

交通银行股份有限公司
2021 年半年度报告（A 股）



目 录

重要提示	3
释义	4
公司基本情况	5
财务摘要	8
管理层讨论与分析	11
一、财务报表分析	11
二、业务回顾	28
三、风险管理	39
四、展望	47
股份变动及股东情况	48
公司治理	54
重要事项	59
机构名录	62
董事、监事、高级管理人员对半年度报告确认意见	65
备查文件	66
审阅报告	67
财务报表	70
财务报表附注	84
补充资料	282
资本充足率、杠杆率、流动性覆盖率和净稳定资金比例信息补充资料	284

重要提示

一、本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、本行第九届董事会第二十二次会议于 2021 年 8 月 27 日审议通过了 2021 年半年度报告和业绩公告。出席会议应到董事 16 名，亲自出席董事 15 名，委托出席董事 1 名，宋洪军非执行董事因其他公务未能亲自出席本次会议，书面委托陈俊奎非执行董事出席会议并代为行使表决权。

三、本行董事长任德奇先生、主管会计工作负责人郭莽先生及会计机构负责人陈隼先生声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

四、本半年度报告未经审计。

五、2021 年半年度不进行利润分配和公积金转增股本。

六、本报告所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述，不构成本集团对投资者的实质承诺，敬请投资者及相关人士对此保持足够的风险认识，并理解计划、预测与承诺之间的差异。

七、本集团在经营活动中主要面临信用风险、市场风险、操作风险、合规风险等。本集团已经并将继续采取各种措施有效管控风险，具体情况参见“管理层讨论与分析—风险管理”部分，请投资者注意阅读。

释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

本行/本银行/交行	交通银行股份有限公司
本集团/集团	本行及附属公司
财政部	中华人民共和国财政部
汇丰银行	香港上海汇丰银行有限公司
社保基金会	全国社会保障基金理事会
汇金公司	中央汇金投资有限责任公司
人民银行	中国人民银行
银保监会	中国银行保险监督管理委员会
证监会	中国证券监督管理委员会
上交所	上海证券交易所
香港联交所	香港联合交易所有限公司
香港上市规则	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
本行主要产品及服务	
蕴通财富	本行对公和同业财富管理品牌，通过金融智慧服务和数字化转型，为企业、政府机构和金融同业客户提供综合化一站式财富管理解决方案。
沃德财富	本行零售业务主品牌，以“丰沃共享，厚德载富”为品牌核心，致力于实现客户的财富保值增值。
手机银行	向本行个人客户提供线上业务办理和服务的手机应用，覆盖客户多种金融产品和服务需求。
买单吧	面向所有用户开放的一站式金融和生活数字化服务平台。
惠民贷	本行针对符合条件的客户推出的线上信用消费贷款产品。
普惠e贷	本行针对符合条件的客户推出的普惠金融线上融资类业务。
云端银行	本行基于微信小程序搭建的客户经理线上营销服务平台。

公司基本情况

一、公司资料

中文名称：交通银行股份有限公司

中文简称：交通银行

英文名称：Bank of Communications Co., Ltd.

法定代表人：任德奇

授权代表：任德奇、顾生

董事会秘书、公司秘书：顾生

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区银城中路 188 号

联系及办公地址：

上海市浦东新区银城中路 188 号

邮 编：200120

电 话：86-21-58766688

传 真：86-21-58798398

电子信箱：investor@bankcomm.com

官方网站：www.bankcomm.com

香港营业地点：香港中环毕打街 20 号

信息披露载体和半年报备置地点

A 股：《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》及上交所网站 www.sse.com.cn

H 股：香港联交所“披露易”网站 www.hkexnews.hk

半年度报告备置地点：本行董事会办公室

股票简况

股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码
A 股	上交所	交通银行	601328
H 股	香港联交所	交通银行	03328
境内优先股	上交所	交行优 1	360021

国内审计师：普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）

上海市湖滨路 202 号领展企业广场 2 座普华永道中心 11 楼

签字会计师：马颖旎、应晨斌

国际审计师：罗兵咸永道会计师事务所

香港中环太子大厦 22 楼

签字会计师：林同文

中国法律顾问：国浩律师（上海）事务所

香港法律顾问：欧华律师事务所

股份过户登记处

A 股：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

上海市浦东新区杨高南路 188 号

H 股：香港中央证券登记有限公司

香港皇后大道东 183 号合和中心 17 楼 1712 至 1716 室

其他资料

统一社会信用代码：9131000010000595XD

二、公司简介及主要业务

本行始建于 1908 年，是中国历史最悠久的银行之一，也是近代中国的发钞行之一。1987 年 4 月 1 日，本行重新组建后正式对外营业，成为中国第一家全国性的国有股份制商业银行，总行设在上海。2005 年 6 月本行在香港联合交易所挂牌上市，2007 年 5 月在上海证券交易所挂牌上市。

本行为客户提供公司金融业务、个人金融业务、同业与金融市场业务。其中：公司金融业务向企业、政府机关客户提供存贷款、产业链金融、现金管理、国际结算与贸易融资、投资银行、理财及各类中间业务等；个人金融业务向个人客户提供存贷款、财富管理、银行卡、私人银行及各类中间业务等；同业与金融市场业务与客户在利率、汇率、商品等市场开展业务合作，提供投融资、交易、代客、代理、结算、清算、资产管理、资产托管等综合服务。此外，本集团通过全资或控股子公司，涉足金融租赁、基金、信托、保险、境外证券、债转股和资产管理等业务领域。

报告期内，本集团经营模式、主要业务和主要业绩驱动因素均未发生重大变化。本集团核心竞争力未发生重大变化。

财务摘要

一、主要会计数据和财务指标

报告期末，本集团按照中国会计准则编制的主要会计数据和财务指标如下：

主要会计数据	2021年1-6月	2020年1-6月	增减(%)	2019年1-6月
报告期内				(除另有标明外，人民币百万元)
利息净收入	78,486	73,849	6.28	70,062
手续费及佣金净收入	24,966	24,277	2.84	23,122
营业收入	133,895	126,787	5.61	118,180
信用减值损失	33,082	33,333	(0.75)	21,544
业务及管理费	35,537	34,860	1.94	32,705
利润总额	46,588	39,958	16.59	48,959
净利润（归属于母公司股东）	42,019	36,505	15.10	42,749
扣除非经常性损益后的净利润（归属于母公司股东） ¹	41,746	36,103	15.63	42,600
经营活动产生的现金流量净额	(112,743)	119,358	(194.46)	3,567
基本及稀释每股收益（人民币元） ²	0.54	0.46	17.39	0.54
扣除非经常性损益后的基本每股收益（人民币元） ^{1、2}	0.54	0.45	20.00	0.54
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	增减(%)	2019年 12月31日
报告期末				(除另有标明外，人民币百万元)
资产总额	11,413,960	10,697,616	6.70	9,905,600
客户贷款 ³	6,346,703	5,848,424	8.52	5,304,275
贷款减值准备	151,426	140,561	7.73	134,052
负债总额	10,478,045	9,818,988	6.71	9,104,688
客户存款	7,016,652	6,607,330	6.19	6,072,908
同业及其他金融机构存放款项	926,192	904,958	2.35	921,654
股东权益（归属于母公司股东）	923,608	866,607	6.58	793,247
总股本	74,263	74,263	-	74,263
每股净资产（归属于母公司普通股股东，人民币元） ⁴	10.08	9.87	2.13	9.34

资本净额 ⁵	1,072,904	1,021,246	5.06	911,256
其中：核心一级资本净额 ⁵	743,079	727,611	2.13	689,489
其他一级资本 ⁵	176,295	134,610	30.97	100,057
二级资本 ⁵	153,530	159,025	(3.46)	121,710
风险加权资产 ⁵	7,015,362	6,695,462	4.78	6,144,459

主要财务指标 (%)	2021年1-6月	2020年1-6月	变化 (百分点)	2019年1-6月
年化平均资产回报率	0.78	0.72	0.06	0.89
年化加权平均净资产收益率 ²	10.93	9.90	1.03	12.57
扣除非经常性损益后的年化加权平均净资产收益率 ^{1、2}	10.86	9.79	1.07	12.53
净利息收益率 ⁶	1.55	1.53	0.02	1.58
成本收入比 ⁷	27.78	28.91	(1.13)	29.05
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	变化 (百分点)	2019年 12月31日
不良贷款率 ⁸	1.60	1.67	(0.07)	1.47
拨备覆盖率	149.29	143.87	5.42	171.77
拨备率	2.39	2.40	(0.01)	2.53
资本充足率 ⁵	15.29	15.25	0.04	14.83
一级资本充足率 ⁵	13.11	12.88	0.23	12.85
核心一级资本充足率 ⁵	10.59	10.87	(0.28)	11.22

注：

1. 按照证监会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益(2008)》要求计算。
2. 按照证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)要求计算。
3. 客户贷款不含相关贷款应收利息。
4. 为期末扣除其他权益工具后的归属于母公司普通股股东的股东权益除以期末普通股股本总数。
5. 根据银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算。
6. 利息净收入与平均生息资产总额的比率。
7. 根据业务及管理费除以营业收入扣除其他业务成本后的净额计算。
8. 根据银保监会监管口径计算。

二、非经常性损益项目

(人民币百万元)

非经常性损益项目	2021年1-6月	2020年1-6月
处置固定资产、无形资产产生的损益	148	178
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	(96)	(15)
其他应扣除的营业外收支净额	378	403
非经常性损益的所得税影响	(127)	(152)
少数股东权益影响额(税后)	(30)	(12)
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	273	402

管理层讨论与分析

一、财务报表分析

2021年上半年，国内疫情防控常态化，实体经济融资需求回升，银行业资产和主要业务稳健增长。报告期内，本集团坚持高质量发展导向，持续优化业务结构，业绩表现延续“稳中有进、稳中提质”向好态势，较好实现了“十四五”开局任务。

经营效益稳健提升。报告期内，集团实现净利润（归属于母公司股东）420.19亿元，同比增长15.10%。实现营业收入1,338.95亿元，同比增长5.61%；利息净收入784.86亿元，同比增长6.28%；手续费及佣金净收入249.66亿元，同比增长2.84%；净利息收益率1.55%，同比上升0.02个百分点；年化平均资产回报率0.78%，同比上升0.06个百分点；年化加权平均净资产收益率10.93%，同比上升1.03个百分点。

资产规模保持增长。报告期末，集团资产总额11.41万亿元，较上年末增长6.70%。客户贷款余额6.35万亿元，较上年末增加4,982.79亿元，增幅8.52%；客户存款余额7.02万亿元，较上年末增长4,093.22亿元，增幅6.19%。

资产质量稳中向好。报告期末，集团不良贷款率1.60%，较上年末下降0.07个百分点；拨备覆盖率149.29%，较上年末上升5.42个百分点；逾期贷款占比1.48%，较上年末下降0.06个百分点。

（一）利润表主要项目分析

1. 利润总额

报告期内，本集团实现利润总额465.88亿元，同比增加66.30亿元，增幅16.59%。利润总额主要来源于利息净收入和手续费及佣金净收入，信用减值损失同比减少2.51亿元，降幅0.75%。

本集团在所示期间的利润表项目的部分资料如下：

（除另有标明外，人民币百万元）

	2021年1-6月	2020年1-6月	增减(%)
利息净收入	78,486	73,849	6.28
非利息净收入	55,409	52,938	4.67
其中:手续费及佣金净收入	24,966	24,277	2.84
营业收入	133,895	126,787	5.61
税金及附加	(1,474)	(1,349)	9.27
业务及管理费	(35,537)	(34,860)	1.94
信用减值损失	(33,082)	(33,333)	(0.75)
其他资产减值损失	(418)	(159)	162.89
保险业务支出	(10,925)	(11,022)	(0.88)

其他业务成本	(5,954)	(6,212)	(4.15)
营业利润	46,505	39,852	16.69
营业外收支净额	83	106	(21.70)
利润总额	46,588	39,958	16.59
所得税费用	(3,715)	(2,961)	25.46
净利润	42,873	36,997	15.88

本集团在所示期间的营业收入结构如下：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2021年1-6月		
	金额	占比(%)	同比增减(%)
利息净收入	78,486	58.62	6.28
手续费及佣金净收入	24,966	18.65	2.84
投资收益/(损失)	8,250	6.16	(8.87)
公允价值变动收益/(损失)	1,263	0.94	不适用
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	1,446	1.08	(7.01)
保险业务收入	11,022	8.23	0.79
其他业务收入	7,811	5.83	(5.04)
资产处置收益	302	0.23	43.13
其他收益	349	0.26	(3.06)
营业收入合计	133,895	100.00	5.61

2.利息净收入

报告期内，本集团实现利息净收入 784.86 亿元，同比增加 46.37 亿元，在营业收入中的占比为 58.62%，是本集团业务收入的主要组成部分。利息净收入的增长得益于生息资产规模增长，同时报告期内负债结构得到优化，成本率下降，本年度集团利息支出较去年同期有所减少。

本集团在所示期间的生息资产和计息负债的平均余额、相关利息收入和支出以及年化平均收益率或年化平均成本率如下：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2021年1-6月			2020年1-6月		
	平均余额	利息收支	年化平均收益 (成本)率(%)	平均余额	利息收支	年化平均收益 (成本)率(%)

资产						
存放中央银行款项	791,467	5,383	1.37	793,229	5,499	1.39
存放、拆放同业及其他 金融机构款项	735,194	5,788	1.59	853,989	9,822	2.31
客户贷款	6,030,466	129,626	4.33	5,393,039	124,636	4.65
证券投资	2,669,703	43,155	3.26	2,637,847	46,272	3.53
生息资产	10,226,830	183,952	3.63	9,678,104	186,229	3.87
非生息资产	985,071			957,483		
资产总额	11,211,901			10,635,587		
负债及股东权益						
客户存款	6,653,433	69,536	2.11	6,265,870	71,996	2.31
同业及其他金融机构存 放和拆入款项	1,956,558	19,154	1.97	2,128,528	26,058	2.46
应付债券及其他	1,188,987	16,776	2.85	935,566	14,326	3.08
计息负债	9,798,978	105,466	2.17	9,329,964	112,380	2.42
股东权益及非计息负债	1,412,923			1,305,623		
负债及股东权益合计	11,211,901			10,635,587		
利息净收入		78,486			73,849	
净利差¹			1.46			1.45
净利息收益率²			1.55			1.53
净利差^{1,3}			1.67			1.65
净利息收益率^{2,3}			1.76			1.74

注：

1. 指平均生息资产总额的年化平均收益率与平均计息负债总额的年化平均成本率间的差额。
2. 指年化利息净收入与平均生息资产总额的比率。
3. 考虑债券利息收入免税的影响。

报告期内，本集团利息净收入同比增长 6.28%，净利差 1.46%，同比上升 1 个基点，净利息收益率 1.55%，同比上升 2 个基点。

本集团利息收入和利息支出因规模和利率变动而引起的变化如下。规模和利率变动的计算基准是所示期间内平均余额的变化以及有关生息资产和计息负债的利率变化。

(人民币百万元)

	2021年1-6月与2020年1-6月的比较		
	增加/(减少)由于		
	规模	利率	净增加/ (减少)
生息资产			
存放中央银行款项	(12)	(104)	(116)
存放、拆放同业及其他金融机构款项	(1,361)	(2,673)	(4,034)
客户贷款	14,698	(9,708)	4,990
证券投资	558	(3,675)	(3,117)
利息收入变化	13,883	(16,160)	(2,277)
计息负债			
客户存款	4,440	(6,900)	(2,460)
同业及其他金融机构存放和拆入款项	(2,098)	(4,806)	(6,904)
应付债券及其他	3,871	(1,421)	2,450
利息支出变化	6,213	(13,127)	(6,914)
利息净收入变化	7,670	(3,033)	4,637

报告期内，本集团利息净收入同比增加 46.37 亿元，其中，各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加 76.70 亿元，年化平均收益率和年化平均成本率变动致使利息净收入减少 30.33 亿元。

(1) 利息收入

报告期内，本集团实现利息收入 1,839.52 亿元，同比减少 22.77 亿元，降幅 1.22%。其中客户贷款利息收入、证券投资利息收入和存放中央银行款项利息收入占比分别为 70.47%、23.46% 和 2.93%。

A. 客户贷款利息收入

客户贷款利息收入是本集团利息收入的最大组成部分。报告期内，客户贷款利息收入 1,296.26 亿元，同比增加 49.90 亿元，增幅 4.00%，主要由于客户贷款平均余额同比增加 6,374.27 亿元，增长部分主要来自公司类和个人类中长期贷款。

按业务类型和期限结构划分的客户贷款平均收益分析

(除另有标明外，人民币百万元)

	2021年1-6月			2020年1-6月		
	平均余额	利息收入	年化平均	平均余额	利息收入	年化平均

	收益率(%)			收益率(%)		
公司类贷款	3,856,489	77,262	4.04	3,463,950	75,308	4.37
—短期贷款	1,316,730	22,377	3.43	1,239,688	25,087	4.07
—中长期贷款	2,539,759	54,885	4.36	2,224,262	50,221	4.54
个人贷款	2,004,541	49,886	5.02	1,735,369	46,526	5.39
—短期贷款	533,345	14,504	5.48	468,343	15,724	6.75
—中长期贷款	1,471,196	35,382	4.85	1,267,026	30,802	4.89
票据贴现	169,436	2,478	2.95	193,720	2,802	2.91
客户贷款总额	6,030,466	129,626	4.33	5,393,039	124,636	4.65

B. 证券投资利息收入

报告期内，证券投资利息收入 431.55 亿元，同比减少 31.17 亿元，降幅 6.74%，主要由于证券投资年化平均收益率同比下降 27 个基点。

C. 存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项主要包括法定存款准备金和超额存款准备金。报告期内，存放中央银行款项利息收入 53.83 亿元，同比减少 1.16 亿元，降幅 2.11%，主要由于存放中央银行款项年化平均收益率同比下降 2 个基点。

D. 存放、拆放同业及其他金融机构款项利息收入

报告期内，存放、拆放同业及其他金融机构款项利息收入 57.88 亿元，同比减少 40.34 亿元，降幅 41.07%，主要由于存放、拆放同业及其他金融机构款项年化平均收益率同比下降 72 个基点。

(2) 利息支出

报告期内，本集团利息支出 1,054.66 亿元，同比减少 69.14 亿元，降幅 6.15%。报告期内，受益于市场利率下行和客户存款结构优化，本集团客户存款、同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出减少。

A. 客户存款利息支出

客户存款是本集团主要资金来源。报告期内，客户存款利息支出 695.36 亿元，同比减少 24.60 亿元，降幅 3.42%，占全部利息支出的 65.93%，客户存款利息支出的减少主要由于年化平均成本率同比下降 0.20 个百分点。本集团着力压降高成本存款规模，不断优化存款结构，使得存款规模显著增长的同时利息支出同比略有下降。

按产品类型划分的客户存款平均成本分析

(除另有标明外，人民币百万元)

	2021年1-6月			2020年1-6月		
	平均余额	利息支出	年化平均成本率(%)	平均余额	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
个人存款	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
客户存款总额	6,653,433	69,536	2.11	6,265,870	71,996	2.31

B. 同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出

报告期内，同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出 191.54 亿元，同比减少 69.04 亿元，降幅 26.49%，主要由于同业及其他金融机构存放和拆入款项年化平均成本率同比下降 49 个基点。

C. 应付债券及其他利息支出

报告期内，应付债券及其他利息支出 167.76 亿元，同比增加 24.50 亿元，增幅 17.10%，主要由于应付债券及其他平均余额同比增加 2,534.21 亿元。

3. 手续费及佣金净收入

手续费及佣金净收入是本集团营业收入的重要组成部分。报告期内，本集团继续大力推动盈利模式转型，收入来源更趋多元化，实现手续费及佣金净收入 249.66 亿元，同比增加 6.89 亿元，增幅 2.84%。理财业务和代理类业务是本集团手续费及佣金收入的主要增长点。

本集团在所示期间的手续费及佣金净收入组成结构如下：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2021年1-6月	2020年1-6月	增减(%)
银行卡	9,750	10,303	(5.37)
理财业务	5,830	4,828	20.75
托管及其他受托业务	3,972	4,121	(3.62)
代理类	3,575	2,594	37.82
投资银行	1,945	2,030	(4.19)
担保承诺	1,358	1,381	(1.67)
支付结算	713	825	(13.58)

其他	156	133	17.29
手续费及佣金收入合计	27,299	26,215	4.14
减：手续费及佣金支出	(2,333)	(1,938)	20.38
手续费及佣金净收入	24,966	24,277	2.84

理财业务手续费收入同比增加主要由于本集团控股子公司基金管理规模和理财产品规模增加。代理类手续费收入同比增加主要由于代销基金产品收入增加。

4.业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费 355.37 亿元，同比增加 6.77 亿元，增幅 1.94%；本集团成本收入比 27.78%，同比下降 1.13 个百分点。如进一步对债券利息等收入免税影响进行还原，成本收入比将较 27.78% 下降 2 个百分点左右。其他员工成本同比增长 36.23%，主要是由于上年同期员工社会保险支出受社保减免政策影响有所减少。

本集团在所示期间的业务及管理费组成结构如下：

（除另有标明外，人民币百万元）

	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	增减(%)
员工工资、奖金、津贴和补贴	9,321	9,124	2.16
其他员工成本	4,839	3,552	36.23
业务费用	17,400	18,276	(4.79)
折旧与摊销	3,977	3,908	1.77
业务及管理费合计	35,537	34,860	1.94

5.资产减值损失

报告期内，本集团资产减值损失 335.00 亿元，同比增加 0.08 亿元，增幅 0.02%，其中贷款信用减值损失 311.73 亿元，同比增加 0.39 亿元，增幅 0.13%。当前全球疫情仍在持续演变，外部环境更趋复杂严峻，国内经济恢复仍然不稳固、不均衡，本行保持拨备计提力度不减，资产减值损失同比持平，保持较好的风险抵御能力。

6.所得税

报告期内，本集团所得税支出 37.15 亿元，同比增加 7.54 亿元，增幅 25.46%。实际税率为 7.97%，低于 25% 的法定税率，主要是由于本集团持有的国债和地方债等利息收入按税法规定为免税收益。

（二）资产负债表主要项目分析

1.资产

报告期末，本集团资产总额 114,139.60 亿元，较上年末增加 7,163.44 亿元，增幅 6.70%，增长主要来自发放贷款及金融投资规模的增长。

本集团在所示日期资产总额中主要组成部分的余额（拨备后）及其占比情况如下：

（除另有标明外，人民币百万元）

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
发放贷款和垫款	6,208,293	54.39	5,720,568	53.48
金融投资	3,352,666	29.37	3,237,337	30.26
现金及存放中央银行款项	810,320	7.10	817,561	7.64
拆出资金	399,499	3.50	370,404	3.46
其他	643,182	5.64	551,746	5.16
资产总额	11,413,960	100.00	10,697,616	100.00

（1）客户贷款

报告期内，本集团合理把握信贷投放总量、投向和节奏，贷款实现均衡平稳增长。

本集团在所示日期客户贷款总额及构成情况如下：

（除另有标明外，人民币百万元）

	2021年6月30日		2020年12月31日		2019年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(%)
公司类贷款	4,059,876	63.96	3,707,471	63.39	3,346,476	63.09
—短期贷款	1,341,122	21.13	1,251,162	21.39	1,189,543	22.43
—中长期贷款	2,718,754	42.83	2,456,309	42.00	2,156,933	40.66
个人贷款	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
票据贴现	169,870	2.68	160,071	2.74	203,034	3.83
合计	6,346,703	100.00	5,848,424	100.00	5,304,275	100.00

报告期末，本集团客户贷款余额 63,467.03 亿元，较上年末增加 4,982.79 亿元，增幅 8.52%。其中，境内银行机构人民币贷款较上年末增加 4,060.10 亿元，增幅 7.75%。

公司类贷款余额 40,598.76 亿元，较上年末增加 3,524.05 亿元，增幅 9.51%，在客户贷款中的占比较上年末增加 0.57 个百分点至 63.96%，其中，短期贷款增加 899.60 亿元，中长期贷款增加 2,624.45 亿元，中长期贷款在客户贷款中的占比提高至 42.83%。

个人贷款余额 21,169.57 亿元，较上年末增加 1,360.75 亿元，增幅 6.87%，在客户贷款中的占比较上年末下降 0.51 个百分点至 33.36%。其中按揭贷款较上年末增加 935.66 亿元，增幅 7.23%，在客户贷款中的占比减少 0.26 个百分点至 21.86%；信用卡贷款较上年末减少 7.70 亿元，降幅 0.17%。

票据贴现较上年末增加 97.99 亿元，增幅 6.12%。

按担保方式划分的客户贷款分布情况

(除另有标明外,人民币百万元)

	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
信用贷款	1,990,191	31.36	1,812,785	31.00
保证贷款	1,060,509	16.71	990,248	16.93
附担保物贷款	3,296,003	51.93	3,045,391	52.07
— 抵押贷款	2,356,648	37.13	2,191,847	37.48
— 质押贷款	939,355	14.80	853,544	14.59
合计	6,346,703	100.00	5,848,424	100.00

客户贷款信用减值准备情况

(人民币百万元)

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
上年末余额	140,561	134,052
本期计提/(转回)	31,173	56,269
本期转入/(转出)	(449)	(683)
本期核销及转让	(23,293)	(53,828)
核销后收回	3,495	5,052
汇率影响	(61)	(301)
期末余额	151,426	140,561

(2) 金融投资

报告期末，本集团金融投资净额 33,526.66 亿元，较上年末增加 1,153.29 亿元，增幅 3.56%。

按性质划分的投资结构

(除另有标明外, 人民币百万元)

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	2,823,557	84.22	2,787,701	86.11
权益工具及其他	529,109	15.78	449,636	13.89
合计	3,352,666	100.00	3,237,337	100.00

按财务报表列报方式划分的投资结构

(除另有标明外, 人民币百万元)

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	575,837	17.18	482,588	14.91
以摊余成本计量的金融投资	2,050,282	61.15	2,019,529	62.38
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	726,547	21.67	735,220	22.71
合计	3,352,666	100.00	3,237,337	100.00

报告期末, 本集团债券投资余额 28,235.57 亿元, 较上年末增加 358.56 亿元, 增幅 1.29%。未来, 本行将同步做好债券投资的增量配置和存量优化。一是继续维持以利率债投资为主的总体策略, 新增投资以国债、地方债投资为主。二是密切关注国家产业政策动向和企业经营状况变化, 在信用债具备一定配置价值的情况下, 适度加大信用债投资力度。三是优化投资结构, 择机置换部分低收益存量债券, 配置其他较高收益资产。四是做大利率债的流量业务, 加快国债和政策性银行金融债周转速度。

按发行主体划分的债券投资结构

(除另有标明外, 人民币百万元)

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
政府及中央银行	2,131,003	75.48	2,057,685	73.81
公共实体	28,024	0.99	26,940	0.97
同业和其他金融机构	496,389	17.58	552,765	19.83

法人实体	168,141	5.95	150,311	5.39
合计	2,823,557	100.00	2,787,701	100.00

报告期末，本集团持有金融债券 4,963.89 亿元，包括政策性银行债券 1,608.40 亿元和同业及非银行金融机构债券 3,355.49 亿元，占比分别为 32.40% 和 67.60%。

本集团持有的最大十只金融债券

(除另有标明外，人民币百万元)

债券名称	面值	年利率(%)	到期日	计提减值
2018 年政策性银行债券	6,901	4.99	2023/01/23	1.21
2017 年政策性银行债券	6,330	4.39	2027/09/07	1.07
2017 年政策性银行债券	5,680	4.44	2022/11/08	0.98
2018 年政策性银行债券	5,000	4.98	2025/01/11	0.87
2018 年政策性银行债券	4,400	4.97	2023/01/28	0.77
2017 年政策性银行债券	3,330	4.30	2024/08/20	0.57
2017 年商业银行债券	3,000	4.38	2022/08/29	8.73
2019 年政策性银行债券	2,912	2.70	2024/03/19	0.54
2018 年政策性银行债券	2,750	4.88	2028/02/09	0.49
2017 年商业银行债券	2,506	三个月 Libor+0.95	2022/04/24	0.67

(3) 抵债资产

本集团在所示日期抵债资产的部分资料如下：

(人民币百万元)

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
抵债资产原值	1,270	1,109
减：抵债资产跌价准备	(310)	(142)
抵债资产净值	960	967

2. 负债

报告期末，本集团负债总额 104,780.45 亿元，较上年末增加 6,590.57 亿元，增幅 6.71%。其中，客户存款较上年末增加 4,093.22 亿元，增幅 6.19%，在负债总额中占比 66.97%，较上年末下降 0.32 个百分点；同业及其他金融机构存放款项较上年末增加 212.34 亿元，增幅 2.35%，在负债总额中占比 8.84%，较上年

末下降 0.38 个百分点。

客户存款

客户存款是本集团最主要的资金来源。报告期末，本集团客户存款余额 70,166.52 亿元，较上年末增加 4,093.22 亿元，增幅 6.19%。从客户结构上看，公司存款占比 64.88%，较上年末下降 0.83 个百分点；个人存款占比 33.97%，较上年末上升 0.79 个百分点。从期限结构上看，活期存款占比 41.51%，较上年末下降 1.15 个百分点；定期存款占比 57.34%，较上年末上升 1.11 个百分点。

本集团在所示日期客户存款总额及构成情况如下：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2021年6月30日		2020年12月31日		2019年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(%)
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
个人存款	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
应计利息	78,268	1.12	68,076	1.03	67,838	1.11
合计	7,016,652	100.00	6,607,330	100.00	6,072,908	100.00

3.资产负债表表外项目

本集团资产负债表表外项目包括衍生金融工具、或有事项及承诺、担保物。

本集团主要以交易、套期、资产负债管理及代客为目的叙做衍生金融工具，包括利率合约、汇率合约、贵金属及大宗商品合约等。有关衍生金融工具的名义金额及公允价值详见财务报表附注五、4。

本集团或有事项及承诺主要是未决诉讼、信贷承诺及财务担保、资本性承诺、经营租赁承诺、证券承销及债券承兑承诺。有关或有事项详见财务报表附注七、或有事项，有关承诺事项详见财务报表附注八、承诺事项。

本集团部分资产被用作同业间卖出回购及其他负债业务有关的质押的担保物，详见财务报表附注五、56。

(三) 现金流量表主要项目分析

报告期末，本集团现金及现金等价物余额2,786.29亿元，较上年末净减少284.91亿元。

经营活动现金流量为净流出1,127.43亿元，同比多流出2,321.01亿元。主要是贷款投放以及存放同业以及拆出资金较上年同期增加较多。

投资活动现金流量为净流入89.64亿元，同比多流入983.97亿元。主要是处置金融投资产生的现金流入增加。

筹资活动现金流量为净流入 781.23 亿元，同比多流入 286.40 亿元。主要是发行永续债产生的现金流入增加。

（四）分部情况

1.按地区划分的经营业绩

本集团在所示期间各个地区的利润总额和营业收入：

（除另有标明外，人民币百万元）

	2021年1-6月				2020年1-6月			
	利润总额	占比(%)	营业收入 ¹	占比(%)	利润总额	占比(%)	营业收入 ¹	占比(%)
长江三角洲	21,988	47.20	50,055	37.38	15,441	38.64	46,862	36.96
珠江三角洲	4,115	8.83	11,483	8.58	3,923	9.82	9,730	7.67
环渤海地区	2,323	4.99	14,780	11.04	3,742	9.36	13,081	10.32
中部地区	9,612	20.64	18,084	13.51	7,588	18.99	16,198	12.78
西部地区	3,271	7.02	10,915	8.15	6,066	15.18	9,335	7.36
东北地区	(1,494)	(3.21)	3,608	2.69	(77)	(0.19)	2,929	2.31
境外	4,661	10.00	7,148	5.34	4,350	10.89	7,241	5.71
总行 ²	2,112	4.53	17,822	13.31	(1,075)	(2.69)	21,411	16.89
总计 ³	46,588	100.00	133,895	100.00	39,958	100.00	126,787	100.00

注：

1. 包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益/（损失）、公允价值变动收益/（损失）、汇兑及汇率产品净收益/（损失）、保险业务收入、其他业务收入，资产处置收益和其他收益。下同。

2. 总行含太平洋信用卡中心。下同。

3. 总计含少数股东损益。

4. 因地区分部划分口径的调整和分部间收入分配考核规则的调整，同期比较数据已根据当期口径进行编制。

2.按地区划分的存贷款情况

本集团在所示日期按地区划分的贷款余额：

（除另有标明外，人民币百万元）

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	贷款余额	占比(%)	贷款余额	占比(%)
长江三角洲	1,740,449	27.42	1,576,465	26.96
珠江三角洲	795,832	12.54	701,865	12.00
环渤海地区	919,712	14.49	831,454	14.22
中部地区	1,031,618	16.25	958,527	16.39
西部地区	732,604	11.54	680,088	11.63
东北地区	241,802	3.81	232,864	3.98
境外	378,425	5.96	359,368	6.14
总行	506,261	7.99	507,793	8.68
总计	6,346,703	100.00	5,848,424	100.00

本集团在所示日期按地区划分的存款余额：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	存款余额	占比(%)	存款余额	占比(%)
长江三角洲	1,903,166	27.12	1,786,446	27.04
珠江三角洲	872,402	12.43	768,470	11.63
环渤海地区	1,436,471	20.47	1,348,298	20.41
中部地区	1,155,580	16.47	1,072,501	16.23
西部地区	774,681	11.04	734,423	11.12
东北地区	333,383	4.75	330,087	5.00
境外	459,161	6.54	495,356	7.50
总行	3,540	0.05	3,673	0.06
应计利息	78,268	1.13	68,076	1.01
总计	7,016,652	100.00	6,607,330	100.00

3.按业务板块划分的经营业绩

本集团的业务主要分成四类：公司金融业务、个人金融业务、资金业务和其他业务。

本集团在所示期间按业务板块划分的利润总额和营业收入情况：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2021年1-6月		2020年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
营业收入	133,895	100.00	126,787	100.00
公司金融业务	60,383	45.10	54,485	42.97
个人金融业务	63,013	47.06	60,890	48.03
资金业务	9,984	7.46	10,789	8.51
其他业务	515	0.38	623	0.49
利润总额	46,588	100.00	39,958	100.00
公司金融业务	13,510	29.00	16,334	40.88
个人金融业务	24,762	53.15	14,402	36.04
资金业务	8,271	17.75	9,003	22.53
其他业务	45	0.10	219	0.55

注：因分部间收入分配考核规则的调整，同期比较数据已根据当期口径进行编制。

（五）资本充足率

1. 计量方法

本集团遵照银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》及其相关规定计量资本充足率。自2014年银保监会首次核准使用资本管理高级方法以来，本行按监管要求稳步推进高级方法的实施和深化应用，2018年经银保监会核准，结束资本管理高级方法并行期并扩大实施范围。

2. 计量范围

资本充足率的计算范围包括本集团境内外所有分支机构及金融机构类附属子公司（不含保险公司）。

3. 计量结果

报告期末，本集团资本充足率 15.29%，一级资本充足率 13.11%，核心一级资本充足率 10.59%，均满足监管要求。

（除另有标明外，人民币百万元）

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	本集团	本银行	本集团	本银行
核心一级资本净额	743,079	624,652	727,611	614,452
一级资本净额	919,374	799,442	862,221	747,744
资本净额	1,072,904	948,197	1,021,246	900,694
核心一级资本充足率(%)	10.59	9.94	10.87	10.21

一级资本充足率(%)	13.11	12.72	12.88	12.42
资本充足率(%)	15.29	15.08	15.25	14.96

注：中国交银保险有限公司和交银人寿保险有限公司不纳入并表范围。

4.风险加权资产

按照银保监会批准的资本管理高级方法实施范围，符合监管核准要求的信用风险采用内部评级法、市场风险采用内部模型法、操作风险采用标准法，内部评级法未覆盖的信用风险采用权重法，内部模型法未覆盖的市场风险采用标准法，标准法未覆盖的操作风险采用基本指标法。

(人民币百万元)

	2021年6月30日	2020年12月31日
信用风险加权资产	6,471,581	6,110,414
内部评级法覆盖部分	4,833,035	4,546,002
内部评级法未覆盖部分	1,638,546	1,564,412
市场风险加权资产	173,612	214,879
内部模型法覆盖部分	120,209	148,307
内部模型法未覆盖部分	53,403	66,572
操作风险加权资产	370,169	370,169
因应用资本底线而额外增加的风险加权资产	0	0
风险加权资产合计	7,015,362	6,695,462

5.信用风险暴露

(人民币百万元)

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	内部评级法覆盖部分	内部评级法未覆盖部分	内部评级法覆盖部分	内部评级法未覆盖部分
公司风险暴露	4,765,004	241,880	4,351,713	289,310
主权风险暴露	0	2,203,644	0	2,149,539
金融机构风险暴露	916,382	589,500	878,468	454,456
零售风险暴露	2,304,229	276,154	2,208,533	215,292
股权风险暴露	0	58,018	0	57,787
资产证券化风险暴露	0	11,294	0	12,385
其他风险暴露	0	1,101,126	0	1,081,052

合计	7,985,615	4,481,616	7,438,714	4,259,821
----	-----------	-----------	-----------	-----------

6.市场风险资本要求

(人民币百万元)

风险类型	2021年6月30日	2020年12月31日
内部模型法覆盖部分	9,617	11,864
内部模型法未覆盖部分	4,272	5,326
利率风险	3,676	2,856
股票风险	135	583
外汇风险	441	1,886
商品风险	20	1
期权风险	0	0
合计	13,889	17,190

7.风险价值 (VaR) 情况

本集团采用历史模拟法计量风险价值 (VaR) 和压力风险价值 (SVaR)，历史观察期均为 1 年，持有期为 10 个工作日，单尾置信区间为 99%。

(人民币百万元)

项目名称	2021年1-6月				2020年1-6月			
	期末	平均	最高	最低	期末	平均	最高	最低
风险价值 (VaR)	733	1,446	1,856	683	1,813	1,270	1,875	968
压力风险价值 (SVaR)	1,889	1,560	1,927	1,319	1,844	1,926	2,126	1,734

8.银行账簿股权风险

(人民币百万元)

被投资机构类型	2021年6月30日			2020年12月31日		
	公开交易股权 风险暴露 ¹	非公开交易股权 风险暴露 ¹	未实现潜在的 风险收益 ²	公开交易股权 风险暴露 ¹	非公开交易股权 风险暴露 ¹	未实现潜在的 风险收益 ²
金融机构	3,735	4,730	4	3,667	3,974	6
非金融机构	6,668	46,676	(3,768)	6,282	45,824	(3,876)

总计	10,403	51,406	(3,764)	9,949	49,798	(3,870)
----	--------	--------	---------	-------	--------	---------

注：1.公开交易股权风险暴露指被投资机构为上市公司的股权风险暴露，非公开交易股权风险暴露指被投资机构为非上市公司的股权风险暴露。

2.未实现潜在的风险收益为资产负债表中体现的未实现收益（损失），但不是通过利润和损失科目来体现。

关于本集团资本计量的更多信息，请参见附录“资本充足率、杠杆率、流动性覆盖率和净稳定资金比例信息补充资料”。

（六）杠杆率

本集团依据银保监会《商业银行杠杆率管理办法(修订)》计量杠杆率。报告期末，本集团杠杆率 7.48%，满足监管要求。

（除另有标明外，人民币百万元）

	2021 年 6 月 30 日	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2020 年 9 月 30 日
一级资本净额	919,374	884,862	862,221	821,274
调整后的表内外资产余额	12,283,568	11,984,683	11,502,604	11,616,142
杠杆率(%)	7.48	7.38	7.50	7.07

关于本集团杠杆率的更多信息，请参见附录“资本充足率、杠杆率、流动性覆盖率和净稳定资金比例信息补充资料”。

二、业务回顾

（一）发展战略推进情况

上半年，本行“十四五”规划制定出台。“十四五”时期，本集团秉持“建设具有财富管理特色和全球竞争力的世界一流银行”战略愿景不动摇，以“一四五”战略，推动实现高质量发展，“一”是形成一个牵引，即建设“长三角龙头银行”；“四”是打造普惠金融、贸易金融、科技金融、财富金融等四大业务特色；“五”是提升客户经营、科技引领、风险管理、协同作战、资源配置等五大专业能力。报告期内，“一四五”战略开局情况良好，总体呈现“量的合理增长、质的稳步提升”，“长三角龙头银行”建设稳中向好，四大业务特色打造初显成效。

1.建设“长三角龙头银行”

“十四五”时期，推动建设“长三角龙头银行”，是要充分发挥交行总部在沪优势，积极把握长三角一体化发展国家战略机遇，将交行在长三角区域的发展打造成为创新突破的“火车头”和“样板间”，以点带面牵引全行向“世界一流银行”目标稳步迈进。

上半年，各项工作正朝着“打造业务特色样板间”和“牵引全行转型创新”的战略方向前进。在科技金融服务方案制定、贸易金融产业链融资线上化模式创新、强化长三角区域大数据合作等方面加大推进力度，区域内信贷资源投入持续向业务特色领域倾斜，创新实践项目有序在全行复制推广。报告期末，长三

角区域普惠型小微企业贷款余额较上年末增幅 29.75%，战略性新兴产业贷款余额较上年末增幅 15.53%，贸易融资余额较上年末增幅 21.29%，均高于区域内一般贷款增幅。区域内私银客户数、日均 AUM 余额较上年末增幅均高于全行水平。在上海医疗场景领域创新落地的“惠民就医”项目，已在南京、无锡、大连、青岛等多个城市进行差异化复制落地。上半年，长三角区域利润总额 219.88 亿元，对集团利润贡献占比 47.20%，同比提升 8.56 个百分点。

2.打造四大业务特色

打造“四大业务特色”，在市场竞争中确立比较优势，是本行“十四五”规划的重中之重，也是围绕服务构建新发展格局，着眼于把握发展新机遇、立足本行自身禀赋条件所确定的业务发展“基本盘”。

打造普惠金融业务特色。围绕“增强金融普惠性”，在服务好小微企业的同时，积极服务城市治理、乡村振兴、民生消费等诸多领域，紧密对接数字政务平台、民生服务等各类场景，强化科技引领和数字化风控，实现批量获客和商业可持续发展。上半年，重点加强出行、教育、医疗等场景布局，新增零售客户数中超过 11% 的客户由场景派生实现，其中，通过开放银行合作机构新增获客（季日均资产非零的个人客户）16 万户，为 2020 年派生数的两倍，通过医疗付费“一件事”，新增签约客户数 17.5 万户。普惠型小微企业贷款产品流程不断优化，报告期末，普惠型小微企业贷款余额较上年末增幅 29.3%。

打造贸易金融业务特色。服务构建新发展格局，把握上海打造“国内大循环的中心节点、国内国际双循环的战略链接”的重大机遇，紧抓产业链、供应链、价值链核心节点企业，提供涵盖境内外、本外币、离岸一体化金融服务。上半年，针对现金管理、供应链金融、国际结算等业务，持续完善产品功能，提升业务效率。重点推动“交银 e 关通”提质上量，聚焦上海“3+6”重点产业体系，推进链金融产品优化迭代。报告期内，境内行贸易融资发生额 3,909 亿元，同比增速 26.21%，主要由链金融和跨境贸易业务带动。跨境业务发展势头较好，国际收支和结售汇业务总规模同比增长 48.56%。

打造科技金融业务特色。对接科技强国战略，打造商行和投行一体化服务体系，为战略性新兴产业、科技创新、先进制造业、绿色低碳、传统产业升级等领域提供综合金融服务。上半年，科技金融基础支撑能力逐步夯实。科技型企业数据库逐步搭建完善，对科创领域信贷业务的政策指导进一步增强，对科技企业综合金融服务路径进一步清晰。报告期末，战略性新兴产业贷款余额 1,985 亿元，较上年末增幅 27.07%，在对公贷款中的比重较上年末提升 0.73 个百分点；科技型企业客户数 4.47 万户，较上年末增加 0.15 万户，增幅 3.47%。

打造财富金融业务特色。积极服务人民美好生活需要和应对人口老龄化国家战略，打造“大财富一大资管一大投行”全链条一体化经营体系，为人民财富积累、保值增值、传承等提供服务。上半年，有序推进总行派驻财富管理顾问制度，上线资产配置系统，赋能一线客户经理，提升线上线下联动服务能力，更好服务中高端客户。养老金融品牌和产品体系逐步搭建成型，发布了“交银养老”金融品牌和交银养老战略行动计划 20 条。报告期末，境内行管理的个人金融资产（AUM¹）时点余额 4.14 万亿元，较上年末增长 6.26%。手机银行月度活跃客户数（MAU）较上年末增长 5.41%。沃德和私银客户数较上年末均保持 9% 以上的增速。上半年，实现财富管理收 54.06 亿元，同比增长 24%，其中，基金业务收入同比实现翻倍。

¹ 不含客户证券市值，下同。

（二）公司金融业务

◆坚持服务实体经济，重点支持制造业、绿色金融、乡村振兴等领域。报告期内公司类贷款较上年末增加 3,524.05 亿元，增速 9.51%；其中中长期贷款增加 2,624.45 亿元，增速 10.68%。

◆支持重点区域发展。报告期末，长三角、京津冀、粤港澳三大区域贷款较上年末增长 11.14%，增速较集团贷款平均增速高 2.62 个百分点；三大区域贷款余额占比 52.06%，较上年末提升 1.22 个百分点。

◆打造业务特色，驱动存款结构持续优化，价值贡献不断提升。报告期末，公司存款余额 45,524.70 亿元，较上年末增长 4.86%，其中活期存款占比 45.87%，环比一季度末提升 1.22 个百分点。

1.客户发展

加快推进客户工程建设，进一步建立分层经营服务体系。报告期末，境内行对公客户总数较上年末增长 6.94%，新开户数同比增长 43.71%。集团客户方面，采取专业化、集约化经营模式并突出长三角、京津冀、粤港澳等总部经济聚集区域的同城化经营力度，通过建立总分支一体化立体服务团队，“一户一策”提升头部客户精细化服务水平。报告期末，集团客户成员 7.75 万户，较上年末增加 2,792 户。政府机构客户方面，通过建系统、搭平台，找准资源切入点，保持该领域优势地位。报告期末，政府机构客户 6.9 万户，较上年末增加 658 户。小微基础客户方面，大力推进线上和远程获客渠道建设，配合开户流程优化、网点对公服务能力建设、线上外呼团队集中经营等，打造小微基础客户“网点管”“线上管”“远程管”经营新模式。报告期末，小微基础客户 189.77 万户，较上年末增加 13.17 万户。

2.场景建设

以数字化思维深耕场景建设，在医疗、学校、园区、物业、停车、抵押、党费缴纳等细分场景融入金融服务，推出惠民就医、交银慧校、智慧金服、e 证行、e 抵押等创新产品，升级各领域综合化金融解决方案。惠民就医已先后在上海、南京、大连、青岛、石家庄等 10 个城市上线。交银慧校以教育收费监管为平台，提供全渠道聚合收费、电子票据一站式服务、非税收入收缴管理等综合服务功能。智慧金服已推出 20 多个场景类产品，累计签约客户 6.8 万户，达标客户 2.49 万户，较上年末增长 47.79%。推出聚焦海关单一窗口平台的“交银 e 关通”综合金融服务方案，构建涵盖本外币贸易金融服务的新模式。加快非融资性保函业务电子化建设和特色场景应用，非融资性保函余额同比增长 35%。

3.产业链金融

聚焦行业龙头，持续加大重点行业产业链金融拓展力度，建立“线上+线下”数字化展业模式，链金融业务量同比增长 49%。推广“蕴通秒贴”系列电票产品，高效满足客户快捷融资需求。优化保理融资系列产品，以灵活授信、便捷操作打造产业链“秒级”融资产品线，融资效率实现跨越式提升。报告期末，境内行累计拓展达标产业链网络 5,034 个，产业链金融重点产品融资余额超过 1,800 亿元，同比增长 18.66%。

4.投资银行

债券主承销业务规模（Wind口径）市场排名首次跃居第四位。NAFMII口径债券（非金融企业债务融资工具）承销规模1,966.77亿元，在市场整体同比下降4.55%的背景下，逆势同比增长8.89%，由去年末的第12位上升至第9位，其中交易商协会ABN承销规模130.11亿元，同比增幅94.31%。

创新产品方面，创设信用风险缓释凭证（CRMW）5单，规模16.9亿元，市场占比21.69%，居市场首位。落地首单交享链鑫100亿N+N储架项目，赋能中小企业供应链融资。境内外并购金融新增规模407亿元，同比增幅15%。创新集团股权投资业务联动机制，启动交银产投（杭州）股权投资基金（9亿元）。荣获第七届中国资产证券化论坛年会“年度杰出机构奖”“2020年度Wind最佳债券承销商”“2020年度Wind最佳ABN承销商”等奖项。

5.普惠型小微企业贷款

构建“普惠 e 贷”线上综合融资产品体系，实现线上标准产品与场景定制产品“双轮驱动”，推动业务规模和风控能力双提升。以数字化手段完善客户服务模式，推广“分享+奖励”的链路式营销，提升普惠客户触达和服务能力，强化重点领域客户服务。

加强供应链金融服务模式创新，加快在线保理、经销商快贷等在线产业链业务发展，加大快易付等业务投放力度，通过场景化和产业链模式加强新能源、新基建、低碳金融、科技创新等重点领域的布局和发展，延伸服务上下游，提供一体化融资与结算服务。

优化科技金融与绿色金融服务。对优质科技型小微企业开展普惠特色融资产品定制，重点支持在“卡脖子”关键技术攻关中发挥作用的小微企业发展，提升科创领域小微企业的综合金融服务能力。树立“碳普惠”的新理念，以碳排放权、排污权等特殊权益制定个性化融资方案，落地长三角地区首笔碳排放权质押融资业务。

报告期末，普惠型小微企业²贷款余额 2,935.68 亿元，较上年末增加 665.25 亿元，增幅 29.3%；有贷款余额的客户数 18.36 万户，较上年末增加 3.57 万户，增幅 24.13%；不良贷款率 1.51%，较上年末下降 0.67 个百分点；本年累放贷款平均利率 4.02%。报告期末，有 2,773 家网点为客户提供普惠信贷服务。

（三）个人金融业务

◆以“消费金融+财富管理”双轮驱动零售客户增长，做大存款与 AUM 规模。报告期末，中高端客户数³较上年末增长 9.70%；个人存款余额较上年末增长 8.72%。

◆发挥集团综合经营优势，打造财富管理特色。报告期内，实现财富管理手续费及佣金净收入 54.06 亿元，同比增长 24.00%。

◆发展消费金融业务。报告期末，个人贷款余额 21,169.57 亿元，较上年末增长 6.87%，其中个人按揭贷款余额较上年末增长 7.23%；报告期内信用卡累计消费额同比增长 2.62%。

1.零售客户及 AUM

聚焦政务、出行、教育、医疗等民生场景，通过数字化转型升级产品与服务方案，提升场景获客能力。夯实客户经营体系，搭建覆盖全量客户的分层分类经营体系，持续做大 AUM 规模。报告期末，境内行零

²单户授信 1000 万元以下（含）的小微企业，贷款余额和户数均不含票据贴现及转贴现业务数据。

³含境内行达标沃德客户及集团私人银行客户。

售客户数 1.82 亿户（含借记卡和信用卡客户），较上年末增长 1.71%，达标沃德客户（指季均资产 50 万元至 600 万元的客户）190.48 万户，较上年末增长 9.67%。AUM 继续保持较快增长，报告期末规模 41,394.72 亿元，较上年末增加 2,439.06 亿元，增幅 6.26%。

2.财富管理

发挥集团综合经营优势，坚持“开放、优选、定制”原则，丰富财富管理产品货架，打造“沃德优选”产品体系。报告期内，实现财富管理手续费及佣金净收入 54.06 亿元，同比增长 24.00%。代销公募基金产品余额 2,897.30 亿元，较上年末增长 21.32%；实现代理基金（含券商、专户）净收入 18.97 亿元，同比增长 100.73%。“沃德优选”基金平均收益继续跑赢市场平均水平。建立“沃德优选”理财品牌，打造细分客群专享理财体系，推进理财产品净值化转型。报告期末，理财产品 AUM 余额 9,039.7 亿元，较上年末增长 2.85%；实现理财净收入 19.19 亿元，同比增长 6.21%。把握中等收入群体扩大、养老服务需求逐渐增加等趋势，大力推动生活保障、养老主题等保险产品销售。报告期末，累计销售保险 139.39 亿元，实现代理保险业务净收入 13.14 亿元，同比增长 4.93%；其中期交销售 35.13 亿元，同比增长 45.46%。

3.消费金融

继续推进个人住房按揭贷款线上线下一体化，用好房贷额度，加快推进资产证券化；推进现金消费贷向场景消费贷转型，满足普惠金融场景下的消费金融需求。报告期末，个人住房按揭贷款余额 13,873.39 亿元，较上年末增长 7.23%。惠民贷累计申请人数 634 万户，累计发放贷款 1,736.68 亿元，当年新发放贷款 509.08 亿元。

4.私人银行

推出国内市场首款 CTA 另类投资策略理财产品、私募理财产品、投资类信托产品、TOF 产品，产品货架日益丰富。推出首单慈善信托产品专供有慈善意愿的家族信托客户，深化财富管理内涵。

开展私银经营模式改革，推行“1+1+N”客户服务模式，由私人银行顾问服务私银客户，财富管理顾问和专家团提供专业支撑。以投研报告为引领，以资产配置建议书为工具，满足私银客户财富管理需求。报告期末，集团私人银行客户数 6.75 万户，较上年末增长 10.46%；集团管理私人银行客户资产 9,437.62 亿元，较上年末增长 13.19%。私人银行业务主要同业市场份额较上年末提升。

5.银行卡

信用卡 积极拓展优质客户，推进数字化获客转型。报告期内，新增活户同比增长 84.27%，新客户中优质客户占比同比提高 9.54 个百分点。聚焦年轻优质客群，推出王一博、洛天依、KPL 等多款主题卡产品，王一博主题卡上线 21 天，进件突破 20 万件。采取睡眠户促活和客户挽留等措施，存量活户同比多留存 61.04 万户。报告期末，境内行信用卡在册卡量 7,377 万张，较上年末增加 111 万张，线上获客占比 51.48%。

加强客户经营，促进卡消费。开展最红星期五、“五五购物节”惠民活动、周周刷等品牌营销活动，促进移动支付绑卡。报告期内，信用卡累计消费额 14,515.56 亿元，同比增长 2.62%，其中活户户均消费额同比增长 4.70%，移动支付交易额同比增长 21.96%。对目标客群精准营销，分期余额同比增长 29.43%。报告期末，境内行信用卡透支余额 4,632.42 亿元，不良率 2.24%。

借记卡 持续优化支付产品，加强头部互联网平台和第三方支付平台的快捷支付合作，便捷三方支付绑卡功能，提高支付限额；加强场景建设，重点在数字政务、交通出行等普惠民生场景中开展线上获客。报告期内，线上获客共计 29.02 万户，占比 8.36%，占比同比提升 5.45 个百分点；累计消费额 12,821.85 亿元，同比增长 49.75%；报告期末，借记卡累计发卡量 16,159.87 万张，较上年末净增 235.97 万张。

（四）同业与金融市场业务

◆积极构建同业合作金融场景，深入参与我国债券、货币、外汇、商品、股权等市场建设，将金融市场创新转化为满足个人、企业、政府、同业等各类客户需求的优质产品和服务。

1. 同业业务

报告期末，同业及其他金融机构存放款项在负债总额中占比 8.84%，较上年末下降 0.38 个百分点。境内行人民币活期同业存款余额 6,508.05 亿元，占境内行人民币同业存款的 71.45%，同比提升 2.1 个百分点。

支持上海国际金融中心建设。持续优化期货、证券结算系统，加大客户拓展力度，证券、期货资金结算规模保持市场前列。跟进上海清算所业务创新，首批开展了大宗商品现货清算业务，外汇、人民币利率互换、标准债券远期等主要代理清算品种业务量市场排名首位。报告期内，金融要素市场活期存款平均余额 2,061.76 亿元，较上年增加 224.88 亿元。

加大服务实体经济力度。将原银银平台升级为交 e 通平台，通过向同业客户提供财富管理、支付结算、贸易金融、资金交易等服务，将交行金融服务输出至城市、县域及农村地区，报告期末，交 e 通平台合作同业客户共计 1,680 户，较年初增加 130 户。拓展人民币跨境支付系统（CIPS）间参客户，服务人民币跨境支付业务发展，推广 CIPS 标准收发器，提升人民币跨境支付效率，报告期末，CIPS 间参客户数市场排名第 4，上线标准收发器客户数市场排名首位。加深与证券期货公司合作，报告期末，与 105 家证券公司完成第三方存管系统对接，证券公司客户合作覆盖率 98%；与 91 家证券公司完成融资融券存管系统对接，证券公司客户合作覆盖率 96%；与 147 家期货公司完成银期转账系统对接，期货公司客户合作覆盖率 98%。

2. 金融市场业务

金融投资规模稳步增长。报告期末，金融投资规模 33,526.66 亿元，较上年末增长 3.56%，证券投资收益率 3.26%。

积极发挥做市、报价、交易等职能，支持金融市场稳定运行。报告期内，境内行人民币货币市场交易量 33.8 万亿元，外币货币市场交易量 8,416 亿美元，人民币债券交易量 1.84 万亿元，银行间外汇市场外汇交易量 1.37 万亿美元，黄金自营交易量 2,189 吨，继续保持市场活跃交易银行地位。

对接上海人民币金融资产配置和风险管理中心建设，成功发行市场首单外币同业存单，达成银行间市场多个外汇衍生品首日交易，成为 X-Swap（利率互换电子化交易系统）桥机构、利率期权报价机构。

加大中央和地方政府债券投资力度，强化债券投资业务对企业经营发展的支持，积极参与自贸区债券业务，报告期内，投资企业在中国（上海）自由贸易试验区发行的人民币债券共计 3 亿元；服务企业避险保值需求，报告期内，达成代客人民币利率互换交易共计 100.15 亿元。

推进全球资金一体化运作，提升境外行资金运营管理质效。完成亚太区资金平台第二阶段的外汇、利率交易业务系统建设，统一归集东京、新加坡、首尔等 7 家亚太区境外行美元和离岸人民币资金，实现债券发行和投资、货币市场交易、外汇交易以及衍生品对市平盘等业务的集中开展。

3.资产托管

深化与资管机构合作，大力发展各类托管业务。把握资本市场发展机遇，与绩优基金公司加强合作，精选优质产品，加快权益型公募基金托管布局。立足民生保障，围绕养老三大支柱，拓展市场、做优服务，持续做强养老金托管业务。为保险债权计划、信托计划等业务提供托管服务，支持实体经济发展。把握跨境金融市场互联互通等政策机遇，推进跨境托管业务发展。报告期末，资产托管规模 11.06 万亿元，较上年末增长 7.10%。

4.理财业务

顺应居民财富管理需求，推动打造财富金融特色，加强与行外代销机构合作，理财产品规模持续增长。报告期内，集团表外理财产品平均余额 11,614.04 亿元，较上年增加 675.70 亿元，增幅 6.18%。报告期末，集团净值型产品规模 8,210.11 亿元，在集团表外理财产品中的占比 71.32%，较上年末提升 9.74 个百分点。

支持 CIPS 建设，助力人民币国际化发展

人民币跨境支付系统（CIPS）作为人民币跨境支付清算的主渠道，是我国重要的金融基础设施。本集团积极响应党中央、国务院关于金融市场双向开放和人民币国际化的战略部署，持续深化与跨境清算公司合作、全力支持 CIPS 建设。

主动作为，支持 CIPS 全球网络建设。本行作为首批 CIPS 直接参与者，为客户提供便捷高效的人民币跨境支付清算服务。积极争取境外直接参与者资质，本行首尔人民币清算行、香港分行和香港子行先后成为 CIPS 直接参与者。同时，积极服务 CIPS 间接参与者客户，报告期末，服务的境内外间接参与者客户数市场排名第四。

先行先试，助力 CIPS 支付清算体系完善。CIPS 标准收发器是跨境清算公司研发的创新工具，可实现跨境人民币支付指令交互、提升人民币跨境资金支付清算效率和安全性。CIPS 标准收发器（直参版）在本行首家成功上线、CIPS 标准收发器（间参版）在本行间接参与客户首家成功上线、CIPS 标准收发器（企业版）在本行企业客户首家成功上线，实现了直接参与者与间接参与者之间、直接参与者与企业之间的人民币跨境支付指令传输，为打通人民币跨境支付清算“最后一公里”奠定了坚实基础。报告期末，CIPS 标准收发器上线客户数市场排名首位。

（五）综合化经营

◆本集团形成了以商业银行业务为主体，金融租赁、基金、理财、信托、保险、债转股等业务协同联动的发展格局，为客户提供综合金融服务。

◆报告期内，子公司⁴实现归属于母公司股东净利润 49.28 亿元，同比增长 49.11%，占集团净利润比例

⁴不含交通银行（卢森堡）有限公司、交通银行（巴西）股份有限公司和交通银行（香港）有限公司，下同。

11.73%，同比上升 2.68 个百分点。

◆报告期末，子公司资产总额 5,378.78 亿元，较上年末增长 8.52%，占集团资产总额比例 4.71%，较上年末上升 0.08 个百分点。

交银金融租赁有限责任公司 本行全资子公司，2007 年 12 月开业，注册资本 140 亿元。主要经营航空、航运及能源电力、交通基建、装备制造、民生服务等领域的融资租赁及经营租赁业务。报告期内，公司坚持“专业化、国际化、差异化、特色化”发展战略，深耕航空、航运、传统融资租赁等业务。报告期末，公司总资产和租赁资产余额等主体指标位居国内金融租赁公司首位，其中：总资产 3,305.42 亿元，净资产 337.94 亿元，租赁资产余额 2,847.67 亿元，较上年末增长 5.95%；飞机、船舶资产规模 1,703.02 亿元，拥有和管理机队规模 271 架、船队规模 392 艘；报告期内实现净利润 17.46 亿元，同比增长 10.3%。公司当选为中国银行业协会金融租赁专业委员会第五届主任单位。

交银国际信托有限公司 2007 年 10 月开业，注册资本 57.65 亿元，本行和湖北省交通投资集团有限公司分别持有 85% 和 15% 的股权，主要经营信托贷款、投资基金信托、应收账款融资、房地产信托、家族信托、慈善信托、信贷资产证券化、企业资产证券化、受托境外理财(QDII)、私人股权投资信托业务。报告期内，公司围绕“打造最值得信赖的一流信托公司”战略目标，聚焦“私募投行、证券投资、财富管理、受托服务”四大战略支柱业务，回归信托本源，服务实体经济。公司在中国信托业协会开展行业评级以来连续 6 年被评为 A 级（最高级）；荣获《上海证券报》“诚信托”卓越信托公司奖。报告期末，公司总资产 168.34 亿元，净资产 138.29 亿元，管理资产规模 6,224.09 亿元；报告期内实现净利润 5.86 亿元。

交银施罗德基金管理有限公司 成立于 2005 年 8 月，注册资本 2 亿元，本行、施罗德投资管理有限公司和中国国际海运集装箱（集团）股份有限公司出资比例分别为 65%、30% 和 5%，主要经营基金募集、基金销售、资产管理业务。公司近五年权益投资主动管理收益率行业排名 3/82，近三年行业排名 12/102。5 只基金产品近五年收益率超过 200%，18 只基金产品近三年收益率超过 100%。报告期末，公司总资产 62.85 亿元，净资产 49.15 亿元，管理公募基金规模 4,291 亿元，较上年末增长 26%；报告期内实现净利润 9.77 亿元，同比增长 96%。

交银理财有限责任公司 本行全资子公司，成立于 2019 年 6 月，注册资本 80 亿元。主要面向个人、私银、机构、同业客户发行固定收益类、权益类、商品及金融衍生品类及混合类理财产品。作为集团打造财富管理特色的核心承载者、财富管理产品核心供应商、大资管业务创新发展的综合平台，公司积极拓展行外代销机构，实现行外代销产品余额 1,764.11 亿元，占比 17.13%，行外代销规模在理财子公司中排名第一。公司发挥财富管理专业优势，紧扣长三角龙头银行建设，精选长三角优质资产，分享区域一体化发展红利，博享长三角价值投资系列产品获得客户好评。报告期末，公司总资产 96.03 亿元，净资产 93.57 亿元；报告期内实现净利润 6.06 亿元，同比增长 99.47%。理财产品规模持续增长，报告期末，理财产品余额 7,982.71 亿元，较年初增加 2,644.74 亿元，增幅 49.55%。

交银人寿保险有限公司 2010 年 1 月成立，注册资本 51 亿元，本行和日本 MS&AD 保险集团分别持股 62.50% 和 37.50%，在上海市以及设立分公司的地区经营人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务，以及上述业务的再保险业务等。报告期内，公司围绕“成为一家在保障型保险服务领域成长性和盈利性居领先地位的公司”战略目标，回归保险保障，强化特色经营，业绩稳中向好。报告期末，公司总资产 870.04 亿元，净资产 71.84 亿元；报告期内实现原保费收入 114 亿元，同比增长 0.12%，实现净利润 6.04

亿元，同比增长 31.44%，新业务价值同比增长 56.46%。

交银金融资产投资有限公司 本行全资子公司，成立于 2017 年 12 月，注册资本 100 亿元，系国务院确定的首批试点银行债转股实施机构，主要从事债转股及其配套支持业务。报告期内，公司坚持市场化债转股主责主业，积极服务实体经济降杠杆、控风险。报告期末，公司总资产 499.35 亿元，净资产 120.60 亿元；报告期内实现净利润 7.03 亿元，同比增长 259.97%。截至报告期末，持有存续期项目 69 个，投资余额合计 414.59 亿元。

交银国际控股有限公司 成立于 1998 年 6 月（原为交通证券有限公司，2007 年 5 月更名为交银国际控股有限公司），2017 年 5 月 19 日在香港联交所主板挂牌上市。报告期末，本行对该公司持股比例为 73.14%。公司主要经营证券经纪及保证金融资、企业融资及承销、资产管理及顾问、投资及贷款业务。报告期内，公司采取“地域双三角、行业双聚焦、转型双科技”的业务策略，深耕新经济领域，激活多元化业务新动能，为客户提供产业链一体化综合金融服务。IPO 承销项目数量排名香港市场前五位，中资境外债券承销数量排名香港市场前三位，发行管理的港股公募基金业绩位居香港市场同类基金首位。报告期末，公司总资产 306.38 亿港元，净资产 80.82 亿港元，报告期内实现净利润 5.72 亿港元，同比增长 105%。

中国交银保险有限公司 本行全资子公司，2000 年 11 月成立，注册资本 4 亿港元。主要经营经香港保险业监管局批准的一般保险全部 17 项险种。报告期内，公司充分发挥一般保险全牌照优势，承保主业质效同步提升。报告期末，公司总资产 8.22 亿港元，净资产 5.77 亿港元；报告期内实现净利润 660 万港元，同比增长 0.3%，毛保费收入同比增长 11.11%，支出前承保利润同比增长 27.16%，净赔付率 11.30%。

（六）全球服务能力

◆本集团形成了覆盖主要国际金融中心，横跨五大洲的境外经营网络，在全球 18 个国家和地区设有 23 家境外分（子）行及代表处，境外经营网点 69 个。

◆报告期内，境外银行机构实现净利润 35.09 亿元，同比增长 6.20%；占集团净利润比例 8.35%。

◆报告期末，境外银行机构资产总额 11,945.99 亿元，较上年末减少 3.74%；占集团资产总额比例 10.47%。

1. 国际结算与贸易融资

落实贸易便利化要求，完善线上产品体系，拓宽业务办理渠道，提升服务智能化水平。支持外贸新业态发展，广泛服务跨境电商平台、外贸综合服务平台、市场采购贸易平台客户，满足各类客群个性化、场景化、综合化跨境金融需求。报告期内，不断提升服务实体经济能力，国际收支 2,304.55 亿美元，同比增长 52.72%。跨境贸易融资发生额 172.25 亿美元，同比增长 27.20%。

2. 境外服务网络

本集团在香港、纽约、伦敦、新加坡、东京、法兰克福、卢森堡、悉尼等地设有 23 家境外分（子）行及代表处，为客户提供存款、贷款、国际结算、贸易融资、外汇兑换等金融服务。与全球 125 个国家和地区的 997 家银行建立境外银行服务网络，为 31 个国家和地区的 106 家境外人民币参加行开立 243 个跨境人民币账户；在 31 个国家和地区的 62 家银行开立 26 个币种共 81 个外币清算账户。

3.跨境人民币业务

积极推动跨境人民币支付场景建设，完成 CIPS 标准收发器企业版市场首发，帮助企业实现高效便捷的跨境收付体验，提升跨境支付效率。加强集团境内外联动，上半年累计办理国内贸易融资资产跨境转让业务 327.67 亿元，同比增长 504%。报告期内，境内银行机构跨境人民币结算量 6,041.96 亿元，同比增长 60.89%。

4.离岸业务

加快离在岸业务一体化发展和非居民账户一体化经营，充分挖掘长三角一体化、上海自由贸易区临港新片区等业务潜力。报告期末，离岸业务资产余额 142.73 亿美元，较上年末增加 25.29 亿美元，增幅 21.53%。

（七）渠道建设与服务消保

1.渠道建设

手机银行 全面升级手机银行财富管理服务。基金交易实现日中实时估值，帮助客户及时投资决策；当日更新净值与收益，处于行业领先水平。理财部分产品实现实时赎回，资金快速到账。保险产品购买时段扩展至 7x24 小时，满足客户即时下单需求。贷款业务夜间批处理窗口压缩，基本实现 24 小时随时还款。报告期末，手机银行月度活跃客户数(MAU)3,270.69 万户，较上年末增长 5.41%。手机银行 APP 金融场景使用率和非金融场景使用率分别为 82.68%和 28.35%。

买单吧 以最佳客户体验为目标，推动产品和服务升级优化，上半年发布买单吧 APP5.0 新版本，成为金融行业中最早同时支持 Harmony OS 原生 APP 和“原子化服务”的互联网应用。报告期末，买单吧 APP 累计绑卡用户 6,752.27 万户，月度活跃用户 2,333.54 万户，金融场景使用率和非金融场景使用率分别为 78.84%和 64.04%。

开放银行 加速推动开放银行建设。报告期末，开放银行已上线接口 839 个，累计调用次数超 1.1 亿次，形成支付结算、贷款融资、账户服务、国际业务、投资理财、资金存管、公共服务等七类产品模块，加速拓展政务、出行、医疗和教育场景合作应用落地。报告期内，新增合作机构较上年末提升 71.43%，通过开放银行开立的非零余额电子账户较上年末提升超 100%。

第三方平台渠道 推进“交通银行”微信小程序、云端银行、“交享惠”微信小程序等新渠道建设进度，提升平台获客与活客能力。报告期末，“交通银行”微信小程序服务客户规模较上年末增长 436.44%，云端银行服务客户规模较上年末增长 38.16%。

2.服务与消费者权益保护

以消费者为中心，健全消保机制体制，加强全流程管控，打造服务品质标杆。报告期内，受理投诉 7.33 万件，投诉办结率 100%，投诉回访满意度 95.4%。获评 2020 年度人民银行消保评估 A+，且在 18 家全国性股份制商业银行中排名第一。获评 2021 年银保监会“3.15”教育宣传周“优秀组织单位”。着力推动解决老年人运用智能技术困难，提升交行服务水平。

（八）金融科技与数字化转型

1.强化数字化转型顶层设计。

将数字化转型提升至集团战略层面，推进数字化新交行建设。通过构建以客户服务、经营管理、数据治理、科技创新和组织保障五大能力提升为主线的转型战略布局和实施体系，全集团共同实施挂图作业，有序全面提速数字化转型。

截至目前，数字化转型重点项目正在按计划推进，已启动并推进 14 个（共 38 个）转型子任务实施，其中营销中台、风控中台、新一代云平台等项目已完成准入并取得阶段性成效。报告期末，金融科技人员 4,028 人。

2.深化业技融合，赋能高质量发展。

助力零售业务场景拓展，提升客户体验。升级“惠民就医”产品，支持政务平台、医保平台、医院平台等多种渠道，并以长三角为标杆快速复制推广至全国其他城市，目前已在 10 个地区上线。打造特色化开放银行“交行方案”，对接上海、四川、广西等地区市民云系统，推出电子钱包业务。上线手机银行“关爱版”，针对老年用户的高频交易和服务场景进行适老和无障碍功能改造。

推动公司业务数字化，服务金融新业态。完善数字化普惠金融产品体系，推出普惠 e 贷 3.0，增加信用及担保线上融资模式，分行特色创新业务烟户贷等产品快速上线。打造供应链金融标杆实践，对接多个头部供应商平台，依托“标准化功能+差异化定制”的产品开发模式，敏捷响应市场需求。持续提升“交银 e 关通”客户体验，目前已实现全国推广上线，交易量在深圳、上海等地区居首。优化“交银慧校”平台，采用模块化系统设计，支持教育部门个性化需求的定制开发，目前已在北京、江苏、河南等多省市落地推广。

推进同业业务智能化，促进生态圈建设。积极布局金融基础设施服务，构建独立自主、安全可控的跨境人民币支付网络，提供效率更高、成本更低的跨境支付体验。完善交 e 通同业财富管理平台，一站式对接集团内外金融产品和服务。

3.做强数据管理与应用服务。

健全企业级数据标准体系，形成各类数据标准、规范近 5 万项。强化数据质量管理，建立 8,000 余项数据质量检查规则，实现数据质量的系统化管理与自动化监控。完善大数据基础设施建设，提升数据存储和算力。打通内外部数据，基于企业级数据中台提供集成整合、高效复用、即时赋能的数据服务，支撑客户拓展、精准营销、智能风控、业务运营等多元化场景应用。打造手机端+PC 端双触点的高管数据仓，助力经营管理科学决策。整合建设全行统一的数据分析平台，为近万名用户提供自主用数、分析挖掘的便捷服务。

4.加大安全生产保障力度。

报告期内，全行生产系统整体运行平稳。持续加强运营运维、溯源取证、反制诱捕等安全防护能力体系建设，“分钟级响应、小时级处置”的安全响应体系进一步巩固，组织级黑客对抗能力初步建成。网络安全管控连续 11 年通过信息系统网络安全等级保护认证，安全运营中心项目在“2020 中央企业‘新基建’网络安全优秀综合解决方案评审活动”中荣获“十佳解决方案”奖。

加大前沿科技技术应用

积极推进人工智能、大数据等技术在智慧风控、数字化经营等领域的应用。

知识图谱 构建复杂知识图谱的隐性关系挖掘、担保网络风险监测等模型，大幅提升银行风控的效率和准确性。目前交行“基于复杂知识图谱的风险监测项目”已入围 2021SAIL 奖 TOP30 榜单，通过构建零售、对公客户复杂关联关系，实现智能网链织补、风险业务洞察和平台化生态，有效解决银行风险监测中面临的客户概貌不全、风险机理不明等问题。项目上线以来，已应用于反欺诈、营销拓客、客户画像等 32 个业务场景，风险预警准确率超过 86%。

智能语音识别 依托大规模知识管理系统构建客户接待、管理及服务智能化解决方案，通过手机银行和网银等为客户提供拟人化智能客服，其中智能语音平台整体识别成功率超 90%，每日受理数万客户咨询，应答量占客户总提问量的三成以上。

图像识别 应用图像识别（OCR）技术于手机银行、企业网银、小程序和 H5 页面等主流渠道，目前表单版面识别单张影像平均耗时 1.8 秒，平均识别率 97% 以上，清分时长从人工识别的 4 秒/笔缩减为机器识别的 1.8 秒/笔，时长缩短 55%。

隐私计算 加快推进隐私计算技术在政务数据共享、普惠金融、智慧风控、生物识别领域的应用，在保证数据安全前提下，解决互不信任参与方之间协同计算的问题，目前基于多方安全计算的中小微企业融资服务项目，已纳入人民银行上海总部第一批“监管沙盒”。

区块链 积极推广链交融平台，链上机构同比增幅 14%，发行规模同比增加 15%。进一步优化升级链交融平台，增加智能合约链上治理，实现数据加密算法的国密改造和防钓鱼功能，满足人民银行对分布式账本系统密码算法和个人金融信息的安全要求规范。成功对接河北省雄安新区建设资金及工人工资支付区块链，实现建设资金的穿透式管理。

三、风险管理

本行董事会将“稳健、平衡、合规、创新”确立为全行总体风险偏好，对信用、市场、操作、流动性、银行账簿利率、信息科技、国别等各类风险设定具体风险限额指标，严格控制各类风险，守住了不发生系统性区域性风险的底线。

（一）风险管理架构

本行董事会承担风险管理最终责任和最高决策职能，并通过下设的风险管理与关联交易控制委员会掌握全行风险状况。本行高管层设立全面风险管理与内部控制委员会，以及贷款与投资评审、风险资产审查两类业务审查委员会，业务审查委员会接受全面风险管理与内部控制委员会的工作指导，定期向其报告工作。各省直分行、境外行、子公司参照上述框架，相应设立全面风险管理与内部控制委员会，作为研究防控本单位系统性区域性风险、决策风险管理重大事项的主要载体，确保全面风险管理体系在全集团延伸落地。

（二）风险管理工具

本集团引进各类风险信息数据，探索运用大数据、人工智能和知识图谱等先进技术构建模型，完善覆

盖全集团的统一风险监测体系，提升风险管理智慧化水平。报告期内，推进风险计量体系建设，打造模型全生命周期管理平台，加强风险计量全集团统一管理，优化覆盖各类主要风险计量体系。启动新资本管理办法实施项目，推进系统建设升级。

（三）信用风险管理

报告期内，本集团紧扣信用风险防控能力建设，以提升资产质量、调整信贷结构、深化风险授信改革为抓手，完善统一授信政策体系，优化信用风险管理流程，推进数据和系统智能化，实现资产质量稳步提升。

持续优化信贷结构。完善行业指引，推动政策敏捷迭代，制定新基建、战略性新兴产业、绿色金融等专项政策。优化区域政策，加大对长三角、京津冀、粤港澳、成渝等重点区域支持力度。紧盯资产质量，综合运用总量管控、名单制、限额领额等手段，强化集团客户、房地产、地方政府隐性债务等重点领域风险防控，持续推动科技赋能，提升风险监测预警成效。

加大处置清收力度。报告期内，本集团共处置不良贷款 437.18 亿元，同比增加 93.95 亿元，其中核销 232.93 亿元。一是通过加强总行直营直管、压实经营管理责任，推动重大风险项目处置，提升不良处置成效。二是积极落实监管部门关于不良贷款转让试点新政，实现对公单转和个贷批转的常态化、规范化运作。

聚焦提升信用卡业务经营风险能力。通过数据、模型、系统的整合和升级重构，不断提升风险策略的精准度和欺诈事件的识别能力。在风险可控的前提下，为前端业务赋能，支持获取优质客户、盘活存量客户、做大优质资产规模；同时，加大保全清收力度，聚焦实质不良清收，积极化解存量风险，确保信用卡资产质量可控。报告期末，信用卡业务不良率 2.24%，较上年末下降 0.03 个百分点，同比下降 0.66 个百分点。报告期内，新发生不良额同比下降 39.06%，连续四个季度下降。

报告期内，因新冠肺炎疫情影响尚未完全消退等因素，部分客户风险有所暴露，同时本集团加强风险识别，严格资产质量分类标准，报告期末，本集团不良贷款余额 1,014.32 亿元，不良贷款率 1.60%，分别较上年末增加 37.34 亿元、下降 0.07 个百分点；关注类贷款和逾期贷款占比下降。

贷款五级分类分布情况

（除另有标明外，人民币百万元）

	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常类贷款	6,157,685	97.02	5,668,199	96.92	5,111,715	96.37
关注类贷款	87,586	1.38	82,527	1.41	114,517	2.16
正常贷款合计	6,245,271	98.40	5,750,726	98.33	5,226,232	98.53
次级类贷款	63,237	0.99	52,652	0.90	16,963	0.32
可疑类贷款	23,276	0.37	26,713	0.46	42,508	0.80
损失类贷款	14,919	0.24	18,333	0.31	18,572	0.35

不良贷款合计	101,432	1.60	97,698	1.67	78,043	1.47
合计	6,346,703	100.00	5,848,424	100.00	5,304,275	100.00

按业务类型划分的关注类及逾期贷款分布情况

(除另有标明外, 人民币百万元)

	2021年6月30日				2020年12月31日			
	关注类 贷款余额	关注类 贷款率 (%)	逾期贷款 余额	逾期 贷款率 (%)	关注类 贷款余额	关注类 贷款率 (%)	逾期贷款 余额	逾期 贷款率 (%)
公司类贷款	76,399	1.88	65,215	1.61	71,677	1.93	60,851	1.64
个人贷款	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
个人经营类贷款	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
票据贴现	13	0.01	18	0.01	9	0.01	88	0.05
合计	87,586	1.38	94,240	1.48	82,527	1.41	90,203	1.54

公司类关注类贷款余额 763.99 亿元, 较上年末增加 47.22 亿元, 关注类贷款率 1.88%, 较上年末下降 0.05 个百分点。公司类逾期贷款余额 652.15 亿元, 较上年末增加 43.64 亿元, 逾期贷款率 1.61%, 较上年末下降 0.03 个百分点。

个人关注类贷款余额 111.74 亿元, 较上年末增加 3.33 亿元, 关注类贷款率 0.53%, 较上年末下降 0.02 个百分点。个人逾期贷款余额 290.07 亿元, 较上年末减少 2.57 亿元, 逾期贷款率 1.37%, 较上年末下降 0.11 个百分点。

按业务类型划分的贷款及不良贷款分布情况

(除另有标明外, 人民币百万元)

	2021年6月30日				2020年12月31日			
	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率 (%)	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率 (%)
公司类贷款	4,059,876	63.96	83,264	2.05	3,707,471	63.39	78,830	2.13
个人贷款	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

个人经营类贷款	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
票据贴现	169,870	2.68	19	0.01	160,071	2.74	95	0.06
合计	6,346,703	100.00	101,432	1.60	5,848,424	100.00	97,698	1.67

按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

(除另有标明外，人民币百万元)

	2021年6月30日				2020年12月31日			
	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率(%)	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率(%)
公司类贷款	4,059,876	63.96	83,264	2.05	3,707,471	63.39	78,830	2.13
交通运输、仓储和邮政业	757,552	11.94	12,426	1.64	708,649	12.12	9,738	1.37
制造业	708,217	11.16	29,892	4.22	658,203	11.25	29,301	4.45
租赁和商务服务业	649,188	10.23	11,626	1.79	577,500	9.87	10,876	1.88
水利、环境和公共设施管理业	374,929	5.91	508	0.14	334,399	5.72	234	0.07
房地产业	382,381	6.02	6,461	1.69	348,185	5.95	4,711	1.35
批发和零售业	214,175	3.37	9,124	4.26	204,856	3.50	9,823	4.80
电力、热力、燃气及水生产和供应业	241,298	3.80	2,208	0.92	221,313	3.78	2,156	0.97
建筑业	169,975	2.68	2,709	1.59	135,732	2.32	3,683	2.71
采矿业	131,771	2.08	2,453	1.86	125,367	2.14	2,625	2.09
金融业	148,399	2.34	10	0.01	118,702	2.03	10	0.01
科教文卫	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
住宿和餐饮业	33,744	0.53	871	2.58	34,886	0.60	701	2.01
信息传输、软件和信息技术服务业	47,260	0.74	692	1.46	41,148	0.70	989	2.40
个人贷款	2,116,957	33.36	18,149	0.86	1,980,882	33.87	18,773	0.95
票据贴现	169,870	2.68	19	0.01	160,071	2.74	95	0.06
合计	6,346,703	100.00	101,432	1.60	5,848,424	100.00	97,698	1.67

报告期内，本集团积极支持实体经济发展，新增贷款优先投向租赁和商务服务业、制造业、交通运输等行业，对房地产贷款坚决落实“房住不炒”。制造业、批发和零售业不良率下降，租赁和商务服务业不良率保持基本稳定。严格管控产能严重过剩行业，报告期末产能严重过剩行业贷款类余额在境内全部贷款中占比 2.49%，较年初压降 0.11 个百分点。

按地区划分的贷款及不良贷款分布情况

(除另有标明外，人民币百万元)

	2021年6月30日				2020年12月31日			
	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率(%)	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率(%)
长江三角洲	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
环渤海地区	919,712	14.49	16,850	1.83	831,454	14.22	17,058	2.05
中部地区	1,031,618	16.25	18,797	1.82	958,527	16.39	18,005	1.88
西部地区	732,604	11.54	10,126	1.38	680,088	11.63	9,220	1.36
东北地区	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
总行	506,261	7.99	10,392	2.05	507,793	8.68	10,567	2.08
合计	6,346,703	100.00	101,432	1.60	5,848,424	100.00	97,698	1.67

注：总行含太平洋信用卡中心。

本集团针对各区域经济特点，实行一行一策差异化管理，动态调整业务授权。除珠江三角洲地区不良率持平，西部地区不良率略微上升，其余地区不良率均有所下降。

逾期贷款和垫款

(除另有标明外，人民币百万元)

逾期期限	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
3个月以内	25,923	0.41	25,480	0.44
3个月至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
合计	94,240	1.48	90,203	1.54

本集团对逾期贷款采取审慎的分类标准，逾期 60 天以上的公司类贷款均已纳入不良贷款。逾期 90 天

以上贷款余额占不良贷款余额的 67.35%。

报告期末，逾期贷款余额 942.40 亿元，较上年末增加 40.37 亿元，逾期率 1.48%，较上年末下降 0.06 个百分点。其中逾期 90 天以上贷款余额 683.17 亿元，比上年末增加 35.94 亿元。

贷款迁徙率

(%)	2021 年上半年	2020 年	2019 年
正常类贷款迁徙率	0.97	1.84	1.71
关注类贷款迁徙率	28.96	46.59	29.76
次级类贷款迁徙率	6.85	25.48	42.76
可疑类贷款迁徙率	11.45	19.92	10.92

注：根据银保监会《关于印发非现场监管指标定义及计算公式的通知》计算。

信用风险集中度

报告期末，本集团对最大单一客户的贷款总额占集团资本净额的 3.70%，对最大十家客户的贷款总额占集团资本净额的 15.91%。报告期末前十大单一借款人贷款情况如下。

(除另有标明外，人民币百万元)

2021 年 6 月 30 日			
	行业	金额	占贷款总额比例(%)
客户 A	电力、热力、燃气及水生产和供应业	39,700	0.63
客户 B	交通运输、仓储和邮政业	36,900	0.58
客户 C	交通运输、仓储和邮政业	13,677	0.22
客户 D	交通运输、仓储和邮政业	12,864	0.20
客户 E	交通运输、仓储和邮政业	12,000	0.19
客户 F	交通运输、仓储和邮政业	11,440	0.18
客户 G	租赁和商务服务业	11,200	0.18
客户 H	交通运输、仓储和邮政业	11,190	0.18
客户 I	房地产业	10,885	0.17
客户 J	交通运输、仓储和邮政业	10,857	0.16
十大客户合计		170,713	2.69

(四) 市场风险管理

市场风险是指因利率、汇率、商品价格和股票价格等的不利变动而使银行表内外业务发生损失的风险。

本集团面临的主要市场风险是利率风险和汇率风险。

本集团市场风险管理的目标是根据董事会确定的风险偏好，主动识别、计量、监测、控制和报告市场风险，通过采用限额管理、风险对冲和风险转移等方法 and 手段将市场风险控制在可承受的范围内，并在此基础上追求经风险调整后的收益最大化。

本集团对汇率风险和交易账簿的一般利率风险采用内部模型法计量，对内部模型法未覆盖部分的市场风险采用标准法计量。内部模型法采用历史模拟法计量风险价值(VaR)和压力风险价值(SVaR)，历史观察期均为 1 年，持有期为 10 个工作日，单尾置信区间为 99%。每日及时采集全行资金交易头寸和最新市场数据进行头寸估值和敏感性分析；每日采用历史模拟法从风险因素、投资组合和产品等维度分别计量市场风险的风险价值并开展返回测试，验证风险价值模型的准确性。内部模型法结果应用于资本计量、限额监控、绩效考核、风险监控和分析等。

报告期内，本集团持续完善市场风险管理体系，优化市场风险管理信息系统，提升市场风险计量水平。密切关注市场波动，强化金融市场剧烈波动下的敞口监控和风险预警，严守市场风险各项限额。

（五）流动性风险管理

本集团流动性风险管理的治理结构包括：由董事会及其专门委员会、高级管理层组成的决策机构，由监事会、审计监督局组成的监督机构，由财务管理部、金融市场部、风险管理部、营运与渠道管理部、各分支机构、各附属机构及各项业务总行主管部门等组成的执行机构。

本集团流动性风险管理目标是建立健全流动性风险管理体系，对法人和集团层面、各附属机构、各分支机构、各业务条线的流动性风险进行有效识别、计量、监测和控制，确保流动性需求能够及时以合理成本得到满足。

本集团每年根据经营战略、业务特点、财务实力、融资能力、总体风险偏好及市场影响力等因素，确定流动性风险偏好。根据流动性风险偏好，制定书面的流动性风险管理策略、政策和程序。流动性风险管理的策略和政策涵盖表内外各项业务，以及境内外所有可能对流动性风险产生重大影响的业务部门、分支机构和附属机构，并包括正常情况和压力状况下的流动性风险管理。

报告期内，本集团认真落实监管要求，持续加强全表流动性风险管理，确保全行流动性安全，各项流动性监管指标均符合监管要求。深入分析研判国内外宏观经济金融形势，适时灵活调整流动性管理策略及业务发展结构与节奏，实现资金来源和资金运用的序时有效平衡；提前预判，做好现金流测算和分析，确保重大节假日、关键时点的流动性安全；统筹调度，做好融资管理和优质流动性资产管理；持续监测，加强头寸预报管理，确保日间流动性安全。

本集团定期开展流动性风险压力测试，充分考虑可能影响流动性状况的各种因素，合理设定压力情景，测试结果显示本行在多种压力情景下的流动性风险均处在可控范围内。

报告期末，本集团流动性比例指标如下表：

标准值	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
-----	-----------------	------------------	------------------

流动性比例(%)	≥25	68.05	69.24	72.92
----------	-----	-------	-------	-------

注：根据银保监会监管口径计算。

本集团 2021 年第二季度流动性覆盖率日均值为 125.63%（季内日均值指季内每日数值的简单算术平均值，计算该平均值所依据的每日数值的个数为 91 个），较上季度上升 0.51 个百分点，主要是由于现金流入量增加；本集团合格优质流动性资产主要包括现金、存放于中央银行且在压力情景下可以提取的准备金、以及满足《商业银行流动性风险管理办法》中一级和二级资产定义的债券。本集团 2021 年第一季度净稳定资金比例季末值为 110.68%，较上季度上升 0.08 个百分点，主要是由于来自零售和小企业客户的融资增加；2021 年第二季度净稳定资金比例季末值为 110.80%，较上季度上升 0.12 个百分点，主要是由于批发融资增加。

2021 年第二季度流动性覆盖率及各明细项目的平均值、2021 年第一、第二季度净稳定资金比例及各明细项目请见附录“资本充足率、杠杆率、流动性覆盖率和净稳定资金比例信息补充资料”章节。

（六）操作风险管理

本集团建立与全行业务性质、规模和产品复杂程度相适应的完整操作风险管理体系，规范操作风险与控制自我评估、损失数据收集、关键风险指标监控及操作风险事件管理的工作流程。报告期内，完善操作风险分类管理和评估考核机制，加强对重点领域操作风险监测评估。建立境内外一体化业务连续性管理体系，外包风险管理机制覆盖至全集团。

（七）法律合规与反洗钱

报告期内，本行推进境外合规管理长效机制建设，强化法律合规风险管控，加强普法宣传和合规文化建设，增强经营管理的法律合规保障。报告期内，本行提升反洗钱管理能力建设，优化反洗钱工作流程，强化洗钱风险识别和评估，加强反洗钱系统建设。

（八）声誉风险管理

本集团健全声誉风险管理体系，防范由经营管理及其它行为或外部事件导致利益相关方进行负面评价的风险，妥善处置各类声誉事件。加强声誉风险识别、预警、评估和监测，适时调整应对策略和措施。报告期内，声誉风险管理工作推进有序，声誉风险控制得当，未发生重大声誉事件。

（九）跨业跨境与国别风险管理

本集团建立了“统一管理、分工明确、工具齐全、IT 支持、风险量化、实质并表”的跨业跨境风险管理体系。报告期内，针对全球新冠肺炎疫情和外部形势变化带来的不确定性，加强境外机构疫情防控 and 风险管理，保障业务平稳运营。加强境外机构员工防疫、流动性、业务连续性和资产质量等重点领域工作。提升集团并表管理，细化附属机构全生命周期管理，加强对子公司并表管理工作的指导与评价。做实国别风险管理，完善国别风险限额方案，定期监测国别风险敞口，开展国别风险评级、评估和提示预警。

（十）大额风险暴露管理

本集团认真落实银保监会《商业银行大额风险暴露管理办法》要求，推进管理系统建设，完善管理流

程和组织架构，持续监测大额风险暴露情况，严格落实各项限额管理，提升集团防范系统性区域性风险的能力。报告期内，本集团大额风险暴露各项指标均符合监管要求。

四、展望

2021年以来，国民经济持续稳定恢复，生产需求继续回升，新动能快速成长，经济发展呈现稳中加固、稳中向好的态势。但全球疫情持续演变，外部不稳定、不确定因素较多。

下半年，本集团将继续坚持稳中求进工作总基调，以战略推进抓发展、风险防控保发展、改革深化促发展，扎实推进全年各项目标任务达成，重点从以下几方面开展工作：

一是锻造产品创新力。积极建设长三角龙头银行，打造特色系列产品和核心客群，以点带面，构建战略突破新“引擎”。加快普惠金融、贸易金融、科技金融、财富金融“四大特色”业务布局，丰富金融产品、增加有效供给，在稳健发展中调优业务结构。聚焦高频刚需场景，强化生态体系构建，以高度集成的产品创新满足客户需求、提升客户体验。

二是激活科技生产力。进一步建立健全集团数据管理与应用体系，做强企业级数据治理，打造集成整合、高效复用、即时赋能的数据服务。促进技术与业务深度融合，利用数字化这一“敲门砖”，同步促进业务流程和制度的快速迭代，实现业务规模快速增长。

三是增厚发展安全垫。持续完善“全覆盖、全流程、专业化、责任制”的全面风险管理体系，强化全集团、表内外、境内外等多领域交叉风险管理。加快推进企业级风控中台及数字化内控系统建设，做优做强专业风控和数字化风控能力。

四是提升组织协同力。充分发挥业务全牌照和布局国际化的优势，加强区域联动、境内外联动、母行子公司联动，提升集团一体化协同作战能力。持续优化组织、人员、渠道、财务等支撑体系，提升资源配置能力，保障“一四五”战略落地，实现集团高质量发展。

股份变动及股东情况

一、普通股股份变动情况

报告期末，本行普通股股份总数 74,262,726,645 股，其中：A 股股份 39,250,864,015 股，占比 52.85%；H 股股份 35,011,862,630 股，占比 47.15%。本行普通股股份均为无限售条件可流通股份。

	2021 年 6 月 30 日		报告期内 增减	2020 年 12 月 31 日	
	数量（股）	比例(%)		数量（股）	比例(%)
一、有限售条件股份	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	74,262,726,645	100.00	-	74,262,726,645	100.00
1.人民币普通股	39,250,864,015	52.85	-	39,250,864,015	52.85
2.境内上市的外资股	-	-	-	-	-
3.境外上市的外资股	35,011,862,630	47.15	-	35,011,862,630	47.15
三、股份总数	74,262,726,645	100.00	-	74,262,726,645	100.00

二、普通股股东情况

报告期末，本行普通股股东总数 399,954 户，其中：A 股 367,469 户，H 股 32,485 户。

（一）报告期末前十名普通股股东持股情况¹

股东名称	报告期内增减 (股)	期末持股 数量(股)	比例(%)	股份类别	质押或 冻结情况	股东 性质
中华人民共和国财政部	-	13,178,424,446	17.75	A 股	无	国家
	-	4,553,999,999	6.13	H 股	无	
香港中央结算(代理人) 有限公司 ^{2,6}	2,115,748	14,977,186,707	20.17	H 股	未知	境外法人
香港上海汇丰银行有限 公司 ^{2,3}	-	13,886,417,698	18.70	H 股	无	境外法人
全国社会保障基金理事 会 ^{2,4}	-	3,105,155,568	4.18	A 股	无	国家
	-	1,405,555,555	1.89	H 股	无	
中国证券金融股份有限 公司	(330,937,589)	1,891,651,202	2.55	A 股	无	国有法人
首都机场集团有限公司	-	1,246,591,087	1.68	A 股	无	国有法人
香港中央结算有限公司	333,681,420	985,188,700	1.33	A 股	无	境外法人

上海海烟投资管理有限 公司 ⁵	-	808,145,417	1.09	A 股	无	国有法人
云南合和(集团)股份有 限公司 ⁵	-	745,305,404	1.00	A 股	无	国有法人
一汽股权投资(天津)有 限公司	-	663,941,711	0.89	A 股	无	国有法人

注:

- 1.相关数据及信息基于本行备置于股份过户登记处的股东名册。
- 2.香港中央结算(代理人)有限公司是以代理人身份代表于报告期末,在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的 H 股股份合计数。该数据包含汇丰银行、社保基金会在该公司名下间接持有的 H 股股份 249,218,915 股、7,649,557,777 股;未包含上述两家股东直接持有的,登记于本行股东名册的 H 股股份 13,886,417,698 股、1,405,555,555 股。
- 3.根据汇丰控股(HSBC Holdings plc)向香港联交所报备的披露权益表格, **报告期末,汇丰银行实益持有本行 H 股 14,135,636,613 股,占本行已发行普通股股份总数的 19.03%**。汇丰银行实益持有股份数量比本行股东名册所记载的股份数量多 249,218,915 股,该差异系 2007 年汇丰银行从二级市场购买本行 H 股以及此后获得本行送红股、参与本行配股所形成。该部分股份均登记在香港中央结算(代理人)有限公司名下。
- 4.含社保基金会国有资本划转六户持有的 1,970,269,383 股本行 A 股股份。除上表列示的持股情况外,社保基金会还持有本行 H 股 7,649,557,777 股,其中:7,027,777,777 股登记在香港中央结算(代理人)有限公司名下,621,780,000 股通过管理人间接持有(含港股通)。**报告期末,社保基金会持有本行 A 股和 H 股共计 12,160,268,900 股,占本行已发行普通股股份总数的 16.37%**。
- 5.上海海烟投资管理有限公司与云南合和(集团)股份有限公司属于《商业银行股权管理暂行办法》规定的一致行动人。上海海烟投资管理有限公司、云南合和(集团)股份有限公司等 7 家中国烟草总公司下属公司授权委托中国烟草总公司代表其出席本行股东大会并行使表决权。
- 6.香港中央结算(代理人)有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司。
- 7.本行未知其他前十大股东之间是否存在关联关系或属于《商业银行股权管理暂行办法》规定的一致行动人。

(二) 控股股东、实际控制人情况

本行不存在控股股东,不存在实际控制人。

(三) 持股 10%以上法人股东¹

法人股东 名称	负责人或 法定代表人	成立日期	组织机构代码/ 商业登记证/ 统一社会信用代码	注册 资本	主要经营或管理活动情况
中华人民共和国 财政部	刘昆	1949 年 10 月	00001318-6	不适用	国务院组成部门,主管国家财政收支、 财税政策等事宜。
香港上海汇丰银 行有限公司	廖宜建	1866 年	00173611-000	不适用 ²	主要在亚太区提供全面的本土与国际 银行服务,以及相关的金融服务。
全国社会保障基 金理事会	刘伟	2000 年 8 月	12100000717800822N	800 万元 人民币	财政部管理的,负责管理运营全国社会 保障基金的独立法人机构。

注:

- 1.不含香港中央结算(代理人)有限公司。
- 2.报告期末,汇丰银行已发行普通股股本为 1,161.025 亿港元及 71.98 亿美元,分为 464.410 亿普通股。

根据《商业银行股权管理暂行办法》相关要求，报告期末，以上主要股东及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人情况如下。

股东名称	控股股东	实际控制人	一致行动人	最终受益人
中华人民共和国财政部	不适用	不适用	无	不适用
香港上海汇丰银行有限公司	HSBC Asia Holdings Limited	HSBC Holdings plc	无	HSBC Holdings plc
全国社会保障基金理事会	不适用	不适用	无	不适用

本行与财政部、汇丰银行、社保基金会的关联交易情况见财务报表附注六。

（四）其他主要股东情况

根据《商业银行股权管理暂行办法》规定，本行除财政部、汇丰银行、社保基金会以外，其他主要股东有关情况如下。

1.中国烟草总公司。根据中国烟草总公司向本行提供的资料，本行7家股东单位（中国烟草总公司下属企业）委托中国烟草总公司代为行使股东表决权。报告期末，上述7家股东单位共持有本行3.00%的股份。中国烟草总公司成立于1983年12月15日，注册资本570亿元，法定代表人张建民，由财政部代表国务院履行出资人职责。

2.首都机场集团有限公司。报告期末，首都机场集团有限公司持有本行1.68%的股份。首都机场集团有限公司成立于1988年6月13日，注册资本537亿元，法定代表人王长益。该股东的全资控股股东为中国民用航空局。报告期末，首都机场集团有限公司在本行贷款余额3.16亿元。

3.中国航空工业集团有限公司。报告期末，中国航空工业集团有限公司持有本行0.4%的股份。中国航空工业集团有限公司成立于2008年11月6日，注册资本640亿元，法定代表人谭瑞松。该股东的全资控股股东为国务院国资委。

4.大庆石油管理局有限公司。报告期末，大庆石油管理局有限公司持有本行0.4%的股份。大庆石油管理局有限公司成立于1991年9月14日，注册资本465亿元，法定代表人孙龙德。该股东的全资控股股东为中国石油天然气集团有限公司。

本行与上述股东的交易均按照一般商务条款进行，条款公平合理。本行主要股东均不存在出质本行股份的情况。

（五）主要股东及根据香港《证券及期货条例》第XV部第二和第三分部的规定须予披露权益或淡仓的人士

报告期末，就本行董事、监事及最高行政人员所知，根据香港《证券及期货条例》第336条所备存的登记册所记录，主要股东及其他人士（不包括本行董事、监事及最高行政人员）拥有本行股份及相关股份的权益及淡仓如下。

主要股东名称	身份	A股数目	权益性质 ¹	占A股	占普通股
--------	----	------	-------------------	-----	------

				股份比例(%)	总股本比例(%)
中华人民共和国财政部	实益拥有人	13,178,424,446 ²	好仓	33.57	17.75
全国社会保障基金理事会	实益拥有人	3,105,155,568 ⁴	好仓	7.91	4.18

主要股东名称	身份	H 股数目	权益性质 ¹	占 H 股 股份比例(%)	占普通股 总股本比例(%)
中华人民共和国财政部	实益拥有人	4,553,999,999 ²	好仓	13.01	6.13
HSBC Holdings plc	受控制企业权益	14,135,636,613 ³	好仓	40.37	19.03
全国社会保障基金理事会	实益拥有人	9,055,113,332 ⁴	好仓	25.86	12.19

注：

1.非透过股本衍生工具持有的好仓。

2.据本行所知，报告期末，财政部持有本行 A 股股份 13,178,424,446 股，占本行总股本的 17.75%；持有本行 H 股股份 4,553,999,999 股，占本行已发行普通股总数的 6.13%。

3.HSBC Holdings plc 全资持有 HSBC Asia Holdings Limited，HSBC Asia Holdings Limited 全资持有汇丰银行，汇丰银行实益持有本行 H 股股份 14,135,636,613 股。根据香港《证券及期货条例》，HSBC Holdings plc 被视为拥有汇丰银行持有的 14,135,636,613 股 H 股之权益。

4.据本行所知，报告期末，社保基金会持有本行 A 股股份 3,105,155,568 股（具体请参见《前十名普通股股东持股情况》表格及附注），占本行已发行普通股总数的 4.18%；持有本行 H 股股份 9,055,113,332 股，占本行已发行普通股总数的 12.19%。

除上述披露外，报告期末，在根据香港《证券及期货条例》第 336 条备存的登记册中，并无任何其他人士（不包括本行董事、监事及最高行政人员）或公司在本行的股份或相关股份中持有根据香港《证券及期货条例》第 XV 部第二、三分部须向本行及香港联交所作出披露的权益或淡仓。

三、优先股相关情况

（一）近三年优先股发行上市情况

近三年，本行未发行优先股。

（二）优先股股东情况

报告期末，本行优先股股东总数 41 户。

报告期末前十名优先股股东持股情况

股东名称	报告期内增减 (股)	期末持股数量 (股)	比例 (%)	股份类别	质押或 冻结情况	股东性质
中国移动通信集团有限公司	-	100,000,000	22.22	境内优先股	无	国有法人
华宝信托有限责任公司—华宝 信托—宝富投资 1 号集合资金	33,710,000	33,710,000	7.49	境内优先股	无	其他

信托计划						
浦银安盛基金公司—浦发—上海浦东发展银行上海分行	-	20,000,000	4.44	境内优先股	无	其他
建信信托有限责任公司—“乾元—日新月异”开放式理财产品单一资金信托	-	20,000,000	4.44	境内优先股	无	其他
创金合信基金—招商银行—招商银行股份有限公司	-	20,000,000	4.44	境内优先股	无	其他
博时基金—工商银行—博时—工行—灵活配置5号特定多个客户资产管理计划	-	20,000,000	4.44	境内优先股	无	其他
兴全睿众资产—平安银行—平安银行股份有限公司	-	20,000,000	4.44	境内优先股	无	其他
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	-	18,000,000	4.00	境内优先股	无	其他
中国烟草总公司河南省公司	-	15,000,000	3.33	境内优先股	无	国有法人
中国人寿财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	-	15,000,000	3.33	境内优先股	无	其他

注：

1. 优先股股东持股情况根据本行优先股股东名册中所列的信息统计。
2. “比例”指优先股股东持有优先股的股份数量占优先股的股份总数的比例。
3. 本行未知前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间是否存在关联关系或属于一致行动人。

（三）优先股股利分配情况

根据股东大会决议及授权，本行 2021 年 4 月 29 日召开第九届董事会第十九次会议审议批准了境内优先股股利分配方案。

按照票面股息率 3.9% 计算，境内优先股股利总额 1,755,000,000 元，将于 2021 年 9 月 7 日派发。派发股利详情请参见本行发布的公告。

（四）优先股赎回或转换情况

报告期内，本行未发生优先股赎回或转换。

（五）优先股表决权恢复情况

报告期内，本行未发生优先股表决权恢复事项。

（六）优先股采取的会计政策及理由

根据财政部《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》，

国际会计准则理事会《国际财务报告准则第 9 号—金融工具》《国际会计准则第 32 号—金融工具：列报》等规定，以及本行优先股的主要条款，本行发行的优先股作为权益工具核算。

公司治理

本行严格遵守《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《中华人民共和国商业银行法》等法律法规和监管规则，积极探索实践中国特色大型商业银行公司治理机制，持续提升公司治理水平，充分保障和维护境内外股东及其他利益相关者的合法权益。

本行董事确认，报告期内本行严格遵守香港上市规则附录十四之《企业管治守则》所载守则条文，并符合其中绝大多数建议最佳常规。

一、股东大会情况

本行于 2021 年 3 月 24 日召开 2021 年第一次临时股东大会，审议批准资本管理规划（2021-2025 年）、发行二级资本债券两项议案；于 2021 年 6 月 29 日召开 2020 年度股东大会，审议批准 2020 年度董事会工作报告、2020 年度监事会报告、2020 年度财务决算报告等 6 项议案。上述股东大会决议公告已在上交所网站、香港联交所“披露易”网站和本行网站披露，并同时刊载于证监会指定媒体。

二、利润分配情况

本行 2020 年度股东大会审议批准 2020 年度利润分配方案，以 2020 年 12 月 31 日的普通股总股本 742.63 亿股为基数，每股分配现金股利 0.317 元（含税），共分配现金股利 235.41 亿元。上述股利已分别于 2021 年 7 月 13 日及 8 月 3 日派发至本行 A 股股东和 H 股股东。

本行 2021 年半年度不进行利润分配或资本公积转增股本。

三、董事、监事、高级管理人员

于本报告日期，本行董事会成员如下。

姓名	职务	姓名	职务
任德奇	董事长、执行董事	陈俊奎	非执行董事
刘 珺	副董事长、执行董事、行长	刘浩洋	非执行董事
李龙成	非执行董事	杨志威	独立非执行董事
汪林平	非执行董事	胡展云	独立非执行董事
常保升	非执行董事	蔡浩仪	独立非执行董事
廖宜建	非执行董事	石 磊	独立非执行董事
陈绍宗	非执行董事	张向东	独立非执行董事
宋洪军	非执行董事	李晓慧	独立非执行董事

于本报告日期，本行监事会成员如下。

姓名	职务	姓名	职务
----	----	----	----

徐吉明	监事长（候任）	陈汉文	外部监事
张民生	股东监事	鞠建东	外部监事
王学庆	股东监事	关兴社	职工监事
夏智华	外部监事	林至红	职工监事
李 曜	外部监事	丰 冰	职工监事

注：本行 2021 年 8 月 27 日召开的监事会会议审议通过关于选举徐吉明先生为监事长的议案。待股东大会选举徐先生为本行股东监事后，徐先生将担任本行监事长。

于本报告日期，本行高级管理人员如下。

姓名	职务	姓名	职务
刘 珺	行长	顾 生	董事会秘书
殷久勇	副行长	涂 宏	业务总监（同业与市场业务板块）
郭 莽	副行长	林 骅	首席风险官
周万阜	副行长	王 锋	业务总监（零售与私人业务）
郝 成	副行长	伍兆安	交行-汇丰战略合作顾问
钱 斌	副行长		

注：1.钱斌先生自 2021 年 7 月 30 日起担任本行副行长。

2.王锋先生自 2021 年 8 月 5 日起担任本行业务总监（零售与私人业务）。

董事、监事、高级管理人员变动情况

新任		
姓名	职务	变动情形
汪林平	非执行董事	选举
常保升	非执行董事	选举
廖宜建	非执行董事	选举
徐吉明	监事长（候任）	选举
郝 成	副行长	聘任
钱 斌	副行长	聘任
林 骅	首席风险官	聘任
王 锋	业务总监（零售与私人业务）	聘任
离任		
姓名	原任职务	变动情形
何兆斌	原非执行董事	退任（工作调整）

蔡允革	原监事长、原股东监事	离任（工作调整）
杜亚荣	原职工监事	退任（工作调整）

董事、监事、高级管理人员资料变动

廖宜建先生 2020 年 5 月获委任为本行非执行董事后，担任了香港上海汇丰银行有限公司联席行政总裁，汇丰集团常务总监及集团执行委员会成员；不再担任汇丰集团总经理、汇丰亚太区环球银行业务主管。

报告期内，本行外部监事陈汉文先生担任申万宏源证券有限公司独立非执行董事；职工监事丰冰女士担任本行工会常务副主席、团委书记，总行机关工会主席。

董事、监事、高级管理人员持股情况

姓名	职务	股份类别	期初持股（股）	本期持股变动（股）	期末持股（股）	变动原因
任德奇	董事长、执行董事	A 股	0	0	0	-
		H 股	200,000	0	200,000	-
陈绍宗	非执行董事	A 股	0	0	0	-
		H 股	49,357	0	49,357	-
关兴社	职工监事	A 股	0	30,000	30,000	二级市场买入
		H 股	0	0	0	-
林至红	职工监事	A 股	30,000	0	30,000	-
		H 股	0	0	0	-
郭 莽	副行长	A 股	50,000	0	50,000	-
		H 股	0	0	0	-
顾 生	董事会秘书	A 股	66,100	0	66,100	-
		H 股	21,000	0	21,000	-
涂 宏	业务总监（同业与市场业务板块）	A 股	0	0	0	-
		H 股	50,000	0	50,000	-
林 骅	首席风险官	A 股	107,100	25,000	132,100	二级市场买入
		H 股	0	0	0	-
王 锋	业务总监（零售与私人业务）	A 股	189,335	50,000	239,335	二级市场买入
		H 股	140,000	0	140,000	-
伍兆安	交行-汇丰战略合作顾问	A 股	0	0	0	-
		H 股	30,000	0	30,000	-

离任董事、监事、高级管理人员						
何兆斌	非执行董事	A 股	20,000	0	20,000	-
		H 股	0	0	0	-
杜亚荣	职工监事	A 股	90,000	0	90,000	-
		H 股	20,000	0	20,000	-

此外，本行董事陈绍宗先生持有交银国际控股有限公司 H 股 98 股。除上述披露外，报告期末，本行董事、监事、最高行政人员概无在本行或其相联法团（定义见香港《证券及期货条例》第 XV 部）的任何股份或相关股份及债券中拥有或被视为拥有根据香港《证券及期货条例》第 XV 部第七及第八分部须知会本行及香港联交所，或须记入根据香港《证券及期货条例》第 352 条规定须予备存的登记册，或根据香港上市规则附录十《上市公司董事进行证券交易的标准守则》须另行知会本行及香港联交所的权益或淡仓。

四、人力资源管理

（一）员工情况

报告期末，本集团员工共计 89,890 人，其中境内银行机构员工 83,945 人，境外银行机构当地员工 2,610 人，子公司员工 3,335 人（不含总分行派驻到子公司人员）。

报告期末资产、分支机构和员工地区分布

	资产		机构		员工	
	金额 (人民币百万元)	占比(%)	数量(个)	占比(%)	人数(人)	占比(%)
长江三角洲	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
环渤海地区	1,608,059	14.09	490	16.38	13,335	15.41
中部地区	1,276,579	11.18	557	18.62	13,542	15.65
西部地区	855,889	7.50	479	16.01	10,697	12.36
东北地区	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
总行	4,395,387	38.51	1	0.03	3,195	3.69
抵销及未分配资产	(2,024,349)	(17.75)	-	-	-	-
合计	11,413,960	100.00	2,992	100.00	86,555	100.00

（二）员工薪酬政策

本行根据集团战略目标和改革发展要求，持续完善“以级定薪、以绩定奖”的考核与薪酬体系，突出价值创造和业绩导向的考核理念，调动员工积极性，提升资源投入产出效率。

（三）员工培训

报告期内，本行围绕全行“一四五”战略，聚焦价值创造、能力提升，以培养高素质专业化干部人才队伍为目标，以理想信念、党性教育和能力培养为重点，坚持需求导向和问题导向，持续改革创新，夯实管理基础，发挥培训服务赋能功能，加强干部人才队伍培训。利用 e 校园线上培训平台，加大网络培训占比。采用集中培训、专题研讨、辅导讲座、在线学习等方式，举办中青年干部主体班、Fintech 管培生培训等重点培训项目。持续提升教育培训能力，加强师资、课程、渠道、基地、系统等基础资源建设，推进 e-HR 教育培训模块建设，提高培训管理信息化水平。报告期内，共举办各类线上线下培训班 1,705 期，培训员工约 45 万人次。

重要事项

一、承诺事项

根据《国务院关于印发划转部分国有资本充实社保基金实施方案的通知》（国发〔2017〕49号），2019年12月财政部将持有的本行股份的10%，即本行A股1,970,269,383股，一次性划转给社保基金会持有。社保基金会对本次划转的股份，自到账之日起履行3年以上的禁售期义务。报告期内，社保基金会履行了上述承诺。

二、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本集团未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项。报告期末，本集团作为被告或第三人的未结诉讼和仲裁涉及的金额约30.75亿元。

三、受处罚情况

报告期内，本行及董事、监事、高级管理人员没有被有权机关调查，被司法机关采取强制措施，被移送司法机关或追究刑事责任，被证监会立案调查或行政处罚、被市场禁入、被认定为不适当人选，被环保、安监、税务等其他行政管理部门给予重大行政处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形。

四、诚信情况

报告期内，本行不存在拒绝履行法院生效判决、所负数额较大的涉诉债务到期未清偿等情况。

五、关联交易

报告期内，本集团与关联方之间的交易均为正常经营性资金往来，未发生重大关联交易事项。报告期末，本集团日常关联交易情况请见财务报表附注六。

六、重大合同及其履行情况

（一）重大托管、承包、租赁事项

报告期内，本行未发生重大托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本集团资产事项。

（二）重大担保事项

担保业务属于本行日常经营活动过程中常规的表外业务之一。报告期内，除监管机构批准经营范围内的金融担保业务外，本行无其他需要披露的重大担保事项。

七、社会责任

本行秉承创新、协调、绿色、开放、共享的新发展理念，以“创造共同价值”为使命，坚持服务实体经济，统筹考虑人、社会和环境等因素，努力实现经济效益、环境效益、社会效益的全面提升。

乡村振兴 报告期内，着力完善服务乡村振兴组织架构与工作机制。成立乡村振兴工作领导小组，负责研究制定全行乡村振兴战略规划；新设乡村振兴金融部，牵头全行金融服务乡村振兴发展规划、涉农产品体系建设、客群经营以及定点帮扶等工作，加大对乡村振兴领域的信贷支持力度。

优化乡村振兴业务指引，迭代更新产品体系，加快对成熟业务模式的复制推广，助力国家乡村振兴战略推进。作为与国家农业农村部合作的长三角地区试点行，本行首批“新农直通贷”业务落地长三角区域分行，均为分行所在区域试点行首单。报告期末，全行涉农贷款余额 6,034.06 亿元，较上年末增加 299.48 亿元。普惠型涉农贷款余额 329.8 亿元，较上年末增加 59.27 亿元。

环境保护 贯彻落实国家碳中和战略，践行绿色发展理念。围绕“碳达峰”“碳中和”目标，出台《关于加快绿色信贷发展的意见（2021 年版）》，将发展绿色金融作为长期战略，积极支持重大气候项目等绿色信贷业务，加大对绿色债券的发行与投资、绿色基金及其他绿色金融领域的支持。报告期末，按照人民银行绿色贷款专项统计口径，境内行绿色贷款余额 4,088.11 亿元，较上年末增加 459.03 亿元，增幅 12.65%。其中，清洁能源产业贷款余额 588 亿元，较上年末增加 128 亿元。报告期内，本行没有因环境问题受到行政处罚的情况。

积极参与银行间债券市场绿色债以及“碳中和”债券的创新试点工作，陆续在绿色交通、绿色建筑、绿色能源等领域取得突破。报告期末，累计承销绿色债券（碳中和债）共 16 笔，发行金额总计 960 亿元，承销金额 188 亿元。

八、审计委员会

本行已根据香港上市规则成立董事会审计委员会。审计委员会的主要职责为提议聘用、更换或解聘为本行审计的会计师事务所，监督本行的内部审计制度及其实施、内部审计与外部审计之间的沟通，审核本行的财务信息及其披露，检查会计政策、财务状况和财务报告程序，检查本行内部控制制度执行状况等。于本报告日期，审计委员会成员包括李龙成先生、常保升先生、陈俊奎先生、杨志威先生、胡展云先生、张向东先生以及李晓慧女士 7 位委员，其中独立非执行董事李晓慧女士为主任委员。审计委员会已会同高级管理层审阅本行采纳的会计准则及惯例，并探讨内部监控及财务报告事宜，包括审阅本报告。

九、购买、出售或赎回本行上市证券

报告期内，本行及其附属公司概无买卖或赎回本行任何上市证券。

十、有关附属公司、联营公司及合营公司的重大收购及出售

报告期内，本集团不存在有关附属公司、联营公司及合营公司的重大收购及出售。

十一、董事、监事及高级管理人员之证券交易

本行要求董事、监事及高级管理人员证券交易活动严格遵守证监会《上市公司董事、监事和高级管理人员所持本公司股份及其变动管理规则》，以及香港上市规则附录十《上市公司董事进行证券交易的标准守则》，且本行已就董事、监事及高级管理人员的证券交易采纳一套不低于上述守则所订的准则。经查询，本行董事、监事及高级管理人员确认其在报告期内进行的证券交易遵守了上述规则。

十二、聘任会计师事务所情况

经 2020 年度股东大会审议批准，本行续聘普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）负责本集团按中国会计准则编制的财务报表的审计工作、内部控制审计工作及相关专业服务，续聘罗兵咸永道会计师事务所负责本集团按国际财务报告准则编制的财务报表的审计工作及相关专业服务。聘期自本行 2020 年度股东大会批准之时起，至本行 2021 年度股东大会结束之时止。

十三、其他重大事项

（一）本行 2021 年第一次临时股东大会审议批准发行不超过人民币 1,400 亿元或等值外币的减记型二级资本债券。2021 年 7 月，本行获准在全国银行间债券市场公开发行不超过人民币 600 亿元二级资本债券。详情请见本行 2021 年 3 月 24 日、2021 年 7 月 27 日发布的公告。

（二）本行拟出资 75 亿元参与投资设立国家绿色发展基金股份有限公司，已获监管批复。详情请见本行 2021 年 4 月 30 日发布的公告。

（三）本行在全国银行间债券市场发行 415 亿元无固定期限资本债券。详情请见本行 2021 年 6 月 10 日发布的公告。

（四）本行拟向全资子公司交银金融资产投资有限公司增资 50 亿元。详情请见本行 2021 年 6 月 28 日发布的公告。

上述公告刊载于上交所网站(www.sse.com.cn)和香港联交所“披露易”网站(www.hkexnews.hk)。

（五）其他披露事项

1.与上一会计期间相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况、原因及其影响。

适用 不适用

2.报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况、更正金额、原因及其影响。

适用 不适用

机构名录

境内省分行、直属分行名录

区域划分	机构	地址
长江三角洲	上海市分行	上海市黄浦区江西中路 200 号
	江苏省分行	江苏省南京市建邺区庐山路 218 号
	苏州分行	江苏省苏州市苏州工业园区苏惠路 28 号
	无锡分行	江苏省无锡市滨湖区金融二街 8 号
	浙江省分行	浙江省杭州市江干区剧院路 1-39 号
	宁波分行	浙江省宁波市鄞州区海晏北路 455 号
	安徽省分行	安徽省合肥市包河区徽州大道与嘉陵江路交口
珠江三角洲	福建省分行	福建省福州市鼓楼区湖东路 116 号
	厦门分行	福建省厦门市思明区湖滨中路 9 号
	广东省分行	广东省广州市天河区洗村路 11 号
	深圳分行	广东省深圳市福田区深南中路 3018 号
环渤海地区	北京市分行	北京市西城区金融大街 22 号
	天津市分行	天津市河西区友谊路 7 号
	河北省分行	河北省石家庄市桥西区自强路 26 号
	山东省分行	山东省济南市市中区共青团路 98 号
	青岛分行	山东省青岛市市南区中山路 6 号
中部地区	山西省分行	山西省太原市迎泽区青年路 5 号
	江西省分行	江西省南昌市红谷滩新区会展路 199 号
	河南省分行	河南省郑州市金水区郑花路 11 号
	湖北省分行	湖北省武汉市江汉区建设大道 847 号
	湖南省分行	湖南省长沙市芙蓉区五一大道 447 号
	广西壮族自治区分行	广西壮族自治区南宁市兴宁区人民东路 228 号
	海南省分行	海南省海口市龙华区国贸大道 45 号

区域划分	机构	地址
西部地区	内蒙古自治区分行	内蒙古自治区呼和浩特市赛罕区新华东街 18 号
	重庆市分行	重庆市江北区江北城西大街 3 号
	四川省分行	四川省成都市青羊区西玉龙街 211 号
	贵州省分行	贵州省贵阳市观山湖区金融城东三塔
	云南省分行	云南省昆明市盘龙区白塔路 397 号
	陕西省分行	陕西省西安市新城区西大街 88 号
	甘肃省分行	甘肃省兰州市城关区庆阳路 129 号
	宁夏回族自治区分行	宁夏回族自治区银川市金凤区宁安大街 64 号
	新疆维吾尔自治区分行	新疆维吾尔自治区乌鲁木齐市天山区东风路 16 号
	青海省分行	青海省西宁市城西区五四西路 67 号
东北地区	辽宁省分行	辽宁省沈阳市沈河区市府大路 258-1 号
	大连分行	辽宁省大连市中山区中山广场 6 号
	吉林省分行	吉林省长春市朝阳区人民大街 3535 号
	黑龙江省分行	黑龙江省哈尔滨市道里区友谊路 428 号

注：如需本行营业网点地址及联系方式，请登录本行官网（www.bankcomm.com），点击“网点查询”获取相关信息。

境外银行机构名录

机构	地址
香港分行/交通银行（香港）有限公司	香港中环毕打街 20 号会德丰大厦地下 B 号铺及地库、地下 C 号铺、1 楼至 3 楼、16 楼 01 室及 18 楼
纽约分行	ONE EXCHANGE PLAZA 55 BROADWAY, 31ST & 32ND FLOOR, NEW YORK NY 10006-3008, U.S.A.
旧金山分行	575 MARKET STREET, 38th FLOOR, SAN FRANCISCO, CA 94105, U.S.A.
东京分行	日本国东京都中央区日本桥 1-3-5 日本桥三洋 GROUP 大厦
新加坡分行	50 Raffles Place #18-01 Singapore Land Tower, Singapore 048623
首尔分行	6th DouZone Tower. #29, Eulji-ro, Jung-Gu, Seoul, 04523, Korea
法兰克福分行	Neue Mainzer Strasse 75, 60311 Frankfurt am Main, Germany
澳门分行	澳门商业大马路 251A-301 号友邦广场 16 楼
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

机构	地址
墨尔本分行	Level 34 Rialto South Tower, 525 Collins Street, Melbourne VIC, 3000, Australia
台北分行	台湾台北市信义路5段7号(101大楼)29楼A
伦敦分行	4th Floor, 1 Bartholomew Lane, London EC2N 2AX UK
卢森堡分行/交通银行(卢森堡)有限公司	7 Rue de la Chapelle, L-1325 Luxembourg, Luxembourg
交通银行(卢森堡)有限公司巴黎分行	90, Avenue des Champs-Elysees, 75008, Paris, France
交通银行(卢森堡)有限公司罗马分行	3rd floor, Piazza Barberini 52, Rome. 00187, Italy
交通银行(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
约翰内斯堡分行	140 West St, Sandown, Sandton, 2196, Johannesburg, South Africa
多伦多代表处	Suite 2460, 22 Adelaide Street West, Toronto, ON M5H 4E3, Canada

主要子公司名录

机构	地址
交银施罗德基金管理有限公司	上海市浦东新区世纪大道8号
交银国际信托有限公司	上海市浦东新区陆家嘴环路333号、武汉市建设大道847号
交银金融租赁有限责任公司	上海市浦东新区陆家嘴环路333号
交银人寿保险有限公司	上海市浦东新区陆家嘴环路333号
交银国际控股有限公司	香港中环德辅道中68号
中国交银保险有限公司	香港中环红棉路8号
交银金融资产投资有限公司	上海市浦东新区陆家嘴环路333号
交银理财有限责任公司	上海市浦东新区陆家嘴环路333号
交银金融科技有限公司	上海市浦东新区陆家嘴环路333号
交银资本管理有限公司	上海市浦东新区陆家嘴环路333号
大邑交银兴民村镇银行有限责任公司	四川省成都市大邑县富民路中段168-170号
浙江安吉交银村镇银行股份有限公司	浙江省湖州市安吉县昌硕街道昌硕广场1幢
新疆石河子交银村镇银行股份有限公司	新疆维吾尔自治区石河子市东一路127号
青岛崂山交银村镇银行股份有限公司	山东省青岛市崂山区深圳路156号1号楼101户

董事、监事、高级管理人员对半年度报告确认意见

根据《中华人民共和国证券法》、证监会发布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式（2021年修订）》《公开发行证券的公司信息披露编报规则第26号—商业银行信息披露特别规定（2014年修订）》，以及上海证券交易所《股票上市规则》《定期报告业务指南》等相关规定和要求，作为交通银行股份有限公司的董事、监事、高级管理人员，我们在全面了解和审核了本集团2021年半年度报告及其摘要后，出具意见如下：

一、本集团严格按照境内外会计准则规范运作，2021年半年度报告公允地反映了2021年半年度的财务状况和经营成果。

二、本集团按照中国企业会计准则编制的2021年中期财务报告已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审阅，按照国际财务报告准则编制的2021年中期财务报告已经罗兵咸永道会计师事务所审阅。

我们认为，本集团2021年半年度报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对内容的真实性、准确性承担个别及连带责任。

姓名	职务	姓名	职务
任德奇	董事长、执行董事	夏智华	外部监事
刘珺	副董事长、执行董事、行长	李曜	外部监事
李龙成	非执行董事	陈汉文	外部监事
汪林平	非执行董事	鞠建东	外部监事
常保升	非执行董事	关兴社	职工监事
廖宜建	非执行董事	林至红	职工监事
陈绍宗	非执行董事	丰冰	职工监事
宋洪军	非执行董事	殷久勇	副行长
陈俊奎	非执行董事	郭莽	副行长
刘浩洋	非执行董事	周万阜	副行长
杨志威	独立非执行董事	郝成	副行长
胡展云	独立非执行董事	钱斌	副行长
蔡浩仪	独立非执行董事	顾生	董事会秘书
石磊	独立非执行董事	涂宏	业务总监（同业与市场业务板块）
张向东	独立非执行董事	林骅	首席风险官
李晓慧	独立非执行董事	王锋	业务总监（零售与私人业务）
张民生	股东监事	伍兆安	交行—汇丰战略合作顾问
王学庆	股东监事		

备查文件

- 一、载有本行法定代表人、主管会计工作负责人及会计机构负责人签章的财务报告。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名的审阅报告。
- 三、报告期内本行在证监会指定网站、报纸上公开披露过的所有文件正本及公告原件。
- 四、在香港证券市场公布的半年度报告。

董事长：任德奇

董事会批准报送日期：2021年8月27日

交通银行股份有限公司

中期财务报表及审阅报告

2021年1月1日至6月30日止期间

附录一 外部审计师审阅报告及中期财务报表

目录

审阅报告	31	资本公积
财务报表	32	盈余公积
资产负债表	33	一般风险准备
利润表	34	少数股东权益
现金流量表	35	未分配利润
股东权益变动表	36	利息净收入
	37	手续费及佣金净收入
	38	投资收益/(损失)
	39	公允价值变动收益/(损失)
	40	汇兑及汇率产品净收益/(损失)
	41	保险业务收入
	42	其他业务收入
	43	税金及附加
	44	业务及管理费
	45	信用减值损失
	46	其他资产减值损失
	47	保险业务支出
	48	其他业务成本
	49	营业外收入
	50	营业外支出
	51	所得税费用
	52	其他综合收益
	53	每股收益
	54	现金流量表项目注释
	55	现金流量表补充资料
	56	担保物
	57	金融资产的转移
	58	离职后福利
	59	结构化主体
	六、	关联方关系及交易
	七、	或有事项
	八、	承诺事项
	九、	其他重要事项
	1	分部报告
	2	金融工具及风险管理
	十、	比较数字
	十一、	资产负债表日后事项中的非调整事项
	十二、	财务报表之批准
		2021年1月1日至6月30日止期
		间补充资料
	1	非经常性损益
	2	按中国会计准则编制的财务报表与按国际财务报告准则编制的财务报表的差异
	3	净资产收益率及每股收益

审阅报告

普华永道中天阅字(2021)第 0038 号

交通银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的交通银行股份有限公司(以下简称“交通银行”)的中期财务报表，包括 2021 年 6 月 30 日的合并及银行资产负债表，截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的中期合并及银行利润表、合并及银行股东权益变动表和合并及银行现金流量表以及中期财务报表附注。按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制财务报表是交通银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对中期财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问公司有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制。

普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)

注册会计师

马颖旒

中国·上海市
2021 年 8 月 27 日

注册会计师

应晨斌

交通银行股份有限公司

合并资产负债表

2021年6月30日

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

本集团	附注	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日
资产			
现金及存放中央银行款项	五、1	810,320	817,561
存放同业款项	五、2	179,926	159,170
拆出资金	五、3	399,499	370,404
衍生金融资产	五、4	35,584	54,212
买入返售金融资产	五、5	132,945	41,556
发放贷款和垫款	五、6	6,208,293	5,720,568
金融投资：			
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	五、7	575,837	482,588
以摊余成本计量的金融投资	五、8	2,050,282	2,019,529
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	五、9	726,547	735,220
长期股权投资	五、10	5,505	4,681
投资性房地产	五、11	6,879	7,353
固定资产	五、12	164,391	166,118
在建工程	五、13	2,663	3,353
无形资产	五、14	3,650	3,607
递延所得税资产	五、15	29,119	27,991
其他资产	五、16	82,520	83,705
资产总额		11,413,960	10,697,616

交通银行股份有限公司

合并资产负债表(续)

2021年6月30日

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

本集团	附注	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日
负债			
向中央银行借款		444,787	478,745
同业及其他金融机构存放款项	五、18	926,192	904,958
拆入资金	五、19	403,779	330,567
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	五、20	20,532	29,279
衍生金融负债	五、4	33,702	55,942
卖出回购金融资产款	五、21	63,348	73,221
客户存款	五、22	7,016,652	6,607,330
已发行存款证	五、23	792,542	634,297
应付职工薪酬	五、24	6,640	11,591
应交税费	五、25	8,625	7,994
预计负债	五、26	10,947	11,532
应付债券	五、27	541,597	497,755
递延所得税负债	五、15	1,491	1,286
其他负债	五、28	207,211	174,491
负债总额		10,478,045	9,818,988
股东权益			
股本	五、29	74,263	74,263
其他权益工具	五、30	174,790	133,292
其中: 优先股		44,952	44,952
永续债		129,838	88,340
资本公积	五、31	111,428	111,428
其他综合收益	五、52	(3,569)	(2,348)
盈余公积	五、32	219,461	212,361
一般风险准备	五、33	129,878	123,163
未分配利润	五、35	217,357	214,448
归属于母公司股东权益合计		923,608	866,607
归属于普通股少数股东的权益		9,086	8,763
归属于少数股东其他权益工具 持有者的权益	五、34	3,221	3,258
归属于少数股东权益合计		12,307	12,021
股东权益合计		935,915	878,628
负债及股东权益合计		11,413,960	10,697,616

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。财务报表由以下人士签署:

法定代表人:
任德奇

主管会计工作负责人:
郭 莽

会计机构负责人:
陈 瑜

交通银行股份有限公司

银行资产负债表

2021年6月30日

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

本银行	附注	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日
资产			
现金及存放中央银行款项	五、1	798,272	807,383
存放同业款项	五、2	135,722	136,137
拆出资金	五、3	524,597	495,583
衍生金融资产	五、4	35,168	54,494
买入返售金融资产	五、5	129,352	38,428
发放贷款和垫款	五、6	5,885,562	5,441,506
金融投资：			
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	五、7	473,754	391,648
以摊余成本计量的金融投资	五、8	2,011,345	1,980,248
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	五、9	526,735	555,787
长期股权投资	五、10	84,262	83,450
投资性房地产	五、11	3,220	3,224
固定资产	五、12	46,077	47,154
在建工程	五、13	2,656	3,346
无形资产	五、14	3,512	3,460
递延所得税资产	五、15	27,340	26,262
其他资产	五、16	62,169	62,535
资产总额		10,749,743	10,130,645

交通银行股份有限公司

银行资产负债表(续)

2021年6月30日

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

本银行	附注	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日
负债			
向中央银行借款		444,660	478,538
同业及其他金融机构存放款项	五、18	940,290	920,002
拆入资金	五、19	308,802	229,775
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	五、20	12,977	23,972
衍生金融负债	五、4	33,802	54,311
卖出回购金融资产款	五、21	25,443	43,697
客户存款	五、22	6,747,474	6,404,997
已发行存款证	五、23	782,701	627,011
应付职工薪酬	五、24	5,719	10,204
应交税费	五、25	6,905	6,638
预计负债	五、26	10,895	11,487
应付债券	五、27	444,941	408,906
递延所得税负债	五、15	44	58
其他负债	五、28	104,537	82,299
负债总额		9,869,190	9,301,895
股东权益			
股本	五、29	74,263	74,263
其他权益工具	五、30	174,790	133,292
其中: 优先股		44,952	44,952
永续债		129,838	88,340
资本公积	五、31	111,226	111,226
其他综合收益	五、52	(2,541)	(1,448)
盈余公积	五、32	216,808	209,911
一般风险准备	五、33	122,341	115,920
未分配利润	五、35	183,666	185,586
股东权益合计		880,553	828,750
负债及股东权益合计		10,749,743	10,130,645

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司

合并利润表

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

本集团	附注	1月1日至6月30日止 六个月期间(未经审计)	
		2021	2020
一、营业收入		133,895	126,787
利息收入	五、36	183,952	186,229
利息支出	五、36	(105,466)	(112,380)
利息净收入	五、36	78,486	73,849
手续费及佣金收入	五、37	27,299	26,215
手续费及佣金支出	五、37	(2,333)	(1,938)
手续费及佣金净收入	五、37	24,966	24,277
投资收益/(损失)	五、38	8,250	9,053
<i>其中：对联营及合营企业的投 资收益</i>		<i>114</i>	<i>85</i>
<i>以摊余成本计量的金融 资产终止确认产生的 净收益</i>		<i>40</i>	<i>68</i>
公允价值变动收益/(损失)	五、39	1,263	(1,680)
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	五、40	1,446	1,555
保险业务收入	五、41	11,022	10,936
其他业务收入	五、42	7,811	8,226
资产处置收益		302	211
其他收益		349	360
二、营业支出		(87,390)	(86,935)
税金及附加	五、43	(1,474)	(1,349)
业务及管理费	五、44	(35,537)	(34,860)
信用减值损失	五、45	(33,082)	(33,333)
其他资产减值损失	五、46	(418)	(159)
保险业务支出	五、47	(10,925)	(11,022)
其他业务成本	五、48	(5,954)	(6,212)
三、营业利润		46,505	39,852
加：营业外收入	五、49	156	172
减：营业外支出	五、50	(73)	(66)
四、利润总额		46,588	39,958
减：所得税费用	五、51	(3,715)	(2,961)
五、净利润		42,873	36,997
归属于母公司股东的净利润		42,019	36,505
少数股东损益		854	492

交通银行股份有限公司

合并利润表(续)

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

本集团	附注	1月1日至6月30日止 六个月期间(未经审计)	
		2021	2020
六、其他综合收益	五、52	(1,339)	(1,007)
归属于母公司股东的其他综合收益的 税后净额		(1,220)	(1,102)
以后会计期间不能重分类进损益 的项目		(233)	(343)
重新计量设定受益计划净负债 或净资产导致的变动		58	(34)
指定以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的权益投 资公允价值变动		(262)	(379)
企业自身信用风险公允价值变动		(36)	44
其他		7	26
以后会计期间在满足规定条件时 将重分类进损益的项目		(987)	(759)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和 垫款产生的利得		175	51
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债权投资产 生的损失		(57)	(1,035)
现金流量套期损益的有效部分		231	(655)
外币财务报表折算差额		(1,341)	852
其他		5	28
归属于少数股东的其他综合收益的 税后净额		(119)	95
七、综合收益总额		41,534	35,990
归属于母公司股东的综合收益		40,799	35,403
归属于少数股东的综合收益		735	587
八、每股收益			
基本每股收益(人民币元)	五、53	0.54	0.46
稀释每股收益(人民币元)	五、53	0.54	0.46

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司

银行利润表

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

本银行	附注	1月1日至6月30日止 六个月期间(未经审计)	
		2021	2020
一、营业收入		106,782	101,624
利息收入	五、36	176,676	179,420
利息支出	五、36	(102,843)	(109,123)
利息净收入	五、36	73,833	70,297
手续费及佣金收入	五、37	23,553	23,549
手续费及佣金支出	五、37	(1,757)	(1,665)
手续费及佣金净收入	五、37	21,796	21,884
投资收益/(损失)	五、38	6,290	7,213
<i>其中：对联营及合营企业的投 资收益</i>		102	83
<i>以摊余成本计量的金融 资产终止确认产生的 净收益</i>		33	27
公允价值变动收益/(损失)	五、39	1,377	(1,583)
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	五、40	1,345	1,486
其他业务收入	五、42	1,984	2,108
资产处置收益		149	178
其他收益		8	41
二、营业支出		(67,932)	(67,266)
税金及附加	五、43	(1,380)	(1,270)
业务及管理费	五、44	(33,143)	(32,758)
信用减值损失	五、45	(32,097)	(32,078)
其他资产减值损失	五、46	(170)	1
其他业务成本	五、48	(1,142)	(1,161)
三、营业利润		38,850	34,358
加：营业外收入	五、49	142	168
减：营业外支出	五、50	(72)	(23)
四、利润总额		38,920	34,503
减：所得税费用	五、51	(2,226)	(1,673)
五、净利润		36,694	32,830

交通银行股份有限公司

银行利润表(续)

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

本银行	附注	1月1日至6月30日止 六个月期间(未经审计)	
		2021	2020
六、其他综合收益的税后净额	五、52	(1,093)	128
以后会计期间不能重分类进损益 的项目		92	(292)
重新计量设定受益计划净负债 或净资产导致的变动		58	(34)
指定以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的权益投资 公允价值变动		63	(328)
企业自身信用风险公允价值变动		(36)	44
其他		7	26
以后会计期间在满足规定条件时 将重分类进损益的项目		(1,185)	420
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的发放贷款和垫款 产生的利得		174	51
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债权投资 产生的损失		(627)	(262)
现金流量套期损益的有效部分		18	19
外币财务报表折算差额		(755)	584
其他		5	28
七、综合收益总额		35,601	32,958

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司

合并现金流量表

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

本集团	附注	1月1日至6月30日止 六个月期间(未经审计)	
		2021	2020
一、经营活动产生的现金流量			
存放中央银行和存放同业款项净减少额		-	44,967
客户存款净增加额		565,756	608,138
同业存放款项净增加额		15,499	-
拆入资金净增加额		81,836	41,822
拆出资金净减少额		-	3,310
卖出回购金融资产款净增加额		-	654
收取的利息、手续费及佣金		170,437	166,881
收到其他与经营活动有关的现金	五、54(1)	55,828	66,672
经营活动现金流入小计		889,356	932,444
向中央银行借款净减少额		34,785	20,090
发放贷款和垫款净增加额		527,372	450,276
存放中央银行和存放同业款项净增加额		42,507	-
同业存放款项净减少额		-	11,780
拆出资金净增加额		32,489	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资净增加额		99,628	108,518
买入返售金融资产净增加额		91,446	53,601
卖出回购金融资产款净减少额		9,500	-
支付的利息、手续费及佣金		89,097	104,329
支付给职工以及为职工支付的现金		19,045	16,956
支付的各项税费		15,076	16,622
支付其他与经营活动有关的现金	五、54(2)	41,154	30,914
经营活动现金流出小计		1,002,099	813,086
经营活动产生的现金流量净额	五、55(1)	(112,743)	119,358
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		510,961	423,025
取得投资收益收到的现金		43,861	48,110
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金		3,026	4,905
投资活动现金流入小计		557,848	476,040
投资支付的现金		540,713	551,012
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		8,171	14,461
投资活动现金流出小计		548,884	565,473
投资活动产生的现金流量净额		8,964	(89,433)

交通银行股份有限公司

合并现金流量表(续)

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

本集团	附注	1月1日至6月30日止 六个月期间(未经审计)	
		2021	2020
三、筹资活动产生的现金流量			
发行其他权益工具收到的现金		41,498	3,458
发行债券收到的现金		54,988	68,528
筹资活动现金流入小计		96,486	71,986
偿还应付债券支付的现金		13,240	18,442
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		3,941	2,930
其中：向少数股东分配股利及债息		112	20
偿付租赁负债的本金和利息		1,182	1,131
筹资活动现金流出小计		18,363	22,503
筹资活动产生的现金流量净额		78,123	49,483
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额			
		(2,835)	1,170
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额			
加：本期初现金及现金等价物余额		307,120	167,735
六、本期末现金及现金等价物余额	五、55(2)	278,629	248,313

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司

银行现金流量表

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

本银行	附注	1月1日至6月30日止 六个月期间(未经审计)	
		2021	2020
一、经营活动产生的现金流量			
存放中央银行和存放同业款项净减少额		-	42,039
客户存款净增加额		487,972	577,648
同业存放款项净增加额		13,780	-
拆入资金净增加额		79,420	21,322
拆出资金净减少额		-	3,697
收取的利息、手续费及佣金		162,399	161,192
收到其他与经营活动有关的现金	五、54(1)	21,910	42,056
经营活动现金流入小计		<u>765,481</u>	<u>847,954</u>
向中央银行借款净减少额		34,457	20,224
发放贷款和垫款净增加额		476,325	424,463
存放中央银行和存放同业款项净增加额		42,811	-
同业存放款项净减少额		-	15,933
拆出资金净增加额		28,893	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资净增加额		86,784	99,846
买入返售金融资产净增加额		91,006	55,860
卖出回购金融资产款净减少额		18,243	9,891
支付的利息、手续费及佣金		87,061	102,684
支付给职工以及为职工支付的现金		17,078	15,326
支付的各项税费		12,532	14,075
支付其他与经营活动有关的现金	五、54(2)	27,916	24,282
经营活动现金流出小计		<u>923,106</u>	<u>782,584</u>
经营活动产生的现金流量净额	五、55(1)	<u>(157,625)</u>	<u>65,370</u>
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		430,816	361,073
取得投资收益收到的现金		41,456	45,243
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金		385	372
投资活动现金流入小计		<u>472,657</u>	<u>406,688</u>
投资支付的现金		433,591	445,755
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,056	1,031
投资活动现金流出小计		<u>434,647</u>	<u>446,786</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>38,010</u>	<u>(40,098)</u>

交通银行股份有限公司

银行现金流量表(续)

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

本银行	附注	1月1日至6月30日止 六个月期间(未经审计)	
		2021	2020
三、筹资活动产生的现金流量			
发行其他权益工具收到的现金		41,498	-
发行债券收到的现金		40,000	54,602
筹资活动现金流入小计		81,498	54,602
偿还应付债券支付的现金		7,369	13,560
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		3,136	2,314
其中:向少数股东分配股利及债息		112	-
偿付租赁负债的本金和利息		1,054	1,021
筹资活动现金流出小计		11,559	16,895
筹资活动产生的现金流量净额		69,939	37,707
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额			
		(2,649)	970
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额			
加:本期初现金及现金等价物余额		278,769	154,782
六、本期末现金及现金等价物余额	五、55(2)	226,444	218,731

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司

合并股东权益变动表

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

本集团	归属于母公司股东权益								少数股东权益			
	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	普通股股东	其他权益工具持有者	股东权益合计	
	附注	五、29	优先股 五、30	永续债 五、30	五、31	五、52	五、32	五、33	五、35	五、34		
一、 2021年1月1日余额		74,263	44,952	88,340	111,428	(2,348)	212,361	123,163	214,448	8,763	3,258	878,628
二、 本期增减变动金额		-	-	41,498	-	(1,221)	7,100	6,715	2,909	323	(37)	57,287
(一) 综合收益总额		-	-	-	-	(1,220)	-	-	42,019	711	24	41,534
净利润		-	-	-	-	-	-	-	42,019	793	61	42,873
其他综合收益		-	-	-	-	(1,220)	-	-	-	(82)	(37)	(1,339)
(二) 其他权益工具持有者投入资本		-	-	41,498	-	-	-	-	-	-	-	41,498
(三) 利润分配		-	-	-	-	-	7,100	6,715	(39,111)	(388)	(61)	(25,745)
提取盈余公积		-	-	-	-	-	7,100	-	(7,100)	-	-	-
提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-	6,715	(6,715)	-	-	-
分配普通股股利		-	-	-	-	-	-	-	(23,541)	(388)	-	(23,929)
分配优先股股利		-	-	-	-	-	-	-	(1,755)	-	-	(1,755)
分配非累积次级额外一级资本 证券利息		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(61)	(61)
(四) 所有者权益内部结转		-	-	-	-	(1)	-	-	1	-	-	-
其他综合收益结转留存收益		-	-	-	-	(1)	-	-	1	-	-	-
三、 2021年6月30日余额 (未经审计)		74,263	44,952	129,838	111,428	(3,569)	219,461	129,878	217,357	9,086	3,221	935,915
一、 2020年1月1日余额		74,263	59,876	39,994	113,663	5,993	204,750	117,567	177,141	7,665	-	800,912
二、 本期增减变动金额		-	-	-	-	(1,100)	7,209	4,690	(1,503)	388	3,536	13,220
(一) 综合收益总额		-	-	-	-	(1,102)	-	-	36,505	509	78	35,990
净利润		-	-	-	-	-	-	-	36,505	492	-	36,997
其他综合收益		-	-	-	-	(1,102)	-	-	-	17	78	(1,007)
(二) 其他权益工具持有者投入资本		-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,458	3,458
(三) 利润分配		-	-	-	-	-	7,209	4,690	(38,006)	(121)	-	(26,228)
提取盈余公积		-	-	-	-	-	7,209	-	(7,209)	-	-	-
提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-	4,690	(4,690)	-	-	-
分配普通股股利		-	-	-	-	-	-	-	(23,393)	(121)	-	(23,514)
分配优先股股利		-	-	-	-	-	-	-	(2,714)	-	-	(2,714)
(四) 所有者权益内部结转		-	-	-	-	2	-	-	(2)	-	-	-
其他综合收益结转留存收益		-	-	-	-	2	-	-	(2)	-	-	-
三、 2020年6月30日余额 (未经审计)		74,263	59,876	39,994	113,663	4,893	211,959	122,257	175,638	8,053	3,536	814,132

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司

银行股东权益变动表

2021年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	本银行	附注	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
			股本	优先股						
			五、29	五、30	五、31	五、52	五、32	五、33	五、35	
一、	2021年1月1日余额		74,263	44,952	111,226	(1,448)	209,911	115,920	185,586	828,750
二、	本期增减变动金额		-	-	-	(1,093)	6,897	6,421	(1,920)	51,803
(一)	综合收益总额		-	-	-	(1,093)	-	-	36,694	35,601
	净利润		-	-	-	-	-	-	36,694	36,694
	其他综合收益		-	-	-	(1,093)	-	-	-	(1,093)
(二)	其他权益工具持有者投入资本		-	-	41,498	-	-	-	-	41,498
(三)	利润分配		-	-	-	-	6,897	6,421	(38,614)	(25,296)
	提取盈余公积		-	-	-	-	6,897	-	(6,897)	-
	提取一般风险准备		-	-	-	-	-	6,421	(6,421)	-
	分配普通股股利		-	-	-	-	-	-	(23,541)	(23,541)
	分配优先股股利		-	-	-	-	-	-	(1,755)	(1,755)
三、	2021年6月30日余额(未经审计)		74,263	44,952	111,226	(2,541)	216,808	122,341	183,666	880,553
一、	2020年1月1日余额		74,263	59,876	113,427	3,960	202,836	111,455	155,944	761,755
二、	本期增减变动金额		-	-	-	128	7,075	4,454	(4,806)	6,851
(一)	综合收益总额		-	-	-	128	-	-	32,830	32,958
	净利润		-	-	-	-	-	-	32,830	32,830
	其他综合收益		-	-	-	128	-	-	-	128
(二)	其他权益工具持有者投入资本		-	-	-	-	-	-	-	-
(三)	利润分配		-	-	-	-	7,075	4,454	(37,636)	(26,107)
	提取盈余公积		-	-	-	-	7,075	-	(7,075)	-
	提取一般风险准备		-	-	-	-	-	4,454	(4,454)	-
	分配普通股股利		-	-	-	-	-	-	(23,393)	(23,393)
	分配优先股股利		-	-	-	-	-	-	(2,714)	(2,714)
三、	2020年6月30日余额(未经审计)		74,263	59,876	113,427	4,088	209,911	115,909	151,138	768,606

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

一、基本情况

交通银行股份有限公司(以下简称“本银行”)系经国务院国发〔1986〕81号《国务院关于重新组建交通银行的通知》和中国人民银行银发〔1987〕40号《关于贯彻执行国务院〈关于重新组建交通银行的通知〉的通知》批准,于1987年4月1日重新组建成立的全国性股份制商业银行,总部设在上海。

本银行持有中国银行保险监督管理委员会(以下简称“中国银保监会”)颁发的B0005H131000001号《金融许可证》,本银行企业法人营业执照注册号为9131000010000595XD,注册资本人民币742.63亿元,法定代表人为任德奇。

本银行A股及H股股票分别在上交所及香港联交所上市,股票代码分别为601328及03328。境内优先股在上交所上市的股票代码为360021。

于2021年6月30日,本银行设有246家境内分行机构,另设有23家境外分(子)行及代表处。本银行对境内分支机构实行以省为界进行管理,总体架构为:总行—省分行(直属分行)—省辖分(支)行三级。本集团本期间纳入合并范围的主要子公司详见附注五、10.1。

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

本银行及本银行所属子公司(以下简称“本集团”)主要从事公司金融业务、个人金融业务、同业与金融市场业务、基金业务、信托业务、金融租赁业务、保险业务、境外证券业务、债转股业务、资产管理业务和其他相关金融业务。

本财务报表已于2021年8月27日由本银行董事会批准报出。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

二、 编制基础

本未经审计的中期财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)于2006年2月15日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。本未经审计的中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号——中期财务报告》和中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号——半年度报告的内容与格式》(2017年修订)的要求进行列报和披露有关财务信息。本未经审计的中期财务报表并不包括根据企业会计准则要求编制一套完整的年度财务报表所需的所有信息和披露内容,因此本未经审计的中期财务报表应与本集团2020年度财务报表一并阅读。

三、 重要会计政策

财政部于2021年1月颁布了《企业会计准则解释第14号》(财会[2021]1号),主要明确了基准利率改革导致金融资产或金融负债合同现金流量的确定基础发生变更的会计处理、基准利率改革导致的租赁变更的会计处理及相关披露要求。该解释自2021年1月1日起施行。该解释对本集团财务报表无重大影响。

财政部于2021年颁布了《关于调整<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>的适用范围通知》(财会[2021]9号),对于与出租人就现有租赁合同达成的由新冠肺炎疫情直接引发的2022年6月30日之前的应付租赁付款额的减让、减让后的租赁对价较减让前减少或与之基本相等、且租赁合同的其他条款和条件无重大变化的,允许采用上述通知中的简化方法进行处理。该通知对本集团财务报表无重大影响。

除上述会计政策外,本未经审计的中期财务报表所采用的会计政策与集团编制2020年度财务报表所采用的会计政策一致。

四、 主要税项

1 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	应纳税增值额(应纳税额按应纳税收入乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)	6% - 13%
	应纳税增值额(简易计税方法的应纳税额按应纳税销售额乘以征收率计算)	3%、5%
城市维护建设税	计税基础	1% - 7%

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 主要税项(续)

2 其他说明

企业所得税

根据《中华人民共和国企业所得税法》,本集团境内机构的所得缴纳企业所得税,税率为25%。本集团境外机构分别按照当地税率在当地缴纳企业所得税,境外机构所得税税率与境内税率差异部分按照有关税法由本银行总行统一补缴。

根据《跨省市总分机构企业所得税分配及预算管理办法》(财预[2012]40号)及《跨地区经营汇总纳税企业所得税征收管理办法》(国家税务总局公告2012年第57号)的规定,本银行境内分支机构实行“统一计算、分级管理、就地预缴、汇总清算、财政调库”的企业所得税征收管理办法。

企业所得税的税前扣除项目按照国家有关规定执行。

增值税

根据财政部、国家税务总局颁布的《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36号)中的《营业税改征增值税试点实施办法》及相关规定,自2016年5月1日起,本集团金融服务业务收入适用增值税。2016年5月1日前上述业务适用营业税。增值税属于价外税,增值税额独立于收入、支出和成本之外单独核算,不作为价格的组成部分计入利润表中。

根据财政部、税务总局及海关总署颁布的《关于深化增值税改革有关政策的公告》(财政部税务总局海关总署公告2019年第39号)的规定,自2019年4月1日起,增值税一般纳税人发生增值税应税销售行为或者进口货物,原适用16%税率的,税率调整为13%;原适用10%税率的,税率调整为9%。

根据财政部和国家税务总局《关于明确金融、房地产开发、教育辅助服务等增值税政策的通知》(财税[2016]140号)、《关于资管产品增值税政策有关问题的补充通知》(财税[2017]2号)以及《关于资管产品增值税有关问题的通知》(财税[2017]56号)规定,资管产品管理人运营资管产品过程中发生的增值税应税行为,自2018年1月1日(含)起,暂适用简易计税方法,按照3%的征收率缴纳增值税。

根据财政部、税务总局及海关总署颁布的《关于深化增值税改革有关政策的公告》(财政部税务总局海关总署公告2019年第39号)以及财政部和税务总局颁布的《关于明确生活性服务业增值税加计抵减政策的公告》(财政部税务总局公告[2019]87号)的相关规定,本集团的子公司交银金融租赁有限责任公司作为现代服务企业,自2019年4月1日至2021年12月31日,按照当期可抵扣进项税额加计10%,抵减增值税应纳税额。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

本集团	2021年 6月30日	2020年 12月31日
库存现金	13,602	15,353
存放中央银行法定准备金	670,058	634,239
存放中央银行超额存款准备金	120,346	160,863
存放中央银行财政性存款及其他	6,013	6,786
存放中央银行款项应计利息	301	320
合计	<u>810,320</u>	<u>817,561</u>
本银行	2021年 6月30日	2020年 12月31日
库存现金	12,369	13,730
存放中央银行法定准备金	669,179	633,332
存放中央银行超额存款准备金	110,412	153,229
存放中央银行财政性存款及其他	6,012	6,772
存放中央银行款项应计利息	300	320
合计	<u>798,272</u>	<u>807,383</u>

本集团在中国人民银行及若干有业务的境外国家及地区的中央银行存放法定存款准备金。这些法定存款准备金不可用于本集团的日常业务运作。

于资产负债表日,本银行在中国内地法定存款准备金的缴存比率为:

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
	%	%
境内人民币存款法定准备金比率	11.00	11.00
境内外币存款法定准备金比率	<u>7.00</u>	<u>5.00</u>

本集团中国内地子公司的人民币存款准备金缴存比率按中国人民银行相应规定执行。

存放于境外国家及地区中央银行的法定存款准备金的缴存比率按当地监管机构规定执行。

存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算、头寸调拨等。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

2 存放同业款项

本集团	2021年6月30日	2020年12月31日
存放境内银行同业款项	143,980	90,965
存放境外银行同业款项	35,996	68,274
存放银行同业款项应计利息	257	196
减: 预期信用减值准备	(307)	(265)
合计	<u>179,926</u>	<u>159,170</u>
本银行	2021年6月30日	2020年12月31日
存放境内银行同业款项	103,789	73,107
存放境外银行同业款项	32,014	63,119
存放银行同业款项应计利息	153	125
减: 预期信用减值准备	(234)	(214)
合计	<u>135,722</u>	<u>136,137</u>

3 拆出资金

本集团	2021年6月30日	2020年12月31日
拆放同业		
—境内银行同业	120,747	113,890
—境外银行同业	91,760	95,886
拆放其他金融机构		
—境内其他金融机构	140,502	118,172
—境外其他金融机构	44,345	40,515
拆出资金应计利息	3,286	2,890
减: 预期信用减值准备	(1,141)	(949)
合计	<u>399,499</u>	<u>370,404</u>

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

3 拆出资金(续)

本银行	2021年6月30日	2020年12月31日
拆放同业		
—境内银行同业	118,010	110,458
—境外银行同业	109,412	123,219
拆放其他金融机构		
—境内其他金融机构	190,793	179,120
—境外其他金融机构	104,069	80,594
拆出资金应计利息	3,668	3,333
减:预期信用减值准备	(1,355)	(1,141)
合计	<u>524,597</u>	<u>495,583</u>

4 衍生金融工具

以下衍生金融工具被本集团用于交易或套期用途:

货币及商品远期合约指合约双方同意在未来日期按照预先约定价格买入或卖出某种货币或商品的合约。同意在未来买入货币或商品的一方为多头,同意在未来卖出货币或商品的一方为空头。双方约定的价格被称为交割价格,与签订合同当时的远期价格一致。

货币、商品及利率掉期是以一组现金流交换另一组现金流的承付。掉期的结果是货币、商品或利率的经济交换(例如固定利率交换浮动利率)或上述各项的结合(即交叉货币利率掉期)。本集团的信用风险为假使合约对方未履行责任时,掉期合约的可能重置成本。此种风险根据合约的现有公允价值、名义本金及市场流动性来持续监控。为控制信用风险水平,本集团以放贷业务的同一标准来评估合约对手。

货币、商品及利率期权指一种合约协议,订明卖方(期权卖方)授予买方(持有人)权利(而非责任),在指定日期或之前或在指定期限内,按预定价格买入(如属认购期权)或卖出(如属认沽期权)指定数额的货币、商品或按浮动(或固定)利率收取利息并按固定(或浮动)利率支付利息。卖方会向买方收取期权金作为承担外汇、利率风险或商品价格波动的代价。期权可在交易所买卖,亦可由本集团及客户以场外交易方式磋商买卖。

某些金融工具的名义本金可以作为财务状况表内确认的金融工具的比较基准,但并不一定能表示涉及的未来现金流量或工具的现有公允价值,因此不能表示本集团的信用风险或价格风险。根据衍生金融工具合同条款,由于市场利率、汇率或商品价格波动,衍生金融工具可能形成有利(资产)或不利(负债)。衍生金融资产和负债的公允价值总和可能不时有重大波动。所持有的衍生金融工具的公允价值如下表所列。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

4 衍生金融工具(续)

本集团	套期工具			非套期工具			合计		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
资产		负债	资产		负债	资产		负债	
2021年6月30日									
外汇及商品合约	36,455	487	(505)	2,678,408	26,191	(22,469)	2,714,863	26,678	(22,974)
利率合约及其他	170,707	1,027	(3,116)	3,211,032	7,879	(7,612)	3,381,739	8,906	(10,728)
合计	207,162	1,514	(3,621)	5,889,440	34,070	(30,081)	6,096,602	35,584	(33,702)
2020年12月31日									
外汇及商品合约	34,558	265	(1,305)	2,400,865	44,170	(39,609)	2,435,423	44,435	(40,914)
利率合约及其他	163,379	187	(5,285)	2,938,439	9,590	(9,743)	3,101,818	9,777	(15,028)
合计	197,937	452	(6,590)	5,339,304	53,760	(49,352)	5,537,241	54,212	(55,942)
本银行									
2021年6月30日									
外汇及商品合约	24,275	468	(445)	2,573,848	25,724	(22,154)	2,598,123	26,192	(22,599)
利率合约及其他	57,453	165	(1,847)	3,377,266	8,811	(9,356)	3,434,719	8,976	(11,203)
合计	81,728	633	(2,292)	5,951,114	34,535	(31,510)	6,032,842	35,168	(33,802)
2020年12月31日									
外汇及商品合约	31,653	265	(1,221)	2,395,323	43,684	(38,627)	2,426,976	43,949	(39,848)
利率合约及其他	59,417	46	(3,133)	3,076,152	10,499	(11,330)	3,135,569	10,545	(14,463)
合计	91,070	311	(4,354)	5,471,475	54,183	(49,957)	5,562,545	54,494	(54,311)

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

4 衍生金融工具(续)

上表列示了本集团于期/年末时的未平仓衍生金融工具的合约或名义金额和公允价值的明细。这些工具(包括外汇、商品及利率衍生金融工具)可使本集团和客户用于转移、规避和降低其外汇、利率及商品价格波动风险。

本集团与其他金融机构及客户进行外汇、商品及利率合约交易。管理层已按交易对手、行业及国家设定该等合约的限额，并定期监察及控制相关风险。

按原币划分的衍生金融工具的名义金额如下：

本集团	2021年 6月30日	2020年 12月31日
人民币	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
合计	<u>6,096,602</u>	<u>5,537,241</u>
本银行	2021年 6月30日	2020年 12月31日
人民币	4,104,745	3,766,539
美元	1,616,739	1,453,162
港元	177,591	224,578
其他	133,767	118,266
合计	<u>6,032,842</u>	<u>5,562,545</u>

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

4 衍生金融工具(续)

套期会计

(1) 公允价值套期

本集团利用利率掉期对利率变动导致的公允价值变动进行套期保值。本集团将部分购入的利率掉期合同指定为套期工具,该等利率掉期合同与相应被套期项目的利率、期限、币种等主要条款相同,本集团采用回归分析法评价套期有效性。经测试,本集团管理层认为套期关系为高度有效。被套期项目包括拆入资金、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资、同业及其他金融机构存放款项、发放贷款和垫款、已发行存款证和拆出资金。

通过套期工具的公允价值变化和被套期项目因套期风险形成的净损益反映套期活动在本期的有效性如下:

本集团	1月1日至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
公允价值套期净收益/(损失)		
套期工具	2,320	(5,913)
套期风险对应的被套期项目	(2,408)	5,799
合计	(88)	(114)
本银行	1月1日至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
公允价值套期净收益/(损失)		
套期工具	1,090	(4,201)
套期风险对应的被套期项目	(1,097)	3,868
合计	(7)	(333)

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

4 衍生金融工具(续)

套期会计(续)

(2) 现金流量套期

本集团利用外汇合约对汇率风险导致的现金流量波动进行套期保值,利用利率掉期对利率风险导致的现金流量波动进行套期保值。被套期项目包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资、同业拆借、应付债券、发放贷款和垫款和已发行存款证。本集团主要采用回归分析法评价套期有效性。

截至2021年6月30日止六个月期间,本集团及本银行现金流量套期工具有效部分产生的计入其他综合收益的金额分别为收益人民币1,271百万元和收益人民币919百万元(截至2020年6月30日止六个月期间,本集团及本银行分别为损失人民币829百万元和损失人民币90百万元),本集团及本银行从其他综合收益转入损益金额分别为损失人民币986百万元和损失人民币895百万元(截至2020年6月30日止六个月期间,本集团及本银行分别为收益人民币5百万元和收益人民币115百万元),现金流量套期中确认的套期无效部分产生的损益不重大,且不存在由于很可能发生的预期现金流不再预计会发生而导致的终止使用套期会计的情况。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

5 买入返售金融资产

本集团	2021年 6月30日	2020年 12月31日
证券		
—政府债券	45,181	6,332
—政策性银行债券	66,641	3,657
—金融机构债券	16,672	27,905
—公共实体债券	36	-
小计	<u>128,530</u>	<u>37,894</u>
票据	4,487	3,670
买入返售金融资产应计利息	39	26
减：预期信用减值准备	(111)	(34)
合计	<u>132,945</u>	<u>41,556</u>
本银行	2021年 6月30日	2020年 12月31日
证券		
—政府债券	43,792	5,170
—政策性银行债券	66,641	3,657
—金融机构债券	14,526	25,943
小计	<u>124,959</u>	<u>34,770</u>
票据	4,487	3,670
买入返售金融资产应计利息	14	20
减：预期信用减值准备	(108)	(32)
合计	<u>129,352</u>	<u>38,428</u>

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款

6.1 贷款和垫款按公司和个人分布情况

本集团	2021年6月30日	2020年12月31日
以摊余成本计量的贷款和垫款		
公司贷款和垫款		
贷款	3,772,120	3,456,258
贸易融资	244,351	200,792
小计	4,016,471	3,657,050
个人贷款和垫款		
按揭	1,387,339	1,293,773
信用卡	463,340	464,110
其他	266,278	222,999
小计	2,116,957	1,980,882
以摊余成本计量的贷款和垫款小计	6,133,428	5,637,932
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款		
公司贷款和垫款		
贴现	169,870	160,071
贸易融资	43,405	50,421
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款小计	213,275	210,492
发放贷款和垫款应计利息	13,209	12,980
发放贷款和垫款小计	6,359,912	5,861,404
减值准备		
减: 以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备	(150,273)	(139,274)
应计利息预期信用减值准备	(1,346)	(1,562)
小计	(151,619)	(140,836)
发放贷款和垫款合计	6,208,293	5,720,568

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.1 贷款和垫款按公司和个人分布情况(续)

本银行	2021年6月30日	2020年12月31日
以摊余成本计量的贷款和垫款		
公司贷款和垫款		
贷款	3,492,069	3,215,742
贸易融资	243,293	198,547
小计	3,735,362	3,414,289
个人贷款和垫款		
按揭	1,359,847	1,269,979
信用卡	463,240	464,013
其他	247,467	206,464
小计	2,070,554	1,940,456
以摊余成本计量的贷款和垫款小计	5,805,916	5,354,745
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款		
公司贷款和垫款		
贴现	169,870	160,071
贸易融资	43,405	50,421
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款小计	213,275	210,492
发放贷款和垫款应计利息	11,966	11,851
发放贷款和垫款小计	6,031,157	5,577,088
减值准备		
减: 以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备	(144,300)	(134,065)
应计利息预期信用减值准备	(1,295)	(1,517)
小计	(145,595)	(135,582)
发放贷款和垫款合计	5,885,562	5,441,506

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.2 贷款和垫款按担保方式分布情况

本集团	2021年 6月30日	2020年 12月31日
信用贷款	1,990,191	1,812,785
保证贷款	1,060,509	990,248
附担保物贷款	3,296,003	3,045,391
其中: 抵押贷款	2,356,648	2,191,847
质押贷款	939,355	853,544
合计	6,346,703	5,848,424
本银行	2021年 6月30日	2020年 12月31日
信用贷款	1,883,866	1,718,416
保证贷款	939,582	886,646
附担保物贷款	3,195,743	2,960,175
其中: 抵押贷款	2,299,517	2,142,581
质押贷款	896,226	817,594
合计	6,019,191	5,565,237

6.3 逾期贷款总额

本集团	2021年6月30日				合计
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至360天(含)	逾期360天 至3年(含)	逾期 3年以上	
信用贷款	7,900	9,154	5,246	263	22,563
保证贷款	4,813	10,282	8,634	3,062	26,791
附担保物贷款	13,210	13,189	13,681	4,806	44,886
其中: 抵押贷款	7,964	10,607	11,448	4,163	34,182
质押贷款	5,246	2,582	2,233	643	10,704
合计	25,923	32,625	27,561	8,131	94,240

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 逾期贷款总额(续)

本集团	2020年12月31日				
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至360天(含)	逾期360天 至3年(含)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	8,850	13,686	694	217	23,447
保证贷款	5,867	8,904	12,222	1,415	28,408
附担保物贷款	10,763	11,555	13,000	3,030	38,348
其中: 抵押贷款	8,640	9,825	10,661	2,856	31,982
质押贷款	2,123	1,730	2,339	174	6,366
合计	25,480	34,145	25,916	4,662	90,203
本银行	2021年6月30日				
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至360天(含)	逾期360天 至3年(含)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	7,858	8,389	5,002	256	21,505
保证贷款	4,479	9,784	8,326	2,971	25,560
附担保物贷款	12,638	12,951	12,642	4,580	42,811
其中: 抵押贷款	7,419	10,440	10,409	3,937	32,205
质押贷款	5,219	2,511	2,233	643	10,606
合计	24,975	31,124	25,970	7,807	89,876
本银行	2020年12月31日				
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至360天(含)	逾期360天 至3年(含)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	8,202	12,438	659	210	21,509
保证贷款	5,537	8,747	11,946	1,366	27,596
附担保物贷款	10,568	11,445	12,732	3,020	37,765
其中: 抵押贷款	8,477	9,791	10,392	2,846	31,506
质押贷款	2,091	1,654	2,340	174	6,259
合计	24,307	32,630	25,337	4,596	86,870

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.4 减值准备变动

以摊余成本计量的公司贷款和垫款减值准备变动:

本集团	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2021年1月1日	27,418	29,034	47,973	104,425
本期净增加/(转回)	5,959	(40)	(2,690)	3,229
本期转入	-	214	-	214
本期核销及转让	-	-	(15,487)	(15,487)
本期转移:	(710)	(5,008)	5,718	-
第1阶段与第2阶段间净转移	(665)	665	-	-
第1阶段与第3阶段间净转移	(45)	-	45	-
第2阶段与第3阶段间净转移	-	(5,673)	5,673	-
重新计量	4,831	5,064	12,604	22,499
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	2,545	2,545
折现因素的释放	-	-	(558)	(558)
汇率影响	(32)	(9)	1	(40)
2021年6月30日	37,466	29,255	50,106	116,827
本集团	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2020年1月1日	23,125	39,960	42,085	105,170
本年净增加/(转回)	2,477	(7,358)	(7,717)	(12,598)
本年转入	-	686	-	686
本年核销及转让	-	-	(33,214)	(33,214)
本年转移:	(838)	(15,668)	16,506	-
第1阶段与第2阶段间净转移	(762)	762	-	-
第1阶段与第3阶段间净转移	(76)	-	76	-
第2阶段与第3阶段间净转移	-	(16,430)	16,430	-
重新计量	2,805	11,452	28,208	42,465
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	3,340	3,340
折现因素的释放	-	-	(1,138)	(1,138)
汇率影响	(151)	(38)	(97)	(286)
2020年12月31日	27,418	29,034	47,973	104,425

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.4 减值准备变动(续)

以摊余成本计量的公司贷款和垫款减值准备变动(续):

本银行	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2021年1月1日	25,497	27,030	46,951	99,478
本期净增加/(转回)	5,478	-	(2,758)	2,720
本期转入	-	214	-	214
本期核销及转让	-	-	(15,487)	(15,487)
本期转移:	(730)	(4,618)	5,348	-
第1阶段与第2阶段间净转移	(685)	685	-	-
第1阶段与第3阶段间净转移	(45)	-	45	-
第2阶段与第3阶段间净转移	-	(5,303)	5,303	-
重新计量	4,807	4,978	12,465	22,250
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	2,535	2,535
折现因素的释放	-	-	(514)	(514)
汇率影响	(16)	(7)	(2)	(25)
2021年6月30日	35,036	27,597	48,538	111,171
本银行	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2020年1月1日	21,466	38,366	40,915	100,747
本年净增加/(转回)	2,087	(7,372)	(8,429)	(13,714)
本年转入	-	686	-	686
本年核销及转让	-	-	(32,684)	(32,684)
本年转移:	(754)	(16,063)	16,817	-
第1阶段与第2阶段间净转移	(681)	681	-	-
第1阶段与第3阶段间净转移	(73)	-	73	-
第2阶段与第3阶段间净转移	-	(16,744)	16,744	-
重新计量	2,804	11,452	28,209	42,465
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	3,299	3,299
折现因素的释放	-	-	(1,110)	(1,110)
汇率影响	(106)	(39)	(66)	(211)
2020年12月31日	25,497	27,030	46,951	99,478

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.4 减值准备变动(续)

以摊余成本计量的个人贷款和垫款减值准备变动:

本集团	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2021年1月1日	16,008	3,836	15,005	34,849
本期净增加/(转回)	783	(94)	(1,031)	(342)
本期核销及转让	-	-	(7,438)	(7,438)
本期转移:	354	(1,539)	1,185	-
第1阶段与第2阶段间净转移	516	(516)	-	-
第1阶段与第3阶段间净转移	(162)	-	162	-
第2阶段与第3阶段间净转移	-	(1,023)	1,023	-
重新计量	(1,353)	1,275	5,609	5,531
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	950	950
折现因素的释放	-	-	(102)	(102)
汇率影响	1	41	(44)	(2)
2021年6月30日	15,793	3,519	14,134	33,446
本集团	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2020年1月1日	8,394	3,193	15,962	27,549
本年净增加/(转回)	2,001	(100)	(1,102)	799
本年核销及转让	-	-	(20,580)	(20,580)
本年转移:	270	(1,078)	808	-
第1阶段与第2阶段间净转移	378	(378)	-	-
第1阶段与第3阶段间净转移	(108)	-	108	-
第2阶段与第3阶段间净转移	-	(700)	700	-
重新计量	5,349	1,823	18,443	25,615
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	1,712	1,712
折现因素的释放	-	-	(231)	(231)
汇率影响	(6)	(2)	(7)	(15)
2020年12月31日	16,008	3,836	15,005	34,849

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.4 减值准备变动(续)

以摊余成本计量的个人贷款和垫款减值准备变动(续):

本银行	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2021年1月1日	15,936	3,686	14,965	34,587
本期净增加/(转回)	739	(60)	(1,079)	(400)
本期核销及转让	-	-	(7,431)	(7,431)
本期转移:	354	(1,539)	1,185	-
第1阶段与第2阶段间净转移	516	(516)	-	-
第1阶段与第3阶段间净转移	(162)	-	162	-
第2阶段与第3阶段间净转移	-	(1,023)	1,023	-
重新计量	(1,353)	1,275	5,609	5,531
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	943	943
折现因素的释放	-	-	(102)	(102)
汇率影响	2	(2)	1	1
2021年6月30日	15,678	3,360	14,091	33,129
本银行	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2020年1月1日	8,312	3,090	15,862	27,264
本年净增加/(转回)	2,006	(98)	(1,125)	783
本年核销及转让	-	-	(20,493)	(20,493)
本年转移:	270	(1,078)	808	-
第1阶段与第2阶段间净转移	378	(378)	-	-
第1阶段与第3阶段间净转移	(108)	-	108	-
第2阶段与第3阶段间净转移	-	(700)	700	-
重新计量	5,349	1,772	18,443	25,564
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	1,702	1,702
折现因素的释放	-	-	(231)	(231)
汇率影响	(1)	-	(1)	(2)
2020年12月31日	15,936	3,686	14,965	34,587

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.4 减值准备变动(续)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用减值准备变动:

本集团及本银行	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2021年1月1日	878	47	362	1,287
本期净增加/(转回)	160	(21)	(29)	110
本期核销及转让	-	-	(368)	(368)
转移:	(5)	4	1	-
第1阶段与第2阶段间净转移	(4)	4	-	-
第1阶段与第3阶段间净转移	(1)	-	1	-
第2阶段与第3阶段间净转移	-	-	-	-
重新计量	68	(9)	87	146
折现因素的释放	-	-	(3)	(3)
汇率影响	(22)	2	1	(19)
2021年6月30日	1,079	23	51	1,153
本集团及本银行	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2020年1月1日	839	205	289	1,333
本年净增加/(转回)	(10)	(121)	(32)	(163)
本年核销及转让	-	-	(34)	(34)
转移:	(114)	(42)	156	-
第1阶段与第2阶段间净转移	(75)	75	-	-
第1阶段与第3阶段间净转移	(39)	-	39	-
第2阶段与第3阶段间净转移	-	(117)	117	-
重新计量	163	5	(17)	151
2020年12月31日	878	47	362	1,287

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

本集团	2021年 6月30日	2020年 12月31日
债券		
—同业及其他金融机构债券	92,594	99,671
—公司债券	55,522	45,244
—政府债券	6,515	6,534
—公共实体债券	1,397	1,585
基金、信托及债权投资	344,655	252,098
权益性投资及其他	55,083	57,481
贵金属合同	20,071	19,975
合计	<u>575,837</u>	<u>482,588</u>
本银行	2021年 6月30日	2020年 12月31日
债券		
—同业及其他金融机构债券	72,497	82,250
—公司债券	50,123	41,855
—政府债券	4,802	4,163
—公共实体债券	1,397	1,565
基金、信托及债权投资	307,580	224,817
权益性投资及其他	17,284	17,023
贵金属合同	20,071	19,975
合计	<u>473,754</u>	<u>391,648</u>

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

8 金融投资：以摊余成本计量的金融投资

本集团	2021年6月30日	2020年12月31日
债券		
—政府债券	1,781,938	1,688,290
—同业及其他金融机构债券	102,678	144,692
—公司债券	28,911	29,646
—公共实体债券	21,285	21,788
资金信托、资产管理计划及其他(注)	90,238	109,986
以摊余成本计量的金融投资应计利息	27,753	28,177
减：预期信用减值准备	(2,521)	(3,050)
合计	2,050,282	2,019,529
本银行	2021年6月30日	2020年12月31日
债券		
—政府债券	1,769,307	1,677,312
—同业及其他金融机构债券	102,845	144,390
—公司债券	28,257	29,012
—公共实体债券	21,053	21,555
资金信托、资产管理计划及其他(注)	64,401	82,681
以摊余成本计量的金融投资应计利息	27,483	27,903
减：预期信用减值准备	(2,001)	(2,605)
合计	2,011,345	1,980,248

注：资金信托、资产管理计划及其他主要由第三方信托计划受托人或资产管理人管理和运作。于2021年6月30日,本集团及本银行资金信托及资产管理计划中人民币84,388百万元和人民币64,201百万元(2020年12月31日:人民币102,454百万元和人民币82,481百万元),最终投向主要为信贷类资产。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

8 金融投资:以摊余成本计量的金融投资(续)

以摊余成本计量的金融投资减值准备变动概述如下:

本集团	第1阶段	第2阶段	第3阶段	合计
	12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2021年1月1日	1,844	682	524	3,050
本期净增加/(转回)	(243)	(206)	-	(449)
本期转出	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
核销后收回	-	-	-	-
本期转移:	296	(437)	141	-
第1阶段与第2阶段间净转移	296	(296)	-	-
第1阶段与第3阶段间净转移	-	-	-	-
第2阶段与第3阶段间净转移	-	(141)	141	-
重新计量	(256)	2	175	(79)
汇率影响	(1)	-	-	(1)
2021年6月30日	1,640	41	840	2,521
本集团	第1阶段	第2阶段	第3阶段	合计
	12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2020年1月1日	2,455	178	630	3,263
本年净增加/(转回)	(602)	-	(26)	(628)
本年转出	-	-	(83)	(83)
本年核销	-	-	-	-
核销后收回	-	-	-	-
本年转移:	(191)	191	-	-
第1阶段与第2阶段间净转移	(191)	191	-	-
第1阶段与第3阶段间净转移	-	-	-	-
第2阶段与第3阶段间净转移	-	-	-	-
重新计量	183	313	3	499
汇率影响	(1)	-	-	(1)
2020年12月31日	1,844	682	524	3,050

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

8 金融投资:以摊余成本计量的金融投资(续)

以摊余成本计量的金融投资减值准备变动概述如下(续):

本银行	第1阶段	第2阶段	第3阶段	合计
	12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2021年1月1日	1,634	521	450	2,605
本期净增加/(转回)	(144)	(187)	-	(331)
本期转出	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
核销后收回	-	-	-	-
本期转移:	301	(301)	-	-
第1阶段与第2阶段间净转移	301	(301)	-	-
第1阶段与第3阶段间净转移	-	-	-	-
第2阶段与第3阶段间净转移	-	-	-	-
重新计量	(264)	(9)	-	(273)
汇率影响	-	-	-	-
2021年6月30日	1,527	24	450	2,001
本银行	第1阶段	第2阶段	第3阶段	合计
	12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2020年1月1日	2,302	151	566	3,019
本年净增加/(转回)	(753)	-	-	(753)
本年转出	-	-	(83)	(83)
本年核销	-	-	-	-
核销后收回	-	-	-	-
本年转移:	(79)	79	-	-
第1阶段与第2阶段间净转移	(79)	79	-	-
第1阶段与第3阶段间净转移	-	-	-	-
第2阶段与第3阶段间净转移	-	-	-	-
重新计量	166	291	(33)	424
汇率影响	(2)	-	-	(2)
2020年12月31日	1,634	521	450	2,605

截至2021年6月30日,本集团及本银行以摊余成本计量的金融投资中,资金信托及资产管理计划第三阶段余额为人民币2,355百万元和无余额(2020年12月31日:人民币329百万元和无余额),计提减值准备人民币390百万元和无余额(2020年12月31日:人民币74百万元和无余额),最终投向均为信贷类资产。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

9 金融投资: 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

本集团	2021年6月30日	2020年12月31日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资		
同业及其他金融机构债券	297,259	302,786
政府债券	315,438	336,835
公司债券	82,489	74,321
公共实体债券	4,878	3,325
应计利息	6,813	6,606
小计	<u>706,877</u>	<u>723,873</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益投资		
上市股权	11,205	3,631
非上市股权	8,465	7,716
小计	<u>19,670</u>	<u>11,347</u>
合计	<u>726,547</u>	<u>735,220</u>
本银行	2021年6月30日	2020年12月31日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资		
同业及其他金融机构债券	194,109	202,103
政府债券	284,349	305,247
公司债券	31,917	33,664
公共实体债券	1,288	715
应计利息	5,286	5,230
小计	<u>516,949</u>	<u>546,959</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益投资		
上市股权	1,335	1,127
非上市股权	8,451	7,701
小计	<u>9,786</u>	<u>8,828</u>
合计	<u>526,735</u>	<u>555,787</u>

本集团将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益。

2021年6月30日,本集团及本银行作为被套期项目的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资账面价值为人民币142,292百万元和人民币65,159百万元(2020年12月31日:人民币139,469百万元和人民币63,450百万元)。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

9 金融投资:以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资(续)

对以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资的说明如下:

本集团	2021年6月30日			2020年12月31日		
	债权投资	权益投资	合计	债权投资	权益投资	合计
摊余成本/成本	703,061	23,745	726,806	717,398	15,180	732,578
公允价值	706,877	19,670	726,547	723,873	11,347	735,220
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额(1)	2,148	(4,075)	(1,927)	2,208	(3,833)	(1,625)
已计提减值金额	(1,142)	-	(1,142)	(1,244)	-	(1,244)
本银行	2021年6月30日			2020年12月31日		
	债权投资	权益投资	合计	债权投资	权益投资	合计
摊余成本/成本	514,934	13,423	528,357	542,795	12,548	555,343
公允价值	516,949	9,786	526,735	546,959	8,828	555,787
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额(1)	310	(3,637)	(3,327)	1,100	(3,720)	(2,620)
已计提减值金额	(738)	-	(738)	(784)	-	(784)

(1) 累计计入其他综合收益的公允价值变动金额扣除了作为被套期项目的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资与被套期风险相关的公允价值变动从其他综合收益转入公允价值变动损益金额。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资减值准备变动概述如下:

本集团	第1阶段	第2阶段	第3阶段	合计
	12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2021年1月1日	670	11	563	1,244
本期净增加/(转回)	(44)	(11)	-	(55)
本期转出	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
核销后收回	-	-	-	-
本期转移:	(1)	1	-	-
第1阶段与第2阶段间净转移	(1)	1	-	-
第1阶段与第3阶段间净转移	-	-	-	-
第2阶段与第3阶段间净转移	-	-	-	-
重新计量	(48)	-	27	(21)
汇率影响	(17)	-	(9)	(26)
2021年6月30日	560	1	581	1,142

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

9 金融投资:以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资(续)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资减值准备变动概述如下(续):

本集团	第1阶段	第2阶段	第3阶段	合计
	12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2020年1月1日	660	-	393	1,053
本年净增加/(转回)	84	-	-	84
本年转出	-	-	(27)	(27)
本年核销	-	-	-	-
核销后收回	-	-	-	-
本年转移:	(28)	3	25	-
第1阶段与第2阶段间净转移	(3)	3	-	-
第1阶段与第3阶段间净转移	(25)	-	25	-
第2阶段与第3阶段间净转移	-	-	-	-
重新计量	31	8	193	232
汇率影响	(77)	-	(21)	(98)
2020年12月31日	670	11	563	1,244
本银行	第1阶段	第2阶段	第3阶段	合计
	12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2021年1月1日	439	-	345	784
本期净增加/(转回)	15	-	-	15
本期转出	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
核销后收回	-	-	-	-
本期转移:	-	-	-	-
第1阶段与第2阶段间净转移	-	-	-	-
第1阶段与第3阶段间净转移	-	-	-	-
第2阶段与第3阶段间净转移	-	-	-	-
重新计量	(51)	-	(1)	(52)
汇率影响	(3)	-	(6)	(9)
2021年6月30日	400	-	338	738

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

9 金融投资:以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资(续)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资减值准备变动概述如下(续):

本银行	第1阶段	第2阶段	第3阶段	合计
	12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2020年1月1日	474	-	393	867
本年净增加/(转回)	(29)	-	-	(29)
本年转出	-	-	(27)	(27)
本年核销	-	-	-	-
核销后收回	-	-	-	-
本年转移:	-	-	-	-
第1阶段与第2阶段间净转移	-	-	-	-
第1阶段与第3阶段间净转移	-	-	-	-
第2阶段与第3阶段间净转移	-	-	-	-
重新计量	13	-	(2)	11
汇率影响	(19)	-	(19)	(38)
2020年12月31日	439	-	345	784

10 长期股权投资

本集团		2021年6月30日	2020年12月31日
联营企业	10.2	5,390	4,570
合营企业		115	111
合计		5,505	4,681
本银行		2021年6月30日	2020年12月31日
子公司	10.1	79,270	79,272
联营企业	10.2	4,992	4,178
合计		84,262	83,450

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

10 长期股权投资(续)

10.1 子公司

	2021年 1月1日	增加 投资	减少 投资	计提 减值准备	汇率 影响	2021年 6月30日	减值 准备	本期 现金红利
交银金融租赁有限责任公司	14,000	-	-	-	-	14,000	-	-
交银国际信托有限公司	5,100	-	-	-	-	5,100	-	52
交银施罗德基金管理有限公司	130	-	-	-	-	130	-	520
交银人寿保险有限公司	3,303	-	-	-	-	3,303	-	-
交银国际控股有限公司	1,759	-	-	-	-	1,759	-	266
中国交银保险有限公司	342	-	-	-	-	342	-	-
大邑交银兴民村镇银行有限责任公司	207	-	-	-	-	207	-	-
浙江安吉交银村镇银行股份有限公司	77	-	-	-	-	77	-	-
新疆石河子交银村镇银行股份有限公司	57	-	-	-	-	57	-	-
青岛崂山交银村镇银行股份有限公司	77	-	-	-	-	77	-	-
交通银行(卢森堡)有限公司	2,682	-	-	-	-	2,682	-	-
交银金融资产投资有限公司	10,000	-	-	-	-	10,000	-	-
交通银行(香港)有限公司	32,307	-	-	-	-	32,307	-	-
Bocom Brazil Holding Company Ltda	1,112	-	-	-	-	1,112	-	-
交银理财有限责任公司	8,000	-	-	-	-	8,000	-	-
其他	119	-	-	-	(2)	117	-	-
合计	79,272	-	-	-	(2)	79,270	-	838

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

10 长期股权投资(续)

10.1 子公司(续)

	2020年 1月1日	增加 投资	减少 投资	计提 减值准备	汇率 影响	2020年 12月31日	减值 准备	本年 现金红利
交银金融租赁有限责任公司(1)	8,500	5,500	-	-	-	14,000	-	-
交银国际信托有限公司	5,100	-	-	-	-	5,100	-	50
交银施罗德基金管理有限公司	130	-	-	-	-	130	-	98
交银人寿保险有限公司	3,303	-	-	-	-	3,303	-	-
交银国际控股有限公司	1,759	-	-	-	-	1,759	-	164
中国交银保险有限公司	342	-	-	-	-	342	-	-
大邑交银兴民村镇银行有限责任公司(2)	37	170	-	-	-	207	-	-
浙江安吉交银村镇银行股份有限公司	77	-	-	-	-	77	-	-
新疆石河子交银村镇银行股份有限公司	57	-	-	-	-	57	-	-
青岛崂山交银村镇银行股份有限公司	77	-	-	-	-	77	-	5
交通银行(卢森堡)有限公司(3)	695	1,987	-	-	-	2,682	-	-
交银金融资产投资有限公司	10,000	-	-	-	-	10,000	-	-
交通银行(香港)有限公司(4)	14,797	17,510	-	-	-	32,307	-	-
Bocom Brazil Holding Company Ltda	1,112	-	-	-	-	1,112	-	-
交银理财有限责任公司	8,000	-	-	-	-	8,000	-	-
其他	181	-	(54)	-	(8)	119	-	-
合计	54,167	25,167	(54)	-	(8)	79,272	-	317

- (1) 本银行于2020年3月向交银金融租赁有限责任公司增资55.00亿元人民币。截至2020年12月31日本银行持有交银金融租赁有限责任公司的股权比例为100%。
- (2) 本银行于2020年12月向大邑交银兴民村镇银行有限责任公司增资1.70亿元人民币。截至2020年12月31日本银行持有大邑交银兴民村镇银行有限责任公司的股权比例为97.29%。
- (3) 本银行于2020年向交通银行(卢森堡)有限公司增资2.50亿欧元。截至2020年12月31日本银行持有交通银行(卢森堡)有限公司的股权比例为100%。
- (4) 本银行于2020年向交通银行(香港)有限公司分别增资120.00亿港元和69.77亿元人民币。截至2020年12月31日本银行持有交通银行(香港)有限公司的股权比例为100%。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

10 长期股权投资(续)

10.1 子公司(续)

10.1.1 集团的主要子公司

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
交银金融租赁有限责任公司	上海市浦东新区陆家嘴环路 333 号 上海市浦东新区陆家嘴环路 333 号	中国内地	金融业	100.00	-	设立
交银国际信托有限公司	武汉市建设大道 847 号	中国内地	金融业	85.00	-	投资
交银施罗德基金管理有限公司	上海市浦东新区世纪大道 8 号	中国内地	金融业	65.00	-	设立
交银人寿保险有限公司	上海市浦东新区陆家嘴环路 333 号	中国内地	金融业	62.50	-	投资
交银国际控股有限公司	香港中环德辅道中 68 号	中国香港	金融业	73.14	-	设立
中国交银保险有限公司	香港中环红棉路 8 号	中国香港	金融业	100.00	-	设立
大邑交银兴民村镇银行有限责任公司	四川省成都市大邑县晋原镇富民路中段 1 栋 168-170 号	中国内地	金融业	97.29	-	设立
浙江安吉交银村镇银行股份有限公司	浙江省湖州市安吉县昌硕街道昌硕广场 1 幢	中国内地	金融业	51.00	-	设立
新疆石河子交银村镇银行股份有限公司	新疆维吾尔自治区石河子市东一路 127 号	中国内地	金融业	51.00	-	设立
青岛崂山交银村镇银行股份有限公司	山东省青岛市崂山区深圳路 156 号	中国内地	金融业	51.00	-	设立
交通银行(卢森堡)有限公司	7 Rue de la Chapelle, L-1325 Luxembourg, Luxembourg	卢森堡	金融业	100.00	-	设立
交银金融资产投资有限公司	上海市浦东新区陆家嘴环路 333 号	中国内地	金融业	100.00	-	设立
交通银行(香港)有限公司	香港中环毕打街 20 号	中国香港	金融业	100.00	-	设立
交银理财有限责任公司	上海市浦东新区陆家嘴环路 333 号	中国内地	金融业	100.00	-	设立
Bocom Brazil Holding Company Ltda	Rua Voluntários daPátria, 89 - 1st floor - room 103 and 104, Botafogo, Rio de Janeiro, Brazil	巴西	非金融业	100.00	-	设立
BANCO BoCom BBM S.A.	Av Barão de Tefé, 34-20th, Rio de Janeiro, Brazil, 20220-460	巴西	金融业	-	80.00	投资

10.1.2 存在重要少数股东权益的子公司

于 2021 年 6 月 30 日，本集团子公司的非控制性权益均不重大。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

10 长期股权投资(续)

10.2 主要联营企业

主要公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	2021年6月30日持股比例(%)	
				直接	间接
江苏常熟农村商业银行股份有限公司(1)	江苏省	中国内地	金融业	9.01	-
西藏银行股份有限公司(2)	西藏自治区	中国内地	金融业	10.60	-

(1) 江苏常熟农村商业银行股份有限公司董事会 14 名董事中的 3 名董事由本集团任命, 从而本集团能够对该公司施加重大影响, 故将其作为联营企业核算。

(2) 西藏银行股份有限公司董事会 11 名董事中的 3 名董事由本集团任命, 从而本集团能够对该公司施加重大影响, 故将其作为联营企业核算。

	2021年 1月1日	增加 投资	减少 投资	本期 转入	按权益法 调整的净利润	其他综合 收益调整	其他 权益变动	本期 现金红利	计提 减值准备	2021年 6月30日	减值 准备
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	3,270	-	-	-	85	11	-	(49)	-	3,317	-
西藏银行股份有限公司	908	-	-	-	17	-	-	-	-	925	-
	2020年 1月1日	增加 投资	减少 投资	本年 转入	按权益法 调整的净利润	其他综合 收益调整	其他 权益变动	本年 现金红利	计提 减值准备	2020年 12月31日	减值 准备
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	3,151	-	-	-	163	5	-	(49)	-	3,270	-
西藏银行股份有限公司	904	-	-	-	9	-	-	(5)	-	908	-

本集团及本银行于 2021 年 6 月 30 日持有的长期股权投资之被投资单位向本集团及本银行转移资金的能力未受到限制。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

11 投资性房地产

本集团	房屋及建筑物		
	成本	公允价值变动	账面价值
2021年1月1日	6,724	629	7,353
购置	-	-	-
自用房地产转入	-	-	-
公允价值变动损益	-	(96)	(96)
汇率影响	-	(12)	(12)
本期增加额	-	(108)	(108)
处置	-	-	-
转为自用房地产	(273)	(93)	(366)
汇率影响	-	-	-
本期减少额	(273)	(93)	(366)
2021年6月30日	6,451	428	6,879

本集团	房屋及建筑物		
	成本	公允价值变动	账面价值
2020年1月1日	7,249	645	7,894
购置	-	-	-
自用房地产转入	2	10	12
公允价值变动损益	-	180	180
汇率影响	-	(144)	(144)
本年增加额	2	46	48
处置	-	-	-
转为自用房地产	(527)	(62)	(589)
汇率影响	-	-	-
本年减少额	(527)	(62)	(589)
2020年12月31日	6,724	629	7,353

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

11 投资性房地产(续)

本银行	房屋及建筑物		
	成本	公允价值变动	账面价值
2021年1月1日	2,758	466	3,224
购置	-	-	-
自用房地产转入	-	-	-
公允价值变动损益	-	-	-
汇率影响	-	(4)	(4)
本期增加额	-	(4)	(4)
处置	-	-	-
转为自用房地产	-	-	-
汇率影响	-	-	-
本期减少额	-	-	-
2021年6月30日	2,758	462	3,220

本银行	房屋及建筑物		
	成本	公允价值变动	账面价值
2020年1月1日	2,763	360	3,123
购置	-	-	-
自用房地产转入	2	10	12
公允价值变动损益	-	171	171
汇率影响	-	(22)	(22)
本年增加额	2	159	161
处置	-	-	-
转为自用房地产	(7)	(53)	(60)
汇率影响	-	-	-
本年减少额	(7)	(53)	(60)
2020年12月31日	2,758	466	3,224

本集团及本银行的投资性房地产均为房屋建筑物,采用公允价值核算,公允价值是以活跃市价为基准,并按特定资产性质、地点或状况的差异作出必要的调整。本集团投资性房地产均未用于抵押。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

11 投资性房地产(续)

投资性房地产公允价值计量的层次分析如下：

本集团	2021年6月30日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
房屋及建筑物	-	-	6,879	6,879
本集团	2020年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
房屋及建筑物	-	-	7,353	7,353
本银行	2021年6月30日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
房屋及建筑物	-	-	3,220	3,220
本银行	2020年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
房屋及建筑物	-	-	3,224	3,224

对于投资性房地产，本集团及本银行委托外部评估师对其公允价值进行评估。所采用的方法主要包括租金收益模型和可比市场法等。所使用的输入值主要包括租金增长率、资本化率和单位价格等。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

12 固定资产

本集团	房屋及 建筑物	设备及运输 工具	飞行设 备及船舶	固定资 产装修	合计
账面原值					
2021年1月1日	62,743	26,655	136,705	9,654	235,757
本期增加	8	477	7,047	17	7,549
在建工程转入	958	-	-	33	991
自投资性房地产转入	366	-	-	-	366
本期减少	(301)	(912)	(6,303)	(100)	(7,616)
2021年6月30日	63,774	26,220	137,449	9,604	237,047
累计折旧					
2021年1月1日	(20,459)	(20,679)	(21,241)	(6,485)	(68,864)
本期计提	(998)	(1,081)	(3,340)	(361)	(5,780)
本期减少	158	881	1,705	65	2,809
2021年6月30日	(21,299)	(20,879)	(22,876)	(6,781)	(71,835)
减值准备					
2021年1月1日	-	-	(775)	-	(775)
本期计提	-	-	(248)	-	(248)
本期减少	-	-	202	-	202
2021年6月30日	-	-	(821)	-	(821)
账面价值					
2021年1月1日	42,284	5,976	114,689	3,169	166,118
2021年6月30日	42,475	5,341	113,752	2,823	164,391

本期折旧额为人民币 5,780 百万元。

本期由在建工程转入固定资产原价为人民币 991 百万元。

截至 2021 年 6 月 30 日，用于抵押的飞行设备及船舶账面净值为人民币 52,954 百万元(2020 年 12 月 31 日：人民币 58,496 百万元)。

截至 2021 年 6 月 30 日，重新登记手续尚未完成的固定资产为人民币 198 百万元(2020 年 12 月 31 日：人民币 198 百万元)。然而，该重新登记程序并不影响本集团对该固定资产的权利。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

12 固定资产(续)

本集团	房屋及 建筑物	设备及运输 工具	飞行设 备及船舶	固定资 产装修	合计
账面原值					
2020年1月1日	61,764	26,034	133,756	9,378	230,932
本年增加	70	2,822	18,424	98	21,414
在建工程转入	616	-	-	334	950
自投资性房地产转入	589	-	-	-	589
转为投资性房地产	(3)	-	-	-	(3)
本年减少	(293)	(2,201)	(15,475)	(156)	(18,125)
2020年12月31日	62,743	26,655	136,705	9,654	235,757
累计折旧					
2020年1月1日	(18,678)	(20,644)	(16,876)	(5,824)	(62,022)
本年计提	(1,982)	(2,027)	(6,882)	(783)	(11,674)
转为投资性房地产	1	-	-	-	1
本年减少	200	1,992	2,517	122	4,831
2020年12月31日	(20,459)	(20,679)	(21,241)	(6,485)	(68,864)
减值准备					
2020年1月1日	-	-	(340)	-	(340)
本年计提	-	-	(485)	-	(485)
本年减少	-	-	50	-	50
2020年12月31日	-	-	(775)	-	(775)
账面价值					
2020年1月1日	43,086	5,390	116,540	3,554	168,570
2020年12月31日	42,284	5,976	114,689	3,169	166,118

2020年折旧额为人民币11,674百万元。

2020年由在建工程转入固定资产原价为人民币950百万元。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

12 固定资产(续)

本银行	房屋及 建筑物	设备及运输 工具	固定资 产装修	合计
账面原值				
2021年1月1日	58,069	26,063	9,442	93,574
本期增加	6	442	14	462
在建工程转入	958	-	33	991
本期减少	(293)	(903)	(98)	(1,294)
2021年6月30日	58,740	25,602	9,391	93,733
累计折旧				
2021年1月1日	(19,759)	(20,294)	(6,367)	(46,420)
本期计提	(944)	(1,045)	(340)	(2,329)
转为投资性房地产	-	-	-	-
本期减少	154	874	65	1,093
2021年6月30日	(20,549)	(20,465)	(6,642)	(47,656)
账面价值				
2021年1月1日	38,310	5,769	3,075	47,154
2021年6月30日	38,191	5,137	2,749	46,077

本期折旧额为人民币 2,329 百万元。

本期由在建工程转入固定资产原价为人民币 991 百万元。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

12 固定资产(续)

本银行	房屋及 建筑物	设备及运输 工具	固定资 产装修	合计
账面原值				
2020年1月1日	57,572	25,510	9,195	92,277
本年增加	69	2,699	64	2,832
在建工程转入	616	-	334	950
自投资性房地产净转入	60	-	-	60
转为投资性房地产	(3)	-	-	(3)
本年减少	(245)	(2,146)	(151)	(2,542)
2020年12月31日	58,069	26,063	9,442	93,574
累计折旧				
2020年1月1日	(18,067)	(20,280)	(5,742)	(44,089)
本年计提	(1,874)	(1,963)	(745)	(4,582)
转为投资性房地产	1	-	-	1
本年减少	181	1,949	120	2,250
2020年12月31日	(19,759)	(20,294)	(6,367)	(46,420)
账面价值				
2020年1月1日	39,505	5,230	3,453	48,188
2020年12月31日	38,310	5,769	3,075	47,154

2020年折旧额为人民币4,582百万元。

2020年由在建工程转入固定资产原价为人民币950百万元。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

13 在建工程

13.1 在建工程明细

本集团	2021年6月30日			2020年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面净值	账面余额	减值准备	账面净值
广西区分行及南宁金融服务 中心技术业务用房	750	-	750	750	-	750
中山分行本部营业用房购置 项目	252	-	252	248	-	248
福建省分行新营业大楼建设 项目	216	-	216	197	-	197
青岛分行技术业务用房购置 及装修项目	198	-	198	188	-	188
辽宁省分行新建省分行档案 中心和抚顺分行本部营业 用房	159	-	159	151	-	151
广西柳州分行本部营业用房 购置及装修项目	132	-	132	132	-	132
其他	972	(16)	956	1,703	(16)	1,687
合计	2,679	(16)	2,663	3,369	(16)	3,353
本银行	2021年6月30日			2020年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面净值	账面余额	减值准备	账面净值
广西区分行及南宁金融服务 中心技术业务用房	750	-	750	750	-	750
中山分行本部营业用房购置 项目	252	-	252	248	-	248
福建省分行新营业大楼建设 项目	216	-	216	197	-	197
青岛分行技术业务用房购置 及装修项目	198	-	198	188	-	188
辽宁省分行新建省分行档案 中心和抚顺分行本部营业 用房	159	-	159	151	-	151
广西柳州分行本部营业用房 购置及装修项目	132	-	132	132	-	132
其他	965	(16)	949	1,696	(16)	1,680
合计	2,672	(16)	2,656	3,362	(16)	3,346

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

13 在建工程(续)

13.2 重大在建工程变动情况

本集团	预算数	2020年 12月31日 账面余额	本期 增加额	转入 固定资产	其他 减少	工程投入 占预算比例 (%)	资金 来源	2021年 6月30日 账面余额
广西区分行及南宁金融服务 中心技术业务用房	955	750	-	-	-	78.53	自有	750
中山分行本部营业用房购置 项目	273	248	4	-	-	92.31	自有	252
福建省分行新营业大楼建设 项目	512	197	19	-	-	42.19	自有	216
青岛分行技术业务用房购置 及装修项目	279	188	10	-	-	70.97	自有	198
辽宁省分行新建省分行档案 中心和抚顺分行本部营业 用房	213	151	8	-	-	74.65	自有	159
广西柳州分行本部营业用房 购置及装修项目	198	132	-	-	-	66.67	自有	132
其他		1,703	285	(991)	(25)		自有	972
合计		<u>3,369</u>	<u>326</u>	<u>(991)</u>	<u>(25)</u>			<u>2,679</u>

本银行	预算数	2020年 12月31日 账面余额	本期 增加额	转入 固定资产	其他 减少	工程投入 占预算比例 (%)	资金 来源	2021年 6月30日 账面余额
广西区分行及南宁金融服务 中心技术业务用房	955	750	-	-	-	78.53	自有	750
中山分行本部营业用房购置 项目	273	248	4	-	-	92.31	自有	252
福建省分行新营业大楼建设 项目	512	197	19	-	-	42.19	自有	216
青岛分行技术业务用房购置 及装修项目	279	188	10	-	-	70.97	自有	198
辽宁省分行新建省分行档案 中心和抚顺分行本部营业 用房	213	151	8	-	-	74.65	自有	159
广西柳州分行本部营业用房 购置及装修项目	198	132	-	-	-	66.67	自有	132
其他		1,696	285	(991)	(25)		自有	965
合计		<u>3,362</u>	<u>326</u>	<u>(991)</u>	<u>(25)</u>			<u>2,672</u>

在建工程减值准备变动如下:

本集团	2020年 12月31日	本期 增加	本期 减少	2021年 6月30日	计提原因
太原分行府东街96号	16	-	-	16	长时间停建

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

14 无形资产

本集团	计算机软件	土地使用 权及其他	合计
账面原值			
2021年1月1日	3,888	2,730	6,618
本期增加	121	149	270
本期减少	(2)	(19)	(21)
2021年6月30日	4,007	2,860	6,867
累计摊销			
2021年1月1日	(2,338)	(673)	(3,011)
本期计提	(179)	(39)	(218)
本期减少	2	10	12
2021年6月30日	(2,515)	(702)	(3,217)
账面价值			
2021年1月1日	1,550	2,057	3,607
2021年6月30日	1,492	2,158	3,650

本期摊销额为人民币 218 百万元。

本集团	计算机软件	土地使用 权及其他	合计
账面原值			
2020年1月1日	3,386	2,537	5,923
本年增加	522	213	735
本年减少	(20)	(20)	(40)
2020年12月31日	3,888	2,730	6,618
累计摊销			
2020年1月1日	(2,018)	(601)	(2,619)
本年计提	(326)	(76)	(402)
本年减少	6	4	10
2020年12月31日	(2,338)	(673)	(3,011)
账面价值			
2020年1月1日	1,368	1,936	3,304
2020年12月31日	1,550	2,057	3,607

2020年摊销额为人民币 402 百万元。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

14 无形资产(续)

本银行	计算机软件	土地使用 权及其他	合计
账面原值			
2021年1月1日	3,550	2,724	6,274
本期增加	104	149	253
本期减少	(2)	(19)	(21)
2021年6月30日	3,652	2,854	6,506
累计摊销			
2021年1月1日	(2,142)	(672)	(2,814)
本期计提	(152)	(39)	(191)
本期减少	1	10	11
2021年6月30日	(2,293)	(701)	(2,994)
账面价值			
2021年1月1日	1,408	2,052	3,460
2021年6月30日	1,359	2,153	3,512

本期摊销额为人民币 191 百万元。

本银行	计算机软件	土地使用 权及其他	合计
账面原值			
2020年1月1日	3,116	2,531	5,647
本年增加	440	213	653
本年减少	(6)	(20)	(26)
2020年12月31日	3,550	2,724	6,274
累计摊销			
2020年1月1日	(1,859)	(601)	(2,460)
本年计提	(285)	(76)	(361)
本年减少	2	5	7
2020年12月31日	(2,142)	(672)	(2,814)
账面价值			
2020年1月1日	1,257	1,930	3,187
2020年12月31日	1,408	2,052	3,460

2020年摊销额为人民币 361 百万元。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

15 递延所得税资产和递延所得税负债

15.1 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债

本集团	2021年6月30日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产		
资产减值准备	103,388	25,847
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融 投资和金融负债的公允价值变动	364	91
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产的公允价值变动	3,844	961
衍生金融负债公允价值变动	33,702	8,561
预计负债	10,076	2,519
其他	5,203	1,301
小计	156,577	39,280
递延所得税负债		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产的公允价值变动	(4,540)	(1,135)
投资性房地产公允价值变动	(2,740)	(685)
衍生金融资产公允价值变动	(35,584)	(8,841)
其他	(3,964)	(991)
小计	(46,828)	(11,652)
净额	109,749	27,628

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

15 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

15.1 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债(续)

本集团	2020年12月31日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产		
资产减值准备	101,480	25,370
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产的公允价值变动	4,292	1,073
衍生金融负债公允价值变动	55,942	13,740
预计负债	8,672	2,168
其他	7,885	1,964
小计	178,271	44,315
递延所得税负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融 投资和金融负债的公允价值变动	(3,724)	(931)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产的公允价值变动	(6,272)	(1,568)
投资性房地产公允价值变动	(2,836)	(709)
衍生金融资产公允价值变动	(54,212)	(13,648)
其他	(3,014)	(754)
小计	(70,058)	(17,610)
净额	108,213	26,705

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

15 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

15.1 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债(续)

本银行	2021年6月30日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产		
资产减值准备	97,162	24,291
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资和金融负债的公允价值变动	2,498	624
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	4,141	1,035
衍生金融负债公允价值变动	33,802	8,451
预计负债	10,048	2,512
其他	5,207	1,301
小计	152,858	38,214
递延所得税负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资和金融负债的公允价值变动	(1,737)	(434)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	(2,410)	(603)
投资性房地产公允价值变动	(2,216)	(554)
衍生金融资产公允价值变动	(35,168)	(8,792)
其他	(2,140)	(535)
小计	(43,671)	(10,918)
净额	109,187	27,296

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

15 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

15.1 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债(续)

本银行	2020年12月31日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产		
资产减值准备	92,994	23,249
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的金融资产的公允价值变动	4,196	1,049
衍生金融负债公允价值变动	54,311	13,577
预计负债	8,641	2,160
其他	7,853	1,963
小计	167,995	41,998
递延所得税负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金 融投资和金融负债的公允价值变动	(164)	(41)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的金融资产的公允价值变动	(4,164)	(1,041)
投资性房地产公允价值变动	(2,216)	(554)
衍生金融资产公允价值变动	(54,494)	(13,623)
其他	(2,140)	(535)
小计	(63,178)	(15,794)
净额	104,817	26,204

本银行境内分支机构汇总纳税,相关递延所得税资产与递延所得税负债进行了抵销,以净额列示;境外分行亦分别作为纳税主体,将其同一分行的相关递延所得税资产与递延所得税负债进行抵销,以净额列示。当某一境外分行出现递延所得税净资产/净负债时,不与境内分行和其他境外分行递延所得税净负债/净资产进行抵销。本银行境内外子公司分别作为纳税主体,将其同一公司的相关递延所得税资产与递延所得税负债进行抵销,以净额列示。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

15 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

15.1 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债(续)

本集团	2021年6月30日	2020年12月31日
期/年初净额	26,705	23,147
其中：递延所得税资产	44,315	33,452
递延所得税负债	(17,610)	(10,305)
本期/上年计入所得税费用的递延所得税净变动数(附注五、51)	951	2,599
本期/上年计入其他综合收益的递延所得税净变动数(附注五、52)	(28)	959
期/年末净额	27,628	26,705
其中：递延所得税资产	39,280	44,315
递延所得税负债	(11,652)	(17,610)
本银行	2021年6月30日	2020年12月31日
期/年初净额	26,204	22,469
其中：递延所得税资产	41,998	31,222
递延所得税负债	(15,794)	(8,753)
本期/上年计入所得税费用的递延所得税净变动数(附注五、51)	969	2,727
本期/上年计入其他综合收益的递延所得税净变动数(附注五、52)	123	1,008
期/年末净额	27,296	26,204
其中：递延所得税资产	38,214	41,998
递延所得税负债	(10,918)	(15,794)

15.2 递延所得税资产和递延所得税负债的抵销

2021年6月30日，本集团抵销的递延所得税负债为人民币10,161百万元(2020年12月31日：人民币15,789百万元)；本银行抵销的递延所得税负债为人民币10,874百万元(2020年12月31日：人民币15,201百万元)。

根据对未来经营的预期，本集团认为在未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异，因此确认相关递延所得税资产。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

16 其他资产

本集团		2021年 6月30日	2020年 12月31日
应收及暂付款	16.1	44,438	42,186
预付账款		13,336	11,865
使用权资产	16.2	6,753	6,669
应收利息(注1)		3,992	3,784
抵债资产	16.3	960	967
长期待摊费用		503	599
存出保证金		463	466
商誉	16.4	402	401
待处理资产	16.5	31	33
贵金属		5,441	10,631
其他		6,201	6,104
合计		<u>82,520</u>	<u>83,705</u>
本银行		2021年 6月30日	2020年 12月31日
应收及暂付款	16.1	38,635	34,379
预付账款		964	901
使用权资产	16.2	6,265	6,267
应收利息(注1)		3,977	3,774
抵债资产	16.3	934	935
长期待摊费用		485	581
存出保证金		314	317
待处理资产	16.5	31	33
贵金属		5,441	10,631
其他		5,123	4,717
合计		<u>62,169</u>	<u>62,535</u>

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

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

16 其他资产(续)

16.1 应收及暂付款

按账龄列示如下:

本集团	2021年6月30日				2020年12月31日			
	金额	比例 (%)	预期信用 减值 准备	账面 价值	金额	比例 (%)	预期信用 减值 准备	账面 价值
1年以内	45,356	95.21	(1,573)	43,783	42,644	94.87	(1,257)	41,387
1-2年	450	0.94	(58)	392	609	1.35	(58)	551
2-3年	96	0.20	(37)	59	102	0.23	(51)	51
3年以上	1,741	3.65	(1,537)	204	1,595	3.55	(1,398)	197
合计	47,643	100.00	(3,205)	44,438	44,950	100.00	(2,764)	42,186

本银行	2021年6月30日				2020年12月31日			
	金额	比例 (%)	预期信用 减值 准备	账面 价值	金额	比例 (%)	预期信用 减值 准备	账面 价值
1年以内	39,967	96.14	(1,559)	38,408	35,349	95.56	(1,243)	34,106
1-2年	107	0.26	(37)	70	130	0.35	(44)	86
2-3年	96	0.23	(37)	59	102	0.28	(51)	51
3年以上	1,400	3.37	(1,302)	98	1,409	3.81	(1,273)	136
合计	41,570	100.00	(2,935)	38,635	36,990	100.00	(2,611)	34,379

账龄为3年以上的应收及暂付款主要为以前年度形成、至今尚未收回的各类非业务性挂账款项,如对外暂付款项、已支付但尚未结案处理的诉讼费以及在结案前挂账的本集团涉案资金等。预期信用减值准备变动情况参见附注五、17。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

16 其他资产(续)

16.1 应收及暂付款(续)

按性质列示如下:

本集团	2021年6月30日			2020年12月31日		
	金额	预期信用 减值准备	账面价值	金额	预期信用 减值准备	账面价值
暂付款项	13,834	(14)	13,820	8,034	(8)	8,026
垫付款项	4,007	(3,161)	846	3,794	(2,723)	1,071
待结算及清算款项	29,802	(30)	29,772	33,122	(33)	33,089
合计	47,643	(3,205)	44,438	44,950	(2,764)	42,186
本银行	2021年6月30日			2020年12月31日		
	金额	预期信用 减值准备	账面价值	金额	预期信用 减值准备	账面价值
暂付款项	13,317	(13)	13,304	6,639	(7)	6,632
垫付款项	3,516	(2,897)	619	3,408	(2,577)	831
待结算及清算款项	24,737	(25)	24,712	26,943	(27)	26,916
合计	41,570	(2,935)	38,635	36,990	(2,611)	34,379

暂付款项主要用于核算本集团办理业务过程中发生的应收未收款项。垫付款项主要为各类非业务性垫款,如对外暂借款项、已支付但尚未结案处理的诉讼费以及在结案前挂账的涉案资金等。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

16 其他资产(续)

16.2 使用权资产

本集团	2021年6月30日	2020年12月31日
使用权资产原值:		
期/年初余额	13,693	13,513
本期/年增加	1,394	3,030
本期/年减少	(1,234)	(2,850)
期/年末余额	<u>13,853</u>	<u>13,693</u>
使用权资产累计折旧:		
期/年初余额	(7,024)	(6,992)
本期/年增加	(1,200)	(2,445)
本期/年减少	1,124	2,413
期/年末余额	<u>(7,100)</u>	<u>(7,024)</u>
使用权资产账面价值	<u>6,753</u>	<u>6,669</u>
租赁负债	<u>6,639</u>	<u>6,532</u>

于2021年6月30日,本集团已签订但尚未开始执行的租赁合同相关的租赁付款额为157百万元。

本银行	2021年6月30日	2020年12月31日
使用权资产原值:		
期/年初余额	12,700	12,656
本期/年增加	1,188	2,573
本期/年减少	(1,120)	(2,529)
期/年末余额	<u>12,768</u>	<u>12,700</u>
使用权资产累计折旧:		
期/年初余额	(6,433)	(6,528)
本期/年增加	(1,073)	(2,210)
本期/年减少	1,003	2,305
期/年末余额	<u>(6,503)</u>	<u>(6,433)</u>
使用权资产账面价值	<u>6,265</u>	<u>6,267</u>
租赁负债	<u>6,152</u>	<u>6,130</u>

于2021年6月30日,本银行已签订但尚未开始执行的租赁合同相关的租赁付款额为157百万元。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

16 其他资产(续)

16.3 抵债资产

本集团	2021年 6月30日	2020年 12月31日
房屋及建筑物	1,246	1,085
土地使用权	10	10
其他	14	14
	<hr/>	<hr/>
抵债资产原值合计	1,270	1,109
减: 抵债资产跌价准备	(310)	(142)
	<hr/>	<hr/>
抵债资产净值	960	967
	<hr/>	<hr/>
本银行	2021年 6月30日	2020年 12月31日
房屋及建筑物	1,212	1,045
土地使用权	10	10
其他	14	14
	<hr/>	<hr/>
抵债资产原值合计	1,236	1,069
减: 抵债资产跌价准备	(302)	(134)
	<hr/>	<hr/>
抵债资产净值	934	935
	<hr/>	<hr/>

本集团及本银行本期累计处置抵债资产原值分别为人民币45百万元和人民币39百万元,上年累计处置抵债资产原值分别为人民币109百万元和人民币53百万元。本集团将按《银行抵债资产管理办法》(财金[2005]53号)的规定继续处置抵债资产。抵债资产跌价准备变动情况参见附注五、17。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

16 其他资产(续)

16.4 商誉

本集团	2021年 1月1日	本期 增加	本期 减少	汇率 影响	2021年 6月30日
交银国际信托有限公司	200	-	-	-	200
交银人寿保险有限公司	122	-	-	-	122
BANCO BoCom BBM S.A.	79	-	-	1	80
合计	401	-	-	1	402

本集团	2020年 1月1日	本年 增加	本年 减少	汇率 影响	2020年 12月31日
交银国际信托有限公司	200	-	-	-	200
交银人寿保险有限公司	122	-	-	-	122
BANCO BoCom BBM S.A.	108	-	-	(29)	79
合计	430	-	-	(29)	401

本集团于 2007 年 9 月收购湖北省国际信托投资有限公司(收购后该公司更名为交银国际信托有限公司), 出资人民币 1,220 百万元取得其 85%的股权。购买日, 本集团将合并成本与本集团按股权比例享有该公司可辨认净资产之公允价值的差额确认为商誉, 计人民币 200 百万元。

本集团于 2010 年 1 月收购中保康联人寿保险有限公司(收购后该公司更名为交银人寿保险有限公司), 出资人民币 196 百万元取得其 51%的股权。购买日, 本集团将合并成本与本集团按股权比例享有该公司可辨认净资产之公允价值的差额确认为商誉, 计人民币 122 百万元。

本集团于 2016 年 11 月通过 Bocom Brazil Holding Company Ltda 收购巴西 BBM 银行, 取得其 80%的股权。购买日, 本集团将合并成本与本集团按股权比例享有该公司可辨认净资产之公允价值的差额确认为商誉, 期末折人民币 80 百万元。

16.5 待处理资产

本集团及本银行	2021年 6月30日	2020年 12月31日
待处理资产原值	35	37
减: 待处理资产减值准备	(4)	(4)
待处理资产净值	31	33

待处理资产减值准备变动情况参见附注五、17。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

17 资产减值准备

本集团	2021年1月1日至6月30日止期间						
	期初数	本期 计提/(转回)	本期 转入/(转出)	本期 核销及转让	核销 后收回	汇率 影响	期末数
预期信用减值准备							
存放同业款项	265	45	-	-	-	(3)	307
拆出资金	949	200	-	-	-	(8)	1,141
买入返售金融资产	34	77	-	-	-	-	111
以摊余成本计量的贷款和垫款 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	140,836	30,703	(446)	(22,925)	3,495	(44)	151,619
以摊余成本计量的金融投资 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债权投资	1,287	256	(3)	(368)	-	(19)	1,153
其他	3,050	(528)	-	-	-	(1)	2,521
其他	1,244	(76)	-	-	-	(26)	1,142
其他	4,088	(374)	356	(680)	80	-	3,470
其他资产减值准备							
固定资产	775	248	-	(202)	-	-	821
在建工程	16	-	-	-	-	-	16
抵债资产	142	170	-	(2)	-	-	310
待处理资产	4	-	-	-	-	-	4
合计	152,690	30,721	(93)	(24,177)	3,575	(101)	162,615
2020年度							
本集团	年初数	本年 计提/(转回)	本年 转入/(转出)	本年 核销及转让	核销 后收回	汇率 影响	年末数
预期信用减值准备							
存放同业款项	176	100	-	-	-	(11)	265
拆出资金	872	102	-	-	-	(25)	949
买入返售金融资产	11	23	-	-	-	-	34
以摊余成本计量的贷款和垫款 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	135,270	55,303	(683)	(53,797)	5,052	(309)	140,836
以摊余成本计量的金融投资 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债权投资	1,333	(12)	-	(34)	-	-	1,287
其他	3,263	(129)	(83)	-	-	(1)	3,050
其他	1,053	316	(27)	-	-	(98)	1,244
其他	3,437	1,482	-	(951)	107	13	4,088
其他资产减值准备							
固定资产	340	485	-	-	-	(50)	775
在建工程	16	-	-	-	-	-	16
抵债资产	148	(1)	-	-	-	(5)	142
待处理资产	4	-	-	-	-	-	4
合计	145,923	57,669	(793)	(54,782)	5,159	(486)	152,690

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

17 资产减值准备(续)

本银行	2021年1月1日至6月30日止期间						期末数
	期初数	本期 计提/(转回)	本期 转入/(转出)	本期 核销及转让	核销 后收回	汇率 影响	
预期信用减值准备							
存放同业款项	214	22	-	-	-	(2)	234
拆出资金	1,141	222	-	-	-	(8)	1,355
买入返售金融资产	32	76	-	-	-	-	108
以摊余成本计量的贷款和垫款 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	135,582	29,880	(402)	(22,918)	3,478	(25)	145,595
以摊余成本计量的金融投资 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债权投资	1,287	256	(3)	(368)	-	(19)	1,153
其他	2,605	(604)	-	-	-	-	2,001
其他	784	(37)	-	-	-	(9)	738
其他	3,933	(490)	356	(680)	80	-	3,199
其他资产减值准备							
在建工程	16	-	-	-	-	-	16
抵债资产	134	170	-	(2)	-	-	302
待处理资产	4	-	-	-	-	-	4
合计	145,732	29,495	(49)	(23,968)	3,558	(63)	154,705
2020年度							
本银行	年初数	本年 计提/(转回)	本年 转入/(转出)	本年 核销及转让	核销 后收回	汇率 影响	年末数
预期信用减值准备							
存放同业款项	142	82	-	-	-	(10)	214
拆出资金	1,040	126	-	-	-	(25)	1,141
买入返售金融资产	11	21	-	-	-	-	32
以摊余成本计量的贷款和垫款 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	130,489	54,147	(655)	(53,180)	5,001	(220)	135,582
以摊余成本计量的金融投资 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债权投资	1,333	(12)	-	(34)	-	-	1,287
其他	3,019	(329)	(83)	-	-	(2)	2,605
其他	867	(18)	(27)	-	-	(38)	784
其他	3,301	1,457	-	(949)	106	18	3,933
其他资产减值准备							
在建工程	16	-	-	-	-	-	16
抵债资产	131	4	-	-	-	(1)	134
待处理资产	4	-	-	-	-	-	4
合计	140,353	55,478	(765)	(54,163)	5,107	(278)	145,732

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

18 同业及其他金融机构存放款项

本集团	2021年6月30日	2020年12月31日
同业存放款项		
—境内同业存放款项	204,758	200,025
—境外同业存放款项	19,425	28,084
其他金融机构存放款项		
—境内其他金融机构存放款项	686,873	664,299
—境外其他金融机构存放款项	11,722	9,548
同业及其他金融机构存放款项应付利息	3,414	3,002
合计	926,192	904,958
本银行	2021年6月30日	2020年12月31日
同业存放款项		
—境内同业存放款项	212,057	215,239
—境外同业存放款项	20,685	27,863
其他金融机构存放款项		
—境内其他金融机构存放款项	691,459	664,329
—境外其他金融机构存放款项	12,665	9,548
同业及其他金融机构存放款项应付利息	3,424	3,023
合计	940,290	920,002

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

19 拆入资金

本集团	2021年6月30日	2020年12月31日
同业拆入款项		
—境内同业拆入款项	256,711	164,583
—境外同业拆入款项	136,736	153,341
其他金融机构拆入款项		
—境内其他金融机构	1,200	2,500
—境外其他金融机构	8,360	9,124
同业拆入款项应付利息	772	1,019
合计	<u>403,779</u>	<u>330,567</u>
本银行	2021年6月30日	2020年12月31日
同业拆入款项		
—境内同业拆入款项	186,434	104,427
—境外同业拆入款项	120,979	124,666
其他金融机构拆入款项		
—境内其他金融机构	1,100	-
同业拆入款项应付利息	289	682
合计	<u>308,802</u>	<u>229,775</u>

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

20 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

本集团	2021年6月30日	2020年12月31日
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
—可转让存款证	1,644	7,868
—发行票据	700	417
—其他(注1)	6,775	4,890
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
—沽空交易用证券头寸	131	-
—与贵金属相关的金融负债	11,282	16,104
合计	20,532	29,279
本银行	2021年6月30日	2020年12月31日
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
—可转让存款证	1,644	7,868
—发行票据	51	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
—与贵金属相关的金融负债	11,282	16,104
合计	12,977	23,972

注1: 其他主要为合并结构化主体除本集团外的其他各方持有的份额。

指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债:

本集团	2021年6月30日	2020年12月31日
账面价值与到期偿付金额的差额		
公允价值	9,119	13,175
到期偿付金额	9,033	12,962
合计	86	213
本银行	2021年6月30日	2020年12月31日
账面价值与到期偿付金额的差额		
公允价值	1,695	7,868
到期偿付金额	1,688	7,817
合计	7	51

截至2021年6月30日止六个月期间及2020年12月31日止年度,本集团指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值并未发生由本集团信用风险变化导致的重大变动。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

21 卖出回购金融资产款

本集团	2021年6月30日	2020年12月31日
证券		
—政府债券	28,342	9,706
—政策性银行债券	5,020	3,283
—金融机构债券	15,340	25,515
—公司债券	12,371	9,312
小计	61,073	47,816
票据	2,242	25,363
卖出回购金融资产款应付利息	33	42
合计	63,348	73,221
本银行	2021年6月30日	2020年12月31日
证券		
—政府债券	19,418	7,545
—政策性银行债券	3,776	2,249
—金融机构债券	-	6,762
—公司债券	-	1,760
小计	23,194	18,316
票据	2,242	25,363
卖出回购金融资产款应付利息	7	18
合计	25,443	43,697

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

22 客户存款

本集团	2021年6月30日	2020年12月31日
活期存款		
公司	2,088,099	2,005,934
个人	824,774	812,534
定期存款(含通知存款)		
公司	2,464,371	2,335,590
个人	1,558,707	1,379,697
其他存款	2,433	5,499
客户存款总额	6,938,384	6,539,254
客户存款应付利息	78,268	68,076
合计	7,016,652	6,607,330
包括：保证金存款	227,459	229,546
本银行	2021年6月30日	2020年12月31日
活期存款		
公司	2,059,221	1,989,816
个人	777,116	767,722
定期存款(含通知存款)		
公司	2,409,930	2,311,343
个人	1,421,135	1,264,548
其他存款	2,241	3,926
客户存款总额	6,669,643	6,337,355
客户存款应付利息	77,831	67,642
合计	6,747,474	6,404,997
包括：保证金存款	225,096	226,844

23 已发行存款证

已发行存款证由境内行、澳门分行、香港分行、纽约分行、东京分行、新加坡分行、首尔分行、悉尼分行、伦敦分行、卢森堡分行、交通银行(卢森堡)有限公司、交通银行(香港)有限公司和 BANCO BoCom BBM S.A.发行，按摊余成本计量。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

24 应付职工薪酬

本集团	2021年 1月1日	本期 增加/(转回)	本期 减少	2021年 6月30日
一、薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	10,852	9,321	(14,179)	5,994
职工福利费	11	474	(483)	2
工会经费和职工教育经费	36	196	(176)	56
社会保险费	42	912	(904)	50
其中: 医疗保险	40	870	(862)	48
生育、工伤保险	2	42	(42)	2
住房公积金	8	890	(887)	11
其他	18	499	(503)	14
二、内退福利				
内退福利	15	1	(2)	14
三、离职后福利				
设定提存计划(附注五、58(1))	142	1,858	(1,894)	106
其中: 养老保险	67	1,102	(1,109)	60
失业保险	2	38	(36)	4
企业年金	73	718	(749)	42
设定受益计划(附注五、58(2))	467	(49)	(25)	393
其中: 补充养老	467	(49)	(25)	393
合计	11,591	14,102	(19,053)	6,640

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

24 应付职工薪酬(续)

本集团	2020年 1月1日	本年 增加	本年 减少	2020年 12月31日
一、薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	9,457	22,638	(21,243)	10,852
职工福利费	1	1,376	(1,366)	11
工会经费和职工教育经费	30	657	(651)	36
社会保险费	14	1,728	(1,700)	42
其中：医疗保险	13	1,656	(1,629)	40
生育、工伤保险	1	72	(71)	2
住房公积金	6	1,739	(1,737)	8
其他	164	1,267	(1,413)	18
二、内退福利				
内退福利	16	-	(1)	15
三、离职后福利				
设定提存计划(附注五、58(1))	1,031	3,045	(3,934)	142
其中：养老保险	63	1,529	(1,525)	67
失业保险	2	48	(48)	2
企业年金	966	1,468	(2,361)	73
设定受益计划(附注五、58(2))	399	149	(81)	467
其中：补充养老	399	149	(81)	467
合计	11,118	32,599	(32,126)	11,591

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

24 应付职工薪酬(续)

本银行	2021年 1月1日	本期 增加/(转回)	本期 减少	2021年 6月30日
一、薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	9,612	8,117	(12,554)	5,175
职工福利费	-	432	(432)	-
工会经费和职工教育经费	9	158	(146)	21
社会保险费	22	863	(859)	26
其中: 医疗保险	21	823	(820)	24
生育、工伤保险	1	40	(39)	2
住房公积金	7	835	(833)	9
其他	1	479	(477)	3
二、内退福利				
内退福利	15	1	(2)	14
三、离职后福利				
设定提存计划(附注五、58(1))	71	1,757	(1,750)	78
其中: 养老保险	38	1,033	(1,025)	46
失业保险	2	36	(35)	3
企业年金	31	688	(690)	29
设定受益计划(附注五、58(2))	467	(49)	(25)	393
其中: 补充养老	467	(49)	(25)	393
合计	10,204	12,593	(17,078)	5,719

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

24 应付职工薪酬(续)

本银行	2020年 1月1日	本年 增加	本年 减少	2020年 12月31日
一、薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	8,277	20,398	(19,063)	9,612
职工福利费	-	1,251	(1,251)	-
工会经费和职工教育经费	7	584	(582)	9
社会保险费	12	1,640	(1,630)	22
其中: 医疗保险	11	1,572	(1,562)	21
生育、工伤保险	1	68	(68)	1
住房公积金	5	1,634	(1,632)	7
其他	133	1,362	(1,494)	1
二、内退福利				
内退福利	16	-	(1)	15
三、离职后福利				
设定提存计划(附注五、58(1))	954	2,873	(3,756)	71
其中: 养老保险	31	1,461	(1,454)	38
失业保险	2	46	(46)	2
企业年金	921	1,366	(2,256)	31
设定受益计划(附注五、58(2))	398	149	(80)	467
其中: 补充养老	398	149	(80)	467
合计	9,802	29,891	(29,489)	10,204

上述应付职工薪酬中工资、奖金、津贴和补贴及住房补贴、退休福利及其他社会保障等根据相关法律法规及本集团制度规定的时限安排发放或缴纳。

25 应交税费

本集团	2021年 6月30日	2020年 12月31日
企业所得税	3,326	3,786
未交增值税	4,424	3,543
城市维护建设税及其他	875	665
合计	8,625	7,994
本银行	2021年 6月30日	2020年 12月31日
企业所得税	2,032	2,643
未交增值税	4,152	3,370
城市维护建设税及其他	721	625
合计	6,905	6,638

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

26 预计负债

本集团	2021年 6月30日	2020年 12月31日
未决诉讼损失 (a)	620	1,032
信贷承诺及财务担保预期信用减值准备 (b)	10,327	10,500
合计	10,947	11,532
本银行	2021年 6月30日	2020年 12月31日
未决诉讼损失 (a)	603	1,015
信贷承诺及财务担保预期信用减值准备 (b)	10,292	10,472
合计	10,895	11,487

(a) 未决诉讼损失变动

本集团	2021年 1月1日	本期 计提	本期 支付	本期 转回	汇率 影响	2021年 6月30日
未决诉讼损失	1,032	47	(358)	(101)	-	620
合计	1,032	47	(358)	(101)	-	620
本集团	2020年 1月1日	本年 计提	本年 支付	本年 转回	汇率 影响	2020年 12月31日
未决诉讼损失	1,029	120	(29)	(88)	-	1,032
合计	1,029	120	(29)	(88)	-	1,032

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

26 预计负债(续)

(a) 未决诉讼损失变动(续)

本银行	2021年 1月1日	本期 计提	本期 支付	本期 转回	汇率 影响	2021年 6月30日
未决诉讼损失	1,015	47	(358)	(101)	-	603
合计	1,015	47	(358)	(101)	-	603
本银行	2020年 1月1日	本年 计提	本年 支付	本年 转回	汇率 影响	2020年 12月31日
未决诉讼损失	1,013	115	(25)	(88)	-	1,015
合计	1,013	115	(25)	(88)	-	1,015

(b) 信贷承诺及财务担保预期信用减值准备变动

本集团	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2021年1月1日	6,858	3,642	-	10,500
本期净增加/(转回)	850	421	-	1,271
本期转出	-	(2,947)	-	(2,947)
本期转移:	(43)	43	-	-
第1阶段与第2阶段间净转移	(43)	43	-	-
重新计量	1,233	275	-	1,508
汇率影响	(3)	(2)	-	(5)
2021年6月30日	8,895	1,432	-	10,327
本集团	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2020年1月1日	5,358	974	-	6,332
本年净增加/(转回)	1,443	2,261	-	3,704
本年转出	(35)	(651)	-	(686)
本年转移:	(928)	928	-	-
第1阶段与第2阶段间净转移	(928)	928	-	-
重新计量	1,037	133	-	1,170
汇率影响	(17)	(3)	-	(20)
2020年12月31日	6,858	3,642	-	10,500

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

26 预计负债(续)

(b) 信贷承诺及财务担保预期信用减值准备变动(续)

本银行	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2021年1月1日	6,838	3,634	-	10,472
本期净增加/(转回)	838	426	-	1,264
本期转出	-	(2,947)	-	(2,947)
本期转移:	(43)	43	-	-
第1阶段与第2阶段间净转移	(43)	43	-	-
重新计量	1,233	275	-	1,508
汇率影响	(5)	-	-	(5)
2021年6月30日	8,861	1,431	-	10,292
本银行	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2020年1月1日	5,343	972	-	6,315
本年净增加/(转回)	1,436	2,255	-	3,691
本年转出	(35)	(651)	-	(686)
本年转移:	(928)	928	-	-
第1阶段与第2阶段间净转移	(928)	928	-	-
重新计量	1,037	133	-	1,170
汇率影响	(15)	(3)	-	(18)
2020年12月31日	6,838	3,634	-	10,472

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

27 应付债券

本集团		2021年 6月30日	2020年 12月31日
以摊余成本计量			
次级债券			
本银行	27.1	25,950	25,950
子公司	27.1	3,000	-
二级资本债券			
本银行	27.2	113,795	113,945
子公司	27.2	1,995	1,995
普通债券			
本银行	27.3	286,812	251,580
子公司	27.3	90,349	85,767
应付债券应付利息		9,374	5,145
以公允价值计量(注)			
普通债券			
本银行	27.3	10,322	13,373
合计		541,597	497,755
本银行		2021年 6月30日	2020年 12月31日
以摊余成本计量：			
次级债券	27.1	26,000	26,000
二级资本债券	27.2	113,795	113,945
普通债券	27.3	286,812	251,580
应付债券应付利息		8,012	4,008
以公允价值计量：			
普通债券	27.3	10,322	13,373
合计		444,941	408,906

注：以公允价值计量的应付债券是本银行香港分行为消除由于该应付债券和与之相关的衍生金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况，将该应付债券指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的应付债券。截至2021年6月30日止六个月期间及2020年12月31日止年度，并未发生由本集团信用风险变化导致的重大变动。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

27 应付债券(续)

27.1 次级债券

次级债券详细信息列示如下：

本集团	币种	发行地	利率 (%)	面值 (原币)	发行日期	债券期限	注释	期末余额	期初余额
本银行 11 交行 01	人民币	中国内地	5.75	26,000	2011/10/21	15 年	(a)	25,950	25,950
小计								25,950	25,950
子公司 21 交银康联人寿 01	人民币	中国内地	4.30	3,000	2021/03/25	10 年	(b)	3,000	-
小计								3,000	-
合计								28,950	25,950

(a) 本集团可选择于 2021 年 10 月 24 日赎回 11 交行 01，本债券为固定利率债券，利率为 5.75%。

(b) 在行使赎回权后交银人寿保险有限公司的综合偿付能力充足率不低于 100% 的情况下，经报中国人民银行和中国银保监会备案后，交银人寿保险有限公司可以选择在第 5 个计息年度的最后一日，按面值全部或部分赎回本期债券。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

27 应付债券(续)

27.2 二级资本债券

二级资本债券详细信息列示如下:

本集团	币种	发行地	利率(%)	面值(原币)	发行日期	债券期限	注释	期末余额	期初余额
本银行									
14 交行境外 01-欧元	欧元	中国香港	3.625	500	2014/10/03	12年	(a)	3,826	3,984
17 交通银行二级	人民币	中国内地	4.50	30,000	2017/04/11	10年	(b)	29,976	29,973
19 交通银行二级 01	人民币	中国内地	4.10	30,000	2019/08/14	10年	(c)	29,998	29,993
19 交通银行二级 02	人民币	中国内地	4.49	10,000	2019/08/14	15年	(d)	9,999	9,999
20 交通银行二级	人民币	中国内地	3.24	40,000	2020/05/19	10年	(e)	39,996	39,996
小计								113,795	113,945
子公司									
18 交银租赁二级	人民币	中国内地	5.15	2,000	2018/09/18	10年	(f)	1,995	1,995
小计								1,995	1,995
合计								115,790	115,940

- (a) 本集团可选择于 2021 年 10 月 3 日一次性全部赎回 14 交行境外 01-欧元。如果不行使发行人赎回权, 则自 2021 年 10 月 3 日按当时 5 年期欧元掉期中值加上初始息差 300 基点后重新调整利率。
- (b) 在行使赎回权后本集团的资本水平仍满足中国银保监会规定的监管资本要求情况下, 经中国银保监会事先批准, 本集团可以选择在该债券第 5 个计息年度结束后第一日, 即 2022 年 4 月 13 日, 按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (c) 在行使赎回权后本集团的资本水平仍满足中国银保监会规定的监管资本要求情况下, 经中国银保监会事先批准, 本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日, 即 2024 年 8 月 16 日, 按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (d) 在行使赎回权后本集团的资本水平仍满足中国银保监会规定的监管资本要求情况下, 经中国银保监会事先批准, 本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日, 即 2029 年 8 月 16 日, 按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (e) 在行使赎回权后本集团的资本水平仍满足中国银保监会规定的监管资本要求情况下, 经中国银保监会事先批准, 本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日, 即 2025 年 5 月 21 日, 按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (f) 在行使赎回权后交银金融租赁有限责任公司的资本水平仍满足中国银保监会规定的监管资本要求情况下, 经中国银保监会事先批准, 交银金融租赁有限责任公司可以选择在该债券第 5 个计息年度结束后第一日, 即 2023 年 9 月 20 日, 按面值一次性部分或全部赎回该债券。

上述债券具有二级资本工具的减记特征, 当发生发行文件中约定的监管触发事件时, 本集团或交银金融租赁有限责任公司有权对该债券的本金进行全额减记, 任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。上述债券按规定计入二级资本, 不设立任何担保, 不用于弥补本集团或交银金融租赁有限责任公司日常经营损失。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

27 应付债券(续)

27.3 普通债券

以摊余成本计量的普通债券详细信息列示如下:

	币种	发行地	利率 (%)	面值 (原币)	发行日期	债券 期限	期末 余额	期初 余额
本银行								
16 交行绿色金融债 02	人民币	中国内地	3.25	20,000	2016/11/18	5 年	20,000	20,000
18 交通银行小微债	人民币	中国内地	3.79	10,000	2018/11/28	3 年	10,000	10,000
19 交通银行 01	人民币	中国内地	3.35	50,000	2019/11/25	3 年	50,000	50,000
19 交通银行 02	人民币	中国内地	3.35	40,000	2019/12/11	3 年	40,000	40,000
20 交通银行 01	人民币	中国内地	3.18	50,000	2020/08/05	3 年	50,000	50,000
20 交通银行 02	人民币	中国内地	3.50	40,000	2020/11/11	3 年	40,000	40,000
21 交通银行小微债	人民币	中国内地	3.40	40,000	2021/04/06	3 年	40,000	-
14 宝岛债 C 部分	人民币	中国台湾	4.15	500	2014/06/23	7 年	-	500
17 中期票据 02	美元	中国香港	3MLibor+0.88	300	2017/05/15	5 年	1,938	1,957
17 中期票据 04	美元	中国香港	3MLibor+0.90	600	2017/12/04	5 年	3,877	3,915
18 中期票据 01	美元	中国香港	3MLibor+0.75	600	2018/05/17	3 年	-	3,915
18 中期票据 02	美元	中国香港	3MLibor+0.85	700	2018/05/17	5 年	4,523	4,567
20 香港中期票据 01	港币	中国香港	2.25	2,800	2020/01/22	2 年	2,329	2,357
20 香港中期票据 02	美元	中国香港	3MLibor+0.58	1,300	2020/01/22	3 年	8,399	8,482
20 香港中期票据 04	美元	中国香港	3MLibor+0.75	100	2020/06/05	3 年	645	651
20 香港中期票据 05	美元	中国香港	3MLibor+0.80	650	2020/07/20	3 年	4,200	4,241
20 香港中期票据 06	美元	中国香港	3MLibor+0.90	400	2020/07/20	5 年	2,584	2,610
20 香港中期票据 07	美元	中国香港	1.20	800	2020/09/10	5 年	5,151	5,199
20 香港中期票据 08	美元	中国香港	3MLibor+0.80	350	2020/09/10	3 年	2,261	2,284
P14JHTPIC	人民币	中国台湾	3.90	700	2014/12/04	7 年	704	702
P14JHTPID	人民币	中国台湾	4.00	200	2014/12/04	10 年	201	200
小计							286,812	251,580
子公司								
13 蔚蓝星轨债	美元	中国香港	3.75	500	2013/03/06	10 年	3,227	3,260
5 年期美元债	美元	中国香港	2.625	600	2016/03/15	5 年	-	3,914
3 年期美元债	美元	中国香港	3.50	300	2018/01/25	3 年	-	1,957
5 年期美元债	美元	中国香港	3.75	950	2018/01/25	5 年	6,119	6,179
10 年期美元债	美元	中国香港	4.00	250	2018/01/25	10 年	1,599	1,614
19 巴西债	巴西雷亚尔	巴西	110%SELIC	200	2019/01/30	5 年	49	48
16 交银租赁债 03	人民币	中国内地	3.25	500	2016/09/07	5 年	500	449
18 交银租赁债 01	人民币	中国内地	4.53	4,000	2018/07/05	3 年	4,000	3,998
18 交银租赁债 02	人民币	中国内地	4.14	4,000	2018/10/22	3 年	3,999	3,997
19 交银租赁债 01	人民币	中国内地	3.68	5,000	2019/05/20	3 年	4,996	4,994
19 交银租赁债 02	人民币	中国内地	3.65	5,000	2019/07/08	3 年	4,996	4,994
19 交银租赁债 03	人民币	中国内地	3.49	3,500	2019/10/22	3 年	3,496	3,495
20 交银租赁债 01	人民币	中国内地	3.65	3,000	2020/11/05	3 年	2,995	2,915
21 交银租赁债 01	人民币	中国内地	3.62	4,000	2021/03/01	3 年	3,992	-
21 交银租赁债 02	人民币	中国内地	3.45	3,000	2021/04/22	3 年	2,623	-
Azure Nova	美元	中国香港	2.625	1,000	2016/10/25	5 年	6,449	6,514
Azure Nova	美元	中国香港	3.50	1,050	2017/03/21	5 年	6,776	6,843
Azure Nova	美元	中国香港	4.25	250	2017/03/21	10 年	1,610	1,626
19 美元中期票据 01	美元	中国香港	4.00	800	2019/01/22	3 年	3,725	3,726
19 美元中期票据 02	美元	中国香港	4.375	700	2019/01/22	5 年	2,789	2,713
19 美元中期票据 03	美元	中国香港	3MLibor+1.20	120	2019/04/12	3 年	775	783
19 美元中期票据 04	美元	中国香港	3MLibor+1.175	400	2019/09/05	5 年	1,201	1,319
19 美元中期票据 05	美元	中国香港	2.625	200	2019/09/05	5 年	728	767
19 美元中期票据 06	美元	中国香港	3MLibor+1.05	180	2019/10/25	3 年	1,162	1,174
19 美元中期票据 07	美元	中国香港	3MLibor+1.075	600	2019/12/10	5 年	1,594	1,773
20 美元中期票据 01	美元	中国香港	3MLibor+0.95	500	2020/03/02	5 年	1,812	2,021
20 美元中期票据 02	美元	中国香港	3MLibor+0.83	300	2020/03/02	3 年	1,526	1,602
20 美元中期票据 03	美元	中国香港	1.750	350	2020/07/08	3 年	1,484	1,650
20 美元中期票据 04	美元	中国香港	3MLibor+1.70	450	2020/07/08	5 年	1,383	1,457
21 美元中期票据 01	美元	中国香港	1.125	500	2021/06/16	3 年	1,875	-
21 交银国际 01	美元	中国香港	1.75	500	2021/06/22	5 年	2,881	-
20 交银金投债 01	人民币	中国内地	2.70	3,000	2020/03/11	3 年	2,998	2,997
20 交银金投债 02	人民币	中国内地	2.80	7,000	2020/03/11	5 年	6,990	6,988
小计							90,349	85,767
合计							377,161	337,347

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

27 应付债券(续)

27.3 普通债券(续)

以公允价值计量的普通债券详细信息列示如下:

本集团	币种	发行地	利率 (%)	面值 (原币)	发行日期	债券 期限	期末 公允价值	期初 公允价值
14 香港私募债	港币	中国香港	4.00	500	2014/02/14	7年	-	428
19 香港人民币中期票据	人民币	中国香港	3.40	2,500	2019/03/21	2年	-	2,526
19 香港中期票据	港币	中国香港	2.85	3,500	2019/03/21	5年	3,100	3,157
19 香港美元中期票据	美元	中国香港	3MLibor+0.78	800	2019/03/21	3年	5,186	5,226
20 香港中期票据 03	人民币	中国香港	3.15	2,000	2020/01/22	2年	2,036	2,036
合计							10,322	13,373

28 其他负债

本集团	2021年6月30日	2020年12月31日
保险负债	68,767	58,842
待结算及清算款项	23,404	31,482
暂收款项	20,459	23,212
融资租赁保证金	6,871	6,893
租赁负债	6,639	6,532
转贷款资金	2,338	2,571
应付股利	25,758	124
其他	52,975	44,835
合计	207,211	174,491

本银行	2021年6月30日	2020年12月31日
待结算及清算款项	23,404	31,483
暂收款项	18,585	20,891
租赁负债	6,152	6,130
转贷款资金	2,338	2,571
应付股利	25,369	72
其他	28,689	21,152
合计	104,537	82,299

暂收款项用于核算本集团在办理业务过程中发生的应付、暂收的款项。

其他主要包括本集团应付工程款、代收电子汇划费等其他应付的款项。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

29 股本

本银行实收股本为人民币 74,263 百万元,每股面值人民币 1 元,股份种类及其结构如下:

本集团及本银行	2021年 1月1日	本期变动数		2021年 6月30日
		股份 转换	非公开 发行	
无限售条件的股份				
人民币普通股(A股)	39,251	-	-	39,251
境外上市外资股(H股)	35,012	-	-	35,012
合计	74,263	-	-	74,263

30 其他权益工具

30.1 优先股

30.1.1 期末发行在外的优先股情况表

	发行时间	会计 分类	初始 股息率 %	发行价格	数量 (股)	原币 (百万元)	折合 人民币 (百万元)	到期日	转股 条件	转换 情况
境内优先股										
人民币优先股	2016年 9月2日	权益 工具	3.90	100元/股	450,000,000	45,000	45,000	无	强制 转股	未发生 转换
					合计		45,000			
					减: 发行费用		(48)			
					账面价值		44,952			

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

30 其他权益工具(续)

30.1 优先股(续)

30.1.2 发行在外的优先股变动情况表

本集团	2021年 1月1日	本期变动数		2021年 6月30日
		本期增加	本期减少	
境内优先股				
数量(股)	450,000,000	-	-	450,000,000
折合人民币(百万元)	44,952	-	-	44,952

30.1.3 主要条款

境内优先股

(1) 股息

本次境内优先股将以其发行价格,按下述相关股息率计息:

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

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

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

30 其他权益工具(续)

30.1 优先股(续)

30.1.3 主要条款(续)

境内优先股(续)

(2) 股息发放条件

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

任何情况下,经股东大会审议批准后,本银行有权取消全部或部分优先股派息。

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

(3) 强制转股条件

当发生本次境内优先股发行文件中所规定的触发事件时,经监管机构批准,本次境内优先股将全部或部分强制转换为A股普通股,其中,初始强制转股价格为人民币6.25元/股。根据发行文件中约定的转股价格调整方式及计算公式,当发生送红股、转增股本、低于市价增发新股(不包括因本银行发行的带有可转为普通股条款的融资工具转股而增加的股本)、配股等情况时,本银行将按上述条件出现的先后顺序,依次对强制转股价格进行累积调整,以维护优先股和普通股股东之间的相对利益平衡,但本银行派发普通股现金股利的行为不会导致强制转股价格的调整。

(4) 清偿顺序及清算方法

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

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

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

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

30 其他权益工具(续)

30.1 优先股(续)

30.1.3 主要条款(续)

境内优先股(续)

(5) 赎回条款

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

30.2 永续债

30.2.1 期末发行在外的永续债情况表

	发行时间	会计分类	初始利息率 %	发行价格	数量 (股)	原币 (百万元)	折合人民币 (百万元)	期限
人民币永续债(1)	2019年9月20日	权益工具	4.20	100元/张	400,000,000	40,000	40,000	无固定期限
人民币永续债(2)	2020年9月25日	权益工具	4.59	100元/张	300,000,000	30,000	30,000	无固定期限
人民币永续债(2)	2021年6月10日	权益工具	4.06	100元/张	415,000,000	41,500	41,500	无固定期限
美元永续债(3)	2020年11月18日	权益工具	3.80	200,000美元/张	14,000	2,800	18,366	无固定期限
					合计		<u>129,866</u>	
					减: 发行费用		<u>(28)</u>	
					账面价值		<u>129,838</u>	

30.2.2 主要条款

- (1) 经相关监管机构批准,本银行于2019年9月18日在全国银行间债券市场发行了总规模为人民币400亿元的无固定期限资本债券,并于2019年9月20日发行完毕。本次债券的单位票面金额为人民币100元,票面利率为4.20%。本次债券采用分阶段调整的票面利率,每5年为一个票面利率调整期,在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。

本次债券的存续期与本银行持续经营存续期一致。本次债券发行设置本银行有条件赎回条款,本银行自发行之日起5年后,在满足赎回先决条件且得到中国银保监会批准的前提下,有权于每年付息日(含发行之日后第5年付息日)全部或部分赎回本次债券。在本次债券发行后,如发生不可预计的监管规则变化导致本次债券不再计入其他一级资本,本银行有权全部而非部分地赎回本次债券。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

30 其他权益工具(续)

30.2 永续债(续)

30.2.2 主要条款(续)

本次债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本次债券顺位的次级债务之后,本银行股东持有的所有类别股份之前;本次债券与本银行其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

当其他一级资本工具触发事件发生时,即本银行核心一级资本充足率降至5.125%(或以下),本银行有权在报中国银保监会并获同意、但无需获得债券持有人同意的情况下,将届时已发行且存续的本次债券按照票面总金额全部或部分减记,促使核心一级资本充足率恢复到5.125%以上。

本次债券采取非累积利息支付方式,本银行有权取消全部或部分本次债券派息,且不构成违约事件。本银行可以自由支配取消的本次债券利息用于偿付其他到期债务。取消全部或部分本次债券派息除构成对普通股的股息分配限制以外,不构成对本银行的其他限制。

投资者不得回售本次债券。本次债券发行所募集的资金在扣除发行费用后,全部用于补充本银行其他一级资本。

- (2) 经相关监管机构批准,本银行于2020年9月23日在全国银行间债券市场发行了总规模为人民币300亿元的无固定期限资本债券,并于2020年9月25日发行完毕。本次债券的单位票面金额为人民币100元,票面利率为4.59%。本次债券采用分阶段调整的票面利率,每5年为一个票面利率调整期,在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。

经相关监管机构批准,本银行于2021年6月8日在全国银行间债券市场发行了总规模为人民币415亿元的无固定期限资本债券,并于2021年6月10日发行完毕。本次债券的单位票面金额为人民币100元,票面利率为4.06%。本次债券采用分阶段调整的票面利率,每5年为一个票面利率调整期,在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。

上述债券的存续期与本银行持续经营存续期一致。债券发行设置本银行有条件赎回条款,本银行自发行之日起5年后,在满足赎回先决条件且得到中国银保监会批准的前提下,有权于每年付息日(含发行之日后第5年付息日)全部或部分赎回债券。在债券发行后,如发生不可预计的监管规则变化导致债券不再计入其他一级资本,本银行有权全部而非部分地赎回债券。

债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于债券顺位的次级债务之后,本银行股东持有的所有类别股份之前;债券与本银行其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

当无法生存触发事件发生时,本银行有权在无需获得债券持有人同意的情况下将本次债券的本金进行部分或全部减记。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

30 其他权益工具(续)

30.2 永续债(续)

30.2.2 主要条款(续)

本次债券采取非累积利息支付方式,本银行有权取消全部或部分本次债券派息,且不构成违约事件。本银行可以自由支配取消的本次债券利息用于偿付其他到期债务。取消全部或部分本次债券派息除构成对普通股的股息分配限制以外,不构成对本银行的其他限制。

投资者不得回售本次债券。本次债券发行所募集的资金在扣除发行费用后,全部用于补充本银行其他一级资本。

- (3) 经相关监管机构批准,本银行于2020年11月18日在境外市场完成发行28亿美元的无固定期限资本债券。本次债券的票面利率为3.80%。本次债券采用分阶段调整的票面利率,每5年为一个票面利率调整期,在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。

本次债券的存续期与本银行持续经营存续期一致。本次债券发行设置本银行有条件赎回条款。经中国银保监会事先批准,在满足赎回条件的前提下,本银行自发行之日起5年后,有权于每年付息日(含发行之日后第5年付息日)全部或部分赎回本次债券。在本次债券发行后,如发生不可预计的监管规则变化导致本次债券不再计入其他一级资本,在符合任何适用的监管规定且满足赎回条件的情况下,经中国银保监会事先批准,本银行有权全部而非部分地赎回本次债券。

本次债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本次债券顺位的次级债务之后,本银行股东持有的所有类别股份之前;本次债券与本银行其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

当无法生存触发事件发生时,本银行有权在无需获得债券持有人同意的情况下将本次债券的本金进行部分或全部减记。当本债券本金被部分或全部减记后,该债券被减记部分在任何条件下(包括相关无法生存触发事件不再持续的情况)不再被恢复或支付(无论是部分还是全部),该债券被减记部分任何尚未支付的累积应付派息亦将不再支付,以及不会对债券持有人的损失进行任何补偿。

本次债券采取非累积利息支付方式,本银行有权取消全部或部分本次债券派息,且不构成违约事件。本银行可以自由支配取消的本次债券利息用于偿付其他到期债务。取消全部或部分本次债券派息除构成对普通股的股息分配限制以外,不构成对本银行的其他限制。

投资者不得回售本次债券。本次债券发行所募集的资金在扣除发行费用后,全部用于补充本银行其他一级资本。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

30 其他权益工具(续)

30.3 归属于权益工具持有者的相关信息

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
归属于母公司股东的权益	923,608	866,607
归属于母公司普通股持有者的权益	748,818	733,315
归属于母公司优先股持有者的权益	44,952	44,952
归属于母公司永续债持有者的权益	129,838	88,340
归属于少数股东的权益	12,307	12,021
归属于普通股少数股东的权益	9,086	8,763
归属于非累积次级额外一级资本证券持有者的权益(附注五、34)	3,221	3,258

截至2021年6月30日止六个月期间,本银行对优先股股东的股息发放情况参见附注五、35。

31 资本公积

本集团	2021年 1月1日	本期 增加	本期 减少	2021年 6月30日
股本溢价	110,770	-	-	110,770
其他资本公积	658	-	-	658
合计	111,428	-	-	111,428
本银行	2021年 1月1日	本期 增加	本期 减少	2021年 6月30日
股本溢价	110,568	-	-	110,568
其他资本公积	658	-	-	658
合计	111,226	-	-	111,226

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

32 盈余公积

本集团	2021年 1月1日	本期 计提	本期 减少	2021年 6月30日
法定盈余公积	72,431	7,100	-	79,531
任意盈余公积	139,930	-	-	139,930
合计	212,361	7,100	-	219,461
本银行	2021年 1月1日	本期 计提	本期 减少	2021年 6月30日
法定盈余公积	70,147	6,897	-	77,044
任意盈余公积	139,764	-	-	139,764
合计	209,911	6,897	-	216,808

根据中华人民共和国的法律规定，本银行按中国企业会计准则下净利润的10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计额达到注册资本的50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加股本。

经2021年6月29日召开的2020年度股东大会批准，本银行提取法定盈余公积人民币6,897百万元。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

33 一般风险准备

本集团	2021年 1月1日	本期 计提	本期 减少	2021年 6月30日
一般风险准备	123,163	6,715	-	129,878
本银行	2021年 1月1日	本期 计提	本期 减少	2021年 6月30日
一般风险准备	115,920	6,421	-	122,341

根据中国银行业相关法规,自2012年7月1日起,本银行根据《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)的规定,通过利润分配从净利润中提取法定一般准备金。法定一般准备金的计提比例由银行综合考虑其所面临的风险状况等因素确定,通常不低于风险资产期末余额的1.5%。法定一般准备金是股东权益的组成部分,但不能用于分配股利。本集团部分子公司和境外分行亦根据当地监管要求计提相应的一般风险准备。

经2021年6月29日召开的2020年度股东大会批准,本银行提取一般风险准备人民币6,432百万元,其中,本银行境外分行根据当地监管要求计提相应的一般风险准备人民币11百万元已于2020年内完成。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

34 少数股东权益

少数股东权益中包含归属于少数股东的普通股股东权益和其他权益工具持有者权益。于2021年6月30日,其他权益工具持有者的权益折合人民币共计3,221百万元。该其他权益工具为本集团下属交通银行(香港)有限公司于2020年3月3日发行的非累积次级额外一级资本证券。

发行日	2020年3月3日
账面金额	500百万美元
首个提前赎回日	2025年3月3日
票面年利率	首个提前赎回日前,票面年利率定于3.725%,若届时没有行使赎回权,票面年利率将每五年按五年期美国国库债券息率加2.525%重新拟定。
付息频率	每半年一次

交通银行(香港)有限公司有权自主决定利息支付政策以及是否赎回证券,因此本集团认定其在会计分类上可界定为权益工具。

根据发行非累积次级额外一级资本证券的相关条款,交通银行(香港)有限公司本期对其发行的非累积次级额外一级资本证券的持有者进行了利息分配,共计发放利息折人民币61百万元。

35 未分配利润

本集团	2021年1月1日 至6月30日止期间
2020年12月31日	214,448
加:本期归属于母公司股东的净利润	42,019
减:提取法定盈余公积	(7,100)
提取一般风险准备	(6,715)
分配普通股股利(a)	(23,541)
分配优先股股利(b)	(1,755)
其他	1
2021年6月30日	<u>217,357</u>

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

35 未分配利润(续)

本集团	2020年度
2019年12月31日	177,141
加: 本年归属于母公司股东的净利润	78,274
减: 提取法定盈余公积	(7,534)
提取任意盈余公积	(77)
提取一般风险准备	(5,596)
分配普通股股利(a)	(23,393)
分配优先股股利(b)	(2,714)
分配永续债债息	(1,680)
其他	27
	<hr/>
2020年12月31日	<u>214,448</u>
本银行	2021年1月1日 至6月30日止期间
2020年12月31日	185,586
加: 本期归属于母公司股东的净利润	36,694
减: 提取法定盈余公积	(6,897)
提取一般风险准备	(6,421)
分配普通股股利(a)	(23,541)
分配优先股股利(b)	(1,755)
	<hr/>
2021年6月30日	<u>183,666</u>
本银行	2020年度
2019年12月31日	155,944
加: 本年归属于母公司股东的净利润	68,969
减: 提取法定盈余公积	(7,075)
提取一般风险准备	(4,465)
分配普通股股利(a)	(23,393)
分配优先股股利(b)	(2,714)
分配永续债债息	(1,680)
	<hr/>
2020年12月31日	<u>185,586</u>

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

35 未分配利润(续)

(a)普通股股利

经2021年6月29日召开的2020年度股东大会批准,以2020年12月31日的普通股总股本74,263百万股为基数,向本银行登记在册的A股股东和H股股东每股分配现金股利人民币0.317元(含税),向全体股东分配现金股利共计人民币23,541百万元。

(b)优先股股利

经2021年4月29日的董事会会议批准,根据境内优先股条款规定,本银行本次境内优先股股息派发日为2021年9月7日,股息率3.9%(即为优先股股东实际取得的股息率),派息总额为人民币1,755百万元。

36 利息净收入

本集团	1月1日至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
利息收入		
发放贷款和垫款		
其中:—企业类	77,262	75,308
—个人类	49,886	46,526
—票据贴现	2,478	2,802
金融投资	43,155	46,272
拆出资金及买入返售金融资产	5,222	8,468
存放中央银行款项	5,383	5,499
存放同业款项	566	1,354
利息收入小计	183,952	186,229
利息支出		
客户存款	(69,536)	(71,996)
同业及其他金融机构存放款项	(10,136)	(12,899)
向中央银行借款	(6,449)	(8,058)
已发行存款证	(8,787)	(7,425)
拆入资金及卖出回购金融资产款	(2,569)	(5,101)
应付债券	(7,989)	(6,901)
利息支出小计	(105,466)	(112,380)
利息净收入	78,486	73,849
其中:已减值金融资产利息收入	663	767

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

36 利息净收入(续)

本银行	1月1日至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
利息收入		
发放贷款和垫款		
其中：—企业类	72,772	71,170
—个人类	49,457	46,027
—票据贴现	2,478	2,802
金融投资	40,164	43,555
拆出资金及买入返售金融资产	6,026	9,225
存放中央银行款项	5,377	5,492
存放同业款项	402	1,149
利息收入小计	176,676	179,420
利息支出		
客户存款	(68,699)	(70,642)
同业及其他金融机构存放款项	(10,166)	(12,942)
向中央银行借款	(6,447)	(8,057)
已发行存款证	(8,556)	(7,335)
拆入资金及卖出回购金融资产款	(1,959)	(4,327)
应付债券	(7,016)	(5,820)
利息支出小计	(102,843)	(109,123)
利息净收入	73,833	70,297
其中：已减值金融资产利息收入	619	758

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

37 手续费及佣金净收入

本集团	1月1日至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
手续费及佣金收入		
银行卡	9,750	10,303
理财业务	5,830	4,828
托管及其他受托业务	3,972	4,121
代理类	3,575	2,594
投资银行	1,945	2,030
担保承诺	1,358	1,381
支付结算	713	825
其他	156	133
手续费及佣金收入小计	27,299	26,215
手续费及佣金支出		
银行卡	(1,240)	(1,177)
支付结算与代理类	(868)	(550)
其他	(225)	(211)
手续费及佣金支出小计	(2,333)	(1,938)
手续费及佣金净收入	24,966	24,277
本银行	1月1日至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
手续费及佣金收入		
银行卡	9,740	10,292
代理类	4,208	2,890
托管及其他受托业务	3,747	3,916
理财业务	2,378	2,772
投资银行	1,404	1,459
担保承诺	1,360	1,368
支付结算	703	816
其他	13	36
手续费及佣金收入小计	23,553	23,549
手续费及佣金支出		
银行卡	(1,235)	(1,172)
支付结算与代理类	(287)	(206)
其他	(235)	(287)
手续费及佣金支出小计	(1,757)	(1,665)
手续费及佣金净收入	21,796	21,884

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

38 投资收益/(损失)

本集团	1月1日至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
非汇率类衍生金融工具	(488)	3,794
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融投资及负债	7,581	3,669
以摊余成本计量的金融投资	40	68
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融投资	1,003	1,437
权益法核算的长期股权投资	114	85
合计	8,250	9,053
本银行	1月1日至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
非汇率类衍生金融工具	(228)	3,865
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融投资及负债	5,159	2,184
以摊余成本计量的金融投资	33	27
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融投资	386	742
成本法核算的长期股权投资	838	312
权益法核算的长期股权投资	102	83
合计	6,290	7,213

(1) 截至2021年6月30日止六个月期间本集团和本银行确认的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益金融投资类股权投资股利收入为人民币477百万元和人民币39百万元(截至2020年6月30日止六个月期间:人民币19百万元和人民币1百万元)。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

39 公允价值变动收益/(损失)

本集团	1月1日至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
非汇率类衍生金融工具	4,065	(4,907)
被套期项目	(2,681)	5,799
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融投资及金融负债	(25)	(2,557)
投资性房地产	(96)	(15)
合计	1,263	(1,680)

本银行	1月1日至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
非汇率类衍生金融工具	2,678	(3,072)
被套期项目	(1,370)	3,868
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融投资及金融负债	69	(2,379)
合计	1,377	(1,583)

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

40 汇兑及汇率产品净收益/(损失)

本集团	1月1日至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
汇兑损益	(583)	1,210
汇率衍生工具投资损益	4,118	1,705
汇率衍生工具公允价值变动损益	(2,089)	(1,360)
合计	1,446	1,555

本银行	1月1日至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
汇兑损益	(336)	2,311
汇率衍生工具投资损益	4,134	3
汇率衍生工具公允价值变动损益	(2,453)	(828)
合计	1,345	1,486

汇兑及汇率产品净收益/(损失)包括与外汇业务相关的汇差收入、外汇衍生金融工具产生的已实现损益和未实现的公允价值变动损益以及外币货币性资产和负债折算产生的汇兑损益。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

41 保险业务收入

本集团	1月1日至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
已赚保费	11,489	11,402
减：分出保费	(467)	(466)
合计	11,022	10,936

42 其他业务收入

本集团	1月1日至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
租赁收入	6,279	6,687
销售贵金属收入	903	825
其他	629	714
合计	7,811	8,226

本银行	1月1日至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
租赁收入	285	412
销售贵金属收入	903	825
其他	796	871
合计	1,984	2,108

43 税金及附加

本集团	1月1日至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
城市维护建设税	625	580
教育费附加	450	415
其他	399	354
合计	1,474	1,349

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

43 税金及附加(续)

本银行	1月1日至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
城市维护建设税	595	555
教育费附加	426	395
其他	359	320
合计	1,380	1,270

44 业务及管理费

本集团	1月1日至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
职工薪酬及福利(1)	14,160	12,676
——工资、奖金、津贴和补贴	9,321	9,124
——离职后福利(附注五、58)	1,867	1,069
——其他社会保障和福利费用	2,972	2,483
业务费用	17,400	18,276
折旧和摊销	3,977	3,908
合计	35,537	34,860

本银行	1月1日至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
职工薪酬及福利(1)	12,651	11,280
——工资、奖金、津贴和补贴	8,117	7,965
——离职后福利(附注五、58)	1,766	988
——其他社会保障和福利费用	2,768	2,327
业务费用	16,783	17,819
折旧和摊销	3,709	3,659
合计	33,143	32,758

(1)本期职工薪酬及福利变动情况请详见附注五、24。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

45 信用减值损失

本集团	1月1日至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
存放同业款项	45	1
拆出资金	200	84
买入返售金融资产	77	51
以摊余成本计量的贷款和垫款	30,703	30,329
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	256	566
信贷承诺及财务担保	2,779	2,024
以摊余成本计量的金融投资	(528)	(490)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资	(76)	320
其他	(374)	448
合计	33,082	33,333
本银行	1月1日至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
存放同业款项	22	8
拆出资金	222	59
买入返售金融资产	76	51
以摊余成本计量的贷款和垫款	29,880	29,429
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	256	566
信贷承诺及财务担保	2,772	1,993
以摊余成本计量的金融投资	(604)	(538)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资	(37)	112
其他	(490)	398
合计	32,097	32,078

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

46 其他资产减值损失

本集团	1月1日至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
经营租赁资产减值损失	248	163
抵债资产减值损失	170	(4)
合计	418	159
本银行	1月1日至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
抵债资产减值损失	170	(1)

47 保险业务支出

本集团	1月1日至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
提取保险责任准备金	10,167	8,999
减: 摊回责任准备金	963	(368)
退保金	586	2,033
其他	(791)	358
合计	10,925	11,022

48 其他业务成本

本集团	1月1日至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
销售贵金属成本	865	775
经营租赁成本	4,569	4,676
其他	520	761
合计	5,954	6,212
本银行	1月1日至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
销售贵金属成本	865	775
其他	277	386
合计	1,142	1,161

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

49 营业外收入

本集团	1月1日至6月30日止六个月期间		计入本期 非经常性损益的金额
	2021年	2020年	
政府补助	25	13	25
其他	131	159	131
合计	156	172	156

本银行	1月1日至6月30日止六个月期间		计入本期 非经常性损益的金额
	2021年	2020年	
政府补助	25	13	25
其他	117	155	117
合计	142	168	142

50 营业外支出

本集团	1月1日至6月30日止六个月期间		计入本期 非经常性损益的金额
	2021年	2020年	
预计诉讼转回	(54)	(63)	-
捐赠支出	25	59	25
其他	102	70	102
合计	73	66	127

本银行	1月1日至6月30日止六个月期间		计入本期 非经常性损益的金额
	2021年	2020年	
预计诉讼转回	(54)	(67)	-
捐赠支出	25	38	25
其他	101	52	101
合计	72	23	126

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

51 所得税费用

本集团	1月1日至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
当期所得税费用		
-中国内地企业所得税	4,067	3,968
-香港利得税	340	475
-澳门台湾及其他国家和地区税项	259	193
小计	4,666	4,636
递延所得税费用	(951)	(1,675)
合计	3,715	2,961
本银行	1月1日至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
当期所得税费用		
-中国内地企业所得税	2,888	2,938
-香港利得税	127	246
-澳门台湾及其他国家和地区税项	180	184
小计	3,195	3,368
递延所得税费用	(969)	(1,695)
合计	2,226	1,673

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

51 所得税费用(续)

所得税费用与会计利润的调节表如下：

本集团	1月1日至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
利润总额	46,588	39,958
按25%的税率计算的所得税费用	11,647	9,990
加：香港澳门台湾及其他国家或地区 不同税率影响	(127)	(94)
加：不可作纳税抵扣的支出税负(1)	1,795	1,944
减：非纳税项目收益的税负(2)	(9,489)	(8,449)
以前年度汇算清缴差异调整	(111)	(430)
所得税费用	3,715	2,961
本银行	1月1日至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
利润总额	38,920	34,503
按25%的税率计算的所得税费用	9,730	8,626
加：不可作纳税抵扣的支出税负(1)	1,777	1,784
减：非纳税项目收益的税负(2)	(9,170)	(8,307)
以前年度汇算清缴差异调整	(111)	(430)
所得税费用	2,226	1,673

(1) 不可作纳税抵扣的支出主要为不可抵扣的核销损失。

(2) 非纳税项目收益主要为国债及地方政府债券利息收入及在中国内地取得的投资基金收益。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

52 其他综合收益

本集团	资产负债表其他综合收益			2021年1月1日至6月30日止期间利润表中其他综合收益				
	2021年 1月1日	税后 归属于母公司	2021年 6月30日	本期所得 税前发生额	减: 前期计入其他综 合收益本期转入损益	减: 所得税费用	税后归属 于母公司	税后归属 于少数股东
一、以后会计期间不能重分类进损益的项目								
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动	(3,008)	(234)	(3,242)	(406)	-	(20)	(233)	(193)
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益投资公允价值变动	(142)	58	(84)	58	-	-	58	-
其他综合收益转留存收益	(2,886)	(262)	(3,148)	(435)	-	(20)	(262)	(193)
企业自身信用风险公允价值变动	(12)	(1)	(13)	-	-	-	-	-
其他	12	(36)	(24)	(36)	-	-	(36)	-
	20	7	27	7	-	-	7	-
二、以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目								
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款公允价值变动	660	(987)	(327)	528	(1,433)	(8)	(987)	74
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资公允价值变动	608	175	783	426	(192)	(59)	175	-
现金流量套期损益的有效部分	2,746	(57)	2,689	170	(255)	104	(57)	76
外币财务报表折算差额	(532)	231	(301)	1,271	(986)	(53)	231	1
其他	(3,517)	(1,341)	(4,858)	(1,344)	-	-	(1,341)	(3)
	1,355	5	1,360	5	-	-	5	-
合计	(2,348)	(1,221)	(3,569)	122	(1,433)	(28)	(1,220)	(119)

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

52 其他综合收益(续)

本集团	资产负债表其他综合收益			2020年1月1日至6月30日止期间利润表中其他综合收益					
	2020年 1月1日	税后 归属于母公司	2020年 6月30日	本年所得 税前发生额	减: 前期计入其他综 合收益本年转入损益	减: 所得税费用	税后归属 于母公司	税后归属 于少数股东	
一、以后会计期间不能重分类进损益的项目									
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动	(1,664)	(341)	(2,005)	(448)	-	113	(343)	8	
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益投资公允价值变动	(10)	(34)	(44)	(34)	-	-	(34)	-	
其他综合收益转留存收益	(1,674)	(379)	(2,053)	(484)	-	113	(379)	8	
企业自身信用风险公允价值变动	15	2	17	-	-	-	-	-	
其他	5	44	49	44	-	-	44	-	
	-	26	26	26	-	-	26	-	
二、以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目									
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款公允价值变动	7,657	(759)	6,898	784	(1,676)	220	(759)	87	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资公允价值变动	772	51	823	331	(264)	(16)	51	-	
现金流量套期损益的有效部分	4,308	(1,035)	3,273	158	(1,417)	70	(1,035)	(154)	
外币财务报表折算差额	15	(655)	(640)	(829)	5	169	(655)	-	
其他	1,199	852	2,051	1,093	-	-	852	241	
	1,363	28	1,391	31	-	(3)	28	-	
合计	5,993	(1,100)	4,893	336	(1,676)	333	(1,102)	95	

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

52 其他综合收益(续)

本银行	资产负债表中其他综合收益			2021年1月1日至6月30日止期间利润表中其他综合收益			
	2021年 1月1日	税后归属于 本银行	2021年 6月30日	本期所得税 前发生额	减: 前期计入其他综 合收益本期转入损益	减: 所得税费用	其他综合收益税后净额
一、以后会计期间不能重分类进损益 的项目	(2,900)	92	(2,808)	113	-	(21)	92
重新计量设定受益计划净负债或 净资产导致的变动	(142)	58	(84)	58	-	-	58
指定以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的权益投资公 允价值变动	(2,792)	63	(2,729)	84	-	(21)	63
其他综合收益转留存收益	2	-	2	-	-	-	-
企业自身信用风险公允价值变动	12	(36)	(24)	(36)	-	-	(36)
其他	20	7	27	7	-	-	7
二、以后会计期间在满足规定条件时 将重分类进损益的项目	1,452	(1,185)	267	(168)	(1,161)	144	(1,185)
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的发放贷款和垫款 公允价值变动	608	174	782	425	(192)	(59)	174
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的债权投资公允价 值变动	1,413	(627)	786	(762)	(74)	209	(627)
现金流量套期损益的有效部分	40	18	58	919	(895)	(6)	18
外币财务报表折算差额	(1,964)	(755)	(2,719)	(755)	-	-	(755)
其他	1,355	5	1,360	5	-	-	5
合计	(1,448)	(1,093)	(2,541)	(55)	(1,161)	123	(1,093)

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

52 其他综合收益(续)

本银行	资产负债表中其他综合收益			2020年1月1日至6月30日止期间利润表中其他综合收益			
	2020年 1月1日	税后归属于 本银行	2020年 6月30日	本年所得税 前发生额	减: 前期计入其他综 合收益本年转入损益	减: 所得税费用	其他综合收益税后净额
一、以后会计期间不能重分类进损益 的项目	(1,588)	(292)	(1,880)	(401)	-	109	(292)
重新计量设定受益计划净负债或 净资产导致的变动	(10)	(34)	(44)	(34)	-	-	(34)
指定以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的权益投资公 允价值变动	(1,585)	(328)	(1,913)	(437)	-	109	(328)
其他综合收益转留存收益	2	-	2	-	-	-	-
企业自身信用风险公允价值变动	5	44	49	44	-	-	44
其他	-	26	26	26	-	-	26
二、以后会计期间在满足规定条件时 将重分类进损益的项目	5,548	420	5,968	1,247	(889)	62	420
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的发放贷款和垫款 公允价值变动	772	51	823	331	(264)	(16)	51
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的债权投资公允价 值变动	3,138	(262)	2,876	391	(740)	87	(262)
现金流量套期损益的有效部分	(18)	19	1	(90)	115	(6)	19
外币财务报表折算差额	293	584	877	584	-	-	584
其他	1,363	28	1,391	31	-	(3)	28
合计	3,960	128	4,088	846	(889)	171	128

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

53 每股收益

计算基本每股收益时, 归属于普通股股东的当期净利润为:

本集团	1月1日至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
归属于母公司股东的净利润	42,019	36,505
减: 当期已分配优先股股利	(1,755)	(2,714)
当期已分配永续债债息	-	-
归属于母公司普通股股东的当期净利润	40,264	33,791
其中: 归属于持续经营的净利润	40,264	33,791
归属于终止经营的净利润	-	-

计算基本每股收益时, 分母为发行在外普通股加权平均数, 计算过程如下:

本集团	1月1日至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
期初发行在外的普通股股数	74,263	74,263
加: 本期发行的普通股加权数	-	-
期末发行在外的普通股加权平均数	74,263	74,263

每股收益:

本集团	1月1日至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
按归属于母公司普通股股东的净利润计算:		
基本每股收益	0.54	0.46
稀释每股收益	0.54	0.46

本集团在计算普通股基本每股收益时, 已在归属于母公司股东的净利润中扣除当期宣告发放的优先股股利人民币 1,755 百万元。优先股的转股特征使得本银行存在或有可发行普通股。截至 2021 年 6 月 30 日止期间, 转股的触发事件并未发生, 因此优先股的转股特征对 2021 年 6 月 30 日基本及稀释每股收益的计算没有影响。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

54 现金流量表项目注释

(1) 收到其他与经营活动有关的现金流量

本集团	1月1日至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融负债的净增加额	-	2,578
经营性其他应付款项净增加额	22,824	25,471
收到其他与经营活动有关的现金	33,004	38,623
合计	55,828	66,672
本银行	1月1日至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融负债的净增加额	-	2,578
经营性其他应付款项净增加额	15,084	22,534
收到其他与经营活动有关的现金	6,826	16,944
合计	21,910	42,056

(2) 支付其他与经营活动有关的现金流量

本集团	1月1日至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融投资和金融负债的净减少额	2,890	-
经营性其他应收款净增加额	2,693	4,895
支付其他与经营活动有关的现金	35,571	26,019
合计	41,154	30,914
本银行	1月1日至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融投资和金融负债的净减少额	4,928	-
经营性其他应收款净增加额	4,580	4,150
支付其他与经营活动有关的现金	18,408	20,132
合计	27,916	24,282

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

55 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

本集团	1月1日至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
一、将净利润调节为经营活动的现金流量		
净利润	42,873	36,997
加：资产减值损失	33,500	33,492
保险合同准备金	10,053	9,051
折旧与摊销	7,320	7,236
转回未决诉讼及未决赔偿准备金	(54)	(63)
处置固定资产和其他资产的收益	(302)	(211)
金融投资利息收入	(43,155)	(46,272)
已减值金融资产利息收入	(663)	(767)
公允价值变动损失	826	3,040
投资收益	(1,157)	(1,590)
发行债券利息支出	7,989	6,901
递延所得税资产增加	(1,128)	(1,980)
递延所得税负债增加/(减少)	205	(28)
经营性应收项目的增加	(770,429)	(607,419)
经营性应付项目的增加	601,379	680,971
经营活动产生的现金流量净额	(112,743)	119,358
二、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动	-	-
三、现金及现金等价物净变动情况		
现金及现金等价物的期末余额	278,629	248,313
减：现金及现金等价物的期初余额	307,120	167,735
现金及现金等价物的净变动额	(28,491)	80,578

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

55 现金流量表补充资料(续)

(1) 现金流量表补充资料(续)

本银行	1月1日至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
一、将净利润调节为经营活动的现金流量		
净利润	36,694	32,830
加: 资产减值损失	32,267	32,077
折旧与摊销	3,709	3,659
转回未决诉讼及未决赔偿准备金	(54)	(67)
处置固定资产和其他资产的收益	(149)	(178)
金融投资利息收入	(40,164)	(43,555)
已减值金融资产利息收入	(619)	(758)
公允价值变动损失	1,076	2,411
投资收益	(1,359)	(1,164)
发行债券利息支出	7,016	5,820
递延所得税资产增加	(1,078)	(1,769)
递延所得税负债减少	(14)	(97)
经营性应收项目的增加	(720,464)	(572,297)
经营性应付项目的增加	525,514	608,458
经营活动产生的现金流量净额	(157,625)	65,370
二、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动	-	-
三、现金及现金等价物净变动情况		
现金及现金等价物的期末余额	226,444	218,731
减: 现金及现金等价物的期初余额	278,769	154,782
现金及现金等价物的净变动额	(52,325)	63,949

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

55 现金流量表补充资料(续)

(2) 现金和现金等价物的构成

本集团	2021年6月30日	2020年6月30日
库存现金	13,602	14,527
可用于随时支付的存放中央银行款项	117,941	147,913
存放同业款项	147,086	85,873
期末现金及现金等价物余额	<u>278,629</u>	<u>248,313</u>
本银行	2021年6月30日	2020年6月30日
库存现金	12,369	14,189
可用于随时支付的存放中央银行款项	108,051	131,961
存放同业款项	106,024	72,581
期末现金及现金等价物余额	<u>226,444</u>	<u>218,731</u>

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

56 担保物

(1) 作为担保物的资产

本集团部分资产被用作同业间卖出回购及其他负债业务有关的质押的担保物。所有该等协议均在协议生效起 12 个月内到期，该等协议对应的担保物账面价值及相关业务的负债余额如下：

本集团	担保物		相关负债	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
证券投资	507,720	520,254	440,442	456,210
票据	6,434	28,854	6,434	28,854
合计	<u>514,154</u>	<u>549,108</u>	<u>446,876</u>	<u>485,064</u>
本银行	担保物		相关负债	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
证券投资	466,262	490,348	402,562	426,710
票据	6,434	28,854	6,434	28,854
合计	<u>472,696</u>	<u>519,202</u>	<u>408,996</u>	<u>455,564</u>

卖出回购交易中，部分属于卖断式交易，相关担保物权利已转移给交易对手，参见金融资产的转移(附注五、57)。

此外，本集团部分发放贷款及垫款用作拆入资金交易抵质押物。于 2021 年 6 月 30 日，本集团上述抵质押物账面价值为人民币 7,572 百万元(2020 年 12 月 31 日：本集团上述抵质押物账面价值为人民币 6,401 百万元)。

(2) 收到的担保物

本集团根据部分买入返售协议的条款，持有在担保物所有人无任何违约的情况下可以出售或再次用于担保的担保物。于 2021 年 6 月 30 日，本集团持有的上述作为担保物的证券公允价值为人民币 3,604 百万元(2020 年 12 月 31 日：无)，本集团有义务在约定的返售日返还担保物。于 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团并无将该等担保物再次出售或再作为担保物。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

57 金融资产的转移

(1) 卖出回购金融资产款

卖出回购协议是指本集团在卖出一项金融资产的同时,与交易对手约定在未来指定日期以固定价格回购该资产(或与其实质上相同的金融资产)的交易。由于回购价格是固定的,本集团仍然承担与卖出资产相关的几乎所有信用及市场风险和报酬。卖出的金融资产(在卖出回购期内本集团无法使用)未在财务报表中予以终止确认,而是被视为相关担保借款的担保物,因为本集团保留了该等金融资产几乎所有的风险和报酬。此外,本集团就所收到的对价确认一项金融负债。

于2021年6月30日及2020年12月31日,本集团及本银行与交易对手进行了债券卖出回购交易,出售此类金融资产收到的对价作为“卖出回购金融资产款”列报(参见附注五、21)。

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

本集团	担保物		相关负债	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
证券投资	3,327	2,020	3,256	1,806

本银行	担保物		相关负债	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
证券投资	3,327	2,020	3,256	1,806

(2) 证券借出交易

完全未终止确认的已转让金融资产主要为证券借出交易中借出的证券,此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下,可以将上述证券出售或再次用于担保,但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易,本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬,故未对相关证券进行终止确认。截至2021年6月30日,本集团及本银行在证券借出交易中转让资产的账面价值为人民币12,890百万元(2020年12月31日:人民币12,640百万元)。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

57 金融资产的转移(续)

(3) 资产证券化

在日常交易中,本集团及本银行将信贷资产出售给特殊目的信托,再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。

本集团及本银行在该等业务中可能会持有部分次级档的信贷资产支持证券,从而可能对所转让信贷资产保留了继续涉入。本集团及本银行在资产负债表上会按照继续涉入程度确认该项资产,其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度,是指该金融资产价值变动使本集团及本银行面临的风险水平。

于2021年6月30日,本集团及本银行已证券化的信贷资产于转让日的原值和账面价值分别为人民币57,364百万元和人民币46,030百万元(2020年12月31日分别为人民币53,492百万元和人民币41,600百万元),其中通过资产证券化交易转移的金融资产账面原值人民币14,144百万元,符合完全终止确认条件(2020年度,本集团通过资产证券化交易转移的金融资产账面原值人民币15,272百万元,符合完全终止确认条件)。

于2021年6月30日,本集团及本银行通过持有次级档证券对已证券化信贷资产保留了继续涉入,本集团及本银行继续确认的资产价值为人民币4,455百万元(2020年12月31日:人民币4,275百万元)。

(4) 不良资产打包转让

在日常交易中,本集团通过向第三方转让的方式处置不良贷款。截至2021年6月30日止六个月期间,本集团通过上述方式已完成批量转让不良贷款原值人民币8,718百万元(截至2020年6月30日止六个月期间:人民币5,770百万元),清收金额人民币5,543百万元(截至2020年6月30日止六个月期间:人民币2,792百万元),剩余金额已核销。本集团对于转让的不良贷款进行了终止确认。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

58 离职后福利

(1) 设定提存计划

本集团按规定参加由政府机构设立的退休福利计划及失业保险计划,根据该等计划,本集团按员工基本工资的一定比例每月向该等计划缴存费用。除上述每月缴存费用外,本集团不再承担进一步支付义务。相应的支出于发生时计入当期损益。

本集团于2010年设立了设定提存计划模式的年金计划,2009年1月1日以后退休的境内员工纳入该年金计划,本集团按上年员工工资总额的一定比例向年金计划缴款,相应支出于发生时计入当期损益。计入当期损益的费用如下:

本集团	1月1日至6月30日止 六个月期间	
	2021年	2020年
基本养老保险及失业保险费(附注五、24)	1,140	601
企业年金计划(附注五、24)	718	459
合计	<u>1,858</u>	<u>1,060</u>

本银行	1月1日至6月30日止 六个月期间	
	2021年	2020年
基本养老保险及失业保险费(附注五、24)	1,069	571
企业年金计划(附注五、24)	688	408
合计	<u>1,757</u>	<u>979</u>

期/年末应付未付金额如下:

本集团	2021年	2020年
	6月30日	12月31日
基本养老保险及失业保险费(附注五、24)	64	69
企业年金计划(附注五、24)	42	73
合计	<u>106</u>	<u>142</u>

本银行	2021年	2020年
	6月30日	12月31日
基本养老保险及失业保险费(附注五、24)	49	40
企业年金计划(附注五、24)	29	31
合计	<u>78</u>	<u>71</u>

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

58 离职后福利(续)

(2) 设定受益计划

本集团为境内分支机构 2008 年 12 月 31 日前离退休的员工支付补充退休福利,本集团以精算方式估计对员工承诺支付其退休后的福利金额,并以此为基础计算补充退休福利所承担的责任。这项福利以通货膨胀率和死亡率假设预计未来现金流出,以贴现率厘定其折现现值。贴现率为参考到期日与本集团所承担责任的期间相若的政府债券于报告日的收益率。本集团根据精算结果确认本集团的负债,相关精算利得或损失计入其他综合收益,并且在后续会计期间不转回至损益。过去服务成本会在对计划作出修订的期间计入损益。净利息是通过将年初的折现率应用于设定受益计划净负债来计算净利息,并计入当期损益。

本集团在中国内地以外地区的退休福利负债对本集团无重大影响,乃根据当地的有关政策和制度作出。

在资产负债表中确认的金额列示如下:

本集团	2021年 6月30日	2020年 12月31日
设定受益计划义务现值(附注五、24)	393	467
本银行	2021年 6月30日	2020年 12月31日
设定受益计划义务现值(附注五、24)	393	467

在利润表中确认的金额列示如下:

本集团	1月1日至6月30日止 6个月期间	
	2021年	2020年
计入当期损益的设定受益计划成本	9	9
计入其他综合收益的设定受益计划成本	(58)	34
合计	(49)	43

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

58 离职后福利(续)

(2) 设定受益计划(续)

本银行	1月1日至6月30日止 6个月期间	
	2021年	2020年
计入当期损益的设定受益计划成本	9	9
计入其他综合收益的设定受益计划成本	(58)	34
合计	(49)	43

过去服务成本以及利息费用已计入利润表中的业务及管理费。

于2021年6月30日，本集团及本银行设定受益计划平均受益义务期间为12.76年(2020年12月31日：13.20年)。

本集团预计将在下一会计期间为设定受益计划支付的金额为人民币40百万元(2020年：人民币40百万元)。

补充退休福利设定受益计划使本集团面临精算风险，这些风险包括利率风险、长寿风险和通货膨胀风险。政府债券收益率的降低将导致设定受益计划义务现值增加。设定受益计划义务现值通过参考参与计划的成员的死亡率的最佳估计来计算，计划成员预期寿命的增加将导致计划负债的增加。此外，设定受益计划义务现值与计划未来的支付标准相关，而支付标准根据通货膨胀率确定，因此，通货膨胀率的上升亦将导致计划负债的增加。

在确定设定受益计划义务现值时所使用的重大精算假设为折现率、通货膨胀率及死亡率。折现率与通货膨胀率分别为3.39%以及0.97%(2020年12月31日：3.51%以及2.87%)。死亡率的假设是以中国银保监会发布的统计资料为依据。60岁退休的男性职工和55岁退休的女性职工的平均预期剩余生命年限分别为23.13年以及33.13年(2020年12月31日：23.13年以及33.13年)。

五、 财务报表主要项目附注(续)

59 结构化主体

(1) 合并的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体包括本集团发行、管理和投资的部分信托计划、基金产品以及资产证券化产品。由于本集团对此类结构化主体拥有权力,通过参与相关活动享有可变回报、并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报,因此本集团对此类结构化主体存在控制。于2021年6月30日,本集团纳入合并范围的结构化主体的资产规模为145,051百万元(于2020年12月31日,本集团纳入合并范围的结构化主体的资产规模为36,716百万元)。

(2) 未合并的结构化主体

本集团投资或发起设立提供特定投资机会的结构化主体。该类结构化主体通过发行产品份额进行融资,从而购买资产进行投资,本集团对该类结构化主体不具有控制,因此未合并该类结构化主体。

于2021年6月30日,本集团发起的该类结构化主体主要包括基金、信托、资产管理计划、有限合伙企业、非保本理财产品及资产证券化产品,并主要通过向该类结构化主体的投资者提供管理服务获取手续费收入,该等收入对本集团而言并不显著。同时,本集团亦投资于部分由本集团或第三方独立机构发起的该类结构化主体。该类投资在集团报表中体现为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资以及以摊余成本计量的金融投资。

于2021年6月30日,本集团发行及管理的非保本理财产品余额为人民币1,221,762百万元(2020年12月31日:人民币1,211,959百万元),发起设立的基金为人民币423,852百万元,信托计划、资产管理计划及其他为人民币778,442百万元(2020年12月31日:发起设立的基金为人民币339,871百万元,信托计划、资产管理计划及其他为人民币843,540百万元)。

截至2021年6月30日止六个月期间,本集团通过向其管理的结构化主体的投资者提供管理服务获取的手续费收入为人民币4,318百万元(截至2020年6月30日止六个月期间:人民币3,107百万元),以及本集团未发生与非保本理财产品资金拆借及回购交易产生的利息收入(截至2020年6月30日止六个月期间:人民币1百万元)。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 财务报表主要项目附注(续)

59 结构化主体(续)

(2) 未合并的结构化主体(续)

下表列示了截至2021年6月30日和2020年12月31日,本集团通过投资而持有的未合并结构化主体中的权益的账面价值:

本集团	2021年6月30日				主要收益类型
	账面价值				
	以公允价值 计量且其变 动计入当期 损益的金融 投资	以公允价值 计量且其变 动计入其他 综合收益的 金融投资	以摊余成 本计量的 金融投资	最大损失 风险敞口	
基金	225,204	-	-	225,204	投资收益
信托及资产管理 计划	5,508	-	84,436	89,944	投资收益、利息收入 投资收益、其他综合 收益
有限合伙企业	2,850	619	-	3,469	收益
资产证券化产品	-	-	81	81	利息收入
合计	233,562	619	84,517	318,698	
本集团	2020年12月31日				主要收益类型
	账面价值				
	以公允价值 计量且其变 动计入当期 损益的金融 投资	以公允价值 计量且其变 动计入其他 综合收益的 金融投资	以摊余成 本计量的 金融投资	最大损失 风险敞口	
基金	243,980	-	-	243,980	投资收益
信托及资产管理 计划	3,956	-	101,599	105,555	投资收益、利息收入 投资收益、其他综合 收益
有限合伙企业	2,729	619	-	3,348	收益
资产证券化产品	-	-	134	134	利息收入
合计	250,665	619	101,733	353,017	

本集团无法从公开市场信息获取上述未纳入合并范围的结构化主体的总体规模。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

六、 关联方关系及交易

(一) 与财政部的关联方交易

于2021年6月30日,财政部持有交通银行股份有限公司177.32亿股普通股(2020年12月31日:177.32亿股),占总股份的23.88%(2020年12月31日:23.88%)。

财政部是国务院的组成部门,主要负责财政收支和税收政策等。本集团于日常业务过程中与财政部进行银行业务交易,按正常商业条款进行。该类交易包括购入和赎回财政部发行的投资类证券。

主要余额及交易的详细情况如下:

本集团	2021年 6月30日	2020年 12月31日
财政部发行债券	887,963	801,187

本集团	1月1日至6月30日止六个月期间	
	2021年	2020年
利息收入	12,445	10,612
投资收益	49	60
公允价值变动(损失)/收益	(2)	32

本集团与财政部进行交易的利率区间如下:

本集团	1月1日至6月30日止六个月期间	
	2021年 %	2020年 %
财政部发行债券	0.13~5.06	0.13~5.32

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

六、 关联方关系及交易(续)

(二) 与全国社会保障基金理事会的关联方交易

于2021年6月30日，全国社会保障基金理事会持有交通银行股份有限公司121.60亿股普通股(2020年12月31日：121.60亿股)，占总股份的16.37%(2020年12月31日：16.37%)。本集团与全国社会保障基金理事会的交易主要是存款业务，并按银行支付第三方客户利率进行。

主要余额及交易的详细情况如下：

本集团	2021年 6月30日	2020年 12月31日
客户存款	88,531	87,356
本集团	1月1日至6月30日止 六个月期间	
	2021年	2020年
利息支出	(1,836)	(1,758)

本集团与全国社会保障基金理事会进行交易的利率区间如下：

本集团	1月1日至6月30日止 六个月期间	
	2021年 %	2020年 %
客户存款	4.13~5.20	3.85~5.30

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

六、 关联方关系及交易(续)

(三) 与香港上海汇丰银行有限公司(以下简称“汇丰银行”)所属集团及合营企业的关联方交易

于2021年6月30日,汇丰银行持有交通银行股份有限公司138.86亿股普通股(2020年12月31日:138.86亿股),占总股份的18.70%(2020年12月31日:18.70%)。本集团与汇丰银行之间的交易主要是符合商业条款及市场利率的银行业务。

主要余额及交易的详细情况如下:

本集团	2021年 6月30日	2020年 12月31日
表内项目		
存放同业款项	2,178	10,475
拆出资金	1,857	653
买入返售金融资产	2,295	200
衍生金融资产	1,474	2,370
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	2,075	2,709
以摊余成本计量的金融投资	420	432
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	3,947	3,354
同业及其他金融机构存放款项	270	791
拆入资金	5,683	5,012
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1,651	212
衍生金融负债	1,820	2,963
卖出回购金融资产	8,249	2,458
表外项目		
衍生金融工具名义本金	227,029	192,032
本集团	1月1日至6月30日止 六个月期间	
	2021年	2020年
投资损失	(420)	(79)
公允价值变动收益/(损失)	392	(626)
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	1,242	(777)
利息收入	65	123
利息支出	(55)	(118)
手续费及佣金收入	1	27
手续费及佣金支出	(2)	(6)

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

六、 关联方关系及交易(续)

(三) 与香港上海汇丰银行有限公司(以下简称“汇丰银行”)所属集团及合营企业的关联方交易(续)

本集团与汇丰银行进行交易的利率区间如下：

本集团	1月1日至6月30日止 六个月期间	
	2021年 %	2020年 %
存放同业款项	0.0001~0.35	0.01~0.35
拆出资金	0.07~2.19	0.33~2.65
买入返售金融资产	2.13~3.35	0.87~3.42
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	0.98~6.00	1.49~6.00
以摊余成本计量的金融投资	3.26~4.74	3.26~4.74
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	(0.04)~4.95	1.26~4.95
同业及其他金融机构存放款项	0.01~3.05	0.01~4.12
拆入资金	(0.40)~1.36	(0.24)~3.38
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	0.46~0.64	0.50~0.70
卖出回购金融资产	0.21~3.15	0.84~3.07

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

六、 关联方关系及交易(续)

(四) 与子公司的关联方交易

本银行与其子公司的交易以一般交易价格为定价基础,按正常商业条款进行。本银行与子公司之间的关联方交易已在编制本合并财务报表过程中抵销。

主要余额及交易的详细情况如下:

本银行	2021年 6月30日	2020年 12月31日
存放同业款项	1,179	10,332
拆出资金	131,625	130,899
发放贷款和垫款	558	521
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融投资	259	891
以摊余成本计量的金融投资	1,566	1,240
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的金融投资	11,724	8,986
衍生金融资产	1,084	1,736
其他资产	1,122	808
同业及其他金融机构存放款项	14,120	15,286
拆入资金	4,505	950
衍生金融负债	998	429
客户存款	9,292	14,873
应付债券	52	51
其他负债	110	97
本银行	1月1日至6月30日止 六个月期间	
	2021年	2020年
向子公司出售以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资	-	75
本银行	1月1日至6月30日止 六个月期间	
	2021年	2020年
利息收入	1,041	1,117
利息支出	(112)	(199)
手续费及佣金收入	909	696
手续费及佣金支出	(56)	(95)
其他业务收入	294	284
业务及管理费	(21)	(82)
公允价值变动收益/(损失)	16	(160)
投资收益/(损失)	801	(29)

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

六、 关联方关系及交易(续)

(四) 与子公司的关联方交易(续)

本银行与子公司进行交易的利率区间如下:

本银行	1月1日至6月30日止 六个月期间	
	2021年 %	2020年 %
存放同业款项	0.01~2.50	0.01~3.60
拆出资金	0.01~6.40	0.01~3.91
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融投资	1.75~1.89	1.97~4.38
以摊余成本计量的金融投资	1.08~6.00	1.29~4.70
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的金融投资	0.96~4.38	1.14~4.38
发放贷款和垫款	1.29~3.00	1.61~3.97
同业及其他金融机构存放款项	0.01~2.95	0.01~3.60
拆入资金	0.01~0.06	0.01~4.24
客户存款	0.04~3.00	0.70~4.18
应付债券	5.75	5.75

(五) 与关键管理人员的关联方交易

本集团与关键管理人员(董事、监事及高级管理人员)及其关系密切的家庭成员,以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业的相关交易合并于本附注披露。本集团在日常业务过程中与关键管理人员及其关系密切的家庭成员,以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业订立的交易包括贷款及存款,乃按银行收取第三方客户的利率进行。

主要余额及交易的详细情况如下:

本集团	2021年6月30日	2020年12月31日
客户存款	6	6
客户贷款	1	1

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

六、 关联方关系及交易(续)

(五) 与关键管理人员的关联方交易(续)

关键管理人员的薪酬总额列示如下:

本集团	1月1日至6月30日止 六个月期间	
	2021年	2020年
薪金及酌情奖金	5	6
其他福利	1	1

(六) 与联营及合营企业的关联方交易

本集团与联营及合营企业之间的交易主要是符合商业条款及市场利率的银行业务。

主要余额及交易的详细情况如下:

本集团	2021年 6月30日	2020年 12月31日
表内项目		
衍生金融资产	14	7
买入返售金融资产	-	100
发放贷款和垫款	6,248	4,767
同业及其他金融机构存放款项	141	44
拆入资金	168	-
衍生金融负债	15	16
客户存款	26	-
表外项目		
衍生金融工具名义本金	5,793	2,094
信贷承诺(开出保函、承兑及信用证)	10,596	10,337

本集团	1月1日至6月30日止 六个月期间	
	2021年	2020年
投资收益/(损失)	1	(4)
公允价值变动收益/(损失)	9	(7)
汇兑及汇率产品净(损失)/收益	(1)	7
利息收入	107	85
利息支出	(3)	-

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

六、 关联方关系及交易(续)

(六) 与联营及合营企业的关联方交易(续)

本集团与联营及合营企业进行交易的利率区间如下:

本集团	1月1日至6月30日止 六个月期间	
	2021年 %	2020年 %
存放同业款项	0.30~0.35	0.30~0.35
拆出资金	0.90~2.82	1.81
买入返售金融资产	0.90~3.19	1.81
发放贷款和垫款	3.30~4.90	3.48~4.90
同业及其他金融机构存放款项	0.0001~0.35	0.01~0.35
客户存款	0.75~1.89	0.30~1.35

(七) 与其他关联方的关联方交易

主要余额及交易的详细情况如下:

本集团	2021年 6月30日	2020年 12月31日
	发放贷款和垫款	969
以摊余成本计量的金融投资	-	204
同业及其他金融机构存放款项	68	92
客户存款	65,808	42,313

本集团	1月1日至6月30日止 六个月期间	
	2021年	2020年
利息收入	12	22
利息支出	(1,180)	(1,093)

本集团与其他关联方进行交易的利率区间如下:

本集团	1月1日至6月30日止 六个月期间	
	2021年 %	2020年 %
发放贷款和垫款	0.30~4.79	0.30~5.06
以摊余成本计量的金融投资	3.78	3.19~3.78
同业及其他金融机构存放款项	0.35	0.30~5.40
客户存款	0.30~4.18	0.30~4.18

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

七、或有事项

未决诉讼

本集团	2021年 6月30日	2020年 12月31日
本集团作为被起诉方的案件相应标的金额	3,075	3,876
就该等诉讼事项已计提的预计负债	620	1,032
本银行	2021年 6月30日	2020年 12月31日
本银行作为被起诉方的案件相应标的金额	2,678	3,471
就该等诉讼事项已计提的预计负债	603	1,015

八、承诺事项

1 信贷承诺及财务担保

本集团	2021年6月30日 合同金额	2020年12月31日 合同金额
贷款承诺	60,542	60,434
其中：(1)原到期日在1年以内	5,737	5,111
(2)原到期日在1年或以上	54,805	55,323
信用卡承诺	902,668	800,441
信用证承诺	193,956	163,151
开出保函及担保	353,592	333,610
承兑汇票	340,022	319,076
合计	1,850,780	1,676,712
本银行	2021年6月30日 合同金额	2020年12月31日 合同金额
贷款承诺	52,510	54,446
其中：(1)原到期日在1年以内	4,022	4,063
(2)原到期日在1年或以上	48,488	50,383
信用卡承诺	902,668	800,441
信用证承诺	193,700	162,899
开出保函及担保	349,887	332,102
承兑汇票	339,993	319,044
合计	1,838,758	1,668,932

本集团及本银行贷款承诺包括已批准但尚未使用的贷款额度。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

八、 承诺事项(续)

2 资本性承诺

本集团	2021年6月30日	2020年12月31日
已经签订合同但尚未支付	<u>52,214</u>	<u>62,224</u>
本银行	2021年6月30日	2020年12月31日
已经签订合同但尚未支付	<u>11,568</u>	<u>10,785</u>

3 经营租赁承诺

本集团作为出租方,在经营租赁中主要通过子公司从事飞行设备及船舶租赁业务,根据不可撤销的租赁合同,本集团所应收取的最低租赁款如下:

本集团	2021年6月30日	2020年12月31日
一年以内	12,941	13,074
一年至两年	12,454	12,622
两年至三年	12,081	12,220
三年至五年	21,316	22,062
五年以上	<u>33,877</u>	<u>36,562</u>
合计	<u>92,669</u>	<u>96,540</u>

4 证券承销及债券承兑承诺

本银行受财政部委托作为其代理人承销部分凭证式国债和储蓄式国债。国债持有人可以要求提前兑付持有的国债,而本银行亦有义务履行兑付责任,兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。于2021年6月30日,本集团及本银行具有提前兑付义务的国债本金为人民币80,433百万元(2020年12月31日:人民币81,548百万元)。

财政部对提前兑付的凭证式国债和储蓄式国债不会实时兑付,但会在该等凭证式国债和储蓄式国债到期时兑付本金和利息。本银行认为在该等国债到期前,本银行所需兑付的国债金额并不重大。

于2021年6月30日,本集团及本银行无未履行的已公告未发行、不可撤销的证券承销承诺(2020年12月31日:无)。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项

1 分部报告

本集团董事会和高级管理层按照本集团各地分行及子公司所处的不同经济地区审阅本集团的经营情况。本集团的各地分行主要服务于当地客户,因此经营分部以资产所在地为依据。

本集团各地区经营分部的主要收入来源于向客户提供各种商业银行服务及投资业务,包括存贷款,票据,贸易融资及货币市场拆借,金融投资等。

本集团的地区经营分部分类包括在相关地区的省直分行及子公司(如有),具体如下:

- (1) 长江三角洲 - 上海市(除总行)、江苏省、浙江省和安徽省;
- (2) 珠江三角洲 - 福建省和广东省;
- (3) 环渤海地区 - 北京市、天津市、河北省和山东省;
- (4) 中部地区 - 山西省、江西省、河南省、湖北省、湖南省、海南省及广西壮族自治区;
- (5) 西部地区 - 重庆市、四川省、贵州省、云南省、陕西省、甘肃省、青海省、内蒙古自治区、宁夏回族自治区和新疆维吾尔自治区;
- (6) 东北地区 - 辽宁省、吉林省和黑龙江省;
- (7) 境外 - 香港、纽约、东京、新加坡、首尔、法兰克福、澳门、胡志明、旧金山、悉尼、台北、伦敦、卢森堡、布里斯班、巴黎、罗马、巴西、墨尔本、多伦多、布拉格、约翰内斯堡;
- (8) 总行 - 总行本部,含太平洋信用卡中心。

汇报给董事会和高级管理层的外部收入的计量方式与合并利润表的计量方式一致。

本集团的主要收入来源为利息收入,并且董事会和高级管理层主要用利息净收入来评估各经营分部的业绩,因此所有报告分部的利息收入和支出以净额列示。

本集团董事会和高级管理层审阅的分部业绩口径为税前利润。资金通常在分部之间进行分配,资金的使用成本按集团的资本成本为基础进行计算并按分部间利息净收入披露。除此以外,经营分部间无其他重大收入或费用项目。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

1 分部报告(续)

1.1 分部按地区划分的信息

本集团	2021年1月1日至6月30日止期间								
	长江 三角洲	珠江 三角洲	环渤海 地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外	总行	合计
营业收入	50,055	11,483	14,780	18,084	10,915	3,608	7,148	17,822	133,895
利息净收入	22,724	9,159	11,188	14,417	8,998	2,871	5,416	3,713	78,486
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)
分部间利息净收入 /(支出)	10,576	3,059	10,883	3,396	935	2,481	75	(31,405)	-
手续费及佣金净收入	6,526	1,881	3,021	3,072	1,638	621	1,367	6,840	24,966
投资收益/(损失)	2,606	88	29	143	-	11	(57)	5,430	8,250
对联营及合营企业 的投资收益	-	-	-	-	-	-	12	102	114
公允价值变动收益 /(损失)	(341)	1	2	73	(20)	-	60	1,488	1,263
汇兑及汇率产品净 收益/(损失)	380	199	168	106	60	13	245	275	1,446
保险业务收入	10,998	-	-	-	-	-	24	-	11,022
其他业务收入	6,513	161	374	263	238	90	93	79	7,811
资产处置收益	308	(3)	(5)	5	(2)	2	-	(3)	302
其他收益	341	(3)	3	5	3	-	-	-	349
营业支出	(28,083)	(7,392)	(12,490)	(8,494)	(7,685)	(5,098)	(2,503)	(15,645)	(87,390)
税金及附加	(410)	(153)	(219)	(234)	(172)	(63)	(36)	(187)	(1,474)
业务及管理费	(7,170)	(3,078)	(4,125)	(4,410)	(2,961)	(1,680)	(2,152)	(9,961)	(35,537)
信用减值损失	(4,105)	(4,029)	(7,902)	(3,725)	(4,382)	(3,157)	(291)	(5,491)	(33,082)
其他资产减值损失	(270)	-	(1)	2	(39)	(110)	-	-	(418)
保险业务支出	(10,922)	-	-	-	-	-	(3)	-	(10,925)
其他业务成本	(5,206)	(132)	(243)	(127)	(131)	(88)	(21)	(6)	(5,954)
分部营业利润	21,972	4,091	2,290	9,590	3,230	(1,490)	4,645	2,177	46,505
加: 营业外收入	54	32	8	15	22	3	17	5	156
减: 营业外支出	(38)	(8)	25	7	19	(7)	(1)	(70)	(73)
利润总额	21,988	4,115	2,323	9,612	3,271	(1,494)	4,661	2,112	46,588
所得税费用									(3,715)
净利润									42,873
补充信息:									
折旧和摊销费用	(897)	(451)	(558)	(548)	(465)	(243)	(243)	(572)	(3,977)
资本性支出	(7,092)	(51)	(100)	(230)	(158)	(42)	(140)	(358)	(8,171)

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

1 分部报告(续)

1.1 分部按地区划分的信息(续)

本集团	2020年1月1日至6月30日止期间								合计
	长江 三角洲	珠江 三角洲	环渤海 地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外	总行	
营业收入	46,862	9,730	13,081	16,198	9,335	2,929	7,241	21,411	126,787
利息净收入	21,779	7,638	9,848	13,115	7,546	2,260	4,115	7,548	73,849
外部利息收入	35,092	14,220	17,200	21,284	14,010	4,283	14,702	65,438	186,229
外部利息支出	(24,586)	(9,815)	(17,440)	(11,930)	(7,769)	(4,581)	(10,494)	(25,765)	(112,380)
分部间利息净收入 (支出)	11,273	3,233	10,088	3,761	1,305	2,558	(93)	(32,125)	-
手续费及佣金净收入	5,590	1,775	2,567	2,670	1,513	572	1,630	7,960	24,277
投资收益(损失)	2,040	7	1	48	-	-	585	6,372	9,053
对联营及合营企业 的投资收益	-	-	-	-	-	-	2	83	85
公允价值变动收益 (损失)	(727)	3	11	86	3	(1)	(396)	(659)	(1,680)
汇兑及汇率产品净 收益(损失)	342	118	159	62	44	18	705	107	1,555
保险业务收入	10,898	-	-	-	-	-	38	-	10,936
其他业务收入	6,402	189	494	217	226	80	565	53	8,226
资产处置收益	214	(1)	-	-	(1)	-	(1)	-	211
其他收益	324	1	1	-	4	-	-	30	360
营业支出	(31,422)	(5,831)	(9,350)	(8,625)	(3,331)	(3,012)	(2,909)	(22,455)	(86,935)
税金及附加	(352)	(134)	(204)	(200)	(159)	(57)	(34)	(209)	(1,349)
业务及管理费	(7,076)	(3,032)	(3,970)	(4,566)	(2,890)	(1,744)	(2,045)	(9,537)	(34,860)
信用减值损失	(7,691)	(2,474)	(4,918)	(3,715)	(181)	(1,139)	(568)	(12,647)	(33,333)
其他资产减值损失	(164)	-	1	-	-	-	4	-	(159)
保险业务支出	(11,006)	-	-	-	-	-	(16)	-	(11,022)
其他业务成本	(5,133)	(191)	(259)	(144)	(101)	(72)	(250)	(62)	(6,212)
分部营业利润	15,440	3,899	3,731	7,573	6,004	(83)	4,332	(1,044)	39,852
加: 营业外收入	25	28	10	19	32	5	47	6	172
减: 营业外支出	(24)	(4)	1	(4)	30	1	(29)	(37)	(66)
利润总额	15,441	3,923	3,742	7,588	6,066	(77)	4,350	(1,075)	39,958
所得税费用									(2,961)
净利润									36,997
补充信息:									
折旧和摊销费用	(829)	(437)	(547)	(541)	(470)	(243)	(302)	(539)	(3,908)
资本性支出	(13,515)	(295)	(86)	(101)	(136)	(47)	(60)	(221)	(14,461)

因地区经营分部划分口径的调整和分部间收入分配考核规则的调整, 同期比较数据已根据当期口径进行编制。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

1 分部报告(续)

1.1 分部按地区划分的信息(续)

本集团	2021年6月30日									
	长江 三角洲	珠江 三角洲	环渤海 地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外	总行	分部间 相互抵减	合计
分部资产	2,795,905	1,026,051	1,608,059	1,276,579	855,889	386,394	1,094,045	4,395,387	(2,053,468)	11,384,841
其中:										
对联营及合营企业的投资	4	-	-	6	-	-	151	5,344	-	5,505
未分配资产										29,119
总资产										11,413,960
分部负债	(2,590,061)	(1,019,695)	(1,597,418)	(1,251,985)	(849,877)	(389,656)	(1,042,043)	(3,789,287)	2,053,468	(10,476,554)
未分配负债										(1,491)
总负债										(10,478,045)
本集团	2020年12月31日									
	长江 三角洲	珠江 三角洲	环渤海 地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外	总行	分部间 相互抵减	合计
分部资产	2,641,386	920,887	1,543,501	1,194,919	822,759	384,627	1,114,676	4,187,998	(2,141,128)	10,669,625
其中:										
对联营及合营企业的投资	4	-	-	6	-	-	203	4,468	-	4,681
未分配资产										27,991
总资产										10,697,616
分部负债	(2,437,106)	(908,645)	(1,524,423)	(1,162,723)	(808,702)	(385,778)	(1,057,224)	(3,674,229)	2,141,128	(9,817,702)
未分配负债										(1,286)
总负债										(9,818,988)

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、 其他重要事项(续)

1 分部报告(续)

1.2 分部按业务划分的信息

集团的主营业务为银行和相关金融业务，包括公司金融业务、个人金融业务、资金业务和其他业务。公司金融业务主要包括公司贷款、票据、贸易融资、公司存款和汇款。个人金融业务主要包括个人贷款、零售存款、信用卡和汇款。资金业务主要包括货币市场资金拆借和买入、投资类证券以及根据卖出回购协议售出证券。“其他业务”主要包括不能分类为上述业务分部的其他项目。

本集团业务板块信息列示如下。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

1 分部报告(续)

1.2 分部按业务划分的信息(续)

本集团	2021年1月1日至6月30日止期间				
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入	60,383	63,013	9,984	515	133,895
利息净收入	42,169	34,285	2,002	30	78,486
其中: 外部利息净收入	34,366	24,920	19,170	30	78,486
分部间利息净收入/(支出)	7,803	9,365	(17,168)	-	-
手续费及佣金净收入	8,255	15,538	1,094	79	24,966
投资收益/(损失)	1,664	1,238	5,234	114	8,250
其中: 对联营及合营企业的投资收益	-	-	-	114	114
公允价值变动收益/(损失)	418	(232)	1,173	(96)	1,263
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	988	(7)	465	-	1,446
保险业务收入	24	10,998	-	-	11,022
其他业务收入	6,492	1,080	-	239	7,811
资产处置收益	153	-	-	149	302
其他收益	220	113	16	-	349
营业支出	(46,874)	(38,263)	(1,716)	(537)	(87,390)
税金及附加	(861)	(546)	(63)	(4)	(1,474)
业务及管理费	(13,044)	(20,052)	(2,018)	(423)	(35,537)
信用减值损失	(27,936)	(5,523)	377	-	(33,082)
其他资产减值损失	(418)	-	-	-	(418)
保险业务支出	(3)	(10,922)	-	-	(10,925)
其他业务成本	(4,612)	(1,220)	(12)	(110)	(5,954)
营业利润	13,509	24,750	8,268	(22)	46,505
加: 营业外收入	1	13	5	137	156
减: 营业外支出	-	(1)	(2)	(70)	(73)
利润总额	13,510	24,762	8,271	45	46,588
所得税费用					(3,715)
净利润					42,873
补充信息:					
折旧和摊销费用	(1,450)	(1,918)	(378)	(231)	(3,977)
资本性支出	(2,979)	(3,941)	(777)	(474)	(8,171)

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

1 分部报告(续)

1.2 分部按业务划分的信息(续)

本集团	2020年1月1日至6月30日止期间				
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入	54,485	60,890	10,789	623	126,787
利息净收入	37,195	32,961	3,664	29	73,849
其中: 外部利息净收入	28,622	23,634	21,564	29	73,849
分部间利息净收入/(支出)	8,573	9,327	(17,900)	-	-
手续费及佣金净收入	8,489	14,859	850	79	24,277
投资收益/(损失)	1,270	905	6,768	110	9,053
其中: 对联营及合营企业的投资收益	-	-	-	85	85
公允价值变动收益/(损失)	(527)	81	(1,221)	(13)	(1,680)
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	853	(6)	708	-	1,555
保险业务收入	38	10,898	-	-	10,936
其他业务收入	6,895	1,095	-	236	8,226
资产处置收益	33	-	(1)	179	211
其他收益	239	97	21	3	360
营业支出	(38,123)	(46,490)	(1,813)	(509)	(86,935)
税金及附加	(549)	(749)	(47)	(4)	(1,349)
业务及管理费	(12,747)	(19,931)	(1,800)	(382)	(34,860)
信用减值损失	(19,688)	(13,683)	38	-	(33,333)
其他资产减值损失	(163)	-	-	4	(159)
保险业务支出	(16)	(11,006)	-	-	(11,022)
其他业务成本	(4,960)	(1,121)	(4)	(127)	(6,212)
营业利润	16,362	14,400	8,976	114	39,852
加: 营业外收入	4	6	30	132	172
减: 营业外支出	(32)	(4)	(3)	(27)	(66)
利润总额	16,334	14,402	9,003	219	39,958
所得税费用					(2,961)
净利润					36,997
补充信息:					
折旧和摊销费用	(1,430)	(2,250)	(176)	(52)	(3,908)
资本性支出	(5,289)	(8,327)	(651)	(194)	(14,461)

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

1 分部报告(续)

1.2 分部按业务划分的信息(续)

本集团	2021年6月30日				
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	4,456,590	2,211,505	4,654,307	62,439	11,384,841
其中:					
对联营及合营企业的 投资	-	-	-	5,505	5,505
未分配资产					29,119
总资产					11,413,960
分部负债	(4,924,055)	(2,511,670)	(2,960,317)	(77,186)	(10,473,228)
未分配负债					(4,817)
总负债					(10,478,045)
本集团	2020年12月31日				
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	4,192,292	2,067,778	4,346,218	63,337	10,669,625
其中:					
对联营及合营企业的 投资	-	-	-	4,681	4,681
未分配资产					27,991
总资产					10,697,616
分部负债	(4,832,353)	(2,312,508)	(2,598,865)	(70,190)	(9,813,916)
未分配负债					(5,072)
总负债					(9,818,988)

本集团不存在对单一主要外部客户存在较大依赖程度的情况。

因分部间收入分配考核规则的调整,同期比较数据已根据当期口径进行编制。

九、 其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理

2.1 风险管理概述

2.1.1 风险概述

本集团的经营活动使其承担各种各样的金融风险,这些活动涉及分析、评估、接收和管理的某种程度的风险,或组合的风险。本集团的目标是达到风险与效益之间适当的平衡,同时尽量减少对本集团财务表现的不利影响。本集团面临的主要金融风险为信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险等。

本集团的风险管理政策的目的是为了发现和分析这些风险,以制定适当的风险限额和控制,监测风险以及通过可靠并不断更新的系统控制风险限额。本集团定期审阅风险管理政策和系统以反映市场及产品的变化和出现的最佳操作。

2.1.2 风险管理框架

本集团董事会制定本集团的风险管理战略和总体风险偏好,并设定风险容忍度。本集团高级管理层根据董事会制定的风险管理战略,制定相应的风险管理政策及程序。总行风险管理部/内控案防办作为集团风险管理的主要部门,承担全面风险管理的牵头职能。集团对各类重要风险指定牵头管理部门。总行各业务部门内设的风险管理专职部门或岗位、各境内外分行的风险管理部门、各子公司的风险管理部门承担各类风险的具体管理职能。此外,内部审计部门负责对于风险管理和控制环境进行独立的审查。

九、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.2 市场风险

市场风险是指因利率、汇率、商品价格和股票价格的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险可分为利率风险、汇率风险、股票价格风险和商品价格风险。本集团面临的主要市场风险为利率风险和汇率风险。

本集团建立了完整的市场风险管理体系,形成了前台、中台相分离的市场风险管理组织架构,明确了董事会、监事会、高级管理层、专门委员会及银行相关部门的职责、分工和报告路线,可确保市场风险管理的合规性和有效性。

根据中国银保监会要求,本集团将持有的金融工具划分为交易账簿和银行账簿。交易账簿包括因交易目的持有或为对冲交易账簿风险而持有的金融工具。银行账簿包括所有未被划入交易账簿的金融工具。本集团根据银行账簿和交易账簿的性质和特点,采取相应的市场风险识别、计量、监测和控制方法。

对汇率风险和交易账簿利率风险,本集团基于头寸敞口、风险敏感性指标、风险价值(VaR)等进行计量、监测和限额管理,建立了制约有效的限额管控机制。同时,对银行账簿利率风险,本集团利用净利息收入模拟、缺口分析作为监控总体业务利率风险的主要工具,并通过重定价管理和资产负债结构调整等手段进行管控,以实现风险可控下的收益最大化。

本集团持续完善市场风险管理政策制度,根据业务实际情况确定主要市场风险因子,开展历史压力情景和假设压力情景的压力测试。本集团实现交易数据和市场数据的每日系统自动采集,实施风险资本与风险价值限额管理,并制定了限额分配方案。

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

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.2 市场风险(续)

2.2.1 风险价值(VaR)

风险价值(VaR)指在给定置信水平和持有期内,某一投资组合由于利率、汇率等市场价格因素变动引起的预期可能发生的最大损失。本集团采用历史模拟法,每日计算风险价值(置信区间99%,持有期为1天)。

本集团按照风险类别分类的汇率风险和交易账簿利率风险的风险价值分析概括如下:

本集团	2021年1月1日至6月30日止期间			
	期末值	平均值	最大值	最小值
风险价值	336	454	746	336
其中:利率风险	290	362	453	263
汇率风险	255	226	743	100

本集团	2020年1月1日至6月30日止期间			
	期末值	平均值	最大值	最小值
风险价值	455	487	552	441
其中:利率风险	357	289	472	127
汇率风险	441	474	526	419

2.2.2 外汇风险

本集团主要以人民币进行业务,记账本位币为人民币。部分业务则以美元、港币或其他币种进行。境内人民币兑换美元、港币或其他币种的汇率按照中国外汇交易中心的交易规则执行。汇率风险主要源于外币资产和负债、表外应收和应付的货币错配。本集团制定汇率风险管理办法,明确了汇率风险管理部门职能划分、工作范围、风险识别、计量、监测和控制方法。本集团根据自身风险承受能力和经营水平设立相关限额,通过主动调整外币资产结构以强化资产负债币种结构的匹配,适当运用汇率金融衍生工具进行转移和对冲等方式控制汇率风险。

于2021年6月30日本集团用于计量外汇风险的外币折算汇率为1美元兑换人民币6.4601元(2020年12月31日:人民币6.5249元)和1港币兑换人民币0.8321元(2020年12月31日:人民币0.8416元)。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.2 市场风险(续)

2.2.2 外汇风险(续)

下表为本集团资产负债表日按原币分类的资产及负债账面价值并折合人民币列示如下:

本集团	2021年6月30日				合计
	人民币	美元 折人民币	港币 折人民币	其他币种 折人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项	739,159	29,115	28,866	13,180	810,320
存放同业款项	80,279	87,499	2,487	9,661	179,926
拆出资金	160,980	214,467	13,526	10,526	399,499
衍生金融资产	29,361	4,996	485	742	35,584
买入返售金融资产	132,723	22	-	200	132,945
发放贷款和垫款	5,671,979	297,554	159,732	79,028	6,208,293
金融投资:					
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融投资	502,662	55,001	1,685	16,489	575,837
以摊余成本计量的金融投资	2,022,982	15,409	124	11,767	2,050,282
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融投资	353,205	283,948	34,679	54,715	726,547
其他资产	152,216	130,960	7,323	4,228	294,727
资产合计	9,845,546	1,118,971	248,907	200,536	11,413,960
负债					
向中央银行借款	(428,130)	(6,722)	(333)	(9,602)	(444,787)
同业及其他金融机构存放款项	(891,946)	(23,835)	(6,825)	(3,586)	(926,192)
拆入资金	(55,884)	(322,450)	(3,860)	(21,585)	(403,779)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	(9,160)	(1,238)	(1,271)	(8,863)	(20,532)
衍生金融负债	(25,487)	(7,679)	(218)	(318)	(33,702)
卖出回购金融资产款	(32,506)	(27,897)	(229)	(2,716)	(63,348)
客户存款	(6,309,631)	(370,878)	(292,898)	(43,245)	(7,016,652)
已发行存款证	(690,182)	(72,964)	(7,976)	(21,420)	(792,542)
应付债券	(444,251)	(87,987)	(5,452)	(3,907)	(541,597)
其他负债	(204,081)	(21,327)	(6,191)	(3,315)	(234,914)
负债合计	(9,091,258)	(942,977)	(325,253)	(118,557)	(10,478,045)
资产负债净头寸	754,288	175,994	(76,346)	81,979	935,915
财务担保及信贷承诺	1,661,561	142,826	21,079	25,314	1,850,780

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.2 市场风险(续)

2.2.2 外汇风险(续)

本集团	2020年12月31日				合计
	人民币	美元 折人民币	港币 折人民币	其他币种 折人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项	729,631	31,298	35,151	21,481	817,561
存放同业款项	42,903	107,552	2,707	6,008	159,170
拆出资金	134,281	211,671	14,043	10,409	370,404
衍生金融资产	46,761	4,082	2,669	700	54,212
买入返售金融资产	40,890	4	-	662	41,556
发放贷款和垫款	5,248,201	240,514	149,366	82,487	5,720,568
金融投资:					
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融投资	407,126	41,616	2,484	31,362	482,588
以摊余成本计量的金融投资	2,000,225	15,357	50	3,897	2,019,529
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融投资	329,481	305,772	49,133	50,834	735,220
其他资产	153,647	130,805	8,453	3,903	296,808
资产合计	9,133,146	1,088,671	264,056	211,743	10,697,616
负债					
向中央银行借款	(467,274)	(8,747)	(24)	(2,700)	(478,745)
同业及其他金融机构存放款项	(867,572)	(24,574)	(5,285)	(7,527)	(904,958)
拆入资金	(51,839)	(232,611)	(2,590)	(43,527)	(330,567)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	(7,703)	(1,251)	(6,419)	(13,906)	(29,279)
衍生金融负债	(41,556)	(10,217)	(2,360)	(1,809)	(55,942)
卖出回购金融资产款	(35,188)	(33,269)	-	(4,764)	(73,221)
客户存款	(5,894,179)	(378,083)	(301,781)	(33,287)	(6,607,330)
已发行存款证	(530,996)	(73,669)	(11,080)	(18,552)	(634,297)
应付债券	(389,793)	(97,896)	(5,993)	(4,073)	(497,755)
其他负债	(180,852)	(16,505)	(6,138)	(3,399)	(206,894)
负债合计	(8,466,952)	(876,822)	(341,670)	(133,544)	(9,818,988)
资产负债净头寸	666,194	211,849	(77,614)	78,199	878,628
财务担保及信贷承诺	1,534,447	106,293	20,787	15,185	1,676,712

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.2 市场风险(续)

2.2.2 外汇风险(续)

本银行	2021年6月30日				合计
	人民币	美元 折人民币	港币 折人民币	其他币种 折人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项	737,313	28,635	19,934	12,390	798,272
存放同业款项	66,447	58,207	1,894	9,174	135,722
拆出资金	204,047	293,852	14,877	11,821	524,597
衍生金融资产	28,363	4,065	2,124	616	35,168
买入返售金融资产	129,352	-	-	-	129,352
发放贷款和垫款	5,543,991	229,691	47,726	64,154	5,885,562
金融投资:					
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	417,769	41,462	265	14,258	473,754
以摊余成本计量的金融投资	1,983,980	16,320	67	10,978	2,011,345
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	300,970	168,095	26,786	30,884	526,735
其他资产	186,583	7,869	30,810	3,974	229,236
资产合计	9,598,815	848,196	144,483	158,249	10,749,743
负债					
向中央银行借款	(428,003)	(6,722)	(333)	(9,602)	(444,660)
同业及其他金融机构存放款项	(896,757)	(25,468)	(13,926)	(4,139)	(940,290)
拆入资金	(17,608)	(264,317)	(6,438)	(20,439)	(308,802)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	(2,731)	(186)	(1,197)	(8,863)	(12,977)
衍生金融负债	(25,425)	(6,249)	(1,909)	(219)	(33,802)
卖出回购金融资产款	(22,200)	(3,222)	(21)	-	(25,443)
客户存款	(6,286,617)	(314,639)	(110,201)	(36,017)	(6,747,474)
已发行存款证	(690,183)	(69,937)	(7,768)	(14,813)	(782,701)
应付债券	(396,808)	(38,823)	(5,452)	(3,858)	(444,941)
其他负债	(110,949)	(11,194)	(3,268)	(2,689)	(128,100)
负债合计	(8,877,281)	(740,757)	(150,513)	(100,639)	(9,869,190)
资产负债净头寸	721,534	107,439	(6,030)	57,610	880,553
财务担保及信贷承诺	1,661,467	137,361	15,589	24,341	1,838,758

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.2 市场风险(续)

2.2.2 外汇风险(续)

本银行	2020年12月31日				合计
	人民币	美元 折人民币	港币 折人民币	其他币种 折人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项	727,232	30,881	28,368	20,902	807,383
存放同业款项	28,729	100,044	1,600	5,764	136,137
拆出资金	180,467	288,340	15,141	11,635	495,583
衍生金融资产	45,865	3,844	4,106	679	54,494
买入返售金融资产	38,427	-	-	1	38,428
发放贷款和垫款	5,131,095	186,051	56,161	68,199	5,441,506
金融投资:					
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	333,490	34,169	624	23,365	391,648
以摊余成本计量的金融投资	1,961,273	15,865	-	3,110	1,980,248
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	291,969	189,381	44,247	30,190	555,787
其他资产	186,058	8,579	31,241	3,553	229,431
资产合计	8,924,605	857,154	181,488	167,398	10,130,645
负债					
向中央银行借款	(467,091)	(8,747)	-	(2,700)	(478,538)
同业及其他金融机构存放款项	(871,161)	(33,338)	(6,853)	(8,650)	(920,002)
拆入资金	(17,059)	(169,422)	(1,835)	(41,459)	(229,775)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	(2,813)	(834)	(6,419)	(13,906)	(23,972)
衍生金融负债	(41,471)	(7,826)	(3,442)	(1,572)	(54,311)
卖出回购金融资产款	(31,662)	(12,035)	-	-	(43,697)
客户存款	(5,873,824)	(347,869)	(156,895)	(26,409)	(6,404,997)
已发行存款证	(530,996)	(73,669)	(11,080)	(11,266)	(627,011)
应付债券	(355,774)	(43,113)	(5,993)	(4,026)	(408,906)
其他负债	(97,427)	(8,368)	(2,134)	(2,757)	(110,686)
负债合计	(8,289,278)	(705,221)	(194,651)	(112,745)	(9,301,895)
资产负债净头寸	635,327	151,933	(13,163)	54,653	828,750
财务担保及信贷承诺	1,532,916	105,283	15,653	15,080	1,668,932

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.2 市场风险(续)

2.2.2 外汇风险(续)

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

本集团	2021年6月30日		2020年12月31日	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
升值5%	(1,858)	(1,382)	(1,662)	(1,397)
贬值5%	1,858	1,382	1,662	1,397

本银行	2021年6月30日		2020年12月31日	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
升值5%	(1,875)	(367)	(1,693)	(378)
贬值5%	1,875	367	1,693	378

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

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

上述对净利润的影响是基于本集团年末汇率敏感性头寸及涉及人民币的货币衍生工具在全年保持不变的假设。在实际操作中,本集团会根据对汇率走势的判断,主动调整外币头寸及运用适当的衍生工具来减轻外汇风险的影响,因此上述影响可能与实际情况存在差异。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、 其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.2 市场风险(续)

2.2.3 利率风险

利率风险主要源自于本集团资产负债利率重定价期限错配及市场利率变动,亦产生于因中国人民银行利率政策调整。于2013年7月20日,中国人民银行取消了人民币贷款的基准利率下限,允许金融机构根据商业原则自主确定贷款利率水平。于2015年10月24日,中国人民银行取消了存款的基准利率上限。于2019年明确提出将贷款市场报价利率(LPR)作为贷款的新定价基准。本集团依据中国人民银行公布的存款基准利率经营其大部分国内存款业务,依据LPR经营其大部分国内贷款业务。

本集团高度重视基准利率改革事宜,成立专项工作小组,负责推进本集团基准利率改革工作的落地与实施。目前各项工作正在按进度要求推进。根据基准利率改革的总体时间安排,2021年12月31日英镑、欧元、瑞士法郎和日元LIBOR,以及一周和两个月期的美元LIBOR将率先停止报价或失去代表性。本集团挂钩以上期限币种LIBOR的业务规模较小,基准转换方式对利率风险影响总体可控,对经营实质性影响程度较低。

本集团已初步建成较为完善的利率风险监测体系。本集团通过利用缺口分析系统,对全集团利率敏感资产负债的重定价期限缺口实施定期监控,主动调整浮动利率与固定利率生息资产的比重,通过资产负债配置策略调整利率重定价期限结构及适当运用利率掉期等衍生工具对利率风险进行管理。因此,本集团面对的利率风险是可控的。

于报告期间,本集团密切监测本外币利率走势,细化风险限额,加强组合化运作和限额监控。通过合理调整贷款重定价策略,强化贷款议价的精细化管理,实现风险可控下的收益最大化。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.2 市场风险(续)

2.2.3 利率风险(续)

于各资产负债表日,本集团资产和负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下:

本集团	2021年6月30日						合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	790,404	-	-	-	-	19,916	810,320
存放同业款项	146,894	11,870	17,878	3,028	-	256	179,926
拆出资金	118,938	72,687	166,387	30,738	7,480	3,269	399,499
衍生金融资产	-	-	-	-	-	35,584	35,584
买入返售金融资产	132,812	78	16	-	-	39	132,945
发放贷款和垫款	905,207	775,859	3,663,261	367,342	201,127	295,497	6,208,293
金融投资:							
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	17,861	26,287	35,045	36,749	48,444	411,451	575,837
以摊余成本计量的金融投资	54,001	44,527	158,868	1,021,632	741,583	29,671	2,050,282
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	55,570	75,978	113,537	282,494	172,443	26,525	726,547
其他资产	463	-	-	-	-	294,264	294,727
资产总额	2,222,150	1,007,286	4,154,992	1,741,983	1,171,077	1,116,472	11,413,960
负债							
向中央银行借款	(7,255)	(109,704)	(305,535)	(15,429)	-	(6,864)	(444,787)
同业及其他金融机构存放款项	(739,454)	(56,118)	(125,093)	(2,113)	-	(3,414)	(926,192)
拆入资金	(183,030)	(105,151)	(74,254)	(31,285)	(9,287)	(772)	(403,779)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(1,661)	(3,393)	(6,065)	(132)	-	(9,281)	(20,532)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(33,702)	(33,702)
卖出回购金融资产款	(42,733)	(6,188)	(9,159)	(5,029)	(206)	(33)	(63,348)
客户存款	(3,746,767)	(576,987)	(990,812)	(1,610,391)	(26)	(91,669)	(7,016,652)
已发行存款证	(71,483)	(161,638)	(532,030)	(27,016)	-	(375)	(792,542)
应付债券	(4,048)	(500)	(72,709)	(310,791)	(144,123)	(9,426)	(541,597)
其他负债	(100)	(144)	(731)	(19,948)	(57,051)	(156,940)	(234,914)
负债总额	(4,796,531)	(1,019,823)	(2,116,388)	(2,022,134)	(210,693)	(312,476)	(10,478,045)
资产负债净头寸	(2,574,381)	(12,537)	2,038,604	(280,151)	960,384	803,996	935,915

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.2 市场风险(续)

2.2.3 利率风险(续)

本集团	2020年12月31日						合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	795,102	-	-	-	-	22,459	817,561
存放同业款项	129,081	12,177	14,644	3,072	-	196	159,170
拆出资金	120,510	85,605	147,967	10,646	2,792	2,884	370,404
衍生金融资产	-	-	-	-	-	54,212	54,212
买入返售金融资产	41,530	-	-	-	-	26	41,556
发放贷款和垫款	1,661,920	749,592	2,420,672	334,404	260,828	293,152	5,720,568
金融投资:							
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	22,761	21,369	34,378	31,955	51,251	320,874	482,588
以摊余成本计量的金融投资	41,734	49,906	258,697	962,447	678,347	28,398	2,019,529
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	82,187	134,536	83,786	237,760	179,006	17,945	735,220
其他资产	466	-	-	-	-	296,342	296,808
资产总额	2,895,291	1,053,185	2,960,144	1,580,284	1,172,224	1,036,488	10,697,616
负债							
向中央银行借款	(67,599)	(66,866)	(328,379)	(9,616)	-	(6,285)	(478,745)
同业及其他金融机构存放款项	(708,999)	(53,478)	(137,937)	(1,542)	-	(3,002)	(904,958)
拆入资金	(116,232)	(109,037)	(55,884)	(35,214)	(13,181)	(1,019)	(330,567)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(6,291)	(6,340)	(6,985)	(134)	-	(9,529)	(29,279)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(55,942)	(55,942)
卖出回购金融资产款	(21,050)	(35,692)	(15,532)	(905)	-	(42)	(73,221)
客户存款	(3,515,457)	(552,070)	(924,291)	(1,529,725)	(2)	(85,785)	(6,607,330)
已发行存款证	(88,509)	(207,980)	(311,708)	(25,715)	(31)	(354)	(634,297)
应付债券	(2,005)	(6,839)	(54,058)	(288,437)	(141,146)	(5,270)	(497,755)
其他负债	(173)	(154)	(683)	(15,759)	(51,538)	(138,587)	(206,894)
负债总额	(4,526,315)	(1,038,456)	(1,835,457)	(1,907,047)	(205,898)	(305,815)	(9,818,988)
资产负债净头寸	(1,631,024)	14,729	1,124,687	(326,763)	966,326	730,673	878,628

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.2 市场风险(续)

2.2.3 利率风险(续)

本银行	2021年6月30日						合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	779,590	-	-	-	-	18,682	798,272
存放同业款项	107,984	10,416	17,170	-	-	152	135,722
拆出资金	145,872	100,135	195,226	62,307	17,406	3,651	524,597
衍生金融资产	-	-	-	-	-	35,168	35,168
买入返售金融资产	129,338	-	-	-	-	14	129,352
发放贷款和垫款	775,525	763,052	3,646,836	279,950	125,985	294,214	5,885,562
金融投资:							
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	15,105	24,214	34,277	31,131	37,823	331,204	473,754
以摊余成本计量的金融投资	54,184	45,165	154,092	1,003,957	726,480	27,467	2,011,345
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	55,497	72,904	92,591	174,195	116,476	15,072	526,735
其他资产	314	-	-	-	-	228,922	229,236
资产总额	2,063,409	1,015,886	4,140,192	1,551,540	1,024,170	954,546	10,749,743
负债							
向中央银行借款	(7,240)	(109,666)	(305,461)	(15,429)	-	(6,864)	(444,660)
同业及其他金融机构存放款项	(752,160)	(56,229)	(126,364)	(2,113)	-	(3,424)	(940,290)
拆入资金	(169,287)	(86,536)	(52,306)	(384)	-	(289)	(308,802)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(1,661)	(3,393)	(5,288)	(132)	-	(2,503)	(12,977)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(33,802)	(33,802)
卖出回购金融资产款	(22,217)	(2,584)	-	(635)	-	(7)	(25,443)
客户存款	(3,595,110)	(484,997)	(971,129)	(1,607,507)	(26)	(88,705)	(6,747,474)
已发行存款证	(70,916)	(160,934)	(527,427)	(23,260)	-	(164)	(782,701)
应付债券	-	-	(45,992)	(254,917)	(135,969)	(8,063)	(444,941)
其他负债	-	(1)	(7)	(154)	(2,177)	(125,761)	(128,100)
负债总额	(4,618,591)	(904,340)	(2,033,974)	(1,904,531)	(138,172)	(269,582)	(9,869,190)
资产负债净头寸	(2,555,182)	111,546	2,106,218	(352,991)	885,998	684,964	880,553

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.2 市场风险(续)

2.2.3 利率风险(续)

本银行	2020年12月31日						合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	786,561	-	-	-	-	20,822	807,383
存放同业款项	110,007	11,669	14,336	-	-	125	136,137
拆出资金	129,663	113,681	179,666	56,382	12,864	3,327	495,583
衍生金融资产	-	-	-	-	-	54,494	54,494
买入返售金融资产	38,408	-	-	-	-	20	38,428
发放贷款和垫款	1,654,463	745,292	2,393,578	195,635	160,553	291,985	5,441,506
金融投资:							
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	19,917	19,047	33,805	25,599	45,057	248,223	391,648
以摊余成本计量的金融投资	41,947	49,727	255,089	940,543	665,042	27,900	1,980,248
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	62,602	97,015	69,499	179,049	133,564	14,058	555,787
其他资产	317	-	-	-	-	229,114	229,431
资产总额	2,843,885	1,036,431	2,945,973	1,397,208	1,017,080	890,068	10,130,645
负债							
向中央银行借款	(67,575)	(66,836)	(328,226)	(9,616)	-	(6,285)	(478,538)
同业及其他金融机构存放款项	(722,842)	(54,358)	(138,237)	(1,542)	-	(3,023)	(920,002)
拆入资金	(98,676)	(88,732)	(40,348)	(1,337)	-	(682)	(229,775)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(6,291)	(8,254)	(6,985)	(134)	-	(2,308)	(23,972)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(54,311)	(54,311)
卖出回购金融资产款	(11,080)	(19,845)	(12,113)	(641)	-	(18)	(43,697)
客户存款	(3,404,536)	(491,739)	(899,616)	(1,527,961)	(2)	(81,143)	(6,404,997)
已发行存款证	(87,762)	(207,383)	(309,224)	(22,484)	-	(158)	(627,011)
应付债券	-	(2,925)	(39,100)	(226,787)	(135,961)	(4,133)	(408,906)
其他负债	-	-	(2)	(155)	(2,415)	(108,114)	(110,686)
负债总额	(4,398,762)	(940,072)	(1,773,851)	(1,790,657)	(138,378)	(260,175)	(9,301,895)
资产负债净头寸	(1,554,877)	96,359	1,172,122	(393,449)	878,702	629,893	828,750

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.2 市场风险(续)

2.2.3 利率风险(续)

下表显示了相关各收益率曲线同时平行上升或下降 100 个基点的情况下,基于资产负债表日的金融资产与金融负债的结构,对本集团及本银行未来一年净利润及其他综合收益的影响。

本集团	2021年6月30日		2020年12月31日	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
利率结构上升 100 个基点	9,743	(12,980)	13,551	(11,882)
利率结构下降 100 个基点	(9,743)	13,141	(13,551)	12,363

本银行	2021年6月30日		2020年12月31日	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
利率结构上升 100 个基点	9,804	(9,818)	14,260	(9,538)
利率结构下降 100 个基点	(9,804)	9,952	(14,260)	10,111

上述对其他综合收益的影响源自固定利率以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款公允价值变动的的影响。

上表列示的利率敏感性分析是基于简化假设并仅用于举例。数据表示基于当前利率风险结构收益率曲线预计变动对预计净利润和权益的影响。这种影响未考虑集团为了规避这一利率风险而可能采取的的必要措施。

上述预测假设各期限资产和负债(除活期存款)的利率同时平行上移或下移,因此,不反映仅某些利率变动而剩余利率不变所可能带来的影响。这种预测还基于其他简化的假设,包括所有头寸将持有到期。本集团预期在头寸没有持有至到期的情况下敏感性分析的金额变化不重大。

本集团认为该假设并不代表本集团的资金使用及利率风险管理的政策,因此上述影响可能与实际情况存在差异。

2.2.4 其他价格风险

本集团的其他价格风险主要源自于持有的权益性投资及其他与商品价格挂钩的衍生工具等金融资产。权益性投资来自于本集团有证券投资资格的控股子公司的自营交易。对于该等自营交易敞口,本集团实施严格风险限额管理,余额占本集团金融资产比重极小。本集团认为本集团面临的其他价格风险并不重大。

九、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.3 信用风险

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

2.3.1 信用风险管理

本集团公司机构业务部、普惠金融部、个人金融业务部、太平洋信用卡中心、授信管理部、授信审批部、风险管理部/内控案防办、资产保全部等共同构成信用风险管理的主要职能部门,对包括授信投向指导、授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放、贷后管理和不良贷款管理等环节的公司、零售信贷业务实行规范化管理。

(1) 发放贷款和垫款

对于公司贷款,本集团客户经理负责接收授信申请人的申请文件,对申请人进行贷前调查,评估申请人和申请业务的信用风险,提出建议评级。本集团根据授信审批权限,实行分行和总行分级审批制度。本集团在综合考虑申请人信用状况、财务状况、抵质押物和保证情况、信贷组合总体信用风险、宏观调控政策以及法律法规限制等各种因素基础上,确定授信额度。本集团密切跟踪经济金融形势发展及行业信用风险状况,加强信贷投向指导,制订分行业的授信投向指引;加强日常风险预警、监控与专项风险排查,准确定位重点风险客户和重大潜在风险点;推动贷后管理优化,以客户信用风险管理为核心做实贷后管理。由独立的放款中心根据授信额度提用申请,在放款之前审查相关授信文件的合规性、完整性和有效性。本集团客户经理是贷后管理的第一责任人。本集团运用风险过滤、名单管理、风险提示、风险排查等一系列工具和方法,对公司贷款实施日常风险监控。对不良贷款,本集团主要通过(1)催收;(2)重组;(3)执行处置抵质押物或向担保方追索;(4)诉讼或仲裁;(5)转让等方式,对不良贷款进行管理。

九、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.3 信用风险(续)

2.3.1 信用风险管理(续)

(1) 发放贷款和垫款(续)

对于零售信贷资产,本集团通过现场检查和实施重大报告制度,整体把握零贷业务风险情况;通过完善管理系统,加强日常风险监控和预警;通过制定个贷及小企业业务手册,规范零贷业务操作流程;通过加强风险舆情监控和预警提示,及时识别和揭示重大潜在风险;通过运用压力测试及质量迁徙分析,及早掌握并预判个贷质量走势,提前采取针对性的风险控制措施。此外,本集团继续实施快速反应机制,妥善应对突发事件;对重点风险项目开展名单式管理,重点监控督导清收化解。

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

信用卡业务的运行管理由本集团的信用卡中心负责。本集团信用卡中心采取监督与防控并举的措施,通过加强数据的交叉验证,增强审批环节的风险防控能力;通过二次征信对高风险客户提前干预,降低风险敞口;通过合理分配催收力量,有效提升催收业务产能;通过进一步完善数据分析系统,推进信用卡业务的精细化管理。

(2) 资金业务

对资金业务(包括债权性投资),本集团通过谨慎选择同业、平衡信用风险与投资收益率、综合参考内外部信用评级信息、分级授信,并运用适时的额度管理系统审查调整授信额度等方式,对资金业务的信用风险进行管理。

对债券投资,本集团采用内部评级和外部可获得的评级(如标准普尔)来管理债券投资和票据的信用风险,投资此类债券和票据是为了获得更好的信用质量并为满足同一时间的资金需要提供稳定的来源。本集团对涉及的债券发行主体实行总行统一授信审查审批,并实行额度管理。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.3 信用风险(续)

2.3.1 信用风险管理(续)

(2) 资金业务(续)

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

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

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

(3) 与信用相关的承诺

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

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、 其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.3 信用风险(续)

2.3.1 信用风险管理(续)

(4) 信用风险质量

本集团根据中国银保监会制定的《贷款风险分类指引》(简称“指引”)计量并管理企业及个人贷款和垫款的质量。指引要求银行将企业及个人贷款划分为以下五级：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。

发放贷款和垫款五级分类的主要定义列示如下：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

九、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.3 信用风险(续)

2.3.2 预期信用风险损失

本集团对以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资按自初始确认后信用风险是否已显著增加,将各笔业务划分入三个风险阶段,计提预期信用损失。

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了:

- (a)通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额;
- (b)货币时间价值;
- (c)在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

(1) 阶段划分

本集团将需计量预期信用损失的金融工具划分为三个阶段,阶段一是“信用风险自初始确认后并未显著增加”阶段,仅需计算未来12个月预期信用损失(ECL)。阶段二是“信用风险显著增加”阶段,阶段三是“已发生信用减值”阶段;阶段二和阶段三需计算整个生命周期的预期信用损失。

已发生信用减值及违约的定义

在新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时,本集团所采用的界定标准,与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致,同时考虑定量、定性指标。

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

- (a)本金(含垫款,下同)或利息逾期超过90天;
- (b)发行方或债务人发生严重财务困难,或已经资不抵债;
- (c)债务人很可能破产;
- (d)因发行方发生重大财务困难,导致金融资产无法在活跃市场继续交易;
- (e)其他表明金融资产发生减值的客观证据。

一般来讲,当金融资产发生减值时,本集团将该金融资产界定为已发生违约。

九、 其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.3 信用风险(续)

2.3.2 预期信用风险损失(续)

(1) 阶段划分(续)

信用风险显著增加

本集团于每季度评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。本集团进行金融资产的阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。当触发以下一个或多个标准时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

(a) 本金或利息逾期超过 30 天；

(b) 信用评级等级大幅变动。其中，信用评级等级采用内外部评级结果，判断标准如下：(i) 变动后内外部评级等级差于本集团授信准入标准；(ii) 非零售资产内部评级等级较初始确认时内部评级等级下迁 3 个级别及以上；

(c) 重大不利事件对债务主体偿还能力产生负面影响；

(d) 其他信用风险显著增加的情况。例如出现其他风险信号显示潜在风险有增加趋势，可能给本集团造成损失的金融资产。

各阶段之间是可迁移的。如阶段一的金融工具，出现信用风险显著恶化情况，则需下调为阶段二。若第二阶段的金融工具，情况好转并不再满足信用风险显著恶化的判断标准，则可以调回第一阶段。

新冠肺炎疫情发生后，本集团对于申请贷款延期还本付息的客户，严格依据监管规定，在不扩大后续风险，不影响后续清收的前提下，审慎评估客户还款能力，对于满足认定标准的客户采用展期等方式予以纾困。本集团已评估上述客户是否发生信用风险显著上升，并适时调整阶段划分。

九、 其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.3 信用风险(续)

2.3.2 预期信用风险损失(续)

(2) 对参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值,本集团对不同的金融工具分别以12个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是三种情形下违约概率(PD)、违约损失率(LGD)及违约风险暴露(EAD)三者的乘积加权平均值折现后的结果。相关定义如下:

违约概率(PD),指客户及其项下资产在未来一段时间内发生违约的可能性。

违约风险暴露(EAD),是指发生违约时预期表内和表外项目风险暴露总额,反映可能发生损失的总额度。一般包括已使用的授信余额、应收未收利息、未使用授信额度的预期提取数量以及可能发生的相关费用。

违约损失率(LGD),是指某金融工具违约导致的损失金额占该金融工具风险暴露的比例,一般受交易对手类型,债务种类和清偿优先性,及抵押情况或其他信用风险缓释等影响。

本集团违约定义已被一致地应用于本集团的预期信用损失计算过程中对违约概率(PD)、违约风险暴露(EAD)及违约损失率(LGD)的模型建立。

九、 其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.3 信用风险(续)

2.3.2 预期信用风险损失(续)

(2) 对参数、假设及估计技术的说明(续)

预期信用风险的估计：减值模型

减值模型采用了自上而下的开发方法,通过模型分组,建立了覆盖金融机构、公司和零售风险暴露的多个减值模型,并构建以国内生产总值(GDP)同比增长率驱动国民经济核算、价格指数、对外贸易、固定资产投资、货币与利率等多类指标的宏观情景传导模型,按年预测“基准”、“乐观”及“悲观”三种情景下的指标值,预测结果经本银行经济专家、高级管理层评估确认后用于资产减值模型,并按季检视宏观情景设置结果及权重的合理性,根据内外部经济环境变化进行调整。于2021年6月30日,本集团宏观情景设置结果及权重与2020年末相若。

对于因数据不支持而无法建立减值模型的情况,本集团尽力选择合适方法进行前瞻性估计。一是根据权威机构(如IMF、世界银行)的宏观预测数据,定期对境外行减值计算进行前瞻性调整。二是对减值模型未覆盖的资产组合,参考已建立减值模型的相似资产组合,设置预期损失比例。当管理层认为模型预测不能全面反映近期信贷或经济事件的发展程度时,可使用管理层叠加调整对预期信用损失准备进行补充。

将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合

在统计预期信用损失准备和宏观经济指标关联性时,本集团将具有类似信用风险特征的资产划入同一组合,在进行分组时,本集团获取了充分的信息,确保其统计上的可靠性。当无法从内部获取足够信息时,本集团参照内部/外部的补充数据用于建立模型。本集团非零售资产主要根据行业进行分组,零售贷款主要根据产品类型、还款方式等进行分组。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.3 信用风险(续)

2.3.2 预期信用损失(续)

(2) 对参数、假设及估计技术的说明(续)

敏感性分析

于资产负债表日,本集团采用的基准情景权重超过非基准情景权重之和。三种情景加权平均后的预期信用损失准备较基准情景下的预期信用损失准备增加如下:

	2021年6月30日	2020年12月31日
公司贷款	454	337
个人贷款	98	96
以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的债权投资	4	10

假若乐观情景的权重增加10%,而基准情景的权重减少10%,则发放贷款和垫款预期信用损失准备将减少人民币611百万元(2020年12月31日:人民币484百万元),以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资的预期信用损失准备将减少人民币3百万元(2020年12月31日:人民币6百万元);假若悲观情景的权重增加10%,而基准情景的权重减少10%,则发放贷款和垫款预期信用损失准备将增加人民币1,774百万元(2020年12月31日:人民币1,402百万元),以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资的预期信用损失准备将增加人民币10百万元(2020年12月31日:人民币23百万元)。

2.3.3 最大信用风险敞口

2.3.3.1 纳入减值评估范围的金融工具

本集团根据资产的质量状况对资产风险特征进行分类,将纳入预期信用损失计量的金融资产区分为“低风险”、“中风险”、“高风险”和“已减值”。“低风险”指偿债能力较强,未来发生减值的可能性较低,受外部不利因素影响较小;“中风险”指有一定的偿债能力,但持续的重大不稳定情况或恶劣的商业、金融或经济条件,可能使其偿债能力下降;“高风险”指存在对偿债能力造成较大影响的不利因素或未来发生减值的可能性较高;“已减值”指符合本集团减值定义的资产。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.3 信用风险(续)

2.3.3 最大信用风险敞口(续)

2.3.3.1 纳入减值评估范围的金融工具(续)

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

本集团	2021年6月30日								
	低风险	中风险	高风险	已减值	境内行合计	境外行及子公司	集团合计	减值准备	集团账面价值
表内项目									
存放央行款项(第一阶段)	749,234	-	-	-	749,234	47,484	796,718	-	796,718
发放贷款和垫款-公司贷款									
—以摊余成本计量	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阶段	2,043,570	1,210,725	6,389	-	3,260,684	518,717	3,779,401	(37,466)	3,741,935
第2阶段	6,200	84,952	56,348	-	147,500	6,307	153,807	(29,255)	124,552
第3阶段	-	-	-	75,057	75,057	8,206	83,263	(50,106)	33,157
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	157,206	49,476	6,508	20	213,210	65	213,275	-	213,275
第1阶段	157,199	49,158	2,972	-	209,329	65	209,394	-	209,394
第2阶段	7	318	3,536	-	3,861	-	3,861	-	3,861
第3阶段	-	-	-	20	20	-	20	-	20
发放贷款和垫款-个人贷款									
—以摊余成本计量	1,469,526	545,764	31,082	17,990	2,064,362	52,595	2,116,957	(33,446)	2,083,511
第1阶段	1,469,316	544,880	23,907	-	2,038,103	52,195	2,090,298	(15,793)	2,074,505
第2阶段	210	884	7,175	-	8,269	241	8,510	(3,519)	4,991
第3阶段	-	-	-	17,990	17,990	159	18,149	(14,134)	4,015
应收同业款项(第一阶段)	501,406	312	-	-	501,718	212,211	713,929	(1,559)	712,370
以摊余成本计量的金融投资	1,961,907	21,302	-	450	1,983,659	69,144	2,052,803	(2,521)	2,050,282
第1阶段	1,961,907	20,645	-	-	1,982,552	66,238	2,048,790	(1,640)	2,047,150
第2阶段	-	657	-	-	657	551	1,208	(41)	1,167
第3阶段	-	-	-	450	450	2,355	2,805	(840)	1,965
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	296,221	2,159	-	-	298,380	408,497	706,877	-	706,877
第1阶段	296,221	2,159	-	-	298,380	408,045	706,425	-	706,425
第2阶段	-	-	-	-	-	401	401	-	401
第3阶段	-	-	-	-	-	51	51	-	51
其他金融资产—摊余成本	15,007	14,724	129	3,000	32,860	13,519	46,379	(3,470)	42,909
第1阶段	14,819	14,521	-	-	29,340	13,458	42,798	(282)	42,516
第2阶段	86	102	25	-	213	-	213	(95)	118
第3阶段	102	101	104	3,000	3,307	61	3,368	(3,093)	275
表内合计	7,200,277	1,929,414	100,456	96,517	9,326,664	1,336,745	10,663,409	(157,823)	10,505,586
信贷承诺及财务担保									
第1阶段	1,481,337	309,529	2,413	-	1,793,279	51,781	1,845,060	(8,895)	1,836,165
第2阶段	-	2,423	3,165	-	5,588	132	5,720	(1,432)	4,288
表外合计	1,481,337	311,952	5,578	-	1,798,867	51,913	1,850,780	(10,327)	1,840,453
合计	8,681,614	2,241,366	106,034	96,517	11,125,531	1,388,658	12,514,189	(168,150)	12,346,039

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.3 信用风险(续)

2.3.3 最大信用风险敞口(续)

2.3.3.1 纳入减值评估范围的金融工具(续)

本集团	2020年12月31日								
	低风险	中风险	高风险	已减值	境内行合计	境外行及子公司	集团合计	减值准备	集团账面价值
表内项目									
存放央行款项(第一阶段)	731,772	-	-	-	731,772	70,436	802,208	-	802,208
发放贷款和垫款-公司贷款									
—以摊余成本计量	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阶段	1,860,944	1,077,691	5,140	-	2,943,775	475,755	3,419,530	(27,418)	3,392,112
第2阶段	1,336	77,687	65,574	-	144,597	14,093	158,690	(29,034)	129,656
第3阶段	-	-	-	72,874	72,874	5,956	78,830	(47,973)	30,857
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	94,543	106,440	9,335	95	210,413	79	210,492	-	210,492
第1阶段	94,542	105,458	3,627	-	203,627	79	203,706	-	203,706
第2阶段	1	982	5,708	-	6,691	-	6,691	-	6,691
第3阶段	-	-	-	95	95	-	95	-	95
发放贷款和垫款-个人贷款									
—以摊余成本计量	1,341,584	542,393	31,885	18,610	1,934,472	46,410	1,980,882	(34,849)	1,946,033
第1阶段	1,341,429	541,708	24,607	-	1,907,744	46,020	1,953,764	(16,008)	1,937,756
第2阶段	155	685	7,278	-	8,118	227	8,345	(3,836)	4,509
第3阶段	-	-	-	18,610	18,610	163	18,773	(15,005)	3,768
应收同业款项(第一阶段)	370,162	259	-	-	370,421	201,957	572,378	(1,248)	571,130
以摊余成本计量的金融投资	1,936,199	26,277	793	465	1,963,734	58,845	2,022,579	(3,050)	2,019,529
第1阶段	1,936,199	20,930	-	-	1,957,129	56,207	2,013,336	(1,844)	2,011,492
第2阶段	-	5,347	793	-	6,140	2,309	8,449	(682)	7,767
第3阶段	-	-	-	465	465	329	794	(524)	270
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	291,786	2,515	-	-	294,301	429,572	723,873	-	723,873
第1阶段	291,786	2,515	-	-	294,301	429,222	723,523	-	723,523
第2阶段	-	-	-	-	-	278	278	-	278
第3阶段	-	-	-	-	-	72	72	-	72
其他金融资产—摊余成本	14,624	8,560	127	3,842	27,153	13,908	41,061	(4,088)	36,973
第1阶段	14,455	8,353	-	-	22,808	13,838	36,646	(166)	36,480
第2阶段	45	83	28	10	166	-	166	(115)	51
第3阶段	124	124	99	3,832	4,179	70	4,249	(3,807)	442
表内合计	6,642,950	1,841,822	112,854	95,886	8,693,512	1,317,011	10,010,523	(147,660)	9,862,863
信贷承诺及财务担保									
第1阶段	1,283,391	319,352	2,499	-	1,605,242	61,620	1,666,862	(6,858)	1,660,004
第2阶段	-	4,422	5,031	-	9,453	397	9,850	(3,642)	6,208
表外合计	1,283,391	323,774	7,530	-	1,614,695	62,017	1,676,712	(10,500)	1,666,212
合计	7,926,341	2,165,596	120,384	95,886	10,308,207	1,379,028	11,687,235	(158,160)	11,529,075

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.3 信用风险(续)

2.3.3 最大信用风险敞口(续)

2.3.3.2 未纳入减值评估范围的金融工具

下表对未纳入减值评估范围,即以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的信用风险敞口进行了分析:

本集团	2021年6月30日	2020年12月31日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的		
金融资产		
衍生金融工具	35,584	54,212
债券投资	156,028	153,034
基金、信托及债权投资	344,655	252,098
贵金属合同	20,071	19,975
合计	<u>556,338</u>	<u>479,319</u>
本银行	2021年6月30日	2020年12月31日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的		
金融资产		
衍生金融工具	35,168	54,494
债券投资	128,819	129,833
基金、信托及债权投资	307,580	224,817
贵金属合同	20,071	19,975
合计	<u>491,638</u>	<u>429,119</u>

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、 其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.3 信用风险(续)

2.3.3 最大信用风险敞口(续)

2.3.3.3 担保品及其他信用增级

本集团管理、限制以及控制所发现的信用风险集中度，特别是集中于单一借款人、集团、行业和区域。

本集团对同一借款人、集团进行限额，以优化信用风险结构。本集团实时监控上述风险，每年甚至在必要之时更频繁地进行审阅。

本集团对单一借款人包括银行同业和经纪公司的表内表外业务和诸如与远期外汇合约等贸易项下的每日交付风险的限额进一步限制。本集团每日监控信用风险和信贷限额。

本集团通过定期分析借款人和潜在借款人偿还本金和利息的能力管理信用风险暴露，并据此适时地更新借款额度。

其他控制和缓释措施如下所示：

(a) 抵质押物

本集团采用了一系列的政策和措施来控制信用风险，最普遍的做法是接受抵质押物。本集团颁布指引，明确了不同抵质押物可接受程度。贷款的主要抵质押物种类有：

- 住宅；
- 商业资产，如商业房产、存货和应收款项；
- 金融工具，如债券和股票。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、 其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.3 信用风险(续)

2.3.3 最大信用风险敞口(续)

2.3.3.3 担保品及其他信用增级(续)

(a) 抵质押物(续)

放款时抵质押物的价值按不同种类受到贷款抵质押率的限制, 公司贷款和个人贷款的主要抵质押物种类如下:

抵质押物	最高抵质押率
存于本集团的存款	90%
国债	90%
金融机构债券	90%
公开交易的股票	60%
收费权或经营权	65%
房产	70%
土地使用权	70%
车辆	50%

对公司客户及个人客户的长期贷款一般要求提供担保, 而个人客户的循环贷款一般无担保, 一旦个人客户贷款出现减值迹象, 本集团将寻求额外的抵质押物以使信用损失降到最低。

对于由第三方担保的贷款, 本集团会评估担保人的财务状况、历史信用及其代偿能力。

除贷款以外, 其他金融资产的抵质押担保由该工具的性质决定。除资产抵押类债券外, 债券、国债和中央银行票据一般没有担保。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.3 信用风险(续)

2.3.3 最大信用风险敞口(续)

2.3.3.3 担保品及其他信用增级(续)

(a) 抵质押物(续)

本集团密切监控已发生信用减值的金融资产对应的担保品,因为相较于其他担保品,本集团为降低潜在信用损失而没收这些担保品的可能性更大。已发生信用减值的金融资产,以及为降低其潜在损失而持有的担保品价值列示如下:

2021年6月30日	总敞口	减值准备	账面价值	持有担保品的公允价值
已发生信用减值的资产				
发放贷款和垫款				
以摊余成本计量的贷款和垫款	101,413	(64,227)	37,186	48,067
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	19	-	19	19
金融投资				
以摊余成本计量的金融投资	2,805	(840)	1,965	3,589
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资	51	-	51	-
2020年12月31日	总敞口	减值准备	账面价值	持有担保品的公允价值
已发生信用减值的资产				
发放贷款和垫款				
以摊余成本计量的贷款和垫款	97,603	(62,978)	34,625	46,264
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	95	-	95	95
金融投资				
以摊余成本计量的金融投资	794	(524)	270	2
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资	72	-	72	-

(b) 净额结算整体安排

本集团与进行大量交易的交易对方订立净额结算整体安排,籍此进一步减少信用风险。净额结算整体安排不一定会导致财务状况表上资产及债务的抵销,原因是交易通常按总额结算。然而,有利合约的相关信用风险会因为净额结算整体安排而降低,即当违约发生时,所有与交易对手进行的交易将被终止及并按净额结算。采用净额结算整体安排的衍生工具对本集团所承担之整体信用风险,可在短时间内大幅波动,原因是采用该种安排的每宗交易均会影响信用风险。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.3 信用风险(续)

2.3.4 金融资产信用风险集中度分析

本集团主要采取行业分类管理发放贷款和垫款信用风险集中度,也通过区域性管理金融资产信用风险集中度。

(1) 发放贷款按行业分布情况

本集团	2021年 6月30日	比例 %	2020年 12月31日	比例 %
公司贷款				
采矿业	131,771	2.08	125,367	2.14
制造业	708,217	11.16	658,203	11.25
-石油化工	123,733	1.95	118,387	2.02
-电子	156,509	2.47	130,836	2.24
-钢铁	40,136	0.63	41,680	0.71
-机械	96,420	1.52	100,571	1.72
-纺织及服装	26,522	0.42	27,057	0.46
-其他制造业	264,897	4.17	239,672	4.10
电力、热力、燃气及水生产和供应业	241,298	3.80	221,313	3.78
建筑业	169,975	2.68	135,732	2.32
交通运输、仓储和邮政业	757,552	11.94	708,649	12.12
信息传输、软件和信息技术服务业	47,260	0.74	41,148	0.70
批发和零售业	214,175	3.37	204,856	3.50
住宿和餐饮业	33,744	0.53	34,886	0.60
金融业	148,399	2.34	118,702	2.03
房地产业	382,381	6.02	348,185	5.95
租赁和商务服务业	649,188	10.23	577,500	9.87
水利、环境和公共设施管理业	374,929	5.91	334,399	5.72
科教文卫	120,884	1.90	112,961	1.93
其他	80,103	1.26	85,570	1.48
贴现	169,870	2.68	160,071	2.74
个人贷款				
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
贷款和垫款总额	6,346,703	100.00	5,848,424	100.00

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.3 信用风险(续)

2.3.4 金融资产信用风险集中度分析(续)

(1) 发放贷款按行业分布情况(续)

本银行	2021年 6月30日	比例 %	2020年 12月31日	比例 %
公司贷款				
采矿业	121,903	2.03	116,739	2.10
制造业	673,163	11.18	634,600	11.40
–石油化工	118,376	1.97	114,220	2.05
–电子	156,068	2.59	130,291	2.34
–钢铁	37,736	0.63	38,620	0.69
–机械	95,344	1.58	99,326	1.78
–纺织及服装	26,010	0.43	26,823	0.48
–其他制造业	239,629	3.98	225,320	4.06
电力、热力、燃气及水生产和供应业	216,323	3.59	199,340	3.58
建筑业	157,906	2.62	123,576	2.22
交通运输、仓储和邮政业	668,333	11.10	629,501	11.31
信息传输、软件和信息技术服务业	44,697	0.74	39,060	0.70
批发和零售业	204,558	3.40	194,488	3.49
住宿和餐饮业	33,411	0.56	34,536	0.62
金融业	144,203	2.40	114,817	2.06
房地产业	332,245	5.52	306,071	5.50
租赁和商务服务业	632,902	10.51	562,207	10.10
水利、环境和公共设施管理业	370,207	6.15	332,677	5.98
科教文卫	117,707	1.96	109,927	1.98
其他	61,209	1.02	67,171	1.21
贴现	169,870	2.82	160,071	2.88
个人贷款				
按揭	1,359,847	22.59	1,269,979	22.82
信用卡	463,240	7.70	464,013	8.34
其他	247,467	4.11	206,464	3.71
贷款和垫款总额	6,019,191	100.00	5,565,237	100.00

行业名称出自：2017年国家标准化管理委员会，国家质检总局颁布的《国民经济行业分类》(GB/T 4754—2017)。

客户贷款的行业分布风险集中度分析乃根据借款人行业类型界定。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、 其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.3 信用风险(续)

2.3.4 金融资产信用风险集中度分析(续)

(2) 贷款和垫款按地区分布情况

本集团	2021年 6月30日	比例 %	2020年 12月31日	比例 %
长江三角洲	1,740,449	27.42	1,576,465	26.96
珠江三角洲	795,832	12.54	701,865	12.00
环渤海地区	919,712	14.49	831,454	14.22
中部地区	1,031,618	16.25	958,527	16.39
西部地区	732,604	11.54	680,088	11.63
东北地区	241,802	3.81	232,864	3.98
境外	378,425	5.96	359,368	6.14
总行	506,261	7.99	507,793	8.68
贷款和垫款总额	6,346,703	100.00	5,848,424	100.00

本银行	2021年 6月30日	比例 %	2020年 12月31日	比例 %
长江三角洲	1,580,095	26.25	1,430,235	25.71
珠江三角洲	795,832	13.22	701,865	12.61
环渤海地区	917,695	15.25	829,975	14.91
中部地区	1,027,924	17.08	954,422	17.15
西部地区	730,443	12.14	677,940	12.18
东北地区	241,802	4.02	232,864	4.18
境外	219,139	3.64	230,143	4.14
总行	506,261	8.40	507,793	9.12
贷款和垫款总额	6,019,191	100.00	5,565,237	100.00

注：关于地区经营分部的定义见附注九第1项。

九、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.4 流动性风险

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

2.4.1 流动性风险管理

本集团对流动性风险实施集中管理,在预测流动性需求的基础上,制定相应的流动性管理方案,积极管理全行流动性。具体措施主要包括:

- (1) 密切关注宏观经济形势、央行货币政策、资金市场动态等变化情况;
- (2) 提高核心存款在负债中的比重,保持负债稳定性;
- (3) 应用一系列指标及限额,监控和管理全行流动性头寸;
- (4) 总行集中管理资金,统筹调配全行流动性头寸;
- (5) 保持适当比例的央行备付金、隔夜同业往来、流动性高的债权性投资,积极参与公开市场、货币市场和债券市场运作,保持良好的市场融资能力;
- (6) 合理安排资产到期日结构,通过多层次的流动性组合降低流动性风险。

2.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析

下表为本集团资产负债表日非衍生金融资产与金融负债按合同规定到期日的结构分析。列入各时间段内的金融资产和金融负债金额为未经折现的合同现金流量。本集团对这些金融工具预期的现金流量与下表中的分析可能有显著的差异,例如:活期客户存款在下表中被划分为即时偿还,但是活期客户存款预期将保持一个稳定或有所增长的余额。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.4 流动性风险(续)

2.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

本集团	2021年6月30日								合计
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	676,071	133,948	-	301	-	-	-	810,320
存放同业款项	-	-	134,473	12,450	11,967	18,051	3,278	-	180,219
拆出资金	-	-	-	118,534	73,850	173,097	40,088	7,588	413,157
买入返售金融资产	-	-	-	132,867	78	16	-	-	132,961
发放贷款和垫款	21,360	-	-	557,390	389,683	1,523,384	1,911,295	4,678,824	9,081,936
金融投资:									
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	330	407,313	2,391	7,859	19,462	41,640	55,660	62,524	597,179
以摊余成本计量的金融投资	1,965	-	-	55,676	51,986	213,130	1,218,518	866,338	2,407,613
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	51	19,670	-	35,865	39,074	145,161	360,071	191,814	791,706
其他非衍生金融资产	4,067	-	44,826	-	-	-	-	-	48,893
非衍生金融资产总额	27,773	1,103,054	315,638	920,641	586,401	2,114,479	3,588,910	5,807,088	14,463,984

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.4 流动性风险(续)

2.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

本集团	2021年6月30日								合计
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	-	(7,348)	(112,286)	(309,978)	(15,751)	-	(445,363)
同业存放款项	-	-	(659,598)	(80,776)	(57,790)	(128,035)	(2,446)	-	(928,645)
拆入资金	-	-	-	(181,722)	(103,174)	(79,133)	(32,760)	(9,370)	(406,159)
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	-	(6,778)	(2,418)	(1,675)	(3,006)	(6,557)	(135)	-	(20,569)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(42,773)	(6,198)	(9,244)	(5,043)	(213)	(63,471)
客户存款	-	-	(2,916,533)	(861,132)	(589,674)	(1,033,486)	(1,705,717)	(26)	(7,106,568)
已发行存款证	-	-	-	(71,634)	(162,149)	(538,897)	(27,387)	-	(800,067)
应付债券	-	-	-	(4,759)	(4,272)	(82,776)	(352,391)	(166,160)	(610,358)
其他非衍生金融负债	-	-	(47,876)	(13,004)	(13,359)	(1,897)	(24,422)	(61,557)	(162,115)
非衍生金融负债总额	-	(6,778)	(3,626,425)	(1,264,823)	(1,051,908)	(2,190,003)	(2,166,052)	(237,326)	(10,543,315)
净头寸	27,773	1,096,276	(3,310,787)	(344,182)	(465,507)	(75,524)	1,422,858	5,569,762	3,920,669

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.4 流动性风险(续)

2.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

本集团	2020年12月31日								合计
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	641,025	176,216	-	320	-	-	-	817,561
存放同业款项	-	-	111,953	17,157	12,286	14,788	3,296	-	159,480
拆出资金	-	-	-	116,252	79,778	143,318	35,931	7,165	382,444
买入返售金融资产	-	-	-	41,604	-	-	-	-	41,604
发放贷款和垫款	44,408	-	-	503,713	357,214	1,451,002	1,677,966	4,134,699	8,169,002
金融投资:									
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	314	316,982	2,100	9,963	13,373	39,918	49,113	65,737	497,500
以摊余成本计量的金融投资	270	-	-	41,759	52,029	315,772	1,148,818	799,669	2,358,317
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	72	11,347	-	29,004	47,520	136,836	368,919	204,359	798,057
其他非衍生金融资产	4,432	-	42,005	-	-	-	-	-	46,437
非衍生金融资产总额	49,496	969,354	332,274	759,452	562,520	2,101,634	3,284,043	5,211,629	13,270,402

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.4 流动性风险(续)

2.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

本集团	2020年12月31日								
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	(24)	(69,710)	(68,661)	(337,898)	(9,974)	-	(486,267)
同业存放款项	-	-	(664,459)	(45,127)	(55,041)	(141,195)	(1,595)	-	(907,417)
拆入资金	-	-	-	(116,008)	(108,612)	(57,446)	(38,010)	(13,537)	(333,613)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	(2,199)	(6,323)	(5,778)	(15,352)	(137)	-	(29,789)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(18,590)	(39,991)	(18,844)	(1,975)	-	(79,400)
客户存款	-	-	(2,826,645)	(720,090)	(564,855)	(961,376)	(1,633,891)	(2)	(6,706,859)
已发行存款证	-	-	-	(88,752)	(209,113)	(315,930)	(27,036)	(42)	(640,873)
应付债券	-	-	-	(2,459)	(7,700)	(65,629)	(327,846)	(165,290)	(568,924)
其他非衍生金融负债	-	-	(50,017)	(173)	(783)	(1,675)	(20,363)	(55,710)	(128,721)
非衍生金融负债总额	-	-	(3,543,344)	(1,067,232)	(1,060,534)	(1,915,345)	(2,060,827)	(234,581)	(9,881,863)
净头寸	49,496	969,354	(3,211,070)	(307,780)	(498,014)	186,289	1,223,216	4,977,048	3,388,539

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.4 流动性风险(续)

2.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

本银行	2021年6月30日								合计
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	675,191	122,781	-	300	-	-	-	798,272
存放同业款项	-	-	97,150	10,859	10,512	17,327	-	-	135,848
拆出资金	-	-	-	144,829	101,832	203,345	71,286	19,262	540,554
买入返售金融资产	-	-	-	129,367	-	-	-	-	129,367
发放贷款和垫款	18,074	-	-	541,070	383,296	1,492,662	1,725,664	4,532,837	8,693,603
金融投资:									
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	330	327,278	2,391	6,674	19,070	38,949	45,493	48,675	488,860
以摊余成本计量的金融投资	-	-	-	55,573	51,902	207,057	1,195,715	844,540	2,354,787
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	-	9,786	-	32,456	28,887	121,924	251,213	130,043	574,309
其他非衍生金融资产	4,052	-	38,875	-	-	-	-	-	42,927
非衍生金融资产总额	22,456	1,012,255	261,197	920,828	595,799	2,081,264	3,289,371	5,575,357	13,758,527

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、 其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.4 流动性风险(续)

2.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

本银行	2021年6月30日								合计
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	-	(7,348)	(112,247)	(309,902)	(15,751)	-	(445,248)
同业存放款项	-	-	(672,244)	(80,831)	(57,901)	(129,272)	(2,446)	-	(942,694)
拆入资金	-	-	-	(167,865)	(84,351)	(56,427)	(388)	-	(309,031)
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	-	-	(2,418)	(1,675)	(3,006)	(5,780)	(135)	-	(13,014)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(22,237)	(2,589)	-	(645)	-	(25,471)
客户存款	-	-	(2,840,825)	(782,548)	(497,459)	(1,013,587)	(1,702,689)	(26)	(6,837,134)
已发行存款证	-	-	-	(71,034)	(161,552)	(537,289)	(23,657)	-	(793,532)
应付债券	-	-	-	(66)	(3,349)	(53,707)	(291,176)	(156,855)	(505,153)
其他非衍生金融负债	-	-	(46,002)	(12,515)	(12,855)	(7)	(154)	(2,177)	(73,710)
非衍生金融负债总额	-	-	(3,561,489)	(1,146,119)	(935,309)	(2,105,971)	(2,037,041)	(159,058)	(9,944,987)
净头寸	22,456	1,012,255	(3,300,292)	(225,291)	(339,510)	(24,707)	1,252,330	5,416,299	3,813,540

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.4 流动性风险(续)

2.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

本银行	2020年12月31日								合计
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	640,104	166,959	-	320	-	-	-	807,383
存放同业款项	-	-	94,869	15,161	11,763	14,475	-	-	136,268
拆出资金	-	-	-	126,243	108,481	174,574	81,964	18,996	510,258
买入返售金融资产	-	-	-	38,473	-	-	-	-	38,473
发放贷款和垫款	43,988	-	-	495,781	350,735	1,417,167	1,516,575	4,010,455	7,834,701
金融投资:									
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	314	244,511	2,100	9,957	13,198	38,209	42,580	58,204	409,073
以摊余成本计量的金融投资	15	-	-	41,649	51,011	311,424	1,122,145	780,945	2,307,189
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	-	8,828	-	24,453	42,449	108,754	272,707	147,725	604,916
其他非衍生金融资产	4,422	-	34,048	-	-	-	-	-	38,470
非衍生金融资产总额	48,739	893,443	297,976	751,717	577,957	2,064,603	3,035,971	5,016,325	12,686,731

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.4 流动性风险(续)

2.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

本银行	2020年12月31日								
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	-	(69,710)	(68,630)	(337,742)	(9,974)	-	(486,056)
同业存放款项	-	-	(678,188)	(45,242)	(55,940)	(141,499)	(1,595)	-	(922,464)
拆入资金	-	-	-	(98,315)	(87,978)	(41,117)	(2,660)	-	(230,070)
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	-	-	(2,199)	(6,323)	(7,692)	(7,732)	(137)	-	(24,083)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(8,366)	(21,849)	(14,915)	(1,710)	-	(46,840)
客户存款	-	-	(2,770,203)	(661,274)	(504,344)	(936,436)	(1,632,002)	(2)	(6,504,261)
已发行存款证	-	-	-	(87,985)	(208,496)	(313,283)	(23,521)	-	(633,285)
应付债券	-	-	-	(119)	(3,150)	(48,487)	(260,717)	(159,726)	(472,199)
其他非衍生金融负债	-	-	(47,644)	-	-	(2)	(155)	(2,415)	(50,216)
非衍生金融负债总额	-	-	(3,498,234)	(977,334)	(958,079)	(1,841,213)	(1,932,471)	(162,143)	(9,369,474)
净头寸	48,739	893,443	(3,200,258)	(225,617)	(380,122)	223,390	1,103,500	4,854,182	3,317,257

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、 其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.4 流动性风险(续)

2.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

可用于偿还所有负债及用于履行贷款承诺的资产包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资等。在正常经营过程中,大部分到期存款金额并不会在到期日立即提取而是继续留在本集团,另外以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资也可以在需要时处置取得资金用于偿还到期债务。

2.4.3 衍生金融工具流动风险分析

按照净额结算的衍生金融工具

本集团及本银行按照净额结算的衍生金融工具包括:外汇合约、商品合约、利率合约及其他。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照净额结算的衍生金融工具未折现现金流。

本集团	2021年6月30日					合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
资产						
衍生金融工具						
-外汇及商品合约	37	43	181	-	-	261
-利率合约及其他	220	535	2,370	5,082	494	8,701
合计	257	578	2,551	5,082	494	8,962
负债						
衍生金融工具						
-外汇及商品合约	-	(3)	(21)	-	-	(24)
-利率合约及其他	(254)	(466)	(3,096)	(7,081)	(677)	(11,574)
合计	(254)	(469)	(3,117)	(7,081)	(677)	(11,598)

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.4 流动性风险(续)

2.4.3 衍生金融工具流动风险分析(续)

按照净额结算的衍生金融工具(续)

本集团	2020年12月31日					合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
资产						
衍生金融工具						
-外汇及商品合约	3	2	54	-	-	59
-利率合约及其他	215	590	2,730	5,990	247	9,772
合计	218	592	2,784	5,990	247	9,831
负债						
衍生金融工具						
-外汇及商品合约	(44)	(51)	(29)	-	-	(124)
-利率合约及其他	(291)	(751)	(3,825)	(10,349)	(1,173)	(16,389)
合计	(335)	(802)	(3,854)	(10,349)	(1,173)	(16,513)
本银行	2021年6月30日					合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
资产						
衍生金融工具						
-外汇及商品合约	32	34	173	-	-	239
-利率合约及其他	235	581	2,581	5,696	613	9,706
合计	267	615	2,754	5,696	613	9,945
负债						
衍生金融工具						
-外汇及商品合约	-	-	(11)	-	-	(11)
-利率合约及其他	(259)	(453)	(3,103)	(7,334)	(908)	(12,057)
合计	(259)	(453)	(3,114)	(7,334)	(908)	(12,068)

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.4 流动性风险(续)

2.4.3 衍生金融工具流动风险分析(续)

按照净额结算的衍生金融工具(续)

本银行	2020年12月31日					合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
资产						
衍生金融工具						
-外汇及商品合约	3	1	50	-	-	54
-利率合约及其他	238	650	3,009	7,018	486	11,401
合计	241	651	3,059	7,018	486	11,455
负债						
衍生金融工具						
-外汇及商品合约	(44)	(51)	(29)	-	-	(124)
-利率合约及其他	(280)	(707)	(3,669)	(9,886)	(1,202)	(15,744)
合计	(324)	(758)	(3,698)	(9,886)	(1,202)	(15,868)

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.4 流动性风险(续)

2.4.3 衍生金融工具流动风险分析(续)

按照总额结算的衍生金融工具

本集团及本银行按照总额结算的衍生金融工具主要为货币类及商品合约衍生产品。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照总额结算的衍生金融工具未折现现金流。

本集团	2021年6月30日					
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
按照总额结算的 衍生金融工具 现金流入	805,775	679,745	1,151,429	74,275	9,276	2,720,500
现金流出	(805,630)	(678,058)	(1,150,054)	(70,952)	(9,615)	(2,714,309)
合计	145	1,687	1,375	3,323	(339)	6,191
本集团	2020年12月31日					
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
按照总额结算的 衍生金融工具 现金流入	776,108	567,520	981,843	88,209	7,732	2,421,412
现金流出	(775,033)	(567,895)	(979,175)	(86,979)	(5,464)	(2,414,546)
合计	1,075	(375)	2,668	1,230	2,268	6,866

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.4 流动性风险(续)

2.4.3 衍生金融工具流动风险分析(续)

按照总额结算的衍生金融工具(续)

本银行	2021年6月30日					
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
按照总额结算的 衍生金融工具 现金流入	770,317	615,108	1,140,558	66,895	7,613	2,600,491
现金流出	(770,163)	(613,493)	(1,139,160)	(65,362)	(7,966)	(2,596,144)
合计	154	1,615	1,398	1,533	(353)	4,347

本银行	2020年12月31日					
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
按照总额结算的 衍生金融工具 现金流入	779,132	567,344	973,165	85,340	4,720	2,409,701
现金流出	(777,944)	(567,683)	(970,342)	(83,397)	(4,952)	(2,404,318)
合计	1,188	(339)	2,823	1,943	(232)	5,383

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.4 流动性风险(续)

2.4.4 到期分析

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

本集团	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
2021年6月30日									
资产									
现金及存放中央银行款项	-	676,071	133,948	-	301	-	-	-	810,320
存放同业款项	-	-	134,473	12,445	11,944	17,935	3,129	-	179,926
拆出资金	-	-	-	117,794	72,657	167,943	33,574	7,531	399,499
衍生金融资产	-	-	-	6,562	8,678	10,825	8,229	1,290	35,584
买入返售金融资产	-	-	-	132,851	78	16	-	-	132,945
发放贷款和垫款	350	-	-	536,129	347,848	1,358,168	1,247,869	2,717,929	6,208,293
金融投资:									
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	330	407,313	2,391	7,694	18,827	38,825	45,632	54,825	575,837
以摊余成本计量的金融投资	1,965	-	-	55,224	48,853	173,486	1,028,889	741,865	2,050,282
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	51	19,670	-	35,595	38,266	134,790	325,598	172,577	726,547
其他资产	4,067	188,529	66,260	-	23	1,957	31,319	2,572	294,727
资产总额	6,763	1,291,583	337,072	904,294	547,475	1,903,945	2,724,239	3,698,589	11,413,960
负债									
向中央银行借款	-	-	-	(7,276)	(112,256)	(309,698)	(15,557)	-	(444,787)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(659,598)	(80,668)	(57,568)	(126,216)	(2,142)	-	(926,192)
拆入资金	-	-	-	(181,650)	(102,958)	(78,273)	(31,588)	(9,310)	(403,779)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(6,778)	(2,418)	(1,672)	(2,999)	(6,533)	(132)	-	(20,532)
衍生金融负债	-	-	-	(6,137)	(6,741)	(9,756)	(8,642)	(2,426)	(33,702)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(42,749)	(6,190)	(9,164)	(5,039)	(206)	(63,348)
客户存款	-	-	(2,916,505)	(857,752)	(585,713)	(1,013,946)	(1,642,710)	(26)	(7,016,652)
已发行存款证	-	-	-	(71,533)	(161,697)	(532,180)	(27,132)	-	(792,542)
应付债券	-	-	-	(4,682)	(3,669)	(74,459)	(310,839)	(147,948)	(541,597)
其他负债	-	-	(57,288)	(14,420)	(29,437)	(9,109)	(64,475)	(60,185)	(234,914)
负债总额	-	(6,778)	(3,635,809)	(1,268,539)	(1,069,228)	(2,169,334)	(2,108,256)	(220,101)	(10,478,045)
资产负债净头寸	6,763	1,284,805	(3,298,737)	(364,245)	(521,753)	(265,389)	615,983	3,478,488	935,915

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.4 流动性风险(续)

2.4.4 到期分析(续)

本集团	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
2020年12月31日									
资产									
现金及存放中央银行款项	-	641,025	176,216	-	320	-	-	-	817,561
存放同业款项	-	-	111,953	17,142	12,247	14,699	3,129	-	159,170
拆出资金	-	-	-	115,925	78,831	138,422	30,113	7,113	370,404
衍生金融资产	-	-	-	9,718	11,570	22,283	9,068	1,573	54,212
买入返售金融资产	-	-	-	41,556	-	-	-	-	41,556
发放贷款和垫款	31,641	-	-	484,371	319,698	1,305,770	1,103,053	2,476,035	5,720,568
金融投资:									
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	314	316,982	2,100	9,722	12,857	37,651	44,167	58,795	482,588
以摊余成本计量的金融投资	270	-	-	41,210	49,086	278,043	972,565	678,355	2,019,529
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	72	11,347	-	28,930	46,507	126,501	339,517	182,346	735,220
其他资产	4,432	194,193	61,973	286	19	15,410	16,448	4,047	296,808
资产总额	36,729	1,163,547	352,242	748,860	531,135	1,938,779	2,518,060	3,408,264	10,697,616
负债									
向中央银行借款	-	-	(24)	(69,615)	(68,290)	(331,140)	(9,676)	-	(478,745)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(664,459)	(45,004)	(54,738)	(139,212)	(1,545)	-	(904,958)
拆入资金	-	-	-	(115,914)	(108,242)	(56,526)	(36,617)	(13,268)	(330,567)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	(2,199)	(6,291)	(5,722)	(14,933)	(134)	-	(29,279)
衍生金融负债	-	-	-	(8,357)	(10,798)	(20,858)	(12,210)	(3,719)	(55,942)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(16,934)	(37,434)	(17,946)	(907)	-	(73,221)
客户存款	-	-	(2,826,643)	(716,981)	(560,281)	(942,581)	(1,560,842)	(2)	(6,607,330)
已发行存款证	-	-	-	(88,541)	(208,034)	(311,868)	(25,823)	(31)	(634,297)
应付债券	-	-	-	(2,391)	(7,373)	(54,379)	(288,681)	(144,931)	(497,755)
其他负债	-	-	(68,467)	(3,374)	(20,316)	(8,405)	(52,685)	(53,647)	(206,894)
负债总额	-	-	(3,561,792)	(1,073,402)	(1,081,228)	(1,897,848)	(1,989,120)	(215,598)	(9,818,988)
资产负债净头寸	36,729	1,163,547	(3,209,550)	(324,542)	(550,093)	40,931	528,940	3,192,666	878,628

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.4 流动性风险(续)

2.4.4 到期分析(续)

本银行	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
2021年6月30日									
资产									
现金及存放中央银行款项	-	675,191	122,781	-	300	-	-	-	798,272
存放同业款项	-	-	97,150	10,855	10,494	17,223	-	-	135,722
拆出资金	-	-	-	143,999	100,468	197,297	63,702	19,131	524,597
衍生金融资产	-	-	-	6,446	8,489	10,741	7,901	1,591	35,168
买入返售金融资产	-	-	-	129,352	-	-	-	-	129,352
发放贷款和垫款	-	-	-	520,236	343,100	1,334,481	1,088,196	2,599,549	5,885,562
金融投资:									
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	330	327,278	2,391	6,534	18,487	36,523	38,054	44,157	473,754
以摊余成本计量的金融投资	-	-	-	55,129	48,789	168,634	1,012,039	726,754	2,011,345
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	-	9,786	-	32,339	28,356	114,792	224,853	116,609	526,735
其他资产	4,052	145,168	46,412	-	9	1,912	29,279	2,404	229,236
资产总额	4,382	1,157,423	268,734	904,890	558,492	1,881,603	2,464,024	3,510,195	10,749,743
负债									
向中央银行借款	-	-	-	(7,261)	(112,218)	(309,624)	(15,557)	-	(444,660)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(672,244)	(80,728)	(57,679)	(127,497)	(2,142)	-	(940,290)
拆入资金	-	-	-	(167,860)	(84,305)	(56,253)	(384)	-	(308,802)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	(2,418)	(1,672)	(2,998)	(5,757)	(132)	-	(12,977)
衍生金融负债	-	-	-	(6,054)	(6,639)	(9,628)	(8,562)	(2,919)	(33,802)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(22,221)	(2,584)	-	(638)	-	(25,443)
客户存款	-	-	(2,840,798)	(779,186)	(493,560)	(994,151)	(1,639,753)	(26)	(6,747,474)
已发行存款证	-	-	-	(70,934)	(160,975)	(527,497)	(23,295)	-	(782,701)
应付债券	-	-	-	(53)	(2,929)	(47,247)	(254,917)	(139,795)	(444,941)
其他负债	-	-	(50,205)	(13,873)	(26,700)	(6,822)	(25,363)	(5,137)	(128,100)
负债总额	-	-	(3,565,665)	(1,149,842)	(950,587)	(2,084,476)	(1,970,743)	(147,877)	(9,869,190)
资产负债净头寸	4,382	1,157,423	(3,296,931)	(244,952)	(392,095)	(202,873)	493,281	3,362,318	880,553

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.4 流动性风险(续)

2.4.4 到期分析(续)

本银行	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
2020年12月31日									
资产									
现金及存放中央银行款项	-	640,104	166,959	-	320	-	-	-	807,383
存放同业款项	-	-	94,869	15,148	11,731	14,389	-	-	136,137
拆出资金	-	-	-	125,840	107,336	168,873	74,647	18,887	495,583
衍生金融资产	-	-	-	9,391	11,512	22,229	9,920	1,442	54,494
买入返售金融资产	-	-	-	38,428	-	-	-	-	38,428
发放贷款和垫款	31,518	-	-	477,205	314,735	1,278,385	964,862	2,374,801	5,441,506
金融投资:									
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	314	244,511	2,100	9,721	12,663	35,619	34,185	52,535	391,648
以摊余成本计量的金融投资	15	-	-	41,118	48,243	274,366	951,464	665,042	1,980,248
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	-	8,828	-	24,398	41,875	101,717	245,213	133,756	555,787
其他资产	4,422	149,857	41,216	33	11	15,039	15,049	3,804	229,431
资产总额	36,269	1,043,300	305,144	741,282	548,426	1,910,617	2,295,340	3,250,267	10,130,645
负债									
向中央银行借款	-	-	-	(69,615)	(68,260)	(330,987)	(9,676)	-	(478,538)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(678,188)	(45,123)	(55,633)	(139,513)	(1,545)	-	(920,002)
拆入资金	-	-	-	(98,315)	(87,865)	(40,951)	(2,644)	-	(229,775)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	(2,199)	(6,291)	(7,636)	(7,712)	(134)	-	(23,972)
衍生金融负债	-	-	-	(7,758)	(10,727)	(20,727)	(11,427)	(3,672)	(54,311)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(6,953)	(21,575)	(14,527)	(642)	-	(43,697)
客户存款	-	-	(2,770,201)	(658,184)	(499,828)	(917,757)	(1,559,025)	(2)	(6,404,997)
已发行存款证	-	-	-	(87,776)	(207,420)	(309,280)	(22,535)	-	(627,011)
应付债券	-	-	-	(107)	(3,060)	(39,007)	(226,787)	(139,945)	(408,906)
其他负债	-	-	(61,655)	(2,735)	(17,506)	(6,329)	(17,067)	(5,394)	(110,686)
负债总额	-	-	(3,512,243)	(982,857)	(979,510)	(1,826,790)	(1,851,482)	(149,013)	(9,301,895)
资产负债净头寸	36,269	1,043,300	(3,207,099)	(241,575)	(431,084)	83,827	443,858	3,101,254	828,750

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.4 流动性风险(续)

2.4.5 表外项目流动风险分析

本集团的表外项目主要有贷款承诺、信用卡承诺、信用证承诺、开出保函及担保和承兑汇票等。下表列示了本集团表外项目流动性分析,财务担保按照最早的合同到期日以名义金额列示:

本集团	2021年6月30日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
贷款承诺	17,371	24,965	18,206	60,542
信用卡承诺	902,668	-	-	902,668
信用证承诺	191,055	2,866	35	193,956
开出保函及担保	216,862	135,774	956	353,592
承兑汇票	340,022	-	-	340,022
合计	<u>1,667,978</u>	<u>163,605</u>	<u>19,197</u>	<u>1,850,780</u>

本集团	2020年12月31日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
贷款承诺	13,246	26,668	20,520	60,434
信用卡承诺	800,441	-	-	800,441
信用证承诺	156,407	2,773	3,971	163,151
开出保函及担保	207,057	123,433	3,120	333,610
承兑汇票	319,076	-	-	319,076
合计	<u>1,496,227</u>	<u>152,874</u>	<u>27,611</u>	<u>1,676,712</u>

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、 其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.4 流动性风险(续)

2.4.5 表外项目流动风险分析(续)

本银行	2021年6月30日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
贷款承诺	12,849	22,817	16,844	52,510
信用卡承诺	902,668	-	-	902,668
信用证承诺	190,799	2,866	35	193,700
开出保函及担保	213,996	134,981	910	349,887
承兑汇票	339,993	-	-	339,993
合计	1,660,305	160,664	17,789	1,838,758

本银行	2020年12月31日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
贷款承诺	13,246	22,757	18,443	54,446
信用卡承诺	800,441	-	-	800,441
信用证承诺	156,156	2,772	3,971	162,899
开出保函及担保	205,838	123,148	3,116	332,102
承兑汇票	319,044	-	-	319,044
合计	1,494,725	148,677	25,530	1,668,932

九、 其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.5 公允价值信息

2.5.1 确定公允价值的方法

本集团部分金融资产和金融负债以公允价值计量。公允价值通过恰当的估值方法和参数进行计量，并由董事会定期复核并保证适用性。

公允价值计量应基于公允价值计量的输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，被归入第一层次、第二层次或第三层次的公允价值级次，具体如下所述：

- (1) 第一层次输入值是指主体在计量日能获得的相同资产或负债在活跃市场中未经调整的报价；
- (2) 第二层次输入值是指除了第一层级输入值所包含的报价以外的，资产或负债的其他直接或间接可观察的输入值；以及
- (3) 第三层次输入值是指资产或负债的不可观察输入值。

确定金融工具公允价值时，对于能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价的金融工具，本集团按照活跃市场价格确认其公允价值并将其划分为公允价值计量的第一层次。

当无法从活跃市场上获取报价时，本集团通过估值技术来确定金融工具的公允价值。

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

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.5 公允价值信息(续)

2.5.1 确定公允价值的方法(续)

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的信托及资管计划、部分以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款,其公允价值以现金流贴现模型为基础,使用反映信用风险的不可观察的折现率来确定。这些金融工具被划分至第三层次。

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

2.5.2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债

持续以公允价值计量的金融资产及金融负债,其公允价值计量的三个层次分析如下:

本集团	2021年6月30日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	19,726	491,038	65,073	575,837
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	-	213,255	20	213,275
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	263,014	454,803	8,730	726,547
衍生金融资产	-	34,605	979	35,584
合计	282,740	1,193,701	74,802	1,551,243
金融负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(20,532)	-	(20,532)
衍生金融负债	-	(33,702)	-	(33,702)
应付债券	-	(10,322)	-	(10,322)
合计	-	(64,556)	-	(64,556)

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.5 公允价值信息(续)

2.5.2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

本集团	2020年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	19,816	398,645	64,127	482,588
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	-	210,397	95	210,492
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	247,536	479,613	8,071	735,220
衍生金融资产	-	53,315	897	54,212
合计	267,352	1,141,970	73,190	1,482,512
金融负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(29,279)	-	(29,279)
衍生金融负债	-	(55,942)	-	(55,942)
应付债券	-	(13,373)	-	(13,373)
合计	-	(98,594)	-	(98,594)
本银行	2021年6月30日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	6,513	447,177	20,064	473,754
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	-	213,255	20	213,275
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	89,003	429,280	8,452	526,735
衍生金融资产	-	35,168	-	35,168
合计	95,516	1,124,880	28,536	1,248,932
金融负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(12,977)	-	(12,977)
衍生金融负债	-	(33,802)	-	(33,802)
应付债券	-	(10,322)	-	(10,322)
合计	-	(57,101)	-	(57,101)

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.5 公允价值信息(续)

2.5.2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

本银行	2020年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	3,200	368,330	20,118	391,648
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	-	210,397	95	210,492
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	98,009	450,077	7,701	555,787
衍生金融资产	-	54,494	-	54,494
合计	101,209	1,083,298	27,914	1,212,421
金融负债				
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	(23,972)	-	(23,972)
衍生金融负债	-	(54,311)	-	(54,311)
应付债券	-	(13,373)	-	(13,373)
合计	-	(91,656)	-	(91,656)

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、 其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.5 公允价值信息(续)

2.5.2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

公允价值计量第三层次的调节如下：

本集团	以公允价值 计量且其变 动计入其他 综合收益的 金融投资	以公允价值计量 且其变动计入其 他综合收益的贷 款和垫款	以公允价值 计量且其变 动计入当期 损益的金融 投资	衍生金 融资产
2021年1月1日	8,071	95	64,127	897
利得和损失总额	56	-	1,642	82
计入当期损益	39	-	1,642	82
计入其他综合收益	17	-	-	-
增加	774	13	2,624	-
出售	(132)	-	(1,123)	-
结算	(39)	(88)	(1,826)	-
从其他层次转入至本层次	-	-	-	-
从本层次转出至其他层次	-	-	(371)	-
2021年6月30日	8,730	20	65,073	979
2021年6月30日持有的金 融资产的损益				
已实现利得	39	-	1,826	-
未实现利得/(损失)	17	-	(184)	82

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.5 公允价值信息(续)

2.5.2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

本集团	以公允价值 计量且其变 动计入其他 综合收益的 金融投资	以公允价值计量 且其变动计入其 他综合收益的贷 款和垫款	以公允价值 计量且其变 动计入当期 损益的金融 投资	衍生金 融资产
2020年1月1日	7,467	53	62,688	1,008
利得和损失总额	(1,694)	(42)	1,402	(111)
计入当期损益	2	(42)	1,402	(111)
计入其他综合收益	(1,696)	-	-	-
增加	2,848	84	11,587	-
出售	(548)	-	(9,149)	-
结算	(2)	-	(2,401)	-
从其他层次转入至本层次	-	-	-	-
从本层次转出至其他层次	-	-	-	-
2020年12月31日	8,071	95	64,127	897
2020年12月31日持有的金 融资产的损益				
已实现利得	2	-	2,218	-
未实现损失	(1,696)	(42)	(864)	(111)

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、 其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.5 公允价值信息(续)

2.5.2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

本银行	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资
2021年1月1日	7,701	95	20,118
利得和损失总额	40	-	246
计入当期损益	39	-	246
计入其他综合收益	1	-	-
增加	750	13	97
出售	-	-	-
结算	(39)	(88)	(397)
从其他层次转入至本层次	-	-	-
从本层次转出至其他层次	-	-	-
2021年6月30日	8,452	20	20,064
2021年6月30日持有的金融资产的损益			
已实现利得	39	-	397
未实现利得/(损失)	1	-	(151)

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.5 公允价值信息(续)

2.5.2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

本银行	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资
2020年1月1日	6,544	53	20,490
利得和损失总额	(1,566)	(42)	418
计入当期损益	2	(42)	418
计入其他综合收益	(1,568)	-	-
增加	2,725	84	35
出售	-	-	-
结算	(2)	-	(825)
从其他层次转入至本层次	-	-	-
从本层次转出至其他层次	-	-	-
2020年12月31日	7,701	95	20,118
2020年12月31日持有的			
金融资产的损益			
已实现利得	2	-	825
未实现损失	(1,568)	(42)	(407)

上述采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具主要包括可转债、未上市股权、未上市基金、部分信托及资管计划、股权衍生工具及部分贷款和垫款。所采用的估值方法主要为现金流折现法和市场可比公司法,其中涉及的不可观察假设包括公司现金流、风险调整折现率、市净率、市盈率和流动性折扣。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.5 公允价值信息(续)

2.5.3 不以公允价值计量的金融资产和金融负债

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

本集团	2021年6月30日		2020年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产 以摊余成本计量	2,050,282	2,068,928	2,019,529	2,031,222
金融资产合计	2,050,282	2,068,928	2,019,529	2,031,222
金融负债 应付债券	(531,275)	(544,607)	(484,382)	(485,175)
金融负债合计	(531,275)	(544,607)	(484,382)	(485,175)
本银行	2021年6月30日		2020年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产 以摊余成本计量	2,011,345	2,030,915	1,980,248	1,993,471
金融资产合计	2,011,345	2,030,915	1,980,248	1,993,471
金融负债 应付债券	(434,619)	(440,700)	(395,533)	(394,761)
金融负债合计	(434,619)	(440,700)	(395,533)	(394,761)

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、 其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.5 公允价值信息(续)

2.5.3 不以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

下表列示了于资产负债表日未按公允价值列示的金融资产和金融负债的公允价值层次：

本集团	2021年6月30日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产 以摊余成本计量	3,163	1,976,813	88,952	2,068,928
合计	3,163	1,976,813	88,952	2,068,928
金融负债 应付债券	-	(544,607)	-	(544,607)
合计	-	(544,607)	-	(544,607)
本集团	2020年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产 以摊余成本计量	2,530	1,920,866	107,826	2,031,222
合计	2,530	1,920,866	107,826	2,031,222
金融负债 应付债券	-	(485,175)	-	(485,175)
合计	-	(485,175)	-	(485,175)

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.5 公允价值信息(续)

2.5.3 不以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

本银行	2021年6月30日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产 以摊余成本计量	2,073	1,964,427	64,415	2,030,915
合计	2,073	1,964,427	64,415	2,030,915
金融负债 应付债券	-	(440,700)	-	(440,700)
合计	-	(440,700)	-	(440,700)
本银行	2020年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产 以摊余成本计量	1,267	1,910,445	81,759	1,993,471
合计	1,267	1,910,445	81,759	1,993,471
金融负债 应付债券	-	(394,761)	-	(394,761)
合计	-	(394,761)	-	(394,761)

部分资产和负债(如发放贷款和垫款、客户存款、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款等)的公允价值约等于其账面价值,原因是大部分该等资产和负债的利率都根据中国人民银行和其他监管机构规定的利率以及市场利率变动予以调整。

九、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.6 金融资产和负债的抵销

本集团部分金融资产与金融负债遵循可执行的净额结算安排或类似协议。本集团与其交易对手之间的该类协议通常允许在双方同意的情况下以净额结算。如果双方没有达成一致,则以总额结算。但在一方违约前提下,另一方可以选择以净额结算。根据企业会计准则的要求,本集团未对这部分金融资产与金融负债进行抵销。

于2021年6月30日,本集团上述遵循可执行的净额结算安排或类似协议的金融资产与金融负债的金额不重大。

2.7 资本管理

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

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

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

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

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

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.7 资本管理(续)

本集团的资本由财务管理部监管,可分为三个等级:

(1)核心一级资本:普通股股本、资本公积可计入部分、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、少数股东资本可计入核心一级资本部分,以及外币报表折算差额;

(2)其他一级资本:其他权益工具及少数股东资本可计入其他一级资本部分;

(3)二级资本:二级资本工具及其溢价可计入金额、超额贷款损失准备,以及少数股东资本可计入二级资本部分。

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

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

本集团	2021年 6月30日	2020年 12月31日
核心一级资本充足率(%)	10.59	10.87
一级资本充足率(%)	13.11	12.88
资本充足率(%)	15.29	15.25
核心一级资本	748,648	732,863
核心一级资本监管扣除项目	(5,569)	(5,252)
核心一级资本净额	743,079	727,611
其他一级资本	176,295	134,610
一级资本净额	919,374	862,221
二级资本	153,530	159,025
资本净额	1,072,904	1,021,246
风险加权资产	7,015,362	6,695,462

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

十、 比较数字

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

十一、 资产负债表日后事项中的非调整事项

2021年7月,交通银行(香港)有限公司发行了金额为10亿美元的二级资本债券,利率为2.304%,到期日为2031年,交通银行(香港)有限公司有权在2026年行使赎回权。

十二、 财务报表之批准

本未经审计的中期财务报表于2021年8月27日已经由本银行董事会批准。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间补充资料
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

1 非经常性损益

	2021年1月1日 至6月30日止期间	2020年1月1日 至6月30日止期间
处置固定资产、无形资产产生的损益	148	178
采用公允价值模式进行后续计量的投资性 房地产公允价值变动产生的损益	(96)	(15)
其他应扣除的营业外收支净额	378	403
非经常性损益的所得税影响	(127)	(152)
少数股东权益影响额(税后)	(30)	(12)
	<hr/>	<hr/>
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	273	402

根据中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益(2008)》，非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。本集团结合自身正常经营业务的性质和特点，将“单独进行减值测试的以摊余成本计量的债权投资减值准备转回”、“持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资取得的投资收益”、“委托他人投资或管理资产的损益”以及“受托经营取得的托管费收入”列入经常性损益项目。

2 按中国会计准则编制的财务报表与按国际财务报告准则编制的财务报表的差异

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

本集团按照国际财务报告准则编制的2021年1月1日至6月30日止期间财务报表经罗兵咸永道会计师事务所审阅。

本集团按照中国会计准则编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的2021年1月1日至6月30日止期间净利润和于2021年6月30日的股东权益并无差异。

交通银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间补充资料
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

3 净资产收益率及每股收益

本净资产收益率和每股收益计算表是本集团按照中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券公司的信息披露编报规则第9号-净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的有关规定而编制的。

本集团	2021年1月1日至6月30日止期间		
	加权平均	每股收益	
	净资产收益率 %	基本每股收益 (人民币元)	稀释每股收益 (人民币元)
归属于公司普通股股东的净利润	10.93	0.54	0.54
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	10.86	0.54	0.54

本集团	2020年1月1日至6月30日止期间		
	加权平均	每股收益	
	净资产收益率 %	基本每股收益 (人民币元)	稀释每股收益 (人民币元)
归属于公司普通股股东的净利润	9.90	0.46	0.46
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9.79	0.45	0.45

资本充足率、杠杆率、流动性覆盖率 和净稳定资金比例信息补充资料

附表 1 至附表 4 依据银保监会《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》进行披露。

附表 1：资本构成明细表

(人民币百万元)

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	代码
核心一级资本：			
1 实收资本	74,263	74,263	r
2 留存收益	564,036	547,516	
2a 盈余公积	219,333	212,276	y
2b 一般风险准备	129,757	123,080	z
2c 未分配利润	214,946	212,160	aa
3 累计其他综合收益和公开储备	108,508	109,466	
3a 资本公积	111,454	111,462	u
3b 其他	(2,946)	(1,996)	v
4 过渡期内可计入核心一级资本数额（仅适用于非股份公司，股份制公司的银行填 0 即可）	0	0	
5 少数股东资本可计入部分	1,841	1,618	ab
6 监管调整前的核心一级资本	748,648	732,863	
核心一级资本：监管调整			
7 审慎估值调整	0	0	
8 商誉（扣除递延税负债）	280	279	m-p
9 其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	1,936	1,851	l-q
10 依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	0	0	k
11 对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	(301)	(532)	x
12 贷款损失准备缺口	0	0	
13 资产证券化销售利得	0	0	
14 自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	0	0	
15 确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税负债）	0	0	
16 直接或间接持有本银行的普通股	0	0	
17 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	0	0	
18 对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应	0	0	

项目	2021年 6月30日	2020年 12月31日	代码
扣除金额			
19 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	0	0	
20 抵押贷款服务权	0	0	
21 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	0	0	
22 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本15%的应扣除金额	0	0	
23 其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	0	0	
24 其中：抵押贷款服务权应扣除的金额	0	0	
25 其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	0	0	
26a 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	3,654	3,654	f
26b 有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口	0	0	
26c 其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	0	0	
27 应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	0	0	
28 核心一级资本监管调整总和	5,569	5,252	
29 核心一级资本	743,079	727,611	
其他一级资本：			
30 其他一级资本工具及其溢价	174,790	133,292	
31 其中：权益部分	174,790	133,292	t
32 其中：负债部分	0	0	
33 过渡期后不可计入其他一级资本的工具	0	0	
34 少数股东资本可计入部分	1,505	1,318	ac
35 其中：过渡期后不可计入其他一级资本的部分	0	0	
36 在监管调整前的其他一级资本	176,295	134,610	
其他一级资本：监管调整			
37 直接或间接持有的本银行其他一级资本	0	0	
38 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	0	0	
39 对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分	0	0	
40 对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	0	0	
41a 对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资	0	0	
41b 有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口	0	0	
41c 其他应在其他一级资本中扣除的项目	0	0	
42 应从二级资本中扣除的未扣缺口	0	0	
43 其他一级资本监管调整总和	0	0	
44 其他一级资本	176,295	134,610	
45 一级资本（核心一级资本+其他一级资本）	919,374	862,221	

项目	2021年 6月30日	2020年 12月31日	代码
二级资本:			
46 二级资本工具及其溢价	120,495	127,345	n
47 过渡期后不可计入二级资本的部分	0	0	
48 少数股东资本可计入部分	2,294	2,204	ad
49 其中: 过渡期结束后不可计入的部分	0	0	
50 超额贷款损失准备可计入部分	30,741	29,476	
51 监管调整前的二级资本	153,530	159,025	
二级资本: 监管调整			
52 直接或间接持有的本银行的二级资本	0	0	
53 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本	0	0	
54 对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除部分	0	0	
55 对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	0	0	
56a 对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资	0	0	
56b 控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口	0	0	
56c 其他应在二级资本中扣除的项目	0	0	
57 二级资本监管调整总和	0	0	
58 二级资本	153,530	159,025	
59 总资本(一级资本+二级资本)	1,072,904	1,021,246	
60 总风险加权资产	7,015,362	6,695,462	
资本充足率和储备资本要求			
61 核心一级资本充足率	10.59	10.87	
62 一级资本充足率	13.11	12.88	
63 资本充足率	15.29	15.25	
64 机构特定的资本要求	3.50	3.50	
65 其中: 储备资本要求	2.50	2.50	
66 其中: 逆周期资本要求	0.00	0.00	
67 其中: 系统重要性银行附加资本要求	1.00	1.00	
68 满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例	5.59	5.87	
国内最低监管资本要求			
69 核心一级资本充足率	5.00	5.00	
70 一级资本充足率	6.00	6.00	
71 资本充足率	8.00	8.00	
门槛扣除项中未扣除部分			
72 对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	31,972	37,454	b+c+d+e+g
73 对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	1,583	1,452	a+h
74 抵押贷款服务权(扣除递延税负债)	0	0	
75 其他依赖于银行未来盈利的递延税资产(扣除递延税负债)	27,597	26,742	j-k-o
可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额			
76 权重法下, 实际计提的贷款损失准备金额	5,035	3,467	

项目	2021年 6月30日	2020年 12月31日	代码
77 权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	1,743	2,200	
78 内部评级法下，实际计提的贷款损失准备金额	146,391	137,094	
79 内部评级法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	28,998	27,276	
符合退出安排的资本工具			
80 因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额	0	0	
81 因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额	0	0	
82 因过渡期安排造成的当期可计入其他一级资本的数额	0	0	
83 因过渡期安排造成的不可计入其他一级资本的数额	0	0	
84 因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额	6,700	13,400	
85 因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	19,300	12,600	

附表 2：集团口径的资产负债表（财务并表和监管并表）

（人民币百万元）

资产：	2021年6月30日		2020年12月31日	
	银行公布的合并 资产负债表	监管并表口径下的 资产负债表	银行公布的合并 资产负债表	监管并表口径下的 资产负债表
1 现金及存放中央银行款项	810,320	810,164	817,561	817,460
2 存放同业款项	179,926	175,329	159,170	152,436
3 拆出资金	399,499	399,570	370,404	370,482
4 衍生金融资产	35,584	35,619	54,212	54,236
5 买入返售金融资产	132,945	131,578	41,556	40,314
6 发放贷款和垫款	6,208,293	6,207,564	5,720,568	5,720,075
7 金融投资：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	575,837	544,144	482,588	457,403
8 金融投资：以摊余成本计量的金融投资	2,050,282	2,024,649	2,019,529	1,996,132
9 金融投资：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	726,547	698,780	735,220	717,876
10 长期股权投资	5,505	12,167	4,681	11,358
11 固定资产	164,391	163,834	166,118	165,644
12 土地使用权	1,686	1,686	1,722	1,722
13 递延所得税资产	29,119	29,033	27,991	27,982
14 商誉	402	280	401	279
15 无形资产	1,964	1,936	1,885	1,851
16 其他资产	91,660	92,559	94,009	92,083
17 资产总计	11,413,960	11,328,892	10,697,615	10,627,333
负债：				
18 向中央银行借款	444,787	444,787	478,745	478,745
19 同业及其他金融机构存放款项	926,192	927,209	904,958	903,374
20 拆入资金	403,779	403,540	330,567	330,298
21 交易性金融负债	20,532	19,395	29,279	28,863
22 卖出回购金融资产款	63,348	51,024	73,221	66,262
23 客户存款	7,016,652	7,023,183	6,607,330	6,613,475
24 衍生金融负债	33,702	33,705	55,942	55,934
25 已发行债务证券	541,597	539,262	497,755	498,223
26 应付职工薪酬	6,640	6,489	11,591	11,365
27 应交税费	8,625	8,563	7,994	7,977
28 递延所得税负债	1,491	1,436	1,286	1,240
29 预计负债	10,947	10,947	11,532	11,532
30 其他负债	999,753	928,355	808,787	746,473
31 负债总计	10,478,045	10,397,895	9,818,987	9,753,761
所有者权益：				

	2021年6月30日		2020年12月31日	
32 实收资本	74,263	74,263	74,263	74,263
33 其他权益工具	174,790	174,790	133,292	133,292
34 资本公积	111,428	111,454	111,428	111,462
35 其他综合收益	(3,569)	(2,946)	(2,348)	(1,996)
36 盈余公积	219,461	219,333	212,361	212,276
37 一般风险准备	129,878	129,757	123,163	123,080
38 未分配利润	217,357	214,946	214,448	212,160
39 少数股东权益	12,307	9,400	12,021	9,035
40 所有者权益合计	935,915	930,997	878,628	873,572

附表 3：监管并表口径资产负债表展开说明

(人民币百万元)

	监管并表口径下 的资产负债表	代码
资产：		
现金及存放中央银行款项	810,164	
存放同业款项	175,329	
拆出资金	399,570	
衍生金融资产	35,619	
买入返售金融资产	131,578	
发放贷款和垫款	6,207,564	
金融投资：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	544,144	
其中：对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本	659	a
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本	214	b
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本	25,028	c
金融投资：以摊余成本计量的金融投资	2,024,649	
金融投资：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	698,780	
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本	3,146	d
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本	267	e
长期股权投资	12,167	
其中：对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	3,654	f
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本	4,067	g
其中：对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本	924	h
固定资产	163,834	
土地使用权	1,686	i
递延所得税资产	29,033	j
其中：依赖未来盈利的由经营亏损引起的递延税资产	0	k
其中：其他依赖于银行未来盈利的递延税资产	29,033	
无形资产	1,936	l
商誉	280	m
其他资产	92,559	
资产总计	11,328,892	
负债：		
向中央银行借款	444,787	
同业及其他金融机构存放款项	927,209	
拆入资金	403,540	
交易性金融负债	19,395	
卖出回购金融资产款	51,024	
客户存款	7,023,183	
衍生金融负债	33,705	

	监管并表口径下的 资产负债表	代码
已发行债务证券	539,262	
其中：可计入二级资本的数额	120,495	n
应付职工薪酬	6,489	
应交税费	8,563	
递延所得税负债	1,436	o
其中：与商誉相关的递延税负债	0	p
其中：与其他无形资产相关的递延税负债	0	q
预计负债	10,947	
其他负债	928,355	
负债总计	10,397,895	
所有者权益：		
实收资本	74,263	
其中：可计入核心一级资本的数额	74,263	r
其中：可计入其他一级资本的数额	0	s
其他权益工具	174,790	t
资本公积	111,454	u
其他综合收益	(2,946)	v
其中：外币报表折算差额	(4,671)	w
其中：现金流量套期损益的有效部分	(301)	x
盈余公积	219,333	y
一般风险准备	129,757	z
未分配利润	214,946	aa
少数股东权益	9,400	
其中：可计入核心一级资本的数额	1,841	ab
其中：可计入其他一级资本的数额	1,505	ac
其中：可计入二级资本的数额	2,294	ad
所有者权益合计	930,997	

附表 4：合格资本工具主要特征情况表

1	发行机构	交通银行股份有限公司	交通银行股份有限公司	交通银行股份有限公司	交通银行股份有限公司	交通银行股份有限公司	交通银行股份有限公司	交通银行股份有限公司	交通银行股份有限公司	交通银行股份有限公司	交通银行股份有限公司	交通银行股份有限公司	交通银行股份有限公司
2	标识码	3328	601328	XS1115459528	360021	1728007	1928019	1928020	1928025	2028018	2028040	XS2238561281	2128022
3	适用法律	中国香港/香港《证券及期货条例》	中国/《中华人民共和国证券法》	除债券条款中有关债券次级地位的规定受中国法管辖并据其解释外，债券及因债券而起或与债券相关的任何非合同义务受英国法管辖并据其解释	中国/《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《商业银行资本管理办法（试行）》、《国务院关于开展优先股试点的指导意见》、《优先股试点管理办法》等	中国/《中华人民共和国公司法》、《商业银行资本管理办法（试行）》等	中国/《中华人民共和国公司法》、《商业银行资本管理办法（试行）》等	中国/《中华人民共和国公司法》、《商业银行资本管理办法（试行）》等	中国/《中华人民共和国公司法》、《商业银行资本管理办法（试行）》等	中国/《中华人民共和国公司法》、《商业银行资本管理办法（试行）》等	中国/《中华人民共和国公司法》、《商业银行资本管理办法（试行）》等	除债券条款中有关次级地位的规定受中国法管辖并据其解释外，债券及因债券而起或与债券相关的任何非合同义务受英国法管辖并据其解释	中国/《中华人民共和国公司法》、《商业银行资本管理办法（试行）》等
	监管处理												
4	其中:适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则	核心一级资本	核心一级资本	二级资本	其他一级资本	二级资本	二级资本	二级资本	其他一级资本	二级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本
5	其中:适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则	核心一级资本	核心一级资本	二级资本	其他一级资本	二级资本	二级资本	二级资本	其他一级资本	二级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本
6	其中:适用法人/集团层面	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团

7	工具类型	普通股	普通股	二级资本债券	优先股	二级资本债券	二级资本债券	二级资本债券	无固定期限资本债券	二级资本债券	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券
8	可计入监管资本的数额(单位为百万,最近一期报告日)	人民币 89,498	人民币 97,534	折人民币 3,824	人民币 44,952	人民币 29,978	人民币 29,998	人民币 9,999	人民币 39,994	人民币 39,996	人民币 29,999	折人民币 18,347	人民币 41,498
9	工具面值(单位为百万)	人民币 35,012	人民币 39,251	欧元 500	人民币 45,000	人民币 30,000	人民币 30,000	人民币 10,000	人民币 40,000	人民币 40,000	人民币 30,000	美元 2,800	人民币 41,500
10	会计处理	股本及资本公积	股本及资本公积	应付债券	其他权益工具	应付债券	应付债券	应付债券	其他权益工具	应付债券	其他权益工具	其他权益工具	其他权益工具
11	初始发行日	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(存在期限或永续)	永续	永续	存在期限	永续	存在期限	存在期限	存在期限	永续	存在期限	永续	永续	永续
13	其中:原到期日	无到期日	无到期日	2026年10月3日	无到期日	2027年4月13日	2029年8月16日	2034年8月16日	无到期日	2030年5月21日	无到期日	无到期日	无到期日
14	发行人赎回(须经监管审批)	否	否	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是
15	其中:赎回日期(或有时时间赎回日期)及额度	不适用	不适用	2021/10/3; 全部赎回。	第一个赎回日为 2021 年 9 月 7 日, 全部赎回或部分赎回	2022/4/13; 全部或部分赎回。	2024/8/16; 全部或部分赎回。	2029/8/16; 全部或部分赎回。	第一个赎回日为 2024 年 9 月 20 日, 全部赎回或部分赎回	2025/5/21; 全部或部分赎回。	第一个赎回日为 2025 年 9 月 25 日, 全部赎回或部分赎回	第一个赎回日为 2025 年 11 月 18 日, 全部赎回或部分赎回	第一个赎回日为 2026 年 6 月 10 日, 全部赎回或部分赎回

16	其中:后续 赎回日期 (如果有)	不适用	不适用	无	第一个赎回日后的每年9月 7日	无	无	无	第一个赎回日后的 的每年9月20日	无	第一个赎回日后的 每年9月25日	第一个赎回日后的 每年11月18日	第一个赎回日后的 的每年6月10日
	分红或派 息												
17	其中:固定 或浮动派 息/分红	浮动	浮动	浮动(前7年票面利 率固定,如发行人第7 年末不行使赎回权, 将对票面利率进行重 置)	浮动,在一个股息率调整周 期内(5年)股息率是固定 的,每5年对股息率进行一 次重置	固定	固定	固定	浮动,在一个票面 利率调整周期内 (5年)是固定的, 每5年对票面利率 进行一次调整	固定	浮动,在一个票面利 率调整周期内(5年) 是固定的,每5年对 票面利率进行一次 调整	浮动,在一个票面利 率重置周期内(5年) 是固定的,每5年对 票面利率进行一次 重置	浮动,在一个票面 利率调整周期内 (5年)是固定的, 每5年对票面利率 进行一次调整
18	其中:票面 利率及相 关指标	不适用	不适用	前7年为3.625%,如 发行人第7年末(2021 年10月3日)不行使 赎回权,将按当时7 年期欧元掉期中值加 上300基点对票面利 率进行重置	前5年为3.9%,每5年对股 息率重置一次,按重置日的 基准利率加上137基点对股 息率进行重置。注:重置日 的基准利率为重置日(即发 行首日起每满五年的当日, 9月2日)前20个交易日(不 含当日)公布的中债银行间 固定利率国债收益率曲线 中,待偿期为5年的中国国 债收益率算术平均值(四舍 五入计算到0.01%)	4.50%	4.10%	4.49%	前5年为4.2%,每 5年对票面利率调 整一次,按调整日 (即发行缴款截 止日每满五年的当 日,9月20日)的 基准利率加上124 基点对票面利率 进行确定。如果基 准利率在调整日 不可得,届时将根 据监管部门要求 由发行人和投资者 确定此后的基 准利率或其确定 原则	3.24%	前5年为4.59%,每 5年对票面利率调 整一次,按调整日(即 发行缴款截止日每 满五年的当日,9月 25日)的基准利率加 上161基点对票面利 率进行确定。如果基 准利率在调整日不 可得,届时将根据监 管部门要求由发行 人和投资者确定此 后的基准利率或其 确定原则	前5年为3.8%,每5 年对票面利率调整 一次,按重置日的基 准利率(重置日:第 1个重置日2025年 11月18日及其后5 年或5年倍数年份的 同一日;重置日的基 准利率:重置日之前 第2个定息日的前1 周5年期美国国债收 益率的算术平均值) 加上334.5基点对票 面利率进行确定。如 果基准利率在重置 日日不可得,届时将 根据监管部门要求 由发行人和投资者 确定此后的基准利 率或其确定原则	前5年为4.06%, 每5年对票面利率 调整一次,按调整 日(即发行缴款截 止日每满五年的当 日,6月10日)的 基准利率加上112 基点对票面利率 进行确定。如果基 准利率在调整日 不可得,届时将根 据监管部门要求 由发行人和投资者 确定此后的基 准利率或其确定 原则

19	其中:是否存在股息制动机制	不适用	不适用	否	是	否	否	否	是	否	是	是	是
20	其中:是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	无自由裁量权	完全自由裁量	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权	完全自由裁量	无自由裁量权	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量
21	其中:是否有赎回激励机制	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否
22	其中:累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	否	否	否	是	否	否	否	否	否	否	否	否
24	其中:若可转股,则说明转换触发条件	不适用	不适用	不适用	当其他一级资本工具触发事件发生时,即核心一级资本充足率降至5.125%(或以下)时;或当二级资本工具触发事件发生时,即指以下两种情形的较早发生者: (1)中国银保监会认定若不进行转股或减记,本行将无法生存;(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持,本行将无法生存	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

25	其中:若可转股,则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	不适用	当其他一级资本工具触发事件发生时,本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次境内优先股按照票面总金额全部或部分转为A股普通股;当二级资本工具触发事件发生时,本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次境内优先股按照票面总金额全部转为A股普通股	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
26	其中:若可转股,则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	不适用	以审议通过本次境内优先股发行方案的董事会决议日前二十个交易日本行A股普通股股票交易均价作为初始转股价格(即每股人民币6.25元),并根据《交通银行股份有限公司非公开发行优先股募集说明书》第四节“本次发行方案的主要条款”的第5款“强制转股价格调整方式”执行强制转股价格调整	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
27	其中:若可转股,则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	不适用	强制的	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

28	其中:若可转股,则说明转换后工具类型	不适用	不适用	不适用	A股普通股	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
29	其中:若可转股,则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	不适用	交通银行股份有限公司	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
30	是否减记	否	否	是	否	是	是	是	是	是	是	是	是
31	其中:若减记,则说明减记触发点	不适用	不适用	以下两者中的较早者:(1)银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存;(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存	不适用	以下两者中的较早者:(1)银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存;(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存	以下两者中的较早者:(1)银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存;(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存	以下两者中的较早者:(1)银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存;(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存	以下两者中的较早者:(1)银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存;(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存	当其他一级资本工具触发事件发生时,即核心一级资本充足率降至5.125%(或以下)时;或当二级资本工具触发事件发生时,即指以下两种情形的较早发生者:(1)银保监会认定若不进行转股或减记,本行将无法生存;(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持,本行将无法生存	以下两者中的较早者:(1)银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存;(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存	以下两者中的较早者:(1)银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存;(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存	以下两者中的较早者:(1)银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存;(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存
32	其中:若减记,则说明部分减记还是全部减记	不适用	不适用	部分或全部	不适用	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

33	其中:若减记,则说明永久减记还是暂时减记	不适用	不适用	永久减记	不适用	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记
34	其中:若暂时减记,则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
35	清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)	受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债、二级资本债和其他一级资本工具持有人之后	受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债、二级资本债和其他一级资本工具持有人之后	受偿顺序在存款人和一般债权人之后,股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前,将至少与发行人目前和未来发行的所有其他次级债务(包括未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具)处于同一清偿顺序	受偿顺序在存款人、一般债权人、次级债和二级资本工具持有人之后	受偿顺序在存款人和一般债权人之后,股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前,与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序,与已发行的二级资本债券及未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿	受偿顺序在存款人和一般债权人之后,股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前,与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序,与已发行的二级资本债券及未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿	受偿顺序在存款人和一般债权人之后,股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前,与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序,与已发行的二级资本债券及未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿	受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本次债券顺位的次级债务之后,发行人股东持有的所有类别股份之前;与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿	受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本次债券顺位的次级债务之后,发行人股东持有的所有类别股份之前;与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿	受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本次债券顺位的次级债务之后,发行人股东持有的所有类别股份之前;与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿	受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本次债券顺位的次级债务之后,发行人股东持有的所有类别股份之前;与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿	受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本次债券顺位的次级债务之后,发行人股东持有的所有类别股份之前;与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿

36	是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否
	其中：若有，则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

附表 5：杠杆率相关项目信息

杠杆率披露依据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》附件 3《杠杆率披露模板》进行披露。

与杠杆率监管项目对应的相关会计项目以及监管项目与会计项目的差异

(人民币百万元)

序号	项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
1	并表总资产	11,413,960	10,697,615
2	并表调整项	(85,067)	(70,282)
3	客户资产调整项	0	0
4	衍生产品调整项	37,940	33,616
5	证券融资交易调整项	6,926	2,022
6	表外项目调整项	915,378	844,885
7	其他调整项	(5,569)	(5,252)
8	调整后的表内外资产余额	12,283,568	11,502,604

杠杆率相关明细项目信息

(人民币百万元，百分比除外)

序号	项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
1	表内资产（除衍生产品和证券融资交易外）	11,110,672	10,495,090
2	减：一级资本扣减项	(5,569)	(5,252)
3	调整后的表内资产余额（衍生产品和证券融资交易除外）	11,105,103	10,489,838
4	各类衍生产品的重置成本（扣除合格保证金）	35,619	54,236
5	各类衍生产品的潜在风险暴露	37,940	33,616
6	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	0	0
7	减：因提供合格保证金形成的应收资产	0	0
8	减：为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生产品资产余额	0	0
9	卖出信用衍生产品的名义本金	0	0
10	减：可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	0	0
11	衍生产品资产余额	73,559	87,852
12	证券融资交易的会计资产余额	182,602	78,007

13	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	0	0
14	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	6,926	2,022
15	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	0	0
16	证券融资交易资产余额	189,528	80,029
17	表外项目余额	2,231,597	2,007,150
18	减：因信用转换减少的表外项目余额	(1,316,219)	(1,162,265)
19	调整后的表外项目余额	915,378	844,885
20	一级资本净额	919,374	862,221
21	调整后的表内外资产余额	12,283,568	11,502,604
22	杠杆率(%)	7.48	7.50

附表 6: 2021 年第二季度流动性覆盖率及各明细项目的平均值

(除另有标明外, 人民币百万元)

序号		折算前数值	折算后数值
合格优质流动性资产			
1	合格优质流动性资产		1,907,569
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款, 其中:	2,186,722	209,128
3	稳定存款	188,696	9,325
4	欠稳定存款	1,998,026	199,803
5	无抵(质)押批发融资, 其中:	4,582,681	1,899,643
6	业务关系存款(不包括代理行业务)	2,633,945	657,152
7	非业务关系存款(所有交易对手)	1,945,050	1,238,805
8	无抵(质)押债务	3,686	3,686
9	抵(质)押融资		10,131
10	其他项目, 其中:	1,757,867	883,287
11	与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	850,444	832,817
12	与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	131	131
13	信用便利和流动性便利	907,292	50,339
14	其他契约性融资义务	57,410	57,410
15	或有融资义务	1,526,827	53,527
16	预期现金流出总量		3,113,126
现金流入			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	129,788	127,639
18	完全正常履约付款带来的现金流入	927,932	621,852
19	其他现金流入	867,202	847,938
20	预期现金流入总量	1,924,922	1,597,429
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		1,907,569
22	现金净流出量		1,515,697
23	流动性覆盖率(%)		125.63

附表 7: 2021 年第一季度净稳定资金比例及各明细项目

(除另有标明外, 人民币百万元)

序号		折算前数值				折算后数值
		无期限	<6 个月	6-12 个月	≥1 年	
可用的稳定资金						
1	资本	892,617	-	-	120,501	1,013,119
2	监管资本	892,617	-	-	113,801	1,006,419
3	其他资本工具	-	-	-	6,700	6,700
4	来自零售和小企业客户的存款	862,742	1,566,654	11,546	649	2,207,439
5	稳定存款	196,726	1,018	1,106	478	189,386
6	欠稳定存款	666,016	1,565,636	10,440	171	2,018,053
7	批发融资	2,641,542	3,053,229	809,854	479,142	3,044,214
8	业务关系存款	2,572,718	104,541	51,699	7,389	1,371,868
9	其他批发融资	68,824	2,948,688	758,156	471,753	1,672,346
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债	41,022	203,336	69,364	339,347	364,426
12	净稳定资金比例衍生产品负债				38,976	
13	以上未包括的所有其它负债和权益	41,022	203,336	69,364	300,371	364,426
14	可用的稳定资金合计					6,629,197

所需的稳定资金						
15	净稳定资金比例合格优质流动性资产					378,590
16	存放在金融机构的业务关系存款	161,062	40	-	2,000	82,551
17	贷款和证券	60,261	1,893,792	933,152	4,448,009	5,064,524
18	由一级资产担保的向金融机构发放的贷款	-	44,116	-	-	6,514
19	由非一级资产担保或无担保的向金融机构发放的贷款	-	439,368	176,688	100,716	254,965
20	向零售和小企业客户、非金融机构、主权、中央银行和公共部门实体等发放的贷款	2	1,368,222	725,256	2,585,788	3,238,595
21	其中：风险权重不高于 35%	-	16,806	9,281	31,543	33,547
22	住房抵押贷款	-	601	739	1,308,665	1,113,035
23	其中：风险权重不高于 35%	-	-	-	-	-
24	不符合合格优质流动性资产标准的非违约证券，包括交易所交易的权益类证券	60,260	41,485	30,469	452,841	451,416
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产	164,160	70,535	9,271	141,244	346,976
27	实物交易的大宗商品（包括黄金）	24,525				20,846
28	提供的衍生产品初始保证金及提供给中央交易对手的违约基金				8,383	7,126
29	净稳定资金比例衍生产品资产				42,467	3,491
30	衍生产品附加要求				38,976	7,795

31	以上未包括的所有其它资产	139,635	70,535	9,271	90,394	307,718
32	表外项目				2,765,968	117,137
33	所需的稳定资金合计					5,989,777
34	净稳定资金比例 (%)					110.68

注：

1、上表所称“无期限”项目包括但不限于拥有永久期限的资本、无确定到期日（活期）存款、空头头寸、无到期日头寸、不符合合格优质流动性资产标准的权益、实物交易的大宗商品等。

2、第 30 项“衍生产品附加要求”的折算前数值为扣减变动保证金之前的净稳定资金比例衍生产品负债金额，不区分期限，且不纳入第 26 项“其他资产”折算前数值。

附表 8: 2021 年第二季度净稳定资金比例及各明细项目

(除另有标明外, 人民币百万元)

序号		折算前数值				折算后数值
		无期限	<6 个月	6-12 个月	≥1 年	
可用的稳定资金						
1	资本	927,237	-	-	120,495	1,047,732
2	监管资本	927,237	-	-	113,795	1,041,032
3	其他资本工具	-	-	-	6,700	6,700
4	来自零售和小企业客户的存款	875,015	1,580,505	8,850	741	2,228,748
5	稳定存款	199,487	1,039	969	543	191,964
6	欠稳定存款	675,529	1,579,465	7,880	197	2,036,784
7	批发融资	2,723,078	3,097,343	789,968	483,940	3,068,683
8	业务关系存款	2,653,260	108,209	54,213	8,186	1,416,028
9	其他批发融资	69,818	2,989,134	735,754	475,753	1,652,656
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债	41,289	278,791	34,341	367,301	380,996
12	净稳定资金比例衍生产品负债				33,705	
13	以上未包括的所有其它负债和权益	41,289	278,791	34,341	333,595	380,996
14	可用的稳定资金合计					6,726,160

所需的稳定资金						
15	净稳定资金比例合格优质流动性资产					352,100
16	存放在金融机构的业务关系存款	143,576	40	-	2,000	73,808
17	贷款和证券	71,739	1,856,913	1,005,488	4,569,114	5,198,809
18	由一级资产担保的向金融机构发放的贷款	-	111,081	-	-	16,484
19	由非一级资产担保或无担保的向金融机构发放的贷款	-	347,338	187,848	86,836	232,861
20	向零售和小企业客户、非金融机构、主权、中央银行和公共部门实体等发放的贷款	7	1,362,461	778,257	2,681,245	3,343,401
21	其中：风险权重不高于 35%	-	10,864	9,538	31,212	30,489
22	住房抵押贷款	-	657	779	1,348,115	1,146,615
23	其中：风险权重不高于 35%	-	-	-	-	-
24	不符合合格优质流动性资产标准的非违约证券，包括交易所交易的权益类证券	71,733	35,376	38,604	452,917	459,448
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产	166,109	76,422	9,882	109,727	321,342
27	实物交易的大宗商品（包括黄金）	24,990				21,242
28	提供的衍生产品初始保证金及提供给中央交易对手的违约基金				8,881	7,549
29	净稳定资金比例衍生产品资产				35,619	1,914
30	衍生产品附加要求				33,705	6,741

31	以上未包括的所有其它资产	141,118	76,422	9,882	65,227	283,897
32	表外项目				2,952,738	124,315
33	所需的稳定资金合计					6,070,374
34	净稳定资金比例 (%)					110.80

注:

1、上表所称“无期限”项目包括但不限于拥有永久期限的资本、无确定到期日（活期）存款、空头头寸、无到期日头寸、不符合合格优质流动性资产标准的权益、实物交易的大宗商品等。

2、第 30 项“衍生产品附加要求”的折算前数值为扣减变动保证金之前的净稳定资金比例衍生产品负债金额，不区分期限，且不纳入第 26 项“其他资产”折算前数值。