以及
- 要求具體披露主體的套期關係受到該等修訂的影響的程度。

國際財務報告準則第16號的修訂

國際會計準則理事會發佈了《與新型冠狀病毒疫情相關的租金減免(針對<國際財務報告準則第16號>作出的修訂)》，其主要變更為：

- 向承租人提供評估與新型冠狀病毒疫情相關的租金減免是否構成一項租賃修訂的豁免；
- 要求採用上述豁免的承租人對與新型冠狀病毒疫情相關的租金減免視同其未構成租賃修訂進行會計處理；
- 要求採用上述豁免的承租人披露這一事實；
- 要求承租人根據《國際會計準則第8號》的規定追溯應用上述豁免，但不要求承租人對前期數據進行重述。

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佈但尚未生效的準則及修訂

		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
國際會計準則第16號的修訂	不動產、廠房及設備－達到預期可使用狀態前的銷售收入	2022年1月1日
國際財務報告準則第17號及其修訂	保險合同	2023年1月1日
國際財務報告準則第3號的修訂	對《概念框架》的索引	2022年1月1日
國際會計準則第37號的修訂	虧損合同－履約成本	2022年1月1日
國際財務報告準則第1號、國際財務報告準則第9號、國際財務報告準則第16號及國際會計準則第41號的修訂	國際財務報告準則年度改進2018–2020年週期	2022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。

國際會計準則第16號的修訂

IAS 16的修訂規定，在不動產、廠房及設備達到預期可使用狀態前，主體不得將銷售該等在建資產生產的產品所取得的收入沖減資產成本。採用修訂建議後，主體將在損益中確認這些樣品的銷售收入及其生產成本。該修訂還作出澄清，主體評估資產的技術及物理表現時，是在「測試資產是否正常運轉」。評估不涉及資產的財務表現。

主體應單獨披露與非正常經營活動產出的商品相關的收入和成本金額。

國際財務報告準則第17號及其修訂

國際會計準則理事會于2017年5月發佈《國際財務報告準則第17號－保險合同》，該準則替代了國際財務報告準則第4號，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組：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。

於2020年6月25日，國際會計準則理事會發佈了《國際財務報告準則第17號》的修訂以及一項針對《國際財務報告準則第4號》的修訂，以使符合條件的保險公司仍舊能夠同時實施《國際財務報告準則第9號》和《國際財務報告準則第17號》。此等修訂旨在通過降低實施成本並使主體可以更加容易地向投資方及其他各方說明採用《國際財務報告準則第17號》後的經營成果，從而推動準則的實施。該項修訂包括：

- 生效日期

《國際財務報告準則第17號》及其修訂的生效日期推遲至自2023年1月1日或之後開始的年度報告期間；《國際財務報告準則第4號》中關於暫緩執行《國際財務報告準則第9號》的固定到期日也已推遲至2023年1月1日或之後開始的年度報告期間。

- 保單獲取現金流的預期收回

主體應當將部分獲取成本分攤至相關預計合同續約，並將該等成本確認為資產，直到相關續約合同被確認時為止。主體應於每個報告日評估該資產的可收回性，並在財務報表附註中披露與該資產相關的特定信息。

- 歸於投資服務的合同服務邊際

對於採用可變收費法的合同和採用一般模型的具有「投資回報服務」的其他合同，主體應在識別責任單元時，考慮保險保障服務和投資服務的受益量和預計期間。主體應將其為提升保單持有人的保險保障利益而開展的投資活動相關的成本計入保險合同邊界內的現金流。

- 持有的再保險合同—攤回虧損

在虧損基礎保險合同組初始確認虧損時或虧損合同加入到該虧損合同組時，主體應當調整所持有再保險合同組的合同服務邊際，同時確認一項利得。將基礎保險合同確認的虧損與持有的再保險合同預計可以從基礎保險合同賠付款中攤回的比例相乘，從而確定持有的再保險合同產生的攤回虧損金額。這項要求僅適用於持有的再保險合同在基礎保險合同確認虧損之前就已經確認或與之同時確認的情形。

其他修訂

- 某些信用卡(或類似)合同及某些貸款合同的適用範圍例外；
- 保險合同資產與負債在組合層面(而非保險合同組層面)列示；
- 風險緩釋選擇權適用於為了緩釋金融風險而持有的再保險合同和以公允價值計量且其變動計入損益的非衍生金融工具；
- 對前次中期財務報表所作估計進行更改的會計政策選擇；
- 將可根據保險合同條款轉嫁給保單持有人的所得稅收付款納入履約現金流。
- 對某些過渡細節進行簡化以及其他微小修訂。

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。

國際財務報告準則第3號的修訂

修訂後的準則引用了《財務報告概念框架(2018)》，旨在確定業務合併中資產或負債的構成。此外，其針對《國際財務報告準則第3號》中的負債和或有負債新增了一項例外規定。該規定指出，對於某些類型的負債和或有負債，採用《國際財務報告準則第3號－業務合併》的主體應引用《國際會計準則第37號－準備、或有負債和或有資產》或《國際財務報告解釋公告第21號：稅費》，而不再引用《財務報告概念框架(2018)》。該修訂還澄清，購買方不得於購買日確認《國際會計準則第37號－準備、或有負債和或有資產》中定義的或有資產。

國際會計準則第37號的修訂

該修訂澄清了「履約成本」的含義。該修訂規定，履行合同的直接成本包括：

- 履行合同的增量成本(例如，直接人工、直接材料)；
- 以及與履行合同直接相關的其他成本的分攤(例如，被用於履行合同的不動產、廠房及設備的折舊費用的分攤)。

該修訂同時澄清，在為虧損合同計提單獨準備之前，主體應確認履約合同時使用的資產所發生的減值損失，而不是只對專用於該合同的資產發生的減值損失進行確認。

國際財務報告準則(修訂)：國際財務報告準則年度改進(2018-2020年週期)

國際財務報告準則年度改進(2018-2020年週期)包含了對國際財務報告準則的一系列修訂：

- 《國際財務報告準則第9號－金融工具》：明確規定了終止確認金融負債的「10%」測試中應包含的費用。
- 《國際財務報告第16號－租賃》：對後附的示例13作出了修訂，該修訂刪除了出租人支付的與租賃資產改良相關的款項的示例，旨在消除任何可能對租賃激勵措施會計處理的混淆。
- 《國際財務報告第1號－首次採用國際財務報告準則》：允許已按母公司賬面記錄的賬面價值計量其資產和負債的主體以母公司列報的金額計量累積折算差額。該修訂同時適用於採用相同國際財務報告第1號豁免的聯營和合營企業。
- 《國際會計準則第41號－農業》：取消了對於主體在計量公允價值時，不應包括因稅務而發生的現金流量的規定。該修訂旨在與準則中的要求保持一致，即在稅後基礎上對現金流進行折現。

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	
	2020年	2019年
利息收入		
客戶貸款	124,636	119,865
金融投資	46,272	43,620
存放和拆放同業及其他金融機構款項	9,822	12,419
存放中央銀行款項	5,499	5,958
	<u>186,229</u>	<u>181,862</u>
利息支出		
客戶存款	(71,996)	(70,047)
同業及其他金融機構存放和拆入	(26,058)	(28,772)
已發行存款證	(7,425)	(7,198)
已發行債券	(6,901)	(5,783)
	<u>(112,380)</u>	<u>(111,800)</u>
利息淨收入	<u>73,849</u>	<u>70,062</u>
其中：		
已減值金融資產利息收入	<u>767</u>	<u>728</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	
	2020年	2019年
銀行卡	10,303	10,213
管理類	8,949	7,372
投資銀行	2,030	2,632
代理類	2,594	2,274
擔保承諾	1,381	1,437
支付結算	825	1,024
其他	133	118
	<u>26,215</u>	<u>25,070</u>
	截至6月30日止6個月期間	
	2020年	2019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)	<u>1,005</u>	<u>665</u>
信託以及託管手續費收入(集團代客戶持有或投資)	<u>1,597</u>	<u>1,778</u>

4 信用減值損失

	(人民幣百萬元)	
	截至6月30日止6個月期間	
	2020年	2019年
存放和拆放同業及其他金融機構款項	136	(122)
以攤餘成本計量的客戶貸款	30,568	22,673
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 客戶貸款	566	(588)
表外業務	2,024	(997)
以攤餘成本計量的金融投資	(490)	(38)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債權投資	320	(104)
其他應收及預付款項	995	678
以攤餘成本計量的客戶貸款應計利息	(239)	(30)
其他	(547)	72
	<u>33,333</u>	<u>21,544</u>

5 其他資產減值損失

	截至6月30日止6個月期間	
	2020年	2019年
經營租賃資產減值損失	163	—
抵債資產減值損失	(4)	6
	<u>159</u>	<u>6</u>

6 所得稅

	(人民幣百萬元)	
	截至6月30日止6個月期間	
	2020年	2019年
本期稅項		
— 中國內地企業所得稅	3,968	7,128
— 香港利得稅	475	569
— 澳門台灣及其他國家和地區稅項	193	251
	<u>4,636</u>	<u>7,948</u>
遞延稅項	<u>(1,675)</u>	<u>(2,137)</u>
	<u><u>2,961</u></u>	<u><u>5,811</u></u>

中國內地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內地所得稅法規確定的應納稅所得額以25%（2019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%（2019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	
	2020年	2019年
稅前利潤	<u>39,958</u>	<u>48,959</u>
按25%稅率計算的稅額	9,990	12,240
香港澳門台灣及其他國家或地區不同稅率的影響	(94)	86
不可抵稅支出的稅務影響	1,944	649
免稅收入產生的稅務影響 ⁽¹⁾	(8,449)	(7,595)
以前年度所得稅調整	(430)	431
所得稅支出	<u><u>2,961</u></u>	<u><u>5,811</u></u>

(1) 本集團的免稅收入主要指中國國債和地方政府債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。

7 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	
	2020年	2019年
歸屬於母公司股東的淨利潤	36,505	42,749
減：歸屬於母公司優先股持有者的當期淨利潤	<u>(2,714)</u>	<u>(2,671)</u>
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	<u>33,791</u>	<u>40,078</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(每股人民幣元)	<u>0.46</u>	<u>0.54</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27.14億元。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2020年6月30日止6個月期間，轉股的觸發事件並未發生，因此優先股的轉股特徵對2020年6月30日基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

2019年9月18日，本銀行發行了非累積型永續債。計算普通股基本每股收益時，應當在歸屬於母公司股東的淨利潤中扣除當期宣告發放的永續債利息。截至2020年6月30日止6個月期間，本銀行未宣告發放永續債利息。

8 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：

貨幣及商品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或商品的合約。同意在未來買入貨幣或商品的一方為多頭，同意在未來賣出貨幣或商品的一方為空頭。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、商品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、商品或利率的經濟交換(例如固定利率交換浮動利率)或上述各項的結合(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、商品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、商品或按浮動(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、利率風險或商品價格波動的代價。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、匯率或商品價格波動，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
2020年6月30日			
外匯及商品合約	2,740,284	10,616	(15,139)
利率合約及其他	4,083,768	17,514	(26,164)
已確認衍生工具總額	<u>6,824,052</u>	<u>28,130</u>	<u>(41,303)</u>
2019年12月31日			
外匯及商品合約	2,173,598	15,784	(20,423)
利率合約及其他	3,826,987	5,153	(6,001)
已確認衍生工具總額	<u>6,000,585</u>	<u>20,937</u>	<u>(26,424)</u>

上表列示了本集團於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、商品及利率衍生工具)可使本集團和客戶用於轉移、規避和降低其外匯、利率及商品價格波動風險。

本集團與其他金融機構及客戶進行外匯、商品及利率合約交易。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：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
人民幣	4,898,670	4,442,337
美元	1,548,762	1,209,161
港元	251,995	204,007
其他	124,625	145,080
合計	<u>6,824,052</u>	<u>6,000,585</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：

	合約／名義 金額	(人民幣百萬元) 公允價值	
		資產	負債
2020年6月30日			
被指定為公允價值套期工具的衍生 金融工具	154,878	37	(7,355)
被指定為現金流量套期工具的衍生 金融工具	50,590	227	(1,086)
合計	<u>205,468</u>	<u>264</u>	<u>(8,441)</u>
	合約／名義 金額	公允價值	
		資產	負債
2019年12月31日			
被指定為公允價值套期工具的衍生 金融工具	121,791	295	(1,794)
被指定為現金流量套期工具的衍生 金融工具	29,379	130	(168)
合計	<u>151,170</u>	<u>425</u>	<u>(1,962)</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，本集團管理層認為套期關係為高度有效。被套期項目包括存放和拆放同業及其他金融機構款項、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資、同業及其他金融機構存放和拆入、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年的有效性如下：

	(人民幣百萬元)	
	截至6月30日止6個月期間	
	2020年	2019年
公允價值套期淨(損失)／收益：		
套期工具	(5,913)	(2,580)
套期風險對應的被套期項目	<u>5,799</u>	<u>2,598</u>
合計	<u>(114)</u>	<u>18</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債權投資、存放和拆放同業及其他金融機構款項、客戶貸款、同業及其他金融機構存放和拆入、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。經測試，本集團管理層認為套期關係為高度有效。

截至2020年6月30日止6個月期間，本集團現金流量套期工具有效部分產生的計入其他綜合收益的金額為虧損人民幣8.29億元(截至2019年6月30日止6個月期間：本集團收益為人民幣1.56億元)，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。

9 股息

	(人民幣百萬元)	
	截至6月30日止6個月期間	
	2020年	2019年
年內向本銀行普通股股東宣告	23,393	22,279
年內向本銀行優先股股東宣告	2,714	2,671

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2020年3月27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2020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2020年9月7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2020年6月30日召開的2019年度股東大會批准，本銀行提取一般風險準備人民幣44.54億元；以截至2019年12月31日的普通股總股本742.63億股為基數，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0.315元(含稅)，向全體股東分配現金股利共計人民幣233.93億元。

10 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)	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
開出保函及擔保	292,601	268,812
信用證承諾	154,471	139,948
承兌匯票	308,017	271,507
信用卡承諾	763,213	736,039
貸款承諾		
1年以下	7,008	20,459
1年及以上	52,971	35,405
	<u>1,578,281</u>	<u>1,472,170</u>
資本支出承諾		
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
已簽訂合同但未撥付	<u>59,312</u>	<u>60,310</u>

經營租賃承諾

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：

	(人民幣百萬元)	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
1年以下(含1年)	13,957	13,496
1到2年(含2年)	13,201	12,818
2到3年(含3年)	12,683	12,176
3到5年(含5年)	23,403	22,920
5年以上	41,513	42,024
	<u>104,757</u>	<u>103,434</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2020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768.47億元(2019年12月31日：人民幣837.77億元)。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2020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(2019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，各期末的尚未了結索償如下：

	(人民幣百萬元)	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
尚未了結的索償	3,843	5,011
未決訴訟準備金	<u>950</u>	<u>1,029</u>

11 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：北京市、天津市、河北省、山西省及內蒙古自治區；
- (2) 東北—包括：遼寧省、吉林省及黑龍江省；
- (3) 華東—包括：上海市(除總部)、江蘇省、浙江省、安徽省、福建省、江西省及山東省；
- (4) 華中及華南—包括：河南省、湖南省、湖北省、廣東省、海南省及廣西壯族自治區；
- (5) 西部—包括：重慶市、四川省、貴州省、雲南省、陝西省、甘肅省、青海省、寧夏回族自治區和新疆維吾爾自治區；
- (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、東京、新加坡、首爾、法蘭克福、澳門、胡志明、舊金山、悉尼、台北、倫敦、盧森堡、布里斯班、巴黎、羅馬、巴西、墨爾本、多倫多、布拉格及其他海外附屬公司。

本期內報告分部無變化。

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

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

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

經營分部報告

(人民幣百萬元)

截至2020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	總計
外部利息收入	16,100	4,283	44,749	28,168	12,790	14,702	65,437	186,229
外部利息支出	(15,519)	(4,581)	(30,523)	(18,124)	(7,373)	(10,494)	(25,766)	(112,380)
分部間利息淨收入/ (支出)	8,585	2,558	12,525	6,927	1,623	(93)	(32,125)	-
利息淨收入	9,166	2,260	26,751	16,971	7,040	4,115	7,546	73,849
手續費及佣金收入	2,226	562	7,431	3,712	1,417	1,771	9,096	26,215
手續費及佣金支出	(17)	(9)	(1,066)	(33)	(7)	(141)	(665)	(1,938)
手續費及佣金淨收入	2,209	553	6,365	3,679	1,410	1,630	8,431	24,277
交易活動淨收益	149	17	1,198	293	46	(110)	5,760	7,353
金融投資淨收益/(損失)	-	-	512	-	-	1,017	(24)	1,505
保險業務收入	-	-	10,898	-	-	38	-	10,936
對聯營及合營企業投資 淨收益	-	-	-	-	-	2	83	85
其他營業收入	351	85	7,258	323	251	596	90	8,954
淨經營收入合計	11,875	2,915	52,982	21,266	8,747	7,288	21,886	126,959
信用減值損失	(1,678)	(1,139)	(12,412)	(4,833)	(55)	(568)	(12,648)	(33,333)
其他資產減值損失	-	-	(163)	-	-	4	-	(159)
保險業務支出	-	-	(11,006)	-	-	(16)	-	(11,022)
其他營業支出	(3,890)	(1,872)	(14,935)	(6,676)	(2,911)	(2,358)	(9,845)	(42,487)
稅前利潤	6,307	(96)	14,466	9,757	5,781	4,350	(607)	39,958
所得稅								(2,961)
本年淨利潤								36,997
折舊及攤銷	(508)	(210)	(1,142)	(777)	(429)	(302)	(540)	(3,908)
資本性支出	(117)	(42)	(13,722)	(196)	(103)	(60)	(221)	(14,461)

(人民幣百萬元)

截至2019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	總計
外部利息收入	14,691	4,528	42,140	24,189	11,763	16,709	67,842	181,862
外部利息支出	(14,898)	(4,397)	(29,413)	(16,677)	(7,619)	(12,124)	(26,672)	(111,800)
分部間利息淨收入／ (支出)	8,823	2,406	11,971	8,305	3,020	(58)	(34,467)	-
利息淨收入	8,616	2,537	24,698	15,817	7,164	4,527	6,703	70,062
手續費及佣金收入	1,993	573	6,636	3,866	1,413	1,691	8,898	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	1,974	565	5,910	3,821	1,401	1,539	7,912	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	11,163	3,207	46,016	20,183	8,916	7,321	21,508	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	6,683	(787)	17,177	12,399	4,531	4,850	4,106	48,959
所得稅								(5,811)
本年淨利潤								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)

因分部間收入分配考核規則的調整，同期比較數據已按照當期分配規則進行重述。

(人民幣百萬元)

2020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>1,269,558</u>	<u>375,823</u>	<u>3,100,219</u>	<u>1,737,659</u>	<u>740,248</u>	<u>1,213,387</u>	<u>4,226,878</u>	<u>(2,019,885)</u>	<u>10,643,887</u>
其中：									
對聯營及合營企業的 投資	-	-	4	6	-	555	4,180	-	4,745
未分配資產									<u>26,045</u>
資產總額									<u>10,669,932</u>
分部負債	<u>(1,262,147)</u>	<u>(377,449)</u>	<u>(2,930,304)</u>	<u>(1,714,837)</u>	<u>(733,790)</u>	<u>(1,172,241)</u>	<u>(3,684,027)</u>	<u>2,019,885</u>	<u>(9,854,910)</u>
未分配負債									<u>(890)</u>
負債總額									<u>(9,855,800)</u>

(人民幣百萬元)

2019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>1,219,762</u>	<u>344,260</u>	<u>2,814,349</u>	<u>1,519,238</u>	<u>708,382</u>	<u>1,100,223</u>	<u>4,029,099</u>	<u>(1,853,778)</u>	<u>9,881,535</u>
其中：									
對聯營及合營企業的 投資	-	-	4	6	-	431	4,159	-	4,600
未分配資產									<u>24,065</u>
資產總額									<u>9,905,600</u>
分部負債	<u>(1,202,152)</u>	<u>(346,410)</u>	<u>(2,648,846)</u>	<u>(1,483,516)</u>	<u>(697,188)</u>	<u>(1,067,197)</u>	<u>(3,512,239)</u>	<u>1,853,778</u>	<u>(9,103,770)</u>
未分配負債									<u>(918)</u>
負債總額									<u>(9,104,688)</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2020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	28,622	23,634	21,564	29	73,849
內部利息淨收入／ (支出)	9,284	9,132	(18,416)	—	—
利息淨收入	37,906	32,766	3,148	29	73,849
手續費及佣金淨收入	8,846	14,859	594	(22)	24,277
交易活動淨收益	1,245	980	4,795	333	7,353
金融投資淨收益	—	—	1,505	—	1,505
對聯營及合營企業投資 淨收益	—	—	—	85	85
保險業務收入	38	10,898	—	—	10,936
其他營業收入	7,171	1,198	50	535	8,954
淨經營收入合計	55,206	60,701	10,092	960	126,959
信用減值損失	(19,688)	(13,683)	38	—	(33,333)
其他資產減值損失	(164)	—	—	5	(159)
保險業務支出	(16)	(11,006)	—	—	(11,022)
其他營業支出					
— 折舊及攤銷	(1,430)	(2,250)	(176)	(52)	(3,908)
— 其他	(16,788)	(19,961)	(1,367)	(463)	(38,579)
稅前利潤	17,120	13,801	8,587	450	39,958
所得稅					(2,961)
本年淨利潤					36,997
折舊和攤銷費用	(1,430)	(2,250)	(176)	(52)	(3,908)
資本性支出	(5,289)	(8,327)	(651)	(194)	(14,461)

(人民幣百萬元)

	截至2019年6月30日止6個月期間				合計
	公司金融 業務	個人金融 業務	資金 業務	其他 業務	
外部利息淨收入	25,885	22,917	21,233	27	70,062
內部利息淨收入／ (支出)	<u>10,487</u>	<u>7,862</u>	<u>(18,349)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
利息淨收入	36,372	30,779	2,884	27	70,062
手續費及佣金淨收入	9,553	13,460	59	50	23,122
交易活動淨收益	1,122	500	6,560	107	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	(12)	8,323	—	—	8,311
其他營業收入	<u>6,260</u>	<u>1,238</u>	<u>—</u>	<u>412</u>	<u>7,910</u>
淨經營收入合計	<u>53,295</u>	<u>54,300</u>	<u>9,831</u>	<u>888</u>	<u>118,314</u>
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	(6)	(7,872)	—	—	(7,878)
其他營業支出					
— 折舊及攤銷	(1,252)	(2,286)	(452)	(44)	(4,034)
— 其他	<u>(15,340)</u>	<u>(18,895)</u>	<u>(1,027)</u>	<u>(631)</u>	<u>(35,893)</u>
稅前利潤	<u>24,247</u>	<u>15,914</u>	<u>8,615</u>	<u>183</u>	<u>48,959</u>
所得稅					<u>(5,811)</u>
本年淨利潤					<u><u>43,148</u></u>
折舊和攤銷費用	(1,252)	(2,286)	(452)	(44)	(4,034)
資本性支出	<u>(6,028)</u>	<u>(11,009)</u>	<u>(2,177)</u>	<u>(211)</u>	<u>(19,425)</u>

因部分子公司業務所屬分部劃分口徑的調整，同期比較資料已按當期口徑進行重述。

(人民幣百萬元)

	2020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>4,054,022</u>	<u>1,992,261</u>	<u>4,572,221</u>	<u>25,383</u>	<u>10,643,887</u>
其中：					
對聯營及合營企業的投資	-	-	-	4,745	4,745
未分配資產					<u>26,045</u>
資產總額					<u>10,669,932</u>
分部負債	<u>(4,791,464)</u>	<u>(2,244,351)</u>	<u>(2,779,256)</u>	<u>(39,839)</u>	<u>(9,854,910)</u>
未分配負債					<u>(890)</u>
負債總額					<u>(9,855,800)</u>

	2019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>3,621,399</u>	<u>1,906,529</u>	<u>4,327,275</u>	<u>26,332</u>	<u>9,881,535</u>
其中：					
對聯營及合營企業的投資	-	-	-	4,600	4,600
未分配資產					<u>24,065</u>
資產總額					<u>9,905,600</u>
分部負債	<u>(4,530,252)</u>	<u>(2,061,579)</u>	<u>(2,472,375)</u>	<u>(39,564)</u>	<u>(9,103,770)</u>
未分配負債					<u>(918)</u>
負債總額					<u>(9,104,688)</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。

12 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
2020年6月30日									
資產									
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及其他金 融機構款項	166,911	-	260	-	-	-	-	633,975	801,146
衍生金融資產 以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融 投資	75,875	240,003	111,098	181,851	70,227	14,047	-	-	693,101
客戶貸款 以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的金 融投資	-	2,506	2,461	7,235	14,194	1,734	-	-	28,130
以攤餘成本計量的金融 投資	12,126	7,312	22,942	44,629	49,886	55,745	-	326,904	519,544
其他資產	-	590,759	333,023	1,393,533	1,250,686	1,997,037	37,318	-	5,602,356
其他資產	-	17,730	28,757	119,763	426,545	183,437	114	10,491	786,837
其他資產	-	46,219	59,859	272,630	911,034	650,180	843	-	1,940,765
其他資產	73,185	72	29	10,244	19,782	3,892	851	189,998	298,053
資產總額	328,097	904,601	558,429	2,029,885	2,742,354	2,906,072	39,126	1,161,368	10,669,932
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	(609,065)	(280,082)	(365,401)	(622,319)	(22,581)	(17,311)	-	-	(1,916,759)
衍生金融負債 客戶存款 其他負債	(1,980)	(5,427)	(7,165)	(10,544)	(1,800)	-	-	-	(26,916)
其他負債	-	(3,412)	(3,298)	(9,094)	(19,879)	(5,620)	-	-	(41,303)
其他負債	(2,786,442)	(714,711)	(671,396)	(972,456)	(1,415,810)	(52)	-	-	(6,560,867)
其他負債	(86,519)	(91,491)	(109,424)	(540,378)	(298,436)	(183,707)	-	-	(1,309,955)
負債總額	(3,484,006)	(1,095,123)	(1,156,684)	(2,154,791)	(1,758,506)	(206,690)	-	-	(9,855,800)
流動性缺口淨值	(3,155,909)	(190,522)	(598,255)	(124,906)	(983,848)	(2,699,382)	39,126	1,161,368	814,132

(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12月31日									
資產									
現金及存放中央銀行款項	90,626	-	291	-	-	-	-	669,268	760,185
存放和拆放同業及其他金融機構款項	68,990	149,937	95,479	265,628	57,812	10,642	-	-	648,488
衍生金融資產	-	3,350	4,941	7,339	3,971	1,336	-	-	20,937
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	7,455	5,468	16,748	50,326	58,460	47,292	-	220,749	406,498
客戶貸款	-	645,176	316,350	1,217,899	1,168,046	1,802,390	33,792	-	5,183,653
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	-	11,231	36,586	112,932	386,254	113,708	-	8,945	669,656
以攤餘成本計量的金融投資	-	21,690	36,753	267,765	1,040,314	562,427	740	-	1,929,689
其他資產	65,540	5	15	7,807	20,326	3,802	696	188,303	286,494
資產總額	232,611	836,857	507,163	1,929,696	2,735,183	2,541,597	35,228	1,087,265	9,905,600
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入	(409,571)	(312,213)	(276,142)	(846,554)	(39,762)	(19,840)	-	-	(1,904,082)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(1,087)	(4,103)	(6,026)	(7,453)	(8,311)	-	-	-	(26,980)
衍生金融負債	-	(3,494)	(5,876)	(10,477)	(5,121)	(1,456)	-	-	(26,424)
客戶存款	(2,608,492)	(616,996)	(680,301)	(1,018,114)	(1,122,574)	(26,431)	-	-	(6,072,908)
其他負債	(60,594)	(50,219)	(145,757)	(398,664)	(277,546)	(141,514)	-	-	(1,074,294)
負債總額	(3,079,744)	(987,025)	(1,114,102)	(2,281,262)	(1,453,314)	(189,241)	-	-	(9,104,688)
流動性缺口淨值	(2,847,133)	(150,168)	(606,939)	(351,566)	1,281,869	2,352,356	35,228	1,087,265	800,912

13 期後非調整事項

根據本銀行境外優先股條款和條件，本銀行已於贖回日2020年7月29日贖回2015年7月29日發行的全部24.5億美元境外優先股。每股的贖回價格為：每股境外優先股發行價格(即清算優先金額)，加上自前一股息支付日(含該日)起至贖回日(不含該日)為止期間的已宣告但尚未派發的每股股息。本次贖回價格總額為：境外優先股清算優先金額24.5億美元，加上股息1.225億美元，合計25.725億美元。

2020年7月，本銀行收到《中國銀保監會關於交通銀行(香港)有限公司增資的批覆》(銀保監復[2020]434號)，中國銀保監會同意本銀行向交通銀行(香港)有限公司增撥不超過200億港元的資本金。本行將根據上述批覆，及時完成對交通銀行(香港)有限公司200億增資事宜。本次增資完成後，交通銀行(香港)有限公司仍是本銀行全資子公司。

2020年8月25日，本銀行附屬科技子公司交銀金融科技有限公司在中國(上海)自由貿易試驗區臨港新片區註冊成立。交銀金融科技有限公司註冊資本人民幣6億元，主要業務方向為以金融科技為手段，開展軟體研發、技術諮詢與創新、資訊系統集成服務等。

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2020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2020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2020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
董事長

中國上海
二零二零年八月二十八日

於本公告發佈之日，本行董事為任德奇先生、劉珺先生、何兆斌先生*、宋國斌先生*、李龍成先生*、陳紹宗先生*、宋洪軍先生*、陳俊奎先生*、劉浩洋先生*、劉力先生#、楊志威先生#、胡展雲先生#、蔡浩儀先生#、石磊先生#及張向東先生#。

* 非執行董事

獨立非執行董事