

2021中期報告

股份代號：03328



CREATE SHARED VALUE
創造共同價值



WINTO
FORTUNE
蕴通财富

WINTO
FORTUNE

目錄

重要提示	1
釋義	2
公司基本情況	3
財務摘要	5
管理層討論與分析	
財務報表分析	6
業務回顧	22
風險管理	34
展望	41
公司治理	
股份變動及股東情況	42
公司治理	47
重要事項	51
機構名錄	54
財務報表及其他	
中期財務資料的審閱報告	57
未經審計的簡要合併財務報表	58
未經審計的中期簡要合併財務報表附註	63
未經審計的補充財務資料	143
資本充足率、槓桿率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例信息補充資料	148

重要提示

- 一、本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證中期報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
- 二、本行第九屆董事會第二十二次會議於2021年8月27日審議通過了2021年中期報告和業績公告。出席會議應到董事16名，親自出席董事15名，委託出席董事1名，宋洪軍非執行董事因其他公務未能親自出席本次會議，書面委託陳俊奎非執行董事出席會議並代為行使表決權。
- 三、本行董事長任德奇先生、主管會計工作負責人郭莽先生及會計機構負責人陳瑜先生聲明：保證中期報告中財務報告的真實、準確、完整。
- 四、本中期報告未經審計。
- 五、2021年半年度不進行利潤分配和公積金轉增股本。
- 六、本報告所涉及的未來計劃、發展戰略等前瞻性描述，不構成本集團對投資者的實質承諾，敬請投資者及相關人士對此保持足夠的風險認識，並理解計劃、預測與承諾之間的差異。
- 七、本集團在經營活動中主要面臨信用風險、市場風險、操作風險、合規風險等。本集團已經並將繼續採取各種措施有效管控風險，具體情況參見「管理層討論與分析－風險管理」部分，請投資者注意閱讀。

釋義

在本報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下含義：

本行／本銀行／交行	交通銀行股份有限公司
本集團／集團	本行及附屬公司
財政部	中華人民共和國財政部
匯豐銀行	香港上海匯豐銀行有限公司
社保基金會	全國社會保障基金理事會
匯金公司	中央匯金投資有限責任公司
人民銀行	中國人民銀行
銀保監會	中國銀行保險監督管理委員會
證監會	中國證券監督管理委員會
上交所	上海證券交易所
香港聯交所	香港聯合交易所有限公司
香港上市規則	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》

本行主要產品及服務

蘊通財富	本行對公和同業財富管理品牌，通過金融智慧服務和數字化轉型，為企業、政府機構和金融同業客戶提供綜合化一站式財富管理解決方案。
沃德財富	本行零售業務主品牌，以「豐沃共享，厚德載富」為品牌核心，致力於實現客戶的財富保值增值。
手機銀行	向本行個人客戶提供線上業務辦理和服務的手機應用，覆蓋客戶多種金融產品和生活服務需求。
買單吧	面向所有用戶開放的一站式金融和生活數字化服務平台。
惠民貸	本行針對符合條件的客戶推出的線上信用消費貸款產品。
普惠e貸	本行針對符合條件的客戶推出的普惠金融線上融資類業務。
雲端銀行	本行基於微信小程序搭建的客戶經理線上營銷服務平台。

公司基本情況

一、公司資料

中文名稱：交通銀行股份有限公司
中文簡稱：交通銀行
英文名稱：Bank of Communications Co., Ltd.

法定代表人：任德奇
授權代表：任德奇、顧生
董事會秘書、
公司秘書：顧生

註冊地址：中國(上海)自由貿易試驗區銀城中
路188號

聯繫及辦公地址：

上海市浦東新區銀城中路188號
郵編：200120
電話：86-21-58766688
傳真：86-21-58798398
電子信箱：investor@bankcomm.com
官方網站：www.bankcomm.com
香港營業地點：香港中環畢打街20號

信息披露載體和中期報告備置地

A股：《中國證券報》《上海證券報》
《證券時報》及上交所網站
www.sse.com.cn
H股：香港聯交所「披露易」網站
www.hkexnews.hk
中期報告備
置地點：本行董事會辦公室

股票簡況

股票種類	股票上市交易所	股票簡稱	股票代碼
A股	上交所	交通銀行	601328
H股	香港聯交所	交通銀行	03328
境內優先股	上交所	交行優1	360021

國內審計師：普華永道中天會計師事務所
(特殊普通合夥)
上海市湖濱路202號領展企業廣場2
座普華永道中心11樓
簽字會計師：馬穎旒、應晨斌

國際審計師：羅兵咸永道會計師事務所
註冊公眾利益實體核數師
香港中環太子大廈22樓
簽字會計師：林同文

中國法律顧問：國浩律師(上海)事務所
香港法律顧問：歐華律師事務所

股份過戶登記處

A股：中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
上海市浦東新區楊高南路188號
H股：香港中央證券登記有限公司
香港皇后大道東183號合和中心
17樓1712至1716室

其他資料

統一社會信用代碼：9131000010000595XD

二、公司簡介及主要業務

本行始建於1908年，是中國歷史最悠久的銀行之一，也是近代中國的發鈔行之一。1987年4月1日，本行重新組建後正式對外營業，成為中國第一家全國性的國有股份制商業銀行，總行設在上海。2005年6月本行在香港聯合交易所掛牌上市，2007年5月在上海證券交易所掛牌上市。

本行為客戶提供公司金融業務、個人金融業務、同業與金融市場業務。其中：公司金融業務向企業、政府機關客戶提供存貸款、產業鏈金融、現金管理、國際結算與貿易融資、投資銀行、理財及各類中間業務等；個人金融業務向個人客戶提供存貸款、財富管理、銀行卡、私人銀行及各類中間業務等；同業與金融市場業務與客戶在利率、匯率、商品等市場開展業務合作，提供投融資、交易、代客、代理、結算、清算、資產管理、資產託管等綜合服務。此外，本集團通過全資或控股子公司，涉足金融租賃、基金、信託、保險、境外證券、債轉股和資產管理等業務領域。

報告期內，本集團經營模式、主要業務和主要業績驅動因素均未發生重大變化。本集團核心競爭力未發生重大變化。

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：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

主要會計數據	2021年 1-6月	2020年 1-6月	增減 (%)
利息淨收入	78,486	73,849	6.28
手續費及佣金淨收入	24,966	24,277	2.84
淨經營收入	134,051	126,959	5.59
信用減值損失	33,082	33,333	(0.75)
業務成本	35,537	34,860	1.94
稅前利潤	46,588	39,958	16.59
淨利潤(歸屬於母公司股東)	42,019	36,505	15.10
每股收益(歸屬於母公司普通股股東，人民幣元) ¹	0.54	0.46	17.39

	2021年 6月30日	2020年 12月31日	增減 (%)
資產總額	11,413,960	10,697,616	6.70
客戶貸款 ²	6,346,703	5,848,424	8.52
負債總額	10,478,045	9,818,988	6.71
客戶存款	7,016,652	6,607,330	6.19
股東權益(歸屬於母公司股東)	923,608	866,607	6.58
每股淨資產(歸屬於母公司普通股股東，人民幣元) ³	10.08	9.87	2.13
資本淨額 ⁴	1,072,904	1,021,246	5.06
其中：核心一級資本淨額 ⁴	743,079	727,611	2.13
其他一級資本 ⁴	176,295	134,610	30.97
二級資本 ⁴	153,530	159,025	(3.46)
風險加權資產 ⁴	7,015,362	6,695,462	4.78

主要財務指標(%)	2021年 1-6月	2020年 1-6月	變化 (百分點)
成本收入比 ⁵	27.78	28.91	(1.13)
年化平均資產回報率	0.78	0.72	0.06
年化加權平均淨資產收益率 ¹	10.93	9.90	1.03
淨利息收益率 ⁶	1.55	1.53	0.02

	2021年 6月30日	2020年 12月31日	變化 (百分點)
不良貸款率	1.60	1.67	(0.07)
撥備覆蓋率	149.29	143.87	5.42
資本充足率 ⁴	15.29	15.25	0.04
一級資本充足率 ⁴	13.11	12.88	0.23
核心一級資本充足率 ⁴	10.59	10.87	(0.28)

註：

1. 按照證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號－淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)要求計算。
2. 客戶貸款不含相關貸款應收利息。
3. 為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期末普通股股本總數。
4. 根據銀保監會《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。

一、財務報表分析

2021年上半年，國內疫情防控常態化，實體經濟融資需求回升，銀行業資產和主要業務穩健增長。報告期內，本集團堅持高質量發展導向，持續優化業務結構，業積表現延續「穩中有進、穩中提質」向好態勢，較好實現了「十四五」開局任務。

經營效益穩健提升。報告期內，集團實現淨利潤(歸屬於母公司股東)420.19億元，同比增長15.10%。實現淨經營收入1,340.51億元，同比增長5.59%；利息淨收入784.86億元，同比增長6.28%；手續費及佣金淨收入249.66億元，同比增長2.84%；淨利息收益率1.55%，同比上升0.02個百分點；年化平均資產回報率0.78%，同比上升0.06個百分點；年化加權平均淨資產收益率10.93%，同比上升1.03個百分點。

資產規模保持增長。報告期末，集團資產總額11.41萬億元，較上年末增長6.70%。客戶貸款餘額6.35萬億元，較上年末增加4,982.79億元，增幅8.52%；客戶存款餘額7.02萬億元，較上年末增長4,093.22億元，增幅6.19%。

資產質量穩中向好。報告期末，集團不良貸款率1.60%，較上年末下降0.07個百分點；撥備覆蓋率149.29%，較上年末上升5.42個百分點；逾期貸款佔比1.48%，較上年末下降0.06個百分點。

(一) 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465.88億元，同比增加66.30億元，增幅16.59%。稅前利潤主要來源於利息淨收入和手續費及佣金淨收入，信用減值損失同比減少2.51億元，降幅0.75%。

本集團在所示期間的利潤表項目的部分資料如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

截至6月30日止6個月期間

	2021年	2020年	增減(%)
利息淨收入	78,486	73,849	6.28
非利息淨收入	55,565	53,110	4.62
其中：手續費及佣金淨收入	24,966	24,277	2.84
淨經營收入	134,051	126,959	5.59
信用減值損失	(33,082)	(33,333)	(0.75)
其他資產減值損失	(418)	(159)	162.89
保險業務支出	(10,925)	(11,022)	(0.88)
其他營業支出	(43,038)	(42,487)	1.30
其中：業務成本	(35,537)	(34,860)	1.94
稅前利潤	46,588	39,958	16.59
所得稅	(3,715)	(2,961)	25.46
淨利潤	42,873	36,997	15.88

本集團在所示期間的淨經營收入結構如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

項目	截至6月30日止6個月期間		
	金額	佔比(%)	同比增減(%)
利息淨收入	78,486	58.55	6.28
手續費及佣金淨收入	24,966	18.62	2.84
交易活動淨收益	10,169	7.59	38.30
金融投資淨收益	772	0.58	(48.70)
對聯營及合營企業投資淨收益	114	0.08	34.12
保險業務收入	11,022	8.22	0.79
其他經營收入	8,522	6.36	(4.82)
淨經營收入合計	134,051	100.00	5.59

2. 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入784.86億元，同比增加46.37億元，在淨經營收入中的佔比為58.55%，是本集團業務收入的主要組成部分。利息淨收入的增長得益於生息資產規模增長，同時報告期內負債結構得到優化，成本率下降，本年度集團利息支出較去年同期有所減少。

本集團在所示期間的生息資產和計息負債的平均餘額、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如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	截至2021年6月30日止6個月期間			截至2020年6月30日止6個月期間		
	平均餘額	利息收支	年化平均 收益(成本)率 (%)	平均餘額	利息收支	年化平均 收益(成本)率 (%)
資產						
存放中央銀行款項	791,467	5,383	1.37	793,229	5,499	1.39
存放和拆放同業及其他金融機構款項	735,194	5,788	1.59	853,989	9,822	2.31
客戶貸款	6,030,466	129,626	4.33	5,393,039	124,636	4.65
證券投資	2,669,703	43,155	3.26	2,637,847	46,272	3.53
生息資產	10,226,830	183,952	3.63	9,678,104	186,229	3.87
非生息資產	985,071			957,483		
資產總額	11,211,901			10,635,587		
負債及股東權益						
客戶存款	6,653,433	69,536	2.11	6,265,870	71,996	2.31
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,956,558	19,154	1.97	2,128,528	26,058	2.46
發行債券及其他	1,188,987	16,776	2.85	935,566	14,326	3.08
計息負債	9,798,978	105,466	2.17	9,329,964	112,380	2.42
股東權益及非計息負債	1,412,923			1,305,623		
負債及股東權益合計	11,211,901			10,635,587		
利息淨收入		78,486			73,849	
淨利差 ¹			1.46			1.45
淨利息收益率 ²			1.55			1.53
淨利差 ^{1,3}			1.67			1.65
淨利息收益率 ^{2,3}			1.76			1.74

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。

財務報表分析

報告期內，本集團利息淨收入同比增長6.28%，淨利差1.46%，同比上升1個基點，淨利息收益率1.55%，同比上升2個基點。

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如下。規模和利率變動的計算基準是所示期間內平均餘額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)

	2021年1-6月與2020年1-6月的比較		
	增加/(減少)由於		淨增加/ (減少)
	規模	利率	
生息資產			
存放中央銀行款項	(12)	(104)	(116)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(1,361)	(2,673)	(4,034)
客戶貸款	14,698	(9,708)	4,990
證券投資	558	(3,675)	(3,117)
利息收入變化	13,883	(16,160)	(2,277)
計息負債			
客戶存款	4,440	(6,900)	(2,460)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(2,098)	(4,806)	(6,904)
發行債券及其他	3,871	(1,421)	2,450
利息支出變化	6,213	(13,127)	(6,914)
利息淨收入變化	7,670	(3,033)	4,637

報告期內，本集團利息淨收入同比增加46.37億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加76.70億元，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30.33億元。

(1) 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入1,839.52億元，同比減少22.77億元，降幅1.22%。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70.47%、23.46%和2.93%。

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1,296.26億元，同比增加49.90億元，增幅4.00%，主要由於客戶貸款平均餘額同比增加6,374.27億元，增長部分主要來自公司類和個人類中長期貸款。

按業務類型和期限結構劃分的客戶貸款平均收益分析

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	截至2021年6月30日止6個月期間			截至2020年6月30日止6個月期間		
	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率(%)
公司類貸款	3,856,489	77,262	4.04	3,463,950	75,308	4.37
—短期貸款	1,316,730	22,377	3.43	1,239,688	25,087	4.07
—中長期貸款	2,539,759	54,885	4.36	2,224,262	50,221	4.54
個人貸款	2,004,541	49,886	5.02	1,735,369	46,526	5.39
—短期貸款	533,345	14,504	5.48	468,343	15,724	6.75
—中長期貸款	1,471,196	35,382	4.85	1,267,026	30,802	4.89
票據貼現	169,436	2,478	2.95	193,720	2,802	2.91
客戶貸款總額	6,030,466	129,626	4.33	5,393,039	124,636	4.65

B. 證券投資利息收入

報告期內，證券投資利息收入431.55億元，同比減少31.17億元，降幅6.74%，主要由於證券投資年化平均收益率同比下降27個基點。

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53.83億元，同比減少1.16億元，降幅2.11%，主要由於存放中央銀行款項年化平均收益率同比下降2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57.88億元，同比減少40.34億元，降幅41.07%，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72個基點。

(2) 利息支出

報告期內，本集團利息支出1,054.66億元，同比減少69.14億元，降幅6.15%。報告期內，受益於市場利率下行和客戶存款結構優化，本集團客戶存款、同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出減少。

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695.36億元，同比減少24.60億元，降幅3.42%，佔全部利息支出的65.93%，客戶存款利息支出的減少主要由於年化平均成本率同比下降0.20個百分點。本集團著力壓降高成本存款規模，不斷優化存款結構，使得存款規模顯著增長的同時利息支出同比略有下降。

財務報表分析

按產品類型劃分的客戶存款平均成本分析

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	截至2021年6月30日止6個月期間			截至2020年6月30日止6個月期間		
	平均餘額	利息支出	年化平均成本率(%)	平均餘額	利息支出	年化平均成本率(%)
公司存款	4,364,792	43,414	2.01	4,183,092	46,475	2.23
— 活期	1,910,236	8,272	0.87	1,830,970	8,780	0.96
— 定期	2,454,556	35,142	2.89	2,352,122	37,695	3.22
個人存款	2,288,641	26,122	2.30	2,082,778	25,521	2.46
— 活期	779,876	1,964	0.51	808,302	3,566	0.89
— 定期	1,508,765	24,158	3.23	1,274,476	21,955	3.46
客戶存款總額	6,653,433	69,536	2.11	6,265,870	71,996	2.31

B. 同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出

報告期內，同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出191.54億元，同比減少69.04億元，降幅26.49%，主要由於同業及其他金融機構存放和拆入款項年化平均成本率同比下降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167.76億元，同比增加24.50億元，增幅17.10%，主要由於發行債券及其他平均餘額同比增加2,534.21億元。

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，實現手續費及佣金淨收入249.66億元，同比增加6.89億元，增幅2.84%。理財業務和代理類業務是本集團手續費及佣金收入的主要增長點。

本集團在所示期間的手續費及佣金淨收入組成結構如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	截至6月30日止6個月期間		
	2021年	2020年	增減(%)
銀行卡	9,750	10,303	(5.37)
理財業務	5,830	4,828	20.75
託管及其他受托業務	3,972	4,121	(3.62)
代理類	3,575	2,594	37.82
投資銀行	1,945	2,030	(4.19)
擔保承諾	1,358	1,381	(1.67)
支付結算	713	825	(13.58)
其他	156	133	17.29
手續費及佣金收入合計	27,299	26,215	4.14
減：手續費及佣金支出	(2,333)	(1,938)	20.38
手續費及佣金淨收入	24,966	24,277	2.84

理財業務手續費收入同比增加主要由於本集團控股子公司基金管理規模和理財產品規模增加。代理類手續費收入同比增加主要由於代銷基金產品收入增加。

4. 業務成本

報告期內，本集團業務成本355.37億元，同比增加6.77億元，增幅1.94%；本集團成本收入比27.78%，同比下降1.13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27.78%下降2個百分點左右。其他員工成本同比增長36.23%，主要是由於上年同期員工社會保險支出受社保減免政策影響有所減少。

本集團在所示期間的業務成本組成結構如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	截至6月30日止6個月期間		
	2021年	2020年	增減(%)
員工工資、獎金、津貼和補貼	9,321	9,124	2.16
其他員工成本	4,839	3,552	36.23
業務費用	17,400	18,276	(4.79)
折舊與攤銷	3,977	3,908	1.77
業務成本合計	35,537	34,860	1.94

5. 資產減值損失

報告期內，本集團資產減值損失335.00億元，同比增加0.08億元，增幅0.02%，其中貸款信用減值損失311.73億元，同比增加0.39億元，增幅0.13%。當前全球疫情仍在持續演變，外部環境更趨複雜嚴峻，國內經濟恢復仍然不穩固、不均衡，本行保持撥備計提力度不減，資產減值損失同比持平，保持較好的風險抵禦能力。

6. 所得稅

報告期內，本集團所得稅支出37.15億元，同比增加7.54億元，增幅25.46%。實際稅率為7.97%，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。

(二) 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114,139.60億元，較上年末增加7,163.44億元，增幅6.70%，增長主要來自於發放貸款及金融投資規模的增長。

財務報表分析

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)及其佔比情況如下:

(除另有標明外, 人民幣百萬元)

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
客戶貸款(撥備後)	6,208,293	54.39	5,720,568	53.48
金融投資	3,352,666	29.37	3,237,337	30.26
現金及存放中央銀行款項	810,320	7.10	817,561	7.64
存放和拆放同業及其他金融機構款項	712,370	6.24	571,130	5.34
其他	330,311	2.90	351,020	3.28
資產總額	11,413,960	100.00	10,697,616	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。

本集團在所示日期客戶貸款總額及構成情況如下:

(除另有標明外, 人民幣百萬元)

	2021年6月30日		2020年12月31日		2019年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司類貸款	4,059,876	63.96	3,707,471	63.39	3,346,476	63.09
— 短期貸款	1,341,122	21.13	1,251,162	21.39	1,189,543	22.43
— 中長期貸款	2,718,754	42.83	2,456,309	42.00	2,156,933	40.66
個人貸款	2,116,957	33.36	1,980,882	33.87	1,754,765	33.08
— 按揭	1,387,339	21.86	1,293,773	22.12	1,135,428	21.41
— 信用卡	463,340	7.30	464,110	7.94	467,387	8.81
— 其他	266,278	4.20	222,999	3.81	151,950	2.86
票據貼現	169,870	2.68	160,071	2.74	203,034	3.83
客戶貸款總額	6,346,703	100.00	5,848,424	100.00	5,304,275	100.00

報告期末, 本集團客戶貸款餘額63,467.03億元, 較上年末增加4,982.79億元, 增幅8.52%。其中, 境內銀行機構人民幣貸款較上年末增加4,060.10億元, 增幅7.75%。

公司類貸款餘額40,598.76億元, 較上年末增加3,524.05億元, 增幅9.51%, 在客戶貸款中的佔比較上年末增加0.57個百分點至63.96%, 其中, 短期貸款增加899.60億元, 中長期貸款增加2,624.45億元, 中長期貸款在客戶貸款中的佔比提高至42.83%。

個人貸款餘額21,169.57億元, 較上年末增加1,360.75億元, 增幅6.87%, 在客戶貸款中的佔比較上年末下降0.51個百分點至33.36%。其中按揭貸款較上年末增加935.66億元, 增幅7.23%, 在客戶貸款中的佔比減少0.26個百分點至21.86%; 信用卡貸款較上年末減少7.70億元, 降幅0.17%。

票據貼現較上年末增加97.99億元, 增幅6.12%。

按擔保方式劃分的客戶貸款分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
信用貸款	1,990,191	31.36	1,812,785	31.00
保證貸款	1,060,509	16.71	990,248	16.93
附擔保物貸款	3,296,003	51.93	3,045,391	52.07
— 抵押貸款	2,356,648	37.13	2,191,847	37.48
— 質押貸款	939,355	14.80	853,544	14.59
合計	6,346,703	100.00	5,848,424	100.00

客戶貸款信用減值準備情況

(人民幣百萬元)

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
上年末餘額	140,561	134,052
本期計提／(轉回)	31,173	56,269
本期轉入／(轉出)	(449)	(683)
本期核銷及轉讓	(23,293)	(53,828)
核銷後收回	3,495	5,052
匯率影響	(61)	(301)
期末餘額	151,426	140,561

(2) 金融投資

報告期末，本集團金融投資淨額33,526.66億元，較上年末增加1,153.29億元，增幅3.56%。

按性質劃分的投資結構

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
債券	2,823,557	84.22	2,787,701	86.11
權益工具及其他	529,109	15.78	449,636	13.89
合計	3,352,666	100.00	3,237,337	100.00

財務報表分析

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)

	2021年6月30日		2020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	575,837	17.18	482,588	14.91
以攤餘成本計量的金融投資	2,050,282	61.15	2,019,529	62.38
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	726,547	21.67	735,220	22.71
合計	3,352,666	100.00	3,237,337	100.00

報告期末，本集團債券投資餘額28,235.57億元，較上年末增加358.56億元，增幅1.29%。未來，本行將同步做好債券投資的增量配置和存量優化。一是繼續維持以利率債投資為主的總體策略，新增投資以國債、地方債投資為主。二是密切關注國家產業政策動向和企業經營狀況變化，在信用債具備一定配置價值的情況下，適度加大信用債投資力度。三是優化投資結構，擇機置換部分低收益存量債券，配置其他較高收益資產。四是做大利率債的流量業務，加快國債和政策性銀行金融債周轉速度。

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)

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
政府及中央銀行	2,131,003	75.48	2,057,685	73.81
公共實體	28,024	0.99	26,940	0.97
同業和其他金融機構	496,389	17.58	552,765	19.83
法人實體	168,141	5.95	150,311	5.39
合計	2,823,557	100.00	2,787,701	100.00

報告期末，本集團持有金融債券4,963.89億元，包括政策性銀行債券1,608.40億元和同業及非銀行金融機構債券3,355.49億元，佔比分別為32.40%和67.60%。

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)

債券名稱	面值	年利率(%)	到期日	計提減值
2018年政策性銀行債券	6,901	4.99	2023/01/23	1.21
2017年政策性銀行債券	6,330	4.39	2027/09/07	1.07
2017年政策性銀行債券	5,680	4.44	2022/11/08	0.98
2018年政策性銀行債券	5,000	4.98	2025/01/11	0.87
2018年政策性銀行債券	4,400	4.97	2023/01/28	0.77
2017年政策性銀行債券	3,330	4.30	2024/08/20	0.57
2017年商業銀行債券	3,000	4.38	2022/08/29	8.73
2019年政策性銀行債券	2,912	2.70	2024/03/19	0.54
2018年政策性銀行債券	2,750	4.88	2028/02/09	0.49
2017年商業銀行債券	2,506	三個月Libor+0.95	2022/04/24	0.67

(3) 抵債資產

本集團在所示日期抵債資產的部分資料如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
抵債資產原值	1,270	1,109
減：抵債資產跌價準備	(310)	(142)
抵債資產淨值	960	967

2. 負債

報告期末，本集團負債總額104,780.45億元，較上年末增加6,590.57億元，增幅6.71%。其中，客戶存款較上年末增加4,093.22億元，增幅6.19%，在負債總額中佔比66.97%，較上年末下降0.32個百分點；同業及其他金融機構存放和拆入款項較上年末增加506.15億元，增幅2.83%，在負債總額中佔比17.54%，較上年末下降0.66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70,166.52億元，較上年末增加4,093.22億元，增幅6.19%。從客戶結構上看，公司存款佔比64.88%，較上年末下降0.83個百分點；個人存款佔比33.97%，較上年末上升0.79個百分點。從期限結構上看，活期存款佔比41.51%，較上年末下降1.15個百分點；定期存款佔比57.34%，較上年末上升1.11個百分點。

財務報表分析

本集團在所示日期的客戶存款總額及構成情況如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2021年6月30日		2020年12月31日		2019年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司存款	4,552,470	64.88	4,341,524	65.71	4,031,784	66.39
—活期	2,088,099	29.76	2,005,934	30.36	1,835,688	30.23
—定期	2,464,371	35.12	2,335,590	35.35	2,196,096	36.16
個人存款	2,383,481	33.97	2,192,231	33.18	1,969,922	32.44
—活期	824,774	11.75	812,534	12.30	762,669	12.56
—定期	1,558,707	22.22	1,379,697	20.88	1,207,253	19.88
其他存款	2,433	0.03	5,499	0.08	3,364	0.06
應計利息	78,268	1.12	68,076	1.03	67,838	1.11
客戶存款總額	7,016,652	100.00	6,607,330	100.00	6,072,908	100.00

3. 資產負債表表外項目

本集團資產負債表表外項目包括衍生金融工具、或有事項及承諾、擔保物。

本集團主要以交易、套期、資產負債管理及代客為目的敘做衍生金融工具，包括利率合約、匯率合約、貴金屬及大宗商品合約等。有關衍生金融工具的名義金額及公允價值詳見財務報表附註21.衍生金融工具。

本集團或有事項及承諾主要是未決訴訟、信貸承諾及財務擔保、資本性承諾、經營租賃承諾、證券承銷及債券承兌承諾。有關或有事項及承諾事項詳見財務報表附註39.信貸承諾及財務擔保、其他承諾和或有負債。

本集團部分資產被用作同業間賣出回購及其他負債業務有關的質押的擔保物，詳見財務報表附註40.擔保物。

(三) 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2,786.29億元，較上年末淨減少284.91億元。

經營活動現金流量為淨流出1,127.43億元，同比多流出2,321.01億元。主要是貸款投放以及存放和拆放同業及其他金融機構款項較上年同期增加較多。

投資活動現金流量為淨流入89.64億元，同比多流入983.97億元。主要是處置金融投資產生的現金流入增加。

籌資活動現金流量為淨流入781.23億元，同比多流入286.40億元。主要是發行永續債產生的現金流入增加。

(四) 分部情況

1. 按地區劃分的經營業績

本集團在所示期間各個地區的稅前利潤和淨經營收入：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

截至6月30日止6個月期間

	2021年				2020年			
	稅前利潤	佔比(%)	淨經營收入 ¹	佔比(%)	稅前利潤	佔比(%)	淨經營收入 ¹	佔比(%)
長江三角洲	21,988	47.20	50,109	37.38	15,441	38.64	46,887	36.93
珠江三角洲	4,115	8.83	11,515	8.59	3,923	9.82	9,758	7.69
環渤海地區	2,323	4.99	14,788	11.03	3,742	9.36	13,091	10.31
中部地區	9,612	20.64	18,099	13.51	7,588	18.99	16,217	12.77
西部地區	3,271	7.02	10,937	8.16	6,066	15.18	9,367	7.38
東北地區	(1,494)	(3.21)	3,611	2.69	(77)	(0.19)	2,934	2.31
境外	4,661	10.00	7,165	5.34	4,350	10.89	7,288	5.74
總行 ²	2,112	4.53	17,827	13.30	(1,075)	(2.69)	21,417	16.87
總計 ³	46,588	100.00	134,051	100.00	39,958	100.00	126,959	100.00

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. 總行含太平洋信用卡中心。下同。
3. 總計含少數股東損益。
4. 因地區分部劃分口徑的調整和分部間收入分配考核規則的調整，同期比較數據已根據當期口徑進行編製。

2. 按地區劃分的存貸款情況

本集團在所示日期按地區劃分的貸款餘額：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	貸款餘額	佔比(%)	貸款餘額	佔比(%)
長江三角洲	1,740,449	27.42	1,576,465	26.96
珠江三角洲	795,832	12.54	701,865	12.00
環渤海地區	919,712	14.49	831,454	14.22
中部地區	1,031,618	16.25	958,527	16.39
西部地區	732,604	11.54	680,088	11.63
東北地區	241,802	3.81	232,864	3.98
境外	378,425	5.96	359,368	6.14
總行	506,261	7.99	507,793	8.68
總計	6,346,703	100.00	5,848,424	100.00

財務報表分析

本集團在所示日期按地區劃分的存款餘額：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	存款餘額	佔比(%)	存款餘額	佔比(%)
長江三角洲	1,903,166	27.12	1,786,446	27.04
珠江三角洲	872,402	12.43	768,470	11.63
環渤海地區	1,436,471	20.47	1,348,298	20.41
中部地區	1,155,580	16.47	1,072,501	16.23
西部地區	774,681	11.04	734,423	11.12
東北地區	333,383	4.75	330,087	5.00
境外	459,161	6.54	495,356	7.50
總行	3,540	0.05	3,673	0.06
應計利息	78,268	1.13	68,076	1.01
總計	7,016,652	100.00	6,607,330	100.00

3. 按業務板塊劃分的經營業績

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

	2021年		2020年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
淨經營收入	134,051	100.00	126,959	100.00
公司金融業務	60,384	45.04	54,489	42.92
個人金融業務	63,026	47.02	60,896	47.97
資金業務	9,989	7.45	10,819	8.52
其他業務	652	0.49	755	0.59
稅前利潤	46,588	100.00	39,958	100.00
公司金融業務	13,510	29.00	16,334	40.88
個人金融業務	24,762	53.15	14,402	36.04
資金業務	8,271	17.75	9,003	22.53
其他業務	45	0.10	219	0.55

註：因分部間收入分配考核規則的調整，同期比較數據已根據當期口徑進行編制。

(五) 資本充足率

1. 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。

2. 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. 計量結果

報告期末，本集團資本充足率15.29%，一級資本充足率13.11%，核心一級資本充足率10.59%，均滿足監管要求。

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	本集團	本銀行	本集團	本銀行
核心一級資本淨額	743,079	624,652	727,611	614,452
一級資本淨額	919,374	799,442	862,221	747,744
資本淨額	1,072,904	948,197	1,021,246	900,694
核心一級資本充足率(%)	10.59	9.94	10.87	10.21
一級資本充足率(%)	13.11	12.72	12.88	12.42
資本充足率(%)	15.29	15.08	15.25	14.96

註：中國交銀保險有限公司和交銀人壽保險有限公司不納入併表範圍。

4. 風險加權資產

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。

(人民幣百萬元)

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
信用風險加權資產	6,471,581	6,110,414
內部評級法覆蓋部分	4,833,035	4,546,002
內部評級法未覆蓋部分	1,638,546	1,564,412
市場風險加權資產	173,612	214,879
內部模型法覆蓋部分	120,209	148,307
內部模型法未覆蓋部分	53,403	66,572
操作風險加權資產	370,169	370,169
因應用資本底線而額外增加的風險加權資產	0	0
風險加權資產合計	7,015,362	6,695,462

財務報表分析

5. 信用風險暴露

(人民幣百萬元)

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	內部評級法 覆蓋部分	內部評級法 未覆蓋部分	內部評級法 覆蓋部分	內部評級法 未覆蓋部分
公司風險暴露	4,765,004	241,880	4,351,713	289,310
主權風險暴露	0	2,203,644	0	2,149,539
金融機構風險暴露	916,382	589,500	878,468	454,456
零售風險暴露	2,304,229	276,154	2,208,533	215,292
股權風險暴露	0	58,018	0	57,787
資產證券化風險暴露	0	11,294	0	12,385
其他風險暴露	0	1,101,126	0	1,081,052
合計	7,985,615	4,481,616	7,438,714	4,259,821

6. 市場風險資本要求

(人民幣百萬元)

風險類型	2021年	2020年
	6月30日	12月31日
內部模型法覆蓋部分	9,617	11,864
內部模型法未覆蓋部分	4,272	5,326
利率風險	3,676	2,856
股票風險	135	583
外匯風險	441	1,886
商品風險	20	1
期權風險	0	0
合計	13,889	17,190

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)

項目名稱	期末	2021年1-6月			期末	2020年1-6月		
		平均	最高	最低		平均	最高	最低
風險價值(VaR)	733	1,446	1,856	683	1,813	1,270	1,875	968
壓力風險價值 (SVaR)	1,889	1,560	1,927	1,319	1,844	1,926	2,126	1,734

8. 銀行賬簿股權風險

(人民幣百萬元)

被投資機構類型	2021年6月30日			2020年12月31日		
	公開 交易股權 風險暴露 ¹	非公開 交易股權 風險暴露 ¹	未實現 潛在的 風險收益 ²	公開 交易股權 風險暴露 ¹	非公開 交易股權 風險暴露 ¹	未實現 潛在的 風險收益 ²
金融機構	3,735	4,730	4	3,667	3,974	6
非金融機構	6,668	46,676	(3,768)	6,282	45,824	(3,876)
總計	10,403	51,406	(3,764)	9,949	49,798	(3,870)

註： 1. 公開交易股權風險暴露指被投資機構為上市公司的股權風險暴露，非公開交易股權風險暴露指被投資機構為非上市公司的股權風險暴露。

2. 未實現潛在的風險收益為資產負債表中體現的未實現收益(損失)，但不是通過利潤和損失科目來體現。

關於本集團資本計量的更多信息，請參見附錄「資本充足率、槓桿率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例信息補充資料」。

(六) 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7.48%，滿足監管要求。

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2021年 6月30日	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2020年 9月30日
一級資本淨額	919,374	884,862	862,221	821,274
調整後的表內外資產餘額	12,283,568	11,984,683	11,502,604	11,616,142
槓桿率(%)	7.48	7.38	7.50	7.07

關於本集團槓桿率的更多信息，請參見附錄「資本充足率、槓桿率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例信息補充資料」。

二、業務回顧

(一) 發展戰略推進情況

上半年，本行「十四五」規劃制定出台。「十四五」時期，本集團秉持「建設具有財富管理特色和全球競爭力的世界一流銀行」戰略願景不動搖，以「一四五」戰略，推動實現高質量發展，「一」是形成一個牽引，即建設「長三角龍頭銀行」；「四」是打造普惠金融、貿易金融、科技金融、財富金融等四大業務特色；「五」是提升客戶經營、科技引領、風險管理、協同作戰、資源配置等五大專業能力。報告期內，「一四五」戰略開局情況良好，總體呈現「量的合理增長、質的穩步提升」，「長三角龍頭銀行」建設整體穩中向好，四大業務特色打造初顯成效。

1. 建設「長三角龍頭銀行」

「十四五」時期，推動建設「長三角龍頭銀行」，是要充分發揮交行總部在滬優勢，積極把握長三角一體化發展國家戰略機遇，將交行在長三角區域的發展打造成為創新突破的「火車頭」和「樣板間」，以點帶面牽引全行向「世界一流銀行」目標穩步邁進。

上半年，各項工作正朝著「打造業務特色樣板間」和「牽引全行轉型創新」的戰略方向前進。在科技金融服務方案制定、貿易金融產業鏈融資線上化模式創新、強化長三角區域大數據合作等方面加大推進力度，區域內信貸資源投入持續向業務特色領域傾斜，創新實踐項目有序在全行複製推廣。報告期末，長三角區域普惠型小微企業貸款餘額較上年末增幅29.75%，戰略性新興產業貸款餘額較上年末增幅15.53%，貿易融資餘額較上年末增幅21.29%，均高於區域內一般貸款增幅。區域內私銀客戶數、日均AUM餘額較上年末增幅均高於全行水平。在上海醫療場景領域創新落地的「惠民就醫」項目，已在南京、無錫、大連、青島等多個城市進行差異化複製落地。上半年，長三角區域利潤總額219.88億元，對集團利潤貢獻佔比47.20%，同比提升8.56個百分點。

2. 打造四大業務特色

打造「四大業務特色」，在市場競爭中確立比較優勢，是本行「十四五」規劃的重中之重，也是圍繞服務構建新發展格局，著眼於把握發展新機遇、立足本行自身稟賦條件所確定的業務發展「基本盤」。

打造普惠金融業務特色。圍繞「增強金融普惠性」，在服務好小微企業的同時，積極服務城市治理、鄉村振興、民生消費等諸多領域，緊密對接數字政務平台、民生服務等各類場景，強化科技引領和數字化風控，實現批量獲客和商業可持續發展。上半年，重點加強出行、教育、醫療等場景佈局，新增零售客戶數中超過11%的客戶由場景派生實現，其中，通過開放銀行合作機構新增獲客（季日均資產非零的個人客戶）16萬戶，為2020年派生數的兩倍，通過醫療付費「一件事」，新增簽約客戶數17.5萬戶。普惠型小微企業貸款產品流程不斷優化，報告期末，普惠型小微企業貸款餘額較上年末增幅29.3%。

打造貿易金融業務特色。服務構建新發展格局，把握上海打造「國內大循環的中心節點、國內國際雙循環的戰略鏈接」的重大機遇，緊抓產業鏈、供應鏈、價值鏈核心節點企業，提供涵蓋境內外、本外幣、離在岸一體化金融服務。上半年，針對現金管理、供應鏈金融、國際結算等業務，持續完善產品功能，提升業務效率。重點推動「交銀e關通」提質上量，聚焦上海「3+6」重點產業體系，推進鏈金融產品優化迭代。報告期內，境內行貿易融資發生額3,909億元，同比增速26.21%，主要由鏈金融和跨境貿易業務帶動。跨境業務發展勢頭較好，國際收支和結售匯業務總規模同比增長48.56%。

打造科技金融業務特色。對接科技強國戰略，打造商行和投行一體化服務體系，為戰略性新興產業、科技創新、先進製造業、綠色低碳、傳統產業升級等領域提供綜合金融服務。上半年，科技金融基礎支撐能力逐步夯實。科技型企業數據庫逐步搭建完善，對科創領域信貸業務的政策指導進一步增強，對科技企業綜合金融服務路徑進一步清晰。報告期末，戰略性新興產業貸款餘額1,985億元，較上年末增幅27.07%，在對公貸款中的比重較上年末提升0.73個百分點；科技型企業客戶數4.47萬戶，較上年末增加0.15萬戶，增幅3.47%。

打造財富金融業務特色。積極服務人民美好生活需要和應對人口老齡化國家戰略，打造「大財富—大資管—大投行」全鏈條一體化經營體系，為人民財富積累、保值增值、傳承等提供服務。上半年，有序推進總行派駐財富管理顧問制度，上線資產配置系統，賦能一線客戶經理，提升線上線下聯動服務能力，更好服務中高端客戶。養老金融品牌和產品體系逐步搭建成型，發佈了「交銀養老」金融品牌和交銀養老戰略行動計劃20條。報告期末，境內行管理的個人金融資產(AUM¹)時點餘額4.14萬億元，較上年末增長6.26%。手機銀行月度活躍客戶數(MAU)較上年末增長5.41%。沃德和私銀客戶數較上年末均保持9%以上的增速。上半年，實現財富管理中收54.06億元，同比增長24%，其中，基金業務收入同比實現翻倍。

(二) 公司金融業務

- ◆ 堅持服務實體經濟，重點支持製造業、綠色金融、鄉村振興等領域。報告期內公司類貸款較上年末增加3,524.05億元，增速9.51%；其中中長期貸款增加2,624.45億元，增速10.68%。
- ◆ 支持重點區域發展。報告期末，長三角、京津冀、粵港澳三大區域貸款較上年末增長11.14%，增速較集團貸款平均增速高2.62個百分點；三大區域貸款餘額佔比52.06%，較上年末提升1.22個百分點。
- ◆ 打造業務特色，驅動存款結構持續優化，價值貢獻不斷提升。報告期末，公司存款餘額45,524.70億元，較上年末增長4.86%，其中活期存款佔比45.87%，環比一季度末提升1.22個百分點。

1. 客戶發展

加快推進客戶工程建設，進一步建立分層經營服務體系。報告期末，境內行對公客戶總數較上年末增長6.94%，新開戶數同比增長43.71%。集團客戶方面，採取專業化、集約化經營模式並突出長三角、京津冀、粵港澳等總部經濟聚集區域的同城化經營力度，通過建立總分支一體化立體服務團隊，「一戶一策」提升頭部客戶精細化服務水平。報告期末，集團客戶成員7.75萬戶，較上年末增加2,792戶。政府機構客戶方面，通過建系統、搭平台，找準資源切入點，保持該領域優勢地位。報告期末，政府機構客戶6.9萬戶，較上年末增加658戶。小微基礎客戶方面，大力推進線上和遠程獲客渠道建設，配合開戶流程優化、網點對公服務能力建設、線上外呼團隊集中經營等，打造小微基礎客戶「網點管」「線上管」「遠程管」經營新模式。報告期末，小微基礎客戶189.77萬戶，較上年末增加13.17萬戶。

1 不含客戶證券市值，下同。

業務回顧

2. 場景建設

以數字化思維深耕場景建設，在醫療、學校、園區、物業、停車、抵押、黨費繳納等細分場景融入金融服務，推出惠民就醫、交銀慧校、智慧金服、e證行、e抵押等創新產品，升級各領域綜合化金融解決方案。惠民就醫已先後在上海、南京、大連、青島、石家莊等10個城市上線。交銀慧校以教育收費監管為平台，提供全渠道聚合收費、電子票據一站式服務、非稅收入收繳管理等綜合服務功能。智慧金服已推出20多個場景類產品，累計簽約客戶6.8萬戶，達標客戶2.49萬戶，較上年末增長47.79%。推出聚焦海關單一窗口平台的「交銀e關通」綜合金融服務方案，構建涵蓋本外幣貿易金融服務的新模式。加快非融資性保函業務電子化建設和特色場景應用，非融資性保函餘額同比增長35%。

3. 產業鏈金融

聚焦行業龍頭，持續加大重點行業產業鏈金融拓展力度，建立「線上+線下」數字化展業模式，鏈金融業務量同比增長49%。推廣「蘊通秒貼」系列電票產品，高效滿足客戶快捷融資需求。優化保理融資系列產品，以靈活授信、便捷操作打造產業鏈「秒級」融資產品線，融資效率實現跨越式提升。報告期末，境內行累計拓展達標產業鏈網絡5,034個，產業鏈金融重點產品融資餘額超過1,800億元，同比增長18.66%。

4. 投資銀行

債券主承銷業務規模(Wind口徑)市場排名首次躍居第四位。NAFMII口徑債券(非金融企業債務融資工具)承銷規模1,966.77億元，在市場整體同比下降4.55%的背景下，逆勢同比增長8.89%，由去年末的第12位上升至第9位，其中交易商協會ABN承銷規模130.11億元，同比增幅94.31%。

創新產品方面，創設信用風險緩釋憑證(CRMW) 5單，規模16.9億元，市場佔比21.69%，居市場首位。落地首單交享鏈鑫100億N+N儲架項目，賦能中小企業供應鏈融資。境內外併購金融新增規模407億元，同比增幅15%。創新集團股權投資業務聯動機制，啟動交銀產投(杭州)股權投資基金(9億元)。榮獲第七屆中國資產證券化論壇年會「年度傑出機構獎」「2020年度Wind最佳債券承銷商」「2020年度Wind最佳ABN承銷商」等獎項。

5. 普惠型小微企業貸款

構建「普惠e貸」線上綜合融資產品體系，實現線上標準產品與場景定制產品「雙輪驅動」，推動業務規模和風控能力雙提升。以數字化手段完善客戶服務模式，推廣「分享+獎勵」的鏈路式營銷，提升普惠客戶觸達和服務能力，強化重點領域客戶服務。

加強供應鏈金融服務模式創新，加快在線保理、經銷商快貸等在線產業鏈業務發展，加大快易付等業務投放力度，通過場景化和產業鏈模式加強新能源、新基建、低碳金融、科技創新等重點領域的佈局和發展，延伸服務上下游，提供一體化融資與結算服務。

優化科技金融與綠色金融服務。對優質科技型小微企業開展普惠特色融資產品定制，重點支持在「卡脖子」關鍵技術攻關中發揮作用的小微企業發展，提升科創領域小微企業的綜合金融服務能力。樹立「碳普惠」的新理念，以碳排放權、排污權等特殊權益制定個性化融資方案，落地長三角地區首筆碳排放權質押融資業務。

報告期末，普惠型小微企業²貸款餘額2,935.68億元，較上年末增加665.25億元，增幅29.3%；有貸款餘額的客戶數18.36萬戶，較上年末增加3.57萬戶，增幅24.13%；不良貸款率1.51%，較上年末下降0.67個百分點；本年累放貸款平均利率4.02%。報告期末，有2,773家網點為客戶提供普惠信貸服務。

(三) 個人金融業務

- ◆ 以「消費金融+財富管理」雙輪驅動零售客戶增長，做大存款與AUM規模。報告期末，中高端客戶數³較上年末增長9.70%；個人存款餘額較上年末增長8.72%。
- ◆ 發揮集團綜合經營優勢，打造財富管理特色。報告期內，實現財富管理手續費及佣金淨收入54.06億元，同比增長24.00%。
- ◆ 發展消費金融業務。報告期末，個人貸款餘額21,169.57億元，較上年末增長6.87%，其中個人按揭貸款餘額較上年末增長7.23%；報告期內信用卡累計消費額同比增長2.62%。

1. 零售客戶及AUM

聚焦政務、出行、教育、醫療等民生場景，通過數字化轉型升級產品與服務方案，提升場景獲客能力。夯實客戶經營體系，搭建覆蓋全量客戶的分層分類經營體系，持續做大AUM規模。報告期末，境內行零售客戶數1.82億戶(含借記卡和信用卡客戶)，較上年末增長1.71%，達標沃德客戶(指季均資產50萬元至600萬元的客戶)190.48萬戶，較上年末增長9.67%。AUM繼續保持較快增長，報告期末規模41,394.72億元，較上年末增加2,439.06億元，增幅6.26%。

2. 財富管理

發揮集團綜合經營優勢，堅持「開放、優選、定制」原則，豐富財富管理產品貨架，打造「沃德優選」產品體系。報告期內，實現財富管理手續費及佣金淨收入54.06億元，同比增長24.00%。代銷公募基金產品餘額2,897.30億元，較上年末增長21.32%；實現代理基金(含券商、專戶)淨收入18.97億元，同比增長100.73%。「沃德優選」基金平均收益繼續跑贏市場平均水平。建立「沃德優選」理財品牌，打造細分客群專享理財體系，推進理財產品淨值化轉型。報告期末，理財產品AUM餘額9,039.7億元，較上年末增長2.85%；實現理財淨收入19.19億元，同比增長6.21%。把握中等收入群體擴大、養老服務需求逐漸增加等趨勢，大力推動生活保障、養老主題等保險產品銷售。報告期末，累計銷售保險139.39億元，實現代理保險業務淨收入13.14億元，同比增長4.93%；其中期交銷售35.13億元，同比增長45.46%。

3. 消費金融

繼續推進個人住房按揭貸款線上線下一體化，用好房貸額度，加快推進資產證券化；推進現金消費貸向場景消費貸轉型，滿足普惠金融場景下的消費金融需求。報告期末，個人住房按揭貸款餘額13,873.39億元，較上年末增長7.23%。惠民貸累計申請人數634萬戶，累計發放貸款1,736.68億元，當年新發放貸款509.08億元。

4. 私人銀行

推出國內市場首款CTA另類投資策略理財產品、私募基金產品、投資類信託產品、TOF產品，產品貨架日益豐富。推出首單慈善信託產品專供有慈善意願的家族信託客戶，深化財富管理內涵。

² 單戶授信1,000萬元以下(含)的小微企業，貸款餘額和戶數均不含票據貼現及轉貼現業務數據。

³ 含境內行達標沃德客戶及集團私人銀行客戶。

業務回顧

開展私銀經營模式改革，推行「1+1+N」客戶服務模式，由私人銀行顧問服務私銀客戶，財富管理顧問和專家團提供專業支撐。以投研報告為引領，以資產配置建議書為工具，滿足私銀客戶財富管理需求。報告期末，集團私人銀行客戶數6.75萬戶，較上年末增長10.46%；集團管理私人銀行客戶資產9,437.62億元，較上年末增長13.19%。私人銀行業務主要同業市場份額較上年末提升。

5. 銀行卡

信用卡 積極拓展優質客戶，推進數字化獲客轉型。報告期內，新增活戶同比增長84.27%，新客戶中優質客戶佔比同比提高9.54個百分點。聚焦年輕優質客群，推出王一博、洛天依、KPL等多款主題卡產品，王一博主題卡上線21天，進件突破20萬件。採取睡眠戶促活和客戶挽留等措施，存量活戶同比多留存61.04萬戶。報告期末，境內行信用卡在冊卡量7,377萬張，較上年末增加111萬張，線上獲客佔比51.48%。

加強客戶經營，促進卡消費。開展最紅星期五、「五五購物節」惠民活動、周周刷等品牌營銷活動，促進移動支付綁卡。報告期內，信用卡累計消費額14,515.56億元，同比增長2.62%，其中活戶戶均消費額同比增長4.70%，移動支付交易額同比增長21.96%。對目標客群精準營銷，分期餘額同比增長29.43%。報告期末，境內行信用卡透支餘額4,632.42億元，不良率2.24%。

借記卡 持續優化支付產品，加強頭部互聯網平台和第三方支付平台的快捷支付合作，便捷三方支付綁卡功能，提高支付限額；加強場景建設，重點在數字政務、交通出行等普惠民生場景中開展線上獲客。報告期內，線上獲客共計29.02萬戶，佔比8.36%，佔比同比提升5.45個百分點；累計消費額12,821.85億元，同比增長49.75%；報告期末，借記卡累計發卡量16,159.87萬張，較上年末淨增235.97萬張。

(四) 同業與金融市場業務

- ◆ 積極構建同業合作金融場景，深入參與我國債券、貨幣、外匯、商品、股權等市場建設，將金融市場創新轉化為滿足個人、企業、政府、同業等各類客戶需求的優質產品和服務。

1. 同業業務

報告期末，同業及其他金融機構存放款項在負債總額中佔比8.84%，較上年末下降0.38個百分點。境內行人民幣活期同業存款餘額6,508.05億元，佔境內行人民幣同業存款的71.45%，同比提升2.1個百分點。

支持上海國際金融中心建設。持續優化期貨、證券結算系統，加大客戶拓展力度，證券、期貨資金結算規模保持市場前列。跟進上海清算所業務創新，首批開展了大宗商品現貨清算業務，外匯、人民幣利率互換、標準債券遠期等主要代理清算品種業務量市場排名首位。報告期內，金融要素市場活期存款平均餘額2,061.76億元，較上年增加224.88億元。

加大服務實體經濟力度。將原銀銀平台升級為交e通平台，通過向同業客戶提供財富管理、支付結算、貿易金融、資金交易等服務，將交行金融服務輸出至城市、縣域及農村地區，報告期末，交e通平台合作同業客戶共計1,680戶，較年初增加130戶。拓展人民幣跨境支付系統(CIPS)間參客戶，服務人民幣跨境支付業務發展，推廣CIPS標準收發器，提升人民幣跨境支付效率，報告期末，CIPS間參客戶數市場排名第4，上線標準收發器客戶數市場排名首位。加深與證券期貨公司合作，報告期末，與105家證券公司完成第三方存管系統對接，證券公司客戶合作覆蓋率98%；與91家證券公司完成融資融券存管系統對接，證券公司客戶合作覆蓋率96%；與147家期貨公司完成銀期轉賬系統對接，期貨公司客戶合作覆蓋率98%。

2. 金融市場業務

金融投資規模穩步增長。報告期末，金融投資規模33,526.66億元，較上年末增長3.56%，證券投資收益率3.26%。

積極發揮做市、報價、交易等職能，支持金融市場穩定運行。報告期內，境內行人民幣貨幣市場交易量33.8萬億元，外幣貨幣市場交易量8,416億美元，人民幣債券交易量1.84萬億元，銀行間外匯市場外匯交易量1.37萬億美元，黃金自營交易量2,189噸，繼續保持市場活躍交易銀行地位。

對接上海人民幣金融資產配置和風險管理中心建設，成功發行市場首單外幣同業存單，達成銀行間市場多個外匯衍生品首日交易，成為X-Swap(利率互換電子化交易系統)橋機構、利率期權報價機構。

加大中央和地方政府債券投資力度，強化債券投資業務對企業經營發展的支持，積極參與自貿區債券業務，報告期內，投資企業在中國(上海)自由貿易試驗區發行的人民幣債券共計3億元；服務企業避險保值需求，報告期內，達成代客人民幣利率互換交易共計100.15億元。

推進全球資金一體化運作，提升境外行資金運營管理質效。完成亞太區資金平台第二階段的外匯、利率交易業務系統建設，統一歸集東京、新加坡、首爾等7家亞太區境外行美元和離岸人民幣資金，實現債券發行和投資、貨幣市場交易、外匯交易以及衍生品對市平盤等業務的集中開展。

3. 資產託管

深化與資管機構合作，大力發展各類託管業務。把握資本市場發展機遇，與績優基金公司加強合作，精選優質產品，加快權益型公募基金託管佈局。立足民生保障，圍繞養老三大支柱，拓展市場、做優服務，持續做強養老金託管業務。為保險債權計劃、信託計劃等業務提供託管服務，支持實體經濟發展。把握跨境金融市場互聯互通等政策機遇，推進跨境託管業務發展。報告期末，資產託管規模11.06萬億元，較上年末增長7.10%。

4. 理財業務

順應居民財富管理需求，推動打造財富金融特色，加強與行外代銷機構合作，理財產品規模持續增長。報告期內，集團表外理財產品平均餘額11,614.04億元，較上年增加675.70億元，增幅6.18%。報告期末，集團淨值型產品規模8,210.11億元，在集團表外理財產品中的佔比71.32%，較上年末提升9.74個百分點。



支持CIPS建設，助力人民幣國際化發展

人民幣跨境支付系統(CIPS)作為人民幣跨境支付清算的主渠道，是我國重要的金融基礎設施。本集團積極響應黨中央、國務院關於金融市場雙向開放和人民幣國際化的戰略部署，持續深化與跨境清算公司合作，全力支持CIPS建設。

主動作為，支持CIPS全球網絡建設。本行作為首批CIPS直接參與者，為客戶提供便捷高效的人民幣跨境支付清算服務。積極爭取境外直接參與者資質，本行首爾人民幣清算行、香港分行和香港子行先後成為CIPS直接參與者。同時，積極服務CIPS間接參與者客戶，報告期末，服務的境內外間接參與者客戶數市場排名第四。

先行先試，助力CIPS支付清算體系完善。CIPS標準收發器是跨境清算公司研發的創新工具，可實現跨境人民幣支付指令交互、提升人民幣跨境資金支付清算效率和安全性。CIPS標準收發器(直參版)在本行首家成功上線、CIPS標準收發器(間參版)在本行間接參與客戶首家成功上線、CIPS標準收發器(企業版)在本行企業客戶首家成功上線，實現了直接參與者與間接參與者之間、直接參與者與企業之間的人民幣跨境支付指令傳輸，為打通人民幣跨境支付清算「最後一公里」奠定了堅實基礎。報告期末，CIPS標準收發器上線客戶數市場排名首位。

(五) 綜合化經營

- ◆ 本集團形成了以商業銀行業務為主體，金融租賃、基金、理財、信託、保險、債轉股等業務協同聯動的發展格局，為客戶提供綜合金融服務。
- ◆ 報告期內，子公司⁴實現歸屬於母公司股東淨利潤49.28億元，同比增長49.11%，佔集團淨利潤比例11.73%，同比上升2.68個百分點。
- ◆ 報告期末，子公司資產總額5,378.78億元，較上年末增長8.52%，佔集團資產總額比例4.71%，較上年末上升0.08個百分點。

交銀金融租賃有限責任公司 本行全資子公司，2007年12月開業，註冊資本140億元。主要經營航空、航運及能源電力、交通基建、裝備製造、民生服務等領域的融資租賃及經營租賃業務。報告期內，公司堅持「專業化、國際化、差異化、特色化」發展戰略，深耕航空、航運、傳統融資租賃等業務。報告期末，公司總資產和租賃資產餘額等主體指標位居國內金融租賃公司首位，其中：總資產3,305.42億元，淨資產337.94億元，租賃資產餘額2,847.67億元，較上年末增長5.95%；飛機、船舶資產規模1,703.02億元，擁有和管理機隊規模271架、船隊規模392艘；報告期內實現淨利潤17.46億元，同比增長10.3%。公司當選為中國銀行業協會金融租賃專業委員會第五屆主任單位。

4 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。

交銀國際信託有限公司 2007年10月開業，註冊資本57.65億元，本行和湖北省交通投資集團有限公司分別持有85%和15%的股權，主要經營信託貸款、投資基金信託、應收賬款融資、房地產信託、家族信託、慈善信託、信貸資產證券化、企業資產證券化、受托境外理財(QDII)、私人股權投資信託業務。報告期內，公司圍繞「打造最值得信賴的一流信託公司」戰略目標，聚焦「私募投行、證券投資、財富管理、受托服務」四大戰略支柱業務，回歸信託本源，服務實體經濟。公司在中國信託業協會開展行業評級以來連續6年被評為A級(最高級)；榮獲《上海證券報》「誠信託」卓越信託公司獎。報告期末，公司總資產168.34億元，淨資產138.29億元，管理資產規模6,224.09億元；報告期內實現淨利潤5.86億元。

交銀施羅德基金管理有限公司 成立於2005年8月，註冊資本2億元，本行、施羅德投資管理有限公司和中國國際海運集裝箱(集團)股份有限公司出資比例分別為65%、30%和5%，主要經營基金募集、基金銷售、資產管理業務。公司近五年權益投資主動管理收益率行業排名3/82，近三年行業排名12/102。5只基金產品近五年收益率超過200%，18只基金產品近三年收益率超過100%。報告期末，公司總資產62.85億元，淨資產49.15億元，管理公募基金規模4,291億元，較上年末增長26%；報告期內實現淨利潤9.77億元，同比增長96%。

交銀理財有限責任公司 本行全資子公司，成立於2019年6月，註冊資本80億元。主要面向個人、私銀、機構、同業客戶發行固定收益類、權益類、商品及金融衍生品類及混合類理財產品。作為集團打造財富管理特色的核心承載者、財富管理產品核心供應商、大資管業務創新發展的綜合平台，公司積極拓展行外代銷機構，實現行外代銷產品餘額1,764.11億元，佔比17.13%，行外代銷規模在理財子公司中排名第一。公司發揮財富管理專業優勢，緊扣長三角龍頭銀行建設，精選長三角優質資產，分享區域一體化發展紅利，博享長三角價值投資系列產品獲得客戶好評。報告期末，公司總資產96.03億元，淨資產93.57億元；報告期內實現淨利潤6.06億元，同比增長99.47%。理財產品規模持續增長，報告期末，理財產品餘額7,982.71億元，較年初增加2,644.74億元，增幅49.55%。

交銀人壽保險有限公司 2010年1月成立，註冊資本51億元，本行和日本MS&AD保險集團分別持股62.50%和37.50%，在上海市以及設立分公司的地區經營人壽保險、健康保險和意外傷害保險等保險業務，以及上述業務的再保險業務等。報告期內，公司圍繞「成為一家在保障型保險服務領域成長性和盈利性居領先地位的公司」戰略目標，回歸保險保障，強化特色經營，業績穩中向好。報告期末，公司總資產870.04億元，淨資產71.84億元；報告期內實現原保費收入114億元，同比增長0.12%，實現淨利潤6.04億元，同比增長31.44%，新業務價值同比增長56.46%。

交銀金融資產投資有限公司 本行全資子公司，成立於2017年12月，註冊資本100億元，系國務院確定的首批試點銀行債轉股實施機構，主要從事債轉股及其配套支持業務。報告期內，公司堅持市場化債轉股主責主業，積極服務實體經濟降槓桿、控風險。報告期末，公司總資產499.35億元，淨資產120.60億元；報告期內實現淨利潤7.03億元，同比增長259.97%。截至報告期末，持有存續期項目69個，投資餘額合計414.59億元。

業務回顧

交銀國際控股有限公司 成立於1998年6月(原為交通證券有限公司，2007年5月更名為交銀國際控股有限公司)，2017年5月19日在香港聯交所主板掛牌上市。報告期末，本行對該公司持股比例為73.14%。公司主要經營證券經紀及保證金融資、企業融資及承銷、資產管理及顧問、投資及貸款業務。報告期內，公司採取「地域雙三角、行業雙聚焦、轉型雙科技」的業務策略，深耕新經濟領域，激活多元化業務新動能，為客戶提供產業鏈一體化綜合金融服務。IPO承銷項目數量排名香港市場前五位，中資境外債券承銷數量排名香港市場前三位，發行管理的港股公募基金業績位居香港市場同類基金首位。報告期末，公司總資產306.38億港元，淨資產80.82億港元，報告期內實現淨利潤5.72億港元，同比增長105%。

中國交銀保險有限公司 本行全資子公司，2000年11月成立，註冊資本4億港元。主要經營經香港保險業監管局批准的一般保險全部17項險種。報告期內，公司充分發揮一般保險全牌照優勢，承保主業質效同步提升。報告期末，公司總資產8.22億港元，淨資產5.77億港元；報告期內實現淨利潤660萬港元，同比增長0.3%，毛保費收入同比增長11.11%，支出前承保利潤同比增長27.16%，淨賠付率11.30%。

(六) 全球服務能力

- ◆ 本集團形成了覆蓋主要國際金融中心，橫跨五大洲的境外經營網絡，在全球18個國家和地區設有23家境外分(子)行及代表處，境外經營網點69個。
- ◆ 報告期內，境外銀行機構實現淨利潤35.09億元，同比增長6.20%；佔集團淨利潤比例8.35%。
- ◆ 報告期末，境外銀行機構資產總額11,945.99億元，較上年末減少3.74%；佔集團資產總額比例10.47%。

1. 國際結算與貿易融資

落實貿易便利化要求，完善線上產品體系，拓寬業務辦理渠道，提升服務智能化水平。支持外貿新業態發展，廣泛服務跨境電商平台、外貿綜合服務平台、市場採購貿易平台客戶，滿足各類客群個性化、場景化、綜合化跨境金融需求。報告期內，不斷提升服務實體經濟能力，國際收支2,304.55億美元，同比增長52.72%。跨境貿易融資發生額172.25億美元，同比增長27.20%。

2. 境外服務網絡

本集團在香港、紐約、倫敦、新加坡、東京、法蘭克福、盧森堡、悉尼等地設有23家境外分(子)行及代表處，為客戶提供存款、貸款、國際結算、貿易融資、外匯兌換等金融服務。與全球125個國家和地區的997家銀行建立境外銀行服務網絡，為31個國家和地區的106家境外人民幣參行開立243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。

3. 跨境人民幣業務

積極推動跨境人民幣支付場景建設，完成CIPS標準收發器企業版市場首發，幫助企業實現高效便捷的跨境收付體驗，提升跨境支付效率。加強集團境內外聯動，上半年累計辦理國內貿易融資資產跨境轉讓業務327.67億元，同比增長504%。報告期內，境內銀行機構跨境人民幣結算量6,041.96億元，同比增長60.89%。

4. 離岸業務

加快離在岸業務一體化發展和非居民賬戶一體化經營，充分挖掘長三角一體化、上海自由貿易區臨港新片區等業務潛力。報告期末，離岸業務資產餘額142.73億美元，較上年末增加25.29億美元，增幅21.53%。

(七) 渠道建設與服務消保

1. 渠道建設

手機銀行 全面升級手機銀行財富管理服務。基金交易實現日中實時估值，幫助客戶及時投資決策；當日更新淨值與收益，處於行業領先水平。理財部分產品實現實時贖回，資金快速到賬。保險產品購買時段擴展至7x24小時，滿足客戶即時下單需求。貸款業務夜間批處理窗口壓縮，基本實現24小時隨時還款。報告期末，手機銀行月度活躍客戶數(MAU)3,270.69萬戶，較上年末增長5.41%。手機銀行APP金融場景使用率和非金融場景使用率分別為82.68%和28.35%。

買單吧 以最佳客戶體驗為目標，推動產品和服務升級優化，上半年發佈買單吧APP5.0新版本，成為金融行業中最早同時支持Harmony OS原生APP和「原子化服務」的互聯網應用。報告期末，買單吧APP累計綁卡用戶6,752.27萬戶，月度活躍用戶2,333.54萬戶，金融場景使用率和非金融場景使用率分別為78.84%和64.04%。

開放銀行 加速推動開放銀行建設。報告期末，開放銀行已上線接口839個，累計調用次數超1.1億次，形成支付結算、貸款融資、賬戶服務、國際業務、投資理財、資金存管、公共服務等七類產品模塊，加速拓展政務、出行、醫療和教育場景合作應用落地。報告期內，新增合作機構較上年末提升71.43%，通過開放銀行開立的非零餘額電子賬戶較上年末提升超100%。

第三方平台渠道 推進「交通銀行」微信小程序、雲端銀行、「交享惠」微信小程序等新渠道建設進度，提昇平台獲客與活客能力。報告期末，「交通銀行」微信小程序服務客戶規模較上年末增長436.44%，雲端銀行服務客戶規模較上年末增長38.16%。

2. 服務與消費者權益保護

以消費者為中心，健全消保機制體制，加強全流程管控，打造服務品質標桿。報告期內，受理投訴7.33萬件，投訴辦結率100%，投訴回訪滿意度95.4%。獲評2020年度人民銀行消保評估A+，且在18家全國性股份制商業銀行中排名第一。獲評2021年銀保監會「3.15」教育宣傳周「優秀組織單位」。著力推動解決老年人運用智能技術困難，提升交行服務水平。

(八) 金融科技與數字化轉型

1. 強化數字化轉型頂層設計。

將數字化轉型提升至集團戰略層面，推進數字化新交行建設。通過構建以客戶服務、經營管理、數據治理、科技創新和組織保障五大能力提升為主線的轉型戰略佈局和實施體系，全集團共同實施掛圖作業，有序全面提速數字化轉型。

截至目前，數字化轉型重點項目正在按計劃推進，已啟動並推進14個(共38個)轉型子任務實施，其中營銷中台、風控中台、新一代雲平台等項目已完成准入並取得階段性成效。報告期末，金融科技人員4,028人。

業務回顧

2. 深化業技融合，賦能高質量發展。

助力零售業務場景拓展，提升客戶體驗。升級「惠民就醫」產品，支持政務平台、醫保平台、醫院平台等多種渠道，並以長三角為標桿快速複製推廣至全國其他城市，目前已在10個地區上線。打造特色化開放銀行「交行方案」，對接上海、四川、廣西等地區市民雲系統，推出電子錢包業務。上線手機銀行「關愛版」，針對老年用戶的高頻交易和服務場景進行適老和無障礙功能改造。

推動公司業務數字化，服務金融新業態。完善數字化普惠金融產品體系，推出普惠e貸3.0，增加信用及擔保線上融資模式，分行特色創新業務煙戶貸等產品快速上線。打造供應鏈金融標桿實踐，對接多個頭部供應商平台，依託「標準化功能+差異化定制」的產品開發模式，敏捷響應市場需求。持續提升「交銀e關通」客戶體驗，目前已實現全國推廣上線，交易量在深圳、上海等地區居首。優化「交銀慧校」平台，採用模塊化系統設計，支持教育部門個性化需求的定制開發，目前已在北京、江蘇、河南等多省市落地推廣。

推進同業業務智能化，促進生態圈建設。積極佈局金融基礎設施服務，構建獨立自主、安全可控的跨境人民幣支付網絡，提供效率更高、成本更低的跨境支付體驗。完善交e通同業財富管理平台，一站式對接集團內外金融產品和服務。

3. 做強數據管理與應用服務。

健全企業級數據標準體系，形成各類數據標準、規範近5萬項。強化數據質量管理，建立8,000餘項數據質量檢查規則，實現數據質量的系統化管理與自動化監控。完善大數據基礎設施建設，提升數據存儲和算力。打通內外部數據，基於企業級數據中台提供集成整合、高效復用、即時賦能的數據服務，支撐客戶拓展、精準營銷、智能風控、業務運營等多元化場景應用。打造手機端+PC端雙觸點的高管數據倉，助力經營管理科學決策。整合建設全行統一的數據分析平台，為近萬名用戶提供自主用數、分析挖掘的便捷服務。

4. 加大安全生產保障力度。

報告期內，全行生產系統整體運行平穩。持續加強運營運維、溯源取證、反制誘捕等安全防護能力體系建設，「分鐘級響應、小時級處置」的安全響應體系進一步鞏固，組織級黑客對抗能力初步建成。網絡安全管控連續11年通過信息系統網絡安全等級保護認證，安全運營中心項目在「2020中央企業『新基建』網絡安全優秀綜合解決方案評審活動」中榮獲「十佳解決方案」獎。



專欄

加大前沿科技技術應用

積極推進人工智能、大數據等技術在智慧風控、數字化經營等領域的應用。

知識圖譜 構建複雜知識圖譜的隱性關係挖掘、擔保網絡風險監測等模型，大幅提升銀行風控的效率和準確性。目前交行「基於複雜知識圖譜的風險監測項目」已入圍2021SAIL獎TOP30榜單，通過構建零售、對公客戶複雜關聯關係，實現智能網鏈織補、風險業務洞察和平台化生態，有效解決銀行風險監測中面臨的客戶概貌不全、風險機理不明等問題。項目上線以來，已應用於反欺詐、營銷拓客、客戶畫像等32個業務場景，風險預警準確率超過86%。

智能語音識別 依託大規模知識管理系統構建客戶接待、管理及服務智能化解決方案，通過手機銀行和網銀等為客戶提供擬人化智能客服，其中智能語音平台整體識別成功率超90%，每日受理數萬客戶諮詢，應答量佔客戶總提問量的三成以上。

圖像識別 應用圖像識別(OCR)技術於手機銀行、企業網銀、小程序和H5頁面等主流渠道，目前表單版面識別單張影像平均耗時1.8秒，平均識別率97%以上，清分時長從人工識別的4秒／筆縮減為機器識別的1.8秒／筆，時長縮短55%。

隱私計算 加快推進隱私計算技術在政務數據共享、普惠金融、智慧風控、生物識別領域的應用，在保證數據安全前提下，解決互不信任參與方之間協同計算的問題，目前基於多方安全計算的中小微企業融資服務項目，已納入人民銀行上海總部第一批「監管沙盒」。

區塊鏈 積極推廣鏈交融平台，鏈上機構同比增幅14%，發行規模同比增加15%。進一步優化升級鏈交融平台，增加智能合約鏈上治理，實現數據加密算法的國密改造和防釣魚功能，滿足人民銀行對分佈式賬本系統密碼算法和個人金融信息的安全要求規範。成功對接河北省雄安新區建設資金及工人工資支付區塊鏈，實現建設資金的穿透式管理。

三、風險管理

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，對信用、市場、操作、流動性、銀行賬簿利率、信息科技、國別等各類風險設定具體風險限額指標，嚴格控制各類風險，守住了不發生系統性區域性風險的底線。

（一）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。本行高管層設立全面風險管理與內部控制委員會，以及貸款與投資評審、風險資產審查兩類業務審查委員會，業務審查委員會接受全面風險管理與內部控制委員會的工作指導，定期向其報告工作。各省直分行、境外行、子公司參照上述框架，相應設立全面風險管理與內部控制委員會，作為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，確保全面風險管理體繫在全集團延伸落地。

（二）風險管理工具

本集團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，完善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，推進風險計量體系建設，打造模型全生命週期管理平台，加強風險計量全集團統一管理，優化覆蓋各類主要風險的計量體系。啟動新資本管理辦法實施項目，推進系統建設升級。

（三）信用風險管理

報告期內，本集團緊扣信用風險防控能力建設，以提升資產質量、調整信貸結構、深化風險授信改革為抓手，完善統一授信政策體系，優化信用風險管理流程，推進數據和系統智能化，實現資產質量穩步提升。

持續優化信貸結構。完善行業指引，推動政策敏捷迭代，制定新基建、戰略性新興產業、綠色金融等專項政策。優化區域政策，加大對長三角、京津冀、粵港澳、成渝等重點區域支持力度。緊盯資產質量，綜合運用總量管控、名單制、限額領額等手段，強化集團客戶、房地產、地方政府隱性債務等重點領域風險防控，持續推動科技賦能，提升風險監測預警成效。

加大處置清收力度。報告期內，本集團共處置不良貸款437.18億元，同比增加93.95億元，其中核銷232.93億元。一是通過加強總行直營直管、壓實經營管理責任，推動重大風險項目處置，提升不良處置成效。二是積極落實監管部門關於不良貸款轉讓試點新政，實現對公單轉和個貸批轉的常態化、規範化運作。

聚焦提升信用卡業務經營風險能力。通過數據、模型、系統的整合和升級重構，不斷提升風險策略的精準度和欺詐事件的識別能力。在風險可控的前提下，為前端業務賦能，支持獲取優質客戶、盤活存量客戶、做大優質資產規模；同時，加大保全清收力度，聚焦實質不良清收，積極化解存量風險，確保信用卡資產質量可控。報告期末，信用卡業務不良率2.24%，較上年末下降0.03個百分點，同比下降0.66個百分點，報告期內，新發生不良額同比下降39.06%，連續四個季度下降。

報告期內，因新冠肺炎疫情影響尚未完全消退等因素，部分客戶風險有所暴露，同時本集團加強風險識別，嚴格資產質量分類標準，報告期末，本集團不良貸款餘額1,014.32億元，不良貸款率1.60%，分別較上年末增加37.34億元、下降0.07個百分點；關注類貸款和逾期貸款佔比下降。

貸款五級分類分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2021年6月30日		2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常類貸款	6,157,685	97.02	5,668,199	96.92	5,111,715	96.37
關注類貸款	87,586	1.38	82,527	1.41	114,517	2.16
正常貸款合計	6,245,271	98.40	5,750,726	98.33	5,226,232	98.53
次級類貸款	63,237	0.99	52,652	0.90	16,963	0.32
可疑類貸款	23,276	0.37	26,713	0.46	42,508	0.80
損失類貸款	14,919	0.24	18,333	0.31	18,572	0.35
不良貸款合計	101,432	1.60	97,698	1.67	78,043	1.47
合計	6,346,703	100.00	5,848,424	100.00	5,304,275	100.00

按業務類型劃分的關注類及逾期貸款分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2021年6月30日				2020年12月31日			
	關注類 貸款餘額	關注類 貸款率(%)	逾期 貸款餘額	逾期 貸款率(%)	關注類 貸款餘額	關注類 貸款率(%)	逾期 貸款餘額	逾期 貸款率(%)
公司類貸款	76,399	1.88	65,215	1.61	71,677	1.93	60,851	1.64
個人貸款	11,174	0.53	29,007	1.37	10,841	0.55	29,264	1.48
按揭	2,845	0.21	7,556	0.54	2,395	0.19	7,132	0.55
信用卡	7,243	1.56	17,636	3.81	7,684	1.66	18,245	3.93
個人經營類貸款	316	0.20	1,385	0.86	204	0.17	1,648	1.36
其他	770	0.74	2,430	2.33	558	0.55	2,239	2.19
票據貼現	13	0.01	18	0.01	9	0.01	88	0.05
合計	87,586	1.38	94,240	1.48	82,527	1.41	90,203	1.54

公司類關注類貸款餘額763.99億元，較上年末增加47.22億元，關注類貸款率1.88%，較上年末下降0.05個百分點。公司類逾期貸款餘額652.15億元，較上年末增加43.64億元，逾期貸款率1.61%，較上年末下降0.03個百分點。

個人關注類貸款餘額111.74億元，較上年末增加3.33億元，關注類貸款率0.53%，較上年末下降0.02個百分點。個人逾期貸款餘額290.07億元，較上年末減少2.57億元，逾期貸款率1.37%，較上年末下降0.11個百分點。

風險管理

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)

	2021年6月30日				2020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	4,059,876	63.96	83,264	2.05	3,707,471	63.39	78,830	2.13
個人貸款	2,116,957	33.36	18,149	0.86	1,980,882	33.87	18,773	0.95
按揭	1,387,339	21.86	4,759	0.34	1,293,773	22.12	4,849	0.37
信用卡	463,340	7.30	10,391	2.24	464,110	7.94	10,558	2.27
個人經營類貸款	161,858	2.55	1,199	0.74	120,985	2.07	1,542	1.27
其他	104,420	1.65	1,800	1.72	102,014	1.74	1,824	1.79
票據貼現	169,870	2.68	19	0.01	160,071	2.74	95	0.06
合計	6,346,703	100.00	101,432	1.60	5,848,424	100.00	97,698	1.67

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)

	2021年6月30日				2020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	4,059,876	63.96	83,264	2.05	3,707,471	63.39	78,830	2.13
交通運輸、倉儲和郵政業	757,552	11.94	12,426	1.64	708,649	12.12	9,738	1.37
製造業	708,217	11.16	29,892	4.22	658,203	11.25	29,301	4.45
租賃和商務服務業	649,188	10.23	11,626	1.79	577,500	9.87	10,876	1.88
水利、環境和公共設施管理業	374,929	5.91	508	0.14	334,399	5.72	234	0.07
房地產業	382,381	6.02	6,461	1.69	348,185	5.95	4,711	1.35
批發和零售業	214,175	3.37	9,124	4.26	204,856	3.50	9,823	4.80
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	241,298	3.80	2,208	0.92	221,313	3.78	2,156	0.97
建築業	169,975	2.68	2,709	1.59	135,732	2.32	3,683	2.71
採礦業	131,771	2.08	2,453	1.86	125,367	2.14	2,625	2.09
金融業	148,399	2.34	10	0.01	118,702	2.03	10	0.01
科教文衛	120,884	1.90	3,299	2.73	112,961	1.93	2,908	2.57
其他	80,103	1.26	985	1.23	85,570	1.48	1,075	1.26
住宿和餐飲業	33,744	0.53	871	2.58	34,886	0.60	701	2.01
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	47,260	0.74	692	1.46	41,148	0.70	989	2.40
個人貸款	2,116,957	33.36	18,149	0.86	1,980,882	33.87	18,773	0.95
票據貼現	169,870	2.68	19	0.01	160,071	2.74	95	0.06
合計	6,346,703	100.00	101,432	1.60	5,848,424	100.00	97,698	1.67

報告期內，本集團積極支持實體經濟發展，新增貸款優先投向租賃和商務服務業、製造業、交通運輸等行業，對房地產貸款堅決落實「房住不炒」。製造業、批發和零售業不良率下降，租賃和商務服務業不良率保持基本穩定。嚴格管控產能嚴重過剩行業，報告期末產能嚴重過剩行業貸款類餘額在境內全部貸款中佔比2.49%，較年初壓降0.11個百分點。

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)

	2021年6月30日				2020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(%)
長江三角洲	1,740,449	27.42	22,841	1.31	1,576,465	26.96	20,932	1.33
珠江三角洲	795,832	12.54	8,315	1.04	701,865	12.00	7,332	1.04
環渤海地區	919,712	14.49	16,850	1.83	831,454	14.22	17,058	2.05
中部地區	1,031,618	16.25	18,797	1.82	958,527	16.39	18,005	1.88
西部地區	732,604	11.54	10,126	1.38	680,088	11.63	9,220	1.36
東北地區	241,802	3.81	10,572	4.37	232,864	3.98	10,998	4.72
境外	378,425	5.96	3,539	0.94	359,368	6.14	3,586	1.00
總行	506,261	7.99	10,392	2.05	507,793	8.68	10,567	2.08
合計	6,346,703	100.00	101,432	1.60	5,848,424	100.00	97,698	1.67

註：總行含太平洋信用卡中心。

本集團針對各區域經濟特點，實行一行一策差異化管理，動態調整業務授權。除珠江三角洲地區不良率持平，西部地區不良率略微上升，其餘地區不良率均有所下降。

逾期貸款和墊款

(除另有標明外，人民幣百萬元)

逾期期限	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
3個月以內	25,923	0.41	25,480	0.44
3個月至1年	32,625	0.51	34,145	0.58
1年至3年	27,561	0.43	25,916	0.44
3年以上	8,131	0.13	4,662	0.08
合計	94,240	1.48	90,203	1.54

本集團對逾期貸款採取審慎的分類標準，逾期60天以上的公司類貸款均已納入不良貸款。逾期90天以上貸款餘額佔不良貸款餘額的67.35%。

報告期末，逾期貸款餘額942.40億元，較上年末增加40.37億元，逾期率1.48%，較上年末下降0.06個百分點。其中逾期90天以上貸款餘額683.17億元，比上年末增加35.94億元。

風險管理

貸款遷徙率

(%)	2021年上半年	2020年	2019年
正常類貸款遷徙率	0.97	1.84	1.71
關注類貸款遷徙率	28.96	46.59	29.76
次級類貸款遷徙率	6.85	25.48	42.76
可疑類貸款遷徙率	11.45	19.92	10.92

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3.70%，對最大十家客戶的貸款總額佔集團資本淨額的15.91%。報告期末前十大單一借款人貸款情況如下。

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2021年6月30日		
	行業	金額	佔貸款總額比例(%)
客戶A	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	39,700	0.63
客戶B	交通運輸、倉儲和郵政業	36,900	0.58
客戶C	交通運輸、倉儲和郵政業	13,677	0.22
客戶D	交通運輸、倉儲和郵政業	12,864	0.20
客戶E	交通運輸、倉儲和郵政業	12,000	0.19
客戶F	交通運輸、倉儲和郵政業	11,440	0.18
客戶G	租賃和商務服務業	11,200	0.18
客戶H	交通運輸、倉儲和郵政業	11,190	0.18
客戶I	房地產業	10,885	0.17
客戶J	交通運輸、倉儲和郵政業	10,857	0.16
十大客戶合計		170,713	2.69

(四) 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體系，優化市場風險管理信息系統，提升市場風險計量水平。密切關注市場波動，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。

(五) 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，本集團認真落實監管要求，持續加強全表流動性風險管理，確保全行流動性安全，各項流動性監管指標均符合監管要求。深入分析研判國內外宏觀經濟金融形勢，適時靈活調整流動性管理策略及業務發展結構與節奏，實現資金來源和資金運用的序時有效平衡；提前預判，做好現金流測算和分析，確保重大節假日、關鍵時點的流動性安全；統籌調度，做好融資管理和優質流動性資產管理；持續監測，加強頭寸預報管理，確保日間流動性安全。

本集團定期開展流動性風險壓力測試，充分考慮可能影響流動性狀況的各種因素，合理設定壓力情景，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	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
流動性比例(%)	≥25	68.05	69.24	72.92

註：根據銀保監會監管口徑計算。

本集團2021年第二季度流動性覆蓋率日均值為125.63%（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0.51個百分點，主要是由於現金流入量增加；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。本集團2021年第一季度淨穩定資金比例季末值為110.68%，較上季度上升0.08個百分點，主要是由於來自零售和小企業客戶的融資增加；2021年第二季度淨穩定資金比例季末值為110.80%，較上季度上升0.12個百分點，主要是由於批發融資增加。

風險管理

2021年第二季度流動性覆蓋率及各明細項目的平均值、2021年第一、第二季度淨穩定資金比例及各明細項目請見附錄「資本充足率、槓桿率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例信息補充資料」章節。

(六) 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，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。

(七) 法律合規與反洗錢

報告期內，本行推進境外合規管理長效機制建設，強化法律合規風險管控，加強普法宣傳和合規文化建設，增強經營管理的法律合規保障。報告期內，本行提升反洗錢管理能力建設，優化反洗錢工作流程，強化洗錢風險識別和評估，加強反洗錢系統建設。

(八) 聲譽風險管理

本集團健全聲譽風險管理體系，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，妥善處置各類聲譽事件。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，聲譽風險管理工作推進有序，聲譽風險控制得當，未發生重大聲譽事件。

(九) 跨業跨境與國別風險管理

本集團建立了「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。報告期內，針對全球新冠肺炎疫情和外部形勢變化帶來的不確定性，加強境外機構疫情防控和風險管理，保障業務平穩運營。加強境外機構員工防疫、流動性、業務連續性和資產質量等重點領域工作。提升集團併表管理，細化附屬機構全生命週期管理，加強對子公司併表管理工作的指導與評價。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、評估和提示預警。

(十) 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，推進管理系統建設，完善管理流程和組織架構，持續監測大額風險暴露情況，嚴格落實各項限額管理，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。

四、展望

2021年以來，國民經濟持續穩定恢復，生產需求繼續回升，新動能快速成長，經濟發展呈現穩中加固、穩中向好的態勢。但全球疫情持續演變，外部不穩定、不確定因素較多。總體來看，銀行業機遇與挑戰並存。

下半年，本集團將繼續堅持穩中求進工作總基調，以戰略推進抓發展、風險防控保發展、改革深化促發展，紮實推進全年各項目標任務達成，重點從以下幾方面開展工作：

一是鍛造產品創新力。積極建設長三角龍頭銀行，打造特色系列產品和核心客群，以點帶面，構建戰略突破新「引擎」。加快普惠金融、貿易金融、科技金融、財富金融「四大特色」業務佈局，豐富金融產品、增加有效供給，在穩健發展中調優業務結構。聚焦高頻剛需場景，強化生態體系構建，以高度集成的產品創新滿足客戶需求、提升客戶體驗。

二是激活科技生產力。進一步建立健全集團數據管理與應用體系，做強企業級數據治理，打造集成整合、高效復用、即時賦能的數據服務。促進技術與業務深度融合，利用數字化這一「敲門磚」，同步促進業務流程和制度的同步快速迭代，實現業務規模快速增長。

三是增厚發展安全墊。持續完善「全覆蓋、全流程、專業化、責任制」的全面風險管理體系，強化全集團、表內外、境內外等多領域交叉風險管理。加快推進企業級風控中台及數字化內控系統建設，做優做強專業風控和數字化風控能力。

四是提升組織協同力。充分發揮業務全牌照和佈局國際化的優勢，加強區域聯動、境內外聯動、母行子公司聯動，提升集團一體化協同作戰能力。持續優化組織、人員、渠道、財務等支撐體系，提升資源配置能力，保障「一四五」戰略落地，實現集團高質量發展。

股份變動及股東情況

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。

	2021年6月30日		報告期內 增減	2020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399,954戶，其中：A股367,469戶，H股32,485戶。

(一) 報告期末前十名普通股股東持股情況¹

股東名稱	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 ^{2,6}	2,115,748	14,977,186,707	20.17	H股	未知	境外法人
香港上海滙豐銀行有限公司 ^{2,3}	-	13,886,417,698	18.70	H股	無	境外法人
全國社會保障基金理事會 ^{2,4}	-	3,105,155,568	4.18	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	(330,937,589)	1,891,651,202	2.55	A股	無	國有法人
首都機場集團有限公司	-	1,246,591,087	1.68	A股	無	國有法人
香港中央結算有限公司	333,681,420	985,188,700	1.33	A股	無	境外法人
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
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
一汽股權投資(天津)有限公司	-	663,941,711	0.89	A股	無	國有法人

註：

1. 相關數據及信息基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。該數據包含滙豐銀行、社保基金會於該公司名下間接持有的H股股份249,218,915股、7,649,557,777股；未包含上述兩家股東直接持有的，登記於本行股東名冊的H股股份13,886,417,698股、1,405,555,555股。
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。

- 含社保基金會國有資本劃轉六戶持有的1,970,269,383股本行A股股份。除上表列示的持股情況外，社保基金會還持有本行H股7,649,557,777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，621,780,000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12,160,268,900股，佔本行已發行普通股股份總數的16.37%。
- 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。上海海煙投資管理有限公司、雲南合和(集團)股份有限公司等7家中國煙草總公司下屬公司授權委託中國煙草總公司代表其出席本行股東大會並行使表決權。
- 香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。
- 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。

(二) 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。

(三) 持股10%以上法人股東¹

法人股東名稱	負責人或 法定代表人	成立日期	組織機構代碼/ 商業登記證/ 統一社會信用代碼	註冊資本	主要經營或管理活動 情況
中華人民共和國財政部	劉昆	1949年10月	00001318-6	不適用	國務院組成部門，主管國家財政收支、財稅政策等事宜。
香港上海滙豐銀行有限公司	廖宜建	1866年	00173611-000	不適用 ²	主要在亞太區提供全面的本土與國際銀行服務，以及相關的金融服務。
全國社會保障基金理事會	劉偉	2000年8月	12100000717800822N	800萬元人民幣	財政部管理的，負責管理運營全國社會保障基金的獨立法人機構。

註：

- 不含香港中央結算(代理人)有限公司。
- 報告期末，滙豐銀行已發行普通股股本為1,161.025億港元及71.98億美元，分為464.410億普通股。

根據《商業銀行股權管理暫行辦法》相關要求，報告期末，以上主要股東及其控股股東、實際控制人、一致行動人、最終受益人情況如下。

股東名稱	控股股東	實際控制人	一致行動人	最終受益人
中華人民共和國財政部	不適用	不適用	無	不適用
香港上海滙豐銀行有限公司	HSBC Asia Holdings Limited	HSBC Holdings plc	無	HSBC Holdings plc
全國社會保障基金理事會	不適用	不適用	無	不適用

本行與財政部、滙豐銀行、社保基金會的關聯交易情況見財務報表附註46。

股份變動及股東情況

(四) 其他主要股東情況

根據《商業銀行股權管理暫行辦法》規定，本行除財政部、匯豐銀行、社保基金會以外，其他主要股東有關情況如下。

1. 中國煙草總公司。根據中國煙草總公司向本行提供的資料，本行7家股東單位(中國煙草總公司下屬企業)委託中國煙草總公司代為行使股東表決權。報告期末，上述7家股東單位共持有本行3.00%的股份。中國煙草總公司成立於1983年12月15日，註冊資本570億元，法定代表人張建民，由財政部代表國務院履行出資人職責。
2. 首都機場集團有限公司。報告期末，首都機場集團有限公司持有本行1.68%的股份。首都機場集團有限公司成立於1988年6月13日，註冊資本537億元，法定代表人王長益。該股東的全資控股股東為中國民用航空局。報告期末，首都機場集團有限公司在本行貸款餘額3.16億元。
3. 中國航空工業集團有限公司。報告期末，中國航空工業集團有限公司持有本行0.4%的股份。中國航空工業集團有限公司成立於2008年11月6日，註冊資本640億元，法定代表人譚瑞松。該股東的全資控股股東為國務院國資委。
4. 大慶石油管理局有限公司。報告期末，大慶石油管理局有限公司持有本行0.4%的股份。大慶石油管理局有限公司成立於1991年9月14日，註冊資本465億元，法定代表人孫龍德。該股東的全資控股股東為中國石油天然氣集團有限公司。

本行與上述股東的交易均按照一般商務條款進行，條款公平合理。本行主要股東均不存在出質本行股份的情況。

(五) 主要股東及根據香港《證券及期貨條例》第X V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	佔A股股份比例(%)	佔普通股總股本比例(%)
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	3,105,155,568 ⁴	好倉	7.91	4.18

主要股東名稱	身份	H股數目	權益性質 ¹	佔H股股份比例(%)	佔普通股總股本比例(%)
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 ³	好倉	40.37	19.03
全國社會保障基金理事會	實益擁有人	9,055,113,332 ⁴	好倉	25.86	12.19

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A股股份13,178,424,446股，佔本行總股本的17.75%；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%。
3. HSBC Holdings plc全資持有HSBC Asia Holdings Limited，HSBC Asia Holdings Limited全資持有匯豐銀行，匯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被視為擁有匯豐銀行持有的14,135,636,613股H股之權益。
4. 據本行所知，報告期末，社保基金會持有本行A股股份3,105,155,568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4.18%；持有本行H股股份9,055,113,332股，佔本行已發行普通股總數的12.19%。

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。

三、優先股相關情況

(一) 近三年優先股發行上市情況

近三年，本行未發行優先股。

(二) 優先股股東情況

報告期末，本行優先股股東總數41戶。

報告期末前十名優先股股東持股情況

股東名稱	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
華寶信託有限責任公司－ 華寶信託－寶富投資1號集合 資金信託計劃	33,710,000	33,710,000	7.49	境內優先股	無	其他
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

股份變動及股東情況

股東名稱	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
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：

1. 優先股股東持股情況根據本行優先股股東名冊中所列的信息統計。
2. 「比例」指優先股股東持有優先股的股份數量佔優先股的股份總數的比例。
3. 本行未知前十名優先股股東之間，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。

(三) 優先股股利分配情況

根據股東大會決議及授權，本行2021年4月29日召開第九屆董事會第十九次會議審議批准了境內優先股股利分配方案。

按照票面股息率3.9%計算，境內優先股股利總額1,755,000,000元，將於2021年9月7日派發。派發股利詳情請參見本行發佈的公告。

(四) 優先股贖回或轉換情況

報告期內，本行未發生優先股贖回或轉換。

(五) 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。

(六) 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。

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。

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。

一、股東大會情況

本行於2021年3月24日召開2021年第一次臨時股東大會，審議批准資本管理規劃(2021-2025年)、發行二級資本債券兩項議案；於2021年6月29日召開2020年度股東大會，審議批准2020年度董事會工作報告、2020年度監事會報告、2020年度財務決算報告等6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，並同時刊載於證監會指定媒體。

二、利潤分配情況

本行2020年度股東大會審議批准2020年度利潤分配方案，以2020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0.317元(含稅)，共分配現金股利235.41億元。上述股利已分別於2021年7月13日及8月3日派發至本行A股股東和H股股東。

本行2021年半年度不進行利潤分配或資本公積轉增股本。

三、董事、監事、高級管理人員

於本報告日期，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	陳俊奎	非執行董事
劉 珺	副董事長、執行董事、 行長	劉浩洋	非執行董事
李龍成	非執行董事	楊志威	獨立非執行董事
汪林平	非執行董事	胡展雲	獨立非執行董事
常保升	非執行董事	蔡浩儀	獨立非執行董事
廖宜建	非執行董事	石 磊	獨立非執行董事
陳紹宗	非執行董事	張向東	獨立非執行董事
宋洪軍	非執行董事	李曉慧	獨立非執行董事

於本報告日期，本行監事會成員如下。

姓名	職務	姓名	職務
徐吉明	監事長(候任)	陳漢文	外部監事
張民生	股東監事	鞠建東	外部監事
王學慶	股東監事	關興社	職工監事
夏智華	外部監事	林至紅	職工監事
李 曜	外部監事	豐 冰	職工監事

註：本行2021年8月27日召開的監事會會議審議通過關於選舉徐吉明先生為監事長的議案。待股東大會選舉徐先生為本行股東監事後，徐先生將擔任本行監事長。

公司治理

於本報告日期，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	涂 宏	業務總監(同業與市場業務板塊)
郭 莽	副行長	林 驊	首席風險官
周萬阜	副行長	王 鋒	業務總監(零售與私人業務)
郝 成	副行長	伍兆安	交行－匯豐戰略合作顧問
錢 斌	副行長		

註：

1. 錢斌先生自2021年7月30日起擔任本行副行長。
2. 王鋒先生自2021年8月5日起擔任本行業務總監(零售與私人業務)。

董事、監事、高級管理人員變動情況

新任 姓名	職務	變動情形
汪林平	非執行董事	選舉
常保升	非執行董事	選舉
廖宜建	非執行董事	選舉
徐吉明	監事長(候任)	選舉
郝 成	副行長	聘任
錢 斌	副行長	聘任
林 驊	首席風險官	聘任
王 鋒	業務總監(零售與私人業務)	聘任

離任 姓名	原任職務	變動情形
何兆斌	原非執行董事	退任(工作調整)
蔡允革	原監事長、原股東監事	離任(工作調整)
杜亞榮	原職工監事	退任(工作調整)

董事、監事、高級管理人員資料變動

廖宜建先生獲建議委任為本行非執行董事後，擔任了香港上海匯豐銀行有限公司聯席行政總裁，匯豐集團常務總監及集團執行委員會成員；不再擔任匯豐集團總經理、匯豐亞太區環球銀行業務主管。

報告期內，本行外部監事陳漢文先生擔任申萬宏源證券有限公司獨立非執行董事；職工監事豐冰女士擔任本行工會常務副主席、團委書記，總行機關工會主席。

董事、監事、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	0	0	0	-
		H股	200,000	0	200,000	-
陳紹宗	非執行董事	A股	0	0	0	-
		H股	49,357	0	49,357	-
關興社	職工監事	A股	0	30,000	30,000	二級市場買入
		H股	0	0	0	-
林至紅	職工監事	A股	30,000	0	30,000	-
		H股	0	0	0	-
郭 莽	副行長	A股	50,000	0	50,000	-
		H股	0	0	0	-
顧 生	董事會秘書	A股	66,100	0	66,100	-
		H股	21,000	0	21,000	-
涂 宏	業務總監(同業與市場 業務板塊)	A股	0	0	0	-
		H股	50,000	0	50,000	-
林 驊	首席風險官	A股	107,100	25,000	132,100	二級市場買入
		H股	0	0	0	-
王 鋒	業務總監(零售與私人 業務)	A股	189,335	50,000	239,335	二級市場買入
		H股	140,000	0	140,000	-
伍兆安	交行-匯豐戰略合作顧問	A股	0	0	0	-
		H股	30,000	0	30,000	-
離任董事、監事、高級管理人員						
何兆斌	非執行董事	A股	20,000	0	20,000	-
		H股	0	0	0	-
杜亞榮	職工監事	A股	90,000	0	90,000	-
		H股	20,000	0	20,000	-

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。

公司治理

四、人力資源管理

(一) 員工情況

報告期末，本集團員工共計89,890人，其中境內銀行機構員工83,945人，境外銀行機構當地員工2,610人，子公司員工3,335人(不含總分行派駐到子公司人員)。

報告期末資產、分支機構和員工地區分佈

	資產		機構		員工	
	金額 (人民幣百萬元)	佔比(%)	數量(個)	佔比(%)	人數(人)	佔比(%)
長江三角洲	2,795,905	24.50	717	23.96	25,519	29.48
珠江三角洲	1,026,051	8.99	322	10.76	9,075	10.48
環渤海地區	1,608,059	14.09	490	16.38	13,335	15.41
中部地區	1,276,579	11.18	557	18.62	13,542	15.65
西部地區	855,889	7.50	479	16.01	10,697	12.36
東北地區	386,394	3.39	357	11.93	8,582	9.92
境外	1,094,045	9.59	69	2.31	2,610	3.02
總行	4,395,387	38.51	1	0.03	3,195	3.69
抵銷及未分配資產	(2,024,349)	(17.75)	-	-	-	-
合計	11,413,960	100.00	2,992	100.00	86,555	100.00

(二) 員工薪酬政策

本行根據集團戰略目標和改革發展要求，持續完善「以級定薪、以績定獎」的考核與薪酬體系，突出價值創造和業績導向的考核理念，調動員工積極性，提升資源投入產出效率。

(三) 員工培訓

報告期內，本行圍繞全行「一四五」戰略，聚焦價值創造、能力提升，以培養高素質專業化幹部人才隊伍為目標，以理想信念、黨性教育和能力培養為重點，堅持需求導向和問題導向，持續改革創新，夯實管理基礎，發揮培訓服務賦能功能，加強幹部人才隊伍培訓。利用e校園線上培訓平台，加大網絡培訓佔比。採用集中培訓、專題研討、輔導講座、在線學習等方式，舉辦中青年幹部主體班、Fintech管培生培訓等重點培訓項目。持續提升教育培訓能力，加強師資、課程、渠道、基地、系統等基礎資源建設，推進e-HR教育培訓模塊建設，提高培訓管理信息化水平。報告期內，共舉辦各類線上線下培訓班1,705期，培訓員工約45萬人次。

一、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)，2019年12月財政部將持有的本行股份的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。

二、重大訴訟、仲裁事項

報告期內，本集團未發生對經營活動產生重大影響的訴訟、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30.75億元。

三、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。

四、誠信情況

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

五、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。報告期末，本集團日常關聯交易情況請見財務報表附註46。

六、重大合同及其履行情況

(一) 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。

(二) 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。

重要事項

七、社會責任

本行秉承創新、協調、綠色、開放、共享的新發展理念，以「創造共同價值」為使命，堅持服務實體經濟，統籌考慮人、社會和環境等因素，努力實現經濟效益、環境效益、社會效益的全面提升。

鄉村振興 報告期內，著力完善服務鄉村振興組織架構與工作機制。成立鄉村振興工作領導小組，負責研究制定全行鄉村振興戰略規劃；新設鄉村振興金融部，牽頭全行金融服務鄉村振興發展規劃、涉農產品體系建設、客群經營以及定點幫扶等工作，加大對鄉村振興領域的信貸支持力度。

優化鄉村振興業務指引，迭代更新產品體系，加快對成熟業務模式的複製推廣，助力國家鄉村振興戰略推進。作為與國家農業農村部合作的長三角地區試點行，本行首批「新農直通貸」業務落地長三角區域分行，均為分行所在區域試點行首單。報告期末，全行涉農貸款餘額6,034.06億元，較上年末增加299.48億元。普惠型涉農貸款餘額329.8億元，較上年末增加59.27億元。

環境保護 貫徹落實國家碳中和戰略，踐行綠色發展理念。圍繞「碳达峰」「碳中和」目標，出台《關於加快綠色信貸發展的意見(2021年版)》，將發展綠色金融作為長期戰略，積極支持重大氣候項目等綠色信貸業務，加大對綠色債券的發行與投資、綠色基金及其他綠色金融領域的支持。報告期末，按照人民銀行綠色貸款專項統計口徑，境內行綠色貸款餘額4,088.11億元，較上年末增加459.03億元，增幅12.65%。其中，清潔能源產業貸款餘額588億元，較上年末增加128億元。報告期內，本行沒有因環境問題受到行政處罰的情況。

積極參與銀行間債券市場綠色債以及「碳中和」債券的創新試點工作，陸續在綠色交通、綠色建築、綠色能源等領域取得突破。報告期末，累計承銷綠色債券(碳中和債)共16筆，發行金額總計960億元，承銷金額188億元。

八、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。於本報告日期，審計委員會成員包括李龍成先生、常保升先生、陳俊奎先生、楊志威先生、胡展雲先生、張向東先生以及李曉慧女士7位委員，其中獨立非執行董事李曉慧女士為主任委員。審計委員會已會同高級管理層審閱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，包括審閱本報告。

九、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、有關附屬公司、聯營公司及合營公司的重大收購及出售

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。

十一、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。

十二、聘任會計師事務所情況

經2020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2020年度股東大會批准之時起，至本行2021年度股東大會結束之時止。

十三、其他重大事項

(一)本行2021年第一次臨時股東大會審議批准發行不超過人民幣1,400億元或等值外幣的減記型二級資本債券。2021年7月，本行獲准在全國銀行間債券市場公開發行不超過人民幣600億元二級資本債券。詳情請見本行2021年3月24日、2021年7月27日發佈的公告。

(二)本行擬出資75億元參與投資設立國家綠色發展基金股份有限公司，已獲監管批復。詳情請見本行2021年4月30日發佈的公告。

(三)本行在全國銀行間債券市場發行415億元無固定期限資本債券。詳情請見本行2021年6月10日發佈的公告。

(四)本行擬向全資子公司交銀金融資產投資有限公司增資50億元。詳情請見本行2021年6月28日發佈的公告。

上述公告刊載於上交所網站(www.sse.com.cn)和香港聯交所「披露易」網站(www.hkexnews.hk)。

機構名錄

境內省分行、直屬分行名錄

區域劃分	機構	地址
長江三角洲	上海市分行	上海市黃浦區江西中路200號
	江蘇省分行	江蘇省南京市建邺區廬山路218號
	蘇州分行	江蘇省蘇州市蘇州工業園區蘇惠路28號
	無錫分行	江蘇省無錫市濱湖區金融二街8號
	浙江省分行	浙江省杭州市江干區劇院路1-39號
	寧波分行	浙江省寧波市鄞州區海晏北路455號
	安徽省分行	安徽省合肥市包河區徽州大道與嘉陵江路口
珠江三角洲	福建省分行	福建省福州市鼓樓區湖東路116號
	廈門分行	福建省廈門市思明區湖濱中路9號
	廣東省分行	廣東省廣州市天河區冼村路11號
	深圳分行	廣東省深圳市福田區深南中路3018號
環渤海地區	北京市分行	北京市西城區金融大街22號
	天津市分行	天津市河西區友誼路7號
	河北省分行	河北省石家莊市橋西區自強路26號
	山東省分行	山東省濟南市市中區共青團路98號
	青島分行	山東省青島市市南區中山路6號
中部地區	山西省分行	山西省太原市迎澤區青年路5號
	江西省分行	江西省南昌市紅谷灘新區會展路199號
	河南省分行	河南省鄭州市金水區鄭花路11號
	湖北省分行	湖北省武漢市江漢區建設大道847號
	湖南省分行	湖南省長沙市芙蓉區五一大道447號
	廣西壯族自治區分行	廣西壯族自治區南寧市興寧區人民東路228號
	海南省分行	海南省海口市龍華區國貿大道45號
西部地區	內蒙古自治區分行	內蒙古自治區呼和浩特市賽罕區新華東街18號
	重慶市分行	重慶市江北區江北城西大街3號
	四川省分行	四川省成都市青羊區西玉龍街211號
	貴州省分行	貴州省貴陽市觀山湖區金融城東三塔
	雲南省分行	雲南省昆明市盤龍區白塔路397號
	陝西省分行	陝西省西安市新城區西新街88號
	甘肅省分行	甘肅省蘭州市城關區慶陽路129號
	寧夏回族自治區分行	寧夏回族自治區銀川市金鳳區寧安大街64號
	新疆維吾爾自治區分行	新疆維吾爾自治區烏魯木齊市天山區東風路16號
	青海省分行	青海省西寧市城西區五四西路67號
	東北地區	遼寧省分行
大連分行		遼寧省大連市中山區中山廣場6號
吉林省分行		吉林省長春市朝陽區人民大街3535號
黑龍江省分行		黑龍江省哈爾濱市道裡區友誼路428號

註：如需本行營業網點地址及聯繫方式，請登錄本行官網(www.bankcomm.com)，點擊「網點查詢」獲取相關信息。

境外銀行機構名錄

機構	地址
香港分行／交通銀行(香港)有限公司	香港中環畢打街20號會德豐大廈地下B號舖及地庫、地下C號舖、1樓至3樓、16樓01室及18樓
紐約分行	ONE EXCHANGE PLAZA 55 BROADWAY, 31ST & 32ND FLOOR, NEW YORK NY 10006-3008, U.S.A.
舊金山分行	575 MARKET STREET, 38th FLOOR, SAN FRANCISCO, CA 94105, U.S.A.
東京分行	日本國東京都中央區日本橋1-3-5日本橋三洋GROUP大廈
新加坡分行	50 Raffles Place #18-01 Singapore Land Tower · Singapore 048623
首爾分行	6th DouZone Tower. #29, Eulji-ro, Jung-Gu, Seoul, 04523, Korea
法蘭克福分行	Neue Mainzer Strasse 75, 60311 Frankfurt am Main, Germany
澳門分行	澳門商業大馬路251A-301號友邦廣場16樓
胡志明市分行	17th floor, Vincom Center, 72 Le Thanh Ton, Dist.1, HCMC, VN
悉尼分行	Level 23, 60 Martin Place, Sydney NSW2000, Australia
布里斯班分行	Level 35, 71 Eagle Street, Brisbane QLD4000, Australia
墨爾本分行	Level 34 Rialto South Tower, 525 Collins Street, Melbourne VIC, 3000, Australia
台北分行	台灣台北市信義路5段7號(101大樓)29樓A
倫敦分行	4th Floor, 1 Bartholomew Lane, London EC2N 2AX UK
盧森堡分行／交通銀行(盧森堡)有限公司	7 Rue de la Chapelle, L-1325 Luxembourg, Luxembourg
交通銀行(盧森堡)有限公司巴黎分行	90, Avenue des Champs-Elysees, 75008, Paris, France
交通銀行(盧森堡)有限公司羅馬分行	3rd floor, Piazza Barberini 52, Rome. 00187, Italy
交通銀行(巴西)股份有限公司	Av Barão de Tefé, 34-20th, Rio de Janeiro, Brazil, 20220-460
布拉格分行	7th floor, RUSTONKA R2, Rohanske nabrezi 693/10, Prague 8, 186 00, Czech Republic
約翰內斯堡分行	140 West St, Sandown, Sandton, 2196, Johannesburg, South Africa
多倫多代表處	Suite 2460, 22 Adelaide Street West, Toronto, ON M5H 4E3, Canada

主要子公司名錄

機構	地址
交銀施羅德基金管理有限公司	上海市浦東新區世紀大道8號
交銀國際信託有限公司	上海市浦東新區陸家嘴環路333號、武漢市建設大道847號
交銀金融租賃有限責任公司	上海市浦東新區陸家嘴環路333號
交銀人壽保險有限公司	上海市浦東新區陸家嘴環路333號
交銀國際控股有限公司	香港中環德輔道中68號
中國交銀保險有限公司	香港中環紅棉路8號
交銀金融資產投資有限公司	上海市浦東新區陸家嘴環路333號
交銀理財有限責任公司	上海市浦東新區陸家嘴環路333號
交銀金融科技有限公司	上海市浦東新區陸家嘴環路333號
交銀資本管理有限公司	上海市浦東新區陸家嘴環路333號
大邑交銀興民村鎮銀行有限責任公司	四川省成都市大邑縣富民路中段168-170號
浙江安吉交銀村鎮銀行股份有限公司	浙江省湖州市安吉縣昌碩街道昌碩廣場1幢
新疆石河子交銀村鎮銀行股份有限公司	新疆維吾爾自治區石河子市東一路127號
青島嶗山交銀村鎮銀行股份有限公司	山東省青島市嶗山區深圳路156號1號樓101戶

附錄一 中期財務資料的審閱報告及中期簡要合併財務報表

目錄

中期簡要合併財務報表		26	遞延所得稅	
中期財務資料的審閱報告	57	27	其他資產	
未經審計的中期簡要合併損益及其他綜合收益表	58	28	同業及其他金融機構存放和拆入	
未經審計的中期簡要合併財務狀況表	60	29	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	
未經審計的中期簡要合併權益變動表	61	30	客戶存款	
未經審計的中期簡要合併現金流量表	62	31	已發行存款證	
		32	發行債券	
未經審計的中期簡要合併財務報表附註	63	33	其他負債	
1 一般資料		34	股本與資本公積	
2 主要會計政策		35	其他權益工具	
3 金融風險管理		36	其他儲備和未分配利潤	
4 利息淨收入		37	股息	
5 手續費及佣金收入		38	非控制性權益	
6 手續費及佣金支出		39	信貸承諾及財務擔保、其他承諾和或有負債	
7 交易活動淨收益		40	擔保物	
8 保險業務收入		41	其他綜合收益	
9 其他營業收入		42	合併現金流量表附註	
10 信用減值損失		43	合併的結構化主體	
11 其他資產減值損失		44	未合併的結構化主體	
12 保險業務支出		45	金融資產的轉讓	
13 其他營業支出		46	關聯方交易	
14 職工薪酬及福利		47	分部分析	
15 董事、監事和高級管理層的酬金		48	比較數據	
16 所得稅		49	報告期後非調整事項	
17 基本及稀釋每股收益				
18 現金及存放中央銀行款項		未經審計的補充財務資料		143
19 存放和拆放同業及其他金融機構款項		1 貨幣集中情況		
20 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資		2 國際債權		
21 衍生金融工具		3 逾期和重組資產		
22 客戶貸款		4 貸款分佈信息		
23 金融投資		5 客戶貸款		
24 對聯營及合營企業投資				
25 固定資產				

中期財務資料的審閱報告

致交通銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第58至142頁的中期財務資料，此中期財務資料包括交通銀行股份有限公司(以下簡稱「貴銀行」)及其附屬公司(以下統稱「貴集團」)於二零二一年六月三十日的中期簡要合併財務狀況表與截至該日止六個月期間的中期簡要合併損益及其他綜合收益表、中期簡要合併權益變動表和中期簡要合併現金流量表，以及主要會計政策概要和其他附註解釋。香港聯合交易所有限公司證券上市規則規定，就中期財務資料編製的報告必須符合以上規則的有關條文以及國際會計準則第34號「中期財務報告」。貴銀行董事須負責根據國際會計準則第34號「中期財務報告」編製及列報該等中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對該等中期財務資料作出結論，並僅按照我們協定的業務約定條款向閣下(作為整體)報告我們的結論，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

審閱範圍

我們已根據國際審閱準則第2410號「由實體的獨立核數師執行中期財務資料審閱」進行審閱。審閱中期財務資料包括主要向負責財務和會計事務的人員作出查詢，及應用分析性和其他審閱程序。審閱的範圍遠較根據《國際審計準則》進行審計的範圍為小，故不能令我們可保證我們將知悉在審計中可能被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審計意見。

結論

按照我們的審閱，我們並無發現任何事項，令我們相信貴集團的中期財務資料未有在各重大方面根據國際會計準則第34號「中期財務報告」編製。

羅兵咸永道會計師事務所
執業會計師

香港 • 2021年8月27日

未經審計的簡要合併財務報表

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)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2021年	2020年
利息收入		183,952	186,229
利息支出		(105,466)	(112,380)
利息淨收入	4	78,486	73,849
手續費及佣金收入	5	27,299	26,215
手續費及佣金支出	6	(2,333)	(1,938)
手續費及佣金淨收入		24,966	24,277
交易活動淨收益	7	10,169	7,353
金融投資淨收益		772	1,505
<i>其中：以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益</i>		40	68
對聯營及合營企業投資淨收益		114	85
保險業務收入	8	11,022	10,936
其他營業收入	9	8,522	8,954
淨經營收入		134,051	126,959
信用減值損失	10	(33,082)	(33,333)
其他資產減值損失	11	(418)	(159)
保險業務支出	12	(10,925)	(11,022)
其他營業支出	13	(43,038)	(42,487)
稅前利潤		46,588	39,958
所得稅	16	(3,715)	(2,961)
本期淨利潤		42,873	36,997

未經審計的中期簡要合併損益及其他綜合收益表(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2021年	2020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		319	249
當期轉入損益的金額		(144)	(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		211	(127)
當期轉入損益的金額		(192)	(1,062)
現金流量套期損益的有效部分			
計入權益的金額		972	(659)
當期轉入損益的金額		(740)	4
境外經營產生的折算差異		(1,344)	1,093
其他		5	28
小計		(913)	(672)
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		(455)	(371)
退休金福利精算損益		58	(34)
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		(36)	44
其他		7	26
小計		(426)	(335)
本期其他綜合收益，稅後	41	(1,339)	(1,007)
本期綜合收益		41,534	35,990
淨利潤中屬於：			
銀行股東		42,019	36,505
非控制性權益		854	492
		42,873	36,997
綜合收益中屬於：			
銀行股東		40,799	35,403
非控制性權益		735	587
		41,534	35,990
歸屬於銀行股東的基本及稀釋每股收益(人民幣元)	17	0.54	0.46

後附簡要合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

未經審計的簡要合併財務報表(續)

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)

	附註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	18	810,320	817,561
存放和拆放同業及其他金融機構款項	19	712,370	571,130
衍生金融資產	21	35,584	54,212
客戶貸款	22	6,208,293	5,720,568
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	20	575,837	482,588
以攤餘成本計量的金融投資	23	2,050,282	2,019,529
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	23	726,547	735,220
對聯營及合營企業投資	24	5,505	4,681
固定資產	25	167,054	169,471
遞延所得稅資產	26	29,119	27,991
其他資產	27	93,049	94,665
資產總計		11,413,960	10,697,616
負債			
同業及其他金融機構存放和拆入	28	1,838,106	1,787,491
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	29	20,532	29,279
衍生金融負債	21	33,702	55,942
客戶存款	30	7,016,652	6,607,330
已發行存款證	31	792,542	634,297
應交所得稅		3,326	3,786
遞延所得稅負債	26	1,491	1,286
發行債券	32	541,597	497,755
其他負債	33	230,097	201,822
負債合計		10,478,045	9,818,988
股東權益			
股本	34	74,263	74,263
其他權益工具	35	174,790	133,292
其中：優先股		44,952	44,952
永續債		129,838	88,340
資本公積	34	111,428	111,428
其他儲備	36	345,770	333,176
未分配利潤	36	217,357	214,448
歸屬於本行股東權益合計		923,608	866,607
歸屬於普通股少數股東的權益		9,086	8,763
歸屬於少數股東其他權益工具持有者的權益	38	3,221	3,258
非控制性權益合計		12,307	12,021
股東權益合計		935,915	878,628
負債及股東權益總計		11,413,960	10,697,616

簡要合併財務報表已於2021年8月27日由交通銀行股份有限公司董事會批准，並由以下代表簽署：

董事長及執行董事：
任德奇

副董事長、執行董事及行長：
劉珺

後附簡要合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

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 附註34	優先股 附註35	永續債 附註35	資本公積 附註34	法定盈餘 公積 附註36	任意盈餘 公積 附註36	法定一般 準備金 附註36	金融資產 重估儲備	指定以公 允價值計 量且其變 動計入損 益的全額 其他綜合 收益的信 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	未分配 利潤 附註36,37	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 附註35
2021年1月1日	74,263	44,952	88,340	111,428	72,431	139,930	123,163	456	12	(532)	(3,517)	(142)	1,375	214,448	866,607	8,763	3,258	878,628
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,019	42,019	793	61	42,873
其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	-	(144)	(36)	231	(1,341)	58	12	-	(1,220)	(82)	(37)	(1,339)
綜合收益合計	-	-	-	-	-	-	-	(144)	(36)	231	(1,341)	58	12	42,019	40,799	711	24	41,534
其他權益工具持有者																		
投入資本	-	-	41,498	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41,498	-	-	41,498
分配普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(23,541)	(23,541)	(388)	-	(23,929)
分配優先股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,755)	(1,755)	-	-	(1,755)
分配非累積次級額外一級 資本證券利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(61)	(61)
轉入儲備	-	-	-	-	7,100	-	6,715	-	-	-	-	-	-	(13,815)	-	-	-	-
其他綜合收益轉留存收益	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-
2021年6月30日	74,263	44,952	129,838	111,428	79,531	139,930	129,878	311	(24)	(301)	(4,858)	(84)	1,387	217,357	923,608	9,086	3,221	935,915
2020年1月1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

後附簡要合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

未經審計的簡要合併財務報表(續)

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)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2021年	2020年
經營活動現金流量：			
稅前利潤：		46,588	39,958
調整：			
計提預期信用減值損失		33,082	33,333
計提其他資產減值損失		418	159
計提保險合同準備金		10,053	9,051
折舊和攤銷		7,320	7,236
轉回未決訴訟準備金		(54)	(63)
資產處置收益		(302)	(211)
金融投資利息收入		(43,155)	(46,272)
已減值金融資產利息收入		(663)	(767)
公允價值淨損失		826	3,040
對聯營及合營企業投資淨收益		(114)	(85)
金融投資淨收益		(772)	(1,505)
發行債券利息支出		7,989	6,901
營運資產和負債變動前的經營活動現金流量		61,216	50,775
存放中央銀行款項的淨(增加)/減少		(33,185)	36,202
存放和拆放同業及其他金融機構款項的淨增加		(129,165)	(41,526)
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		(99,628)	(108,518)
客戶貸款的淨增加		(527,372)	(450,276)
其他資產的淨增加		(1,833)	(9,738)
同業及其他金融機構存放和拆入的淨增加		49,880	12,173
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的淨(減少)/增加		(2,890)	2,578
客戶存款及已發行存款證的淨增加		557,355	606,571
其他負債的淨增加		16,914	27,321
應付增值稅和其他稅費的淨增加		1,091	688
支付的所得稅		(5,126)	(6,892)
經營活動產生的現金流量淨額		(112,743)	119,358
投資活動現金流量：			
金融投資支付的現金		(540,713)	(551,012)
出售或贖回金融投資收到的現金		510,961	423,024
收到股息		1,838	1,150
金融投資收到的利息		42,023	46,961
購入無形資產及其他資產支付的現金		(622)	(720)
出售無形資產及其他資產收到的現金		336	366
購建固定資產支付的現金		(7,549)	(13,741)
處置固定資產收到的現金		2,690	4,539
投資活動產生的現金流量淨額		8,964	(89,433)
籌資活動現金流量：			
發行其他權益工具收到的現金		41,498	3,458
發行債券收到的現金		54,988	68,528
償付租賃負債的本金和利息		(1,182)	(1,131)
償還發行債券支付的本金		(13,240)	(18,442)
償付發行債券利息支付的現金		(3,829)	(2,910)
向非控制性權益支付股利		(112)	(20)
籌資活動產生的現金流量淨額		78,123	49,483
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(2,835)	1,170
現金及現金等價物淨(減少)/增加		(28,491)	80,578
期初現金及現金等價物		307,120	167,735
期末現金及現金等價物	42	278,629	248,313
經營活動的現金流量淨額包括：			
收到利息		143,138	140,667
支付利息		(86,764)	(102,391)

後附簡要合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註

截至2021年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

1 一般資料

交通銀行股份有限公司(以下簡稱「本銀行」)系經國務院國發[1986]81號《國務院關於重新組建交通銀行的通知》和中國人民銀行銀發[1987]40號《關於貫徹執行國務院〈關於重新組建交通銀行的通知〉的通知》批准，於1987年4月1日重新組建成立的全國性的國有股份制商業銀行，本銀行總部設在上海，在中國內地經營246家分支機構，另設有23家境外分(子)行及代表處。本銀行分別在上海證券交易所和香港聯合交易所上市。

本銀行持有銀保監會頒發的B0005H131000001號《金融許可證》，本銀行企業法人營業執照註冊號為9131000010000595XD，註冊資本人民幣742.63億元，法定代表人為任德奇。

本銀行A股及H股股票分別在上交所及香港聯交所上市，股票代碼分別為601328及03328。境內優先股在上交所上市的股票代碼為360021。

本銀行及本銀行所屬子公司(以下簡稱「本集團」)主要從事公司金融業務、個人金融業務、同業與金融市場業務、基金業務、信託業務、金融租賃業務、保險業務、境外證券業務、債轉股業務、資產管理業務和其他相關金融業務。

2 主要會計政策

2.1 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2020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。

除某些金融工具和投資性房地產以公允價值計量外，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2020年度合併財務報表所採用的會計政策一致。

2.1.1 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：

國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號、國際財務報告準則第7號、國際財務報告準則第4號及國際財務報告準則第16號的修訂

國際財務報告準則第16號的修訂

與新型冠狀病毒疫情相關的租金減免

國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號、國際財務報告準則第7號、國際財務報告準則第4號及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對國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號、國際財務報告準則第7號、國際財務報告準則第4號和國際財務報告準則第16號的修訂(以下簡稱「利率基準改革—第二階段」)，此修訂自2021年1月1日或之後開始的年度期間生效，並且允許主體提前採用。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2021年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

2.1 編製基礎(續)

2.1.1 本集團已採用的新生效的準則及修訂(續)

國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號、國際財務報告準則第7號、國際財務報告準則第4號及國際財務報告準則第16號的修訂(續)

該修訂引入了一項實務變通方法，若金融工具(即分類為以攤餘成本計量的金融工具和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權金融工具)，應收租賃款及租賃負債變更是利率基準改革所要求的直接後果，並且用於確定合同現金流量的新基準與原基準在經濟上相當，則允許在考慮確定金融資產和負債的合同現金流量的基礎的變化時，允許在不調整賬面金額的情況下更新實際利率。此外，該修訂還允許僅由於利率基準改革而對套期指定和套期文件進行的修改不導致套期會計終止。過渡可能產生的利得或損失根據國際財務報告準則第9號計量和確認套期無效的通常要求進行處理。

該修訂提供了一項暫時豁免規定，當企業合理預期替代基準利率將自其被指定為非合同明確的風險成分之日起24個月內滿足「可單獨識別」的，視同其滿足「可單獨識別」的要求。該修訂還要求主體披露其他信息，以使財務報表使用者能夠瞭解利率基準改革對主體金融工具和風險管理策略的影響。

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適用於2021年6月30日以後的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)，旨在將國際會計準則理事會於2020年5月發佈的豁免承租人就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進行評估的修訂的適用期延長一年，並通過修訂國際財務報告準則第16號達到以下目的：

- 允許承租人將與新型冠狀病毒疫情相關的租金減免的有關實務變通方法應用於僅影響原定付款日期為2022年6月30日及以前的租賃付款額(而非僅對原定付款日期為2021年6月30日及以前的租賃付款額)的減免部分；
- 要求採用該修訂的承租人對自2021年4月1日或以後日期開始的年度報告期間採用該修訂；
- 要求採用該修訂的承租人追溯採用該修訂，將首次採用該修訂的累計影響確認為對承租人首次採用該修訂的年度報告期間的期初未分配利潤(或在適用的情況下，其他權益組成部分)的調整；以及
- 規定在承租人首次採用該修訂的報告期間內，承租人無需披露國際會計準則第8號第28(f)段中要求的信息。

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。

2.1.2 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17號及其修訂	保險合同	2023年1月1日
國際會計準則第8號的修訂	會計估計的定義	2023年1月1日
國際會計準則第1號及重大性水平實務公告第2號的修訂	會計政策的披露	2023年1月1日
國際會計準則第12號的修訂	單項交易產生的與資產和負債相關的遞延稅項	2023年1月1日

2 主要會計政策(續)

2.1 編製基礎(續)

2.1.2 本集團尚未採用下列已頒佈但尚未生效的準則及修訂(續)

國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號(修訂)

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

國際會計準則第16號的修訂規定，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，主體應確認履行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：對本準則後附的示例作出了修訂，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。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2021年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

2.1 編製基礎(續)

2.1.2 本集團尚未採用下列已頒佈但尚未生效的準則及修訂(續)

國際財務報告準則第17號及其修訂

國際會計準則理事會於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塊：經折現的概率加權現金流量，顯性的風險調整，以及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。

2 主要會計政策(續)

2.1 編製基礎(續)

2.1.2 本集團尚未採用下列已頒佈但尚未生效的準則及修訂(續)

國際財務報告準則第17號及其修訂(續)

- 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。

本集團尚在評估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。

國際會計準則第8號的修訂

國際會計準則第8號的修訂全部集中在會計估計方面，澄清了以下事項：

- 會計估計變更的定義被會計估計的定義取代。在新的定義下，會計估計是指「受計量不確定性影響的財務報表中的貨幣金額」。
- 若按照會計政策的規定對財務報表中的項目進行計量時將涉及計量不確定性，則主體作出會計估計。
- 因取得新信息或新進展而導致的會計估計的變更不屬會計差錯更正。此外，在作出會計估計時所使用的輸入值或計量技術發生的變更所產生的影響如非以前期間的差錯更正所致，則屬會計估計變更。
- 會計估計變更可能僅對當期損益產生影響，或對當期損益和未來期間的損益均產生影響。會計估計變更對當期產生的影響確認為當期收益或費用，對未來期間產生的影響(如有)則確認為這些未來期間的收益或費用。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2021年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

2.1 編製基礎(續)

2.1.2 本集團尚未採用下列已頒佈但尚未生效的準則及修訂(續)

國際會計準則第1號及重大性水平實務公告第2號的修訂

會計政策的披露(針對國際會計準則第1號和國際財務報告準則實務公告第2號作出的修訂)對國際會計準則第1號作出下列修訂：

- 主體現在須披露的是其重要的會計政策信息而非重大的會計政策；
- 新增了幾個段落來闡述主體應如何確定重要的會計政策信息，並舉例說明在哪些情況下會計政策信息可能是重要的；
- 有關修訂澄清，即使相關金額不重大，會計政策信息仍有可能因其性質而重要；
- 有關修訂澄清，若主體財務報表的使用者理解財務報表中的其他重要信息時需要會計政策信息，則該會計政策信息是重要的；以及
- 有關修訂澄清，若主體披露了非重要的會計政策信息，則上述信息不得模糊重要的會計政策信息。

國際會計準則第12號的修訂

《與單一交易形成的資產和負債相關的遞延所得稅(對國際會計準則第12號作出的修訂)》包含的主要變更為對國際會計準則第12號中的第15(b)段和第24段的初始確認豁免提供了一項例外情況。此項變更將導致上述初始確認豁免規定對具有下列特徵的交易不再適用：該等交易在初始確認時同時產生了可抵扣以及應納稅暫時性差異從而導致主體確認等額的遞延所得稅資產和負債。亦在國際會計準則第12號中新增了第22A段對此項變更進行了說明。

該等修訂對自2023年1月1日或以後日期開始的年度報告期間生效。允許提前採用。

主體應針對在其列報的最早比較期間的期初或以後日期發生的交易採用該等修訂。同時，主體亦須在其列報的最早比較期間的期初確認與租賃及廢棄處置義務相關的所有暫時性差異產生的遞延所得稅，並在該日將首次採用該等修訂的累計影響數確認為對留存收益(或其他權益組成部分(如適用))的期初餘額的一項調整。

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。

2.2 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷

編製中期簡要合併財務報表需要採用若干重要的會計估計，同時也需要管理層在貫徹本集團的會計政策的過程中作出判斷。

在編製本中期簡要合併財務報表時，管理層採用本集團會計政策時作出的重大判斷和關鍵估計的不確定性的關鍵來源，與本集團在2020年度合併財務報表中所採用的相同。

3 金融風險管理

概述

本集團的經營活動使其承擔各種各樣的金融風險，這些活動涉及分析、評估、接收和管理的某種程度的風險，或組合的風險。本集團的目標是達到風險與效益之間適當的平衡，同時儘量減少對本集團財務表現的不利影響。本集團面臨的主要金融風險為信用風險、流動性風險、市場風險和操作風險等。

本集團的風險管理政策的目的是為了發現和分析這些風險，以制定適當的風險限額和控制，監測風險以及通過可靠並不斷更新的系統控制風險限額。本集團定期審閱風險管理政策和系統以反映市場及產品的變化和出現的最佳操作。

風險管理框架

本集團董事會制定本集團的風險管理戰略和總體風險偏好，並設定風險容忍度。本集團高級管理層根據董事會制定的風險管理戰略，制定相應的風險管理政策及程序。總行風險管理部／內控案防辦作為集團風險管理的主要部門，承擔全面風險管理的牽頭職能。集團對各類重要風險指定牽頭管理部門。總行各業務部門內設的風險管理專職部門或崗位、各境內外分行的風險管理部門、各子公司的風險管理部門承擔各類風險的具體管理職能。此外，內部審計部門負責對於風險管理和控制環境進行獨立的審查。

3.1 信用風險

信用風險是指因借款人或交易對手未能或不願意履行償債義務而引致損失的風險。信用風險來源於客戶貸款、金融投資、衍生產品和同業往來等，同時也存在於表外的貸款承諾、保函、承兌匯票和信用證等。信用風險是本集團面臨的主要風險，因此，集團審慎管控整體的信用風險，納入全面風險管理定期向本集團高級管理層和董事會進行彙報。

3.1.1 信用風險管理

本集團公司機構業務部、普惠金融部、個人金融業務部、太平洋信用卡中心、授信管理部、授信審批部、風險管理部／內控案防辦、資產保全部等共同構成信用風險管理的主要職能部門，對包括授信投向指導、授信調查和申報、授信審查審批、貸款發放、貸後管理和不良貸款管理等環節的公司、零售信貸業務實行規範化管理。

(a) 客戶貸款及表外承諾

對於公司貸款，本集團客戶經理負責接收授信申請人的申請文件，對申請人進行貸前調查，評估申請人和申請業務的信用風險，提出建議評級。本集團根據授信審批權限，實行分行和總行分級審批制度。本集團在綜合考慮申請人信用狀況、財務狀況、抵質押物和保證情況、信貸組合總體信用風險、宏觀調控政策以及法律法規限制等各種因素基礎上，確定授信額度。本集團密切跟蹤經濟金融形勢發展及行業信用風險狀況，加強信貸投向指導，制訂分行業的授信投向指引；加強日常風險預警、監控與專項風險排查，準確定位重點風險客戶和重大潛在風險點；推動貸後管理優化，以客戶信用風險管理為核心做實貸後管理。由獨立的放款中心根據授信額度提用申請，在放款之前審查相關授信文件的合規性、完整性和有效性。本集團客戶經理是貸後管理的第一責任人。本集團運用風險過濾、名單管理、風險提示、風險排查等一系列工具和方法，對公司貸款實施日常風險監控。對不良貸款，本集團主要通過(1)催收；(2)重組；(3)執行處置抵質押物或向擔保方追索；(4)訴訟或仲裁；(5)轉讓等方式，對不良貸款進行管理。

對於零售信貸資產，本集團通過現場檢查和實施重大報告制度，整體把握零售業務風險情況；通過完善管理系統，加強日常風險監控和預警；通過制定個貸及小企業業務手冊，規範零售業務操作流程；通過加強風險輿情監控和預警提示，及時識別和揭示重大潛在風險；通過運用壓力測試及質量遷徙分析，及早掌握並預判個貸質量走勢，提前採取針對性的風險控制措施。此外，本集團繼續實施快速反應機制，妥善應對突發事件；對重點風險項目開展名單式管理，重點監控督導清收化解。

本集團以逾期賬齡和擔保方式為標準，分類管理零售信貸資產。對已發生逾期的零售客戶，按照逾期時間長短採用不同方式進行催收。

信用卡業務的運行管理由本集團的信用卡中心負責。本集團信用卡中心採取監督與防控並舉的措施，通過加強數據的交叉驗證，增強審批環節的風險防控能力；通過二次征信對高風險客戶提前干預，降低風險敞口；通過合理分配催收力量，有效提升催收業務產能；通過進一步完善數據分析系統，推進信用卡業務的精細化管理。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2021年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.1 信用風險管理(續)

(b) 資金業務

對資金業務(包括債權性投資)，本集團通過謹慎選擇同業、平衡信用風險與投資收益率、綜合參考內外部信用評級信息、分級授信，並運用適時的額度管理系統審查調整授信額度等方式，對資金業務的信用風險進行管理。

對債券投資，本集團採用內部評級和外部可獲得的評級(如標準普爾)來管理債券投資和票據的信用風險，投資此類債券和票據是為了獲得更好的信用質量並為滿足同一時間的資金需要提供穩定的來源。本集團對涉及的債券發行主體實行總行統一授信審查審批，並實行額度管理。

除債券以外的債權性投資包括銀行金融機構設立的資金信託計劃及資產管理計劃、理財產品等。資金信託計劃及資產管理計劃主要由第三方信託計劃受託人或資產管理人管理和運作，最終投向主要為信託貸款。本集團對合作的信託公司、證券公司和基金公司實行評級准入制度，對信託收益權回購方、定向資產管理計劃最終融資方、同業理財產品發行方設定授信額度，並定期進行後續風險管理。

對衍生產品，本集團嚴格控制未平倉衍生合約淨頭寸(即買賣合約的差額)的金額及期限。於任何時間，本集團承受的信用風險金額按有利於本集團之工具的現實公允價值為限(即公允價值為正數的工具)。就衍生工具而言此金額僅佔合約名義金額之一小部分。衍生工具信用風險敞口作為客戶整體信用限額中的一部分與市場波動引起的潛在敞口一起進行管理。衍生工具一般不要求獲取抵押物，只有本集團要求對手提供保證金的情況除外。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設定該等合約的限額，並定期監察及控制實際信用風險。

對於存放及拆放同業、買入返售業務以及與同業所進行的貴金屬業務，本集團主要考慮同業規模、財務狀況及內外部信用風險評級結果確定交易對手的信用情況，對手方信用風險按對手方由總行定期統一審查，實行額度管理。

(c) 與信用相關的承諾

財務擔保與貸款的信用風險相同。而商業信用證通常以與之相關的已發運貨物作為擔保物，因此與直接貸款相比，其風險要低。與信用相關的承諾均納入申請人總體信用額度管理，對於超過額度的或交易不頻繁的，本集團要求申請人提供相應的保證金以降低信用風險敞口。

(d) 信用風險質量

本集團根據銀保監會制定的《貸款風險分類指引》(簡稱「指引」)計量並管理企業及個人貸款和墊款的質量。指引要求銀行將企業及個人貸款劃分為以下五級：正常、關注、次級、可疑和損失，其中次級、可疑和損失類貸款被視為不良貸款。

客戶貸款五級分類的主要定義列示如下：

正常： 借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。

關注： 儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。

次級： 借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常營業收入無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也可能會造成一定損失。

可疑： 借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。

損失： 在採取所有可能的措施或一切必要的法律程序之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部分。

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.2 預期信用風險損失

本集團對以攤餘成本計量的金融工具和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資按自初始確認後信用風險是否已顯著增加，將各筆業務劃分入三個風險階段，計提預期信用損失。

本集團計量金融工具預期信用損失的方式反映了：

- (1) 通過評價一系列可能的結果而確定的無偏概率加權金額；
- (2) 貨幣時間價值；
- (3) 在無須付出不必要的額外成本或努力的情況下可獲得的有關過去事項、當前狀況及未來經濟狀況預測的合理且有依據的信息。

階段劃分

本集團將需計量預期信用損失的金融工具劃分為三個階段，階段一是「信用風險自初始確認後並未顯著增加」階段，僅需計算未來12個月預期信用損失(ECL)。階段二是「信用風險顯著增加」階段，階段三是「已發生信用減值」階段；階段二和階段三需計算整個生命週期的預期信用損失。

已發生信用減值及違約的定義

在新金融工具準則下為確定是否發生信用減值時，本集團所採用的界定標準，與內部針對相關金融工具的信用風險管理目標保持一致，同時考慮定量、定性指標。

當金融工具符合以下一項或多項條件時，本集團將該金融資產界定為已發生信用減值：

- (1) 本金(含墊款，下同)或利息逾期超過90天；
- (2) 發行方或債務人發生嚴重財務困難，或已經資不抵債；
- (3) 債務人很可能破產；
- (4) 因發行方發生重大財務困難，導致金融資產無法在活躍市場繼續交易；
- (5) 其他表明金融資產發生減值的客觀證據。

一般來講，當金融資產發生減值時，本集團將該金融資產界定為已發生違約。

信用風險顯著增加

本集團於每季度評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著增加。本集團進行金融資產的階段劃分時充分考慮反映其信用風險是否出現顯著變化的各種合理且有依據的信息，包括前瞻性信息。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在資產負債表日發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。當觸發以下一個或多個標準時，本集團認為金融工具的信用風險已發生顯著增加：

- (1) 本金或利息逾期超過30天；
- (2) 信用評級等級大幅變動。其中，信用評級等級採用內外部評級結果，判斷標準如下：(a)變動後內外部評級等級差於本集團授信准入標準；(b)非零售資產內部評級等級較初始確認時內部評級等級下遷3個級別及以上；
- (3) 重大不利事件對債務主體償還能力產生負面影響；
- (4) 其他信用風險顯著增加的情況。例如出現其他風險信號顯示潛在風險有增加趨勢，可能給本集團造成損失的金融資產。

各階段之間是可遷移的。如階段一的金融工具，出現信用風險顯著惡化情況，則需下調為階段二。若第二階段的金融工具，情況好轉並不再滿足信用風險顯著惡化的判斷標準，則可以調回第一階段。

新冠肺炎疫情發生後，本集團對於申請貸款延期還本付息的客戶，嚴格依據監管規定，在不擴大後續風險，不影響後續清收的前提下，審慎評估客戶還款能力，對於滿足認定標準的客戶採用展期等方式予以紓困。本集團已評估上述客戶是否發生信用風險顯著上升，並適時調整階段劃分。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2021年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.2 預期信用風險損失(續)

對參數、假設及估計技術的說明

根據信用風險是否發生顯著增加以及金融工具是否已發生信用減值，本集團對不同的金融工具分別以12個月或整個存續期的預期信用損失確認損失準備。預期信用損失是三種情形下違約概率(PD)、違約損失率(LGD)及違約風險暴露(EAD)三者的乘積加權平均值折現後的結果。相關定義如下：

違約概率(PD)，指客戶及其項下資產在未來一段時間內發生違約的可能性。

違約風險暴露(EAD)，是指發生違約時預期表內和表外項目風險暴露總額，反映可能發生損失的總額度。一般包括已使用的授信餘額、應收未收利息、未使用授信額度的預期提取數量以及可能發生的相關費用。

違約損失率(LGD)，是指某金融工具違約導致的損失金額佔該金融工具風險暴露的比例，一般受交易對手類型、債務種類和清償優先性，及抵押情況或其他信用風險緩釋等影響。

本集團違約定義已被一致地應用於本集團的預期信用損失計算過程中對違約概率(PD)、違約風險暴露(EAD)及違約損失率(LGD)的模型建立。

預期信用風險的估計：減值模型

減值模型採用了自上而下的開發方法，通過模型分組，建立了覆蓋金融機構、公司和零售風險暴露的多個減值模型，並構建以國內生產總值(GDP)同比增長率驅動國民經濟核算、價格指數、對外貿易、固定資產投資、貨幣與利率等多類指標的宏觀情景傳導模型，按年預測「基準」、「樂觀」及「悲觀」三種情景下的指標值，預測結果經本銀行經濟專家、高級管理層評估確認後用於資產減值模型，並按季檢視宏觀情景設置結果及權重的合理性，根據內外部經濟環境變化進行調整。於2021年6月30日，本集團宏觀情景設置結果及權重與2020年末相若。

對於因數據不支持而無法建立減值模型的情況，本集團盡力選擇合適方法進行前瞻性估計。一是根據權威機構(如IMF、世界銀行)的宏觀預測數據，定期對境外行及子公司減值計算進行前瞻性調整。二是對減值模型未覆蓋的資產組合，參考已建立減值模型的相似資產組合，設置預期損失比例。當管理層認為模型預測不能全面反映近期信貸或經濟事件的發展程度時，可使用管理層疊加調整對預期信用損失準備進行補充。

將具有類似信用風險特徵的業務劃入同一個組合

在統計預期信用損失準備和宏觀經濟指標關聯性時，本集團將具有類似信用風險特徵的資產劃入同一組合，在進行分組時，本集團獲取了充分的信息，確保其統計上的可靠性。當無法從內部獲取足夠信息時，本集團參照內部/外部的補充數據用於建立模型。本集團非零售資產主要根據行業進行分組，零售貸款主要根據產品類型、還款方式等進行分組。

敏感性分析

於資產負債表日，本集團採用的基準情景權重超過非基準情景權重之和。三種情景加權平均後的預期信用損失準備較基準情景下的預期信用損失準備增加如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
公司貸款	454	337
個人貸款	98	96
以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資	4	10

假若樂觀情景的權重增加10%，而基準情景的權重減少10%，則客戶貸款預期信用損失準備將減少人民幣611百萬元(2020年12月31日：人民幣484百萬元)，以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資的預期信用損失準備將減少人民幣3百萬元(2020年12月31日：人民幣6百萬元)；假若悲觀情景的權重增加10%，而基準情景的權重減少10%，則貸款預期信用損失準備將增加人民幣1,774百萬元(2020年12月31日：人民幣1,402百萬元)，以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資的預期信用損失準備將增加人民幣10百萬元(2020年12月31日：人民幣23百萬元)。

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.3 最大信用風險敞口

3.1.3.1 最大信用風險敞口－納入減值評估範圍的金融工具

本集團根據資產的質量狀況對資產風險特徵進行分類，將納入預期信用損失計量的金融資產區分為「低風險」、「中風險」、「高風險」和「已減值」。「低風險」指償債能力較強，未來發生減值的可能性較低，受外部不利因素影響較小；「中風險」指有一定的償債能力，但持續的重大不穩定情況或惡劣的商業、金融或經濟條件，可能使其償債能力下降；「高風險」指存在對償債能力造成較大影響的不利因素或未來發生減值的可能性較高；「已減值」指符合本集團減值定義的資產。

下表對納入預期信用損失評估範圍的金融工具的信用風險敞口進行了分析。下列金融資產的賬面價值即本集團就這些資產的最大信用風險敞口。

2021年6月30日	低風險	中風險	高風險	已減值	境內行合計	境外行及 子公司	集團合計	減值準備	集團賬面價值
表內項目									
存放央行款項(第一階段)	749,234	-	-	-	749,234	47,484	796,718	-	796,718
客戶貸款－公司貸款									
－以攤餘成本計量	2,049,770	1,295,677	62,737	75,057	3,483,241	533,230	4,016,471	(116,827)	3,899,644
第1階段	2,043,570	1,210,725	6,389	-	3,260,684	518,717	3,779,401	(37,466)	3,741,935
第2階段	6,200	84,952	56,348	-	147,500	6,307	153,807	(29,255)	124,552
第3階段	-	-	-	75,057	75,057	8,206	83,263	(50,106)	33,157
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	157,206	49,476	6,508	20	213,210	65	213,275	-	213,275
第1階段	157,199	49,158	2,972	-	209,329	65	209,394	-	209,394
第2階段	7	318	3,536	-	3,861	-	3,861	-	3,861
第3階段	-	-	-	20	20	-	20	-	20
客戶貸款－個人貸款									
－以攤餘成本計量	1,469,526	545,764	31,082	17,990	2,064,362	52,595	2,116,957	(33,446)	2,083,511
第1階段	1,469,316	544,880	23,907	-	2,038,103	52,195	2,090,298	(15,793)	2,074,505
第2階段	210	884	7,175	-	8,269	241	8,510	(3,519)	4,991
第3階段	-	-	-	17,990	17,990	159	18,149	(14,134)	4,015
應收同業款項(第一階段)	501,406	312	-	-	501,718	212,211	713,929	(1,559)	712,370
以攤餘成本計量的金融投資	1,961,907	21,302	-	450	1,983,659	69,144	2,052,803	(2,521)	2,050,282
第1階段	1,961,907	20,645	-	-	1,982,552	66,238	2,048,790	(1,640)	2,047,150
第2階段	-	657	-	-	657	551	1,208	(41)	1,167
第3階段	-	-	-	450	450	2,355	2,805	(840)	1,965
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資	296,221	2,159	-	-	298,380	408,497	706,877	-	706,877
第1階段	296,221	2,159	-	-	298,380	408,045	706,425	-	706,425
第2階段	-	-	-	-	-	401	401	-	401
第3階段	-	-	-	-	-	51	51	-	51
其他金融資產－攤餘成本	15,007	14,724	129	3,000	32,860	13,519	46,379	(3,470)	42,909
第1階段	14,819	14,521	-	-	29,340	13,458	42,798	(282)	42,516
第2階段	86	102	25	-	213	-	213	(95)	118
第3階段	102	101	104	3,000	3,307	61	3,368	(3,093)	275
表內合計	7,200,277	1,929,414	100,456	96,517	9,326,664	1,336,745	10,663,409	(157,823)	10,505,586
信貸承諾及財務擔保									
第1階段	1,481,337	309,529	2,413	-	1,793,279	51,781	1,845,060	(8,895)	1,836,165
第2階段	-	2,423	3,165	-	5,588	132	5,720	(1,432)	4,288
表外合計	1,481,337	311,952	5,578	-	1,798,867	51,913	1,850,780	(10,327)	1,840,453
合計	8,681,614	2,241,366	106,034	96,517	11,125,531	1,388,658	12,514,189	(168,150)	12,346,039

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2021年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.3 最大信用風險敞口(續)

3.1.3.1 最大信用風險敞口—納入減值評估範圍的金融工具(續)

2020年12月31日	低風險	中風險	高風險	已減值	境內行合計	境外行及子公司	集團合計	減值準備	集團賬面價值
表內項目									
存放央行款項(第一階段)	731,772	-	-	-	731,772	70,436	802,208	-	802,208
客戶貸款—公司貸款									
—以攤餘成本計量	1,862,280	1,155,378	70,714	72,874	3,161,246	495,804	3,657,050	(104,425)	3,552,625
第1階段	1,860,944	1,077,691	5,140	-	2,943,775	475,755	3,419,530	(27,418)	3,392,112
第2階段	1,336	77,687	65,574	-	144,597	14,093	158,690	(29,034)	129,656
第3階段	-	-	-	72,874	72,874	5,956	78,830	(47,973)	30,857
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	94,543	106,440	9,335	95	210,413	79	210,492	-	210,492
第1階段	94,542	105,458	3,627	-	203,627	79	203,706	-	203,706
第2階段	1	982	5,708	-	6,691	-	6,691	-	6,691
第3階段	-	-	-	95	95	-	95	-	95
客戶貸款—個人貸款									
—以攤餘成本計量	1,341,584	542,393	31,885	18,610	1,934,472	46,410	1,980,882	(34,849)	1,946,033
第1階段	1,341,429	541,708	24,607	-	1,907,744	46,020	1,953,764	(16,008)	1,937,756
第2階段	155	685	7,278	-	8,118	227	8,345	(3,836)	4,509
第3階段	-	-	-	18,610	18,610	163	18,773	(15,005)	3,768
應收同業款項(第一階段)	370,162	259	-	-	370,421	201,957	572,378	(1,248)	571,130
以攤餘成本計量的金融投資	1,936,199	26,277	793	465	1,963,734	58,845	2,022,579	(3,050)	2,019,529
第1階段	1,936,199	20,930	-	-	1,957,129	56,207	2,013,336	(1,844)	2,011,492
第2階段	-	5,347	793	-	6,140	2,309	8,449	(682)	7,767
第3階段	-	-	-	465	465	329	794	(524)	270
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資	291,786	2,515	-	-	294,301	429,572	723,873	-	723,873
第1階段	291,786	2,515	-	-	294,301	429,222	723,523	-	723,523
第2階段	-	-	-	-	-	278	278	-	278
第3階段	-	-	-	-	-	72	72	-	72
其他金融資產—攤餘成本	14,624	8,560	127	3,842	27,153	13,908	41,061	(4,088)	36,973
第1階段	14,455	8,353	-	-	22,808	13,838	36,646	(166)	36,480
第2階段	45	83	28	10	166	-	166	(115)	51
第3階段	124	124	99	3,832	4,179	70	4,249	(3,807)	442
表內合計	6,642,950	1,841,822	112,854	95,886	8,693,512	1,317,011	10,010,523	(147,660)	9,862,863
信貸承諾及財務擔保									
第1階段	1,283,391	319,352	2,499	-	1,605,242	61,620	1,666,862	(6,858)	1,660,004
第2階段	-	4,422	5,031	-	9,453	397	9,850	(3,642)	6,208
表外合計	1,283,391	323,774	7,530	-	1,614,695	62,017	1,676,712	(10,500)	1,666,212
合計	7,926,341	2,165,596	120,384	95,886	10,308,207	1,379,028	11,687,235	(158,160)	11,529,075

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.3 最大信用風險敞口(續)

3.1.3.2 最大信用風險敞口－未納入減值評估範圍的金融工具

下表對未納入減值評估範圍，即以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的信用風險敞口進行了分析：

	最大信用風險敞口	
	2021年6月30日	2020年12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
衍生金融工具	35,584	54,212
債券投資	156,028	153,034
基金投資及其他資產管理計劃	344,655	252,098
貴金屬合同	20,071	19,975
合計	556,338	479,319

3.1.3.3 擔保品及其他信用增級

本集團管理、限制以及控制所發現的信用風險集中度，特別是集中于單一借款人、集團、行業和區域。

本集團對同一借款人、集團進行限額，以優化信用風險結構。本集團實時監控上述風險，每年甚至在必要之時更頻繁地進行審閱。

本集團對單一借款人包括銀行同業和經紀公司的表內表外業務和諸如與遠期外匯合約等貿易項下的每日交付風險的限額進一步限制。本集團每日監控信用風險和信貸限額。

本集團通過定期分析借款人和潛在借款人償還本金和利息的能力管理信用風險暴露，並據此適時地更新借款額度。

其他控制和緩釋措施如下所示。

(a) 抵質押物

本集團採用了一系列的政策和措施來控制信用風險，最普遍的做法是接受抵質押物。本集團頒佈指引，明確了不同抵質押物可接受程度。貸款的主要抵質押物種類有：

- 住宅；
- 商業資產，如商業房產、存貨和應收款項；
- 金融工具，如債券和股票。

放款時抵質押物的價值按不同種類受到貸款抵質押率的限制，公司貸款和個人貸款的主要抵質押物種類如下：

抵質押物	最高抵質押率
存於本集團的存款	90%
國債	90%
金融機構債券	90%
公開交易的股票	60%
收費權或經營權	65%
房產	70%
土地使用權	70%
車輛	50%

對公司客戶及個人客戶的長期貸款一般要求提供擔保，而個人客戶的循環貸款一般無擔保，一旦個人客戶貸款出現減值跡象，本集團將尋求額外的抵質押物以使信用損失降到最低。

對於由第三方擔保的貸款，本集團會評估擔保人的財務狀況、歷史信用及其代償能力。

除貸款以外，其他金融資產的抵質押擔保由該工具的性質決定。除資產抵押類債券外，債券、國債和中央銀行票據一般沒有擔保。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2021年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.3 最大信用風險敞口(續)

3.1.3.3 擔保品及其他信用增級(續)

(a) 抵質押物(續)

本集團密切監控已發生信用減值的金融資產對應的擔保品，因為相較於其他擔保品，本集團為降低潛在信用損失而沒收這些擔保品的可能性更大。已發生信用減值的金融資產，以及為降低其潛在損失而持有的擔保品價值列示如下：

	總敞口	減值準備	賬面價值	持有擔保品的公允價值
2021年6月30日				
已發生信用減值的資產				
客戶貸款				
以攤餘成本計量的客戶貸款	101,413	(64,227)	37,186	48,067
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款	19	-	19	19
金融投資				
以攤餘成本計量的金融投資	2,805	(840)	1,965	3,589
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資	51	-	51	-
2020年12月31日				
已發生信用減值的資產				
客戶貸款				
以攤餘成本計量的客戶貸款	97,603	(62,978)	34,625	46,264
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款	95	-	95	95
金融投資				
以攤餘成本計量的金融投資	794	(524)	270	2
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資	72	-	72	-

(b) 淨額結算整體安排

本集團與進行大量交易的交易對方訂立淨額結算整體安排，借此進一步減少信用風險。淨額結算整體安排不一定會導致財務狀況表上資產及債務的抵銷，原因是交易通常按總額結算。然而，有利合約的相關信用風險會因為淨額結算整體安排而降低，即當違約發生時，所有與交易對手進行的交易將被終止及並按淨額結算。採用淨額結算整體安排的衍生工具對本集團所承擔之整體信用風險，可在短時間內大幅波動，原因是採用該種安排的每宗交易均會影響信用風險。

3.1.4 衍生產品

本集團與其他金融機構及客戶進行外匯、商品、利率合約及其他交易。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。

信用風險加權金額

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
交易對手的信用風險加權金額	49,942	50,052

信用風險加權金額參照銀保監會發佈的指引計算，並取決於交易對手的信用等級及各類合同的到期期限。

上述信用風險加權金額未考慮淨額結算整體安排的影響。

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.5 抵債資產

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
房屋及建築物	1,246	1,085
土地使用權	10	10
其他	14	14
抵債資產原值合計	1,270	1,109
減：抵債資產跌價準備	(310)	(142)
抵債資產淨值	960	967

抵債資產一旦能夠出售且以出售所得能夠減少債務餘額即被處置。本集團一般不將收回的抵債資產用作經營活動。在資產負債表日，抵債資產列于其他資產項下。

3.1.6 金融資產信用風險集中度

本集團主要採取行業分類管理客戶貸款信用風險集中度，也通過區域性管理金融資產信用風險集中度。

按地區分佈的風險集中度

	中國內地	香港	其他	合計
2021年6月30日				
金融資產				
存放中央銀行款項	750,894	27,413	18,110	796,417
存放和拆放同業及其他金融機構款項	528,827	71,450	112,093	712,370
衍生金融資產	24,943	7,905	2,736	35,584
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	462,807	7,212	50,735	520,754
客戶貸款	5,832,003	210,556	165,734	6,208,293
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資	395,356	104,672	206,849	706,877
以攤餘成本計量的金融投資	1,998,717	6,432	45,133	2,050,282
其他金融資產	33,239	13,722	1,932	48,893
	10,026,786	449,362	603,322	11,079,470
表外資產				
開出保函、承兌及信用證	870,072	7,926	9,572	887,570
貸款承諾及其他信貸承諾	933,014	26,196	4,000	963,210
	1,803,086	34,122	13,572	1,850,780
2020年12月31日				
金融資產				
存放中央銀行款項	733,895	33,431	34,562	801,888
存放和拆放同業及其他金融機構款項	365,731	113,071	92,328	571,130
衍生金融資產	42,150	9,617	2,445	54,212
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	375,566	7,813	41,729	425,108
客戶貸款	5,362,745	194,300	163,523	5,720,568
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資	373,966	120,315	229,592	723,873
以攤餘成本計量的金融投資	1,967,344	6,195	45,990	2,019,529
其他金融資產	28,229	15,436	2,772	46,437
	9,249,626	500,178	612,941	10,362,745
表外資產				
開出保函、承兌及信用證	796,707	9,979	9,151	815,837
貸款承諾及其他信貸承諾	825,973	25,552	9,350	860,875
	1,622,680	35,531	18,501	1,676,712

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2021年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.6 金融資產信用風險集中度(續)

(a) 客戶貸款按地區分佈的風險集中度分析

	2021年6月30日		2020年12月31日	
		%		%
長江三角洲	1,740,449	27.42	1,576,465	26.96
珠江三角洲	795,832	12.54	701,865	12.00
環渤海地區	919,712	14.49	831,454	14.22
中部地區	1,031,618	16.25	958,527	16.39
西部地區	732,604	11.54	680,088	11.63
東北地區	241,802	3.81	232,864	3.98
境外	378,425	5.96	359,368	6.14
總行	506,261	7.99	507,793	8.68
客戶貸款總額	6,346,703	100.00	5,848,424	100.00

註：關於地區經營分部的定義見附註47。

(b) 客戶貸款按行業分析

	2021年6月30日		2020年12月31日	
		%		%
公司貸款				
採礦業	131,771	2.08	125,367	2.14
製造業				
— 石油化工	123,733	1.95	118,387	2.02
— 電子	156,509	2.47	130,836	2.24
— 鋼鐵	40,136	0.63	41,680	0.71
— 機械	96,420	1.52	100,571	1.72
— 紡織及服裝	26,522	0.42	27,057	0.46
— 其他製造業	264,897	4.17	239,672	4.10
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	241,298	3.80	221,313	3.78
建築業	169,975	2.68	135,732	2.32
交通運輸、倉儲和郵政業	757,552	11.94	708,649	12.12
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	47,260	0.74	41,148	0.70
批發和零售業	214,175	3.37	204,856	3.50
住宿和餐飲業	33,744	0.53	34,886	0.60
金融業	148,399	2.34	118,702	2.03
房地產業	382,381	6.02	348,185	5.95
租賃和商務服務業	649,188	10.23	577,500	9.87
水利、環境和公共設施管理業	374,929	5.91	334,399	5.72
科教文衛	120,884	1.90	112,961	1.93
其他	80,103	1.26	85,570	1.48
貼現	169,870	2.68	160,071	2.74
公司貸款總額	4,229,746	66.64	3,867,542	66.13
個人貸款				
按揭	1,387,339	21.86	1,293,773	22.12
信用卡	463,340	7.30	464,110	7.94
其他	266,278	4.20	222,999	3.81
個人貸款總額	2,116,957	33.36	1,980,882	33.87
扣除減值準備前客戶貸款總額	6,346,703	100.00	5,848,424	100.00

註：行業名稱出自：2017年國家標準化管理委員會，國家質檢總局頒佈的《國民經濟行業分類》(GB/T 4754-2017)

客戶貸款的行業分佈風險集中度分析乃根據借款人行業類型界定。

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險

3.2.1 概述

市場風險是指因利率、匯率、商品價格和股票價格的不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。市場風險可分為利率風險、匯率風險、股票價格風險和商品價格風險。本集團面臨的主要市場風險為利率風險和匯率風險。

本集團建立了完整的市場風險管理體系，形成了前臺、中台相分離的市場風險管理組織架構，明確了董事會、監事會、高級管理層、專門委員會及銀行相關部門的職責、分工和報告路線，可確保市場風險管理的合規性和有效性。

根據銀保監會要求，本集團將持有的金融工具劃分為交易帳簿和銀行帳簿。交易帳簿包括因交易目的持有或為對沖交易帳簿風險而持有的金融工具。銀行帳簿包括所有未被劃入交易帳簿的金融工具。本集團根據銀行帳簿和交易帳簿的性質和特點，採取相應的市場風險識別、計量、監測和控制方法。

對匯率風險和交易帳簿利率風險，本集團基於頭寸敞口、風險敏感性指標、風險價值(VaR)等進行計量、監測和限額管理，建立了制約有效的限額管控機制。同時，對銀行帳簿利率風險，本集團利用淨利息收入模擬、缺口分析作為監控總體業務利率風險的主要工具，並通過重定價管理和資產負債結構調整等手段進行管控，以實現風險可控下的收益最大化。

本集團持續完善市場風險管理政策制度，根據業務實際情況確定主要市場風險因子，開展歷史壓力情景和假設壓力情景的壓力測試。本集團實現交易數據和市場數據的每日系統自動採集，實施風險資本與風險價值限額管理，並制定了限額分配方案。

本集團亦採用敏感性分析對交易帳簿及銀行帳簿市場風險進行評估與計量。敏感性分析是假定只有單一變量發生變化時對相關市場風險的影響。由於任何風險變量很少孤立的發生變化，而變量之間存在的相關性對某一風險變量的變化的最終影響金額將產生重大作用，因此敏感性分析的結果只能提供有限的市場風險的信息。

衡量和控制市場風險的主要方法如下：

3.2.2 VaR

VaR指在給定置信水平和持有期內，某一投資組合由於利率、匯率等市場價格因素變動引起的預期可能發生的最大損失。本集團採用歷史模擬法，每日計算風險價值(置信區間99%，持有期為1天)。

本集團按照風險類別分類的匯率風險和交易帳簿利率風險的風險價值分析概括如下：

項目	截至2021年6月30日止六個月期間			
	期末值	平均值	最大值	最小值
風險價值	336	454	746	336
其中：利率風險	290	362	453	263
匯率風險	255	226	743	100

項目	截至2020年6月30日止六個月期間			
	期末值	平均值	最大值	最小值
風險價值	455	487	552	441
其中：利率風險	357	289	472	127
匯率風險	441	474	526	419

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2021年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.3 敏感性分析

利率敏感性分析

下表列示了相關各收益率曲線同時平行上升或下降100個基點的情況下，基於財務狀況表日的金融資產與金融負債的結構，對本集團未來一年淨利潤的影響：

	淨利潤變動	
	2021年6月30日	2020年12月31日
利率結構向上平移100基點	9,743	13,551
利率結構向下平移100基點	(9,743)	(13,551)

下表列示了相關各收益率曲線同時平行上升或下降100個基點的情況下，基於財務狀況表日的金融資產與金融負債的結構，對本集團未來一年其他綜合收益的影響：

	其他綜合收益變動	
	2021年6月30日	2020年12月31日
利率結構向上平移100基點	(12,980)	(11,882)
利率結構向下平移100基點	13,141	12,363

上述對其他綜合收益的影響源自固定利率以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款公允價值變動的影響。

上表列示的利率敏感性分析是基於簡化假設並僅用於舉例。數據表示基於當前利率風險結構收益率曲線預計變動對預計淨利潤和其他綜合收益的影響。這種影響未考慮集團為了規避這一利率風險而可能採取的必要措施。上述預測假設各期限資產和負債(除活期存款)的利率都移動相同數量，因此，不反映僅某些利率變動而剩餘利率不變所可能帶來的影響。這種預測還基於其他簡化的假設，包括所有頭寸將持有到期。本集團預期在頭寸沒有持有至到期的情況下敏感性分析的金額變化不重大。

本集團認為該假設並不代表本集團的資金使用及利率風險管理的政策，因此上述影響可能與實際情況存在差異。

匯率敏感性分析

下表列示了人民幣對美元和港幣的即期與遠期匯率同時升值5%或貶值5%的情況下，對本集團報告期末持有的貨幣性資產和負債的淨利潤的影響：

	淨利潤變動	
	2021年6月30日	2020年12月31日
人民幣升值5%	(1,858)	(1,662)
人民幣貶值5%	1,858	1,662

下表列示了人民幣對美元和港幣的即期與遠期匯率同時升值5%或貶值5%的情況下，對本集團報告期末持有的貨幣性資產和負債的其他綜合收益的影響：

	其他綜合收益變動	
	2021年6月30日	2020年12月31日
人民幣升值5%	(1,382)	(1,397)
人民幣貶值5%	1,382	1,397

對淨利潤的影響來自於外幣貨幣性資產(不包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貨幣性資產中攤餘成本之外的其他賬面餘額部分)與負債淨頭寸、以公允價值計量的外幣非貨幣性金融資產(不包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的外幣非貨幣性項目)與負債的淨頭寸及涉及人民幣的貨幣衍生工具的公允價值受人民幣匯率變動的影響。

對其他綜合收益的影響來自於境外經營機構外幣報表的折算差異、外幣貨幣性資產中實質上構成境外投資部分及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的外幣非貨幣性項目(如股票)和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貨幣性項目中除攤餘成本之外的其他賬面餘額受人民幣匯率變動的影響。

上述對淨利潤的影響是基於本集團年末匯率敏感性頭寸及涉及人民幣的貨幣衍生工具在全年保持不變的假設。在實際操作中，本集團會根據對匯率走勢的判斷，主動調整外幣頭寸及運用適當的衍生工具來減輕外匯風險的影響，因此上述影響可能與實際情況存在差異。

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.4 利率風險

利率風險主要源自於本集團資產負債利率重定價期限錯配及市場利率變動，亦產生於因中國人民銀行利率政策調整。於2013年7月20日，中國人民銀行取消了人民幣貸款的基準利率下限，允許金融機構根據商業原則自主確定貸款利率水平。於2015年10月24日，中國人民銀行取消了存款的基準利率浮動上限。於2019年明確提出將貸款市場報價利率(LPR)作為貸款的新定價基準。本集團依據中國人民銀行公佈的存款基準利率經營其大部分國內存款業務，依據LPR經營其大部分國內貸款業務。

本集團高度重視基準利率改革事宜，成立專項工作小組，負責推進本集團基準利率改革工作的落地與實施。目前各項工作正在按進度要求推進。根據基準利率改革的總體時間安排，2021年12月31日英鎊、歐元、瑞士法郎和日元LIBOR，以及一周和兩個月期的美元LIBOR將率先停止報價或失去代表性。本集團掛鈎以上期限幣種LIBOR的業務規模較小，基準轉換方式對利率風險影響總體可控，對經營實質性影響程度較低。

本集團已初步建成較為完善的利率風險監測體系。本集團通過利用缺口分析系統，對全集團利率敏感資產負債的重定價期限缺口實施定期監控，主動調整浮動利率與固定利率生息資產的比重，通過資產負債配置策略調整利率重定價期限結構及適當運用利率掉期等衍生工具對利率風險進行管理。因此，本集團面對的利率風險是可控的。

於報告期間，本集團密切監測本外幣利率走勢，細化風險限額，加強組合化運作和限額監控。通過合理調整貸款重定價策略，強化貸款議價的精細化管理，實現風險可控下的收益最大化。

於各財務狀況表日，本集團資產和負債的重新定價日或到期日(較早者)的情況如下：

	一個月內	一至 三個月	三至 十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
2021年6月30日							
資產							
現金及存放中央銀行款項	790,404	-	-	-	-	19,916	810,320
存放和拆放同業及其他金融機構款項	398,644	84,635	184,281	33,766	7,480	3,564	712,370
衍生金融資產	-	-	-	-	-	35,584	35,584
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	17,861	26,287	35,045	36,749	48,444	411,451	575,837
客戶貸款	905,207	775,859	3,663,261	367,342	201,127	295,497	6,208,293
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	55,570	75,978	113,537	282,494	172,443	26,525	726,547
以攤餘成本計量的金融投資	54,001	44,527	158,868	1,021,632	741,583	29,671	2,050,282
其他資產	463	-	-	-	-	294,264	294,727
資產總額	2,222,150	1,007,286	4,154,992	1,741,983	1,171,077	1,116,472	11,413,960
負債							
同業及其他金融機構存放和拆入	(972,472)	(277,161)	(514,041)	(53,856)	(9,493)	(11,083)	(1,838,106)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(1,661)	(3,393)	(6,065)	(132)	-	(9,281)	(20,532)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(33,702)	(33,702)
客戶存款	(3,746,767)	(576,987)	(990,812)	(1,610,391)	(26)	(91,669)	(7,016,652)
其他負債	(75,631)	(162,282)	(605,470)	(357,755)	(201,174)	(166,741)	(1,569,053)
負債總額	(4,796,531)	(1,019,823)	(2,116,388)	(2,022,134)	(210,693)	(312,476)	(10,478,045)
利率敏感度缺口	(2,574,381)	(12,537)	2,038,604	(280,151)	960,384	803,996	935,915

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2021年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.4 利率風險(續)

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
2020年12月31日							
資產							
現金及存放中央銀行款項	795,102	-	-	-	-	22,459	817,561
存放和拆放同業及其他金融機構款項	291,121	97,782	162,611	13,718	2,792	3,106	571,130
衍生金融資產	-	-	-	-	-	54,212	54,212
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金							
融投資	22,761	21,369	34,378	31,955	51,251	320,874	482,588
客戶貸款	1,661,920	749,592	2,420,672	334,404	260,828	293,152	5,720,568
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益							
的金融投資	82,187	134,536	83,786	237,760	179,006	17,945	735,220
以攤餘成本計量的金融投資	41,734	49,906	258,697	962,447	678,347	28,398	2,019,529
其他資產	466	-	-	-	-	296,342	296,808
資產總額	2,895,291	1,053,185	2,960,144	1,580,284	1,172,224	1,036,488	10,697,616
負債							
同業及其他金融機構存放和拆入	(913,880)	(265,073)	(537,732)	(47,277)	(13,181)	(10,348)	(1,787,491)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金							
融負債	(6,291)	(6,340)	(6,985)	(134)	-	(9,529)	(29,279)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(55,942)	(55,942)
客戶存款	(3,515,457)	(552,070)	(924,291)	(1,529,725)	(2)	(85,785)	(6,607,330)
其他負債	(90,687)	(214,973)	(366,449)	(329,911)	(192,715)	(144,211)	(1,338,946)
負債總額	(4,526,315)	(1,038,456)	(1,835,457)	(1,907,047)	(205,898)	(305,815)	(9,818,988)
利率敏感度缺口	(1,631,024)	14,729	1,124,687	(326,763)	966,326	730,673	878,628

3.2.5 匯率風險

本集團主要以人民幣進行業務，記帳本位幣為人民幣。部分業務則以美元、港幣或其他幣種進行。境內人民幣兌換美元、港幣或其他幣種的匯率按照中國外匯交易中心的交易規則執行。匯率風險主要源於外幣資產和負債、表外應收和應付的貨幣錯配。本集團制定匯率風險管理辦法，明確了匯率風險管理部門職能劃分、工作範圍、風險識別、計量、監測和控制方法。本集團根據自身風險承受能力和經營水平設立相關限額，通過主動調整外幣資產結構以強化資產負債幣種結構的匹配，適當運用匯率金融衍生工具進行轉移和對沖等方式控制匯率風險。

於2021年6月30日本集團用於計量匯率風險的外幣折算匯率為1美元兌換人民幣6.4601元(2020年12月31日：人民幣6.5249元)和1港幣兌換人民幣0.8321元(2020年12月31日：人民幣0.8416元)。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2021年6月30日
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.5 匯率風險(續)

本集團財務狀況表日按原幣分類的資產及負債賬面價值並折合人民幣列示如下：

	人民幣	美元折 人民幣	港元折 人民幣	其他幣種 折人民幣	合計
2021年6月30日					
資產					
現金及存放中央銀行款項	739,159	29,115	28,866	13,180	810,320
存放和拆放同業及其他金融機構款項	373,982	301,988	16,013	20,387	712,370
衍生金融資產	29,361	4,996	485	742	35,584
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融 投資	502,662	55,001	1,685	16,489	575,837
客戶貸款	5,671,979	297,554	159,732	79,028	6,208,293
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	353,205	283,948	34,679	54,715	726,547
以攤餘成本計量的金融投資	2,022,982	15,409	124	11,767	2,050,282
其他資產	152,216	130,960	7,323	4,228	294,727
資產總額	9,845,546	1,118,971	248,907	200,536	11,413,960
負債					
同業及其他金融機構存放和拆入	(1,408,466)	(380,904)	(11,247)	(37,489)	(1,838,106)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融 負債	(9,160)	(1,238)	(1,271)	(8,863)	(20,532)
衍生金融負債	(25,487)	(7,679)	(218)	(318)	(33,702)
客戶存款	(6,309,631)	(370,878)	(292,898)	(43,245)	(7,016,652)
其他負債	(1,338,514)	(182,278)	(19,619)	(28,642)	(1,569,053)
負債總額	(9,091,258)	(942,977)	(325,253)	(118,557)	(10,478,045)
淨敞口	754,288	175,994	(76,346)	81,979	935,915
信貸承諾及財務擔保	1,661,561	142,826	21,079	25,314	1,850,780

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2021年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.5 匯率風險(續)

	人民幣	美元折 人民幣	港元折 人民幣	其他幣種 折人民幣	合計
2020年12月31日					
資產					
現金及存放中央銀行款項	729,631	31,298	35,151	21,481	817,561
存放和拆放同業及其他金融機構款項	218,074	319,227	16,750	17,079	571,130
衍生金融資產	46,761	4,082	2,669	700	54,212
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融 投資	407,126	41,616	2,484	31,362	482,588
客戶貸款	5,248,201	240,514	149,366	82,487	5,720,568
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	329,481	305,772	49,133	50,834	735,220
以攤餘成本計量的金融投資	2,000,225	15,357	50	3,897	2,019,529
其他資產	153,647	130,805	8,453	3,903	296,808
資產總額	9,133,146	1,088,671	264,056	211,743	10,697,616
負債					
同業及其他金融機構存放和拆入	(1,421,873)	(299,201)	(7,899)	(58,518)	(1,787,491)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融 負債	(7,703)	(1,251)	(6,419)	(13,906)	(29,279)
衍生金融負債	(41,556)	(10,217)	(2,360)	(1,809)	(55,942)
客戶存款	(5,894,179)	(378,083)	(301,781)	(33,287)	(6,607,330)
其他負債	(1,101,641)	(188,070)	(23,211)	(26,024)	(1,338,946)
負債總額	(8,466,952)	(876,822)	(341,670)	(133,544)	(9,818,988)
淨敞口	666,194	211,849	(77,614)	78,199	878,628
信貸承諾及財務擔保	1,534,447	106,293	20,787	15,185	1,676,712

3.2.6 其他價格風險

本集團的其他價格風險主要源自於持有的權益性投資及其他與商品價格掛鉤衍生工具等金融資產。權益性投資來自於本集團有證券投資資格的控股子公司的自營交易。對於該等自營交易敞口，本集團實施嚴格風險限額管理，餘額佔本集團金融資產比重極小。本集團認為本集團面臨的其他價格風險並不重大。

3.3 流動性風險

3.3.1 概述

流動性風險是指無法以合理成本及時獲得充足資金用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。本集團流動性風險主要來自存款人提前或集中提款、借款人延期償還貸款、資產負債的金額與到期日錯配等。

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.2 流動性風險管理程序

本集團對流動性風險實施集中管理，在預測流動性需求的基礎上，制定相應的流動性管理方案，積極管理全行流動性。具體措施主要包括：

- 密切關注宏觀經濟形勢、央行貨幣政策、資金市場動態等變化情況；
- 提高核心存款在負債中的比重，保持負債穩定性；
- 應用一系列指標及限額，監控和管理全行流動性頭寸；
- 總行集中管理資金，統籌調配全行流動性頭寸；
- 保持適當比例的央行備付金、隔夜同業往來、流動性高的債權性投資，積極參與公開市場、貨幣市場和債券市場運作，保持良好的市場融資能力；
- 合理安排資產到期日結構，通過多層次的流動性組合降低流動性風險。

3.3.3 非衍生金融工具現金流

下表為本集團資產負債表日非衍生金融資產與金融負債按合同規定期限的結構分析。列入各時間段內的金融資產和金融負債金額為未經折現的合同現金流量。本集團對這些金融工具預期的現金流量與下表中的分析可能有顯著的差異，例如：活期客戶存款在下表中被劃分為實時償還，但是活期客戶存款預期將保持一個穩定或有所增長的餘額。

	逾期	無期限	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
2021年6月30日									
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入	-	-	(659,598)	(312,619)	(279,448)	(526,390)	(56,000)	(9,583)	(1,843,638)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	(6,778)	(2,418)	(1,675)	(3,006)	(6,557)	(135)	-	(20,569)
客戶存款	-	-	(2,916,533)	(861,132)	(589,674)	(1,033,486)	(1,705,717)	(26)	(7,106,568)
發行存款證	-	-	-	(71,634)	(162,149)	(538,897)	(27,387)	-	(800,067)
發行債券	-	-	-	(4,759)	(4,272)	(82,776)	(352,391)	(166,160)	(610,358)
其他金融負債	-	-	(47,876)	(13,004)	(13,359)	(1,897)	(24,422)	(61,557)	(162,115)
負債總額(合同到期日)	-	(6,778)	(3,626,425)	(1,264,823)	(1,051,908)	(2,190,003)	(2,166,052)	(237,326)	(10,543,315)
資產									
現金及存放中央銀行款項	-	676,071	133,948	-	301	-	-	-	810,320
存放和拆放同業及其他金融機構款項	-	-	134,473	263,851	85,895	191,164	43,366	7,588	726,337
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	330	407,313	2,391	7,859	19,462	41,640	55,660	62,524	597,179
客戶貸款	21,360	-	-	557,390	389,683	1,523,384	1,911,295	4,678,824	9,081,936
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	51	19,670	-	35,865	39,074	145,161	360,071	191,814	791,706
以攤餘成本計量的金融投資	1,965	-	-	55,676	51,986	213,130	1,218,518	866,338	2,407,613
其他金融資產	4,067	-	44,826	-	-	-	-	-	48,893
為管理流動性風險而持有的金融資產(合同到期日)	27,773	1,103,054	315,638	920,641	586,401	2,114,479	3,588,910	5,807,088	14,463,984
淨頭寸	27,773	1,096,276	(3,310,787)	(344,182)	(465,507)	(75,524)	1,422,858	5,569,762	3,920,669

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2021年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.3 非衍生金融工具現金流(續)

	逾期	無期限	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
2020年12月31日									
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入	-	-	(664,483)	(249,435)	(272,305)	(555,383)	(51,554)	(13,537)	(1,806,697)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的									
金融負債	-	-	(2,199)	(6,323)	(5,778)	(15,352)	(137)	-	(29,789)
客戶存款	-	-	(2,826,645)	(720,090)	(564,855)	(961,376)	(1,633,891)	(2)	(6,706,859)
發行存款證	-	-	-	(88,752)	(209,113)	(315,930)	(27,036)	(42)	(640,873)
發行債券	-	-	-	(2,459)	(7,700)	(65,629)	(327,846)	(165,290)	(568,924)
其他金融負債	-	-	(50,017)	(173)	(783)	(1,675)	(20,363)	(55,710)	(128,721)
負債總額(合同到期日)	-	-	(3,543,344)	(1,067,232)	(1,060,534)	(1,915,345)	(2,060,827)	(234,581)	(9,881,863)
資產									
現金及存放中央銀行款項	-	641,025	176,216	-	320	-	-	-	817,561
存放和拆放同業及其他金融機構款項	-	-	111,953	175,013	92,064	158,106	39,227	7,165	583,528
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資									
資	314	316,982	2,100	9,963	13,373	39,918	49,113	65,737	497,500
客戶貸款	44,408	-	-	503,713	357,214	1,451,002	1,677,966	4,134,699	8,169,002
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資									
融投資	72	11,347	-	29,004	47,520	136,836	368,919	204,359	798,057
以攤餘成本計量的金融投資	270	-	-	41,759	52,029	315,772	1,148,818	799,669	2,358,317
其他金融資產	4,432	-	42,005	-	-	-	-	-	46,437
為管理流動性風險而持有的金融資產(合同到期日)	49,496	969,354	332,274	759,452	562,520	2,101,634	3,284,043	5,211,629	13,270,402
淨頭寸	49,496	969,354	(3,211,070)	(307,780)	(498,014)	186,289	1,223,216	4,977,048	3,388,539

可用於償還所有負債及用於履行貸款承諾的資產包括：現金、存放中央銀行款項、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當期損益的金融投資等。在正常經營過程中，大部分到期存款金額並不會在到期日立即提取而是繼續留在本集團。另外，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資也可以在需要時處置取得資金用於償還到期債務。

3.3.4 衍生金融工具現金流

本集團的衍生金融工具是以淨額或者總額結算。

(a) 以淨額結算的衍生金融工具

本集團以淨額結算的衍生金融工具包括：外匯合約、商品合約、利率合約及其他。

下表分析了資產負債表日至合同規定的到期日按照剩餘期限分類的按照淨額結算的衍生金融工具未折現現金流。

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
2021年6月30日						
資產						
衍生金融工具						
— 外匯及商品合約	37	43	181	-	-	261
— 利率合約及其他	220	535	2,370	5,082	494	8,701
合計	257	578	2,551	5,082	494	8,962
負債						
衍生金融工具						
— 外匯及商品合約	-	(3)	(21)	-	-	(24)
— 利率合約及其他	(254)	(466)	(3,096)	(7,081)	(677)	(11,574)
合計	(254)	(469)	(3,117)	(7,081)	(677)	(11,598)

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2021年6月30日
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.4 衍生金融工具現金流(續)

(a) 以淨額結算的衍生金融工具(續)

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
2020年12月31日						
資產						
衍生金融工具						
— 外匯及商品合約	3	2	54	—	—	59
— 利率合約及其他	215	590	2,730	5,990	247	9,772
合計	218	592	2,784	5,990	247	9,831
負債						
衍生金融工具						
— 外匯及商品合約	(44)	(51)	(29)	—	—	(124)
— 利率合約及其他	(291)	(751)	(3,825)	(10,349)	(1,173)	(16,389)
合計	(335)	(802)	(3,854)	(10,349)	(1,173)	(16,513)

(b) 以總額結算的衍生金融工具

本集團按照總額結算的衍生金融工具主要為外匯及商品合約衍生產品。下表分析了資產負債表日至合同規定的到期日按照剩餘期限分類的按照總額結算的衍生金融工具未折現現金流。

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
2021年6月30日						
按照總額結算的衍生金融工具						
— 現金流出	(805,630)	(678,058)	(1,150,054)	(70,952)	(9,615)	(2,714,309)
— 現金流入	805,775	679,745	1,151,429	74,275	9,276	2,720,500
合計	145	1,687	1,375	3,323	(339)	6,191
2020年12月31日						
按照總額結算的衍生金融工具						
— 現金流出	(775,033)	(567,895)	(979,175)	(86,979)	(5,464)	(2,414,546)
— 現金流入	776,108	567,520	981,843	88,209	7,732	2,421,412
合計	1,075	(375)	2,668	1,230	2,268	6,866

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2021年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.5 到期分析

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。

	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
2021年6月30日									
資產									
現金及存放中央銀行款項	133,948	-	301	-	-	-	-	676,071	810,320
存放和拆放同業及其他金融機構款項	134,473	263,090	84,679	185,894	36,703	7,531	-	-	712,370
衍生金融資產	-	6,562	8,678	10,825	8,229	1,290	-	-	35,584
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	2,391	7,694	18,827	38,825	45,632	54,825	330	407,313	575,837
客戶貸款	-	536,129	347,848	1,358,168	1,247,869	2,717,929	350	-	6,208,293
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	-	35,595	38,266	134,790	325,598	172,577	51	19,670	726,547
以攤餘成本計量的金融投資	-	55,224	48,853	173,486	1,028,889	741,865	1,965	-	2,050,282
其他資產	66,260	-	23	1,957	31,319	2,572	4,067	188,529	294,727
資產總額	337,072	904,294	547,475	1,903,945	2,724,239	3,698,589	6,763	1,291,583	11,413,960
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入	(659,598)	(312,343)	(278,972)	(523,351)	(54,326)	(9,516)	-	-	(1,838,106)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(2,418)	(1,672)	(2,999)	(6,533)	(132)	-	-	(6,778)	(20,532)
衍生金融負債	-	(6,137)	(6,741)	(9,756)	(8,642)	(2,426)	-	-	(33,702)
客戶存款	(2,916,505)	(857,752)	(585,713)	(1,013,946)	(1,642,710)	(26)	-	-	(7,016,652)
其他負債	(57,288)	(90,635)	(194,803)	(615,748)	(402,446)	(208,133)	-	-	(1,569,053)
負債總額	(3,635,809)	(1,268,539)	(1,069,228)	(2,169,334)	(2,108,256)	(220,101)	-	(6,778)	(10,478,045)
流動性缺口淨值	(3,298,737)	(364,245)	(521,753)	(265,389)	615,983	3,478,488	6,763	1,284,805	935,915

	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12月31日									
資產									
現金及存放中央銀行款項	176,216	-	320	-	-	-	-	641,025	817,561
存放和拆放同業及其他金融機構款項	111,953	174,623	91,078	153,121	33,242	7,113	-	-	571,130
衍生金融資產	-	9,718	11,570	22,283	9,068	1,573	-	-	54,212
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	2,100	9,722	12,857	37,651	44,167	58,795	314	316,982	482,588
客戶貸款	-	484,371	319,698	1,305,770	1,103,053	2,476,035	31,641	-	5,720,568
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	-	28,930	46,507	126,501	339,517	182,346	72	11,347	735,220
以攤餘成本計量的金融投資	-	41,210	49,086	278,043	972,565	678,355	270	-	2,019,529
其他資產	61,973	286	19	15,410	16,448	4,047	4,432	194,193	296,808
資產總額	352,242	748,860	531,135	1,938,779	2,518,060	3,408,264	36,729	1,163,547	10,697,616
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入	(664,483)	(247,467)	(268,704)	(544,824)	(48,745)	(13,268)	-	-	(1,787,491)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(2,199)	(6,291)	(5,722)	(14,933)	(134)	-	-	-	(29,279)
衍生金融負債	-	(8,357)	(10,798)	(20,858)	(12,210)	(3,719)	-	-	(55,942)
客戶存款	(2,826,643)	(716,981)	(560,281)	(942,581)	(1,560,842)	(2)	-	-	(6,607,330)
其他負債	(68,467)	(94,306)	(235,723)	(374,652)	(367,189)	(198,609)	-	-	(1,338,946)
負債總額	(3,561,792)	(1,073,402)	(1,081,228)	(1,897,848)	(1,989,120)	(215,598)	-	-	(9,818,988)
流動性缺口淨值	(3,209,550)	(324,542)	(550,093)	40,931	528,940	3,192,666	36,729	1,163,547	878,628

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.6 表外項目

本集團的表外項目主要有貸款承諾、信用卡承諾、信用證承諾、開出保函及擔保和承兌匯票等。下表列示了本集團表外項目流動性分析，財務擔保按照最早的合同到期日以名義金額列示：

	1年內	1至5年	5年以上	合計
2021年6月30日				
貸款承諾及其他信貸承諾	920,039	24,965	18,206	963,210
開出保函、承兌及信用證	747,939	138,640	991	887,570
合計	1,667,978	163,605	19,197	1,850,780
2020年12月31日				
貸款承諾及其他信貸承諾	813,687	26,668	20,520	860,875
開出保函、承兌及信用證	682,540	126,206	7,091	815,837
合計	1,496,227	152,874	27,611	1,676,712

3.4 金融資產和負債的公允價值

(a) 公允價值的確定及採用的估值方法

本集團部分金融資產和金融負債以公允價值計量或披露。公允價值通過恰當的估值方法和參數進行計量，並由董事會定期覆核並保證適用性。

公允價值計量應基於公允價值計量的輸入值的可觀察程度以及該等輸入值對公允價值計量整體的重要性，被歸入第一層次、第二層次或第三層次的公允價值級次，具體如下所述：

- (1) 第一層次輸入值是指主體在計量日能獲得的相同資產或負債在活躍市場中未經調整的報價；
- (2) 第二層次輸入值是指除了第一層次輸入值所包含的報價以外的，資產或負債的其他直接或間接可觀察的輸入值；以及
- (3) 第三層次輸入值是指資產或負債的不可觀察輸入值。

確定金融工具公允價值時，對於能夠取得的相同資產或負債在活躍市場上未經調整的報價的金融工具，本集團按照活躍市場價格確認其公允價值並將其劃分為公允價值計量的第一層次。

當無法從活躍市場上獲取報價時，本集團通過估值技術來確定金融工具的公允價值。

若金融工具估值中使用的主要參數為可觀察到的且可從活躍公開市場獲取的，這些金融工具被劃分至第二層次。本集團持有的第二層次金融工具主要包括衍生工具、債券投資、無法從活躍市場上獲取報價的存款證、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、貴金屬、發行債券及限售期內的上市公司股權投資等。人民幣債券的公允價值主要採用中央國債登記結算有限責任公司的債券收益率曲線進行估值，外幣債券的公允價值按照彭博的估值結果確定。外匯遠期及掉期，利率掉期，外匯期權等採用現金流折現法和布萊爾-斯科爾斯期權定價模型等方法對其進行估值，貴金屬合同的公允價值主要按照上海黃金交易所的收盤價格或上海期貨交易所的結算價格確定。現金流貼現模型使用的主要參數包括最近交易價格、相關收益率曲線、匯率及交易對手信用差價；布萊爾-斯科爾斯期權定價模型使用的主要參數包括相關收益率曲線、匯率、波動水平及交易對手信用差價等。所有重大估值參數均採用可觀察市場信息的估值技術。

對於部分以公允價值計量且其變動計入當期損益的信託及資管計劃、部分以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款，其公允價值以現金流貼現模型為基礎，使用反映信用風險的不可觀察的折現率來確定。這些金融工具被劃分至第三層次。

對於本集團持有的可轉債、未上市股權、未上市基金、股權衍生工具等，其公允價值的計量採用了對估值產生重大影響的不可觀察輸入值，因此本集團將這些金融工具劃分至第三層次。管理層採用一系列估值技術對第三層次的金融工具公允價值進行評估，使用的估值模型包含了缺乏市場流動性的折扣率等不可觀察的參數。本集團已建立相關內部控制程序監控集團對此類金融工具的敞口。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2021年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.4 金融資產和負債的公允價值(續)

(b) 非以公允價值計量的金融工具

下表列示了於財務狀況表日未按公允價值列示的金融資產和金融負債的賬面價值以及相應的公允價值。賬面價值和公允價值相近的金融資產和金融負債，例如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、以攤餘成本計量的客戶貸款、同業及其他金融機構存放和拆入、客戶存款等未包括於下表中。

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
金融資產				
以攤餘成本計量的金融投資	2,050,282	2,068,928	2,019,529	2,031,222
金融負債				
發行債券	(531,275)	(544,607)	(484,382)	(485,175)

非以公允價值計量的金融工具之公允價值層次

2021年6月30日	第一層次	第二層次	第三層次	合計
金融資產				
以攤餘成本計量的金融投資	3,163	1,976,813	88,952	2,068,928
金融負債				
發行債券	-	(544,607)	-	(544,607)
2020年12月31日	第一層次	第二層次	第三層次	合計
金融資產				
以攤餘成本計量的金融投資	2,530	1,920,866	107,826	2,031,222
金融負債				
發行債券	-	(485,175)	-	(485,175)

部分資產和負債(如以攤餘成本計量的客戶貸款、客戶存款、存放和拆放同業及其他金融機構款項、同業及其他金融機構存放和拆入等)的公允價值約等於其賬面價值，原因是大部分該等資產和負債的利率都根據中國人民銀行和其他監管機構規定的利率以及市場利率變動予以調整。

3 金融風險管理(續)

3.4 金融資產和負債的公允價值(續)

(c) 在持續基礎上以公允價值計量的金融資產和負債

持續以公允價值計量的金融資產及金融負債，其公允價值計量的三個層次分析如下：

2021年6月30日	第一層次	第二層次	第三層次	合計
以公允價值計量且其變動計入當期損益				
債務證券				
— 政府及中央銀行	2,953	3,562	—	6,515
— 公共實體	—	1,397	—	1,397
— 同業和其他金融機構	8,869	83,628	97	92,594
— 法人實體	3,870	48,624	3,028	55,522
基金投資及其他資產管理計劃	38	330,777	13,840	344,655
權益性證券及其他	3,996	2,979	48,108	55,083
貴金屬合同	—	20,071	—	20,071
衍生金融工具				
— 外匯及商品合約	—	26,678	—	26,678
— 利率合約及其他	—	7,927	979	8,906
	19,726	525,643	66,052	611,421
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權				
— 政府及中央銀行	45,523	273,805	110	319,438
— 公共實體	2,729	2,215	—	4,944
— 同業和其他金融機構	149,142	149,927	14	299,083
— 法人實體	56,987	26,285	140	83,412
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益投資	8,633	2,571	8,466	19,670
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款	—	213,255	20	213,275
	263,014	668,058	8,750	939,822
資產合計	282,740	1,193,701	74,802	1,551,243
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
— 已發行存款證	—	(1,644)	—	(1,644)
— 與貴金屬相關的金融負債	—	(11,282)	—	(11,282)
— 交易類債券賣空頭寸	—	(131)	—	(131)
— 發行票據	—	(700)	—	(700)
— 其他	—	(6,775)	—	(6,775)
衍生金融工具				
— 外匯及商品合約	—	(22,974)	—	(22,974)
— 利率合約及其他	—	(10,728)	—	(10,728)
發行債券	—	(10,322)	—	(10,322)
負債合計	—	(64,556)	—	(64,556)

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2021年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.4 金融資產和負債的公允價值(續)

(c) 在持續基礎上以公允價值計量的金融資產和負債(續)

2020年12月31日	第一層次	第二層次	第三層次	合計
以公允價值計量且其變動計入當				
期損益				
債務證券				
— 政府及中央銀行	3,191	3,343	—	6,534
— 公共實體	—	1,585	—	1,585
— 同業和其他金融機構	7,673	91,904	94	99,671
— 法人實體	2,312	39,642	3,290	45,244
基金投資及其他資產管理計劃	370	238,963	12,765	252,098
權益性證券及其他	6,270	3,233	47,978	57,481
貴金屬合同	—	19,975	—	19,975
衍生金融工具				
— 外匯及商品合約	—	44,435	—	44,435
— 利率合約及其他	—	8,880	897	9,777
	19,816	451,960	65,024	536,800
以公允價值計量且其變動計入其				
他綜合收益				
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的債權				
— 政府及中央銀行	72,209	268,514	—	340,723
— 公共實體	1,273	2,103	—	3,376
— 同業和其他金融機構	123,223	181,467	—	304,690
— 法人實體	49,033	25,687	364	75,084
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的權益投資				
	1,798	1,842	7,707	11,347
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的客戶貸款				
	—	210,397	95	210,492
	247,536	690,010	8,166	945,712
資產合計	267,352	1,141,970	73,190	1,482,512
以公允價值計量且其變動計入當				
期損益的金融負債				
— 已發行存款證	—	(7,868)	—	(7,868)
— 與貴金屬相關的金融負債	—	(16,104)	—	(16,104)
— 發行票據	—	(417)	—	(417)
— 其他	—	(4,890)	—	(4,890)
衍生金融工具				
— 外匯及商品合約	—	(40,914)	—	(40,914)
— 利率合約及其他	—	(15,028)	—	(15,028)
發行債券	—	(13,373)	—	(13,373)
負債合計	—	(98,594)	—	(98,594)

3 金融風險管理(續)

3.4 金融資產和負債的公允價值(續)

(c) 在持續基礎上以公允價值計量的金融資產和負債(續) 第三層次變動表

	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產
2021年1月1日餘額	65,024	8,166
總利得和損失		
- 交易活動淨損益	1,724	39
- 其他綜合收益	-	17
增加	2,624	787
處置及結算	(2,949)	(259)
從本層次轉出至其他層次	(371)	-
2021年6月30日餘額	66,052	8,750
2021年6月30日持有的金融資產的損益		
- 已實現利得	1,826	39
- 未實現損失	(102)	17
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產
2020年1月1日餘額	63,696	7,520
總利得和損失		
- 交易活動淨損益	1,291	(40)
- 其他綜合收益	-	(1,696)
增加	11,587	2,932
處置及結算	(11,550)	(550)
2020年12月31日餘額	65,024	8,166
2020年12月31日持有的金融資產的損益		
- 已實現利得	2,218	2
- 未實現損失	(975)	(1,738)

上述採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具主要包括可轉債、未上市股權、未上市基金、部分信託及資管計劃、股權衍生工具及部分客戶貸款。所採用的估值方法主要為現金流折現法和市場可比公司法，其中涉及的不可觀察假設包括公司現金流、風險調整折現率、市淨率、市盈率和流動性折扣。

3.5 金融資產和金融負債的抵銷

本集團部分金融資產與金融負債遵循可執行的淨額結算安排或類似協議。本集團與其交易對手之間的該類協議通常允許在雙方同意的情況下以淨額結算。如果雙方沒有達成一致，則以總額結算。但在一方違約前提下，另一方可以選擇以淨額結算。根據國際財務報告準則的要求，本集團未對這部分金融資產與金融負債進行抵銷。

於2021年6月30日，本集團上述遵循可執行的淨額結算安排或類似協議的金融資產與金融負債的金額不重大。

3.6 資本管理

本集團進行資本管理中「資本」的概念，比財務狀況表上的「所有者權益」更加廣義，其目標為：

- 符合本集團所處的銀行市場資本監管的要求；
- 保證本集團持續經營的能力，以保持持續對股東和其他利益關係方的回報；
- 保持經營發展所需的充足的資本支持。

本集團管理層採用銀保監會根據巴塞爾委員會的指引發佈的管理辦法每季監控資本充足率及對法定資本的使用進行監管，每季度將要求的信息呈報銀保監會。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2021年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.6 資本管理(續)

按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定，商業銀行資本充足率監管要求包括最低資本要求、儲備資本要求、系統重要性銀行附加資本要求、逆週期資本要求以及第二支柱資本要求。具體如下：

- 核心一級資本充足率、一級資本充足率以及資本充足率的最低要求分別為5%、6%以及8%；
- 儲備資本要求2.5%，由核心一級資本來滿足；
- 系統重要性銀行附加資本要求1%，由核心一級資本滿足；
- 此外，如監管機構要求計提逆週期資本或對單家銀行提出第二支柱資本要求，商業銀行應在規定時限內達標。

本集團的資本由財務管理部監管，可分為三個等級：

- 核心一級資本：普通股股本、資本公積可計入部分、盈餘公積、一般風險準備、分配利潤、少數股東資本可計入核心一級資本部分，以及外幣報表折算差額；
- 其他一級資本：其他權益工具及少數股東資本可計入其他一級資本部分；
- 二級資本：二級資本工具及其溢價可計入金額、超額貸款損失準備，以及少數股東資本可計入二級資本部分。

本集團核心一級資本監管扣除項目包括：商譽、其他無形資產(不含土地使用權)，以及對有控制權但不納入資本計算併表範圍的金融機構的核心一級資本投資。

2014年4月，銀保監會正式批准本集團實施資本管理高級方法，其中，對符合監管要求的公司信用風險暴露資本要求採用初級內部評級法計量，零售信用風險暴露資本要求採用內部評級法計量，市場風險資本要求採用內部模型法計量，操作風險資本要求採用標準法計量。高級方法未覆蓋的部分，按照非高級方法進行計量。本集團依據銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量的資本充足率如下：

項目	2021年 6月30日	2020年 12月31日
核心一級資本充足率(%)	10.59	10.87
一級資本充足率(%)	13.11	12.88
資本充足率(%)	15.29	15.25
核心一級資本	748,648	732,863
核心一級資本監管扣除項目	(5,569)	(5,252)
核心一級資本淨額	743,079	727,611
其他一級資本	176,295	134,610
一級資本淨額	919,374	862,221
二級資本	153,530	159,025
資本淨額	1,072,904	1,021,246
風險加權資產	7,015,362	6,695,462

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2021年6月30日
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

4 利息淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
利息收入		
客戶貸款	129,626	124,636
金融投資	43,155	46,272
存放和拆放同業及其他金融機構款項	5,788	9,822
存放中央銀行款項	5,383	5,499
	183,952	186,229
利息支出		
客戶存款	(69,536)	(71,996)
同業及其他金融機構存放和拆入	(19,154)	(26,058)
已發行存款證	(8,787)	(7,425)
已發行債券	(7,989)	(6,901)
	(105,466)	(112,380)
利息淨收入	78,486	73,849
其中：		
已減值金融資產利息收入	663	767

5 手續費及佣金收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
銀行卡	9,750	10,303
理財業務	5,830	4,828
託管及其他受託業務	3,972	4,121
代理類	3,575	2,594
投資銀行	1,945	2,030
擔保承諾	1,358	1,381
支付結算	713	825
其他	156	133
	27,299	26,215

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020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)	1,218	1,005
信託以及託管手續費收入(集團代客戶持有或投資)	1,501	1,597

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2021年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

6 手續費及佣金支出

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
銀行卡	1,240	1,177
支付結算與代理	868	550
其他	225	211
	2,333	1,938

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020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支出 (不包括用於確定實際利率的手續費支出)	-	-

7 交易活動淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的證券	8,445	7,283
外匯交易	1,446	1,555
利率工具及其他	278	(1,485)
	10,169	7,353

外匯交易淨損益包括外匯即期和遠期合約、貨幣掉期、交叉貨幣利率掉期、貨幣期權等衍生工具的買賣損益和公允價值變動損益以及外幣資產和負債折算成人民幣而產生的利得和損失。

利率工具及其他淨損益主要包括利率掉期、利率期權、商品以及其他衍生工具的買賣損益和公允價值變動損益。

截至2021年6月30日止六個月期間，本集團交易活動淨收益中包括指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債公允價值變動盈利人民幣0.38億元(截至2020年6月30日止六個月期間：虧損人民幣2.96億元)。

8 保險業務收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
已賺保費	11,489	11,402
減：分出保費	(467)	(466)
	11,022	10,936

截至2021年6月30日
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

9 其他營業收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
租賃收入	6,279	6,687
銷售貴金屬收入	903	825
投資性房地產的重估增值	(96)	(15)
資產處置收益	302	211
其他雜項收入	1,134	1,246
	8,522	8,954

其他雜項收入包括提供予本集團客戶的雜項銀行服務。

10 信用減值損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
存放和拆放同業及其他金融機構款項	322	136
以攤餘成本計量的客戶貸款	30,703	30,329
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款	256	566
信貸承諾及財務擔保	2,779	2,024
以攤餘成本計量的金融投資	(528)	(490)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資	(76)	320
其他	(374)	448
	33,082	33,333

11 其他資產減值損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
經營租賃資產減值損失	248	163
抵債資產減值損失	170	(4)
	418	159

12 保險業務支出

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
提取保險責任準備金	10,167	8,999
減：攤回責任準備金	963	(368)
退保金	586	2,033
其他	(791)	358
	10,925	11,022

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2021年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

13 其他營業支出

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
職工薪酬及福利(附註14)	14,160	12,676
業務費用	17,400	18,276
折舊和攤銷	3,977	3,908
經營租賃成本	4,569	4,676
稅金及附加	1,474	1,349
未決訴訟準備金轉回	(54)	(63)
其他	1,512	1,665
	43,038	42,487

14 職工薪酬及福利

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
薪金、獎金、津貼和補貼	9,321	9,124
離職後福利(a)	1,867	1,069
其他社會保障和福利費用	2,972	2,483
	14,160	12,676

(a) 離職後福利

設定提存計劃

本集團參與若干由中國內地省市政府組織的定額供款退休福利計劃，根據該等計劃，本集團須於期內按僱員基本工資10%至27%的比例每月向該等計劃供款。本集團給予該等養老金計劃的供款，計入相關年度的損益及其他綜合收益表。

本銀行2009年1月1日(含)之後退休的員工可以自願參加本銀行設立的「年金計劃」。本銀行按員工工資總額的一定比例向年金計劃繳納，並於發生時計入當期損益。

計入當期損益的金額列示如下：

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
退休福利計劃開支及失業保險費	1,140	601
企業年金福利開支	718	459
合計	1,858	1,060

期／年末應付未付金額如下：

	2021年	2020年
	6月30日	12月31日
退休福利計劃開支及失業保險費	64	69
企業年金福利開支	42	73
合計	106	142

14 職工薪酬及福利(續)

(a) 離職後福利(續)

設定受益計劃

本集團對在2008年12月31日(含)前已退休的境內員工支付補充退休福利。本集團就補充退休福利所承擔的責任是以精算方式估計本集團對員工承諾支付其退休後的福利的金額計算。這項福利以通貨膨脹率和死亡率假設預計未來現金流出，以貼現率釐定其折現現值。貼現率為參考到期日與本集團所承擔責任的期間相若的政府債券於報告日的收益率。精算利得或損失和精算假設的變化于發生時計入其他綜合收益，養老金計劃的修改于發生時計入當期損益。本集團於財務狀況表確認的金額代表未提供資金的福利責任。

本集團在中國內地以外地區的退休福利負債對本集團無重大影響，乃根據當地的有關政策和制度作出。

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
財務狀況表債務		
— 退休金福利	393	467

計入綜合收益的退休金福利金額如下：

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
計入損益的退休金福利成本	9	9
計入其他綜合收益的退休金福利成本	(58)	34
合計	(49)	43

過去服務成本以及利息費用已計入利潤表中的其他營業支出。於2021年6月30日，補充養老保險的平均受益義務期間為12.76年(2020年12月31日：13.20年)。

本集團預計在下一個會計年度將為設定受益計劃支付提存金人民幣0.40億元(2020年：人民幣0.40億元)。

補充退休福利計劃使本集團面臨精算風險，這些風險包括利率風險、長壽風險和通貨膨脹風險。政府債券收益率的降低將導致未提供資金責任之現值增加。未提供資金責任之現值通過參考參與計劃的成員的死亡率的最佳估計來計算，計劃成員預期壽命的增加將導致計劃負債的增加。此外，未提供資金責任之現值與計劃未來的支付標準相關，而支付標準根據通貨膨脹率確定，因此，通貨膨脹率的上升亦將導致計劃負債的增加。

本集團採用折現率和通脹率作為精算的主要假設，於2021年6月30日分別為3.39%(2020年12月31日：3.51%)和0.97%(2020年12月31日：2.87%)。此外，死亡率的假設是以銀保監會發佈的統計資料為依據。於2021年6月30日，現有養老金領取者到達退休年齡後的平均壽命，其中男性於60歲退休，退休後的平均壽命為23.13年(2020年12月31日：23.13年)；女性於55歲退休，退休後的平均壽命為33.13年(2020年12月31日：33.13年)。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2021年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

15 董事、監事和高級管理層的酬金

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
酬金	6	7

以上各有關期間均無董事或監事放棄或同意放棄任何酬金。

截至2021年6月30日止六個月期間，共計提獨立非執行董事酬金人民幣31.50萬元(截至2020年6月30日止六個月期間：人民幣39.75萬元)。

16 所得稅

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
當期所得稅		
— 中國內地企業所得稅	4,067	3,968
— 香港利得稅	340	475
— 澳門台灣及其他國家和地區所得稅	259	193
小計	4,666	4,636
遞延所得稅(附註26)	(951)	(1,675)
合計	3,715	2,961

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%(2020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%(2020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日止六個月期間	
	2021年	2020年
稅前利潤	46,588	39,958
按法定稅率25%計算的所得稅	11,647	9,990
香港澳門台灣及其他國家或地區不同稅率的影響	(127)	(94)
不可抵稅支出的稅務影響(1)	1,795	1,944
免稅收入產生的稅務影響(2)	(9,489)	(8,449)
以前年度所得稅調整	(111)	(430)
所得稅費用	3,715	2,961

(1) 本集團不可抵稅支出主要為不可抵扣的核銷損失。

(2) 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。

17 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。

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
歸屬於母公司股東的淨利潤	42,019	36,505
減：當期已分配優先股股利	(1,755)	(2,714)
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	40,264	33,791
期末發行在外的普通股加權平均數(百萬股)	74,263	74,263
基本及稀釋每股收益(每股人民幣元)	0.54	0.46

本集團在計算普通股基本每股收益時，已在歸屬於母公司股東的淨利潤中扣除當期宣告發放的優先股股利人民幣17.55億元。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2021年6月30日止六個月期間，轉股的觸發事件並未發生，因此優先股的轉股特徵對2021年6月30日基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

18 現金及存放中央銀行款項

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
庫存現金	13,602	15,353
存放中央銀行法定準備金	670,058	634,239
存放中央銀行超額存款準備金	120,346	160,863
存放中央銀行財政性存款及其他	6,013	6,786
存放中央銀行應計利息	301	320
	810,320	817,561

本集團在中國人民銀行及若干有業務的境外國家及地區的中央銀行存放法定存款準備金。這些法定存款準備金不可用於本集團的日常業務運作。

於資產負債表日，本銀行在中國內地法定存款準備金的繳存比率為：

	2021年 6月30日 %	2020年 12月31日 %
境內人民幣存款法定準備金比率	11.00	11.00
境內外幣存款法定準備金比率	7.00	5.00

本集團中國內地子公司的人民幣存款準備金繳存比率按中國人民銀行相應規定執行。

存放於境外國家及地區中央銀行的法定存款準備金的繳存比率按當地監管機構規定執行。

存放中央銀行超額存款準備金主要用於資金清算、頭寸調撥等。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2021年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

19 存放和拆放同業及其他金融機構款項

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
存放同業及其他金融機構款項		
— 存放境內同業款項	143,980	90,965
— 存放境外同業款項	35,996	68,274
存放同業款項應計利息	257	196
減：預期信用損失準備	(307)	(265)
買入返售金融資產		
證券		
— 政府債券	45,181	6,332
— 政策性銀行債券	66,641	3,657
— 金融機構債券	16,672	27,905
— 公共實體債券	36	—
票據	4,487	3,670
買入返售金融資產應計利息	39	26
減：預期信用損失準備	(111)	(34)
拆放同業		
— 拆放境內銀行	120,747	113,890
— 拆放境外銀行	91,760	95,886
拆放其他金融機構		
— 境內其他金融機構	140,502	118,172
— 境外其他金融機構	44,345	40,515
拆放款項應計利息	3,286	2,890
減：預期信用損失準備	(1,141)	(949)
	712,370	571,130

20 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
政府債券		
— 香港上市	1,704	2,370
— 香港以外上市(a)	4,135	3,043
— 非上市	676	1,121
其他債券		
— 香港上市	31,594	23,853
— 香港以外上市(a)	112,384	109,422
— 非上市—公司債券	3,183	4,445
— 非上市—銀行業機構	2,352	8,780
權益性證券及其他		
— 香港上市	1,602	1,419
— 香港以外上市	5,373	7,956
— 非上市	48,108	48,106
基金投資及其他資產管理計劃		
— 香港以外上市	39	474
— 非上市	344,616	251,624
貴金屬合同	20,071	19,975
合計	575,837	482,588

(a) 香港以外上市的債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

20 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資(續)

以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券按發行人分析如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
— 同業和其他金融機構	92,594	99,671
— 法人實體	55,522	45,244
— 政府及中央銀行	6,515	6,534
— 公共實體	1,397	1,585
	156,028	153,034

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資包括交易性金融資產及無法通過合同現金流測試的金融資產。

21 衍生金融工具

以下衍生金融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。根據衍生金融工具合同條款，由於市場利率、匯率或商品價格波動，衍生金融工具可能形成有利(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。所持有的衍生金融工具的公允價值如下表所列。

2021年6月30日	合約/名義 金額	公允價值 資產	負債
外匯及商品合約	2,714,863	26,678	(22,974)
利率合約及其他	3,381,739	8,906	(10,728)
已確認衍生金融工具總額	6,096,602	35,584	(33,702)

2020年12月31日	合約/名義 金額	公允價值 資產	負債
外匯及商品合約	2,435,423	44,435	(40,914)
利率合約及其他	3,101,818	9,777	(15,028)
已確認衍生金融工具總額	5,537,241	54,212	(55,942)

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、商品及利率衍生金融工具)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。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2021年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

21 衍生金融工具(續)

按原幣劃分的衍生金融工具的名義金額如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
人民幣	4,115,029	3,772,066
美元	1,587,003	1,387,805
港元	250,994	247,659
其他	143,576	129,711
合計	6,096,602	5,537,241

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：

2021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	144,744	996	(2,737)
被指定為現金流量套期工具的衍生金融工具	62,418	518	(884)
合計	207,162	1,514	(3,621)

2020年12月31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	139,555	184	(4,689)
被指定為現金流量套期工具的衍生金融工具	58,382	268	(1,901)
合計	197,937	452	(6,590)

(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期的有效性如下：

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
公允價值套期淨收益／(損失)：		
套期工具	2,320	(5,913)
套期風險對應的被套期項目	(2,408)	5,799
合計	(88)	(114)

(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、發行債券、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2021年6月30日止六個月期間，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收益人民幣12.71億元(截至2020年6月30日止六個月期間，本集團損失人民幣8.29億元)，本集團從其他綜合收益轉入損益金額為損失人民幣9.86億元(截至2020年6月30日止六個月期間，本集團收益人民幣0.05億元)，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。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2021年6月30日
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

22 客戶貸款

22.1 客戶貸款

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
客戶貸款		
—以攤餘成本計量	6,133,428	5,637,932
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	213,275	210,492
減：預期信用損失準備	(150,273)	(139,274)
客戶貸款應計利息	13,209	12,980
減：客戶貸款應計利息減值準備	(1,346)	(1,562)
	6,208,293	5,720,568

22.2 客戶貸款按擔保方式分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
信用貸款	1,990,191	1,812,785
保證貸款	1,060,509	990,248
附擔保物貸款	3,296,003	3,045,391
其中：抵押貸款	2,356,648	2,191,847
質押貸款	939,355	853,544
合計	6,346,703	5,848,424

22.3 預期信用損失準備的變動

以攤餘成本計量的公司貸款的信用減值準備變動：

	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	總計
2021年1月1日	27,418	29,034	47,973	104,425
本期淨增加／(轉回)	5,959	(40)	(2,690)	3,229
本期轉入	—	214	—	214
本期核銷及轉讓	—	—	(15,487)	(15,487)
本期轉移：	(710)	(5,008)	5,718	—
第1階段與第2階段間淨轉移	(665)	665	—	—
第1階段與第3階段間淨轉移	(45)	—	45	—
第2階段與第3階段間淨轉移	—	(5,673)	5,673	—
重新計量	4,831	5,064	12,604	22,499
收回原轉銷貸款和墊款轉入	—	—	2,545	2,545
折現因素的釋放	—	—	(558)	(558)
匯率影響	(32)	(9)	1	(40)
2021年6月30日	37,466	29,255	50,106	116,827

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2021年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

22 客戶貸款(續)

22.3 預期信用損失準備的變動(續)

以攤餘成本計量的公司貸款的信用減值準備變動：(續)

	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	總計
2020年1月1日	23,125	39,960	42,085	105,170
本年淨增加／(轉回)	2,477	(7,358)	(7,717)	(12,598)
本年轉入	-	686	-	686
本年核銷及轉讓	-	-	(33,214)	(33,214)
本年轉移：	(838)	(15,668)	16,506	-
第1階段與第2階段間淨轉移	(762)	762	-	-
第1階段與第3階段間淨轉移	(76)	-	76	-
第2階段與第3階段間淨轉移	-	(16,430)	16,430	-
重新計量	2,805	11,452	28,208	42,465
收回原轉銷貸款和墊款轉入	-	-	3,340	3,340
折現因素的釋放	-	-	(1,138)	(1,138)
匯率影響	(151)	(38)	(97)	(286)
2020年12月31日	27,418	29,034	47,973	104,425

以攤餘成本計量的個人貸款的信用減值準備變動：

	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	總計
2021年1月1日	16,008	3,836	15,005	34,849
本期淨增加／(轉回)	783	(94)	(1,031)	(342)
本期核銷及轉讓	-	-	(7,438)	(7,438)
本期轉移：	354	(1,539)	1,185	-
第1階段與第2階段間淨轉移	516	(516)	-	-
第1階段與第3階段間淨轉移	(162)	-	162	-
第2階段與第3階段間淨轉移	-	(1,023)	1,023	-
重新計量	(1,353)	1,275	5,609	5,531
收回原轉銷貸款和墊款轉入	-	-	950	950
折現因素的釋放	-	-	(102)	(102)
匯率影響	1	41	(44)	(2)
2021年6月30日	15,793	3,519	14,134	33,446

	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	總計
2020年1月1日	8,394	3,193	15,962	27,549
本年淨增加／(轉回)	2,001	(100)	(1,102)	799
本年核銷及轉讓	-	-	(20,580)	(20,580)
本年轉移：	270	(1,078)	808	-
第1階段與第2階段間淨轉移	378	(378)	-	-
第1階段與第3階段間淨轉移	(108)	-	108	-
第2階段與第3階段間淨轉移	-	(700)	700	-
重新計量	5,349	1,823	18,443	25,615
收回原轉銷貸款和墊款轉入	-	-	1,712	1,712
折現因素的釋放	-	-	(231)	(231)
匯率影響	(6)	(2)	(7)	(15)
2020年12月31日	16,008	3,836	15,005	34,849

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2021年6月30日
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

22 客戶貸款(續)

22.3 預期信用損失準備的變動(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款信用減值準備變動：

	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	總計
2021年1月1日	878	47	362	1,287
本期淨增加／(轉回)	160	(21)	(29)	110
本期核銷及轉讓	-	-	(368)	(368)
本期轉移：	(5)	4	1	-
第1階段與第2階段間淨轉移	(4)	4	-	-
第1階段與第3階段間淨轉移	(1)	-	1	-
第2階段與第3階段間淨轉移	-	-	-	-
重新計量	68	(9)	87	146
折現因素的釋放	-	-	(3)	(3)
匯率影響	(22)	2	1	(19)
2021年6月30日	1,079	23	51	1,153

	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	總計
2020年1月1日	839	205	289	1,333
本年淨增加／(轉回)	(10)	(121)	(32)	(163)
本年核銷及轉讓	-	-	(34)	(34)
本年轉移：	(114)	(42)	156	-
第1階段與第2階段間淨轉移	(75)	75	-	-
第1階段與第3階段間淨轉移	(39)	-	39	-
第2階段與第3階段間淨轉移	-	(117)	117	-
重新計量	163	5	(17)	151
2020年12月31日	878	47	362	1,287

22.4 逾期貸款按擔保方式分析

	2021年6月30日				合計
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至360天(含)	逾期360天至 3年(含)	逾期 3年以上	
信用貸款	7,900	9,154	5,246	263	22,563
保證貸款	4,813	10,282	8,634	3,062	26,791
附擔保物貸款	13,210	13,189	13,681	4,806	44,886
其中：抵押貸款	7,964	10,607	11,448	4,163	34,182
質押貸款	5,246	2,582	2,233	643	10,704
合計	25,923	32,625	27,561	8,131	94,240

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2021年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

22 客戶貸款(續)

22.4 逾期貸款按擔保方式分析(續)

	2020年12月31日				合計
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至360天(含)	逾期360天至 3年(含)	逾期 3年以上	
信用貸款	8,850	13,686	694	217	23,447
保證貸款	5,867	8,904	12,222	1,415	28,408
附擔保物貸款	10,763	11,555	13,000	3,030	38,348
其中：抵押貸款	8,640	9,825	10,661	2,856	31,982
質押貸款	2,123	1,730	2,339	174	6,366
合計	25,480	34,145	25,916	4,662	90,203

23 金融投資

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
以攤餘成本計量的金融投資		
— 香港上市	8,707	7,743
— 香港以外上市	1,909,276	1,864,919
— 非上市	107,067	121,740
應計利息	27,753	28,177
減：預期信用損失準備	(2,521)	(3,050)
合計	2,050,282	2,019,529
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資		
— 香港上市	169,658	161,286
— 香港以外上市	447,175	435,675
— 非上市	83,231	120,306
應計利息	6,813	6,606
小計	706,877	723,873
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益投資		
— 香港上市	6,924	158
— 香港以外上市	4,281	3,473
— 非上市	8,465	7,716
小計	19,670	11,347
合計	726,547	735,220

本集團將部分非交易性權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。

截至2021年6月30日止六個月期間，本集團確認的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益金融投資類股權投資股利收入為人民幣4.77億元(截至2020年6月30日止六個月期間：人民幣0.19億元)。

23 金融投資(續)

債券投資按發行人分析如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
以攤餘成本計量的債券投資		
— 政府及中央銀行	1,805,050	1,710,428
— 同業和其他金融機構	104,712	148,404
— 法人實體	29,207	29,983
— 公共實體	21,683	21,979
合計	1,960,652	1,910,794
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資		
— 政府及中央銀行	319,438	340,723
— 同業和其他金融機構	299,083	304,690
— 法人實體	83,412	75,084
— 公共實體	4,944	3,376
合計	706,877	723,873

以攤餘成本計量的金融投資減值準備變動概述如下：

	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	合計
2021年1月1日	1,844	682	524	3,050
本期淨新增/(轉回)	(243)	(206)	-	(449)
本期轉出	-	-	-	-
本期核銷	-	-	-	-
核銷後收回	-	-	-	-
本期轉移：	296	(437)	141	-
第1階段與第2階段間淨轉移	296	(296)	-	-
第1階段與第3階段間淨轉移	-	-	-	-
第2階段與第3階段間淨轉移	-	(141)	141	-
重新計量	(256)	2	175	(79)
匯率影響	(1)	-	-	(1)
2021年6月30日	1,640	41	840	2,521

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2021年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

23 金融投資(續)

	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	合計
2020年1月1日	2,455	178	630	3,263
本年淨新增／(轉回)	(602)	-	(26)	(628)
本年轉出	-	-	(83)	(83)
本年核銷	-	-	-	-
核銷後收回	-	-	-	-
本年轉移：	(191)	191	-	-
第1階段與第2階段間淨轉移	(191)	191	-	-
第1階段與第3階段間淨轉移	-	-	-	-
第2階段與第3階段間淨轉移	-	-	-	-
重新計量	183	313	3	499
匯率影響	(1)	-	-	(1)
2020年12月31日	1,844	682	524	3,050

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資減值準備變動概述如下：

	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	合計
2021年1月1日	670	11	563	1,244
本期淨新增／(轉回)	(44)	(11)	-	(55)
本期轉出	-	-	-	-
本期核銷	-	-	-	-
核銷後收回	-	-	-	-
本期轉移：	(1)	1	-	-
第1階段與第2階段間淨轉移	(1)	1	-	-
第1階段與第3階段間淨轉移	-	-	-	-
第2階段與第3階段間淨轉移	-	-	-	-
重新計量	(48)	-	27	(21)
匯率影響	(17)	-	(9)	(26)
2021年6月30日	560	1	581	1,142

23 金融投資(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資減值準備變動概述如下：(續)

	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	合計
2020年1月1日	660	–	393	1,053
本年淨新增／(轉回)	84	–	–	84
本年轉出	–	–	(27)	(27)
本年核銷	–	–	–	–
核銷後收回	–	–	–	–
本年轉移：	(28)	3	25	–
第1階段與第2階段間淨轉移	(3)	3	–	–
第1階段與第3階段間淨轉移	(25)	–	25	–
第2階段與第3階段間淨轉移	–	–	–	–
重新計量	31	8	193	232
匯率影響	(77)	–	(21)	(98)
2020年12月31日	670	11	563	1,244

24 對聯營及合營企業投資

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
對聯營企業投資		
投資成本	4,062	3,312
按權益法調整的淨利潤	1,437	1,328
其他權益變動	88	77
股息收入	(197)	(147)
小計	5,390	4,570
對合營企業投資	115	111
合計	5,505	4,681

本集團的聯營公司主要為江蘇常熟農村商業銀行股份有限公司和西藏銀行股份有限公司。

江蘇常熟農村商業銀行股份有限公司註冊地點為江蘇省常熟市，註冊資本27.41億元，成立時間2001年12月3日，主要從事銀行業務。於2021年6月30日，本集團於該聯營公司持有之股本權益之比例為9.01%（2020年12月31日：9.01%）。

江蘇常熟農村商業銀行董事會14名董事中的3名董事由本集團任命，從而本集團能對該公司施加重大影響，故將其作為聯營企業核算。

西藏銀行股份有限公司註冊地點為西藏自治區，註冊資本為人民幣33.20億元，成立時間2011年12月30日，主要從事銀行業務。於2021年6月30日，本集團於該聯營公司持有之股本權益之比例為10.60%（2020年12月31日：10.60%）。

西藏銀行股份有限公司董事會11名董事中的3名由本集團任命，從而本集團能夠對該公司施加重大影響，故將其作為聯營企業核算。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2021年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

25 固定資產

	房屋建築物	在建工程	設備及 運輸工具	飛行設備 及船舶	物業裝修	合計
成本						
2021年1月1日	62,743	3,369	26,655	136,705	9,654	239,126
本期增加	8	326	477	7,047	17	7,875
本期處置	(301)	-	(912)	(6,303)	(100)	(7,616)
在建工程轉入／(轉出)	958	(991)	-	-	33	-
自投資性房地產轉入	366	-	-	-	-	366
其他轉出	-	(25)	-	-	-	(25)
2021年6月30日	63,774	2,679	26,220	137,449	9,604	239,726
累計折舊						
2021年1月1日	(20,459)	-	(20,679)	(21,241)	(6,485)	(68,864)
本期折舊	(998)	-	(1,081)	(3,340)	(361)	(5,780)
本期處置	158	-	881	1,705	65	2,809
2021年6月30日	(21,299)	-	(20,879)	(22,876)	(6,781)	(71,835)
減值準備						
2021年1月1日	-	(16)	-	(775)	-	(791)
本期計提	-	-	-	(248)	-	(248)
本期減少	-	-	-	202	-	202
2021年6月30日	-	(16)	-	(821)	-	(837)
賬面淨值						
2021年6月30日	42,475	2,663	5,341	113,752	2,823	167,054

截至2021年6月30日，用於抵押的飛行設備及船舶賬面淨值為人民幣529.54億元(2020年12月31日：人民幣584.96億元)。

截至2021年6月30日，重新登記手續尚未完成的固定資產為人民幣1.98億元(2020年12月31日：人民幣1.98億元)。然而，該重新登記程序並不影響本集團對該固定資產的權利。

	房屋建築物	在建工程	設備及 運輸工具	飛行設備 及船舶	物業裝修	合計
成本						
2020年1月1日	61,764	2,625	26,034	133,756	9,378	233,557
本年增加	70	1,870	2,822	18,424	98	23,284
本年處置	(293)	-	(2,201)	(15,475)	(156)	(18,125)
在建工程轉入／(轉出)	616	(950)	-	-	334	-
自投資性房地產轉入	589	-	-	-	-	589
轉為投資性房地產	(3)	-	-	-	-	(3)
其他轉出	-	(176)	-	-	-	(176)
2020年12月31日	62,743	3,369	26,655	136,705	9,654	239,126
累計折舊						
2020年1月1日	(18,678)	-	(20,644)	(16,876)	(5,824)	(62,022)
本年折舊	(1,982)	-	(2,027)	(6,882)	(783)	(11,674)
本年處置	200	-	1,992	2,517	122	4,831
轉為投資性房地產	1	-	-	-	-	1
2020年12月31日	(20,459)	-	(20,679)	(21,241)	(6,485)	(68,864)
減值準備						
2020年1月1日	-	(16)	-	(340)	-	(356)
本年計提	-	-	-	(485)	-	(485)
本年減少	-	-	-	50	-	50
2020年12月31日	-	(16)	-	(775)	-	(791)
賬面淨值						
2020年12月31日	42,284	3,353	5,976	114,689	3,169	169,471

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2021年6月30日
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

26 遞延所得稅

截至2021年6月30日止六個月期間，本集團中國內地遞延所得稅根據所有暫時性差異按實際稅率25%計算(截至2020年12月31日止年度：25%)，香港遞延所得稅根據所有暫時性差異按實際稅率16.5%計算(截至2020年12月31日止年度：16.5%)。

遞延所得稅資產和負債包括下列項目：

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	可抵扣 /(應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣 /(應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
遞延所得稅負債				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動	(4,540)	(1,135)	(6,272)	(1,568)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產與負債公允價值變動	-	-	(3,724)	(931)
衍生金融資產公允價值變動	(35,584)	(8,841)	(54,212)	(13,648)
投資性房地產公允價值變動	(2,740)	(685)	(2,836)	(709)
其他	(3,964)	(991)	(3,014)	(754)
	(46,828)	(11,652)	(70,058)	(17,610)
遞延所得稅資產				
資產減值準備	103,388	25,847	101,480	25,370
預計負債	10,076	2,519	8,672	2,168
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產與負債公允價值變動	364	91	-	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動	3,844	961	4,292	1,073
衍生金融負債公允價值變動	33,702	8,561	55,942	13,740
其他	5,203	1,301	7,885	1,964
	156,577	39,280	178,271	44,315
遞延所得稅資產淨額	109,749	27,628	108,213	26,705

上述遞延所得稅資產淨額根據不同管轄區域稅務機構於財務狀況表中單獨披露：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
遞延所得稅資產	29,119	27,991
遞延所得稅負債	(1,491)	(1,286)
	2021年 6月30日	2020年 12月31日
期/年初淨額	26,705	23,147
其中：遞延所得稅資產	44,315	33,452
遞延所得稅負債	(17,610)	(10,305)
本期/上年計入所得稅費用的遞延所得稅淨變動數	951	2,599
本期/上年計入其他綜合收益的遞延所得稅淨變動數	(28)	959
期/年末淨額	27,628	26,705
其中：遞延所得稅資產	39,280	44,315
遞延所得稅負債	(11,652)	(17,610)

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2021年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

27 其他資產

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
應收及暫付款	47,643	44,950
減：預期信用損失準備(a)	(3,205)	(2,764)
預付帳款	13,336	11,865
投資性房地產(b)	6,879	7,353
使用權資產(c)	6,753	6,669
應收利息(1)	3,992	3,784
土地使用權及其他	2,158	2,057
無形資產(d)	1,492	1,550
長期待攤費用	503	599
抵債資產	960	967
商譽(e)	402	401
存出保證金	463	466
待處理資產	31	33
貴金屬	5,441	10,631
其他	6,201	6,104
	93,049	94,665

註1：應收利息科目僅反應相關金融工具已到期可收取但於資產負債表日尚未收到的利息。

(a) 預期信用損失準備

	2021年 1月1日	本期 計提	本期 轉回	本期 核銷	本期 (轉入) /轉出	核銷後 收回	匯率 影響	2021年 6月30日
其他應收及預付款項	(2,764)	(1,320)	635	680	(356)	(80)	-	(3,205)
合計	(2,764)	(1,320)	635	680	(356)	(80)	-	(3,205)

	2020年 1月1日	本年 計提	本年 轉回	本年 核銷	本年 (轉入) /轉出	核銷後 收回	匯率 影響	2020年 12月31日
其他應收及預付款項	(2,717)	(1,972)	1,117	929	-	(107)	(14)	(2,764)
合計	(2,717)	(1,972)	1,117	929	-	(107)	(14)	(2,764)

(b) 投資性房地產

	2021年 1月1日	本期減少	重估 減值	匯率 影響	2021年 6月30日
投資性房地產	7,353	(366)	(96)	(12)	6,879

	2020年 1月1日	本年減少	重估 增值	匯率 影響	2020年 12月31日
投資性房地產	7,894	(577)	180	(144)	7,353

本集團投資物業所在地均存在活躍的房地產交易市場，外部評估師可以從房地產交易市場上取得同類或類似房地產的市場價格及其他相關信息，從而能夠對投資物業的公允價值做出合理的估計。

有關本集團投資性房地產2021年6月30日的公允價值層級的相關信息如下：

	第一層次	第二層次	第三層次	2021年6月30日
位於香港的商業不動產	-	-	779	779
位於香港以外的商業不動產	-	-	6,100	6,100

對於投資性房地產，本集團委託外部評估師對其公允價值進行評估。所採用的方法主要包括租金收益模型和可比市場法等。所使用的輸入值主要包括租金增長率、資本化率和單位價格等。

27 其他資產(續)

(c) 使用權資產

	2021年6月30日	2020年12月31日
使用權資產原值：		
期／年初餘額	13,693	13,513
本期／年增加	1,394	3,030
本期／年減少	(1,234)	(2,850)
期／年末餘額	13,853	13,693
使用權資產累計折舊：		
期／年初餘額	(7,024)	(6,992)
本期／年增加	(1,200)	(2,445)
本期／年減少	1,124	2,413
期／年末餘額	(7,100)	(7,024)
使用權資產賬面價值	6,753	6,669
租賃負債	6,639	6,532

於2021年6月30日，本集團已簽訂但尚未開始執行的租賃合同相關的租賃付款額為1.57億元(2020年12月31日：人民幣1.36億元)。

本集團的使用權資產包括上述資產及土地使用權。

(d) 無形資產

	軟件
成本	
2021年1月1日	3,888
本期增加	121
本期處置	(2)
2021年6月30日	4,007
累計攤銷	
2021年1月1日	(2,338)
本期攤銷	(179)
本期處置	2
2021年6月30日	(2,515)
賬面淨值	1,492
	軟件
成本	
2020年1月1日	3,386
本年增加	522
本年處置	(20)
2020年12月31日	3,888
累計攤銷	
2020年1月1日	(2,018)
本年攤銷	(326)
本年處置	6
2020年12月31日	(2,338)
賬面淨值	1,550

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2021年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

27 其他資產(續)

(e) 商譽

	2021年 1月1日	本期 增加	本期 減少	匯率 影響	2021年 6月30日
交銀國際信託有限公司	200	-	-	-	200
交銀人壽保險有限公司	122	-	-	-	122
BANCO Bocom BBM S.A.	79	-	-	1	80
合計	401	-	-	1	402

	2020年 1月1日	本年 增加	本年 減少	匯率 影響	2020年 12月31日
交銀國際信託有限公司	200	-	-	-	200
交銀人壽保險有限公司	122	-	-	-	122
BANCO Bocom BBM S.A.	108	-	-	(29)	79
合計	430	-	-	(29)	401

28 同業及其他金融機構存放和拆入

	2021年6月30日	2020年12月31日
向中央銀行拆入	437,922	472,460
向中央銀行拆入應付利息	6,865	6,285
同業存放款項		
— 境內同業	204,758	200,025
— 境外同業	19,425	28,084
其他金融機構存放款項		
— 境內其他金融機構	686,873	664,299
— 境外其他金融機構	11,722	9,548
同業及其他金融機構存放款項應付利息	3,414	3,002
同業拆入款項		
— 境內同業	256,711	164,583
— 境外同業	136,736	153,341
其他金融機構拆入款項		
— 境內其他金融機構	1,200	2,500
— 境外其他金融機構	8,360	9,124
同業及其他金融機構拆入款項應付利息	772	1,019
賣出回購金融資產款		
證券		
— 政府債券	28,342	9,706
— 政策性銀行債券	5,020	3,283
— 金融機構債券	15,340	25,515
— 公司債券	12,371	9,312
票據	2,242	25,363
賣出回購金融資產款應付利息	33	42
合計	1,838,106	1,787,491

29 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2021年6月30日	2020年12月31日
交易類債券賣空頭寸	131	-
已發行存款證	1,644	7,868
與貴金屬相關的金融負債	11,282	16,104
發行票據	700	417
其他	6,775	4,890
合計	20,532	29,279

本銀行香港分行發行的已發行存款證、子公司交銀國際控股有限公司的發行票據及合併結構化主體除本集團外的其他各方持有的份額被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。除此以外，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債為交易性金融負債。

指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2021年6月30日	2020年12月31日
賬面價值與到期償付金額的差額		
公允價值	9,119	13,175
到期償付金額	9,033	12,962
	86	213

截至2021年6月30日止六個月期間及2020年12月31日止年度，本集團指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的公允價值並未發生由本集團信用風險變化導致的重大變動。

30 客戶存款

	2021年6月30日	2020年12月31日
公司活期存款	2,088,099	2,005,934
公司定期存款	2,464,371	2,335,590
個人活期存款	824,774	812,534
個人定期存款	1,558,707	1,379,697
其他存款	2,433	5,499
客戶存款總額	6,938,384	6,539,254
客戶存款應付利息	78,268	68,076
合計	7,016,652	6,607,330
包括：		
保證金存款	227,459	229,546

31 已發行存款證

已發行存款證由境內行、澳門分行、香港分行、紐約分行、東京分行、新加坡分行、首爾分行、悉尼分行、倫敦分行、盧森堡分行、交通銀行(盧森堡)有限公司、交通銀行(香港)有限公司和BANCO BoCom BBM S.A.發行，按攤餘成本計量。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2021年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

32 發行債券

		2021年6月30日	2020年12月31日
以攤餘成本計量：			
次級債券			
本銀行	32.1	25,950	25,950
子公司	32.1	3,000	-
二級資本債			
本銀行	32.2	113,795	113,945
子公司	32.2	1,995	1,995
普通債券			
本銀行	32.3	286,812	251,580
子公司	32.3	90,349	85,767
應付債券應付利息		9,374	5,145
小計		531,275	484,382
以公允價值計量：			
普通債券			
本銀行	32.3	10,322	13,373
合計		541,597	497,755

註：以公允價值計量的應付債券是本銀行香港分行為消除由於該應付債券和與之相關的衍生金融資產的計量基礎不同所導致的相關利得或損失在確認或計量方面不一致的情況，將該應付債券指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的應付債券。截至2021年6月30日止六個月期間及2020年12月31日止年度，並未發生由本集團信用風險變化導致的重大變動。

32.1 次級債券

次級債券詳細信息列示如下：

	幣種	發行地	利率%	面值 (原幣)	發行日期	債券 期限	注釋	期末 餘額	期初 餘額
11交行01	人民幣	中國內地	5.75	26,000	2011/10/21	15年	(a)	25,950	25,950
小計								25,950	25,950
子公司									
21交銀康聯人壽01	人民幣	中國內地	4.30	3,000	2021/03/25	10年	(b)	3,000	-
小計								3,000	-
合計								28,950	25,950

(a) 本集團可選擇於2021年10月24日贖回11交行01，本債券為固定利率債券，利率為5.75%。

(b) 在行使贖回權後交銀人壽保險有限公司的綜合償付能力充足率不低於100%的情況下，經報中國人民銀行和銀保監會備案後，交銀人壽保險有限公司可以選擇在第5個計息年度的最後一日，按面值全部或部分贖回本期債券。

32 發行債券(續)

32.2 二級資本債券

二級資本債券詳細信息列示如下：

	幣種	發行地	利率%	面值 (原幣)	發行 日期	債券 期限	注釋	期末 餘額	期初 餘額
本銀行									
14交行境外01 - 歐元	歐元	中國香港	3.625	500	2014/10/03	12年	(a)	3,826	3,984
17交通銀行二級	人民幣	中國內地	4.50	30,000	2017/04/11	10年	(b)	29,976	29,973
19交通銀行二級01	人民幣	中國內地	4.10	30,000	2019/08/14	10年	(c)	29,998	29,993
19交通銀行二級02	人民幣	中國內地	4.49	10,000	2019/08/14	15年	(d)	9,999	9,999
20交通銀行二級	人民幣	中國內地	3.24	40,000	2020/05/19	10年	(e)	39,996	39,996
小計								113,795	113,945
子公司									
18交銀租賃二級	人民幣	中國內地	5.15	2,000	2018/09/18	10年	(f)	1,995	1,995
小計								1,995	1,995
合計								115,790	115,940

- (a) 本集團可選擇於2021年10月3日一次性全部贖回14交行境外01 - 歐元。如果不行使發行人贖回權，則自2021年10月3日按當時5年期歐元掉期中值加上初始息差300基點後重新調整利率。
- (b) 在行使贖回權後本集團的資本水平仍滿足銀保監會規定的監管資本要求情況下，經銀保監會事先批准，本集團可以選擇在該債券第5個計息年度結束後第一日，即2022年4月13日，按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (c) 在行使贖回權後本集團的資本水平仍滿足銀保監會規定的監管資本要求情況下，經銀保監會事先批准，本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日，即2024年8月16日，按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (d) 在行使贖回權後本集團的資本水平仍滿足銀保監會規定的監管資本要求情況下，經銀保監會事先批准，本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日，即2029年8月16日，按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (e) 在行使贖回權後本集團的資本水平仍滿足銀保監會規定的監管資本要求情況下，經銀保監會事先批准，本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日，即2025年5月21日，按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (f) 在行使贖回權後交銀金融租賃有限責任公司的資本水平仍滿足銀保監會規定的監管資本要求情況下，經銀保監會事先批准，交銀金融租賃有限責任公司可以選擇在該債券第5個計息年度結束後第一日，即2023年9月20日，按面值一次性部分或全部贖回該債券。

上述債券具有二級資本工具的減記特徵，當發生發行文件中約定的監管觸發事件時，本集團或交銀金融租賃有限責任公司有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。上述債券按規定計入二級資本，不設立任何擔保，不用於彌補本集團或交銀金融租賃有限責任公司日常經營損失。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2021年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3.2 發行債券(續)

32.3 普通債券

以攤餘成本計量的普通債券詳細信息列示如下：

	幣種	發行地	利率%	面值(原幣)	發行日期	債券期限	期末餘額	期初餘額
本銀行								
16交行綠色金融債02	人民幣	中國內地	3.25	20,000	2016/11/18	5年	20,000	20,000
18交通銀行小微債	人民幣	中國內地	3.79	10,000	2018/11/28	3年	10,000	10,000
19交通銀行01	人民幣	中國內地	3.35	50,000	2019/11/25	3年	50,000	50,000
19交通銀行02	人民幣	中國內地	3.35	40,000	2019/12/11	3年	40,000	40,000
20交通銀行01	人民幣	中國內地	3.18	50,000	2020/08/05	3年	50,000	50,000
20交通銀行02	人民幣	中國內地	3.50	40,000	2020/11/11	3年	40,000	40,000
21交通銀行小微債	人民幣	中國內地	3.40	40,000	2021/04/06	3年	40,000	-
14寶島債C部分	人民幣	中國台灣	4.15	500	2014/06/23	7年	-	500
17中期票據02	美元	中國香港	3MLibor+0.88	300	2017/05/15	5年	1,938	1,957
17中期票據04	美元	中國香港	3MLibor+0.90	600	2017/12/04	5年	3,877	3,915
18中期票據01	美元	中國香港	3MLibor+0.75	600	2018/05/17	3年	-	3,915
18中期票據02	美元	中國香港	3MLibor+0.85	700	2018/05/17	5年	4,523	4,567
20香港中期票據01	港幣	中國香港	2.25	2,800	2020/01/22	2年	2,329	2,357
20香港中期票據02	美元	中國香港	3MLibor+0.58	1,300	2020/01/22	3年	8,399	8,482
20香港中期票據04	美元	中國香港	3MLibor+0.75	100	2020/06/05	3年	645	651
20香港中期票據05	美元	中國香港	3MLibor+0.80	650	2020/07/20	3年	4,200	4,241
20香港中期票據06	美元	中國香港	3MLibor+0.90	400	2020/07/20	5年	2,584	2,610
20香港中期票據07	美元	中國香港	1.20	800	2020/09/10	5年	5,151	5,199
20香港中期票據08	美元	中國香港	3MLibor+0.80	350	2020/09/10	3年	2,261	2,284
P14JHTP1C	人民幣	中國台灣	3.90	700	2014/12/04	7年	704	702
P14JHTP1D	人民幣	中國台灣	4.00	200	2014/12/04	10年	201	200
小計							286,812	251,580
子公司								
13蔚藍星軌債	美元	中國香港	3.75	500	2013/03/06	10年	3,227	3,260
5年期美元債	美元	中國香港	2.625	600	2016/03/15	5年	-	3,914
3年期美元債	美元	中國香港	3.50	300	2018/01/25	3年	-	1,957
5年期美元債	美元	中國香港	3.75	950	2018/01/25	5年	6,119	6,179
10年期美元債	美元	中國香港	4.00	250	2018/01/25	10年	1,599	1,614
19巴西債	巴西雷亞爾	巴西	110%SELIC	200	2019/01/30	5年	49	48
16交銀租賃債03	人民幣	中國內地	3.25	500	2016/09/07	5年	500	449
18交銀租賃債01	人民幣	中國內地	4.53	4,000	2018/07/05	3年	4,000	3,998
18交銀租賃債02	人民幣	中國內地	4.14	4,000	2018/10/22	3年	3,999	3,997
19交銀租賃債01	人民幣	中國內地	3.68	5,000	2019/05/20	3年	4,996	4,994
19交銀租賃債02	人民幣	中國內地	3.65	5,000	2019/07/08	3年	4,996	4,994
19交銀租賃債03	人民幣	中國內地	3.49	3,500	2019/10/22	3年	3,496	3,495
20交銀租賃債01	人民幣	中國內地	3.65	3,000	2020/11/05	3年	2,995	2,915
21交銀租賃債01	人民幣	中國內地	3.62	4,000	2021/03/01	3年	3,992	-
21交銀租賃債02	人民幣	中國內地	3.45	3,000	2021/04/22	3年	2,623	-
Azure Nova	美元	中國香港	2.625	1,000	2016/10/25	5年	6,449	6,514
Azure Nova	美元	中國香港	3.50	1,050	2017/03/21	5年	6,776	6,843
Azure Nova	美元	中國香港	4.25	250	2017/03/21	10年	1,610	1,626
19美元中期票據01	美元	中國香港	4.00	800	2019/01/22	3年	3,725	3,726
19美元中期票據02	美元	中國香港	4.375	700	2019/01/22	5年	2,789	2,713
19美元中期票據03	美元	中國香港	3MLibor+1.20	120	2019/04/12	3年	775	783
19美元中期票據04	美元	中國香港	3MLibor+1.175	400	2019/09/05	5年	1,201	1,319
19美元中期票據05	美元	中國香港	2.625	200	2019/09/05	5年	728	767
19美元中期票據06	美元	中國香港	3MLibor+1.05	180	2019/10/25	3年	1,162	1,174
19美元中期票據07	美元	中國香港	3MLibor+1.075	600	2019/12/10	5年	1,594	1,773
20美元中期票據01	美元	中國香港	3MLibor+0.95	500	2020/03/02	5年	1,812	2,021
20美元中期票據02	美元	中國香港	3MLibor+0.83	300	2020/03/02	3年	1,526	1,602
20美元中期票據03	美元	中國香港	1.750	350	2020/07/08	3年	1,484	1,650
20美元中期票據04	美元	中國香港	3MLibor+1.70	450	2020/07/08	5年	1,383	1,457
21美元中期票據01	美元	中國香港	1.125	500	2021/06/16	3年	1,875	-
21交銀國際01	美元	中國香港	1.75	500	2021/06/22	5年	2,881	-
20交銀金投債01	人民幣	中國內地	2.70	3,000	2020/03/11	3年	2,998	2,997
20交銀金投債02	人民幣	中國內地	2.80	7,000	2020/03/11	5年	6,990	6,988
小計							90,349	85,767
合計							377,161	337,347

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2021年6月30日
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

32 發行債券(續)

32.3 普通債券(續)

以公允價值計量的普通債券詳細信息列示如下：

	幣種	發行地	利率%	面值 (原幣)	債券 發行日期	期限	期末 公允 價值	期初 公允 價值
14香港私募債	港幣	中國香港	4.00	500	2014/02/14	7年	-	428
19香港人民幣中期票據	人民幣	中國香港	3.40	2,500	2019/03/21	2年	-	2,526
19香港中期票據	港幣	中國香港	2.85	3,500	2019/03/21	5年	3,100	3,157
19香港美元中期票據	美元	中國香港	3MLibor+0.78	800	2019/03/21	3年	5,186	5,226
20香港中期票據03	人民幣	中國香港	3.15	2,000	2020/01/22	2年	2,036	2,036
合計							10,322	13,373

33 其他負債

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
保險負債	68,767	58,842
待結算及清算款項	23,404	31,482
暫收款項	20,459	23,212
應付員工薪酬	6,640	11,591
融資租賃保證金	6,871	6,893
租賃負債	6,639	6,532
未決訴訟準備金(a)	620	1,032
信貸承諾及財務擔保預期信用減值準備(b)	10,327	10,500
應付增值稅及其他	5,299	4,208
轉貸款資金	2,338	2,571
應付股利	25,758	124
其他	52,975	44,835
合計	230,097	201,822

(a) 未決訴訟準備金變動

	2021年 1月1日	本期 計提	本期 支付	本期 轉回	匯率 影響	2021年 6月30日
未決訴訟準備金	1,032	47	(358)	(101)	-	620

	2020年 1月1日	本年 計提	本年 支付	本年 轉回	匯率 影響	2020年 12月31日
未決訴訟準備金	1,029	120	(29)	(88)	-	1,032

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2021年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

33 其他負債(續)

(b) 信貸承諾及財務擔保預期信用減值準備變動

	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	總計
2021年1月1日	6,858	3,642	-	10,500
本期淨增加/(轉回)	850	421	-	1,271
本期轉出	-	(2,947)	-	(2,947)
本期轉移：	(43)	43	-	-
第1階段與第2階段間淨轉移	(43)	43	-	-
重新計量	1,233	275	-	1,508
匯率影響	(3)	(2)	-	(5)
2021年6月30日	8,895	1,432	-	10,327

	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	總計
2020年1月1日	5,358	974	-	6,332
本年淨增加/(轉回)	1,443	2,261	-	3,704
本年轉出	(35)	(651)	-	(686)
本年轉移：	(928)	928	-	-
第1階段與第2階段間淨轉移	(928)	928	-	-
重新計量	1,037	133	-	1,170
匯率影響	(17)	(3)	-	(20)
2020年12月31日	6,858	3,642	-	10,500

34 股本與資本公積

	股份數目 (以百萬計)	普通股 (每股人民幣1元)	資本公積
2021年1月1日	74,263	74,263	111,428
2021年6月30日	74,263	74,263	111,428

	股份數目 (以百萬計)	普通股 (每股人民幣1元)	資本公積
2020年1月1日	74,263	74,263	113,663
2020年12月31日	74,263	74,263	111,428

於2021年6月30日及2020年12月31日本集團A股為39,251百萬股，H股為35,012百萬股，每股面值均為人民幣1元。

於2021年6月30日及2020年12月31日，本集團的資本公積明細如下：

	2021年1月1日	本期增加	本期減少	2021年6月30日
股本溢價	110,770	-	-	110,770
其他資本公積	658	-	-	658
合計	111,428	-	-	111,428

	2020年1月1日	本年增加	本年減少	2020年12月31日
股本溢價	113,005	-	(2,235)	110,770
其他資本公積	658	-	-	658
合計	113,663	-	(2,235)	111,428

35 其他權益工具

35.1 優先股

35.1.1 期末發行在外的優先股情況表

	發行時間	會計分類	初始股息率%	發行價格	數量(股)	原幣 (百萬元)	折合人民幣 (百萬元)	到期日	轉股條件	轉換情況
境內優先股										
人民幣優先股	2016年9月2日	權益工具	3.90	100元/股	450,000,000	45,000	45,000	無到期日	強制轉股	未發生轉換
					合計		45,000			
					減：發行費用		(48)			
					賬面價值		44,952			

35.1.2 發行在外的優先股變動情況表

	本期變動數			
	2021年1月1日	本期增加	本期減少	2021年6月30日
境內優先股				
數量(股)	450,000,000	-	-	450,000,000
折合人民幣(百萬元)	44,952	-	-	44,952

35.1.3 主要條款

境內優先股

(a) 股息

本次境內優先股將以其發行價格，按下述相關股息率計息：

- (1) 自發行日起(含該日)至第一個重置日止(不含該日)，按年息率3.90%計息；以及
- (2) 此後，股息率每5年調整一次，調整參考重置日前20個交易日(不含該日)待償期為5年的中國國債收益率算術平均值(四捨五入計算到0.01%)，加上1.37%的固定溢價。本銀行宣派和支付境內優先股股息由本銀行董事會根據股東大會授權決定。

本次境內優先股採取非累積股息支付方式，即在本銀行決議取消部分或全部境內優先股股息的情形下，當期末向境內優先股股東足額派發股息的差額部分不累積至之後的計息期。本次境內優先股的股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參與剩餘利潤分配。本銀行發行的本次境內優先股與境外優先股具有同等的股息分配順序。

(b) 股息發放條件

在確保資本充足率滿足監管法規要求的前提下，本銀行在依法彌補虧損、提取法定公積金和一般準備後，有可分配稅後利潤的情況下，可以向境內優先股股東分配股息，且優先於普通股股東分配股息。

任何情況下，經股東大會審議批准後，本銀行有權取消全部或部分優先股派息。如本銀行全部或部分取消本次優先股的派息，自股東大會決議通過次日起，直至恢復全額支付股息前，本銀行將不會向普通股股東分配利潤。

(c) 強制轉股條件

當發生本次境內優先股發行文件中所規定的觸發事件時，經監管機構批准，本次境內優先股將全部或部分強制轉換為A股普通股，其中，初始強制轉股價格為人民幣6.25元/股。根據發行文件中約定的轉股價格調整方式及計算公式，當發生送紅股、轉增股本、低於市價增發新股(不包括因本銀行發行的帶有可轉為普通股條款的融資工具轉股而增加的股本)、配股等情況時，本銀行將按上述條件出現的先後順序，依次對強制轉股價格進行累積調整，以維護優先股和普通股股東之間的相對利益平衡，但本銀行派發普通股現金股利的行為不會導致強制轉股價格的調整。

(d) 清償順序及清算方法

當發生清盤時，境內優先股股東的償還順序將如下：在本銀行所有債務(包括次級性債務)以及本銀行發行或擔保的、在明文規定在境內優先股之前的義務的償還順序之後；所有境內優先股股東償還順序相同，彼此之間不存在優先性，並與具有同等償還順序的義務持有人的償還順序相同；以及在普通股股東之前。

當發生清盤時，在按照條件的規定進行分配後，本銀行的任何剩餘資產應用於償還境內優先股股東主張的索償，境內優先股股東應在所有方面與具有同等償還順序的義務(為明確起見，具有同等償還順序的義務包括境內優先股以及其他本銀行不時向中國境外投資者發行的境外優先股)的持有人平等分享，且分配順序在普通股股東之前。

本次境內優先股股東應獲得的清償金額為屆時已發行且存續的境內優先股票面總金額和當期已宣告但尚未支付的股息，不足以支付的，境內外優先股股東按均等比例獲得清償。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2021年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

35 其他權益工具(續)

35.1 優先股(續)

35.1.3 主要條款(續)

境內優先股(續)

(e) 贖回條款

境內優先股為永久存續，不設到期日。在取得銀保監會批准並滿足贖回前提條件的前提下，本銀行有權在2021年9月2日以及後續任何一個優先股派息日贖回全部或部分境內優先股，贖回期至全部轉股或者全部贖回之日止。

35.2 永續債

35.2.1 期末發行在外的永續債情況表

	發行時間	會計分類	初始 利率 %	發行 價格	數量 (股)	原幣 (百萬元)	折合 人民幣 (百萬元)	期限
人民幣永續債(1)	2019年9月20日	權益工具	4.20	100元/張	400,000,000	40,000	40,000	無固定期限
人民幣永續債(2)	2020年9月25日	權益工具	4.59	100元/張	300,000,000	30,000	30,000	無固定期限
人民幣永續債(2)	2021年6月10日	權益工具	4.06	100元/張	415,000,000	41,500	41,500	無固定期限
美元永續債(3)	2020年11月18日	權益工具	3.80	200,000美元/張	14,000	2,800	18,366	無固定期限
合計							129,866	
減：發行費用							(28)	
賬面價值							129,838	

35.2.2 主要條款

(1) 經相關監管機構批准，本銀行於2019年9月18日在全國銀行間債券市場發行了總規模為人民幣400億元的無固定期限資本債券，並於2019年9月20日發行完畢。本次債券的單位票面金額為人民幣100元，票面利率為4.20%。本次債券採用分階段調整的票面利率，每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。

本次債券的存續期與本銀行持續經營存續期一致。本次債券發行設置本銀行有條件贖回條款，本銀行自發行之日起5年後，有權于每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部分贖回本次債券。在本次債券發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致本次債券不再計入其他一級資本，本銀行有權全部而非部分地贖回本次債券。

本次債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於本次債券順位的次級債務之後，本銀行股東持有的所有類別股份之前；本次債券與本銀行其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

當其他一級資本工具觸發事件發生時，即本銀行核心一級資本充足率降至5.125% (或以下)，本銀行有權在報銀保監會並獲同意、但無需獲得債券持有人同意的情況下，將屆時已發行且存續的本次債券按照票面總金額全部或部分減記，促使核心一級資本充足率恢復到5.125%以上。當二級資本工具觸發事件發生時，本銀行有權在無需獲得債券持有人同意的情況下將屆時已發行且存續的本次債券按照票面總金額全部減記。

本次債券採取非累積利息支付方式，本銀行有權取消全部或部分本次債券派息，且不構成違約事件。本銀行可以自由支配取消的本次債券利息用於償付其他到期債務。取消全部或部分本次債券派息除構成對普通股的股息分配限制以外，不構成對本銀行的其他限制。

投資者不得回售本次債券。本次債券發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本銀行其他一級資本。

35 其他權益工具(續)

35.2 永續債(續)

35.2.2 主要條款(續)

(2) 經相關監管機構批准，本銀行於2020年9月23日在全國銀行間債券市場發行了總規模為人民幣300億元的無固定期限資本債券，並於2020年9月25日發行完畢。本次債券的單位票面金額為人民幣100元，票面利率為4.59%。本次債券採用分階段調整的票面利率，每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。

經相關監管機構批准，本銀行於2021年6月8日在全國銀行間債券市場發行了總規模為人民幣415億元的無固定期限資本債券，並於2021年6月10日發行完畢。本次債券的單位票面金額為人民幣100元，票面利率為4.06%。本次債券採用分階段調整的票面利率，每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。

上述債券的存續期與本銀行持續經營存續期一致。債券發行設置本銀行有條件贖回條款，本銀行自發行之日起5年後，有權于每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部分贖回債券。在債券發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致債券不再計入其他一級資本，本銀行有權全部而非部分地贖回債券。

債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於債券順位的次級債務之後，本銀行股東持有的所有類別股份之前；債券與本銀行其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

當無法生存觸發事件發生時，本銀行有權在無需獲得債券持有人同意的情況下將債券的本金進行部分或全部減記。

債券採取非累積利息支付方式，本銀行有權取消全部或部分債券派息，且不構成違約事件。本銀行可以自由支配取消的債券利息用於償付其他到期債務。取消全部或部分債券派息除構成對普通股的股息分配限制以外，不構成對本銀行的其他限制。

投資者不得回售本次債券。本次債券發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本銀行其他一級資本。

(3) 經相關監管機構批准，本銀行於2020年11月18日在境外市場完成發行28億美元的無固定期限資本債券。本次債券的票面利率為3.80%。本次債券採用分階段調整的票面利率，每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。

本次債券的存續期與本銀行持續經營存續期一致。本次債券發行設置本銀行有條件贖回條款。經銀保監會事先批准，在滿足贖回條件的前提下，本銀行自發行之日起5年後，有權于每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部分贖回本次債券。在本次債券發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致本次債券不再計入其他一級資本，在符合任何適用的監管規定且滿足贖回條件的情況下，經銀保監會事先批准，本銀行有權全部而非部分地贖回本次債券。

本次債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於本次債券順位的次級債務之後，本銀行股東持有的所有類別股份之前；本次債券與本銀行其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

當無法生存觸發事件發生時，本銀行有權在無需獲得債券持有人同意的情況下將本次債券的本金進行部分或全部減記。當本債券本金被部分或全部減記後，該債券被減記部分在任何條件下(包括相關無法生存觸發事件不再持續的情況)不再被恢復或支付(無論是部分還是全部)，該債券被減記部分任何尚未支付的累積應付派息亦將不再支付，以及不會對債券持有人的損失進行任何補償。

本次債券採取非累積利息支付方式，本銀行有權取消全部或部分本次債券派息，且不構成違約事件。本銀行可以自由支配取消的本次債券利息用於償付其他到期債務。取消全部或部分本次債券派息除構成對普通股的股息分配限制以外，不構成對本銀行的其他限制。

投資者不得回售本次債券。本次債券發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本銀行其他一級資本。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2021年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

35 其他權益工具(續)

35.3 歸屬於其他權益工具持有者的相關信息

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
歸屬於母公司股東的權益	923,608	866,607
歸屬於母公司普通股持有者的權益	748,818	733,315
歸屬於母公司優先股持有者的權益	44,952	44,952
歸屬於母公司永續債持有者的權益	129,838	88,340
歸屬於少數股東的權益	12,307	12,021
歸屬於普通股少數股東的權益	9,086	8,763
歸屬於非累積次級額外一級資本證券持有者的權益(附註38)	3,221	3,258

截至2021年6月30日止六個月期間，本銀行對優先股股東的股息發放和永續債持有者的債息分配於附註37中披露。

36 其他儲備和未分配利潤

按照相關中國法規，每年將利潤撥入法定一般準備金、任意盈餘公積金以及分派股利時鬚根據董事的決議進行，並須于銀行股東大會上審議通過相關決議案。

根據中華人民共和國的相關法律規定，本銀行按中國企業會計準則下淨利潤的10%提取法定盈餘公積金，當法定盈餘公積金累計額達到註冊資本的50%以上時，可不再提取。法定盈餘公積金經批准後可用於彌補虧損，或者增加股本。經2021年6月29日召開的2020年度股東大會批准，本銀行提取法定盈餘公積人民幣68.97億元。

	2021年1月1日	本期計提	本期減少	2021年6月30日
法定盈餘公積	72,431	7,100	-	79,531
任意盈餘公積	139,930	-	-	139,930
合計	212,361	7,100	-	219,461

根據中國銀行業相關法規，自2012年7月1日起，本銀行根據《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的規定，通過利潤分配從淨利潤中提取法定一般準備金。法定一般準備金的計提比例由銀行綜合考慮其所面臨的風險狀況等因素確定，通常不低於風險資產期末餘額的1.5%。法定一般準備金是股東權益的組成部分，但不能用於分配股利。本集團部分子公司和境外分行亦根據當地監管要求計提相應的一般風險準備。2021年6月29日召開的2020年年度股東大會審議通過了本銀行2020年度利潤分配方案，分配如下：

	2021年1月1日	本期計提	本期減少	2021年6月30日
一般風險準備	123,163	6,715	-	129,878

經2021年6月29日召開的2020年度股東大會批准，本銀行提取一般風險準備人民幣64.32億元，其中，本銀行境外分行根據當地監管要求計提相應的一般風險準備人民幣0.11億元已於2020年內完成。

36 其他儲備和未分配利潤(續)

未分配利潤

未分配利潤變動概述如下：

2021年1月1日	214,448
本期利潤	42,019
提取法定盈餘公積	(7,100)
提取一般風險準備	(6,715)
應付普通股股利	(23,541)
應付優先股股利	(1,755)
其他	1
2021年6月30日	217,357
2020年1月1日	177,141
本年利潤	78,274
提取法定盈餘公積	(7,534)
提取一般風險準備	(5,596)
提取任意盈餘公積	(77)
應付普通股股利	(23,393)
應付優先股股利	(2,714)
派發永續債利息	(1,680)
其他	27
2020年12月31日	214,448

37 股息

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
年內向本銀行普通股股東宣告	23,541	23,393
年內向本銀行優先股股東宣告	1,755	2,714

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) 經銀行股東周年大會批准後，撥入任意盈餘公積金。該等公積金構成股東權益的一部分。

派發的現金股利于股東大會批准時確認於合併財務狀況表。

經2021年4月29日召開的董事會會議批准，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2021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2021年6月29日召開的2020年度股東大會批准，本銀行提取一般風險準備人民幣64.32億元；以截至2020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0.317元(含稅)，向全體股東分配現金股利共計人民幣235.41億元。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2021年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

38 非控制性權益

少數股東權益中包含歸屬於少數股東的普通股股東權益和其他權益工具持有者權益。於2021年6月30日，其他權益工具持有者的權益折合人民幣共計32.21億元。該其他權益工具為本集團下屬交通銀行(香港)有限公司於2020年3月3日發行的非累積次級額外一級資本證券。

發行日	2020年3月3日
賬面金額	500百萬美元
首個提前贖回日	2025年3月3日
票面年利率	首個提前贖回日前，票面年利率定於3.725%，若屆時沒有行使贖回權，票面年利率將每五年按五年期美國國庫債券息率加2.525%重新擬定。
付息頻率	每半年一次

交通銀行(香港)有限公司有權自主決定利息支付政策以及是否贖回證券，因此本集團認定其在會計分類上可界定為權益工具。

根據發行非累積次級額外一級資本證券的相關條款，交通銀行(香港)有限公司2021年對其發行的非累積次級額外一級資本證券的持有者進行了利息分配，共計發放利息折人民幣0.61億元。

39 信貸承諾及財務擔保、其他承諾和或有負債

信貸承諾及財務擔保

下表列示本集團承諾給予客戶信貸承諾及財務擔保合約數額：

	2021年6月30日	2020年12月31日
開出保函及擔保	353,592	333,610
信用證承諾	193,956	163,151
承兌匯票	340,022	319,076
信用卡承諾	902,668	800,441
貸款承諾		
— 1年以下	5,737	5,111
— 1年及以上	54,805	55,323
	1,850,780	1,676,712

資本支出承諾

	2021年6月30日	2020年12月31日
已簽訂合同但未撥付	52,214	62,224

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：

	2021年6月30日	2020年12月31日
1年以下(含1年)	12,941	13,074
1到2年(含2年)	12,454	12,622
2到3年(含3年)	12,081	12,220
3到5年(含5年)	21,316	22,062
5年以上	33,877	36,562
	92,669	96,540

39 信貸承諾及財務擔保、其他承諾和或有負債(續)

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2021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804.33億元(2020年12月31日：人民幣815.48億元)。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2021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(2020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。經集團內部或外部法律顧問意見確認的未決訴訟準備金於附註33中披露。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：

	2021年6月30日	2020年12月31日
尚未了結的索償	3,075	3,876
未決訴訟準備金(附註33)	620	1,032

40 擔保物

(1) 作為擔保物的資產

本集團部分資產被用作同業間賣出回購及其他負債業務有關的質押的擔保物。所有該等協議均在協議生效起12個月內到期，該等協議對應的擔保物賬面價值及相關業務的負債餘額如下：

	抵押資產		相關負債	
	2021年6月30日	2020年12月31日	2021年6月30日	2020年12月31日
證券投資	507,720	520,254	440,442	456,210
票據	6,434	28,854	6,434	28,854
合計	514,154	549,108	446,876	485,064

賣出回購交易中，部分屬賣斷式交易，相關擔保物權利已轉移給交易對手，見附註45金融資產的轉讓。

此外，本集團部分客戶貸款用作同業拆入款項交易抵質押物。於2021年6月30日，本集團上述抵質押物賬面價值為人民幣75.72億元(2020年12月31日：本集團上述抵質押物賬面價值為人民幣64.01億元)。

(2) 收到的擔保物

本集團根據部分買入返售協議的條款，持有在擔保物所有人無任何違約的情況下可以出售或再次用於擔保的擔保物。於2021年6月30日，本集團持有的上述作為擔保物的證券公允價值為人民幣36.04億元(2020年12月31日：無)，本集團有義務在約定的返售日返還擔保物。於2021年6月30日及2020年12月31日，本集團並無將該等擔保物再次出售或再作為擔保物。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2021年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

4.1 其他綜合收益

	截至2021年6月30日止六個月期間		
	稅前金額	所得稅	稅後金額
其他綜合收益			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款	234	(59)	175
計入權益的金額	426	(107)	319
當期轉入損益的金額	(192)	48	(144)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資	(85)	104	19
計入權益的金額	170	41	211
當期轉入損益的金額	(255)	63	(192)
現金流量套期損益的有效部分	285	(53)	232
計入權益的金額	1,271	(299)	972
當期轉入損益的金額	(986)	246	(740)
境外經營產生的折算差異	(1,344)	-	(1,344)
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	(435)	(20)	(455)
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	(36)	-	(36)
退休金福利精算收益	58	-	58
其他	12	-	12
本期其他綜合收益	(1,311)	(28)	(1,339)

	截至2020年6月30日止六個月期間		
	稅前金額	所得稅	稅後金額
其他綜合收益			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款	67	(16)	51
計入權益的金額	331	(82)	249
當期轉入損益的金額	(264)	66	(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	(1,259)	70	(1,189)
計入權益的金額	158	(285)	(127)
當期轉入損益的金額	(1,417)	355	(1,062)
現金流量套期損益的有效部分	(824)	169	(655)
公允價值變動計入權益	(829)	170	(659)
公允價值變動計入損益	5	(1)	4
境外經營產生的折算差異	1,093	-	1,093
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	(484)	113	(371)
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	-	44
退休金福利精算收益	(34)	-	(34)
其他	57	(3)	54
本期其他綜合收益	(1,340)	333	(1,007)

4.2 合併現金流量表附註

現金及現金等價物分析

就合併現金流量表而言，現金及現金等價物包括下列自購買日起到期日少於或等於90天並用於滿足短期現金承諾的款項：

	2021年6月30日	2020年6月30日
現金及存放中央銀行款項	131,543	162,440
存放和拆放同業及其他金融機構款項	147,086	85,873
	278,629	248,313

43 合併的結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體包括本集團發行、管理和投資的部分信託計劃、基金產品以及資產證券化產品。由於本集團對此類結構化主體擁有權力，通過參與相關活動享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其可變回報，因此本集團對此類結構化主體存在控制。於2021年6月30日，本集團納入合併範圍的結構化主體的資產規模為人民幣1,450.51億元(於2020年12月31日，本集團納入合併範圍的結構化主體的資產規模為人民幣367.16億元)。

44 未合併的結構化主體

本集團通過投資或發起設立參與提供特定投資機會的結構化主體。該類結構化主體通過發行產品份額進行融資，購買資產進行投資，本集團對該類結構化主體不具有控制，因此未合併該類結構化主體。

於2021年6月30日，本集團發起的該類結構化主體主要包括基金、信託、資產管理計劃、有限合夥企業、非保本理財產品及資產證券化產品，並主要通過向該類結構化主體的投資者提供管理服務獲取手續費收入。同時，本集團亦投資於部分由本集團或第三方獨立機構發起的該類結構化主體。該類投資在集團報表中體現為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資以及以攤餘成本計量的金融投資。

於2021年6月30日，本集團發行及管理的非保本理財產品餘額為人民幣12,217.62億元(2020年12月31日：人民幣12,119.59億元)，發起設立的基金為人民幣4,238.52億元，信託計劃、資產管理計劃及其他為人民幣7,784.42億元(2020年12月31日：發起設立的基金為人民幣3,398.71億元，信託計劃、資產管理計劃及其他為人民幣8,435.40億元)。

截至2021年6月30日止六個月期間，本集團通過向其管理的結構化主體的投資者提供管理服務獲取的手續費收入為人民幣43.18億元(截至2020年6月30日止六個月期間：人民幣31.07億元)，以及本集團未發生與非保本理財產品資金拆借及回購交易產生的利息收入(截至2020年6月30日止六個月期間：人民幣0.01億元)。

下表列示了於2021年6月30日和2020年12月31日，本集團通過投資而持有的未合併結構化主體中的權益的賬面價值：

2021年6月30日

	賬面價值				主要收益類型
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	以攤餘成本計量的金融投資	最大風險敞口	
基金	225,204	-	-	225,204	交易活動淨收益
信託及資產管理計劃	5,508	-	84,436	89,944	利息收入、交易活動淨收益
有限合夥企業	2,850	619	-	3,469	交易活動淨收益、金融投資淨收益
資產證券化產品	-	-	81	81	利息收入
合計	233,562	619	84,517	318,698	

本集團無法從公開市場信息獲取上述未納入合併範圍的結構化主體的總體規模。

2020年12月31日

	賬面價值				主要收益類型
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	以攤餘成本計量的金融投資	最大風險敞口	
基金	243,980	-	-	243,980	交易活動淨收益
信託及資產管理計劃	3,956	-	101,599	105,555	利息收入、交易活動淨收益
有限合夥企業	2,729	619	-	3,348	交易活動淨收益、金融投資淨收益
資產證券化產品	-	-	134	134	利息收入
合計	250,665	619	101,733	353,017	

本集團無法從公開市場信息獲取上述未納入合併範圍的結構化主體的總體規模。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2021年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

4.5 金融資產的轉讓

4.5.1 賣出回購金融資產款

賣出回購交易是指本集團在賣出一項金融資產的同時，與交易對手約定，于未來約定日期以約定價格回購該資產(或與賣出資產本質上相同的金融資產)。由於回購價格是約定的，本集團仍然承擔了與被賣出資產相關的幾乎所有信用及市場風險和收益。該類被賣出的金融資產未終止確認，而是被視為一項有擔保融資的擔保物且本集團在賣出回購期間無法使用。此外，賣出該類金融資產所收到的對價確認為一項負債。

於2021年6月30日及2020年12月31日，本集團與交易對手進行了債券賣出回購交易。轉讓該類金融資產所收到的對價分類為賣出回購金融資產款(附註28)。

於賣出回購交易中，本集團未終止確認的被轉讓金融資產及與之相關負債的賬面價值匯總如下：

	擔保物		相關負債	
	2021年6月30日	2020年12月31日	2021年6月30日	2020年12月31日
證券投資	3,327	2,020	3,256	1,806

4.5.2 證券借出交易

完全未終止確認的已轉讓金融資產主要為證券借出交易中借出的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的絕大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。截至2021年6月30日，本集團在證券借出交易中轉讓資產的賬面價值為人民幣128.90億元(2020年12月31日：人民幣126.40億元)。

4.5.3 資產證券化

在日常交易中，本集團將信貸資產出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券。

本集團在該等業務中可能會持有部分次級檔的信貸資產支持證券，從而可能對所轉讓信貸資產保留了繼續涉入。本集團在合併財務狀況表上會按照本集團的繼續涉入程度確認該項資產，其餘部分終止確認。繼續涉入所轉讓金融資產的程度，是指該金融資產價值變動使本集團面臨的風險水平。

於2021年6月30日，本集團已證券化的信貸資產於轉讓日的原值和賬面價值分別為人民幣573.64億元和人民幣460.30億元(2020年12月31日：分別為人民幣534.92億元和人民幣416.00億元)，其中通過資產證券化交易轉移的金融資產賬面原值人民幣141.44億元，符合完全終止確認條件(截至2020年12月31日止：通過資產證券化交易轉移的金融資產賬面原值人民幣152.72億元，符合完全終止確認條件)。

於2021年6月30日，本集團通過持有次級檔證券對已證券化信貸資產保留了繼續涉入，本集團繼續確認的資產價值為人民幣44.55億元(2020年12月31日：人民幣42.75億元)。

4.5.4 不良資產打包轉讓

在日常交易中，本集團通過向第三方轉讓的方式處置不良貸款。截至2021年6月30日止六個月期間，本集團通過上述方式已完成轉讓不良貸款原值人民幣87.18億元(截至2020年6月30日止六個月期間：人民幣57.70億元)，清收金額人民幣55.43億元(截至2020年6月30日止六個月期間：人民幣27.92億元)，剩餘金額已核銷。本集團對於轉讓的不良貸款進行了終止確認。

46 關聯方交易

(a) 與財政部的關聯方交易

於2021年6月30日，財政部持有交通銀行股份有限公司177.32億股普通股(2020年12月31日：177.32億股)，佔總股份的23.88%(2020年12月31日：23.88%)。

財政部是國務院的組成部門，主要負責財政收支和稅收政策等。本集團於日常業務過程中與財政部進行銀行業務交易，按正常商業條款進行。該類交易包括購入和贖回財政部發行的投資類證券。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2021年6月30日	2020年12月31日
財政部發行債券	887,963	801,187
截至6月30日止六個月期間		
	2021年	2020年
利息收入	12,445	10,612
交易活動淨收益	47	92

本集團與財政部進行交易的利率區間如下：

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
	%	%
財政部發行債券	0.13~5.06	0.13~5.32

(b) 與全國社會保障基金理事會的關聯方交易

於2021年6月30日，全國社會保障基金理事會持有交通銀行股份有限公司121.60億股普通股(2020年12月31日：121.60億股)，佔總股份的16.37%(2020年12月31日：16.37%)。本集團與全國社會保障基金理事會的交易主要是存款業務，並按銀行支付第三方客戶利率進行。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2021年6月30日	2020年12月31日
客戶存款	88,531	87,356
截至6月30日止六個月期間		
	2021年	2020年
利息支出	(1,836)	(1,758)

本集團與全國社會保障基金理事會進行交易的利率區間如下：

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
	%	%
客戶存款	4.13~5.20	3.85~5.30

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2021年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

4.6 關聯方交易(續)

(c) 與香港上海滙豐銀行有限公司(以下簡稱「滙豐銀行」)所屬集團及合營企業的關聯方交易

於2021年6月30日，滙豐銀行持有交通銀行股份有限公司138.86億股普通股(2020年12月31日：138.86億股)，佔總股份的18.70%(2020年12月31日：18.70%)。本集團與滙豐銀行之間的交易主要是符合商業條款及市場利率的銀行業務。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2021年6月30日	2020年12月31日
表內項目		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	6,330	11,328
衍生金融資產	1,474	2,370
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	2,075	2,709
以攤餘成本計量的金融投資	420	432
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	3,947	3,354
同業及其他金融機構存放和拆入	14,202	8,261
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	1,651	212
衍生金融負債	1,820	2,963
表外項目		
衍生金融工具名義本金	227,029	192,032

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
利息收入	65	123
利息支出	(55)	(118)
手續費及傭金收入	1	27
手續費及傭金支出	(2)	(6)
交易活動淨收益/(損失)	1,214	(1,482)

本集團與滙豐銀行進行交易的利率區間如下：

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
	%	%
存放和拆放同業及其他金融機構款項	0.0001~3.35	0.01~3.42
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	0.98~6.00	1.49~6.00
以攤餘成本計量的金融投資	3.26~4.74	3.26~4.74
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	(0.04)~4.95	1.26~4.95
同業及其他金融機構存放和拆入	(0.40)~3.15	(0.24)~4.12
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	0.46~0.64	0.50~0.70

46 關聯方交易(續)

(d) 與其他政府相關實體的關聯方交易

除上述已披露關聯方交易外，本集團與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體之間進行的銀行業務交易佔有較大比重。本集團與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體根據正常商業條款及條件進行各類交易。這些交易主要包括提供信貸及擔保、存款、外匯交易、衍生產品交易、代理業務、承銷並分銷政府機構發行的債券、買賣及贖回政府機構發行的證券。

管理層認為與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體的交易是在日常業務過程中進行的活動，這些活動不會受到集團和這些實體同屬政府的影響。本集團已建立產品與服務的定價政策，並且該政策並非基於客戶是否為政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體。

(e) 與其子公司的關聯方交易

本銀行與其子公司的交易按正常商業條款及市場利率進行。本銀行與子公司之間的關聯方交易已在編製本合併財務報表過程中抵銷。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

本銀行	2021年6月30日	2020年12月31日
存放和拆放同業及其他金融機構款項	132,804	141,231
客戶貸款	558	521
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	259	891
以攤餘成本計量的金融投資	1,566	1,240
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	11,724	8,986
衍生金融資產	1,084	1,736
其他資產	1,122	808
同業及其他金融機構存放和拆入	18,625	16,236
衍生金融負債	998	429
客戶存款	9,292	14,873
發行債券	52	51
其他負債	110	97

截至6月30日止六個月期間

本銀行	2021年	2020年
向子公司出售以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	-	75

截至6月30日止六個月期間

本銀行	2021年	2020年
利息收入	1,041	1,117
利息支出	(112)	(199)
手續費及傭金收入	909	696
手續費及傭金支出	(56)	(95)
其他營業收入	294	284
其他營業支出	(21)	(82)
交易活動淨收益/(損失)	817	(189)

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2021年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

4.6 關聯方交易(續)

(e) 與其子公司的關聯方交易(續)

本銀行與子公司進行交易的利率區間如下：

本銀行	截至6月30日止六個月期間	
	2021年 %	2020年 %
存放和拆放同業及其他金融機構款項	0.01~6.40	0.01~3.91
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	1.75~1.89	1.97~4.38
以攤餘成本計量的金融投資	1.08~6.00	1.29~4.70
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	0.96~4.38	1.14~4.38
客戶貸款	1.29~3.00	1.61~3.97
同業及其他金融機構存放和拆入	0.01~2.95	0.01~4.24
客戶存款	0.04~3.00	0.70~4.18
發行債券	5.75	5.75

(f) 與關鍵管理人員的關聯方交易

本集團與關鍵管理人員(董事、監事及高級管理人員)及其關係密切的家庭成員，以及關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制、共同控制或施加重大影響的企業訂立的交易主要為存款及貸款，並按正常商業條款及市場利率進行。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2021年6月30日	2020年12月31日
客戶存款	6	6
客戶貸款	1	1

關鍵管理人員的薪酬於附註15披露。

(g) 與聯營及合營企業的關聯方交易

本集團與聯營及合營企業之間的交易是符合正常商業條款及市場利率的銀行業務。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2021年6月30日	2020年12月31日
表內項目		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	-	100
衍生金融資產	14	7
客戶貸款	6,248	4,767
同業及其他金融機構存放和拆入	309	44
衍生金融負債	15	16
客戶存款	26	-
表外項目		
衍生金融工具名義本金	5,793	2,094
信貸承諾(開出保函、承兌及信用證)	10,596	10,337

46 關聯方交易(續)

(g) 與聯營及合營企業的關聯方交易(續)

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
利息收入	107	85
利息支出	(3)	-
交易活動淨收益/(損失)	9	(4)

本集團與聯營及合營企業進行交易的利率區間如下：

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年 %	2020年 %
存放和拆放同業及其他金融機構款項	0.30~3.19	0.30~1.81
客戶貸款	3.30~4.90	3.48~4.90
同業及其他金融機構存放和拆入	0.0001~0.35	0.01~0.35
客戶存款	0.75~1.89	0.30~1.35

(h) 與其他關聯方的關聯方交易

主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2021年6月30日	2020年12月31日
客戶貸款	969	744
以攤餘成本計量的金融投資	-	204
同業及其他金融機構存放和拆入	68	92
客戶存款	65,808	42,313

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
利息收入	12	22
利息支出	(1,180)	(1,093)

本集團與其他關聯方進行交易的利率區間如下：

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年 %	2020年 %
客戶貸款	0.30~4.79	0.30~5.06
以攤餘成本計量的金融投資	3.78	3.19~3.78
同業及其他金融機構存放和拆入	0.35	0.30~5.40
客戶存款	0.30~4.18	0.30~4.18

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2021年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

4.7 分部分析

本集團董事會和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。

本集團各地區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。

本集團的地區經營分部分類包括在相關地區的省直分行及子公司(如有)，具體如下：

- (1) 長江三角洲－上海市(除總行)、江蘇省、浙江省和安徽省；
- (2) 珠江三角洲－福建省和廣東省；
- (3) 環渤海地區－北京市、天津市、河北省和山東省；
- (4) 中部地區－山西省、江西省、河南省、湖北省、湖南省、海南省及廣西壯族自治區；
- (5) 西部地區－重慶市、四川省、貴州省、雲南省、陝西省、甘肅省、青海省、內蒙古自治區、寧夏回族自治區和新疆維吾爾自治區；
- (6) 東北地區－遼寧省、吉林省和黑龍江省；
- (7) 境外－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、臺北、倫敦、盧森堡、布里斯班、巴黎、羅馬、巴西、墨爾本、多倫多、布拉格、約翰內斯堡；
- (8) 總行－總行本部，含太平洋信用卡中心。

彙報給董事會和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，並且董事會和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。

本集團董事會和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。

地區經營分部報告

	截至2021年6月30日止六個月期間								
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外	總行	總計
外部利息收入	36,034	16,439	17,864	23,338	15,755	4,975	9,258	60,289	183,952
外部利息支出	(23,886)	(10,339)	(17,559)	(12,317)	(7,692)	(4,585)	(3,917)	(25,171)	(105,466)
分部間利息淨收入/(支出)	10,576	3,059	10,883	3,396	935	2,481	75	(31,405)	-
利息淨收入	22,724	9,159	11,188	14,417	8,998	2,871	5,416	3,713	78,486
手續費及傭金收入	8,056	1,901	3,056	3,122	1,651	630	1,487	7,396	27,299
手續費及傭金支出	(1,530)	(20)	(35)	(50)	(13)	(9)	(120)	(556)	(2,333)
手續費及傭金淨收入	6,526	1,881	3,021	3,072	1,638	621	1,367	6,840	24,966
交易活動淨收益	2,188	289	172	322	40	13	6	7,139	10,169
金融投資淨收益/(損失)	457	-	27	-	-	11	326	(49)	772
保險業務收入	10,998	-	-	-	-	-	24	-	11,022
對聯營及合營企業投資淨收益	-	-	-	-	-	-	12	102	114
其他營業收入	7,216	186	380	288	261	95	14	82	8,522
淨經營收入合計	50,109	11,515	14,788	18,099	10,937	3,611	7,165	17,827	134,051
信用減值損失	(4,105)	(4,029)	(7,902)	(3,725)	(4,382)	(3,157)	(291)	(5,491)	(33,082)
其他資產減值損失	(270)	-	(1)	2	(39)	(110)	-	-	(418)
保險業務支出	(10,922)	-	-	-	-	-	(3)	-	(10,925)
其他營業支出	(12,824)	(3,371)	(4,562)	(4,764)	(3,245)	(1,838)	(2,210)	(10,224)	(43,038)
稅前利潤	21,988	4,115	2,323	9,612	3,271	(1,494)	4,661	2,112	46,588
所得稅									(3,715)
本期淨利潤									42,873
折舊及攤銷	(897)	(451)	(558)	(548)	(465)	(243)	(243)	(572)	(3,977)
資本性支出	(7,092)	(51)	(100)	(230)	(158)	(42)	(140)	(358)	(8,171)

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2021年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

4.7 分部分析(續)

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、資金業務和其他業務。公司金融業務主要包括公司貸款、票據、貿易融資、公司存款和匯款。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。

	截至2021年6月30日止六個月期間				
	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	34,366	24,920	19,170	30	78,486
內部利息淨收入/(支出)	7,803	9,365	(17,168)	-	-
利息淨收入	42,169	34,285	2,002	30	78,486
手續費及傭金淨收入	8,255	15,538	1,094	79	24,966
交易活動淨收益	3,070	999	6,100	-	10,169
金融投資淨收益	-	-	772	-	772
對聯營及合營企業投資淨收益	-	-	-	114	114
保險業務收入	24	10,998	-	-	11,022
其他營業收入	6,866	1,206	21	429	8,522
淨經營收入合計	60,384	63,026	9,989	652	134,051
信用減值損失	(27,936)	(5,523)	377	-	(33,082)
其他資產減值損失	(418)	-	-	-	(418)
保險業務支出	(3)	(10,922)	-	-	(10,925)
其他營業支出					
- 折舊及攤銷	(1,450)	(1,918)	(378)	(231)	(3,977)
- 其他	(17,067)	(19,901)	(1,717)	(376)	(39,061)
稅前利潤	13,510	24,762	8,271	45	46,588
所得稅					(3,715)
本期淨利潤					42,873
折舊和攤銷費用	(1,450)	(1,918)	(378)	(231)	(3,977)
資本性支出	(2,979)	(3,941)	(777)	(474)	(8,171)

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2021年6月30日
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

4.7 分部分析(續)

業務信息(續)

	截至2020年6月30日止六個月期間				
	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	28,622	23,634	21,564	29	73,849
內部利息淨收入/(支出)	8,573	9,327	(17,900)	-	-
利息淨收入	37,195	32,961	3,664	29	73,849
手續費及傭金淨收入	8,489	14,859	850	79	24,277
交易活動淨收益	1,596	980	4,750	27	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	54,489	60,896	10,819	755	126,959
信用減值損失	(19,688)	(13,683)	38	-	(33,333)
其他資產減值損失	(163)	-	-	4	(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	(16,858)	(19,555)	(1,678)	(488)	(38,579)
稅前利潤	16,334	14,402	9,003	219	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)

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2021年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

47 分部分析(續)

業務信息(續)

	2021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	4,456,590	2,211,505	4,654,307	62,439	11,384,841
其中：					
對聯營及合營企業的投資	-	-	-	5,505	5,505
未分配資產					29,119
資產總額					11,413,960
分部負債	(4,924,055)	(2,511,670)	(2,960,317)	(77,186)	(10,473,228)
未分配負債					(4,817)
負債總額					(10,478,045)
	2020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	4,192,292	2,067,778	4,346,218	63,337	10,669,625
其中：					
對聯營及合營企業的投資	-	-	-	4,681	4,681
未分配資產					27,991
資產總額					10,697,616
分部負債	(4,832,353)	(2,312,508)	(2,598,865)	(70,190)	(9,813,916)
未分配負債					(5,072)
負債總額					(9,818,988)

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。

因分部間收入分配考核規則的調整，同期比較數據已根據當期口徑進行編制。

48 比較數據

為符合本會計報表的列報方式，本集團對個別比較數字進行了調整。

49 報告期後非調整事項

2021年7月，交通銀行(香港)有限公司發行了金額為10億美元的二級資本債券，利率為2.304%，到期日為2031年，交通銀行(香港)有限公司有權在2026年行使贖回權。

未經審計的補充財務資料

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

貨幣集中情況	144
國際債權	144
逾期和重組資產	145
貸款分佈信息	146
客戶貸款	147

未經審計的補充財務資料

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

1 貨幣集中情況

	美元	港元	其他	合計
2021年6月30日				
現貨資產	1,002,764	220,809	190,460	1,414,033
現貨負債	(935,001)	(325,014)	(118,223)	(1,378,238)
遠期買入	1,182,486	245,066	96,442	1,523,994
遠期出售	(1,306,235)	(111,541)	(154,235)	(1,572,011)
淨期權敞口	11,606	35	(7,240)	4,401
淨長／(短)倉	(44,380)	29,355	7,204	(7,821)
淨架構持倉	116,266	30,937	10,819	158,022
2020年12月31日				
現貨資產	971,473	232,530	200,619	1,404,622
現貨負債	(866,247)	(339,250)	(131,716)	(1,337,213)
遠期買入	1,130,911	298,686	81,772	1,511,369
遠期出售	(1,293,531)	(155,669)	(141,908)	(1,591,108)
淨期權敞口	(1,878)	41	2,663	826
淨長／(短)倉	(59,272)	36,338	11,430	(11,504)
淨架構持倉	117,569	30,147	11,065	158,781

淨期權敞口是使用銀保監會的銀行申報表內所列的用戶模式方法計算。本集團的淨架構持倉包括銀行的境外分行、銀行子公司及其他大量參與外匯兌換的子公司。架構資產及負債包括：

- 固定資產及物業的投資減除折舊開支；
- 境外分行資本及法定儲備；
- 於境外子公司及相關公司的投資；及
- 貸款資本。

2 國際債權

國際債權包含所有幣種的跨境申索及本國外幣債權。本集團主要在中國內地從事商業業務。

就本未經審核補充財務資料而言，中國內地不包括中國香港特別行政區（「香港」）、中國澳門特別行政區（「澳門」）和台灣。

國際債權包括客戶貸款和墊款、存放和拆放同業及其他金融機構款項、持有貿易票據及存款證和證券投資。

國際債權按不同國家或地區予以披露。當一個國家或地區計入任何風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，便會予以呈報。只有在本集團採用風險化解手段將某一特定國家或地區的風險敞口有效轉移至其他國家或地區的情況下，風險方會轉移。本集團可採用保證、擔保物及信貸衍生品的方式化解信貸風險。

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 國際債權 (續)

2021年6月30日	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	其他	合計
亞太區	513,804	69,652	701,642	-	1,285,098
其中屬於香港的部分	85,669	13,827	309,464	-	408,960
南北美洲	39,136	11,058	67,638	-	117,832
非洲	759	590	-	-	1,349
歐洲	41,851	3,377	29,351	-	74,579
	595,550	84,677	798,631	-	1,478,858

2020年12月31日	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	其他	合計
亞太區	509,860	53,881	568,620	-	1,132,361
其中屬於香港的部分	129,213	23,119	299,229	-	451,561
南北美洲	41,818	28,597	70,286	-	140,701
非洲	575	613	-	-	1,188
歐洲	42,235	2,727	31,132	-	76,094
	594,488	85,818	670,038	-	1,350,344

3 逾期和重組資產

3.1 逾期貸款餘額

	2021年6月30日	2020年12月31日
逾期客戶貸款餘額：		
– 三個月以內	25,923	25,480
– 三至六個月	13,414	10,884
– 六至十二個月	19,211	23,261
– 十二個月以上	35,692	30,578
	94,240	90,203
百分比(%)：		
– 三個月以內	0.41	0.44
– 三至六個月	0.21	0.19
– 六至十二個月	0.30	0.40
– 十二個月以上	0.56	0.51
	1.48	1.54

3.2 逾期且重組的貸款

	2021年6月30日	2020年12月31日
重組貸款總額	9,553	8,299
其中：逾期超過三個月的重組貸款	2,299	2,394
逾期超過三個月的重組貸款佔全部貸款的百分比	0.04	0.04

未經審計的補充財務資料(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

4 貸款分佈信息

4.1 按地區劃分減值客戶貸款

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	減值貸款	預期信用減值準備	減值貸款	預期信用減值準備
中國內地地區				
— 長江三角洲	22,841	(12,846)	20,932	(11,747)
— 珠江三角洲	8,315	(4,756)	7,332	(4,050)
— 環渤海地區	16,850	(12,085)	17,058	(12,068)
— 中部地區	18,797	(8,917)	18,005	(9,808)
— 西部地區	10,126	(6,709)	9,220	(6,105)
— 東北地區	10,572	(7,663)	10,998	(7,891)
— 總行	10,392	(10,052)	10,567	(10,466)
小計	97,893	(63,028)	94,112	(62,135)
港澳臺及境外地區	3,539	(1,212)	3,586	(843)
總計	101,432	(64,240)	97,698	(62,978)

4.2 按地區劃分逾期客戶貸款

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	逾期貸款	預期信用減值準備	逾期貸款	預期信用減值準備
中國內地地區				
— 長江三角洲	18,272	(9,737)	16,505	(10,996)
— 珠江三角洲	7,614	(4,087)	6,167	(3,208)
— 環渤海地區	13,047	(9,141)	14,517	(10,140)
— 中部地區	13,450	(7,144)	13,622	(8,252)
— 西部地區	12,436	(4,944)	7,312	(4,748)
— 東北地區	8,089	(5,619)	10,283	(7,194)
— 總行	17,635	(12,263)	18,251	(13,048)
小計	90,543	(52,935)	86,657	(57,586)
港澳臺及境外地區	3,697	(1,235)	3,546	(976)
總計	94,240	(54,170)	90,203	(58,562)
抵押物公允價值	46,041	不適用	44,069	不適用

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

5 客戶貸款

5.1 客戶貸款按地區按行業分佈的風險集中度分析(總額)

香港地區	2021年6月30日			2020年12月31日		
		%	由抵押物 覆蓋的貸款		%	由抵押物 覆蓋的貸款
公司貸款						
製造業						
– 石油化工	1,303	0.62	150	1,325	0.68	–
– 電子	1,395	0.66	25	4,441	2.28	21
– 紡織及服裝	296	0.14	13	312	0.16	6
– 其他製造業	26,332	12.44	5,527	15,599	8.02	5,401
電力、熱力、燃氣及水生和供應業	1,729	0.82	370	861	0.44	365
建築業	4,916	2.32	1,100	4,469	2.30	1,009
交通運輸、倉儲和郵政業	14,624	6.91	4,154	14,550	7.48	2,540
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	3,951	1.87	4	3,257	1.67	8
批發和零售業	13,061	6.17	2,957	15,912	8.18	3,657
金融業	4,063	1.92	557	5,339	2.74	594
房地產業	62,038	29.30	18,235	55,315	28.43	16,532
租賃和商務服務業	12,167	5.75	2,822	6,636	3.41	2,903
其他	23,126	10.91	5,526	29,347	15.09	5,640
公司貸款總額	169,001	79.83	41,440	157,363	80.88	38,676
個人貸款						
按揭	27,316	12.90	27,314	23,621	12.14	23,616
信用卡	101	0.05	–	97	0.05	–
其他	15,281	7.22	13,055	13,492	6.93	12,745
個人貸款總額	42,698	20.17	40,369	37,210	19.12	36,361
扣除減值撥備前客戶貸款總額	211,699	100.00	81,809	194,573	100.00	75,037
香港以外地區	6,135,004			5,653,851		

註：行業名稱出自：2017年國家標準化管理委員會，國家質檢總局頒佈的《國民經濟行業分類》(GB/T 4754-2017)

客戶貸款的行業分佈風險集中度分析是根據本集團內部分類體系界定。

於2021年6月30日，本集團的抵質押貸款佔集團總貸款的比率為52% (2020年12月31日：52%)。

5.2 按客戶貸款用途分析減值撥備

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	減值貸款	預期信用減值準備	減值貸款	預期信用減值準備
公司	83,283	(50,106)	78,925	(47,973)
個人	18,149	(14,134)	18,773	(15,005)
	101,432	(64,240)	97,698	(62,978)
抵押物公允價值	48,086	不適用	46,359	不適用

為貸款而持有的抵押物主要包括現金存款和房產抵押等。

本期計入損益的撥備金額以及核銷的客戶貸款如下：

	截至2021年6月30日止六個月期間			截至2020年6月30日止六個月期間		
	新增撥備	核銷貸款	核銷轉回	新增撥備	核銷貸款	核銷轉回
公司	25,984	(15,855)	2,545	18,305	(13,820)	1,476
個人	5,189	(7,438)	950	12,829	(9,967)	660
	31,173	(23,293)	3,495	31,134	(23,787)	2,136

資本充足率、槓桿率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例信息補充資料

附表1至附表4依據銀保監會《關於商業銀行資本構成信息披露的監管要求》進行披露。

附表1：資本構成明細表

(人民幣百萬元)

項目	2021年 6月30日	2020年 12月31日	代碼
核心一級資本：			
1 實收資本	74,263	74,263	r
2 留存收益	564,036	547,516	
2a 盈餘公積	219,333	212,276	y
2b 一般風險準備	129,757	123,080	z
2c 未分配利潤	214,946	212,160	aa
3 累計其他綜合收益和公開儲備	108,508	109,466	
3a 資本公積	111,454	111,462	u
3b 其他	(2,946)	(1,996)	v
4 過渡期內可計入核心一級資本數額(僅適用於非股份公司，股份制公司的銀行填0即可)	0	0	
5 少數股東資本可計入部分	1,841	1,618	ab
6 監管調整前的核心一級資本	748,648	732,863	
核心一級資本：監管調整			
7 審慎估值調整	0	0	
8 商譽(扣除遞延稅負債)	280	279	m-p
9 其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)	1,936	1,851	l-q
10 依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產	0	0	k
11 對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	(301)	(532)	x
12 貸款損失準備缺口	0	0	
13 資產證券化銷售利得	0	0	
14 自身信用風險變化導致其負債公允價值變化帶來的未實現損益	0	0	
15 確定受益類的養老金資產淨額(扣除遞延稅負債)	0	0	
16 直接或間接持有本銀行的普通股	0	0	
17 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的核心一級資本	0	0	
18 對未並表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	0	0	
19 對未並表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	0	0	
20 抵押貸款服務權	0	0	
21 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中應扣除金額	0	0	
22 對未並表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產的未扣除部分超過核心一級資本15%的應扣除金額	0	0	
23 其中：應在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額	0	0	
24 其中：抵押貸款服務權應扣除的金額	0	0	
25 其中：應在其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中扣除的金額	0	0	
26a 對有控制權但不並表的金融機構的核心一級資本投資	3,654	3,654	f
26b 有控制權但不並表的金融機構的核心一級資本缺口	0	0	
26c 其他應在核心一級資本中扣除的項目合計	0	0	
27 應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口	0	0	
28 核心一級資本監管調整總和	5,569	5,252	
29 核心一級資本	743,079	727,611	
其他一級資本：			
30 其他一級資本工具及其溢價	174,790	133,292	
31 其中：權益部分	174,790	133,292	t
32 其中：負債部分	0	0	
33 過渡期後不可計入其他一級資本的工具	0	0	
34 少數股東資本可計入部分	1,505	1,318	ac
35 其中：過渡期後不可計入其他一級資本的部分	0	0	
36 在監管調整前的其他一級資本	176,295	134,610	
其他一級資本：監管調整			
37 直接或間接持有的本銀行其他一級資本	0	0	
38 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本	0	0	
39 對未並表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本應扣除部分	0	0	
40 對未並表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本	0	0	
41a 對有控制權但不並表的金融機構的其他一級資本投資	0	0	

資本充足率、槓桿率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例信息補充資料(續)

附表1：資本構成明細表(續)

(人民幣百萬元)

項目	2021年 6月30日	2020年 12月31日	代碼
41b 有控制權但不並表的金融機構的其他一級資本缺口	0	0	
41c 其他應在其他一級資本中扣除的項目	0	0	
42 應從二級資本中扣除的未扣缺口	0	0	
43 其他一級資本監管調整總和	0	0	
44 其他一級資本	176,295	134,610	
45 一級資本(核心一級資本+其他一級資本)	919,374	862,221	
二級資本：			
46 二級資本工具及其溢價	120,495	127,345	n
47 過渡期後不可計入二級資本的部分	0	0	
48 少數股東資本可計入部分	2,294	2,204	ad
49 其中：過渡期結束後不可計入的部分	0	0	
50 超額貸款損失準備可計入部分	30,741	29,476	
51 監管調整前的二級資本	153,530	159,025	
二級資本：監管調整			
52 直接或間接持有的本銀行的二級資本	0	0	
53 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本	0	0	
54 對未並表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除部分	0	0	
55 對未並表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	0	0	
56a 對有控制權但不並表的金融機構的二級資本投資	0	0	
56b 控制權但不並表的金融機構的二級資本缺口	0	0	
56c 其他應在二級資本中扣除的項目	0	0	
57 二級資本監管調整總和	0	0	
58 二級資本	153,530	159,025	
59 總資本(一級資本+二級資本)	1,072,904	1,021,246	
60 總風險加權資產	7,015,362	6,695,462	
資本充足率和儲備資本要求			
61 核心一級資本充足率	10.59	10.87	
62 一級資本充足率	13.11	12.88	
63 資本充足率	15.29	15.25	
64 機構特定的資本要求	3.50	3.50	
65 其中：儲備資本要求	2.50	2.50	
66 其中：逆週期資本要求	0.00	0.00	
67 其中：系統重要性銀行附加資本要求	1.00	1.00	
68 滿足緩衝區的核心一級資本占風險加權資產的比例	5.59	5.87	
國內最低監管資本要求			
69 核心一級資本充足率	5.00	5.00	
70 一級資本充足率	6.00	6.00	
71 資本充足率	8.00	8.00	
門檻扣除項中未扣除部分			
72 對未並表金融機構的小額少數資本投資未扣除部分	31,972	37,454	b+c+d+e+g
73 對未並表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	1,583	1,452	a+h
74 抵押貸款服務權(扣除遞延稅負債)	0	0	
75 其他依賴於銀行未來盈利的遞延稅資產(扣除遞延稅負債)	27,597	26,742	j-k-o
可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額			
76 權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	5,035	3,467	
77 權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	1,743	2,200	
78 內部評級法下，實際計提的貸款損失準備金額	146,391	137,094	
79 內部評級法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	28,998	27,276	
符合退出安排的資本工具			
80 因過渡期安排造成的當期可計入核心一級資本的數額	0	0	
81 因過渡期安排造成的不可計入核心一級資本的數額	0	0	
82 因過渡期安排造成的當期可計入其他一級資本的數額	0	0	
83 因過渡期安排造成的不可計入其他一級資本的數額	0	0	
84 因過渡期安排造成的當期可計入二級資本的數額	6,700	13,400	
85 因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額	19,300	12,600	

資本充足率、槓桿率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例信息補充資料(續)

附表2：集團口徑的資產負債表(財務併表和監管併表)

(人民幣百萬元)

資產：	2021年6月30日		2020年12月31日	
	銀行公佈的合併 資產負債表	監管並表口徑下 的資產負債表	銀行公佈的合併 資產負債表	監管並表口徑下 的資產負債表
1 現金及存放中央銀行款項	810,320	810,164	817,561	817,460
2 存放同業款項	179,926	175,329	159,170	152,436
3 拆出資金	399,499	399,570	370,404	370,482
4 衍生金融資產	35,584	35,619	54,212	54,236
5 買入返售金融資產	132,945	131,578	41,556	40,314
6 發放貸款和墊款	6,208,293	6,207,564	5,720,568	5,720,075
7 金融投資：以公允價值計量且 其變動計入當期損益的金融 投資	575,837	544,144	482,588	457,403
8 金融投資：以攤余成本計量的 金融投資	2,050,282	2,024,649	2,019,529	1,996,132
9 金融投資：以公允價值計量且 其變動計入其他綜合收益的 金融投資	726,547	698,780	735,220	717,876
10 長期股權投資	5,505	12,167	4,681	11,358
11 固定資產	164,391	163,834	166,118	165,644
12 土地使用權	1,686	1,686	1,722	1,722
13 遞延所得稅資產	29,119	29,033	27,991	27,982
14 商譽	402	280	401	279
15 無形資產	1,964	1,936	1,885	1,851
16 其他資產	91,660	92,559	94,009	92,083
17 資產總計	11,413,960	11,328,892	10,697,615	10,627,333
負債：				
18 向中央銀行借款	444,787	444,787	478,745	478,745
19 同業及其他金融機構存放款項	926,192	927,209	904,958	903,374
20 拆入資金	403,779	403,540	330,567	330,298
21 交易性金融負債	20,532	19,395	29,279	28,863
22 賣出回購金融資產款	63,348	51,024	73,221	66,262
23 客戶存款	7,016,652	7,023,183	6,607,330	6,613,475
24 衍生金融負債	33,702	33,705	55,942	55,934
25 已發行債務證券	541,597	539,262	497,755	498,223
26 應付職工薪酬	6,640	6,489	11,591	11,365
27 應交稅費	8,625	8,563	7,994	7,977
28 遞延所得稅負債	1,491	1,436	1,286	1,240
29 預計負債	10,947	10,947	11,532	11,532
30 其他負債	999,753	928,355	808,787	746,473
31 負債總計	10,478,045	10,397,895	9,818,987	9,753,761
所有者權益：				
32 實收資本	74,263	74,263	74,263	74,263
33 其他權益工具	174,790	174,790	133,292	133,292
34 資本公積	111,428	111,454	111,428	111,462
35 其他綜合收益	(3,569)	(2,946)	(2,348)	(1,996)
36 盈餘公積	219,461	219,333	212,361	212,276
37 一般風險準備	129,878	129,757	123,163	123,080
38 未分配利潤	217,357	214,946	214,448	212,160
39 少數股東權益	12,307	9,400	12,021	9,035
40 所有者權益合計	935,915	930,997	878,628	873,572

附表3：監管併表口徑資產負債表展開說明

(人民幣百萬元)

	監管並表口徑下 的資產負債表	代碼
資產：		
現金及存放中央銀行款項	810,164	
存放同業款項	175,329	
拆出資金	399,570	
衍生金融資產	35,619	
買入返售金融資產	131,578	
發放貸款和墊款	6,207,564	
金融投資：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	544,144	
其中：對未並表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本	659	a
其中：對未並表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本	214	b
其中：對未並表金融機構小額少數資本投資中的二級資本	25,028	c
金融投資：以攤余成本計量的金融投資	2,024,649	
金融投資：以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	698,780	
其中：對未並表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本	3,146	d
其中：對未並表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本	267	e
長期股權投資	12,167	
其中：對有控制權但不並表的金融機構的核心一級資本投資	3,654	f
其中：對未並表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本	4,067	g
其中：對未並表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本	924	h
固定資產	163,834	
土地使用權	1,686	i
遞延所得稅資產	29,033	j
其中：依賴未來盈利的由經營虧損引起的遞延稅資產	0	k
其中：其他依賴於銀行未來盈利的遞延稅資產	29,033	
無形資產	1,936	l
商譽	280	m
其他資產	92,559	
資產總計	11,328,892	
負債：		
向中央銀行借款	444,787	
同業及其他金融機構存放款項	927,209	
拆入資金	403,540	
交易性金融負債	19,395	
賣出回購金融資產款	51,024	
客戶存款	7,023,183	
衍生金融負債	33,705	
已發行債務證券	539,262	
其中：可計入二級資本的數額	120,495	n
應付職工薪酬	6,489	
應交稅費	8,563	
遞延所得稅負債	1,436	o
其中：與商譽相關的遞延稅負債	0	p
其中：與其他無形資產相關的遞延稅負債	0	q
預計負債	10,947	
其他負債	928,355	
負債總計	10,397,895	
所有者權益：		
實收資本	74,263	
其中：可計入核心一級資本的數額	74,263	r
其中：可計入其他一級資本的數額	0	s
其他權益工具	174,790	t
資本公積	111,454	u
其他綜合收益	(2,946)	v
其中：外幣報表折算差額	(4,671)	w
其中：現金流量套期損益的有效部分	(301)	x
盈餘公積	219,333	y
一般風險準備	129,757	z
未分配利潤	214,946	aa
少數股東權益	9,400	
其中：可計入核心一級資本的數額	1,841	ab
其中：可計入其他一級資本的數額	1,505	ac
其中：可計入二級資本的數額	2,294	ad
所有者權益合計	930,997	

資本充足率、槓桿率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例信息補充資料(續)

附表4：合格資本工具主要特徵情況表

1	發行機構	交通銀行股份 有限公司	交通銀行股份 有限公司	交通銀行股份 有限公司	交通銀行股份 有限公司	交通銀行股份 有限公司	交通銀行股份 有限公司	交通銀行股份 有限公司	交通銀行股份 有限公司	交通銀行股份 有限公司	交通銀行股份 有限公司	交通銀行股份 有限公司	
2	標識碼	3328	601328	XS1115459528	360021	1728007	1928019	1928020	1928025	2028018	2028040	XS2238561281	2128022
3	適用法律	中國香港/香港 (證券及期貨條例)	中國/《中華人民共和國證券法》	除債券條款中有關債券次級地位的規定受中國法管轄並據其解釋外，債券及因債券而起或與債券相關的任何非同義務應受英國法管轄並據其解釋	中國/《中華人民共和國公司法》、《中華人民共和國證券法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《國務院關於開展優先股試點的指導意見》、《優先股試點管理辦法》等	中國/《中華人民共和國公司法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》等	中國/《中華人民共和國公司法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》等	中國/《中華人民共和國公司法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》等	中國/《中華人民共和國公司法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》等	中國/《中華人民共和國公司法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》等	中國/《中華人民共和國公司法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》等	除債券條款中有關次級地位的規定受中國法管轄並據其解釋外，債券及因債券而起或與債券相關的任何非同義務應受英國法管轄並據其解釋	中國/《中華人民共和國公司法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》等
監管處理													
4	其中：適用(商業銀行資本管理辦法(試行))過渡期規則	核心一級資本	核心一級資本	二級資本	其他一級資本	二級資本	二級資本	二級資本	其他一級資本	二級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
5	其中：適用(商業銀行資本管理辦法(試行))過渡期結束後規則	核心一級資本	核心一級資本	二級資本	其他一級資本	二級資本	二級資本	二級資本	其他一級資本	二級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
6	其中：適用(法人/集團/集團層面)	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團
7	工具類型	普通股	普通股	二級資本債券	優先股	二級資本債券	二級資本債券	二級資本債券	無固定期限資本債券	二級資本債券	無固定期限資本債券	無固定期限資本債券	無固定期限資本債券
8	可計入監管資本的數額(單位為百萬，最近一期報告日)	人民幣89,498	人民幣97,534	折人民幣3,824	人民幣44,952	人民幣29,978	人民幣29,998	人民幣9,999	人民幣39,994	人民幣39,996	人民幣29,999	折人民幣18,347	人民幣41,498
9	工具面值(單位為百萬)	人民幣35,012	人民幣39,251	歐元500	人民幣45,000	人民幣30,000	人民幣30,000	人民幣10,000	人民幣40,000	人民幣40,000	人民幣30,000	美元2,800	人民幣41,500
10	會計處理	股本及資本公積	股本及資本公積	應付債券	其他權益工具	應付債券	應付債券	應付債券	其他權益工具	應付債券	其他權益工具	其他權益工具	其他權益工具
11	初始發行日	2005/6/23	2007/4/24	2014/10/3	2016/9/2	2017/4/13	2019/8/16	2019/8/16	2019/9/20	2020/5/21	2020/9/25	2020/11/18	2021/6/10
12	是否存在期限(存在期限或永續)	永續	永續	存在期限	永續	存在期限	存在期限	存在期限	永續	存在期限	永續	永續	永續
13	其中：原到期日	無到期日	無到期日	2026年10月3日	無到期日	2027年4月13日	2029年8月16日	2034年8月16日	無到期日	2030年5月21日	無到期日	無到期日	無到期日
14	發行人贖回(須經監管審批)	否	否	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是
15	其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	不適用	不適用	2021/10/3；全部贖回。	第一個贖回日為2021年9月7日，全部贖回或部分贖回	2022/4/13；全部或部分贖回。	2024/8/16；全部或部分贖回。	2029/8/16；全部或部分贖回。	第一個贖回日為2024年9月20日，全部贖回或部分贖回	2025/5/21；全部或部分贖回。	第一個贖回日為2025年9月25日，全部贖回或部分贖回	第一個贖回日為2025年11月18日，全部贖回或部分贖回	第一個贖回日為2026年6月10日，全部贖回或部分贖回
16	其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	無	第一個贖回日後 的每年9月7日	無	無	無	第一個贖回日後 的每年9月20日	無	第一個贖回日後 的每年9月25日	第一個贖回日後 的每年11月18日	第一個贖回日後 的每年6月10日

附表4：合格資本工具主要特徵情況表(續)

17	分紅或派息 其中：固定或浮動派息/分紅	浮動	浮動	浮動(前7年票面利率固定，如發行人第7年末未行使贖回權，將對票面利率進行重置)	浮動，在一個股息率調整週期內(5年)股息率是固定的，每5年對股息率進行一次重置	固定	固定	固定	浮動，在一個票面利率調整週期內(5年)是固定的，每5年對票面利率進行一次調整	固定	浮動，在一個票面利率調整週期內(5年)是固定的，每5年對票面利率進行一次調整	浮動，在一個票面利率調整週期內(5年)是固定的，每5年對票面利率進行一次調整	浮動，在一個票面利率調整週期內(5年)是固定的，每5年對票面利率進行一次調整
18	其中：票面利率及相關指標	不適用	不適用	前7年為3.625%，如發行人第7年末(2021年10月3日)不行使贖回權，將按當時7年期歐元掉期中值加上300基點對票面利率進行重置	前5年為3.9%，每5年對股息率重置一次，按重置日的基準利率加上137基點對股息率進行重置。注：重置日的基準利率為重置日(即發行首日起每滿五年的當日，9月2日)前20個交易日(不含當日)公佈的中債銀行間固定利率國債收益率曲線中，待價期為5年的中國國債收益率算術平均值(四捨五入計算到0.01%)	4.50%	4.10%	4.49%	前5年為4.2%，每5年對票面利率調整一次，按調整日(即發行總款截止日每滿5年的當日，9月20日)的基準利率加上124基點對票面利率進行確定。如果基準利率在調整日不可得，屆時將根據監管部門要求由發行人和投資者確定此後的基準利率或其確定原則	3.24%	前5年為4.59%，每5年對票面利率調整一次，按調整日(即發行總款截止日每滿5年的當日，9月25日)的基準利率加上161基點對票面利率進行確定。如果基準利率在調整日不可得，屆時將根據監管部門要求由發行人和投資者確定此後的基準利率或其確定原則	前5年為3.0%，每5年對票面利率調整一次，按重置日的基準利率(重置日：第1個重置日2025年11月18日及其後5年或5年倍數年份之同一日；重置日的基準利率；重置日之前第2個定息日的前1周5年期美國國債收益率的算術平均值)加上334.5基點對票面利率進行確定。如果基準利率在重置日日不可得，屆時將根據監管部門要求由發行人和投資者確定此後的基準利率或其確定原則	前5年為4.06%，每5年對票面利率調整一次，按調整日(即發行總款截止日每滿5年的當日，6月10日)的基準利率加上112基點對票面利率進行確定。如果基準利率在調整日不可得，屆時將根據監管部門要求由發行人和投資者確定此後的基準利率或其確定原則
19	其中：是否存在股息制動機制	不適用	不適用	否	是	否	否	否	是	否	是	是	是
20	其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	無自由裁量權	完全自由裁量	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權	完全自由裁量	無自由裁量權	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量
21	其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否
22	其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
23	是否可轉股	否	否	否	是	否	否	否	否	否	否	否	否

資本充足率、槓桿率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例信息補充資料(續)

附表4：合格資本工具主要特徵情況表(續)

24	其中：若可轉股，則說明轉換條件	不適用	不適用	不適用	當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)時；或當二級資本工具觸發事件發生時，即指以下兩種情形的較早發生者： (1)銀保監會認定若不進行轉股或減記，本行將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存	不適用							
25	其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	不適用	當其他一級資本工具觸發事件發生時，本行有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境內優先股按照票面總金額全部或部分轉為A股普通股；當二級資本工具觸發事件發生時，本行有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境內優先股按照票面總金額全部轉為A股普通股	不適用							

附表4：合格資本工具主要特徵情況表(續)

26	其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用	以審議通過本次境內優先股發行方案的董事會議議日前二十個交易日日本行A股普通股票交易均價作為初始轉股價格(即每股人民幣6.25元)，並根據《交通銀行股份有限公司非公開發行優先股募集說明書》第四節「本次發行方案的主要條款」的第5款「強制轉股價格調整方式」執行強制轉股價格調整	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
27	其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用	強制的	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
28	其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用	A股普通股	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
29	其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用	交通銀行股份有限公司	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
30	是否減記	否	否	是	否	是	是	是	是	是	是	是	是
31	其中：若減記，則說明減記觸發點	不適用	不適用	以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存	不適用	以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存	以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存	以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存	以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存	當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)時，或當二級資本工具觸發事件發生時，即指以下兩種情形中的較早發生者：(1)銀保監會認定若不進行轉股或減記，本行將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存	以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存	以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存	以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存
32	其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	不適用	不適用	部分或全部	不適用	部分或全部	部分或全部	部分或全部	部分或全部	部分或全部	部分或全部	部分或全部	部分或全部

資本充足率、槓桿率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例信息補充資料(續)

附表4：合格資本工具主要特徵情況表(續)

33	其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	不適用	不適用	永久減記	不適用	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記
34	其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
35	清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序在存款人、一般債權人及次級債、二級資本債和其他一級資本工具持有者之後	受償順序在存款人、一般債權人及次級債、二級資本債和其他一級資本工具持有者之後	受償順序在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前，將至少與發行人目前和未來發行的所有其他次級債務(包括未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具)處於同一清償順序	受償順序在存款人、一般債權人和次級債和二級資本工具持有者之後	受償順序在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前，與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與已發行的二級資本債券及未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前，與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與已發行的二級資本債券及未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前，與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與已發行的二級資本債券及未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序在存款人和一般債權人及處於高於本次債券順位的次級債務之後，發行人股東持有的所有類別股份之前；與發行人其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償	受償順序在存款人和一般債權人及處於高於本次債券順位的次級債務之後，發行人股東持有的所有類別股份之前；與發行人其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償	受償順序在存款人和一般債權人及處於高於本次債券順位的次級債務之後，發行人股東持有的所有類別股份之前；與發行人其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償	受償順序在存款人和一般債權人及處於高於本次債券順位的次級債務之後，發行人股東持有的所有類別股份之前；與發行人其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償	受償順序在存款人和一般債權人及處於高於本次債券順位的次級債務之後，發行人股東持有的所有類別股份之前；與發行人其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償
36	是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否
	其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

附表5：槓桿率相關項目信息

槓桿率披露依據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》附件3《槓桿率披露模板》進行披露。

與槓桿率監管項目對應的相關會計項目以及監管項目與會計項目的差異

(人民幣百萬元)

序號	項目	2021年6月30日	2020年12月31日
1	並表總資產	11,413,960	10,697,615
2	並表調整項	(85,067)	(70,282)
3	客戶資產調整項	0	0
4	衍生產品調整項	37,940	33,616
5	證券融資交易調整項	6,926	2,022
6	表外項目調整項	915,378	844,885
7	其他調整項	(5,569)	(5,252)
8	調整後的表內外資產餘額	12,283,568	11,502,604

槓桿率相關明細項目信息

(除另有標明外，人民幣百萬元)

序號	項目	2021年6月30日	2020年12月31日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	11,110,672	10,495,090
2	減：一級資本扣減項	(5,569)	(5,252)
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	11,105,103	10,489,838
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	35,619	54,236
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	37,940	33,616
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	0	0
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	0	0
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生產品資產餘額	0	0
9	賣出信用衍生產品的名義本金	0	0
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	0	0
11	衍生產品資產餘額	73,559	87,852
12	證券融資交易的會計資產餘額	182,602	78,007
13	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	0	0
14	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	6,926	2,022
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	0	0
16	證券融資交易資產餘額	189,528	80,029
17	表外項目餘額	2,231,597	2,007,150
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(1,316,219)	(1,162,265)
19	調整後的表外項目餘額	915,378	844,885
20	一級資本淨額	919,374	862,221
21	調整後的表內外資產餘額	12,283,568	11,502,604
22	槓桿率(%)	7.48	7.50

資本充足率、槓桿率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例信息補充資料(續)

附表6：2021年第二季度流動性覆蓋率及各明細項目的平均值

(除另有標明外，人民幣百萬元)

序號		折算前數值	折算後數值
	合格優質流動性資產		
1	合格優質流動性資產		1,907,569
	現金流出		
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	2,186,722	209,128
3	穩定存款	188,696	9,325
4	欠穩定存款	1,998,026	199,803
5	無抵(質)押批發融資，其中：	4,582,681	1,899,643
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	2,633,945	657,152
7	非業務關係存款(所有交易對手)	1,945,050	1,238,805
8	無抵(質)押債務	3,686	3,686
9	抵(質)押融資		10,131
10	其他項目，其中：	1,757,867	883,287
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	850,444	832,817
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	131	131
13	信用便利和流動性便利	907,292	50,339
14	其他契約性融資義務	57,410	57,410
15	或有融資義務	1,526,827	53,527
16	預期現金流出總量		3,113,126
	現金流入		
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	129,788	127,639
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	927,932	621,852
19	其他現金流入	867,202	847,938
20	預期現金流入總量	1,924,922	1,597,429
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		1,907,569
22	現金淨流出量		1,515,697
23	流動性覆蓋率(%)		125.63

附表7：2021年第一季度淨穩定資金比例及各明細項目

(除另有標明外，人民幣百萬元)

序號	折算前數值				折算後數值	
	無期限	<6個月	6-12個月	≥1年		
可用的穩定資金						
1	資本	892,617	-	-	120,501	1,013,119
2	監管資本	892,617	-	-	113,801	1,006,419
3	其他資本工具	-	-	-	6,700	6,700
4	來自零售和小企業客戶的存款	862,742	1,566,654	11,546	649	2,207,439
5	穩定存款	196,726	1,018	1,106	478	189,386
6	欠穩定存款	666,016	1,565,636	10,440	171	2,018,053
7	批發融資	2,641,542	3,053,229	809,854	479,142	3,044,214
8	業務關係存款	2,572,718	104,541	51,699	7,389	1,371,868
9	其他批發融資	68,824	2,948,688	758,156	471,753	1,672,346
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債	41,022	203,336	69,364	339,347	364,426
12	淨穩定資金比例衍生產品負債	-	-	-	38,976	-
13	以上未包括的所有其它負債和權益	41,022	203,336	69,364	300,371	364,426
14	可用的穩定資金合計	-	-	-	-	6,629,197
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產	-	-	-	-	378,590
16	存放在金融機構的業務關係存款	161,062	40	-	2,000	82,551
17	貸款和證券	60,261	1,893,792	933,152	4,448,009	5,064,524
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	-	44,116	-	-	6,514
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	-	439,368	176,688	100,716	254,965
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	2	1,368,222	725,256	2,585,788	3,238,595
21	其中：風險權重不高於35%	-	16,806	9,281	31,543	33,547
22	住房抵押貸款	-	601	739	1,308,665	1,113,035
23	其中：風險權重不高於35%	-	-	-	-	-
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券，包括交易所交易的權益類證券	60,260	41,485	30,469	452,841	451,416
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產	164,160	70,535	9,271	141,244	346,976
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	24,525	-	-	-	20,846
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金	-	-	-	8,383	7,126
29	淨穩定資金比例衍生產品資產	-	-	-	42,467	3,491
30	衍生產品附加要求	-	-	-	38,976	7,795
31	以上未包括的所有其它資產	139,635	70,535	9,271	90,394	307,718
32	表外項目	-	-	-	2,765,968	117,137
33	所需的穩定資金合計	-	-	-	-	5,989,777
34	淨穩定資金比例(%)	-	-	-	-	110.68

註：

- 1、上表所稱「無期限」項目包括但不限於擁有永久期限的資本、無確定到期日(活期)存款、空頭頭寸、無到期日頭寸、不符合合格優質流動性資產標準的權益、實物交易的大宗商品等。
- 2、第30項「衍生產品附加要求」的折算前數值為扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額，不區分期限，且不納入第26項「其他資產」折算前數值。

資本充足率、槓桿率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例信息補充資料(續)

附表8：2021年第二季度淨穩定資金比例及各明細項目

(除另有標明外，人民幣百萬元)

序號	折算前數值				折算後數值	
	無期限	<6個月	6-12個月	≥1年		
可用的穩定資金						
1	資本	927,237	-	-	120,495	1,047,732
2	監管資本	927,237	-	-	113,795	1,041,032
3	其他資本工具	-	-	-	6,700	6,700
4	來自零售和小企業客戶的存款	875,015	1,580,505	8,850	741	2,228,748
5	穩定存款	199,487	1,039	969	543	191,964
6	欠穩定存款	675,529	1,579,465	7,880	197	2,036,784
7	批發融資	2,723,078	3,097,343	789,968	483,940	3,068,683
8	業務關係存款	2,653,260	108,209	54,213	8,186	1,416,028
9	其他批發融資	69,818	2,989,134	735,754	475,753	1,652,656
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債	41,289	278,791	34,341	367,301	380,996
12	淨穩定資金比例衍生產品負債	-	-	-	33,705	-
13	以上未包括的所有其它負債和權益	41,289	278,791	34,341	333,595	380,996
14	可用的穩定資金合計	-	-	-	-	6,726,160
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產	-	-	-	-	352,100
16	存放在金融機構的業務關係存款	143,576	40	-	2,000	73,808
17	貸款和證券	71,739	1,856,913	1,005,488	4,569,114	5,198,809
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	-	111,081	-	-	16,484
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	-	347,338	187,848	86,836	232,861
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	7	1,362,461	778,257	2,681,245	3,343,401
21	其中：風險權重不高於35%	-	10,864	9,538	31,212	30,489
22	住房抵押貸款	-	657	779	1,348,115	1,146,615
23	其中：風險權重不高於35%	-	-	-	-	-
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券，包括交易所交易的權益類證券	71,733	35,376	38,604	452,917	459,448
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產	166,109	76,422	9,882	109,727	321,342
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	24,990	-	-	-	21,242
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金	-	-	-	8,881	7,549
29	淨穩定資金比例衍生產品資產	-	-	-	35,619	1,914
30	衍生產品附加要求	-	-	-	33,705	6,741
31	以上未包括的所有其它資產	141,118	76,422	9,882	65,227	283,897
32	表外項目	-	-	-	2,952,738	124,315
33	所需的穩定資金合計	-	-	-	-	6,070,374
34	淨穩定資金比例(%)	-	-	-	-	110.80

註：

- 1、上表所稱「無期限」項目包括但不限於擁有永久期限的資本、無確定到期日(活期)存款、空頭頭寸、無到期日頭寸、不符合合格優質流動性資產標準的權益、實物交易的大宗商品等。
- 2、第30項「衍生產品附加要求」的折算前數值為扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額，不區分期限，且不納入第26項「其他資產」折算前數值。



交通銀行股份有限公司
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

地址及郵編
中國上海市浦東新區銀城中路188號
200120

www.bankcomm.com

