

交通银行股份有限公司

财务报表及审计报告

截至 2019 年 12 月 31 日止年度

交通银行股份有限公司
截至 2019 年 12 月 31 日止年度财务报表及审计报告

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

审计报告

普华永道中天审字(2020)第 10029 号
(第一页, 共十页)

交通银行股份有限公司全体股东:

一、 审计意见

(一) 我们审计的内容

我们审计了交通银行股份有限公司(以下简称“交通银行”)的财务报表, 包括 2019 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表, 2019 年度的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表以及财务报表附注。

(二) 我们的意见

我们认为, 后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制, 公允反映了交通银行 2019 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2019 年度的合并及银行经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

二、形成审计意见的基础(续)

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

三、关键审计事项

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

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下:

- (一) 发放贷款和垫款、金融投资中以摊余成本计量的金融投资以及财务担保合同和贷款承诺的预期信用损失计量
- (二) 结构化主体合并评估

三、关键审计事项(续)

关键审计事项

我们在审计中如何应对关键审计事项

发放贷款和垫款、金融投资中以摊余成本计量的金融投资以及财务担保合同和贷款承诺的预期信用损失计量

参见财务报表附注二第 10 项、附注二第 30 项(a)、附注四第 6 项、附注四第 8 项、附注四第 17 项、附注四第 26 项、附注七第 1 项、附注九第 3.3.1 项(1)、附注九第 3.3.1 项(2)、附注九第 3.3.1 项(3)、附注九第 3.3.1 项(4)、附注九第 3.3.2 项、附注九第 3.3.3.1 项。

于 2019 年 12 月 31 日, 交通银行发放贷款和垫款总额及应计利息为人民币 5,318,923 百万元, 管理层确认的减值准备为人民币 135,270 百万元; 金融投资中以摊余成本计量的金融投资本金及应计利息为人民币 1,932,952 百万元, 管理层确认的减值准备为人民币 3,263 百万元。财务担保合同和贷款承诺敞口为人民币 1,472,170 百万元, 管理层确认的预计负债为人民币 6,332 百万元;

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

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

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

三、关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
发放贷款和垫款、金融投资中以摊余成本计量的金融投资以及财务担保合同和贷款承诺的预期信用损失计量(续)	

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

预期信用损失计量模型所包含的重大管理层判断和假设主要包括:

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

我们执行的实质性程序,主要包括:

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

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

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

三、关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
发放贷款和垫款、金融投资中以摊余成本计量的金融投资以及财务担保合同和贷款承诺的预期信用损失计量 (续)	

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

交通银行就预期信用损失计量建立了相关控制机制。

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

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

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

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

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

三、关键审计事项(续)

关键审计事项 结构化主体合并评估	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>参见财务报表附注二第 6 项、附注二第 30 项(d)、附注四第 56 项。</p> <p>交通银行管理或投资若干结构化主体。于 2019 年 12 月 31 日, 交通银行投资的未合并结构化主体的账面价值为人民币 309,748 百万元。此外, 于 2019 年 12 月 31 日, 交通银行发行及管理的未合并结构化主体规模为人民币 2,254,828 百万元。</p>	<p>我们了解、评价和测试了有关结构化主体合并评估的内部控制的设计和执行情况的有效性。</p> <p>此外, 我们对交通银行管理或投资的结构化主体合并评估进行了抽样测试, 测试程序包括:</p> <ol style="list-style-type: none">1. 分析业务架构, 检查相关合同条款并评估交通银行是否享有主导该结构化主体相关活动的权力;2. 检查了结构化主体合同中涉及可变回报的条款, 包括管理费、预期收益率、流动性支持的收益率, 并与管理层评估中使用的相关信息进行了核对;3. 根据合同条款重新计算所获得的可变回报的量级及可变动性;

三、关键审计事项(续)

关键审计事项 结构化主体合并评估(续)

我们在审计中如何应对关键审计事项

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

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

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

基于上述工作,交通银行管理层对结构化主体合并的总体评估是可以接受的。

四、其他信息

交通银行管理层对其他信息负责。其他信息包括交通银行 2019 年年度报告中涵盖的信息, 但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督交通银行的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

普华永道中天审字(2020)第 10029 号
(第十页, 共十页)

六、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

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

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

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

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

普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·上海市
2020年3月27日



注册会计师

注册会计师



胡 亮(项目合伙人)



周 章

交通银行股份有限公司

合并资产负债表

2019年12月31日

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

本集团	附注	2019年 12月31日	2018年 12月31日
资产			
现金及存放中央银行款项	四、1	760,185	840,171
存放同业款项	四、2	136,655	163,646
拆出资金	四、3	496,278	564,778
衍生金融资产	四、4	20,937	30,730
买入返售金融资产	四、5	15,555	119,643
发放贷款和垫款	四、6	5,183,653	4,742,372
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	四、7	406,498	376,386
以摊余成本计量的金融投资	四、8	1,929,689	2,000,505
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	四、9	669,656	445,018
长期股权投资	四、10	4,600	3,653
投资性房地产	四、11	7,894	7,899
固定资产	四、12	168,570	150,895
在建工程	四、13	2,609	2,391
无形资产	四、14	3,304	3,178
递延所得税资产	四、15	24,065	21,975
其他资产	四、16	75,452	57,931
资产总额		9,905,600	9,531,171

交通银行股份有限公司

合并资产负债表(续)

2019年12月31日

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

本集团	附注	2019年 12月31日	2018年 12月31日
负债			
向中央银行借款		462,933	520,138
同业及其他金融机构存放款项	四、18	921,654	1,101,324
拆入资金	四、19	412,637	403,318
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	四、20	26,980	23,109
衍生金融负债	四、4	26,424	28,105
卖出回购金融资产款	四、21	106,858	137,513
客户存款	四、22	6,072,908	5,793,324
已发行存款证	四、23	498,991	366,753
应付职工薪酬	四、24	11,118	9,309
应交税费	四、25	11,622	6,794
预计负债	四、26	7,361	6,063
应付债券	四、27	403,918	317,688
递延所得税负债	四、15	918	598
其他负债	四、28	140,366	111,827
负债总额		9,104,688	8,825,863
股东权益			
股本	四、29	74,263	74,263
其他权益工具	四、30	99,870	59,876
其中: 优先股		59,876	59,876
永续债		39,994	-
资本公积	四、31	113,663	113,663
其他综合收益	四、49	5,993	2,849
盈余公积	四、32	204,750	204,312
一般风险准备	四、33	117,567	114,281
未分配利润	四、34	177,141	129,161
归属于母公司股东权益合计		793,247	698,405
少数股东权益		7,665	6,903
股东权益合计		800,912	705,308
负债及股东权益合计		9,905,600	9,531,171

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 隼
--	--	--

交通银行股份有限公司

银行资产负债表

2019年12月31日

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

本银行	附注	2019年 12月31日	2018年 12月31日
资产			
现金及存放中央银行款项	四、1	756,179	835,960
存放同业款项	四、2	122,447	149,477
拆出资金	四、3	585,011	631,788
衍生金融资产	四、4	19,960	29,447
买入返售金融资产	四、5	11,826	114,128
发放贷款和垫款	四、6	4,971,617	4,556,775
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	四、7	337,752	356,351
以摊余成本计量的金融投资	四、8	1,905,492	1,982,351
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	四、9	548,454	324,922
长期股权投资	四、10	58,222	49,564
投资性房地产	四、11	3,123	3,113
固定资产	四、12	48,188	50,357
在建工程	四、13	2,607	2,383
无形资产	四、14	3,187	3,091
递延所得税资产	四、15	22,571	20,580
其他资产	四、16	55,229	37,506
资产总额		9,451,865	9,147,793

交通银行股份有限公司

银行资产负债表(续)

2019年12月31日

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

本银行	附注	2019年 12月31日	2018年 12月31日
负债			
向中央银行借款		462,903	520,133
同业及其他金融机构存放款项	四、18	931,248	1,121,047
拆入资金	四、19	326,692	317,569
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	四、20	26,342	23,109
衍生金融负债	四、4	26,076	28,801
卖出回购金融资产款	四、21	88,521	133,621
客户存款	四、22	5,914,089	5,644,733
已发行存款证	四、23	493,873	360,766
应付职工薪酬	四、24	9,802	8,201
应交税费	四、25	9,855	5,657
预计负债	四、26	7,328	6,034
应付债券	四、27	317,205	244,163
递延所得税负债	四、15	102	46
其他负债	四、28	76,074	59,096
负债总额		8,690,110	8,472,976
股东权益			
股本	四、29	74,263	74,263
其他权益工具	四、30	99,870	59,876
其中: 优先股		59,876	59,876
永续债		39,994	-
资本公积	四、31	113,427	113,427
其他综合收益	四、49	3,960	2,207
盈余公积	四、32	202,836	202,836
一般风险准备	四、33	111,455	108,717
未分配利润	四、34	155,944	113,491
股东权益合计		761,755	674,817
负债及股东权益合计		9,451,865	9,147,793

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

2019 年度

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

本集团	附注	2019 年度	2018 年度
一、营业收入		232,472	212,654
利息收入	四、35	367,453	348,864
利息支出	四、35	(223,370)	(217,956)
利息净收入	四、35	144,083	130,908
手续费及佣金收入	四、36	47,669	44,673
手续费及佣金支出	四、36	(4,044)	(3,436)
手续费及佣金净收入	四、36	43,625	41,237
投资收益/(损失)	四、37	12,807	10,848
其中：对联营及合营企业的投资 收益		414	227
以摊余成本计量的金融 资产终止确认产生的 净损失		(281)	(132)
公允价值变动收益/(损失)	四、38	1,258	3,249
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	四、39	2,629	3,636
保险业务收入		11,687	7,481
其他业务收入	四、40	15,523	14,981
资产处置收益		287	15
其他收益		573	299
二、营业支出		(144,324)	(126,134)
税金及附加	四、41	(2,697)	(2,501)
业务及管理费	四、42	(66,560)	(64,040)
信用减值损失	四、43	(51,954)	(43,454)
其他资产减值损失	四、44	(270)	(60)
保险业务支出		(11,432)	(6,722)
其他业务成本	四、45	(11,411)	(9,357)
三、营业利润		88,148	86,520
加：营业外收入	四、46	385	401
减：营业外支出	四、47	(333)	(854)
四、利润总额		88,200	86,067
减：所得税费用	四、48	(10,138)	(11,902)
五、净利润		78,062	74,165
归属于母公司股东的净利润		77,281	73,630
少数股东损益		781	535

交通银行股份有限公司

合并利润表(续)

2019 年度

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

本集团	附注	2019 年度	2018 年度
六、其他综合收益	四、49	<u>3,202</u>	<u>4,072</u>
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		3,133	3,831
以后会计期间不能重分类进损益的项目		(559)	31
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动		(20)	(25)
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		(564)	70
企业自身信用风险公允价值变动		25	(14)
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目		3,692	3,800
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(损失)/利得		(713)	102
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利得		3,290	1,695
现金流量套期损益的有效部分		(9)	17
外币财务报表折算差额		1,106	1,968
其他		18	18
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		<u>69</u>	<u>241</u>
七、综合收益总额		<u><u>81,264</u></u>	<u><u>78,237</u></u>
归属于母公司股东的综合收益		80,414	77,461
归属于少数股东的综合收益		<u>850</u>	<u>776</u>
八、每股收益			
基本每股收益(人民币元)	四、50	1.00	0.96
稀释每股收益(人民币元)	四、50	<u>1.00</u>	<u>0.96</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司

银行利润表

2019 年度

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

本银行	附注	2019 年度	2018 年度
一、营业收入		196,556	187,123
利息收入	四、35	354,972	338,985
利息支出	四、35	(217,319)	(212,522)
利息净收入	四、35	137,653	126,463
手续费及佣金收入	四、36	43,479	41,090
手续费及佣金支出	四、36	(3,783)	(3,140)
手续费及佣金净收入	四、36	39,696	37,950
投资收益/(损失)	四、37	11,257	10,370
其中：对联营及合营企业的投资 收益		280	214
以摊余成本计量的金融 资产终止确认产生的 净损失		(299)	(151)
公允价值变动收益/(损失)	四、38	880	3,535
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	四、39	2,604	3,157
其他业务收入	四、40	4,168	5,591
资产处置收益		200	15
其他收益		98	42
二、营业支出		(117,789)	(108,252)
税金及附加	四、41	(2,537)	(2,337)
业务及管理费	四、42	(62,074)	(60,094)
信用减值损失	四、43	(51,150)	(43,292)
其他资产减值损失	四、44	(27)	(24)
其他业务成本	四、45	(2,001)	(2,505)
三、营业利润		78,767	78,871
加：营业外收入	四、46	342	343
减：营业外支出	四、47	(322)	(845)
四、利润总额		78,787	78,369
减：所得税费用	四、48	(8,035)	(10,045)
五、净利润		70,752	68,324

交通银行股份有限公司

银行利润表(续)

2019 年度

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

本银行	附注	2019 年度	2018 年度
六、其他综合收益的税后净额	四、49	1,751	2,585
以后会计期间不能重分类进损益的项目		(421)	58
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动		(20)	(25)
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		(426)	97
企业自身信用风险公允价值变动		25	(14)
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目		2,172	2,527
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款产生的(损失)/利得		(713)	102
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利得		2,217	1,304
现金流量套期损益的有效部分		(47)	34
外币财务报表折算差额		697	1,069
其他		18	18
七、综合收益总额		<u>72,503</u>	<u>70,909</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司

合并现金流量表

2019 年度

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

本集团	附注	2019 年度	2018 年度
一、经营活动产生的现金流量			
存放中央银行和存放同业款项 净减少额		30,844	94,805
同业存放款项及客户存款净增 加额		250,716	442,330
拆入资金净增加额		10,781	-
拆出资金净减少额		67,192	11,403
买入返售金融资产净减少额		104,171	-
卖出回购金融资产款净增加额		-	39,456
收取的利息、手续费及佣金		331,568	328,867
收到其他与经营活动有关的现金	四、51 (1)	60,249	38,164
经营活动现金流入小计		<u>855,521</u>	<u>955,025</u>
向中央银行借款净减少额		54,970	21,583
发放贷款和垫款净增加额		491,230	326,960
拆入资金净减少额		-	43,533
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		24,219	88,330
买入返售金融资产净增加额		-	52,442
卖出回购金融资产款净减少额		30,710	-
支付的利息、手续费及佣金		237,441	196,714
支付给职工以及为职工支付的现金		31,138	29,005
支付的各项税费		27,294	31,965
支付其他与经营活动有关的现金	四、51 (2)	41,064	40,601
经营活动现金流出小计		<u>938,066</u>	<u>831,133</u>
经营活动产生的现金流量净额	四、52 (1)	<u>(82,545)</u>	<u>123,892</u>
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		565,819	542,954
取得投资收益收到的现金		86,965	81,673
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收回的现金		2,957	745
投资活动现金流入小计		<u>655,741</u>	<u>625,372</u>
投资支付的现金		705,173	694,169
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金		32,376	31,343
投资活动现金流出小计		<u>737,549</u>	<u>725,512</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(81,808)</u>	<u>(100,140)</u>

交通银行股份有限公司

合并现金流量表(续)

2019 年度

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

本集团	附注	2019 年度	2018 年度
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		39,994	-
吸收投资收到的现金		-	1,125
其中：子公司吸收少数股东投 资收到的现金		-	1,125
发行债券收到的现金		168,271	41,846
筹资活动现金流入小计		208,265	42,971
偿还应付债券支付的现金		84,176	20,332
分配股利、利润或偿付利息支付 的现金		34,709	36,115
其中：子公司支付给少数股东 的股利		81	72
偿付租赁负债的本金和利息		2,652	不适用
筹资活动现金流出小计		121,537	56,447
筹资活动产生的现金流量净额		86,728	(13,476)
四、汇率变动对现金及现金等价物的 影响额			
		1,868	4,297
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额			
		(75,757)	14,573
加：本年初现金及现金等价物余额		243,492	228,919
六、本年末现金及现金等价物余额	四、52 (2)	167,735	243,492

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

2019 年度

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

本银行	附注	2019 年度	2018 年度
一、经营活动产生的现金流量			
存放中央银行和存放同业款项			
净减少额		35,203	91,560
同业存放款项及客户存款净增加额		231,446	301,328
拆入资金净增加额		9,303	-
拆出资金净减少额		46,609	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资净减少额		23,469	-
买入返售金融资产净减少额		102,376	-
卖出回购金融资产款净增加额		-	36,656
收取的利息、手续费及佣金		318,825	314,919
收到其他与经营活动有关的现金	四、51 (1)	38,368	28,209
经营活动现金流入小计		805,599	772,672
向中央银行借款净减少额		54,995	21,588
发放贷款和垫款净增加额		464,033	262,057
拆入资金净减少额		-	37,881
拆出资金净增加额		-	17,307
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		-	78,326
买入返售金融资产净增加额		-	49,278
卖出回购金融资产款净减少额		45,123	-
支付的利息、手续费及佣金		232,074	193,445
支付给职工以及为职工支付的现金		28,547	26,704
支付的各项税费		23,977	28,432
支付其他与经营活动有关的现金	四、51 (2)	41,327	38,846
经营活动现金流出小计		890,076	753,864
经营活动产生的现金流量净额	四、52 (1)	(84,477)	18,808
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		506,214	534,444
取得投资收益收到的现金		81,931	78,595
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金		567	286
投资活动现金流入小计		588,712	613,325
投资支付的现金		648,921	600,771
其中：设立子公司所支付的现金		8,000	-
增资子公司所支付的现金		54	16,128
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		3,854	4,999
投资活动现金流出小计		652,775	605,770
投资活动产生的现金流量净额		(64,063)	7,555

交通银行股份有限公司

银行现金流量表(续)

2019 年度

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

本银行	附注	2019 年度	2018 年度
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		39,994	-
发行债券收到的现金		141,216	21,551
筹资活动现金流入小计		181,210	21,551
偿还应付债券支付的现金		68,910	15,547
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		34,061	34,462
偿付租赁负债的本金和利息		2,402	不适用
筹资活动现金流出小计		105,373	50,009
筹资活动产生的现金流量净额		75,837	(28,458)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额			
		1,761	4,023
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额			
		(70,942)	1,928
加：本年初现金及现金等价物余额		225,724	223,796
六、本年末现金及现金等价物余额	四、52 (2)	154,782	225,724

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
2019年度

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

附注	归属于母公司股东权益									少数股东权益	股东权益合计
	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			
	四、29	优先股 四、30	永续债 四、30	四、31	四、49	四、32	四、33	四、34			
一、	2018年12月31日余额	74,263	59,876	-	113,663	2,849	204,312	114,281	129,161	6,903	705,308
	首次执行新租赁准则产生的变化	-	-	-	-	-	-	-	(616)	(7)	(623)
	2019年1月1日经重述余额	74,263	59,876	-	113,663	2,849	204,312	114,281	128,545	6,896	704,685
二、	本年增减变动金额	-	-	39,994	-	3,144	438	3,286	48,596	769	96,227
(一)	综合收益总额	-	-	-	-	3,133	-	-	77,281	850	81,264
	净利润	-	-	-	-	-	-	-	77,281	781	78,062
	其他综合收益	-	-	-	-	3,133	-	-	-	69	3,202
(二)	其他权益工具持有者投入资本	-	-	39,994	-	-	-	-	-	-	39,994
(三)	利润分配	-	-	-	-	-	438	3,286	(28,674)	(81)	(25,031)
	提取盈余公积	-	-	-	-	-	438	-	(438)	-	-
	提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	3,286	(3,286)	-	-
	分配普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	(22,279)	(81)	(22,360)
	分配优先股股利	-	-	-	-	-	-	-	(2,671)	-	(2,671)
(四)	所有者权益内部结转	-	-	-	-	11	-	-	(11)	-	-
	其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	11	-	-	(11)	-	-
三、	2019年12月31日余额	74,263	59,876	39,994	113,663	5,993	204,750	117,567	177,141	7,665	800,912
一、	2017年12月31日余额	74,263	59,876	-	113,663	(2,871)	197,228	104,470	124,514	5,128	676,271
	首次执行新金融工具准则产生的变化	-	-	-	-	1,885	-	-	(28,257)	(54)	(26,426)
	2018年1月1日经重述余额	74,263	59,876	-	113,663	(986)	197,228	104,470	96,257	5,074	649,845
二、	本年增减变动金额	-	-	-	-	3,835	7,084	9,811	32,904	1,829	55,463
(一)	综合收益总额	-	-	-	-	3,831	-	-	73,630	776	78,237
	净利润	-	-	-	-	-	-	-	73,630	535	74,165
	其他综合收益	-	-	-	-	3,831	-	-	-	241	4,072
(二)	所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	1,125	1,125
	少数股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	1,125	1,125
(三)	利润分配	-	-	-	-	-	7,084	9,811	(40,722)	(72)	(23,899)
	提取盈余公积	-	-	-	-	-	7,084	-	(7,084)	-	-
	提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	9,811	(9,811)	-	-
	分配普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	(21,209)	(72)	(21,281)
	分配优先股股利	-	-	-	-	-	-	-	(2,618)	-	(2,618)
(四)	所有者权益内部结转	-	-	-	-	4	-	-	(4)	-	-
	其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	4	-	-	(4)	-	-
三、	2018年12月31日余额	74,263	59,876	-	113,663	2,849	204,312	114,281	129,161	6,903	705,308

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
2019 年度

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

本银行	附注	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		四、29	优先股 四、30	永续债 四、30	四、31	四、49	四、32	四、33	四、34	
一、	2018年12月31日余额	74,263	59,876	-	113,427	2,207	202,836	108,717	113,491	674,817
	首次执行新租赁准则产生的变化	-	-	-	-	-	-	-	(609)	(609)
	2019年1月1日经重述余额	74,263	59,876	-	113,427	2,207	202,836	108,717	112,882	674,208
二、	本年增减变动金额	-	-	39,994	-	1,753	-	2,738	43,062	87,547
(一)	综合收益总额	-	-	-	-	1,751	-	-	70,752	72,503
	净利润	-	-	-	-	-	-	-	70,752	70,752
	其他综合收益	-	-	-	-	1,751	-	-	-	1,751
(二)	其他权益工具持有者投入资本	-	-	39,994	-	-	-	-	-	39,994
(三)	利润分配	-	-	-	-	-	-	2,738	(27,688)	(24,950)
	提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	2,738	(2,738)	-
	分配普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	(22,279)	(22,279)
	分配优先股股利	-	-	-	-	-	-	-	(2,671)	(2,671)
(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、	2019年12月31日余额	74,263	59,876	39,994	113,427	3,960	202,836	111,455	155,944	761,755
一、	2017年12月31日余额	74,263	59,876	-	113,427	(2,169)	196,003	100,012	112,544	653,956
	首次执行新金融工具准则产生的变化	-	-	-	-	1,791	-	-	(28,012)	(26,221)
	2018年1月1日经重述余额	74,263	59,876	-	113,427	(378)	196,003	100,012	84,532	627,735
二、	本年增减变动金额	-	-	-	-	2,585	6,833	8,705	28,959	47,082
(一)	综合收益总额	-	-	-	-	2,585	-	-	68,324	70,909
	净利润	-	-	-	-	-	-	-	68,324	68,324
	其他综合收益	-	-	-	-	2,585	-	-	-	2,585
(二)	利润分配	-	-	-	-	-	6,833	8,705	(39,365)	(23,827)
	提取盈余公积	-	-	-	-	-	6,833	-	(6,833)	-
	提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	8,705	(8,705)	-
	分配普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	(21,209)	(21,209)
	分配优先股股利	-	-	-	-	-	-	-	(2,618)	(2,618)
三、	2018年12月31日余额	74,263	59,876	-	113,427	2,207	202,836	108,717	113,491	674,817

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

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

一、基本情况

交通银行股份有限公司(以下简称“本银行”)系经国务院国发〔1986〕81号《国务院关于重新组建交通银行的通知》和中国人民银行银发〔1987〕40号《关于贯彻执行国务院〈关于重新组建交通银行的通知〉的通知》批准，于1987年4月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。境外优先股在香港联交所上市，股票代码为4605。境内优先股在上交所上市，股票代码为360021。

本银行设有244家境内分行机构，另设有22家境外分(子)行及代表处。本银行对境内分支机构实行以省为界进行管理，总体架构为：总行—省分行(直属分行)—省辖分(支)行三级。

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

本银行境内外子公司主要经营范围包括：银行业务、证券业务、保险业务、基金管理业务、信托业务、金融租赁业务、债转股和资产管理业务等。

本财务报表已于2020年3月27日由本银行董事会批准报出。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计

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

本集团在运用重要的会计政策时所采用的判断关键详见附注二(30)。

1 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)、以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》(2014 年修订)的披露规定编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

2 遵循企业会计准则的声明

本银行编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本银行于 2019 年 12 月 31 日的银行及合并财务状况以及 2019 年度的银行及合并经营成果和银行及合并现金流量等相关信息。

3 会计年度

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

4 记账本位币

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

5 企业合并

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

非同一控制下的企业合并及商誉

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

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

6 合并财务报表

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

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

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

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

本银行与子公司及子公司相互之间的所有重大账目及交易于合并时抵销。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

6 合并财务报表(续)

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

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

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

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

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

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

7 外币业务和外币报表折算

外币业务

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

7 外币业务和外币报表折算(续)

外币业务(续)

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日即期汇率折算为人民币，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除：**(1)**为了规避外汇风险进行套期的套期工具的汇兑差额按套期会计方法处理；**(2)**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)产生的汇兑差额以及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除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额确认为其他综合收益；及**(3)**构成境外经营净投资的外币货币性项目，因汇率变动而产生的汇兑差额外，其他均计入当期损益。

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

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

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

外币财务报表折算

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

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

年初数和上年实际数按照上年财务报表折算后的数额列示。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

7 外币业务和外币报表折算(续)

外币财务报表折算(续)

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

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

8 现金及现金等价物

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

9 贵金属

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

10 金融工具

初始确认与计量

当本集团成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。以常规方式买卖金融资产，于交易日进行确认。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

于初始确认时，本集团按公允价值计量金融资产或金融负债，对于不是以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产或金融负债，则还应该加上或减去可直接归属于获得或发行该金融资产或金融负债的交易费用，例如手续费和佣金。以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和金融负债的交易费用作为费用计入损益。初始确认后，对于以摊余成本计量的金融资产以及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，立即确认预期信用损失准备并计入损益。

当金融资产和负债初始确认时的公允价值与交易价格不同时，本集团按以下方式确认该差额：

(a) 如果该公允价值是依据相同资产或负债在活跃市场的报价确定(即第1层级输入值)，或基于仅使用可观察市场数据的估值技术确定，那么该差额计入损益。

(b) 在其他情况下，本集团将该差额进行递延，且逐项确定首日损益递延后确认损益的时点。该差额可以递延在金融工具的存续期内摊销，或递延至能够使用可观察市场数据确定该工具的公允价值为止，或者也可以在金融工具结算时实现损益。

公允价值的确定方法

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

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

10 金融工具(续)

计量方法

摊余成本和实际利率

摊余成本是指金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整后的结果：扣除已偿还的本金；加上或减去采用实际利率法将初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；扣除损失准备(仅适用于金融资产)。

实际利率，是指将金融资产或金融负债整个预期存续期间的估计未来现金流量折现为该金融资产账面总额(即，扣除损失准备之前的摊余成本)或该金融负债摊余成本所使用的利率。计算时不考虑预期信用损失，但包括交易费用、溢价或折价、以及支付或收到的属于实际利率组成部分的费用，例如贷款发放费。对于源生或购入已发生信用减值的金融资产，本集团根据该金融资产的摊余成本(而非账面总额)计算经信用调整的实际利率，并且在估计未来现金流量时将预期信用损失的影响纳入考虑。

当本集团调整未来现金流量估计值时，金融资产或金融负债的账面价值按照新的现金流量估计和原实际利率折现后的结果进行调整，变动计入损益。

10.1 金融资产

分类及后续计量

本集团按以下计量类别对其金融资产进行分类：

- 以公允价值计量且其变动计入损益；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益；或
- 以摊余成本计量

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

10 金融工具(续)

10.1 金融资产(续)

分类及后续计量(续)

债务和权益工具的分类要求如下：

债务工具

债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具，例如贷款、政府债券和公司债券、以及在无追索保理安排下向客户购买的应收账款。

债务工具的分类与后续计量取决于：

(i) 本集团管理该资产的业务模式；及

(ii) 该资产的现金流量特征。

基于这些因素，本集团将其债务工具划分为以下三种计量类别：

以摊余成本计量：如果管理该金融资产是以收取合同现金流量为目标，且该金融资产的合同现金流量仅为对本金和利息的支付，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入损益，那么该资产按照摊余成本计量。该资产的账面价值按照所确认和计量的预期信用损失准备进行调整，分别按照业务类别列报于“现金及存放中央银行款项”、“存放同业款项”、“拆出资金”、“买入返售金融资产”、“发放贷款与垫款”及“金融投资：以摊余成本计量的金融投资”。本集团采用实际利率法计算该资产的利息收入并列报为“利息收入”。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：如果管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流为目标又以出售该金融资产为目标，该金融资产的合同现金流量仅为对本金和利息的支付，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入损益，那么该金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，分别按照业务类别列报于“发放贷款与垫款”及“金融投资：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资”。该金融资产摊余成本的相关的减值利得或损失、利息收入及外汇利得或损失计入损益，除此以外，账面价值的变动均计入其他综合收益。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从权益重分类至损益，并确认为“投资收益”。本集团采用实际利率法计算该资产的利息收入并列报为“利息收入”。

二、重要会计政策和会计估计(续)

10 金融工具(续)

10.1 金融资产(续)

分类及后续计量(续)

以公允价值计量且其变动计入损益：不满足以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益标准的资产，以公允价值计量且其变动计入损益，分别按照业务类别列报于“发放贷款与垫款”及“金融投资：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资”。对于后续以公允价值计量且其变动计入损益并且不属于套期关系一部分的债务投资产生的利得或损失，这些资产的期间损失或利得计入损益，并在损益表中列报为“投资收益”和“公允价值变动损益”。

业务模式：业务模式反映了本集团如何管理其金融资产以产生现金流。也就是说，本集团的目标是仅为收取资产的合同现金流量，还是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标。如果以上两种情况都不适用(例如，以交易为目的持有金融资产)，那么该组金融资产业务模式为“其他”，并分类为以公允价值计量且其变动计入损益。本集团在确定一组金融资产业务模式时考虑的因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理，以及业务管理人员获得报酬的方式。

合同现金流是否仅为对本金和利息的支付：如果业务模式为收取合同现金流量，或包括收取合同现金流量和出售金融资产的双重目的，那么本集团将评估金融工具的现金流量是否仅为对本金和利息支付。进行该评估时，本集团考虑合同现金流量是否与基本借贷安排相符，即，利息仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与基本借贷安排相符的利润率的对价。若合同条款引发了与基本借贷安排不符的风险或波动敞口，则相关金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入损益。

对于含嵌入式衍生工具的金融资产，在确定合同现金流量是否仅为对本金和利息支付时，将其作为一个整体进行分析。

当且仅当债务工具投资的业务模式发生变化时，本集团对其进行重分类，且在变化发生后的第一个报告期间开始时进行该重分类。本集团预计这类变化非常罕见，且在本年并未发生。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

10 金融工具(续)

10.1 金融资产(续)

分类及后续计量(续)

权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益定义的工具；即不包含付款的合同义务且享有发行人净资产和剩余收益的工具，例如普通股。

本集团的权益工具投资以公允价值计量且其变动计入损益，列报于“金融投资：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资”，但管理层已做出不可撤销指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的除外。本集团对上述指定的政策为，将不以交易性为目的的权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益，列报于“金融投资：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益投资”。进行指定后，公允价值变动在其他综合收益中进行确认，且后续不得重分类至损益(包括处置时)。作为投资回报的股利收入在本集团确定对其收取的权利成立时进行确认，并在损益表中列报为“投资收益”。

以公允价值计量且其变动计入损益的权益工具投资对应的利得和损失计入损益表中的“投资收益”和“公允价值变动损益”。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

10 金融工具(续)

10.1 金融资产(续)

减值

对于摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具资产，以及贷款承诺和财务担保合同，本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估。本集团在每个报告日确认相关的损失准备。对预期信用损失的计量反映了以下各项要素：

- 通过评估一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币的时间价值；及
- 在报告日无需付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况及对未来经济状况预测的合理及有依据的信息。

关于上述判断及估计的具体信息请参见附注九、3.3。

二、重要会计政策和会计估计(续)

10 金融工具(续)

10.1 金融资产(续)

贷款合同修改

本集团有时会重新商定或修改客户贷款的合同，导致合同现金流发生变化。出现这种情况时，本集团会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。本集团在进行评估时考虑的因素包括：

- 当合同修改发生在借款人出现财务困难时，该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额。
- 是否新增了任何实质性的条款，例如增加了分享利润/权益性回报的条款，导致合同的风险特征发生了实质性变化。
- 在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限。
- 贷款利率出现重大变化。
- 贷款币种发生改变。
- 增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本集团将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本集团将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本集团也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本集团根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面总额，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面总额时，仍使用初始实际利率(或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率)对修改后的现金流量进行折现。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

10 金融工具(续)

10.1 金融资产(续)

除合同修改以外的终止确认

当收取金融资产现金流量的合同权利已到期，或该权利已转移且(i)本集团转移了金融资产所有权上几乎所有的风险及报酬；或(ii)本集团既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险及报酬，且本集团并未保留对该资产的控制，则本集团终止确认金融资产或金融资产的一部分。

在某些交易中，本集团保留了收取现金流量的合同权利，但承担了将收取的现金流支付给最终收款方的合同义务，并已转移了金融资产所有权上几乎所有的风险及报酬。在这种情况下，如果本集团满足以下条件的“过手”安排，则终止确认相关金融资产：

- (i) 只有从该金融资产收到对等的现金流量时，才有义务将其支付给最终收款方；
- (ii) 禁止出售或抵押该金融资产；且
- (iii) 有义务尽快将从该金融资产收取的所有现金流划转给最终收款方。

对于根据标准回购协议及融券交易下提供的担保品(股票或债券)，由于本集团将按照预先确定的价格进行回购，实质上保留了担保品上几乎所有的风险及报酬，因此并不符合终止确认的要求。对于某些本集团保留次级权益的证券化交易，由于同样的原因，也不符合终止确认的要求。

当本集团已经转移收取现金流量的合同权利，既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险及报酬，且保留了对该资产的控制，则应当适用继续涉入法进行核算，根据对被转移资产继续涉入的程度继续确认该被转移资产，同时确认相关负债，以反映本集团保留的权利或义务。如果被转移资产按摊余成本计量，被转移资产和相关负债的账面净额等于本集团保留的权利或义务的摊余成本；如果被转移资产按公允价值计量，被转移资产和相关负债的账面净额等于本集团保留的权利或义务的公允价值。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

10 金融工具(续)

10.1 金融资产(续)

资产证券化

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

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

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

10 金融工具(续)

10.2 金融负债

分类及后续计量

在当期和以前期间，本集团将金融负债分类为以摊余成本计量的负债，但以下情况除外：

- 以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债：该分类适用于衍生工具(列报于“衍生金融负债”)、交易性金融负债(如，交易头寸中的空头债券)以及初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入损益的其他金融负债，列报于“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债”。对于指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债，其公允价值变动中源于自身信用风险变动的部分计入其他综合收益，其余部分计入损益。但如果上述方式会产生或扩大会计错配，那么源于自身信用风险的公允价值变动也计入损益。

- 由于金融资产转让不符合终止确认条件或应用继续涉入法进行核算而确认的金融负债。当该转让不符合终止确认条件时，本集团根据该转让收取的对价确认金融负债，并在后续期间确认因该负债产生的所有费用；在应用继续涉入法核算时，对相关负债的计量参见附注二、10.1。

- 财务担保合同和贷款承诺 (参见附注二、10.3)

终止确认

当合同义务解除时(如偿付、合同取消或者到期)，本集团终止确认相关金融负债。

本集团与债务工具的初始借款人交换存在实质性差异的合同，或者对原有合同条款作出的实质性修改，作为原金融负债义务解除进行终止确认的会计处理，并同时确认一项新的金融负债。如果修改后的现金流量(包括收付的费用净值)按照原始实际利率折现的现值，与原金融负债剩余现金流折现现值存在 10%或以上的差异，则认为合同条款已发生实质性变化。此外，本集团在分析合同条款是否发生实质性变化时也考虑定性因素，如金融负债的币种或利率的变化、附加的转股权，以及对借款人约束的条款发生的变化。如果本集团将一项合同的交换或修改作为合同义务解除且终止确认相关金融负债，那么相关的成本或费用作为解除合同的利得或损失进行确认。如果本集团并未将一项合同的交换或修改作为合同义务解除，那么本集团根据修改后的合同现金流量重新计算金融负债的账面总额，并将修改利得或损失计入损益。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

10 金融工具(续)

10.2 金融负债(续)

权益工具

权益工具指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产的剩余利益的合同。

当且仅当同时满足下列条件的，应当将发行的金融工具分类为权益工具：

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

本集团发行的权益工具以已收到款项的公允价值扣除直接发行费用后的余额确认。

10.3 财务担保合同和贷款承诺

根据合同约定，当特定的债务人无法偿债时，财务担保合同的签发人必须向持有人补偿相关损失。财务担保合同包括向银行、金融机构等单位提供的贷款、账户透支或其他银行业务提供的担保。

财务担保合同初始以公允价值计量，后续按以下两项孰高进行计量：

- 按照附注二、10.1 中的方式计算的损失准备金额；
- 初始确认时收到的保费减去按照《企业会计准则第 14 号—收入》确认的收入。

本集团提供的贷款承诺按照附注二、10.1 中的方式计算的损失准备金额进行计量。本集团并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本集团将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。

二、重要会计政策和会计估计(续)

10 金融工具(续)

10.4 衍生工具和套期活动

在首次执行新金融工具准则时，本集团已选择应用新金融工具准则中的套期会计要求。

衍生工具于合同签订之日进行初始确认并按公允价值进行初始和后续计量。衍生工具的公允价值为正反映为资产，为负反映为负债。

某些衍生工具被嵌入混合合同中，如可转换债券中的转股权。对于主合同是金融资产的混合合同，本集团对其整体进行分类和计量。对于主合同并非金融资产的混合合同，在符合以下条件时，将嵌入衍生工具拆分为独立的衍生工具处理：

- (i) 嵌入衍生工具与主合同的经济特征和风险并非紧密相关；
- (ii) 具有相同条款但独立存在的工具满足衍生工具的定义；且
- (iii) 混合工具并未以公允价值计量且其变动计入损益。

本集团可以选择将被拆分的嵌入式衍生工具以公允价值计量且其变动计入损益，或者选择将混合合同指定为以公允价值计量且其变动计入损益。

衍生工具的公允价值变动的确认方法取决于该衍生工具是否被指定为且符合套期工具的要求，以及被套期项目的性质。本集团将某些衍生工具指定用于：

- (a) 对已确认资产或负债或尚未确认的确定承诺，进行公允价值套期；
- (b) 对极可能发生的预期交易进行现金流量套期；

在套期开始时，本集团完成了套期相关文档，内容包括被套期项目与套期工具的关系，以及各种套期交易对应的风险管理目标和策略。本集团也在套期开始时和开始后持续的记录了套期是否有效的评估，即套期工具是否能够很大程度上抵销被套期项目公允价值或现金流量的变动。

二、重要会计政策和会计估计(续)

10 金融工具(续)

10.4 衍生工具和套期活动(续)

(a) 公允价值套期

对于被指定作为公允价值套期的套期工具且符合相关要求的衍生工具,其公允价值变动计入损益。同时作为被套期项目的资产或负债的公允价值变动中与被套期风险相关的部分也计入损益。

如果某项套期不再满足套期会计的标准,对于采用实际利率法的被套期项目,对其账面价值的调整将自被套期项目终止进行套期利得和损失调整的时点开始在到期前的剩余期间内摊销,并作为利息净收入计入损益。

(b) 现金流量套期

对于被指定现金流量套期的套期工具并符合相关要求的衍生工具,其公允价值变动中的套期有效部分确认为其他综合收益。套期无效部分相关的利得或损失确认为损益。

累计计入权益的金额在被套期项目影响损益的期间转入损益,并列报在相关的被套期项目产生的收入或费用中。

当套期工具到期、被出售或不再满足套期会计的标准时,权益中的已累计的利得或损失仍保留在权益中直到被套期项目影响损益的期间再确认为损益。当预期交易不会发生时(例如,已确认的被套期资产被出售),已确认在其他综合收益中的累计利得或损失立即重分类至损益。

10.5 金融资产和金融负债的抵销

当本集团对已确认金融资产和金融负债具有当前可执行的法定抵销权,且本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债,金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在合并财务状况表内列示。除此以外,金融资产和金融负债在合并财务状况表内分别列示,不予相互抵销。该法定权利不能取决于未来事件,而是必须在正常经营过程中以及在本集团或交易对手发生违约、失去偿付能力或破产时可执行。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

11 长期股权投资

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

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

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

投资成本的确定

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

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

后续计量及损益确认方法

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

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

11 长期股权投资(续)

后续计量及损益确认方法(续)

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

确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

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

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

长期股权投资减值

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

长期股权投资的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

12 投资性房地产

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

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

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

13 固定资产

固定资产确认条件

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

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

各类固定资产的折旧方法

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

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

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

13 固定资产(续)

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

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

固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

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

固定资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

其他说明

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

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

14 在建工程

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

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

在建工程减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

15 无形资产

无形资产

无形资产包括土地使用权、计算机软件等。

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

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

无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

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

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

无形资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

二、重要会计政策和会计估计(续)

16 长期待摊费用

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

17 附回购条件的资产转让

买入返售金融资产

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

卖出回购金融资产款

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

18 预计负债

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

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

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

19 股份支付及权益工具

股份支付的种类

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

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

19 股份支付及权益工具(续)

股份支付的种类(续)

以现金结算的股份支付

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

权益工具公允价值的确定方法

本集团授予的股份期权采用二项式期权定价模型定价。

20 保险合同

保险合同的分类

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

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

保险合同收入的确认

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

20 保险合同(续)

保险合同准备金

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

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

21 利息收入和支出

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

22 手续费及佣金收入

对于在某一时点履行的履约义务,本集团在客户取得相关服务控制权的时点确认收入。对于在某一时段内履行的履约义务,本集团在该段时间内按照履约进度确认收入。

23 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

当期所得税

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

递延所得税

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

23 所得税(续)

递延所得税(续)

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

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

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

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

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

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

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

23 所得税(续)

递延所得税(续)

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

24 受托及代理业务

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

25 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

本集团作为承租人

本集团于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。按销售额的一定比例确定的可变租金不纳入租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

本集团的使用权资产包括租入的房产、场地、车位、广告位、车辆及设备。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。本集团能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额。

对于租赁期不超过12个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁，本集团选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

25 租赁(续)

本集团作为出租人

实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。

经营租赁

本集团经营租出自有的房屋建筑物、机器设备及运输工具时，经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认。本集团将按销售额的一定比例确定的可变租金在实际发生时计入租金收入。

融资租赁

本集团作为融资租赁出租人，于租赁开始日对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认相关资产。对应收融资租赁款进行初始计量时以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值，在“客户贷款”项目列示。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

当从应收融资租赁款获得现金流的权利已经到期或转移，并且本集团已将与租赁物相关的几乎所有风险和报酬转移时，终止确认该项应收融资租赁款。

租赁期内本集团采用固定的周期性利率计算确认租赁期内各个期间的利息收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

二、重要会计政策和会计估计(续)

26 抵债资产

债权人受让的金融资产按公允价值进行初始计量，受让的非金融资产按成本进行初始计量。资产负债表日，非金融资产的抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量，当可变现净值低于账面价值时，对抵债资产计提减值准备。

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入资产处置损益。

对于持有的抵债资产，本集团采用多种方式予以处置。抵债资产原则上不得自用，确因经营管理需要将抵债资产转为自用的，视同新购固定资产进行管理。

取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产减值准备的，同时结转减值准备。

本集团的抵债资产主要为房屋及建筑物、土地使用权等。

27 职工薪酬及福利

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

薪酬

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

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

27 职工薪酬及福利(续)

离职后福利

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

基本养老保险

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

年金计划

本集团境内分支机构 2009年1月1日以后退休的员工参加本集团设立的年金计划，本集团按员工工资总额的一定比例向年金计划缴款，该计划为设定提存计划，相应支出于发生时计入当期损益。

补充退休福利

本集团为境内分支机构 2008年12月31日前离退休的员工支付补充退休福利，该计划为设定受益计划，本集团根据精算结果确认本集团的负债，相关精算利得或损失计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益。过去服务成本会在对计划作出修订的期间计入损益。净利息是通过将期初的折现率应用于设定受益计划净负债来计算净利息，并计入当期损益。

内退福利

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

28 分部报告

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

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

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

本集团有如下分部：华北、东北、华东、华中及华南、西部、总部及海外。

29 股利

普通股股息于股东大会批准派发的财务期间确认。

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

向本银行永续债持有者派发的利息，在该等利息获本行董事会批准的期间内于本集团及本行的财务报表内确认为负债。

二、重要会计政策和会计估计(续)

30 实施会计政策中采用的重大会计估计及判断

本集团在运用附注二所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的，实际的结果可能与本集团的估计存在差异。

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

(a) 预期信用损失的计量

对于以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量的金融资产，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用行为(例如，客户违约的可能性及相应损失)。附注九 3.3.2 具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术，也披露了预期信用损失对这些因素的变动的敏感性。

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，例如：

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

关于上述判断及估计的具体信息请参见附注九 3.3。

二、重要会计政策和会计估计(续)

30 实施会计政策中采用的重大会计估计及判断(续)

(b) 金融工具公允价值

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

集团通过常规的复核和审批程序对估值技术所采用的假设和估计进行评估，包括检查模型的假设条件和定价因素，模型假设条件的变化，市场参数性质，市场是否活跃，未被模型涵盖的公允价值调整因素，以及各期间估值技术运用的一致性。估值技术经过有效性测试并被定期检验，且在适当情况下进行更新以反映财务报告日的市场情况。

(c) 所得税

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

30 实施会计政策中采用的重大会计估计及判断(续)

(d) 合并结构化主体

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

(e) 金融资产的终止确认

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

31 会计政策变更

财政部于2018年颁布了修订后的《企业会计准则第21号——租赁》(以下简称“新租赁准则”),并于2019年颁布了修订后的《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》(以下简称“非货币性资产交换准则”)和《企业会计准则第12号——债务重组》(以下简称“债务重组准则”),本集团已采用上述准则编制2019年度财务报表。修订后非货币性资产交换准则及债务重组准则对本集团及本银行无显著影响,新租赁准则对本集团及本银行报表的影响列示如下:

新租赁准则自2019年1月1日起施行。新准则完善了租赁的识别、分拆与合并,要求承租人将租赁计入其资产负债表内。对于承租人而言,由于对经营租赁和融资租赁的划分已经删除,新租赁准则将会导致几乎所有租赁均须在资产负债表内确认。根据新准则,主体须确认使用权资产和租赁负债,豁免仅适用于短期和低价值的租赁,同时新准则也改进了承租人的后续计量和租赁变更时的会计处理。新准则对于出租人的会计核算未发生实质性变化。

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

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

31 会计政策变更(续)

在比较期间应用原租赁准则的会计政策列示如下：

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

本集团作为承租人记录经营租赁业务

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

本集团作为出租人记录融资租赁业务

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

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

应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额在“发放贷款和垫款”项目列示。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

31 会计政策变更(续)

本集团作为出租人记录经营租赁业务

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

本集团采用新租赁准则及应用指南的主要影响如下：

合并资产负债表：

2019年1月1日	重述前	重述金额	重述后
其他资产	57,931	6,423	64,354
其他负债	111,827	7,046	118,873
<i>其中：租赁负债</i>	<i>不适用</i>	<i>7,044</i>	<i>7,044</i>
未分配利润	129,161	(616)	128,545
少数股东权益	6,903	(7)	6,896

银行资产负债表：

2019年1月1日	重述前	重述金额	重述后
其他资产	37,506	5,953	43,459
其他负债	59,096	6,562	65,658
<i>其中：租赁负债</i>	<i>不适用</i>	<i>6,561</i>	<i>6,561</i>
未分配利润	113,491	(609)	112,882

于2019年1月1日，本集团将原租赁准则下披露的尚未支付的最低经营租赁付款额调整为新租赁准则下确认的租赁负债的调节表如下：

	本集团
于2018年12月31日披露未来最低经营租赁付款额	12,345
按增量借款利率折现计算的上述最低经营租赁付款额的现值	7,674
减：采用简化方式处理的租赁合同付款额的现值	(630)
于2019年1月1日确认的租赁负债	7,044
	<hr/>
	本银行
于2018年12月31日披露未来最低经营租赁付款额	12,076
按增量借款利率折现计算的上述最低经营租赁付款额的现值	7,153
减：采用简化方式处理的租赁合同付款额的现值	(592)
于2019年1月1日确认的租赁负债	6,561

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

三、 主要税项

1 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	应纳税增值额(应纳税额按应纳税收入乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)	6% - 16%
	应纳税增值额(简易计税方法的应纳税额按应纳税销售额乘以征收率计算)	3%
城市维护建设税	计税基础	1% - 7%

2 其他说明

企业所得税

根据《中华人民共和国企业所得税法》，本银行境内分支机构及子公司缴纳企业所得税，本银行的税率为 25%。本银行境外分支机构及子公司分别按照当地税率在当地缴纳企业所得税，分支机构的境外与境内税率差异部分由总行统一补缴。

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

企业所得税的税前扣除项目按照国家有关规定执行。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

三、 主要税项(续)

2 其他说明(续)

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、海关总署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、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] 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公司作为生活性服务企业，自2019年4月1日至2019年9月30日，按照当期可抵扣进项税额加计10%，抵减增值税应纳税额；自2019年10月1日至2021年12月31日，按照当期可抵扣进项税额加计15%，抵减增值税应纳税额。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

本集团	2019年 12月31日	2018年 12月31日
库存现金	14,481	14,665
存放中央银行法定准备金	653,190	703,649
存放中央银行超额存款准备金	76,145	111,759
存放中央银行财政性存款及其他	16,078	9,727
存放中央银行款项应计利息	291	371
合计	<u>760,185</u>	<u>840,171</u>
本银行	2019年 12月31日	2018年 12月31日
库存现金	14,050	14,270
存放中央银行法定准备金	652,206	703,078
存放中央银行超额存款准备金	73,555	108,514
存放中央银行财政性存款及其他	16,077	9,727
存放中央银行款项应计利息	291	371
合计	<u>756,179</u>	<u>835,960</u>

本集团在中国人民银行及若干有业务的海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：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
	%	%
境内人民币存款法定准备金比率	12.50	14.00
境内外币存款法定准备金比率	<u>5.00</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人行相应规定执行。

存放于海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

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

2 存放同业款项

本集团	2019年12月31日	2018年12月31日
存放境内同业款项	96,489	104,270
存放境外同业款项	39,783	58,697
存放同业款项应计利息	559	933
减：预期信用减值准备	(176)	(254)
合计	<u>136,655</u>	<u>163,646</u>
本银行	2019年12月31日	2018年12月31日
存放境内同业款项	87,690	98,072
存放境外同业款项	34,379	50,441
存放同业款项应计利息	520	1,189
减：预期信用减值准备	(142)	(225)
合计	<u>122,447</u>	<u>149,477</u>

3 拆出资金

本集团	2019年12月31日	2018年12月31日
拆放其他银行		
—境内银行	100,074	194,008
—境外银行	55,132	47,437
拆放非银行金融机构		
—境内其他金融机构	262,885	275,020
—境外其他金融机构	74,080	42,898
拆出资金应计利息	4,979	6,749
减：预期信用减值准备	(872)	(1,334)
合计	<u>496,278</u>	<u>564,778</u>

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

3 拆出资金(续)

本银行	2019年12月31日	2018年12月31日
拆放其他银行		
—境内银行	98,518	183,599
—境外银行	72,149	70,428
拆放非银行金融机构		
—境内其他金融机构	333,100	329,172
—境外其他金融机构	75,721	42,898
拆出资金应计利息	6,563	7,182
减：预期信用减值准备	(1,040)	(1,491)
合计	<u>585,011</u>	<u>631,788</u>

于2019年12月31日，本集团及本银行向发起的未合并理财产品拆出资金余额和买入返售债券余额为人民币4,500百万元(2018年12月31日：人民币96,473百万元)，该类交易并非本集团及本银行合同义务，其最大损失敞口与账面价值相近。2019年度上述拆放和买入返售债券款项平均敞口为人民币47,930百万元，平均加权期限为2.42天(2018年度平均敞口为人民币54,670百万元，平均加权期限为6.01天)。截至本财务报表批准之日，上述拆出和买入返售债券资金皆已到期全额收回。

四、 财务报表主要项目附注(续)

4 衍生金融工具

以下衍生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。根据衍生工具合同条款，由于市场利率、汇率或商品价格波动，衍生工具可能形成有利(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。所持有的衍生工具的公允价值如下表所列。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

4 衍生金融工具(续)

本集团	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	
2019年12月31日									
外汇及商品合约	15,715	66	(134)	2,157,883	15,718	(20,289)	2,173,598	15,784	(20,423)
利率合约及其他	135,455	359	(1,828)	3,691,532	4,794	(4,173)	3,826,987	5,153	(6,001)
合计	151,170	425	(1,962)	5,849,415	20,512	(24,462)	6,000,585	20,937	(26,424)
2018年12月31日									
外汇及商品合约	25,119	451	(201)	2,516,133	25,990	(25,439)	2,541,252	26,441	(25,640)
利率合约及其他	72,949	1,150	(353)	758,743	3,139	(2,112)	831,692	4,289	(2,465)
合计	98,068	1,601	(554)	3,274,876	29,129	(27,551)	3,372,944	30,730	(28,105)
本银行									
2019年12月31日									
外汇及商品合约	15,426	62	(134)	2,143,183	15,621	(19,969)	2,158,609	15,683	(20,103)
利率合约及其他	86,382	203	(1,584)	3,731,171	4,074	(4,389)	3,817,553	4,277	(5,973)
合计	101,808	265	(1,718)	5,874,354	19,695	(24,358)	5,976,162	19,960	(26,076)
2018年12月31日									
外汇及商品合约	20,609	239	(198)	2,608,666	26,006	(26,200)	2,629,275	26,245	(26,398)
利率合约及其他	66,624	1,105	(328)	749,805	2,097	(2,075)	816,429	3,202	(2,403)
合计	87,233	1,344	(526)	3,358,471	28,103	(28,275)	3,445,704	29,447	(28,801)

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

4 衍生金融工具(续)

上表列示了本集团于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	2019年 12月31日	2018年 12月31日
人民币	4,442,337	1,785,452
美元	1,209,161	1,384,347
港元	204,007	129,328
其他	145,080	73,817
合计	<u>6,000,585</u>	<u>3,372,944</u>
本银行	2019年 12月31日	2018年 12月31日
人民币	4,441,467	1,822,669
美元	1,207,765	1,405,397
港元	190,659	148,811
其他	136,271	68,827
合计	<u>5,976,162</u>	<u>3,445,704</u>

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

4 衍生金融工具(续)

套期会计

(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、发放贷款及垫款、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年的有效性如下：

本集团	2019 年度	2018 年度
公允价值套期净收益/(损失)		
套期工具	(2,504)	(28)
套期风险对应的被套期项目	2,250	(81)
合计	(254)	(109)
本银行	2019 年度	2018 年度
公允价值套期净收益/(损失)		
套期工具	(2,461)	(79)
套期风险对应的被套期项目	2,191	50
合计	(270)	(29)

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

4 衍生金融工具(续)

套期会计(续)

(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、发放贷款及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。

2019年度本集团及本银行套期工具产生的计入其他综合收益的金额分别为损失人民币 210 百万元和损失人民币 127 百万元(2018年度本集团及本银行计入其他综合收益的金额分别为收益人民币 147 百万元和损失人民币 75 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。

5 买入返售金融资产

本集团	2019年 12月31日	2018年 12月31日
证券	15,217	116,871
票据	329	2,846
买入返售金融资产应计利息	20	92
减：预期信用减值准备	(11)	(166)
合计	<u>15,555</u>	<u>119,643</u>
本银行	2019年 12月31日	2018年 12月31日
证券	11,503	111,362
票据	329	2,846
买入返售金融资产应计利息	5	85
减：预期信用减值准备	(11)	(165)
合计	<u>11,826</u>	<u>114,128</u>

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款

6.1 贷款和垫款按个人和企业分布情况

本集团	2019年12月31日	2018年12月31日
以摊余成本计量的贷款和垫款		
个人贷款和垫款		
按揭	1,135,428	1,007,528
信用卡	467,387	505,190
其他	151,950	122,909
小计	1,754,765	1,635,627
企业贷款和垫款		
贷款	3,111,109	2,822,323
贸易融资	202,987	211,600
小计	3,314,096	3,033,923
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	5,068,861	4,669,550
减：以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备	(132,719)	(123,861)
以摊余成本计量的贷款和垫款小计	4,936,142	4,545,689
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款		
企业贷款和垫款		
贴现	203,034	156,686
贸易融资	32,380	27,498
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	235,414	184,184
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款		
企业贷款和垫款		
贸易融资	-	494
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款小计	-	494
发放贷款及垫款应计利息		
发放贷款和垫款应计利息	14,648	14,195
减：应计利息预期信用减值准备	(2,551)	(2,190)
发放贷款和垫款合计	5,183,653	4,742,372

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.1 贷款和垫款按个人和企业分布情况(续)

本银行	2019年12月31日	2018年12月31日
以摊余成本计量的贷款和垫款		
个人贷款和垫款		
按揭	1,117,769	992,947
信用卡	467,241	505,035
其他	135,351	109,589
小计	1,720,361	1,607,571
企业贷款和垫款		
贷款	2,931,571	2,663,660
贸易融资	201,068	209,760
小计	3,132,639	2,873,420
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	4,853,000	4,480,991
减: 以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备	(128,011)	(119,297)
以摊余成本计量的贷款和垫款小计	4,724,989	4,361,694
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款		
企业贷款和垫款		
贴现	203,034	156,686
贸易融资	32,380	27,498
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	235,414	184,184
发放贷款和垫款应计利息		
发放贷款和垫款应计利息	13,692	13,076
减: 应计利息预期信用减值准备	(2,478)	(2,179)
发放贷款和垫款合计	4,971,617	4,556,775

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.2 贷款和垫款按担保方式分布情况

本集团	2019年 12月31日	2018年 12月31日
信用贷款	1,844,304	1,554,652
保证贷款	943,076	895,738
附担保物贷款	2,516,895	2,403,838
其中：抵押贷款	1,926,508	1,732,818
质押贷款	590,387	671,020
合计	5,304,275	4,854,228
本银行	2019年 12月31日	2018年 12月31日
信用贷款	1,776,519	1,496,747
保证贷款	868,820	832,431
附担保物贷款	2,443,075	2,335,997
其中：抵押贷款	1,891,208	1,703,410
质押贷款	551,867	632,587
合计	5,088,414	4,665,175

6.3 逾期贷款总额

本集团	2019年12月31日				合计
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至360天(含)	逾期360天 至3年(含)	逾期 3年以上	
信用贷款	10,622	12,014	1,009	299	23,944
保证贷款	4,983	7,781	11,294	3,893	27,951
附担保物贷款	13,318	8,823	11,358	5,126	38,625
其中：抵押贷款	11,805	7,934	9,505	4,695	33,939
质押贷款	1,513	889	1,853	431	4,686
合计	28,923	28,618	23,661	9,318	90,520

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 逾期贷款总额(续)

本集团	2018年12月31日				
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至360天(含)	逾期360天 至3年(含)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	11,133	10,402	400	460	22,395
保证贷款	6,344	10,847	9,561	4,099	30,851
附担保物贷款	8,366	10,830	11,930	4,792	35,918
其中：抵押贷款	7,553	9,429	10,329	4,306	31,617
质押贷款	813	1,401	1,601	486	4,301
合计	25,843	32,079	21,891	9,351	89,164
本银行	2019年12月31日				
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至360天(含)	逾期360天 至3年(含)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	10,578	11,986	945	294	23,803
保证贷款	4,793	7,574	11,013	3,836	27,216
附担保物贷款	13,064	8,763	10,899	5,112	37,838
其中：抵押贷款	11,628	7,903	9,047	4,681	33,259
质押贷款	1,436	860	1,852	431	4,579
合计	28,435	28,323	22,857	9,242	88,857
本银行	2018年12月31日				
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至360天(含)	逾期360天 至3年(含)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	10,940	10,390	243	456	22,029
保证贷款	6,099	10,593	9,534	3,797	30,023
附担保物贷款	8,054	10,063	11,829	4,788	34,734
其中：抵押贷款	7,300	8,827	10,229	4,302	30,658
质押贷款	754	1,236	1,600	486	4,076
合计	25,093	31,046	21,606	9,041	86,786

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.4 账面余额变动

以摊余成本计量的对公贷款和垫款账面余额变动：

本集团	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
2019年1月1日	2,848,956	127,820	57,147	3,033,923
本年发生，净额	365,201	(58,429)	(4,964)	301,808
本年核销及转让	-	(217)	(27,330)	(27,547)
本年转移：	(105,437)	70,823	34,614	-
第 1 阶段与第 2 阶段间净转移	(95,474)	95,474	-	-
第 1 阶段与第 3 阶段间净转移	(9,963)	-	9,963	-
第 2 阶段与第 3 阶段间净转移	-	(24,651)	24,651	-
金融资产合同现金流量的修订	-	(413)	(82)	(495)
汇率影响	6,259	117	31	6,407
2019年12月31日	3,114,979	139,701	59,416	3,314,096
本集团	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
2018年1月1日	2,791,561	150,487	62,557	3,004,605
本年发生，净额	154,030	(87,260)	(5,255)	61,515
本年核销及转让	-	(527)	(38,461)	(38,988)
本年转移：	(103,366)	64,901	38,465	-
第 1 阶段与第 2 阶段间净转移	(88,892)	88,892	-	-
第 1 阶段与第 3 阶段间净转移	(14,474)	-	14,474	-
第 2 阶段与第 3 阶段间净转移	-	(23,991)	23,991	-
金融资产合同现金流量的修订	18	148	(212)	(46)
汇率影响	6,713	71	53	6,837
2018年12月31日	2,848,956	127,820	57,147	3,033,923

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.4 账面余额变动(续)

以摊余成本计量的对公贷款和垫款账面余额变动(续):

本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
2019年1月1日	2,692,514	126,079	54,827	2,873,420
本年发生，净额	343,835	(57,913)	(4,714)	281,208
本年核销及转让	-	(217)	(26,973)	(27,190)
本年转移：	(103,802)	69,806	33,996	-
第 1 阶段与第 2 阶段间净转移	(94,441)	94,441	-	-
第 1 阶段与第 3 阶段间净转移	(9,361)	-	9,361	-
第 2 阶段与第 3 阶段间净转移	-	(24,635)	24,635	-
金融资产合同现金流量的修订	-	(413)	(82)	(495)
汇率影响	5,564	108	24	5,696
2019年12月31日	2,938,111	137,450	57,078	3,132,639
本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
2018年1月1日	2,675,966	148,913	60,463	2,885,342
本年发生，净额	109,825	(85,764)	(3,639)	20,422
本年核销及转让	-	(527)	(38,323)	(38,850)
本年转移：	(99,731)	63,241	36,490	-
第 1 阶段与第 2 阶段间净转移	(87,219)	87,219	-	-
第 1 阶段与第 3 阶段间净转移	(12,512)	-	12,512	-
第 2 阶段与第 3 阶段间净转移	-	(23,978)	23,978	-
金融资产合同现金流量的修订	18	148	(212)	(46)
汇率影响	6,436	68	48	6,552
2018年12月31日	2,692,514	126,079	54,827	2,873,420

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.4 账面余额变动(续)

以摊余成本计量的对私贷款和垫款账面余额变动：

本集团	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
2019年1月1日	1,612,415	7,872	15,340	1,635,627
本年发生，净额	138,887	(1,906)	(4,226)	132,755
本年核销及转让	-	-	(14,436)	(14,436)
本年转移：	(25,008)	3,116	21,892	-
第 1 阶段与第 2 阶段间净转移	(7,504)	7,504	-	-
第 1 阶段与第 3 阶段间净转移	(17,504)	-	17,504	-
第 2 阶段与第 3 阶段间净转移	-	(4,388)	4,388	-
汇率影响	812	3	4	819
2019年12月31日	1,727,106	9,085	18,574	1,754,765

本集团	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
2018年1月1日	1,388,170	5,721	15,991	1,409,882
本年发生，净额	240,290	(1,515)	(2,902)	235,873
本年核销及转让	-	-	(11,180)	(11,180)
本年转移：	(17,027)	3,635	13,392	-
第 1 阶段与第 2 阶段间净转移	(5,541)	5,541	-	-
第 1 阶段与第 3 阶段间净转移	(11,486)	-	11,486	-
第 2 阶段与第 3 阶段间净转移	-	(1,906)	1,906	-
汇率影响	982	31	39	1,052
2018年12月31日	1,612,415	7,872	15,340	1,635,627

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.4 账面余额变动(续)

以摊余成本计量的对私贷款和垫款账面余额变动(续):

本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
2019年1月1日	1,584,661	7,784	15,126	1,607,571
本年发生，净额	133,043	(1,879)	(4,129)	127,035
本年核销及转让	-	-	(14,395)	(14,395)
本年转移:	(24,806)	3,046	21,760	-
第 1 阶段与第 2 阶段间净转移	(7,416)	7,416	-	-
第 1 阶段与第 3 阶段间净转移	(17,390)	-	17,390	-
第 2 阶段与第 3 阶段间净转移	-	(4,370)	4,370	-
汇率影响	150	-	-	150
2019年12月31日	1,693,048	8,951	18,362	1,720,361
本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
2018年1月1日	1,384,258	5,610	15,932	1,405,800
本年发生，净额	217,060	(1,488)	(2,825)	212,747
本年核销及转让	-	-	(11,156)	(11,156)
本年转移:	(16,776)	3,634	13,142	-
第 1 阶段与第 2 阶段间净转移	(5,468)	5,468	-	-
第 1 阶段与第 3 阶段间净转移	(11,308)	-	11,308	-
第 2 阶段与第 3 阶段间净转移	-	(1,834)	1,834	-
汇率影响	119	28	33	180
2018年12月31日	1,584,661	7,784	15,126	1,607,571

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.4 账面余额变动(续)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的账面余额变动：

本集团及本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
2019年1月1日	178,874	6,731	258	185,863
本年发生，净额	49,941	(193)	(310)	49,438
本年转移：	(102)	-	102	-
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	(102)	-	102	-
公允价值变动	244	(134)	3	113
2019年12月31日	228,957	6,404	53	235,414
本集团及本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
2018年1月1日	156,612	7,184	209	164,005
本年发生，净额	28,129	(7,712)	(44)	20,373
本年转移：	(7,029)	6,980	49	-
第 1 阶段与第 2 阶段间净转移	(6,980)	6,980	-	-
第 1 阶段与第 3 阶段间净转移	(49)	-	49	-
公允价值变动	1,162	279	44	1,485
2018年12月31日	178,874	6,731	258	185,863

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.5 减值准备变动

以摊余成本计量的对公贷款和垫款减值准备变动：

本集团	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2019 年 1 月 1 日	23,323	42,503	36,577	102,403
本年新增/(转回)	3,443	(3,596)	(4,142)	(4,295)
本年(转出)/转入	(51)	189	-	138
本年核销及转让	-	(217)	(27,330)	(27,547)
本年转移：	844	(13,068)	12,224	-
第 1 阶段与第 2 阶段间净转移	1,148	(1,148)	-	-
第 1 阶段与第 3 阶段间净转移	(304)	-	304	-
第 2 阶段与第 3 阶段间净转移	-	(11,920)	11,920	-
重新计量	(4,459)	14,145	24,560	34,246
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	1,464	1,464
折现因素的释放	-	-	(1,292)	(1,292)
汇率影响	25	4	24	53
2019 年 12 月 31 日	23,125	39,960	42,085	105,170
本集团	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2018 年 1 月 1 日	25,027	50,159	36,406	111,592
本年新增/(转回)	(2,123)	1,320	30,879	30,076
本年核销及转让	-	(527)	(38,461)	(38,988)
本年转移：	381	(8,488)	8,107	-
第 1 阶段与第 2 阶段间净转移	741	(741)	-	-
第 1 阶段与第 3 阶段间净转移	(360)	-	360	-
第 2 阶段与第 3 阶段间净转移	-	(7,747)	7,747	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	1,062	1,062
折现因素的释放	-	-	(1,447)	(1,447)
汇率影响	38	39	31	108
2018 年 12 月 31 日	23,323	42,503	36,577	102,403

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.5 减值准备变动(续)

以摊余成本计量的对公贷款和垫款减值准备变动(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	
2019年1月1日	20,638	42,065	35,331	98,034
本年新增/(转回)	3,243	(3,231)	(4,018)	(4,006)
本年转入	-	189	-	189
本年核销及转让	-	(217)	(26,973)	(27,190)
本年转移:	1,491	(13,531)	12,040	-
第 1 阶段与第 2 阶段间净转移	1,615	(1,615)	-	-
第 1 阶段与第 3 阶段间净转移	(124)	-	124	-
第 2 阶段与第 3 阶段间净转移	-	(11,916)	11,916	-
重新计量	(3,925)	13,087	24,332	33,494
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	1,458	1,458
折现因素的释放	-	-	(1,279)	(1,279)
汇率影响	19	4	24	47
2019年12月31日	21,466	38,366	40,915	100,747
本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2018年1月1日	22,118	49,633	35,549	107,300
本年新增/(转回)	(2,081)	1,412	30,551	29,882
本年核销及转让	-	(527)	(38,323)	(38,850)
本年转移:	583	(8,488)	7,905	-
第 1 阶段与第 2 阶段间净转移	741	(741)	-	-
第 1 阶段与第 3 阶段间净转移	(158)	-	158	-
第 2 阶段与第 3 阶段间净转移	-	(7,747)	7,747	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	1,056	1,056
折现因素的释放	-	-	(1,429)	(1,429)
其他	(28)	(6)	(12)	(46)
汇率影响	46	41	34	121
2018年12月31日	20,638	42,065	35,331	98,034

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.5 减值准备变动(续)

以摊余成本计量的对私贷款和垫款减值准备变动：

本集团	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2019年1月1日	7,710	2,302	11,446	21,458
本年新增/(转回)	909	(225)	(1,219)	(535)
本年核销及转让	-	-	(14,436)	(14,436)
本年转移：	380	(686)	306	-
第1阶段与第2阶段间净转移	295	(295)	-	-
第1阶段与第3阶段间净转移	85	-	(85)	-
第2阶段与第3阶段间净转移	-	(391)	391	-
重新计量	(605)	1,800	18,816	20,011
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	1,224	1,224
折现因素的释放	-	-	(175)	(175)
汇率影响	-	2	-	2
2019年12月31日	8,394	3,193	15,962	27,549
本集团	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2018年1月1日	6,506	1,395	11,626	19,527
本年新增	730	1,450	10,557	12,737
本年核销及转让	-	-	(11,180)	(11,180)
本年转移：	460	(545)	85	-
第1阶段与第2阶段间净转移	272	(272)	-	-
第1阶段与第3阶段间净转移	188	-	(188)	-
第2阶段与第3阶段间净转移	-	(273)	273	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	517	517
折现因素的释放	-	-	(171)	(171)
汇率影响	14	2	12	28
2018年12月31日	7,710	2,302	11,446	21,458

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.5 减值准备变动(续)

以摊余成本计量的对私贷款和垫款减值准备变动(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	
2019 年 1 月 1 日	7,677	2,248	11,338	21,263
本年新增/(转回)	894	(203)	(1,172)	(481)
本年核销及转让	-	-	(14,395)	(14,395)
本年转移:	380	(686)	306	-
第 1 阶段与第 2 阶段间净转移	295	(295)	-	-
第 1 阶段与第 3 阶段间净转移	85	-	(85)	-
第 2 阶段与第 3 阶段间净转移	-	(391)	391	-
重新计量	(639)	1,731	18,739	19,831
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	1,221	1,221
折现因素的释放	-	-	(175)	(175)
2019 年 12 月 31 日	8,312	3,090	15,862	27,264
本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2018 年 1 月 1 日	6,503	1,340	11,572	19,415
本年新增	744	1,455	10,513	12,712
本年核销及转让	-	-	(11,156)	(11,156)
本年转移:	457	(525)	68	-
第 1 阶段与第 2 阶段间净转移	272	(272)	-	-
第 1 阶段与第 3 阶段间净转移	185	-	(185)	-
第 2 阶段与第 3 阶段间净转移	-	(253)	253	-
收回原转销贷款和垫款转入	-	-	514	514
折现因素的释放	-	-	(171)	(171)
其他	(40)	(25)	(14)	(79)
汇率影响	13	3	12	28
2018 年 12 月 31 日	7,677	2,248	11,338	21,263

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.5 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	
2019 年 1 月 1 日	1,163	283	233	1,679
本年新增/(转回)	(321)	(78)	53	(346)
转移：	(3)	-	3	-
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	(3)	-	3	-
2019 年 12 月 31 日	839	205	289	1,333
本集团及本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2018 年 1 月 1 日	1,587	278	131	1,996
本年新增/(转回)	(138)	(279)	100	(317)
转移：	(286)	284	2	-
第 1 阶段与第 2 阶段间净转移	(284)	284	-	-
第 1 阶段与第 3 阶段间净转移	(2)	-	2	-
2018 年 12 月 31 日	1,163	283	233	1,679

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资：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	2019年 12月31日	2018年 12月31日
同业及其他金融机构债券	88,783	91,198
公司债券	36,565	33,481
政府债券	7,602	5,561
公共实体债券	2,000	2,588
基金投资及其他资产管理计划	170,435	187,601
权益性投资及其他	49,717	10,332
贵金属合同	39,532	37,232
拆出资金	11,864	8,393
合计	406,498	376,386
本银行	2019年 12月31日	2018年 12月31日
同业及其他金融机构债券	75,383	90,971
公司债券	32,482	33,142
政府债券	5,898	4,908
公共实体债券	2,000	2,588
基金投资及其他资产管理计划	154,409	177,922
权益性投资及其他	16,184	1,195
贵金属合同	39,532	37,232
拆出资金	11,864	8,393
合计	337,752	356,351

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

8 金融投资：以摊余成本计量的金融投资

本集团	2019年12月31日	2018年12月31日
政府债券	1,500,430	1,420,130
公共实体债券	25,343	27,997
同业及其他金融机构债券	211,424	286,460
公司债券	26,678	37,941
资金信托及资产管理计划(注)	134,383	188,675
债权融资计划及其他	6,130	13,571
以摊余成本计量的金融投资应计利息	28,564	29,100
减：预期信用减值准备	(3,263)	(3,369)
合计	<u>1,929,689</u>	<u>2,000,505</u>
本银行	2019年12月31日	2018年12月31日
政府债券	1,497,495	1,419,142
公共实体债券	25,109	27,759
同业及其他金融机构债券	212,038	286,555
公司债券	25,838	37,147
资金信托及资产管理计划(注)	113,477	172,448
债权融资计划及其他	6,130	13,571
以摊余成本计量的金融投资应计利息	28,424	28,924
减：预期信用减值准备	(3,019)	(3,195)
合计	<u>1,905,492</u>	<u>1,982,351</u>

注：资金信托计划及资产管理计划主要由第三方信托计划受托人或资产管理人管理和运作，最终投向主要为信托贷款。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

8 金融投资：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账面余额变动概述如下：

本集团	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	合计
2019年1月1日	2,002,789	-	1,085	2,003,874
新增源生或购入的金融资产	289,477	-	-	289,477
于本年终止确认的金融资产 (核销除外)	(360,855)	-	(21)	(360,876)
本年转移：	(1,816)	1,497	319	-
第 1 阶段与第 2 阶段间净转移	(1,497)	1,497	-	-
第 1 阶段与第 3 阶段间净转移	(319)	-	319	-
第 2 阶段与第 3 阶段间净转移	-	-	-	-
应计利息的变动	(536)	-	-	(536)
外汇及其他变动	1,013	-	-	1,013
2019年12月31日	1,930,072	1,497	1,383	1,932,952
本集团	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	合计
2018年1月1日	1,886,559	54	576	1,887,189
新增源生或购入的金融资产	406,039	-	-	406,039
于本年终止确认的金融资产 (核销除外)	(319,166)	(54)	(16)	(319,236)
本年转移：	(525)	-	525	-
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	(525)	-	525	-
第 2 阶段与第 3 阶段间净转移	-	-	-	-
应计利息的变动	29,100	-	-	29,100
外汇及其他变动	782	-	-	782
2018年12月31日	2,002,789	-	1,085	2,003,874

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

8 金融投资：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账面余额变动概述如下(续)：

本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	合计
2019年1月1日	1,984,461	-	1,085	1,985,546
新增源生或购入的金融资产	277,508	-	-	277,508
于本年终止确认的金融资产 (核销除外)	(354,955)	-	(21)	(354,976)
本年转移：	(793)	793	-	-
第 1 阶段与第 2 阶段间净转移	(793)	793	-	-
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	-	-	-	-
应计利息的变动	(500)	-	-	(500)
外汇及其他变动	933	-	-	933
2019年12月31日	1,906,654	793	1,064	1,908,511
本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	合计
2018年1月1日	1,871,859	54	576	1,872,489
新增源生或购入的金融资产	398,605	-	-	398,605
于本年终止确认的金融资产 (核销除外)	(315,126)	(54)	(16)	(315,196)
本年转移：	(525)	-	525	-
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	(525)	-	525	-
第 2 阶段与第 3 阶段间净转移	-	-	-	-
应计利息的变动	28,924	-	-	28,924
外汇及其他变动	724	-	-	724
2018年12月31日	1,984,461	-	1,085	1,985,546

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

8 金融投资：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	
2019 年 1 月 1 日	2,884	-	485	3,369
本年转回	(148)	-	(13)	(161)
本年核销	-	-	-	-
核销后收回	-	-	13	13
本年转移：	(56)	52	4	-
第 1 阶段与第 2 阶段间净转移	(52)	52	-	-
第 1 阶段与第 3 阶段间净转移	(4)	-	4	-
第 2 阶段与第 3 阶段间净转移	-	-	-	-
重新计量	(226)	126	141	41
汇率影响	1	-	-	1
2019 年 12 月 31 日	2,455	178	630	3,263
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	
2018 年 1 月 1 日	3,246	10	475	3,731
本年转回	(336)	(10)	(16)	(362)
本年核销	-	-	-	-
核销后收回	-	-	-	-
本年转移：	(26)	-	26	-
第 1 阶段与第 2 阶段间净转移	-	-	-	-
第 1 阶段与第 3 阶段间净转移	(26)	-	26	-
第 2 阶段与第 3 阶段间净转移	-	-	-	-
2018 年 12 月 31 日	2,884	-	485	3,369

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

8 金融投资：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	
2019 年 1 月 1 日	2,710	-	485	3,195
本年转回	(155)	-	(13)	(168)
本年核销	-	-	-	-
核销后收回	-	-	13	13
本年转移：	(48)	48	-	-
第 1 阶段与第 2 阶段间净转移	(48)	48	-	-
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	(207)	103	81	(23)
汇率影响	2	-	-	2
2019 年 12 月 31 日	2,302	151	566	3,019
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	
2018 年 1 月 1 日	3,068	10	475	3,553
本年转回	(334)	(10)	(16)	(360)
本年核销	-	-	-	-
核销后收回	-	-	-	-
本年转移：	(26)	-	26	-
第 1 阶段与第 2 阶段间净转移	-	-	-	-
第 1 阶段与第 3 阶段间净转移	(26)	-	26	-
第 2 阶段与第 3 阶段间净转移	-	-	-	-
汇率影响	2	-	-	2
2018 年 12 月 31 日	2,710	-	485	3,195

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

9 金融投资：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	2019年12月31日	2018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	327,218	309,893
公司债券	69,054	54,183
政府债券	255,936	66,059
公共实体债券	2,044	3,618
应计利息	6,459	3,877
小计	<u>660,711</u>	<u>437,630</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	2,316	2,414
非上市股权	6,629	4,974
小计	<u>8,945</u>	<u>7,388</u>
合计	<u>669,656</u>	<u>445,018</u>
本银行	2019年12月31日	2018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	257,232	220,476
公司债券	43,621	43,628
政府债券	232,897	49,532
公共实体债券	1,565	2,779
应计利息	5,393	2,783
小计	<u>540,708</u>	<u>319,198</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	1,593	1,422
非上市股权	6,153	4,302
小计	<u>7,746</u>	<u>5,724</u>
合计	<u>548,454</u>	<u>324,922</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。

2019年12月31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 105,044 百万元和人民币 82,956 百万元 (2018年12月31日：人民币 67,742 百万元和人民币 64,091 百万元)。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

9 金融投资：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	2019年12月31日			2018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	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益投资	合计	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益投资	合计
成本/摊余成本	648,422	11,137	659,559	434,678	8,881	443,559
公允价值	654,252	8,945	663,197	433,753	7,388	441,141
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	4,365	(2,192)	2,173	(203)	(1,493)	(1,696)
已计提减值金额	(1,053)	-	(1,053)	(1,185)	-	(1,185)
本银行	2019年12月31日			2018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	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益投资	合计	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益投资	合计
成本/摊余成本	530,608	9,857	540,465	317,308	7,270	324,578
公允价值	535,315	7,746	543,061	316,415	5,724	322,139
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	3,317	(2,111)	1,206	(149)	(1,546)	(1,695)
已计提减值金额	(867)	-	(867)	(1,033)	-	(1,033)

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

9 金融投资：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账面余额变动概述如下：

本集团	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	合计
2019年1月1日	437,630	-	-	437,630
新增源生或购入的金融资产	415,485	-	-	415,485
于本年终止确认的金融资产 (核销除外)	(205,700)	-	-	(205,700)
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	-	-	-	-
应计利息的变动	2,582	-	-	2,582
汇率影响	5,822	-	-	5,822
公允价值变动	4,892	-	-	4,892
2019年12月31日	660,711	-	-	660,711
本集团	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	合计
2018年1月1日	369,318	-	-	369,318
新增源生或购入的金融资产	283,626	-	-	283,626
于本年终止确认的金融资产 (核销除外)	(224,823)	-	-	(224,823)
本年核销	-	-	-	-
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	-	-	-	-
金融资产合同现金流量的修订	-	-	-	-
应计利息的变动	3,877	-	-	3,877
汇率影响	3,037	-	-	3,037
公允价值变动	2,595	-	-	2,595
2018年12月31日	437,630	-	-	437,630

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

9 金融投资：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账面余额变动概述如下(续)：

本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	合计
2019年1月1日	319,198	-	-	319,198
新增源生或购入的金融资产	363,361	-	-	363,361
于本年终止确认的金融资产 (核销除外)	(152,326)	-	-	(152,326)
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	-	-	-	-
应计利息的变动	2,610	-	-	2,610
汇率影响	4,399	-	-	4,399
公允价值变动	3,466	-	-	3,466
2019年12月31日	540,708	-	-	540,708
本银行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	合计
2018年1月1日	349,751	-	-	349,751
新增源生或购入的金融资产	182,138	-	-	182,138
于本年终止确认的金融资产 (核销除外)	(219,495)	-	-	(219,495)
本年核销	-	-	-	-
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	-	-	-	-
金融资产合同现金流量的修订	-	-	-	-
应计利息的变动	2,783	-	-	2,783
汇率影响	2,285	-	-	2,285
公允价值变动	1,736	-	-	1,736
2018年12月31日	319,198	-	-	319,198

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

9 金融投资：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：

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	
2019年1月1日	718	-	467	1,185
本年新增/(转回)	114	-	(81)	33
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	(193)	-	-	(193)
汇率影响	21	-	7	28
2019年12月31日	660	-	393	1,053
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	
2018年1月1日	438	-	454	892
本年新增/(转回)	273	-	(8)	265
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	-	-	-	-
汇率影响	7	-	21	28
2018年12月31日	718	-	467	1,185

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

9 金融投资：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	
2019 年 1 月 1 日	566	-	467	1,033
本年新增/(转回)	61	-	(81)	(20)
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	(160)	-	-	(160)
汇率影响	7	-	7	14
2019 年 12 月 31 日	474	-	393	867
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	
2018 年 1 月 1 日	355	-	454	809
本年新增/(转回)	201	-	(8)	193
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	-	-	-	-
汇率影响	10	-	21	31
2018 年 12 月 31 日	566	-	467	1,033

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

10 长期股权投资

本集团		2019年12月31日	2018年12月31日
联营企业	10.2	4,564	3,645
合营企业		36	8
合计		<u>4,600</u>	<u>3,653</u>
本银行		2019年12月31日	2018年12月31日
子公司	10.1	54,167	46,110
联营企业	10.2	4,055	3,454
合计		<u>58,222</u>	<u>49,564</u>

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

10 长期股权投资(续)

10.1 子公司

	2019年 1月1日	增加 投资	减少 投资	计提 减值准备	汇率 影响	2019年 12月31日	减值 准备	本年 现金红利
交银金融租赁有限责任公司	8,500	-	-	-	-	8,500	-	-
交银国际信托有限公司	5,100	-	-	-	-	5,100	-	45
交银施罗德基金管理有限公司	130	-	-	-	-	130	-	-
交银康联人寿保险有限公司	3,303	-	-	-	-	3,303	-	-
交银国际控股有限公司	1,759	-	-	-	-	1,759	-	141
中国交银保险有限公司	342	-	-	-	-	342	-	-
大邑交银兴民村镇银行有限责任公司	37	-	-	-	-	37	-	-
浙江安吉交银村镇银行股份有限公司	77	-	-	-	-	77	-	-
新疆石河子交银村镇银行股份有限公司	57	-	-	-	-	57	-	4
青岛崂山交银村镇银行股份有限公司	77	-	-	-	-	77	-	6
交通银行(英国)有限公司(1)	-	-	-	-	-	-	-	-
交通银行(卢森堡)有限公司	695	-	-	-	-	695	-	-
交银金融资产投资有限公司	10,000	-	-	-	-	10,000	-	-
交通银行(香港)有限公司	14,797	-	-	-	-	14,797	-	-
Bocom Brazil Holding Company Ltda	1,058	54	-	-	-	1,112	-	-
交银理财有限责任公司(2)	-	8,000	-	-	-	8,000	-	-
其他	178	-	-	-	3	181	-	-
合计	46,110	8,054	-	-	3	54,167	-	196

(1) 交通银行(英国)有限公司于2019年内完成清算，并于当地时间2020年1月23日正式完成当地工商注销手续。于2019年12月31日，交通银行(英国)有限公司不再纳入本集团合并范围。

(2) 本银行于2019年6月6日设立了全资子公司交银理财有限责任公司，注册资本80亿元。截至2019年12月31日本银行持有交银理财有限责任公司100%的股份。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

10 长期股权投资(续)

10.1 子公司(续)

	2018年 1月1日	增加 投资	减少 投资	计提 减值准备	汇率 影响	2018年 12月31日	减值 准备	本年 现金红利
交银金融租赁有限责任公司	8,500	-	-	-	-	8,500	-	-
交银国际信托有限公司	5,100	-	-	-	-	5,100	-	20
交银施罗德基金管理有限公司	130	-	-	-	-	130	-	-
交银康联人寿保险有限公司	1,428	1,875	-	-	-	3,303	-	-
交银国际控股有限公司	1,759	-	-	-	-	1,759	-	134
中国交银保险有限公司	342	-	-	-	-	342	-	-
大邑交银兴民村镇银行有限责任公司	37	-	-	-	-	37	-	-
浙江安吉交银村镇银行股份有限公司	77	-	-	-	-	77	-	-
新疆石河子交银村镇银行股份有限公司	57	-	-	-	-	57	-	6
青岛崂山交银村镇银行股份有限公司	77	-	-	-	-	77	-	-
交通银行(英国)有限公司	644	-	(644)	-	-	-	-	42
交通银行(卢森堡)有限公司	695	-	-	-	-	695	-	-
交银金融资产投资有限公司	10,000	-	-	-	-	10,000	-	-
交通银行(香港)有限公司	-	14,797	-	-	-	14,797	-	-
Bocom Brazil Holding Company Ltda	962	96	-	-	-	1,058	-	-
其他	174	-	-	-	4	178	-	-
合计	29,982	16,768	(644)	-	4	46,110	-	202

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

10 长期股权投资(续)

10.1 子公司(续)

10.1.1 集团的主要子公司

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
交银金融租赁有限责任公司	上海市浦东新区陆家嘴环路 333 号	中国内地	金融业	100.00	-	设立
交银国际信托有限公司	上海市浦东新区陆家嘴环路 333 号					
	武汉市建设大道 847 号	中国内地	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
交银康联人寿保险有限公司	上海市浦东新区陆家嘴环路 333 号	中国内地	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	61.00	-	设立
浙江安吉交银村镇银行股份有限公司	浙江省湖州市安吉县昌硕街道昌硕广场 1 幢	中国内地	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 Ruede la Chapelle, LuXembourg, L-1325	卢森堡	金融业	100.00	-	设立
交银金融资产投资有限公司	上海市浦东新区陆家嘴环路 333 号	中国内地	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.	Praca Pio X, 98. 7 andar 20091 040 Rio de Janeiro RJ, Brazil	巴西	金融业	-	80.00	投资

10.1.2 存在重要少数股东权益的子公司

于 2019 年 12 月 31 日，本集团子公司的非控制性权益均不重大。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

10 长期股权投资(续)

10.2 主要联营企业

主要公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)	
				直接	间接
江苏常熟农村商业银行股份有限公司(1)	江苏省	中国内地	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董事会 15 名董事中的 3 名董事由本集团任命，从而本集团能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 12 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。

	2019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	2019年 12月31日	减值 准备
江苏常熟农村商业银行 股份有限公司	2,650	-	-	355	176	14	-	(44)	-	3,151	-
西藏银行股份有限公司	804	-	-	-	104	3	-	(7)	-	904	-
	2018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	2018年 12月31日	减值 准备
江苏常熟农村商业银行 股份有限公司	2,533	-	-	-	135	18	-	(36)	-	2,650	-
西藏银行股份有限公司	731	-	-	-	79	-	-	(6)	-	804	-

本集团及本银行于 2019 年 12 月 31 日持有的长期股权投资之被投资单位向本集团及本银行转移资金的能力未受到限制。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

11 投资性房地产

本集团	房屋及建筑物		
	成本	公允价值变动	账面价值
2019年1月1日	7,249	650	7,899
购置	-	-	-
自用房地产转入	-	-	-
公允价值变动损益	-	31	31
汇率影响	-	(36)	(36)
本年增加额	-	(5)	(5)
处置	-	-	-
转为自用房地产	-	-	-
汇率影响	-	-	-
本年减少额	-	-	-
2019年12月31日	7,249	645	7,894
本集团	房屋及建筑物		
	成本	公允价值变动	账面价值
2018年1月1日	7,707	510	8,217
购置	-	-	-
自用房地产转入	-	-	-
公允价值变动损益	-	117	117
汇率影响	-	23	23
本年增加额	-	140	140
处置	-	-	-
转为自用房地产	(458)	-	(458)
汇率影响	-	-	-
本年减少额	(458)	-	(458)
2018年12月31日	7,249	650	7,899

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

11 投资性房地产(续)

本银行	房屋及建筑物		
	成本	公允价值变动	账面价值
2019年1月1日	2,763	350	3,113
购置	-	-	-
自用房地产转入	-	-	-
公允价值变动损益	-	2	2
汇率影响	-	8	8
本年增加额	-	10	10
处置	-	-	-
转为自用房地产	-	-	-
汇率影响	-	-	-
本年减少额	-	-	-
2019年12月31日	2,763	360	3,123
本银行	房屋及建筑物		
	成本	公允价值变动	账面价值
2018年1月1日	2,763	299	3,062
购置	-	-	-
自用房地产转入	-	-	-
公允价值变动损益	-	36	36
汇率影响	-	15	15
本年增加额	-	51	51
处置	-	-	-
转为自用房地产	-	-	-
汇率影响	-	-	-
本年减少额	-	-	-
2018年12月31日	2,763	350	3,113

本集团的投资性房地产均为房屋建筑物，采用公允价值核算，公允价值是以活跃市价为基准，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

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

11 投资性房地产(续)

投资性房地产公允价值计量的层次分析如下：

本集团	2019年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
房屋建筑物	-	-	7,894	7,894
本集团	2018年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
房屋建筑物	-	-	7,899	7,899
本银行	2019年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
房屋建筑物	-	-	3,123	3,123
本银行	2018年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
房屋建筑物	-	-	3,113	3,113

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

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

12 固定资产

本集团	房屋及 建筑物	电子 设备	交通 工具	器具 及设备	固定资 产装修	合计
账面原值						
2019年1月1日	61,594	18,372	108,553	7,151	9,133	204,803
本年增加	173	1,362	28,201	715	103	30,554
在建工程转入	326	-	-	-	405	731
其他转入/(转出)	139	-	-	-	(139)	-
本年减少	(468)	(1,578)	(2,314)	(672)	(124)	(5,156)
2019年12月31日	61,764	18,156	134,440	7,194	9,378	230,932
累计折旧						
2019年1月1日	16,860	15,091	11,540	5,197	5,103	53,791
本年计提	1,975	1,434	5,908	631	822	10,770
本年减少	(157)	(1,518)	(171)	(592)	(101)	(2,539)
2019年12月31日	18,678	15,007	17,277	5,236	5,824	62,022
减值准备						
2019年1月1日	-	-	117	-	-	117
本年计提	-	-	233	-	-	233
本年减少	-	-	(10)	-	-	(10)
2019年12月31日	-	-	340	-	-	340
账面价值						
2019年1月1日	44,734	3,281	96,896	1,954	4,030	150,895
2019年12月31日	43,086	3,149	116,823	1,958	3,554	168,570

2019年折旧额为人民币10,770百万元。

2019年由在建工程转入固定资产原价为人民币731百万元。

于2019年12月31日，本集团开展经营租赁业务租出的飞行设备及船舶账面净值为人民币116,540百万元(2018年12月31日：人民币96,623百万元)。其中，用于抵押的飞行设备及船舶账面净值为人民币59,957百万元(2018年12月31日：人民币59,279百万元)。

截至2019年12月31日，重新登记手续尚未完成的固定资产为人民币198百万元(2018年12月31日：人民币203百万元)。然而，该重新登记程序并不影响本集团对该固定资产的权利。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

12 固定资产(续)

本集团	房屋及 建筑物	电子 设备	交通 工具	器具 及设备	固定资 产装修	合计
账面原值						
2018年1月1日	58,158	18,288	82,885	6,896	7,961	174,188
本年增加	1,367	1,498	25,745	651	139	29,400
投资性房地产转入	458	-	-	-	-	458
在建工程转入	2,433	-	-	-	643	3,076
其他转入/(转出)	(528)	-	-	-	528	-
本年减少	(294)	(1,414)	(77)	(396)	(138)	(2,319)
2018年12月31日	61,594	18,372	108,553	7,151	9,133	204,803
累计折旧						
2018年1月1日	15,006	14,691	7,018	4,916	4,251	45,882
本年计提	1,890	1,588	4,591	661	866	9,596
本年转入/(转出)	(7)	-	-	-	7	-
本年减少	(29)	(1,188)	(69)	(380)	(21)	(1,687)
2018年12月31日	16,860	15,091	11,540	5,197	5,103	53,791
减值准备						
2018年1月1日	-	-	84	-	-	84
本年计提	-	-	33	-	-	33
本年减少	-	-	-	-	-	-
2018年12月31日	-	-	117	-	-	117
账面价值						
2018年1月1日	43,152	3,597	75,783	1,980	3,710	128,222
2018年12月31日	44,734	3,281	96,896	1,954	4,030	150,895

2018年折旧额为人民币9,596百万元。

2018年由在建工程转入固定资产原价为人民币3,076百万元。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

12 固定资产(续)

本银行	房屋及 建筑物	电子 设备	交通 工具	器具 及设备	固定资 产装修	合计
账面原值						
2019年1月1日	57,435	18,070	674	7,015	8,939	92,133
本年增加	57	1,310	42	618	77	2,104
在建工程转入	326	-	-	-	405	731
其他转入/(转出)	139	-	-	-	(139)	-
本年减少	(385)	(1,518)	(53)	(648)	(87)	(2,691)
2019年12月31日	57,572	17,862	663	6,985	9,195	92,277
累计折旧						
2019年1月1日	16,359	14,707	576	5,109	5,025	41,776
本年计提	1,875	1,393	28	615	781	4,692
本年减少	(167)	(1,469)	(52)	(627)	(64)	(2,379)
2019年12月31日	18,067	14,631	552	5,097	5,742	44,089
账面价值						
2019年1月1日	41,076	3,363	98	1,906	3,914	50,357
2019年12月31日	39,505	3,231	111	1,888	3,453	48,188

2019年折旧额为人民币4,692百万元。

2019年由在建工程转入固定资产原价为人民币731百万元。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

12 固定资产(续)

本银行	房屋及 建筑物	电子 设备	交通 工具	器具 及设备	固定资 产装修	合计
账面原值						
2018年1月1日	54,497	18,024	698	6,800	7,903	87,922
本年增加	1,139	1,453	50	628	70	3,340
投资性房地产转入	-	-	-	-	-	-
在建工程转入	2,384	-	-	-	643	3,027
其他转入/(转出)	(528)	(20)	-	(27)	452	(123)
本年减少	(57)	(1,387)	(74)	(386)	(129)	(2,033)
2018年12月31日	57,435	18,070	674	7,015	8,939	92,133
累计折旧						
2018年1月1日	14,618	14,509	608	4,849	4,220	38,804
本年计提	1,776	1,545	39	646	846	4,852
本年转入/(转出)	(7)	(11)	-	(12)	(28)	(58)
本年减少	(28)	(1,336)	(71)	(374)	(13)	(1,822)
2018年12月31日	16,359	14,707	576	5,109	5,025	41,776
账面价值						
2018年1月1日	39,879	3,515	90	1,951	3,683	49,118
2018年12月31日	41,076	3,363	98	1,906	3,914	50,357

2018年折旧额为人民币4,852百万元。

2018年由在建工程转入固定资产原价为人民币3,027百万元。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

13 在建工程

13.1 在建工程明细

本集团	2019年12月31日			2018年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面净值	账面余额	减值准备	账面净值
湖南省分行本部新营业用房	810	-	810	777	-	777
福建省分行新营业用房建设项目	318	-	318	279	-	279
中山分行本部营业用房购建项目	239	-	239	219	-	219
宁夏区分行营业及功能用房购置项目	170	-	170	151	-	151
辽宁省分行档案中心和抚顺分行营业用房建设项目	134	-	134	121	-	121
萧山支行本部营业用房购建项目	104	-	104	-	-	-
长治分行新营业用房购置项目	91	-	91	91	-	91
其他	759	(16)	743	769	(16)	753
合计	2,625	(16)	2,609	2,407	(16)	2,391
本银行	2019年12月31日			2018年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面净值	账面余额	减值准备	账面净值
湖南省分行本部新营业用房	810	-	810	777	-	777
福建省分行新营业用房建设项目	318	-	318	279	-	279
中山分行本部营业用房购建项目	239	-	239	219	-	219
宁夏区分行营业及功能用房购置项目	170	-	170	151	-	151
辽宁省分行档案中心和抚顺分行营业用房建设项目	134	-	134	121	-	121
萧山支行本部营业用房购建项目	104	-	104	-	-	-
长治分行新营业用房购置项目	91	-	91	91	-	91
其他	757	(16)	741	761	(16)	745
合计	2,623	(16)	2,607	2,399	(16)	2,383

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

13 在建工程(续)

13.2 重大在建工程变动情况

本集团	预算数	2018年 12月31日	本年 增加额	转入 固定资产	其他 减少	工程投入 占预算比例 (%)	资金 来源	2019年 12月31日
湖南省分行本部新营业用房	907	777	33	-	-	89.31	自有	810
福建省分行新营业用房建设 项目	512	279	39	-	-	62.11	自有	318
中山分行本部营业用房购建 项目	273	219	20	-	-	87.55	自有	239
宁夏区分行营业及功能用房 购置项目	201	151	19	-	-	84.58	自有	170
辽宁省分行档案中心和抚顺 分行营业用房建设项目	213	121	13	-	-	62.91	自有	134
萧山支行本部营业用房购建 项目	109	-	104	-	-	95.41	自有	104
长治分行新营业用房购置项 目	100	91	-	-	-	91.00	自有	91
其他		769	737	(731)	(16)		自有	759
合计		2,407	965	(731)	(16)			2,625
本银行	预算数	2018年 12月31日	本年 增加额	转入 固定资产	其他 减少	工程投入 占预算比例 (%)	资金 来源	2019年 12月31日
湖南省分行本部新营业用房	907	777	33	-	-	89.31	自有	810
福建省分行新营业用房建设 项目	512	279	39	-	-	62.11	自有	318
中山分行本部营业用房购建 项目	273	219	20	-	-	87.55	自有	239
宁夏区分行营业及功能用房 购置项目	201	151	19	-	-	84.58	自有	170
辽宁省分行档案中心和抚顺 分行营业用房建设项目	213	121	13	-	-	62.91	自有	134
萧山支行本部营业用房购建 项目	109	-	104	-	-	95.41	自有	104
长治分行新营业用房购置项 目	100	91	-	-	-	91.00	自有	91
其他		761	736	(731)	(9)		自有	757
合计		2,399	964	(731)	(9)			2,623

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

13 在建工程(续)

在建工程减值准备变动如下：

本集团	2018年 12月31日	本年 增加	本年 减少	2019年 12月31日	计提原因
太原分行府东街96号	16	-	-	16	长时间停建

14 无形资产

本集团	计算机软件	土地使用 权及其他	合计
账面原值			
2019年1月1日	3,028	2,417	5,445
本年增加	365	178	543
本年减少	(7)	(58)	(65)
2019年12月31日	3,386	2,537	5,923
累计摊销			
2019年1月1日	1,719	548	2,267
本年计提	306	64	370
本年减少	(7)	(11)	(18)
2019年12月31日	2,018	601	2,619
账面价值			
2019年1月1日	1,309	1,869	3,178
2019年12月31日	1,368	1,936	3,304

2019年摊销额为人民币370百万元。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

14 无形资产(续)

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

2018年摊销额为人民币 333 百万元。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

14 无形资产(续)

本银行	计算机软件	土地使用权及其他	合计
账面原值			
2019年1月1日	2,813	2,414	5,227
本年增加	305	175	480
本年减少	(2)	(58)	(60)
2019年12月31日	3,116	2,531	5,647
累计摊销			
2019年1月1日	1,588	548	2,136
本年计提	274	64	338
本年减少	(3)	(11)	(14)
2019年12月31日	1,859	601	2,460
账面价值			
2019年1月1日	1,225	1,866	3,091
2019年12月31日	1,257	1,930	3,187

2019年摊销额为人民币 338 百万元。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

14 无形资产(续)

本银行	计算机软件	土地使用权及其他	合计
账面原值			
2018年1月1日	2,612	2,320	4,932
本年增加	215	200	415
本年减少	(14)	(106)	(120)
2018年12月31日	2,813	2,414	5,227
累计摊销			
2018年1月1日	1,346	486	1,832
本年计提	245	62	307
本年减少	(3)	-	(3)
2018年12月31日	1,588	548	2,136
账面价值			
2018年1月1日	1,266	1,834	3,100
2018年12月31日	1,225	1,866	3,091

2018年摊销额为人民币307百万元。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

15 递延所得税资产和递延所得税负债

15.1 递延所得税资产和递延所得税负债的变动

本集团	资产减值准备	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	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	衍生金融工具公允价值变动	预计负债	应付退休人员补充养老保险	投资性房地产公允价值变动	其他	合计
2019年1月1日	18,947	(538)	484	(412)	1,516	102	(584)	1,862	21,377
计入利润表	2,742	(1,036)	-	1,778	324	(3)	(96)	(319)	3,390
计入其他综合收益	(611)	-	(1,014)	5	-	-	-	-	(1,620)
2019年12月31日	21,078	(1,574)	(530)	1,371	1,840	99	(680)	1,543	23,147
本集团	资产减值准备	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	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	衍生金融工具公允价值变动	预计负债	应付退休人员补充养老保险	投资性房地产公允价值变动	其他	合计
2017年12月31日	12,844	916	-	(163)	110	99	(522)	1,988	15,272
IFRS 9 对期初数的影响	9,004	36	1,095	-	-	-	-	-	10,135
2018年1月1日	21,848	952	1,095	(163)	110	99	(522)	1,988	25,407
计入利润表	(2,901)	(1,490)	-	(243)	1,406	3	(62)	(126)	(3,413)
计入其他综合收益	-	-	(611)	(6)	-	-	-	-	(617)
2018年12月31日	18,947	(538)	484	(412)	1,516	102	(584)	1,862	21,377

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

15 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

15.1 递延所得税资产和递延所得税负债的变动(续)

本银行	资产减值准备	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	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	衍生金融工具公允价值变动	预计负债	应付退休人员补充养老保险	投资性房地产公允价值变动	其他	合计
2019年1月1日	17,986	(479)	489	(162)	1,509	102	(509)	1,598	20,534
计入利润表	1,796	(890)	-	1,678	323	(3)	-	282	3,186
计入其他综合收益	(550)	-	(714)	13	-	-	-	-	(1,251)
2019年12月31日	19,232	(1,369)	(225)	1,529	1,832	99	(509)	1,880	22,469

本银行	资产减值准备	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	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	衍生金融工具公允价值变动	预计负债	应付退休人员补充养老保险	投资性房地产公允价值变动	其他	合计
2018年1月1日 (经重述)	21,401	952	1,018	(160)	109	99	(514)	1,524	24,429
计入利润表	(3,415)	(1,431)	-	10	1,400	3	5	74	(3,354)
计入其他综合收益	-	-	(529)	(12)	-	-	-	-	(541)
2018年12月31日	17,986	(479)	489	(162)	1,509	102	(509)	1,598	20,534

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

15 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

15.2 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债

本集团	2019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	84,312	21,078
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	1,976	494
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	2,512	628
衍生金融负债公允价值变动	26,424	6,606
预计负债	7,361	1,840
应付退休人员补充养老保险	399	99
其他	8,580	2,145
小计	131,564	32,890
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	(8,272)	(2,068)
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	(4,632)	(1,158)
投资性房地产公允价值变动	(2,720)	(680)
衍生金融资产公允价值变动	(20,937)	(5,235)
其他	(2,408)	(602)
小计	(38,969)	(9,743)
净额	92,595	23,147

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

15 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

15.2 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债(续)

本集团	2018年12月31日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产		
资产减值准备	75,789	18,947
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	1,866	467
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	2,288	572
衍生金融负债公允价值变动	28,921	7,230
预计负债	6,063	1,516
应付退休人员补充养老保险	408	102
其他	7,782	1,946
小计	123,117	30,780
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	(4,021)	(1,005)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	(351)	(88)
投资性房地产公允价值变动	(2,334)	(584)
衍生金融资产公允价值变动	(30,566)	(7,642)
其他	(336)	(84)
小计	(37,608)	(9,403)
净额	85,509	21,377

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

15 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

15.2 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债(续)

本银行	2019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	76,930	19,232
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	1,974	494
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	2,415	604
衍生金融负债公允价值变动	26,076	6,519
预计负债	7,328	1,832
应付退休人员补充养老保险	398	99
其他	7,519	1,880
小计	122,640	30,660
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	(7,450)	(1,863)
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	(3,317)	(829)
投资性房地产公允价值变动	(2,036)	(509)
衍生金融资产公允价值变动	(19,960)	(4,990)
小计	(32,763)	(8,191)
净额	89,877	22,469

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

2019年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

15 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

15.2 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债(续)

本银行	2018年12月31日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产		
资产减值准备	71,945	17,986
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	1,850	462
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	2,167	542
衍生金融负债公允价值变动	28,801	7,200
预计负债	6,034	1,509
应付退休人员补充养老保险	407	102
其他	6,390	1,598
小计	117,594	29,399
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	(3,762)	(941)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	(213)	(53)
投资性房地产公允价值变动	(2,034)	(509)
衍生金融资产公允价值变动	(29,447)	(7,362)
小计	(35,456)	(8,865)
净额	82,138	20,534

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

15 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

15.2 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债(续)

本集团	2019年12月31日	2018年12月31日
年初净额	21,377	15,936
其中：递延所得税资产	30,780	25,563
递延所得税负债	(9,403)	(9,627)
新金融工具准则对年初影响	不适用	9,471
本年/上年计入所得税费用的递延所得税净变动数(附注四、48)	3,390	(3,413)
本年/上年计入其他综合收益的递延所得税净变动数(附注四、49)	(1,620)	(617)
年末净额	23,147	21,377
其中：递延所得税资产	32,890	30,780
递延所得税负债	(9,743)	(9,403)
本银行	2019年12月31日	2018年12月31日
年初净额	20,534	14,958
其中：递延所得税资产	29,399	24,318
递延所得税负债	(8,865)	(9,360)
新金融工具准则对年初影响	不适用	9,471
本年/上年计入所得税费用的递延所得税净变动数(附注四、48)	3,186	(3,354)
本年/上年计入其他综合收益的递延所得税净变动数(附注四、49)	(1,251)	(541)
年末净额	22,469	20,534
其中：递延所得税资产	30,660	29,399
递延所得税负债	(8,191)	(8,865)

15.3 递延所得税资产和递延所得税负债的抵销

2019年12月31日，本集团抵销的递延所得税资产/负债为人民币8,825百万元(2018年12月31日：人民币8,805百万元)；本银行抵销的递延所得税资产/负债为人民币8,089百万元(2018年12月31日：人民币8,819百万元)。

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

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

16 其他资产

本集团		2019年 12月31日	2018年 12月31日
应收利息(注 1)		3,827	3,849
其他应收款	16.1	51,400	36,069
预付账款		10,517	14,677
长期待摊费用		714	692
存出保证金		493	425
抵债资产	16.2	759	824
商誉	16.3	430	437
使用权资产	16.4	6,521	不适用
待处理资产	16.5	33	33
贵金属		758	925
合计		<u>75,452</u>	<u>57,931</u>
本银行		2019年 12月31日	2018年 12月31日
应收利息(注 1)		3,810	3,835
其他应收款	16.1	41,810	29,835
预付账款		974	1,201
长期待摊费用		689	659
存出保证金		331	265
抵债资产	16.2	696	753
使用权资产	16.4	6,128	不适用
待处理资产	16.5	33	33
贵金属		758	925
合计		<u>55,229</u>	<u>37,506</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

2019年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

16 其他资产(续)

16.1 其他应收款

按账龄列示如下:

本集团	2019年12月31日				2018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	51,233	94.66	(1,232)	50,001	35,830	93.74	(788)	35,042
1-2年	669	1.24	(67)	602	170	0.45	(66)	104
2-3年	96	0.18	(35)	61	718	1.88	(28)	690
3年以上	2,119	3.92	(1,383)	736	1,503	3.93	(1,270)	233
合计	54,117	100.00	(2,717)	51,400	38,221	100.00	(2,152)	36,069

本银行	2019年12月31日				2018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	42,778	96.35	(1,228)	41,550	30,374	95.00	(788)	29,586
1-2年	140	0.32	(62)	78	153	0.48	(66)	87
2-3年	92	0.21	(35)	57	111	0.35	(28)	83
3年以上	1,384	3.12	(1,259)	125	1,335	4.17	(1,256)	79
合计	44,394	100.00	(2,584)	41,810	31,973	100.00	(2,138)	29,835

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

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

16 其他资产(续)

16.1 其他应收款(续)

按性质列示如下：

本集团	2019年12月31日			2018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	7,567	(7)	7,560	7,562	(7)	7,555
垫付款项	5,174	(1,912)	3,262	5,819	(1,364)	4,455
应收金融交易结算款	25,653	(25)	25,628	9,554	(9)	9,545
其他	15,723	(773)	14,950	15,286	(772)	14,514
合计	54,117	(2,717)	51,400	38,221	(2,152)	36,069
本银行	2019年12月31日			2018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	5,781	(5)	5,776	6,336	(6)	6,330
垫付款项	2,795	(1,787)	1,008	2,624	(1,352)	1,272
应收金融交易结算款	21,610	(21)	21,589	9,236	(9)	9,227
其他	14,208	(771)	13,437	13,777	(771)	13,006
合计	44,394	(2,584)	41,810	31,973	(2,138)	29,835

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

2019年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

16 其他资产(续)

16.2 抵债资产

本集团	2019年 12月31日	2018年 12月31日
房屋及建筑物	873	913
土地使用权	20	20
其他	14	19
抵债资产原值合计	907	952
减：抵债资产跌价准备	(148)	(128)
抵债资产净值	759	824
本银行	2019年 12月31日	2018年 12月31日
房屋及建筑物	793	835
土地使用权	20	20
其他	14	19
抵债资产原值合计	827	874
减：抵债资产跌价准备	(131)	(121)
抵债资产净值	696	753

本集团及本银行本年累计处置抵债资产原值合计人民币86百万元，上年累计处置抵债资产原值合计人民币93百万元。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四、17。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

16 其他资产(续)

16.3 商誉

本集团	2019年 1月1日	本年 增加	本年 减少	汇率 影响	2019年 12月31日
交银国际信托有限公司	200	-	-	-	200
交银康联人寿保险有限公司	122	-	-	-	122
BANCO BoCom BBM S.A.	115	-	-	(7)	108
合计	437	-	-	(7)	430

本集团	2018年 1月1日	本年 增加	本年 减少	汇率 影响	2018年 12月31日
交银国际信托有限公司	200	-	-	-	200
交银康联人寿保险有限公司	122	-	-	-	122
BANCO BoCom BBM S.A.	131	-	-	(16)	115
合计	453	-	-	(16)	437

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

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

本集团于 2016 年 11 月通过 Bocom Brazil Holding Company Ltda 收购巴西 BBM 银行，取得其 80%的股权。购买日，本集团将合并成本与本集团按股权比例享有该公司可辨认净资产之公允价值的差额确认为商誉，年末折人民币 108 百万元。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

16 其他资产(续)

16.4 使用权资产

本集团	2019年12月31日
使用权资产原值：	
年初余额	14,493
本年增加	2,124
本年减少	(3,104)
年末余额	<u>13,513</u>
使用权资产累计折旧：	
年初余额	7,372
本年增加	2,550
本年减少	(2,930)
年末余额	<u>6,992</u>
使用权资产账面价值	
2019年1月1日	7,121
2019年12月31日	<u>6,521</u>
租赁负债	
2019年12月31日	<u>6,344</u>

于2019年12月31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195百万元。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

16 其他资产(续)

16.4 使用权资产(续)

本银行	2019年12月31日
使用权资产原值:	
年初余额	13,705
本年增加	1,963
本年减少	(3,012)
年末余额	<u>12,656</u>
使用权资产累计折旧:	
年初余额	7,060
本年增加	2,315
本年减少	(2,847)
年末余额	<u>6,528</u>
使用权资产账面价值	
2019年1月1日	6,645
2019年12月31日	<u>6,128</u>
租赁负债	
2019年12月31日	<u>5,958</u>

于2019年12月31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195百万元。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

16 其他资产(续)

16.5 待处理财产

本集团及本银行	2019年 12月31日	2018年 12月31日
待处理资产原值	37	37
减：待处理资产减值准备	(4)	(4)
待处理资产净值	<u>33</u>	<u>33</u>

待处理资产减值准备变动情况参见附注四、17。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

17 资产减值准备

本集团	2019年度						年末数
	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	
预期信用减值准备							
存放同业款项	254	(77)	(5)	-	-	4	176
拆出资金	1,334	(499)	-	-	-	37	872
买入返售金融资产	166	(155)	-	-	-	-	11
以摊余成本计量的贷款和垫款 本金	123,861	49,427	(1,329)	(41,983)	2,688	55	132,719
以摊余成本计量的贷款和垫款 应计利息	2,190	322	36	(1)	-	4	2,551
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	1,679	(346)	-	-	-	-	1,333
以摊余成本计量的金融投资	3,369	(120)	-	-	13	1	3,263
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债权投资	1,185	(160)	-	-	-	28	1,053
其他应收款	2,152	1,610	13	(1,140)	80	2	2,717
其他	202	518	-	-	-	-	720
其他资产减值准备							
固定资产减值准备	117	233	-	(10)	-	-	340
在建工程减值准备	16	-	-	-	-	-	16
抵债资产跌价准备	128	37	-	(17)	-	-	148
待处理资产减值准备	4	-	-	-	-	-	4
合计	136,657	50,790	(1,285)	(43,151)	2,781	131	145,923
2018年度							
本集团	年初数 (已重述)	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	232	19	-	-	-	3	254
拆出资金	1,407	(135)	-	-	-	62	1,334
买入返售金融资产	94	73	-	-	-	(1)	166
以摊余成本计量的贷款和垫款 (本金)	131,119	42,813	(1,618)	(50,168)	1,579	136	123,861
以摊余成本计量的贷款和垫款 应计利息	995	1,127	41	-	-	27	2,190
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	1,996	(317)	-	-	-	-	1,679
以摊余成本计量的金融投资	3,731	(362)	-	-	-	-	3,369
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债权投资	892	265	-	-	-	28	1,185
其他应收款	1,940	1,075	(41)	(864)	41	1	2,152
其他	164	38	-	-	-	-	202
其他资产减值准备							
固定资产减值准备	84	33	-	-	-	-	117
在建工程减值准备	16	-	-	-	-	-	16
抵债资产跌价准备	129	27	(1)	(27)	-	-	128
待处理资产减值准备	4	-	-	-	-	-	4
合计	142,803	44,656	(1,619)	(51,059)	1,620	256	136,657

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

17 资产减值准备(续)

本银行	2019年度						年末数
	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	
预期信用减值准备							
存放同业款项	225	(88)	-	-	-	5	142
拆出资金	1,491	(487)	-	-	-	36	1,040
买入返售金融资产	165	(155)	-	-	-	1	11
以摊余成本计量的贷款和垫款 本金	119,297	48,838	(1,265)	(41,585)	2,679	47	128,011
以摊余成本计量的贷款和垫款 应计利息	2,179	299	-	-	-	-	2,478
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	1,679	(346)	-	-	-	-	1,333
以摊余成本计量的金融投资	3,195	(191)	-	-	13	2	3,019
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债权投资	1,033	(180)	-	-	-	14	867
其他应收款	2,138	1,512	(7)	(1,140)	79	2	2,584
其他	198	519	-	-	-	-	717
其他资产减值准备							
在建工程减值准备	16	-	-	-	-	-	16
抵债资产跌价准备	121	27	-	(17)	-	-	131
待处理资产减值准备	4	-	-	-	-	-	4
合计	131,741	49,748	(1,272)	(42,742)	2,771	107	140,353
2018年度							
本银行	年初数 (已重述)	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	229	(7)	-	-	-	3	225
拆出资金	1,402	27	-	-	-	62	1,491
买入返售金融资产	94	71	-	-	-	-	165
以摊余成本计量的贷款和垫款 (本金)	126,715	42,594	(1,725)	(50,006)	1,570	149	119,297
以摊余成本计量的贷款和垫款 应计利息	995	1,132	41	-	-	11	2,179
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	1,996	(317)	-	-	-	-	1,679
以摊余成本计量的金融投资	3,553	(360)	-	-	-	2	3,195
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债权投资	809	193	-	-	-	31	1,033
其他应收款	1,933	1,072	(41)	(864)	41	(3)	2,138
其他	164	34	-	-	-	-	198
其他资产减值准备							
在建工程减值准备	16	-	-	-	-	-	16
抵债资产跌价准备	125	24	(1)	(27)	-	-	121
待处理资产减值准备	4	-	-	-	-	-	4
合计	138,035	44,463	(1,726)	(50,897)	1,611	255	131,741

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

18 同业及其他金融机构存放款项

本集团	2019年12月31日	2018年12月31日
同业存放款项		
—境内同业存放款项	284,254	327,250
—境外同业存放款项	14,213	16,729
其他金融机构存放款项		
—境内其他金融机构存放款项	602,870	724,295
—境外其他金融机构存放款项	14,645	11,851
同业及其他金融机构存放款项应付利息	5,672	21,199
合计	921,654	1,101,324
本银行	2019年12月31日	2018年12月31日
同业存放款项		
—境内同业存放款项	285,012	327,679
—境外同业存放款项	14,732	20,051
其他金融机构存放款项		
—境内其他金融机构存放款项	610,778	738,646
—境外其他金融机构存放款项	15,004	13,136
同业及其他金融机构存放款项应付利息	5,722	21,535
合计	931,248	1,121,047

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

19 拆入资金

本集团	2019年12月31日	2018年12月31日
同业拆入款项		
—境内同业拆入款项	154,740	131,865
—境外同业拆入款项	245,877	260,241
其他金融机构拆入款项		
—境内其他金融机构	701	651
—境外其他金融机构	10,303	8,083
同业拆入款项应付利息	1,016	2,478
合计	412,637	403,318
本银行	2019年12月31日	2018年12月31日
同业拆入款项		
—境内同业拆入款项	93,976	67,723
—境外同业拆入款项	230,898	247,083
其他金融机构拆入款项		
—境外其他金融机构	100	865
同业拆入款项应付利息	1,718	1,898
合计	326,692	317,569

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

20 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	2019年12月31日	2018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	13,392	11,660
—发行票据	638	-
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	12,950	11,449
合计	26,980	23,109

本银行	2019年12月31日	2018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	13,392	11,660
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	12,950	11,449
合计	26,342	23,109

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	2019年12月31日	2018年12月31日
账面价值与到期偿付金额的差额		
公允价值	14,030	11,660
到期偿付金额	13,976	11,663
合计	54	(3)

本银行	2019年12月31日	2018年12月31日
账面价值与到期偿付金额的差额		
公允价值	13,392	11,660
到期偿付金额	13,362	11,663
合计	30	(3)

截至2019年12月31日止年度及2018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

2019年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

21 卖出回购金融资产款

本集团	2019年12月31日	2018年12月31日
证券	34,176	107,367
票据	72,553	30,072
卖出回购金融资产款应付利息	129	74
合计	<u>106,858</u>	<u>137,513</u>
本银行	2019年12月31日	2018年12月31日
证券	15,873	103,477
票据	72,553	30,072
卖出回购金融资产款应付利息	95	72
合计	<u>88,521</u>	<u>133,621</u>

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

22 客户存款

本集团	2019年12月31日	2018年12月31日
活期存款		
公司	1,835,688	1,748,857
个人	762,669	687,393
定期存款(含通知存款)		
公司	2,196,096	2,195,241
个人	1,207,253	1,089,095
其他存款	3,364	3,903
客户存款总额	<u>6,005,070</u>	<u>5,724,489</u>
客户存款应付利息	<u>67,838</u>	<u>68,835</u>
合计	<u>6,072,908</u>	<u>5,793,324</u>
包括：保证金存款	<u>246,727</u>	<u>297,707</u>
本银行	2019年12月31日	2018年12月31日
活期存款		
公司	1,821,608	1,735,808
个人	727,381	649,842
定期存款(含通知存款)		
公司	2,178,041	2,186,242
个人	1,117,167	1,001,442
其他存款	2,714	3,288
客户存款总额	<u>5,846,911</u>	<u>5,576,622</u>
客户存款应付利息	<u>67,178</u>	<u>68,111</u>
合计	<u>5,914,089</u>	<u>5,644,733</u>
包括：保证金存款	<u>244,354</u>	<u>295,119</u>

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、台北分行、纽约分行、东京分行、新加坡分行、首尔分行、悉尼分行、伦敦分行、卢森堡分行、法兰克福分行和BANCO BoCom BBM S.A.发行，按摊余成本计量。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

24 应付职工薪酬

本集团	2019年 1月1日	本年 增加/(转回)	本年 减少	2019年 12月31日
一、薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	8,672	21,933	(21,148)	9,457
职工福利费	1	1,310	(1,310)	1
工会经费和职工教育经费	95	763	(828)	30
社会保险费	16	1,783	(1,785)	14
其中：医疗保险	14	1,669	(1,670)	13
生育、工伤保险	2	114	(115)	1
住房公积金	6	1,634	(1,634)	6
其他	13	1,293	(1,142)	164
二、内退福利				
内退福利	20	3	(7)	16
三、离职后福利				
设定提存计划(附注四、55(1))	78	4,186	(3,233)	1,031
其中：养老保险	62	2,261	(2,260)	63
失业保险	2	70	(70)	2
企业年金	14	1,855	(903)	966
设定受益计划(附注四、55(2))	408	42	(51)	399
其中：补充养老	408	42	(51)	399
合计	9,309	32,947	(31,138)	11,118

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

24 应付职工薪酬(续)

本银行	2019年 1月1日	本年 增加/(转回)	本年 减少	2019年 12月31日
一、薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	7,645	19,661	(19,029)	8,277
职工福利费	-	1,208	(1,208)	-
工会经费和职工教育经费	74	680	(747)	7
社会保险费	13	1,702	(1,703)	12
其中：医疗保险	11	1,595	(1,595)	11
生育、工伤保险	2	107	(108)	1
住房公积金	5	1,537	(1,537)	5
其他	-	1,383	(1,250)	133
二、内退福利				
内退福利	20	3	(7)	16
三、离职后福利				
设定提存计划(附注四、55(1))	37	3,932	(3,015)	954
其中：养老保险	34	2,117	(2,120)	31
失业保险	2	66	(66)	2
企业年金	1	1,749	(829)	921
设定受益计划(附注四、55(2))	407	42	(51)	398
其中：补充养老	407	42	(51)	398
合计	8,201	30,148	(28,547)	9,802

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。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

25 应交税费

本集团	2019年 12月31日	2018年 12月31日
企业所得税	7,086	2,279
未交增值税	3,797	3,721
城市维护建设税及其他	739	794
合计	<u>11,622</u>	<u>6,794</u>
本银行	2019年 12月31日	2018年 12月31日
企业所得税	5,524	1,334
未交增值税	3,626	3,552
城市维护建设税及其他	705	771
合计	<u>9,855</u>	<u>5,657</u>

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

26 预计负债

本集团	2019年 12月31日	2018年 12月31日
未决诉讼损失 (a)	1,029	982
表外业务预期信用减值准备 (b)	6,332	5,081
合计	<u>7,361</u>	<u>6,063</u>
本银行	2019年 12月31日	2018年 12月31日
未决诉讼损失 (a)	1,013	966
表外业务预期信用减值准备 (b)	6,315	5,068
合计	<u>7,328</u>	<u>6,034</u>

(a) 未决诉讼损失变动

本集团	2019年 1月1日	本年 计提	本年 支付	本年 转回	汇率 影响	2019年 12月31日
未决诉讼损失	982	421	(3)	(371)	-	1,029
合计	<u>982</u>	<u>421</u>	<u>(3)</u>	<u>(371)</u>	<u>-</u>	<u>1,029</u>
本集团	2018年 1月1日	本年 计提	本年 支付	本年 转回	汇率 影响	2018年 12月31日
未决诉讼损失	449	640	(16)	(91)	-	982
合计	<u>449</u>	<u>640</u>	<u>(16)</u>	<u>(91)</u>	<u>-</u>	<u>982</u>
本银行	2019年 1月1日	本年 计提	本年 支付	本年 转回	汇率 影响	2019年 12月31日
未决诉讼损失	966	420	(2)	(371)	-	1,013
合计	<u>966</u>	<u>420</u>	<u>(2)</u>	<u>(371)</u>	<u>-</u>	<u>1,013</u>
本银行	2018年 1月1日	本年 计提	本年 支付	本年 转回	汇率 影响	2018年 12月31日
未决诉讼损失	434	637	(14)	(91)	-	966
合计	<u>434</u>	<u>637</u>	<u>(14)</u>	<u>(91)</u>	<u>-</u>	<u>966</u>

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

26 预计负债(续)

(b) 表外业务预期信用减值准备

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	
2019年1月1日	4,741	340	-	5,081
本年新增	1,068	917	-	1,985
本年转入/(转出)	(7)	(182)	-	(189)
本年转移:	(8)	8	-	-
第 1 阶段与第 2 阶段间净转移	(8)	8	-	-
重新计量	(442)	(109)	-	(551)
汇率影响	6	-	-	6
2019年12月31日	5,358	974	-	6,332
本集团	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2018年1月1日	5,475	725	-	6,200
本年新增/(转回)	(864)	(106)	-	(970)
本年转入/(转出)	-	-	-	-
本年转移:	372	(372)	-	-
第 1 阶段与第 2 阶段间净转移	372	(372)	-	-
重新计量	(258)	86	-	(172)
汇率影响	16	7	-	23
2018年12月31日	4,741	340	-	5,081

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

26 预计负债(续)

(b) 表外业务预期信用减值准备(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	
2019年1月1日	4,730	338	-	5,068
本年新增	1,063	917	-	1,980
本年转入/(转出)	(7)	(182)	-	(189)
本年转移:	(8)	8	-	-
第1阶段与第2阶段间净转移	(8)	8	-	-
重新计量	(442)	(109)	-	(551)
汇率影响	7	-	-	7
2019年12月31日	5,343	972	-	6,315
本银行	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2018年1月1日	5,474	725	-	6,199
本年新增/(转回)	(874)	(107)	-	(981)
本年转入/(转出)	-	-	-	-
本年转移:	372	(372)	-	-
第1阶段与第2阶段间净转移	372	(372)	-	-
重新计量	(259)	86	-	(173)
汇率影响	17	6	-	23
2018年12月31日	4,730	338	-	5,068

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

27 应付债券

本集团		2019年 12月31日	2018年 12月31日
以摊余成本计量			
次级债券	27.1	25,950	39,450
二级资本债券			
本银行	27.2	73,843	70,017
子公司	27.2	1,994	1,994
普通债券			
本银行	27.3	194,422	115,431
子公司	27.3	83,688	70,777
应付债券应付利息		3,584	3,463
以公允价值计量(注)			
普通债券			
本银行	27.3	20,437	16,556
合计		<u>403,918</u>	<u>317,688</u>
本银行			
		2019年 12月31日	2018年 12月31日
以摊余成本计量：			
次级债券	27.1	26,000	39,500
二级资本债券	27.2	73,843	70,017
普通债券	27.3	194,422	115,431
应付债券应付利息		2,503	2,659
以公允价值计量：			
普通债券	27.3	20,437	16,556
合计		<u>317,205</u>	<u>244,163</u>

注：以公允价值计量的应付债券是本银行香港分行为消除由于该应付债券和与之相关的以公允价值计量且其变动计入当期损益的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况，将该应付债券指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的应付债券。截至2019年12月31日止年度及2018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

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

27 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	发行金额	年末 余额	年初 余额
09 交行 02	人民币	中国内地	4.00	13,500	2009/07/01	15 年	(a)	13,500	-	13,500
11 交行 01	人民币	中国内地	5.75	26,000	2011/10/21	15 年	(b)	26,000	25,950	25,950
合计								<u>39,500</u>	<u>25,950</u>	<u>39,450</u>

(a) 本集团已于 2019 年 7 月 3 日行使赎回权，按面值提前赎回该品种全部本期债券。

(b) 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%。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

27 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	发行金额	年末余额	年初余额
本银行										
14 交行 01	人民币	中国内地	5.80	28,000	2014/08/18	10 年	(a)	28,000	-	27,976
14 交行境外 01-美元	美元	中国香港	4.50	1,200	2014/10/03	10 年	(b)	8,371	-	8,169
14 交行境外 01-欧元	欧元	中国香港	3.625	500	2014/10/03	12 年	(c)	3,908	3,883	3,904
17 交通银行二级	人民币	中国内地	4.50	30,000	2017/04/11	10 年	(d)	30,000	29,960	29,968
19 交通银行二级 01	人民币	中国内地	4.10	30,000	2019/08/14	10 年	(e)	30,000	30,000	-
19 交通银行二级 02	人民币	中国内地	4.49	10,000	2019/08/14	15 年	(f)	10,000	10,000	-
小计								110,279	73,843	70,017
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	(g)	2,000	1,994	1,994
小计								2,000	1,994	1,994
合计								112,279	75,837	72,011

(a) 本集团已于 2019 年 8 月 19 日行使赎回权，按面值全部赎回 14 交行 01。

(b) 本集团已于 2019 年 10 月 3 日行使赎回权，按面值全部赎回 14 交行境外 01-美元。

(c) 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。

(d) 在行使赎回权后本集团的资本水平仍满足中国银保监会规定的监管资本要求情况下，经中国银保监会事先批准，本集团可以选择在该债券第 5 个计息年度结束后第一日，即 2022 年 4 月 13 日，按面值一次性部分或全部赎回 17 交通银行二级。

(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，本集团可以选择在该债券第 5 个计息年度结束后第一日，即 2024 年 8 月 16 日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。

(f) 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 10 个计息年度结束后第一日，即 2029 年 8 月 16 日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。

(g) 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 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，不用于弥补本集团日常经营损失。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

27 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:

本集团	币种	发行地	利率(%)	面值(原币)	发行日期	债券期限	发行金额	年末余额	年初余额
本银行									
15 交通银行债	人民币	中国内地	3.45	30,000	2015/12/17	5年	30,000	30,000	30,000
16 交行绿色金融债 01	人民币	中国内地	2.94	10,000	2016/11/18	3年	10,000	-	10,000
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	20,000
17 交通银行绿色金融债	人民币	中国内地	4.29	20,000	2017/10/26	3年	20,000	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	10,000
19 交通银行 01	人民币	中国内地	3.35	50,000	2019/11/27	3年	50,000	50,000	-
19 交通银行 02	人民币	中国内地	3.36	40,000	2019/12/13	3年	40,000	40,000	-
14 宝岛债 B 部分	人民币	中国台湾	3.85	500	2014/06/23	5年	500	-	499
14 宝岛债 C 部分	人民币	中国台湾	4.15	500	2014/06/23	7年	500	498	499
17 中期票据 01	美元	中国香港	3MLibor+0.78	700	2017/05/15	3年	4,883	4,886	4,802
17 中期票据 02	美元	中国香港	3MLibor+0.88	300	2017/05/15	5年	2,093	2,094	2,058
17 中期票据 03	美元	中国香港	3MLibor+0.80	400	2017/12/04	3年	2,790	2,792	2,744
17 中期票据 04	美元	中国香港	3MLibor+0.90	600	2017/12/04	5年	4,186	4,188	4,116
18 中期票据 01	美元	中国香港	3MLibor+0.75	600	2018/05/17	3年	4,186	4,188	4,116
18 中期票据 02	美元	中国香港	3MLibor+0.85	700	2018/05/17	5年	4,883	4,886	4,802
P14JHTP1B	人民币	中国台湾	3.75	900	2014/12/04	5年	900	-	898
P14JHTP1C	人民币	中国台湾	3.90	700	2014/12/04	7年	700	692	698
P14JHTP1D	人民币	中国台湾	4.00	200	2014/12/04	10年	200	198	199
小计							205,821	194,422	115,431
子公司									
13 蔚蓝星轨债	美元	中国香港	3.75	500	2013/03/06	10年	3,488	3,484	3,427
14 蔚蓝星轨债	美元	中国香港	3.375	500	2014/04/25	5年	3,488	-	3,428
5 年期中期票据	美元	中国香港	3.125	385	2015/08/18	5年	2,686	2,497	2,642
3 年期美元债	美元	中国香港	2.23	400	2016/03/15	3年	2,790	-	2,745
5 年期美元债	美元	中国香港	2.748	600	2016/03/15	5年	4,186	4,179	4,105
3 年期美元债	美元	中国香港	3.50	300	2018/01/25	3年	2,093	2,090	2,035
5 年期美元债	美元	中国香港	3.75	950	2018/01/25	5年	6,627	6,592	6,496
10 年期美元债	美元	中国香港	4.00	250	2018/01/25	10年	1,744	1,727	1,692
19 巴西债	雷亚尔	巴西	110%SELIC	200	2019/01/30	5年	339	66	-
16 交银租赁债 01	人民币	中国内地	3.17	4,000	2016/07/21	3年	4,000	-	3,898
16 交银租赁债 02	人民币	中国内地	3.05	1,500	2016/09/07	3年	1,500	-	1,199
16 交银租赁债 03	人民币	中国内地	3.25	500	2016/09/07	5年	500	449	449
17 交银租赁债 01	人民币	中国内地	4.53	2,000	2017/07/18	3年	2,000	1,949	1,947
17 交银租赁债 02	人民币	中国内地	4.60	3,000	2017/08/22	3年	3,000	2,398	2,395
17 交银租赁债 03	人民币	中国内地	4.70	3,000	2017/10/18	3年	3,000	2,398	2,395
18 交银租赁债 02	人民币	中国内地	4.14	4,000	2018/10/22	3年	4,000	3,993	3,989
Azure Nova	美元	中国香港	2.25	500	2016/10/25	3年	3,488	-	3,431
Azure Nova	美元	中国香港	2.625	1,000	2016/10/25	5年	6,976	6,956	6,847
Azure Nova	美元	中国香港	3.00	700	2017/03/21	3年	4,883	4,882	4,788
Azure Nova	美元	中国香港	3.50	1,050	2017/03/21	5年	7,325	7,308	7,171
Azure Nova	美元	中国香港	4.25	250	2017/03/21	10年	1,744	1,737	1,708
19 美元中期票据 01	美元	中国香港	4.00	800	2019/01/22	3年	5,581	4,134	-
19 美元中期票据 02	美元	中国香港	4.375	700	2019/01/22	5年	4,883	3,139	-
19 美元中期票据 03	美元	中国香港	3MLibor+1.20	120	2019/04/12	3年	837	837	-
19 交银租赁债 01	人民币	中国内地	3.68	800	2019/05/20	3年	5,000	4,550	-
19 交银租赁债 02	人民币	中国内地	3.65	700	2019/07/08	3年	5,000	4,990	-
19 美元中期票据 04	美元	中国香港	3MLibor+1.18	120	2019/09/05	5年	2,790	1,408	-
19 美元中期票据 05	美元	中国香港	2.625	120	2019/09/05	5年	1,395	914	-
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	3,994	3,990
19 交银租赁债 03	人民币	中国内地	3.49	3,500	2019/10/22	3年	3,500	3,492	-
19 美元中期票据 06	美元	中国香港	2.99	180	2019/10/25	3年	1,256	1,256	-
19 美元中期票据 07	美元	中国香港	3MLibor+1.08	600	2019/12/10	3年	4,186	2,269	-
小计							108,285	83,688	70,777
合计							314,106	278,110	186,208

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

27 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	发行 金额	年末 公允价值	年初 公允价值
14 香港私募债	港币	中国香港	4.00	500	2014/02/14	7年	448	462	455
14 香港私募债 02	港币	中国香港	3.20	350	2014/04/02	5年	314	-	309
16 香港中期票据	美元	中国香港	2.25	500	2016/01/25	3年	3,488	-	3,462
16 香港美元中期票据	美元	中国香港	3MLibor+0.88	550	2016/08/16	3年	3,837	-	3,792
17 香港美元中期票据	美元	中国香港	3MLibor+0.78	850	2017/02/21	3年	5,930	5,931	5,856
18 香港中期票据	港币	中国香港	2.95	3,000	2018/05/18	2年	2,687	2,743	2,682
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	2,500	2,526	-
19 香港中期票据	港币	中国香港	2.85	3,500	2019/03/21	5年	3,135	3,186	-
19 香港美元中期票据	美元	中国香港	3MLibor+0.78	800	2019/03/21	3年	5,581	5,589	-
合计							27,920	20,437	16,556

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

28 其他负债

本集团		2019年12月31日	2018年12月31日
其他应付款	28.1	70,489	59,999
保险合同准备金		31,936	22,821
转贷款资金		2,845	3,014
应付股利	28.2	87	77
租赁负债		6,344	不适用
其他		28,665	25,916
合计		<u>140,366</u>	<u>111,827</u>
本银行		2019年12月31日	2018年12月31日
其他应付款	28.1	52,019	41,476
转贷款资金		2,845	2,976
应付股利	28.2	70	71
租赁负债		5,958	不适用
其他		15,182	14,573
合计		<u>76,074</u>	<u>59,096</u>

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

28 其他负债(续)

28.1 其他应付款

本集团	2019年12月31日	2018年12月31日
暂收款项	19,275	21,692
融资租赁保证金	7,661	7,677
预收款项	2,321	2,238
应付金融交易结算款	25,798	12,677
其他	15,434	15,715
合计	<u>70,489</u>	<u>59,999</u>
本银行	2019年12月31日	2018年12月31日
暂收款项	18,541	20,519
应付金融交易结算款	23,715	10,341
其他	9,763	10,616
合计	<u>52,019</u>	<u>41,476</u>

暂收款项用于核算本集团在办理业务过程中发生的应付、暂收的款项。

其他主要包括本集团应付工程款、代收电子汇划费等其他应付的款项。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

28 其他负债(续)

28.2 应付股利

应付股利为股东尚未领取的以前年度部分股利。

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	2019年 1月1日	本年变动数		2019年 12月31日
		股份 转换	非公开 发行	
无限售条件的股份				
人民币普通股(A股)	39,251	-	-	39,251
境外上市外资股(H股)	35,012	-	-	35,012
合计	74,263	-	-	74,263

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

30 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
境外优先股										
美元优先股	2015-07-29	权益工具	5%	20 美元/股	122,500,000	2,450	14,982	无	强制转股	未发生转换
境内优先股										
人民币优先股	2016-09-02	权益工具	3.90%	100 元/股	450,000,000	45,000	45,000	无	强制转股	未发生转换
					合计		<u>59,982</u>			
					减：发行费用		<u>(106)</u>			
					账面价值		<u><u>59,876</u></u>			

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

30 其他权益工具(续)

30.1 优先股(续)

30.1.2 主要条款

境外优先股

(1) 股息

本次境外优先股将以其发行价格,按下述相关股息率计息:

- (i) 自发行日起(含该日)至第一个重置日止(不含该日),按年息率 5%计息;以及
- (ii) 此后,股息率每 5 年调整一次,调整参考待偿期为 5 年的美国国债到期收益率,并包括 3.344%的固定溢价。本银行宣派和支付优先股股息由本银行董事会根据股东大会授权决定。

本次境外优先股采取非累积股息支付方式,即未向优先股股东足额派发的股息的差额部分,不累积到下一计息年度。本次境外优先股的股东按照约定的股息率分配股息后,不再与普通股股东一起参加剩余利润分配。本银行发行的境内优先股与境外优先股具有同等的股息分配顺序。

(2) 股息发放条件

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

任何情况下,经股东大会审议通过后,本银行有权取消全部或部分优先股派息。如本银行全部或部分取消本次优先股的派息,自股东大会决议通过之日起,直至恢复全额支付股息前,本银行将不会向普通股股东分配利润。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

30 其他权益工具(续)

30.1 优先股(续)

30.1.2 主要条款(续)

境外优先股(续)

(3) 强制转股条件

当发生本次境外优先股发行文件中所规定的触发事件时,并经监管机构批准,本次境外优先股将全部或部分(按照1美元兑港币7.7555元的固定汇率转换为港币)强制转换为H股普通股,其中,初始强制转股价格为港币6.51元/股。根据发行文件中约定的转股价格调整方式及计算公式,当发生送红股、转增股本、低于市价增发新股(不包括因本银行发行的带有可转为普通股条款的融资工具转股而增加的股本)、配股等情况时,本银行将按上述条件出现的先后顺序,依次对强制转股价格进行累积调整,以维护优先股和普通股股东之间的相对利益平衡,但本银行派发普通股现金股利的行为不会导致强制转股价格的调整。

(4) 清偿顺序及清算方法

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

当发生清盘时,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外优先股股东主张的索偿,境外优先股股东应在所有方面与具有同等偿还顺序的义务(为明确起见,具有同等偿还顺序的义务包括境内优先股以及其他本银行不时向中国境外投资者发行的境外优先股)的持有人平等分享,且分配顺序在普通股股东之前。

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

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

30 其他权益工具(续)

30.1 优先股(续)

30.1.2 主要条款(续)

境外优先股(续)

(5) 赎回条款

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

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,当期未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

2019年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

30 其他权益工具(续)

30.1 优先股(续)

30.1.2 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。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

30 其他权益工具(续)

30.1 优先股(续)

30.1.2 主要条款(续)

境内优先股(续)

(4) 清偿顺序及清算方法

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

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

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

(5) 赎回条款

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

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

30 其他权益工具(续)

30.1 优先股(续)

30.1.3 发行在外的优先股变动情况表

本集团	2019年 1月1日	本年变动数		2019年 12月31日
		本年增加	本年减少	
境外优先股				
数量(股)	122,500,000	-	-	122,500,000
折合人民币(百万元)	14,924	-	-	14,924
境内优先股				
数量(股)	450,000,000	-	-	450,000,000
折合人民币(百万元)	44,952	-	-	44,952

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

30 其他权益工具(续)

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	2019年9月18日	权益 工具	4.20%	100元/张	400,000,000	40,000	40,000	无固定期限
					合计		40,000	
					减：发行费用		(6)	
					账面价值		39,994	

30.2.2 主要条款

(1) 发行规模

本次发行规模为人民币400亿元。

(2) 债券期限

本次债券的存续期与本银行持续经营存续期一致。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

30 其他权益工具(续)

30.2 永续债(续)

30.2.2 主要条款(续)

(3) 票面利率

本次债券采用分阶段调整的票面利率，自发行缴款截止日起每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。发行时的票面利率通过簿记建档、集中配售的方式确定。本次债券不含有利率跳升机制及其他赎回激励。

本次债券票面利率包括基准利率和固定利差两个部分。基准利率为本次债券申购文件公告日前5个交易日(不含当日)中国债券信息网(或中央国债登记结算有限责任公司认可的其他网站)公布的中债国债到期收益率曲线5年期品种到期收益率的算术平均值(四舍五入计算到0.01%)。固定利差为本次债券发行时确定的票面利率扣除本次债券发行时的基准利率，固定利差一经确定不再调整。

(4) 有条件赎回权

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，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。

(5) 受偿顺序

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。如《中华人民共和国破产法》后续修订或相关法律法规对本银行适用的债务受偿顺序另行约定的，以相关法律法规规定为准。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

30 其他权益工具(续)

30.2 永续债(续)

30.2.2 主要条款(续)

(6) 减记条款

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。在部分减记情形下，所有届时已发行且存续的本次债券与本银行其他同等条件的减记型其他一级资本工具按票面金额同比例减记。在本次债券的票面总金额被全额减记前，本银行可以进行一次或者多次部分减记，促使本银行核心一级资本充足率恢复到5.125%以上。

(7) 利息发放

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。本银行在行使该项权利时将充分考虑债券持有人的利益。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。若取消全部或部分本次债券派息，需由股东大会审议批准，并及时通知投资者。

本次债券采取非累积利息支付方式，即未向债券持有人足额派息的差额部分，不累积到下一计息年度。

(8) 回售

投资者不得回售本次债券。

本银行上述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

2019年12月31日止年度财务报告附注

除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

30 其他权益工具(续)

30.3 归属于权益工具持有者的相关信息

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
归属于母公司股东的权益	793,247	698,405
归属于母公司普通股持有者的权益	693,377	638,529
归属于母公司优先股持有者的权益	59,876	59,876
归属于母公司永续债持有者的权益	39,994	-
其中：归属于优先股持有者的净利润	2,671	2,618
当期已分配优先股股利	2,671	2,618
归属于少数股东的权益	7,665	6,903
归属于普通股少数股东的权益	7,665	6,903

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

31 资本公积

本集团	2019年 1月1日	本年 增加	本年 减少	2019年 12月31日
股本溢价	113,046	-	-	113,046
财政部批准资产重估增值	472	-	-	472
接受非现金资产捐赠	148	-	-	148
购买非控制性权益	(41)	-	-	(41)
联营企业增资	16	-	-	16
其他	22	-	-	22
合计	<u>113,663</u>	-	-	<u>113,663</u>
本银行	2019年 1月1日	本年 增加	本年 减少	2019年 12月31日
股本溢价	112,769	-	-	112,769
财政部批准资产重估增值	472	-	-	472
接受非现金资产捐赠	148	-	-	148
联营企业增资	16	-	-	16
其他	22	-	-	22
合计	<u>113,427</u>	-	-	<u>113,427</u>

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

32 盈余公积

本集团	2019年 1月1日	本年 计提	本年 减少	2019年 12月31日
法定盈余公积	64,516	381	-	64,897
任意盈余公积	139,796	57	-	139,853
合计	204,312	438	-	204,750
本银行	2019年 1月1日	本年 计提	本年 减少	2019年 12月31日
法定盈余公积	63,072	-	-	63,072
任意盈余公积	139,764	-	-	139,764
合计	202,836	-	-	202,836

33 一般风险准备

本集团	2019年 1月1日	本年 计提	本年 减少	2019年 12月31日
一般风险准备	114,281	3,286	-	117,567
本银行	2019年 1月1日	本年 计提	本年 减少	2019年 12月31日
一般风险准备	108,717	2,738	-	111,455

本银行根据《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)的规定对承担风险和损失的资产计提一般风险准备；本银行部分子公司和境外分行亦根据当地监管要求计提相应的一般风险准备。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

34 未分配利润

本集团	2019 年度	2018 年度
年初未分配利润	129,161	124,514
首次执行新会计准则产生的变化	(616)	(28,257)
经重述年初未分配利润	128,545	96,257
加：本年归属于母公司股东的净利润	77,281	73,630
减：提取法定盈余公积	(381)	(7,055)
提取任意盈余公积	(57)	(29)
提取一般风险准备	(3,286)	(9,811)
分配普通股股利	(22,279)	(21,209)
分配优先股股利	(2,671)	(2,618)
其他	(11)	(4)
年末未分配利润	177,141	129,161
本银行	2019 年度	2018 年度
年初未分配利润	113,491	112,544
首次执行新会计准则产生的变化	(609)	(28,012)
经重述年初未分配利润	112,882	84,532
加：本年归属于母公司股东的净利润	70,752	68,324
减：提取法定盈余公积	-	(6,833)
提取任意盈余公积	-	-
提取一般风险准备	(2,738)	(8,705)
分配普通股股利	(22,279)	(21,209)
分配优先股股利	(2,671)	(2,618)
其他	(2)	-
年末未分配利润	155,944	113,491

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

34 未分配利润(续)

(1) 本年度已实施之利润分配

经2019年4月29日的董事会会议批准，根据境外优先股条款规定，本银行本次境外优先股股息派发日为2019年7月29日，股息率5%(即为优先股股东实际取得的股息率)，派息总额为1.36亿美元；根据境内优先股条款规定，本银行本次境内优先股股息派发日为2019年9月7日，由于该日不是上海证券交易所的交易日，本次股息派发日顺延至下一交易日2019年9月9日，股息率3.9%(即为优先股股东实际取得的股息率)，派息总额为人民币1,755百万元。

经2019年6月21日召开的2018年度股东大会批准，本银行提取一般风险准备人民币2,738百万元；以截至2018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0.30元(含税)，向全体股东分配现金股利共计人民币22,279百万元。

(2) 资产负债表日后决议的利润分配情况

根据本银行2020年3月27日董事会的提议，本银行拟于2020年提取法定盈余公积7,075百万元，提取一般风险准备人民币4,454百万；拟以截至2019年12月31日的总股本74,263百万股(每股面值人民币1元)为基数，向本银行登记在册的A股股东和H股股东每股派发现金红利人民币0.315元(含税)，向全体股东派发现金红利共计人民币23,393百万元。上述提议有待股东大会批准。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

35 利息净收入

本集团	2019 年度	2018 年度
利息收入		
发放贷款和垫款		
其中：企业贷款	145,053	135,890
个人贷款	90,667	82,821
票据贴现	7,228	6,711
金融投资	88,647	85,449
拆出资金及买入返售金融资产	20,729	21,113
存放中央银行款项	11,691	13,048
存放同业款项	3,438	3,832
利息收入小计	367,453	348,864
利息支出		
客户存款	(139,153)	(128,589)
同业及其他金融机构存放款项	(29,449)	(36,565)
向中央银行借款	(14,458)	(17,415)
已发行存款证	(15,048)	(11,344)
拆入资金及卖出回购金融资产款	(13,743)	(12,808)
应付债券	(11,519)	(11,235)
利息支出小计	(223,370)	(217,956)
利息净收入	144,083	130,908
其中：已减值金融资产利息收入	1,467	1,618

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

35 利息净收入(续)

本银行	2019 年度	2018 年度
利息收入		
发放贷款和垫款		
其中：企业贷款	137,093	128,972
个人贷款	89,771	81,982
票据贴现	7,228	6,711
金融投资	83,368	81,857
拆出资金及买入返售金融资产	22,656	22,807
存放中央银行款项	11,678	13,040
存放同业款项	3,178	3,616
	<hr/>	<hr/>
利息收入小计	354,972	338,985
利息支出		
客户存款	(136,720)	(126,808)
同业及其他金融机构存放款项	(29,630)	(37,188)
向中央银行借款	(14,458)	(17,415)
已发行存款证	(14,710)	(10,995)
拆入资金及卖出回购金融资产款	(12,259)	(10,751)
应付债券	(9,542)	(9,365)
	<hr/>	<hr/>
利息支出小计	(217,319)	(212,522)
利息净收入	<hr/>	<hr/>
	137,653	126,463
其中：已减值金融资产利息收入	<hr/>	<hr/>
	1,454	1,600

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

36 手续费及佣金净收入

本集团	2019年度	2018年度
手续费及佣金收入		
银行卡	21,050	20,114
管理类	14,400	12,524
投资银行	4,337	4,424
代理类	3,098	2,777
担保承诺	2,520	2,461
支付结算	2,024	2,167
其他	240	206
手续费及佣金收入小计	47,669	44,673
手续费及佣金支出		
银行卡	(2,884)	(2,326)
支付结算	(821)	(771)
其他	(339)	(339)
手续费及佣金支出小计	(4,044)	(3,436)
手续费及佣金净收入	43,625	41,237
本银行	2019年度	2018年度
手续费及佣金收入		
银行卡	21,015	20,086
管理类	11,407	10,116
投资银行	2,918	2,853
代理类	3,481	3,278
担保承诺	2,568	2,502
支付结算	1,991	2,148
其他	99	107
手续费及佣金收入小计	43,479	41,090
手续费及佣金支出		
银行卡	(2,875)	(2,318)
支付结算	(478)	(396)
其他	(430)	(426)
手续费及佣金支出小计	(3,783)	(3,140)
手续费及佣金净收入	39,696	37,950

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

37 投资收益/(损失)

本集团	2019 年度	2018 年度
非汇率类衍生金融工具	2,207	896
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	9,873	9,435
以摊余成本计量的金融投资	(281)	(132)
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融投资	594	422
权益法核算的长期股权投资	414	227
合计	<u>12,807</u>	<u>10,848</u>
本银行	2019 年度	2018 年度
非汇率类衍生金融工具	2,117	1,047
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	8,238	8,900
以摊余成本计量的金融投资	(299)	(151)
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融投资	725	158
成本法核算的长期股权投资	196	202
权益法核算的长期股权投资	280	214
合计	<u>11,257</u>	<u>10,370</u>

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

38 公允价值变动收益/(损失)

本集团	2019 年度	2018 年度
非汇率类衍生金融工具	(5,237)	(2,057)
贵金属	2,697	1,654
被套期项目	2,250	(81)
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	1,517	3,616
投资性房地产	31	117
合计	<u>1,258</u>	<u>3,249</u>
本银行	2019 年度	2018 年度
非汇率类衍生金融工具	(5,084)	(2,135)
贵金属	2,697	1,654
被套期项目	2,191	50
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	1,074	3,930
投资性房地产	2	36
合计	<u>880</u>	<u>3,535</u>

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

39 汇兑及汇率产品净收益/(损失)

本集团	2019 年度	2018 年度
汇兑损益	1,003	(882)
汇率衍生工具投资损益	3,911	1,240
汇率衍生工具公允价值变动损益	(2,285)	3,278
合计	<u>2,629</u>	<u>3,636</u>
本银行	2019 年度	2018 年度
汇兑损益	1,095	(33)
汇率衍生工具投资损益	2,890	826
汇率衍生工具公允价值变动损益	(1,381)	2,364
合计	<u>2,604</u>	<u>3,157</u>

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

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

40 其他业务收入

本集团	2019年度	2018年度
租赁收入	12,821	10,523
销售贵金属收入	1,370	2,351
其他	1,332	2,107
合计	15,523	14,981

本银行	2019年度	2018年度
租赁收入	1,173	1,331
销售贵金属收入	1,370	2,351
其他	1,625	1,909
合计	4,168	5,591

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

41 税金及附加

本集团	2019年度	2018年度
城市维护建设税	1,058	980
教育费附加	738	687
其他	901	834
合计	<u>2,697</u>	<u>2,501</u>
本银行	2019年度	2018年度
城市维护建设税	1,022	939
教育费附加	708	652
其他	807	746
合计	<u>2,537</u>	<u>2,337</u>

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

42 业务及管理费

本集团	2019年度	2018年度
职工薪酬及福利(1)	32,927	29,995
——工资、奖金、津贴和补贴	21,933	21,075
——离职后福利(附注四、55)	4,208	3,380
——其他社会保障和福利费用	6,786	5,540
业务费用	25,528	28,368
折旧和摊销	8,105	5,677
合计	66,560	64,040
本银行	2019年度	2018年度
职工薪酬及福利(1)	30,128	27,577
——工资、奖金、津贴和补贴	19,661	19,063
——离职后福利(附注四、55)	3,954	3,191
——其他社会保障和福利费用	6,513	5,323
业务费用	24,325	27,055
折旧和摊销	7,621	5,462
合计	62,074	60,094

(1)本年职工薪酬及福利变动情况请详见附注四、24。

因财务报表项目列报方式的变化，业务及管理费项目比较数据已按照当期列报方式进行了重述。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

43 信用减值损失

本集团	2019年度	2018年度
存放同业款项	(77)	19
拆出资金	(499)	(135)
买入返售金融资产	(155)	73
以摊余成本计量的贷款和垫款	49,427	42,813
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 贷款和垫款	(346)	(317)
表外业务	1,434	(1,142)
以摊余成本计量的金融投资	(120)	(362)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融投资	(160)	265
其他应收款	1,610	1,075
以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息	322	1,127
其他	518	38
合计	<u>51,954</u>	<u>43,454</u>
本银行	2019年度	2018年度
存放同业款项	(88)	(7)
拆出资金	(487)	27
买入返售金融资产	(155)	71
以摊余成本计量的贷款和垫款	48,838	42,594
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 贷款和垫款	(346)	(317)
表外业务	1,429	(1,147)
以摊余成本计量的金融投资	(191)	(360)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融投资	(180)	193
其他应收款	1,512	1,072
以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息	299	1,132
其他	519	34
合计	<u>51,150</u>	<u>43,292</u>

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

44 其他资产减值损失

本集团	2019年度	2018年度
固定资产减值损失	233	33
抵债资产减值损失	37	27
合计	270	60

本银行	2019年度	2018年度
抵债资产减值损失	27	24

45 其他业务成本

本集团	2019年度	2018年度
销售贵金属成本	1,282	2,219
经营租赁成本	8,934	6,414
其他	1,195	724
合计	11,411	9,357

本银行	2019年度	2018年度
销售贵金属成本	1,282	2,219
其他	719	286
合计	2,001	2,505

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

46 营业外收入

本集团	2019年度	2018年度	计入本年 非经常性损益的金额
政府补助	58	66	58
其他	327	335	327
合计	385	401	385
本银行	2019年度	2018年度	计入本年 非经常性损益的金额
政府补助	58	64	58
其他	284	279	284
合计	342	343	342

47 营业外支出

本集团	2019年度	2018年度	计入本年 非经常性损益的金额
预计诉讼支出	50	549	-
捐赠支出	43	31	43
其他	240	274	240
合计	333	854	283
本银行	2019年度	2018年度	计入本年 非经常性损益的金额
预计诉讼支出	49	546	-
捐赠支出	41	30	41
其他	232	269	232
合计	322	845	273

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

48 所得税费用

本集团	2019 年度	2018 年度
当期所得税费用		
-中国内地企业所得税	11,789	6,838
-香港利得税	1,059	1,058
-澳门台湾及其他国家和地区	680	593
小计	13,528	8,489
递延所得税费用	(3,390)	3,413
合计	10,138	11,902
本银行	2019 年度	2018 年度
当期所得税费用		
-中国内地企业所得税	9,981	5,441
-香港利得税	634	690
-澳门台湾及其他国家和地区	606	560
小计	11,221	6,691
递延所得税费用	(3,186)	3,354
合计	8,035	10,045

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

48 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	2019 年度	2018 年度
利润总额	88,200	86,067
按 25%的税率计算的所得税费用	22,050	21,517
加： 香港澳门台湾及其他国家(或地区) 不同税率影响	(206)	(33)
加： 不可作纳税抵扣的支出税负	3,094	3,589
减： 非纳税项目收益的税负(1)	(15,231)	(12,395)
以前年度汇算清缴差异调整	431	(776)
所得税费用	<u>10,138</u>	<u>11,902</u>
本银行	2019 年度	2018 年度
利润总额	78,787	78,369
按 25%的税率计算的所得税费用	19,697	19,592
加： 香港澳门台湾及其他国家(或地区) 不同税率影响	-	-
加： 不可作纳税抵扣的支出税负	2,767	3,399
减： 非纳税项目收益的税负(1)	(14,860)	(12,170)
以前年度汇算清缴差异调整	431	(776)
所得税费用	<u>8,035</u>	<u>10,045</u>

(1) 免税收入主要为中国政府债券利息收入。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

49 其他综合收益

本集团	资产负债表中其他综合收益			2019年度利润表中其他综合收益				
	2019年 1月1日	税后 归属于母公司	2019年 12月31日	本年所得 税前发生额	减：前期计入其他综 合收益本年转入损益	减：所得税费用	税后归属 于母公司	税后归属 于少数股东
一、以后会计期间不能重分类进损益 的项目	(1,116)	(548)	(1,664)	(743)	-	188	(559)	4
重新计量设定受益计划净负债或 净资产导致的变动	10	(20)	(10)	(20)	-	-	(20)	-
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	(1,110)	(564)	(1,674)	(748)	-	188	(564)	4
其他综合收益转留存收益	4	11	15	-	-	-	-	-
企业自身信用风险公允价值变动	(20)	25	5	25	-	-	25	-
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	3,965	3,692	7,657	6,396	(835)	(1,804)	3,692	65
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	1,485	(713)	772	113	(504)	(322)	(713)	-
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	1,018	3,290	4,308	5,334	(527)	(1,487)	3,290	30
现金流量套期损益的有效部分	24	(9)	15	(210)	196	5	(9)	-
外币财务报表折算差额	93	1,106	1,199	1,141	-	-	1,106	35
其他	1,345	18	1,363	18	-	-	18	-
合计	2,849	3,144	5,993	5,653	(835)	(1,616)	3,133	69

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

49 其他综合收益(续)

本集团	资产负债表中其他综合收益			2018年度利润表中其他综合收益				
	2018年 1月1日	税后 归属于母公司	2018年 12月31日	本年所得 税前发生额	减：前期计入其他综 合收益本年转入损益	减：所得税费用	税后归属 于母公司	税后归属 于少数股东
一、以后会计期间不能重分类进损益 的项目	(1,151)	35	(1,116)	42	-	(20)	31	(9)
重新计量设定受益计划净负债或 净资产导致的变动	35	(25)	10	(25)	-	-	(25)	-
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	(1,180)	70	(1,110)	81	-	(20)	70	(9)
其他综合收益转留存收益	-	4	4	-	-	-	-	-
企业自身信用风险公允价值变动	(6)	(14)	(20)	(14)	-	-	(14)	-
二、以后会计期间在满足规定条件时 将重分类进损益的项目	165	3,800	3,965	4,999	(352)	(597)	3,800	250
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的发放贷款和垫 款公允价值变动	1,383	102	1,485	241	-	(139)	102	-
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	(677)	1,695	1,018	2,595	(228)	(452)	1,695	220
现金流量套期损益的有效部分	7	17	24	147	(124)	(6)	17	-
外币财务报表折算差额	(1,875)	1,968	93	1,998	-	-	1,968	30
其他	1,327	18	1,345	18	-	-	18	-
合计	(986)	3,835	2,849	5,041	(352)	(617)	3,831	241

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

49 其他综合收益(续)

本银行	资产负债表中其他综合收益			2019年度利润表中其他综合收益			
	2019年 1月1日	税后归属于 本银行	2019年 12月31日	本年所得税 前发生额	减：前期计入其他综 合收益本年转入损益	减：所得税费用	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	(1,169)	(419)	(1,588)	(562)	-	141	(421)
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动	10	(20)	(10)	(20)	-	-	(20)
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	(1,159)	(426)	(1,585)	(567)	-	141	(426)
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	(20)	25	5	25	-	-	25
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	3,376	2,172	5,548	4,723	(1,159)	(1,392)	2,172
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	1,485	(713)	772	113	(504)	(322)	(713)
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	921	2,217	3,138	4,022	(722)	(1,083)	2,217
现金流量套期损益的有效部分	29	(47)	(18)	(127)	67	13	(47)
外币财务报表折算差额	(404)	697	293	697	-	-	697
其他	1,345	18	1,363	18	-	-	18
合计	2,207	1,753	3,960	4,161	(1,159)	(1,251)	1,751

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

49 其他综合收益(续)

本银行	资产负债表中其他综合收益			2018年度利润表中其他综合收益			
	2018年 1月1日	税后归属于 本银行	2018年 12月31日	本年所得税 前发生额	减：前期计入其他综 合收益本年转入损益	减：所得税费用	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	(1,227)	58	(1,169)	90	-	(32)	58
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动	35	(25)	10	(25)	-	-	(25)
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	(1,256)	97	(1,159)	129	-	(32)	97
企业自身信用风险公允价值变动	(6)	(14)	(20)	(14)	-	-	(14)
二、以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目	849	2,527	3,376	2,990	46	(509)	2,527
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款公允价值变动	1,383	102	1,485	242	-	(140)	102
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	(383)	1,304	921	1,736	(75)	(357)	1,304
现金流量套期损益的有效部分	(5)	34	29	(75)	121	(12)	34
外币财务报表折算差额	(1,473)	1,069	(404)	1,069	-	-	1,069
其他	1,327	18	1,345	18	-	-	18
合计	(378)	2,585	2,207	3,080	46	(541)	2,585

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

50 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	2019年度	2018年度
归属于母公司股东的净利润	77,281	73,630
减：归属于母公司优先股持有者的当期净利润	(2,671)	(2,618)
归属于母公司普通股股东的当期净利润	<u>74,610</u>	<u>71,012</u>
其中：归属于持续经营的净利润	74,610	71,012
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	2019年度	2018年度
年初发行在外的普通股股数	74,263	74,263
加：本年发行的普通股加权数	-	-
年末发行在外的普通股加权平均数	<u>74,263</u>	<u>74,263</u>

每股收益：

本集团	2019年度	2018年度
按归属于母公司普通股股东的净利润计算：		
基本每股收益	1.00	0.96
稀释每股收益	1.00	0.96

2015年7月29日及2016年9月2日，本银行发行了非累积型优先股，其具体条款于附注四、30其他权益工具中予以披露。计算普通股基本每股收益时，已在归属于母公司股东的净利润中扣除当期宣告发放的优先股股利共计2,671百万元。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2019年12月31日止期间，转股的触发事件并未发生，因此优先股的转股特征对2019年12月31日基本及稀释每股收益的计算没有影响。

2019年9月18日，本银行发行了非累积型永续债，其具体条款于附注四、30其他权益工具中予以披露。计算普通股基本每股收益时，应当在归属于母公司股东的净利润中扣除当期宣告发放的永续债利息。截至2019年12月31日止期间，本银行未宣告发放永续债利息。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

51 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	2019年度	2018年度
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	3,491	-
经营性其他应付款净增加额	10,490	4,807
收到其他与经营活动有关的现金	46,268	33,357
合计	60,249	38,164

本银行	2019年度	2018年度
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	2,828	-
经营性其他应付款净增加额	10,543	2,028
收到其他与经营活动有关的现金	24,997	26,181
合计	38,368	28,209

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

51 现金流量表项目注释(续)

(2) 支付其他与经营活动有关的现金流量

本集团	2019 年度	2018 年度
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	-	5,013
经营性其他应收款净增加额	15,896	4,522
支付其他与经营活动有关的现金	25,168	31,066
合计	41,064	40,601

本银行	2019 年度	2018 年度
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	-	5,013
经营性其他应收款净增加额	12,421	6,224
支付其他与经营活动有关的现金	28,906	27,609
合计	41,327	38,846

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

52 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

本集团	2019年度	2018年度
一、将净利润调节为经营活动的现金流量		
净利润	78,062	74,165
加：资产减值损失	52,224	43,514
保险合同准备金	9,115	1,393
折旧与摊销	13,982	10,250
计提未决诉讼及未决赔偿准备金	50	549
处置固定资产和其他资产的收益	(287)	(15)
金融投资利息收入	(88,647)	(85,449)
已减值金融资产利息收入	(1,467)	(1,618)
公允价值变动损失/(收益)	1,027	(6,527)
投资收益	(727)	(517)
发行债券利息支出	11,519	11,992
递延所得税资产(增加)/减少	(2,090)	3,952
递延所得税负债增加	320	78
经营性应收项目的增加	(425,514)	(439,150)
经营性应付项目的增加	269,888	511,275
经营活动产生的现金流量净额	<u>(82,545)</u>	<u>123,892</u>
二、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动	-	-
三、现金及现金等价物净变动情况		
现金及现金等价物的年末余额	167,735	243,492
减：现金及现金等价物的年初余额	(243,492)	(228,919)
现金及现金等价物的净变动额	<u>(75,757)</u>	<u>14,573</u>

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

52 现金流量表补充资料(续)

(1) 现金流量表补充资料(续)

本银行	2019年度	2018年度
一、将净利润调节为经营活动的现金流量		
净利润	70,752	68,324
加：资产减值损失	51,177	43,316
折旧与摊销	7,621	5,462
计提未决诉讼及未决赔偿准备金	49	546
处置固定资产和其他资产的收益	(200)	(15)
金融投资利息收入	(83,368)	(81,857)
已减值金融资产利息收入	(1,454)	(1,600)
公允价值变动损失/(收益)	501	(5,899)
投资收益	(902)	(423)
发行债券利息支出	9,542	10,122
递延所得税资产(增加)/减少	(1,991)	4,102
递延所得税负债增加/(减少)	56	(207)
经营性应收项目的增加	(359,018)	(382,676)
经营性应付项目的增加	222,758	359,613
	<hr/>	<hr/>
经营活动产生的现金流量净额	(84,477)	18,808
	<hr/>	<hr/>
二、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动	-	-
三、现金及现金等价物净变动情况		
现金及现金等价物的年末余额	154,782	225,724
减：现金及现金等价物的年初余额	(225,724)	(223,796)
	<hr/>	<hr/>
现金及现金等价物的净变动额	(70,942)	1,928
	<hr/>	<hr/>

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

52 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	2019年12月31日	2018年12月31日
库存现金	14,481	14,665
可用于随时支付的存放中央银行款项	70,765	109,000
存放同业款项(原到期日三个月以内)	82,489	119,827
	<hr/>	<hr/>
年末现金及现金等价物余额	167,735	243,492
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
本银行	2019年12月31日	2018年12月31日
库存现金	14,050	14,270
可用于随时支付的存放中央银行款项	68,175	105,755
存放同业款项(原到期日三个月以内)	72,557	105,699
	<hr/>	<hr/>
年末现金及现金等价物余额	154,782	225,724
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

53 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	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
证券投资	468,085	697,288	387,547	581,070
票据	78,041	32,308	78,041	32,308
合计	546,126	729,596	465,588	613,378
本银行	担保物		相关负债	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
证券投资	450,939	694,108	372,068	578,241
票据	78,041	32,308	78,041	32,308
合计	528,980	726,416	450,109	610,549

卖出回购交易中，部分属于卖断式交易，相关担保物权利已转移给交易对手，参见金融资产的转移(附注四、54)。

(2) 收到的担保物

本集团按一般拆借业务的标准条款进行买入返售协议交易，并相应持有交易项下的担保物。于 2019 年 12 月 31 日，本集团持有的买入返售协议担保物中不包含在交易对手未违约的情况下而可以直接处置或再抵押的担保物(2018 年 12 月 31 日：上述担保物公允价值为人民币 2,758 百万元)，本集团及本银行有义务在约定的返售日返还担保物。于 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，本集团及本银行并无将该等担保物再次出售或再作为担保物。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

54 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2019年12月31日及2018年12月31日，本集团及本银行与交易对手进行了债券卖出回购交易，出售此类金融资产收到的对价作为“卖出回购金融资产款”列报(参见附注四、21)。

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

本集团	担保物		相关负债	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
证券投资	3,949	4,094	9,828	3,797
本银行	担保物		相关负债	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
证券投资	1,125	3,032	7,004	2,736

(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2019年12月31日，本集团及本银行在证券借出交易中转让资产的账面价值为6,620百万元(2018年12月31日：3,810百万元)。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

54 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2019年12月31日，本集团及本银行已证券化的信贷资产于转让日的原值和账面价值分别为人民币55,702百万元和人民币55,144百万元(2018年12月31日分别为人民币98,763百万元和人民币93,777百万元)。

于2019年12月31日，本集团及本银行通过持有次级档证券对已证券化信贷资产保留了继续涉入，本集团及本银行继续确认的资产价值为人民币4,864百万元(2018年12月31日：人民币6,108百万元)。

(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2019年12月31日止12个月期间，本集团通过上述方式已完成转让不良贷款原值人民币13,132百万元(2018年度：人民币8,971百万元)，清收金额人民币4,733百万元(2018年度：人民币3,448百万元)，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

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

55 离职后福利

(1) 设定提存计划

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

本集团境内分支机构 2009 年 1 月 1 日以后退休的员工参加本集团设立的年金计划，本集团按员工工资总额的一定比例向年金计划缴款，相应支出于发生时计入当期损益。计入当期损益的费用如下：

本集团	2019 年度	2018 年度
基本养老保险及失业保险费(附注四、24)	2,331	2,532
企业年金计划(附注四、24)	1,855	820
合计	4,186	3,352
本银行	2019 年度	2018 年度
基本养老保险及失业保险费(附注四、24)	2,183	2,391
企业年金计划(附注四、24)	1,749	773
合计	3,932	3,164

年末应付未付金额如下：

本集团	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
基本养老保险及失业保险费(附注四、24)	65	64
企业年金计划(附注四、24)	966	14
合计	1,031	78
本银行	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
基本养老保险及失业保险费(附注四、24)	33	36
企业年金计划(附注四、24)	921	1
合计	954	37

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

55 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	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
设定受益计划义务现值(附注四、24)	399	408
本银行	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
设定受益计划义务现值(附注四、24)	398	407

在利润表中确认的金额列示如下：

本集团	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
计入当期损益的设定受益计划成本	22	28
计入其他综合收益的设定受益计划成本	20	25
合计	42	53

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

55 离职后福利(续)

(2) 设定受益计划(续)

本银行	2019年 12月31日	2018年 12月31日
计入当期损益的设定受益计划成本	22	27
计入其他综合收益的设定受益计划成本	20	25
合计	42	52

过去服务成本以及利息费用已计入利润表中的业务及管理费。

设定受益计划义务现值的变动情况如下:

本集团	2019年度	2018年度
年初设定受益计划义务现值	408	395
当年支付的补充退休福利	(51)	(40)
利息费用	20	25
过去服务成本	2	3
精算损失	20	25
年末设定受益计划义务现值	399	408

本银行	2019年度	2018年度
年初设定受益计划义务现值	407	395
当年支付的补充退休福利	(51)	(40)
利息费用	20	24
过去服务成本	2	3
精算损失	20	25
年末设定受益计划义务现值	398	407

于2019年12月31日, 本集团及本银行设定受益计划平均受益义务期间为10.21年(2018年12月31日: 10.95年)。

本集团预计将在下一会计年度为设定受益计划支付的金额为人民币40百万元(2018年: 人民币41百万元)。

四、 财务报表主要项目附注(续)

55 离职后福利(续)

(2) 设定受益计划(续)

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

在确定设定受益计划义务现值时所使用的重大精算假设为折现率、通货膨胀率及死亡率。折现率与通货膨胀率分别为 3.22% 以及 2.68%。(2018 年 12 月 31 日：3.47% 以及 2.12%)。死亡率的假设是以中国保险监督管理委员会发布的统计资料为依据。60 岁退休的男性职工和 55 岁退休的女性职工的平均预期剩余生命年限分别为 19.7 年以及 28.7 年(2018 年 12 月 31 日：19.7 年以及 28.7 年)。

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

- (1) 如果折现率增加(减少)100 个基点，则设定受益计划义务现值将减少人民币 23 百万元(增加人民币 26 百万元)
- (2) 如果通货膨胀率增加(减少)1%，则设定受益计划义务现值将增加人民币 26 百万元(减少人民币 23 百万元)。
- (3) 如果男性和女性的预期寿命增加(减少)一年，则设定受益计划义务现值将增加人民币 32 百万元(减少人民币 32 百万元)。

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

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

与以往年度相比，用于编制敏感性分析的方法和假设未发生任何变动。

四、 财务报表主要项目附注(续)

56 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2019年12月31日，本集团发行及管理的纳入合并范围的结构化主体规模为6,147百万元，投资的纳入合并范围的结构化主体规模为19,846百万元。

于2018年12月31日，本集团管理及合并的保本理财产品规模共计138,366百万元，该部分理财产品2019年均已到期兑付。

(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2019年12月31日，本集团发起的该类结构化主体主要包括基金、信托、资产管理计划、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。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

56 结构化主体(续)

(2) 未合并的结构化主体(续)

下表列示了截至2019年12月31日和2018年12月31日，本集团发起的未合并结构化主体规模。

本集团	发起规模		主要收益类型
	2019年12月31日	2018年12月31日	
基金	357,568	242,502	手续费收入
信托及资产管理计划	893,739	1,054,073	手续费收入
理财产品	1,003,226	960,003	手续费收入
资产证券化产品	295	-	手续费收入
合计	<u>2,254,828</u>	<u>2,256,578</u>	

截至2019年12月31日止年度，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3,948百万元(截至2018年12月31日止年度：人民币2,936百万元)，以及本集团与非保本理财产品资金拆借及回购交易产生的利息收入计人民币1,204百万元(截至2018年12月31日止年度：人民币1,612百万元)。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

56 结构化主体(续)

(2) 未合并的结构化主体(续)

下表列示了截至2019年12月31日和2018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	2019年12月31日				主要收益类型
	账面价值			最大损失 风险敞口	
	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		
基金	160,522	-	-	160,522	投资收益
信托及资产管理 计划	8,207	-	139,302	147,509	投资收益、利息 收入
理财产品	320	-	-	320	投资收益
有限合伙企业	798	584	-	1,382	投资收益、其他 综合收益
资产证券化产品	-	-	15	15	利息收入
合计	169,847	584	139,317	309,748	

本集团无法从公开市场信息获取上述未纳入合并范围的结构化主体的总体规模。

本集团	2018年12月31日			主要收益类型
	账面价值		最大损失 风险敞口	
	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 金融投资	以摊余成本计 量的金融投资		
基金	180,547	-	180,547	投资收益
信托及资产管理计划	4,906	200,861	205,767	投资收益、利息收入
理财产品	2,101	-	2,101	投资收益
合计	187,554	200,861	388,415	

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、 关联方关系及交易

(一) 与财政部的关联方交易

于2019年12月31日，财政部持有交通银行股份有限公司177.32亿股(2018年12月31日：197.03亿股)，占总股份的23.88%(2018年12月31日：26.53%)。

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

主要余额及交易的详细情况如下：

本集团	2019年12月31日	2018年12月31日
财政部发行债券	647,402	524,736
财政部发行债券应计利息	9,515	8,017
	<hr/>	<hr/>
本集团	2019年度	2018年度
利息收入	18,935	16,040
利息支出	-	92
	<hr/>	<hr/>

本集团与财政部进行交易的利率区间如下：

本集团	2019年度 %	2018年度 %
财政部发行债券	0.13~5.41	1.927~5.05
客户存款	不适用	3.71
	<hr/>	<hr/>

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、 关联方关系及交易(续)

(二) 与全国社会保障基金理事会的关联方交易

于2019年12月31日，全国社会保障基金理事会持有交通银行股份有限公司129.09亿股(2018年12月31日：109.23亿股)，占总股份的17.38%(2018年12月31日：14.71%)。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	2019年12月31日	2018年12月31日
客户存款	70,350	26,650
客户存款应付利息	964	359
	<hr/>	<hr/>
本集团	2019年度	2018年度
利息支出	1,031	1,355
	<hr/>	<hr/>

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	2019年度 %	2018年度 %
客户存款	3.85~6.10	3.85~6.10
	<hr/>	<hr/>

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、 关联方关系及交易(续)

(三) 与香港上海汇丰银行有限公司及其旗下公司(以下简称"汇丰银行")的关联方交易

于2019年12月31日，汇丰银行持有交通银行股份有限公司138.86亿股(2018年12月31日：138.86亿股)，占总股份的18.70%(2018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	2019年12月31日	2018年12月31日
表内项目		
存放同业款项	1,302	2,250
衍生金融资产	798	1,592
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	1,323	1,314
以摊余成本计量的金融投资	230	230
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	4,634	4,410
同业及其他金融机构存放款项	1,644	1,289
拆入资金	6,107	13,298
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	2,424	2,832
已发行存款证	22,987	48,776
衍生金融负债	979	760
卖出回购金融资产	2,622	1,807
表外项目		
衍生金融工具名义本金	161,086	138,544
本集团	2019年度	2018年度
投资收益/(损失)	110	(149)
公允价值变动(损失)/收益	(833)	288
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	418	(1,123)
利息收入	231	162
利息支出	1,535	1,385

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、 关联方关系及交易(续)

(三) 与香港上海汇丰银行有限公司及其旗下公司(以下简称"汇丰银行")的关联方交易(续)

本集团与汇丰银行进行交易的利率区间如下：

本集团	2019年度 %	2018年度 %
存放同业款项	0.01~0.35	0.01~2.84
拆出资金	1.39~2.85	0.20~3.55
买入返售金融资产	1.38~3.10	2.73~5.60
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融投资	3.30~4.13	3.30~6.68
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	1.50~4.75	1.50~5.01
同业及其他金融机构存放款项	0.01~3.80	0.01~6.10
拆入资金	(0.24)~3.46	(0.01)~4.75
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融负债	0.48~0.75	0.47~1.00
已发行存款证	1.40~3.30	2.11~3.44
卖出回购金融资产	0.02~2.80	2.34~5.30

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、 关联方关系及交易(续)

(四) 与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	2019年12月31日	2018年12月31日
存放同业款项	338	484
拆出资金	91,307	74,791
发放贷款及垫款	1,296	7,298
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	1,915	-
以摊余成本计量的金融投资	2,266	1,721
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	13,055	-
衍生金融资产	429	366
其他资产	137	126
同业及其他金融机构存放款项	9,651	19,904
拆入资金	10,245	10,255
衍生金融负债	543	860
客户存款	3,544	2,201
应付债券	51	51
其他负债	36	31
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	10,327	-
向子公司出售以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	28,312	-
本银行	2019年度	2018年度
利息收入	2,531	2,291
利息支出	458	603
手续费及佣金收入	943	1,063
手续费及佣金支出	97	27
其他业务收入	562	249
业务及管理费	212	174
公允价值变动收益	184	-
投资收益	571	201

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、 关联方关系及交易(续)

(四) 与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	2019年度 %	2018年度 %
存放同业款项	0.01~4.00	0.01~4.70
拆出资金	(0.10)~5.40	0.03~5.45
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融投资	2.63~4.38	-
以摊余成本计量的金融投资	0.76~4.70	3.25~4.70
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的金融投资	1.00~4.38	-
发放贷款及垫款	2.18~3.97	0.03~5.52
同业及其他金融机构存放款项	0.02~9.15	0.01~5.50
拆入资金	(0.10)~5.40	(0.10)~5.45
客户存款	1.50~3.03	0.01~4.16
应付债券	5.75	5.75

(五) 与董事及高级管理人员的关联方交易

本集团与关键管理人员(董事、监事及高级管理人员)以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业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	2019年12月31日	2018年12月31日
客户存款	18	8
客户贷款	3	4

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 关联方关系及交易(续)

(五) 与董事及高级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	2019年度	2018年度
薪金及酌情奖金	12	15
其他福利	3	3

(六) 与主要的联营公司的关联方交易

本集团与主要的联营公司之间的交易主要是符合商业条款及市场利率的银行业务。

主要余额及交易的详细情况如下:

本集团	2019年12月31日	2018年12月31日
表内项目		
存放同业款项	-	101
拆出资金	-	10
衍生金融资产	4	-
同业及其他金融机构存放款项	52	222
衍生金融负债	3	-
表外项目		
衍生金融工具名义本金	5,193	-
本集团	2019年度	2018年度
投资损失	(1)	-
公允价值变动收益	2	-
利息收入	10	2
利息支出	2	10

本集团与主要联营企业进行交易的利率区间如下:

本集团	2019年度 %	2018年度 %
存放同业款项	0.35~3.88	2.84~3.88
拆出资金	0.75~2.65	0.75
买入返售金融资产	1.38~3.10	2.66~2.75
同业及其他金融机构存放款项	0.01~5.50	0.01~5.58

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、 关联方关系及交易(续)

(七) 与其他关联方的关联方交易

主要余额及交易的详细情况如下：

本集团	2019年12月31日	2018年12月31日
发放贷款和垫款	2,354	4,337
发放贷款和垫款应计利息	1	6
以摊余成本计量的金融投资	200	-
以摊余成本计量的金融投资应计利息	4	-
同业及其他金融机构存放款项	1,851	1,910
同业及其他金融机构存放款项应付利息	20	18
客户存款	46,865	42,094
客户存款应付利息	1,253	1,076
	<hr/>	<hr/>
本集团	2019年度	2018年度
利息收入	74	218
利息支出	1,507	1,265
	<hr/>	<hr/>

本集团与其他关联方进行交易的利率区间如下：

本集团	2019年度 %	2018年度 %
发放贷款和垫款	0.30~6.31	3.915~5.22
以摊余成本计量的金融投资	3.19~3.78	-
同业及其他金融机构存放款项	2.70~5.80	0.35~5.80
客户存款	1.10~4.18	1.10~4.88
	<hr/>	<hr/>

六、 或有事项

未决诉讼

本集团	2019年12月31日	2018年12月31日
本集团作为被起诉方的案件相应标的金额	5,011	3,242
就该等诉讼事项已计提的预计负债	1,029	982
	<hr/>	<hr/>
本银行	2019年12月31日	2018年12月31日
本集团作为被起诉方的案件相应标的金额	4,519	3,156
就该等诉讼事项已计提的预计负债	1,013	966
	<hr/>	<hr/>

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

七、 承诺事项

1 信贷承诺及财务担保

本集团	2019年12月31日 合同金额	2018年12月31日 合同金额
贷款承诺	55,864	58,440
其中：(1)原到期日在1年以内	20,459	12,709
(2)原到期日在1年或以上	35,405	45,731
信用卡承诺	736,039	759,994
信用证承诺	139,948	141,137
开出保函及担保	268,812	268,097
承兑汇票	271,507	228,550
合计	1,472,170	1,456,218
本银行	2019年12月31日 合同金额	2018年12月31日 合同金额
贷款承诺	51,662	54,141
其中：(1)原到期日在1年以内	19,330	12,289
(2)原到期日在1年或以上	32,332	41,852
信用卡承诺	736,039	754,369
信用证承诺	139,815	141,031
开出保函及担保	266,994	266,936
承兑汇票	271,474	228,487
合计	1,465,984	1,444,964

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

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

七、 承诺事项(续)

2 资本性承诺

本集团	2019年12月31日	2018年12月31日
已经签订合同但尚未支付	<u>60,310</u>	<u>66,968</u>

本银行	2019年12月31日	2018年12月31日
已经签订合同但尚未支付	<u>9,756</u>	<u>9,319</u>

3 经营租赁承诺

本集团作为承租方，根据不可撤销的租赁合同，本集团所需支付的最低租赁款如下：

本集团	2018年12月31日
一年以内	3,918
一年至两年	2,772
两年至三年	1,908
三年至五年	2,215
五年以上	<u>1,532</u>
合计	<u>12,345</u>

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

七、 承诺事项(续)

3 经营租赁承诺(续)

本银行作为承租方，根据不可撤销的租赁合同，本银行所需支付的最低租赁款如下：

本银行	2018年12月31日
一年以内	3,769
一年至两年	2,691
两年至三年	1,880
三年至五年	2,204
五年以上	1,532
合计	<u>12,076</u>

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

本集团	2019年12月31日	2018年12月31日
一年以内	13,496	11,204
一年至两年	12,818	11,045
两年至三年	12,176	10,768
三年至五年	22,920	20,983
五年以上	42,024	59,827
合计	<u>103,434</u>	<u>113,827</u>

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

七、 承诺事项(续)

4 证券承销及债券承兑承诺

本银行受财政部委托作为其代理人承销部分凭证式国债和储蓄式国债。国债持有人可以要求提前兑付持有的国债，而本银行亦有义务履行兑付责任，兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。于2019年12月31日，本集团及本银行具有提前兑付义务的国债本金为人民币83,777百万元(2018年12月31日：人民币74,423百万元)。

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2019年12月31日，本集团无未履行的已公告未发行、不可撤销的证券承销承诺(2018年12月31日：无)。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

八、资产负债表日后事项中的非调整事项

经本银行第九届董事会第七次会议审议批准，本银行附属子公司交银国际控股有限公司，以其下属的交银国际(上海)股权投资管理有限公司为主体，发起设立交银金融科技有限公司。该事项尚待相关监管部门批准。

2020年1月，本银行董事会审议批准向本银行全资控股子公司交通银行(香港)有限公司实施分次增资，增资总额不超过300亿港元，该事项尚需提交股东大会审议批准。

2020年1月，本银行董事会审议通过在境内外市场发行不超过人民币900亿元或等值外币的减记型无固定期限资本债券，用于补充其他一级资本。该事项尚需提交股东大会审议批准。

2020年1月，本银行董事会审议批准在全国银行间债券市场发行发行总额不超过最近一期经审计的总资产值1%的金融债券，可在有效期内分阶段、分次实施。债券期限不超过5年。

2020年1月，本银行香港分行发行了金额分别为20亿人民币，13亿美元和28亿港元的中期票据，到期日分别为2022年，2023年和2022年。

2020年3月，交通银行(香港)有限公司发行了金额为5亿美元的非累积次级额外一级资本证券。

2020年3月，交银金融资产投资有限公司发行了金额分别为30亿人民币和70亿人民币的普通金融债，到期日分别为2023年和2025年。

自2020年1月初以来，新冠肺炎疫情已在全球蔓延，对商业及经济活动产生负面影响，从而可能在一定程度上影响本集团信贷资产和投资资产的资产质量或资产收益水平，影响程度将取决于疫情防控的情况、持续时间以及各项调控政策的实施。本集团持续密切关注疫情发展情况，评估和积极应对其对本集团财务状况、经营成果等方面的影响。截至本报告报出日，该评估工作尚在进行当中。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项

1 年金计划主要内容及重大变化

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

2 分部报告

本集团高级管理层按照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。本集团的经营分部分类如下:

- (1) 华北 - 包括: 北京市、天津市、河北省、山西省及内蒙古自治区;
- (2) 东北 - 包括: 辽宁省、吉林省及黑龙江省;
- (3) 华东 - 包括: 上海市(除总部)、江苏省、浙江省、安徽省、福建省、江西省及山东省;
- (4) 华中及华南 - 包括: 河南省、湖南省、湖北省、广东省、海南省及广西壮族自治区;
- (5) 西部 - 包括: 重庆市、四川省、贵州省、云南省、陕西省、甘肃省、青海省、宁夏回族自治区和新疆维吾尔自治区;
- (6) 总部;
- (7) 境外 - 包括海外附属公司和以下银行机构: 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、布拉格及其他海外附属公司。

本年内报告分部无变化。

汇报给高级管理层的外部收入的计量方式与合并损益及其他综合收益表的计量方式一致。

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

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 分部报告(续)

2.1 分部按地区划分的信息

本集团	2019年度							合计
	华北	东北	华东	华中 及华南	西部	境外	总部	
营业收入	23,041	6,627	89,976	42,183	18,881	14,508	37,256	232,472
利息净收入	17,267	4,918	50,915	32,816	14,924	9,007	14,236	144,083
外部利息收入	29,574	8,829	85,922	50,550	24,236	33,580	134,762	367,453
外部利息支出	(29,487)	(8,710)	(58,943)	(33,277)	(15,036)	(24,203)	(53,714)	(223,370)
分部间利息净收入	17,180	4,799	23,936	15,543	5,724	(370)	(66,812)	-
手续费及佣金净收入	4,615	1,515	12,244	8,387	3,334	2,838	10,692	43,625
投资收益	14	-	999	162	2	549	11,081	12,807
对联营及合营企业的 投资收益	-	-	-	-	-	134	280	414
公允价值变动收益								
/(损失)	(14)	-	382	33	(40)	(129)	1,026	1,258
汇兑及汇率产品净收益	344	50	1,028	342	122	573	170	2,629
保险业务收入	-	-	11,647	-	-	40	-	11,687
其他业务收入	824	130	12,060	434	471	1,630	(26)	15,523
资产处置收益	(9)	14	226	3	59	-	(6)	287
其他收益	-	-	475	6	9	-	83	573
营业支出	(9,319)	(8,149)	(56,913)	(17,721)	(9,125)	(5,627)	(37,470)	(144,324)
税金及附加	(367)	(118)	(873)	(530)	(270)	(150)	(389)	(2,697)
业务及管理费	(6,426)	(3,028)	(17,435)	(10,574)	(5,024)	(4,905)	(19,168)	(66,560)
信用减值损失	(2,034)	(4,882)	(16,255)	(6,268)	(3,591)	(86)	(18,838)	(51,954)
其他资产减值损失	-	1	(230)	(10)	(15)	(16)	-	(270)
保险业务支出	-	-	(11,424)	-	-	(8)	-	(11,432)
其他业务成本	(492)	(122)	(10,696)	(339)	(225)	(462)	925	(11,411)
分部营业利润	13,722	(1,522)	33,063	24,462	9,756	8,881	(214)	88,148
加：营业外收入	24	24	139	90	44	50	14	385
减：营业外支出	(115)	(30)	285	2	(448)	1	(28)	(333)
利润总额	13,631	(1,528)	33,487	24,554	9,352	8,932	(228)	88,200
所得税费用								(10,138)
净利润								78,062
补充信息：								
折旧和摊销费用	(1,101)	(430)	(2,326)	(1,626)	(882)	(608)	(1,132)	(8,105)
资本性支出	(356)	(227)	(29,403)	(917)	(382)	(281)	(810)	(32,376)

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

八、其他重要事项(续)

2 分部报告(续)

2.1 分部按地区划分的信息(续)

本集团	2018年度							合计
	华北	东北	华东	华中 及华南	西部	境外	总部	
营业收入	21,732	7,118	75,400	38,920	17,410	13,256	38,818	212,654
利息净收入	16,157	5,266	44,087	29,907	13,632	7,351	14,508	130,908
外部利息收入	28,500	9,630	78,890	43,787	21,811	29,276	136,970	348,864
外部利息支出	(30,461)	(8,934)	(58,022)	(32,062)	(14,467)	(21,499)	(52,511)	(217,956)
分部间利息净收入	18,118	4,570	23,219	18,182	6,288	(426)	(69,951)	-
手续费及佣金净收入	4,116	1,570	12,098	7,875	3,068	2,999	9,511	41,237
投资收益	22	1	342	141	17	422	9,903	10,848
对联营及合营企业的 投资收益	-	-	-	-	-	13	214	227
公允价值变动收益 /(损失)	(4)	10	(133)	(9)	-	157	3,228	3,249
汇兑及汇率产品净收 益/(损失)	308	63	1,250	323	137	927	628	3,636
保险业务收入	-	-	7,446	-	-	35	-	7,481
其他业务收入	1,137	211	10,008	686	552	1,365	1,022	14,981
资产处置收益	(7)	(3)	30	(6)	1	-	-	15
其他收益	3	-	272	3	3	-	18	299
营业支出	(9,595)	(11,011)	(42,644)	(16,807)	(10,290)	(5,353)	(30,434)	(126,134)
税金及附加	(345)	(119)	(836)	(483)	(240)	(102)	(376)	(2,501)
业务及管理费	(6,327)	(3,003)	(16,768)	(10,284)	(4,865)	(4,426)	(18,367)	(64,040)
信用减值损失	(2,395)	(7,716)	(10,425)	(5,516)	(4,855)	(399)	(12,148)	(43,454)
其他资产减值损失	-	-	(27)	(24)	-	(9)	-	(60)
保险业务支出	-	-	(6,712)	-	-	(10)	-	(6,722)
其他业务成本	(528)	(173)	(7,876)	(500)	(330)	(407)	457	(9,357)
分部营业利润	12,137	(3,893)	32,756	22,113	7,120	7,903	8,384	86,520
加：营业外收入	33	10	102	121	35	29	71	401
减：营业外支出	(34)	(26)	(138)	15	(545)	(33)	(93)	(854)
利润总额	12,136	(3,909)	32,720	22,249	6,610	7,899	8,362	86,067
所得税费用								(11,902)
净利润								74,165
补充信息：								
折旧和摊销费用	(734)	(335)	(1,683)	(1,052)	(611)	(235)	(1,027)	(5,677)
资本性支出	(361)	(170)	(27,597)	(974)	(665)	(780)	(798)	(31,345)

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

八、其他重要事项(续)

2 分部报告(续)

2.1 分部按地区划分的信息(续)

本集团	2019年12月31日								
	华北	东北	华东	华中 及华南	西部	境外	总部	分部间 相互抵减	合计
分部资产	1,219,762	344,260	2,814,349	1,519,238	708,382	1,100,223	4,029,099	(1,853,778)	9,881,535
其中：									
对联营及合营 企业的投资	-	-	4	6	-	431	4,159	-	4,600
未分配资产									24,065
总资产									9,905,600
分部负债	(1,202,152)	(346,410)	(2,648,846)	(1,483,516)	(697,188)	(1,067,197)	(3,512,239)	1,853,778	(9,103,770)
未分配负债									(918)
总负债									(9,104,688)
本集团	2018年12月31日								
	华北	东北	华东	华中 及华南	西部	境外	总部	分部间 相互抵减	合计
分部资产	1,157,867	339,827	2,669,816	1,434,255	688,096	1,006,195	4,224,506	(2,011,366)	9,509,196
其中：									
对联营及合营 企业的投资	-	-	4	7	-	67	3,575	-	3,653
未分配资产									21,975
总资产									9,531,171
分部负债	(1,140,638)	(342,636)	(2,534,865)	(1,399,199)	(681,169)	(991,077)	(3,747,047)	2,011,366	(8,825,265)
未分配负债									(598)
总负债									(8,825,863)

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、 其他重要事项(续)

2 分部报告(续)

2.2 分部按业务划分的信息

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、资金业务和其他类别业务。公司金融业务主要包括对公贷款、票据、贸易融资、对公存款和汇款。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

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 分部报告(续)

2.2 分部按业务划分的信息(续)

本集团	2019年度				合计
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他业务	
营业收入	104,685	88,672	19,598	19,517	232,472
利息净收入	74,073	60,791	6,953	2,266	144,083
其中：外部利息净收入	54,158	45,514	42,145	2,266	144,083
分部间利息净收入/(支出)	19,915	15,277	(35,192)	-	-
手续费及佣金净收入	15,168	25,585	543	2,329	43,625
投资收益	102	-	10,520	2,185	12,807
其中：对联营及合营企业的投资收益	-	-	-	414	414
公允价值变动收益/(损失)	(292)	-	845	705	1,258
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	1,898	(3)	737	(3)	2,629
保险业务收入	-	-	-	11,687	11,687
其他业务收入	13,235	2,216	-	72	15,523
资产处置收益	87	-	-	200	287
其他收益	414	83	-	76	573
营业支出	(66,338)	(59,560)	(2,250)	(16,176)	(144,324)
税金及附加	(1,128)	(1,356)	(154)	(59)	(2,697)
业务及管理费	(23,929)	(35,934)	(3,099)	(3,598)	(66,560)
信用减值损失	(31,854)	(20,803)	1,014	(311)	(51,954)
其他资产减值损失	(233)	-	-	(37)	(270)
保险业务支出	-	-	-	(11,432)	(11,432)
其他业务成本	(9,194)	(1,467)	(11)	(739)	(11,411)
营业利润	38,347	29,112	17,348	3,341	88,148
加：营业外收入	27	14	-	344	385
减：营业外支出	(1)	(2)	-	(330)	(333)
利润总额	38,373	29,124	17,348	3,355	88,200
所得税费用					(10,138)
净利润					78,062
补充信息：					
折旧和摊销费用	(2,917)	(4,347)	(406)	(435)	(8,105)
资本性支出	(11,650)	(17,366)	(1,623)	(1,737)	(32,376)

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 分部报告(续)

2.2 分部按业务划分的信息(续)

本集团	2018年度				合计
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他业务	
营业收入	97,088	77,930	23,885	13,751	212,654
利息净收入	68,555	50,790	9,113	2,450	130,908
其中：外部利息净收入 /(支出)	49,366	41,779	37,313	2,450	130,908
分部间利息净收 入/(支出)	19,189	9,011	(28,200)	-	-
手续费及佣金净收入	14,392	24,090	604	2,151	41,237
投资收益/(损失)	135	-	9,786	927	10,848
其中：对联营及合营企 业的投资收益	-	-	-	227	227
公允价值变动收益 /(损失)	461	-	3,072	(284)	3,249
汇兑及汇率产品净收益 /(损失)	2,060	(53)	1,308	321	3,636
保险业务收入	-	-	-	7,481	7,481
其他业务收入	11,240	3,095	2	644	14,981
资产处置收益	-	-	-	15	15
其他收益	245	8	-	46	299
营业支出	(59,512)	(53,144)	(2,655)	(10,823)	(126,134)
税金及附加	(1,389)	(941)	(127)	(44)	(2,501)
业务及管理费	(21,895)	(36,341)	(2,667)	(3,137)	(64,040)
信用减值损失	(29,726)	(13,607)	141	(262)	(43,454)
其他资产减值损失	(34)	-	-	(26)	(60)
保险业务支出	-	-	-	(6,722)	(6,722)
其他业务成本	(6,468)	(2,255)	(2)	(632)	(9,357)
营业利润	37,576	24,786	21,230	2,928	86,520
加：营业外收入	2	27	-	372	401
减：营业外支出	(513)	(23)	-	(318)	(854)
利润总额	37,065	24,790	21,230	2,982	86,067
所得税费用					(11,902)
净利润					74,165
补充信息：					
折旧和摊销费用	(1,708)	(3,581)	(125)	(263)	(5,677)
资本性支出	(9,430)	(19,775)	(688)	(1,452)	(31,345)

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 分部报告(续)

2.2 分部按业务划分的信息(续)

本集团	2019年12月31日				
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	3,524,914	1,829,595	4,429,717	97,309	9,881,535
其中：					
对联营及合营企业的投资	-	-	-	4,600	4,600
未分配资产					24,065
总资产					9,905,600
分部负债	(4,340,472)	(2,004,467)	(2,719,447)	(39,384)	(9,103,770)
未分配负债					(918)
总负债					(9,104,688)
本集团	2018年12月31日				
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	3,181,294	1,721,526	4,529,647	76,729	9,509,196
其中：					
对联营及合营企业的投资	-	-	-	3,653	3,653
未分配资产					21,975
总资产					9,531,171
分部负债	(4,247,625)	(1,806,316)	(2,742,362)	(28,962)	(8,825,265)
未分配负债					(598)
总负债					(8,825,863)

九、 其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理

3.1 风险管理概述

3.1.1 风险概述

本集团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。

3.1.2 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(案防工作领导小组办公室)作为集团风险管理的主要部门，承担全行各类风险的牵头管理职能。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)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 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“大小中台”管理体系。在全行管理层面建立了由董事会、监事会和高级管理层组成的市场风险管理的领导机构。在职能履行层面实施条线集中管理。资产负债管理部是全行市场风险管理牵头部门，金融市场中心、贵金属中心、境内外分行和各子公司是市场风险管理的执行机构，风险管理部、审计局分别对市场风险管理进行独立验证和内部审查。

根据银保监会要求，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发生变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化的最终影响金额将产生重大作用，因此敏感性分析的结果只能提供有限的市场风险的信息。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.1 风险价值(VaR)

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	2019 年度			
	年末值	平均值	最大值	最小值
风险价值	464	586	788	462
其中: 利率风险	167	171	209	112
汇率风险	500	632	846	492

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

3.2.2 外汇风险

本集团主要以人民币进行业务, 记账本位币为人民币。部分业务则以美元、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 2019 年 12 月 31 日本集团用于计量外汇风险的外币折算汇率为 1 美元兑换人民币 6.9762 元(2018 年 12 月 31 日: 6.8632)和 1 港币兑换人民币 0.8958 元(2018 年 12 月 31 日: 0.8762)。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.2 外汇风险(续)

下表为本集团资产负债表日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	2019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	730,031	17,082	1,874	11,198	760,185
存放同业款项	37,634	92,474	1,532	5,015	136,655
拆出资金	246,010	215,635	21,426	13,207	496,278
衍生金融资产	17,991	1,503	1,206	237	20,937
买入返售金融资产	12,403	556	-	2,596	15,555
发放贷款和垫款	4,664,589	282,461	162,892	73,711	5,183,653
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	336,039	43,167	2,947	24,345	406,498
以摊余成本计量的金融投资	1,910,731	16,213	-	2,745	1,929,689
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融投资	277,710	282,552	55,646	53,748	669,656
其他资产	142,776	132,093	10,646	979	286,494
资产合计	8,375,914	1,083,736	258,169	187,781	9,905,600
负债					
向中央银行借款	(451,658)	(5,533)	(315)	(5,427)	(462,933)
同业及其他金融机构存放款项	(883,785)	(30,821)	(1,834)	(5,214)	(921,654)
拆入资金	(75,547)	(293,991)	(4,882)	(38,217)	(412,637)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	(2,273)	(1,882)	(10,963)	(11,862)	(26,980)
衍生金融负债	(21,149)	(3,058)	(1,815)	(402)	(26,424)
卖出回购金融资产款	(78,562)	(24,328)	-	(3,968)	(106,858)
客户存款	(5,403,579)	(391,803)	(241,714)	(35,812)	(6,072,908)
已发行存款证	(398,795)	(81,113)	(6,033)	(13,050)	(498,991)
应付债券	(302,110)	(91,434)	(6,389)	(3,985)	(403,918)
其他负债	(143,365)	(15,170)	(9,626)	(3,224)	(171,385)
负债合计	(7,760,823)	(939,133)	(283,571)	(121,161)	(9,104,688)
资产负债净头寸	615,091	144,603	(25,402)	66,620	800,912
财务担保及信贷承诺	1,327,987	110,286	18,482	15,415	1,472,170

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.2 外汇风险(续)

本集团	2018年12月31日				合计
	人民币	美元 折人民币	港币 折人民币	其他币种 折人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项	784,959	30,993	3,390	20,829	840,171
存放同业款项	39,345	110,567	7,736	5,998	163,646
拆出资金	331,447	223,464	5,439	4,428	564,778
衍生金融资产	25,102	1,738	3,344	546	30,730
买入返售金融资产	117,450	548	5	1,640	119,643
发放贷款和垫款	4,245,922	297,273	138,325	60,852	4,742,372
金融投资：					
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融投资	328,378	29,449	759	17,800	376,386
以摊余成本计量的金融投资	1,981,956	15,707	-	2,842	2,000,505
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融投资	157,284	199,484	45,069	43,181	445,018
其他资产	121,427	117,928	7,410	1,157	247,922
资产合计	8,133,270	1,027,151	211,477	159,273	9,531,171
负债					
向中央银行借款	(512,487)	(5,032)	-	(2,619)	(520,138)
同业及其他金融机构存放款项	(1,052,496)	(36,290)	(2,200)	(10,338)	(1,101,324)
拆入资金	(83,240)	(282,487)	(164)	(37,427)	(403,318)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	(4,155)	(1,137)	(7,234)	(10,583)	(23,109)
衍生金融负债	(24,021)	(900)	(2,809)	(375)	(28,105)
卖出回购金融资产款	(127,900)	(8,551)	-	(1,062)	(137,513)
客户存款	(5,122,012)	(437,650)	(207,753)	(25,909)	(5,793,324)
已发行存款证	(252,635)	(87,590)	(9,587)	(16,941)	(366,753)
应付债券	(215,200)	(95,116)	(3,448)	(3,924)	(317,688)
其他负债	(99,298)	(26,700)	(5,029)	(3,564)	(134,591)
负债合计	(7,493,444)	(981,453)	(238,224)	(112,742)	(8,825,863)
资产负债净头寸	639,826	45,698	(26,747)	46,531	705,308
财务担保及信贷承诺	1,281,258	134,995	27,704	12,261	1,456,218

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.2 外汇风险(续)

本银行	2019年12月31日				
	人民币	美元 折人民币	港币 折人民币	其他币种 折人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	727,240	16,963	930	11,046	756,179
存放同业款项	27,956	88,367	1,453	4,671	122,447
拆出资金	277,332	268,340	24,175	15,164	585,011
衍生金融资产	16,977	1,319	1,481	183	19,960
买入返售金融资产	11,824	-	-	2	11,826
发放贷款和垫款	4,562,239	245,447	100,970	62,961	4,971,617
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	282,482	30,394	1,458	23,418	337,752
以摊余成本计量的金融投资	1,886,935	16,852	-	1,705	1,905,492
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	248,996	223,871	48,092	27,495	548,454
其他资产	163,556	5,618	22,026	1,927	193,127
资产合计	8,205,537	897,171	200,585	148,572	9,451,865
负债					
向中央银行借款	(451,628)	(5,533)	(315)	(5,427)	(462,903)
同业及其他金融机构存放款项	(891,595)	(31,850)	(2,128)	(5,675)	(931,248)
拆入资金	(36,357)	(240,963)	(13,426)	(35,946)	(326,692)
以公允价值计量且其变动计入当 期损益的金融负债	(2,242)	(1,275)	(10,963)	(11,862)	(26,342)
衍生金融负债	(21,151)	(2,706)	(1,907)	(312)	(26,076)
卖出回购金融资产款	(73,545)	(13,833)	-	(1,143)	(88,521)
客户存款	(5,373,783)	(361,783)	(150,698)	(27,825)	(5,914,089)
已发行存款证	(398,795)	(81,113)	(6,033)	(7,932)	(493,873)
应付债券	(272,272)	(34,626)	(6,389)	(3,918)	(317,205)
其他负债	(86,116)	(7,975)	(6,420)	(2,650)	(103,161)
负债合计	(7,607,484)	(781,657)	(198,279)	(102,690)	(8,690,110)
资产负债净头寸	598,053	115,514	2,306	45,882	761,755
财务担保及信贷承诺	1,327,787	110,152	14,484	13,561	1,465,984

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.2 外汇风险(续)

本银行	2018年12月31日				
	人民币	美元 折人民币	港币 折人民币	其他币种 折人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	783,088	30,982	1,376	20,514	835,960
存放同业款项	36,651	99,493	7,789	5,544	149,477
拆出资金	355,531	256,882	13,244	6,131	631,788
衍生金融资产	23,909	1,650	3,394	494	29,447
买入返售金融资产	114,126	-	-	2	114,128
发放贷款和垫款	4,143,533	271,331	87,847	54,064	4,556,775
金融投资：					
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	311,997	26,317	442	17,595	356,351
以摊余成本计量的金融投资	1,965,031	15,552	-	1,768	1,982,351
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	93,593	168,374	35,875	27,080	324,922
其他资产	135,911	6,954	21,569	2,160	166,594
资产合计	7,963,370	877,535	171,536	135,352	9,147,793
负债					
向中央银行借款	(512,482)	(5,032)	-	(2,619)	(520,133)
同业及其他金融机构存放款项	(1,069,393)	(37,534)	(3,421)	(10,699)	(1,121,047)
拆入资金	(35,625)	(229,456)	(14,119)	(38,369)	(317,569)
以公允价值计量且其变动计入当 期损益的金融负债	(4,155)	(1,137)	(7,234)	(10,583)	(23,109)
衍生金融负债	(24,021)	(888)	(3,602)	(290)	(28,801)
卖出回购金融资产款	(125,659)	(7,962)	-	-	(133,621)
客户存款	(5,096,975)	(406,508)	(123,346)	(17,904)	(5,644,733)
已发行存款证	(252,635)	(87,588)	(9,587)	(10,956)	(360,766)
应付债券	(192,675)	(44,116)	(3,448)	(3,924)	(244,163)
其他负债	(54,490)	(19,008)	(2,633)	(2,903)	(79,034)
负债合计	(7,368,110)	(839,229)	(167,390)	(98,247)	(8,472,976)
资产负债净头寸	595,260	38,306	4,146	37,105	674,817
财务担保及信贷承诺	1,281,110	134,835	17,791	11,228	1,444,964

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.2 外汇风险(续)

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

本集团	2019年12月31日		2018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%	(1,758)	(954)	(1,755)	(891)
贬值 5%	1,758	954	1,755	891

本银行	2019年12月31日		2018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%	(1,880)	(283)	(1,751)	(232)
贬值 5%	1,880	283	1,751	232

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。

九、 其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.3 利率风险

利率风险主要源自于本集团资产负债利率重定价期限错配及市场利率变动，亦产生于因中国人民银行利率政策调整。于2013年7月20日，中国人民银行取消了人民币贷款的基准利率下限，允许金融机构根据商业原则自主确定贷款利率水平。于2015年10月24日，中国人民银行取消了存款的基准利率上限。本集团依据中国人民银行公布的基准利率经营其大部分国内的业务(包括贷款及存款)以及大部分财务担保及信贷承诺业务。2019年8月20日，按照贷款市场报价利率(LPR)新机制形成的首个报价正式推出，新发放贷款主要参考贷款市场报价利率进行定价。2019年12月28日，中国人民银行发布公告要求金融机构原则上应于2020年3月至8月期间完成存量浮动利率贷款的定价基准到LPR的转换。为此，本集团成立了LPR推进工作组，并制定了存量浮动利率贷款基准转换的实施方案和定价策略指引，以确保在稳步推进存量浮动利率贷款基准转换工作的同时，有效地管控利率风险。LPR机制改革后，集团利率风险敞口显著缩小，有利于息差水平在不同货币政策环境中都保持相对稳定。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

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.3 利率风险(续)

于各资产负债表日，本集团资产和负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

本集团	2019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	729,335	-	-	-	-	30,850	760,185
存放同业款项	92,416	4,213	39,467	-	-	559	136,655
拆出资金	110,490	89,993	222,654	57,535	10,639	4,967	496,278
衍生金融资产	-	-	-	-	-	20,937	20,937
买入返售金融资产	14,993	-	542	-	-	20	15,555
发放贷款和垫款	2,422,040	475,631	1,695,459	190,829	91,463	308,231	5,183,653
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	24,970	27,425	49,446	39,634	35,329	229,694	406,498
以摊余成本计量的金融投资	21,782	39,197	249,195	1,027,815	562,411	29,289	1,929,689
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	61,795	152,393	87,723	243,110	109,231	15,404	669,656
其他资产	493	-	-	-	-	286,001	286,494
资产总额	3,478,314	788,852	2,344,486	1,558,923	809,073	925,952	9,905,600
负债							
向中央银行借款	(19,879)	(13,307)	(422,336)	(791)	-	(6,620)	(462,933)
同业及其他金融机构存放款项	(493,669)	(114,018)	(308,237)	(58)	-	(5,672)	(921,654)
拆入资金	(161,569)	(113,496)	(85,027)	(31,726)	(19,803)	(1,016)	(412,637)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(4,103)	(6,006)	(6,779)	(8,190)	-	(1,902)	(26,980)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(26,424)	(26,424)
卖出回购金融资产款	(44,907)	(33,015)	(22,146)	(6,661)	-	(129)	(106,858)
客户存款	(3,188,008)	(668,974)	(998,242)	(1,102,269)	(26,026)	(89,389)	(6,072,908)
已发行存款证	(47,318)	(111,877)	(320,890)	(18,092)	(81)	(733)	(498,991)
应付债券	(66)	(10,797)	(69,610)	(214,440)	(105,251)	(3,754)	(403,918)
其他负债	(157)	(980)	(994)	(9,289)	(31,022)	(128,943)	(171,385)
负债总额	(3,959,676)	(1,072,470)	(2,234,261)	(1,391,516)	(182,183)	(264,582)	(9,104,688)
资产负债净头寸	(481,362)	(283,618)	110,225	167,407	626,890	661,370	800,912

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.3 利率风险(续)

本集团	2018年12月31日						合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	815,408	-	-	-	-	24,763	840,171
存放同业款项	128,692	15,496	18,458	68	-	932	163,646
拆出资金	174,716	50,145	184,251	143,472	5,463	6,731	564,778
衍生金融资产	-	-	-	-	-	30,730	30,730
买入返售金融资产	118,018	100	1,049	383	-	93	119,643
发放贷款和垫款	2,211,528	521,424	1,544,308	101,108	64,324	299,680	4,742,372
金融投资：							
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	27,857	18,051	48,317	43,896	33,166	205,099	376,386
以摊余成本计量的金融投资	41,240	59,505	210,740	1,165,477	494,443	29,100	2,000,505
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	50,183	123,857	80,836	125,220	53,657	11,265	445,018
其他资产	425	-	-	-	-	247,497	247,922
资产总额	3,568,067	788,578	2,087,959	1,579,624	651,053	855,890	9,531,171
负债							
向中央银行借款	(52,092)	(74,776)	(384,416)	-	-	(8,854)	(520,138)
同业及其他金融机构存放款项	(522,607)	(139,144)	(412,413)	(833)	(5,128)	(21,199)	(1,101,324)
拆入资金	(96,572)	(94,329)	(148,532)	(40,014)	(21,393)	(2,478)	(403,318)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(2,968)	(5,760)	(5,948)	(7,401)	-	(1,032)	(23,109)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(28,105)	(28,105)
卖出回购金融资产款	(105,304)	(16,867)	(10,107)	(5,162)	-	(73)	(137,513)
客户存款	(2,970,102)	(391,142)	(1,609,799)	(661,237)	(75,540)	(85,504)	(5,793,324)
已发行存款证	(41,063)	(105,522)	(204,873)	(14,246)	-	(1,049)	(366,753)
应付债券	(3,429)	(2,745)	(27,436)	(165,429)	(115,058)	(3,591)	(317,688)
其他负债	(247)	(237)	(903)	(6,096)	(26,029)	(101,079)	(134,591)
负债总额	(3,794,384)	(830,522)	(2,804,427)	(900,418)	(243,148)	(252,964)	(8,825,863)
资产负债净头寸	(226,317)	(41,944)	(716,468)	679,206	407,905	602,926	705,308

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.3 利率风险(续)

本银行	2019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	725,761	-	-	-	-	30,418	756,179
存放同业款项	82,170	1,318	38,439	-	-	520	122,447
拆出资金	128,398	112,365	229,212	80,025	28,460	6,551	585,011
衍生金融资产	-	-	-	-	-	19,960	19,960
买入返售金融资产	11,821	-	-	-	-	5	11,826
发放贷款和垫款	2,354,258	468,300	1,685,849	113,670	42,318	307,222	4,971,617
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	22,088	24,902	48,714	32,645	27,251	182,152	337,752
以摊余成本计量的金融投资	21,763	38,674	247,151	1,011,500	557,498	28,906	1,905,492
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	46,244	109,499	76,504	217,342	85,726	13,139	548,454
其他资产	331	-	-	-	-	192,796	193,127
资产总额	3,392,834	755,058	2,325,869	1,455,182	741,253	781,669	9,451,865
负债							
向中央银行借款	(19,879)	(13,307)	(422,306)	(791)	-	(6,620)	(462,903)
同业及其他金融机构存放款项	(502,801)	(114,422)	(308,245)	(58)	-	(5,722)	(931,248)
拆入资金	(145,775)	(90,276)	(76,256)	(12,667)	-	(1,718)	(326,692)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(4,103)	(6,006)	(6,779)	(8,190)	-	(1,264)	(26,342)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(26,076)	(26,076)
卖出回购金融资产款	(36,125)	(23,680)	(21,960)	(6,661)	-	(95)	(88,521)
客户存款	(3,095,442)	(625,423)	(980,750)	(1,100,680)	(26,026)	(85,768)	(5,914,089)
已发行存款证	(47,087)	(111,333)	(319,293)	(15,785)	-	(375)	(493,873)
应付债券	-	(5,915)	(60,370)	(148,404)	(99,843)	(2,673)	(317,205)
其他负债	-	(2)	-	(186)	(2,656)	(100,317)	(103,161)
负债总额	(3,851,212)	(990,364)	(2,195,959)	(1,293,422)	(128,525)	(230,628)	(8,690,110)
资产负债净头寸	(458,378)	(235,306)	129,910	161,760	612,728	551,041	761,755

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.3 利率风险(续)

本银行	2018年12月31日						合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	811,592	-	-	-	-	24,368	835,960
存放同业款项	114,409	15,566	18,314	-	-	1,188	149,477
拆出资金	186,854	70,673	196,033	149,801	21,264	7,163	631,788
衍生金融资产	-	-	-	-	-	29,447	29,447
买入返售金融资产	113,059	100	885	-	-	84	114,128
发放贷款和垫款	2,148,836	513,416	1,470,279	84,179	41,648	298,417	4,556,775
金融投资：							
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	27,857	17,919	47,587	43,567	32,166	187,255	356,351
以摊余成本计量的金融投资	40,343	58,874	209,699	1,155,005	489,506	28,924	1,982,351
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	32,402	94,901	43,858	112,748	32,506	8,507	324,922
其他资产	265	-	-	-	-	166,329	166,594
资产总额	3,475,617	771,449	1,986,655	1,545,300	617,090	751,682	9,147,793
负债							
向中央银行借款	(52,092)	(74,776)	(384,411)	-	-	(8,854)	(520,133)
同业及其他金融机构存放款项	(542,124)	(139,144)	(412,283)	(833)	(5,128)	(21,535)	(1,121,047)
拆入资金	(90,623)	(77,336)	(127,271)	(20,441)	-	(1,898)	(317,569)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(2,968)	(5,760)	(5,948)	(7,401)	-	(1,032)	(23,109)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(28,801)	(28,801)
卖出回购金融资产款	(102,139)	(16,867)	(9,801)	(4,743)	-	(71)	(133,621)
客户存款	(2,900,931)	(365,981)	(1,561,238)	(659,373)	(75,540)	(81,670)	(5,644,733)
已发行存款证	(40,687)	(104,922)	(202,753)	(11,713)	-	(691)	(360,766)
应付债券	(3,429)	-	(15,531)	(112,752)	(109,665)	(2,786)	(244,163)
其他负债	-	(2)	(5)	(248)	(2,721)	(76,058)	(79,034)
负债总额	(3,734,993)	(784,788)	(2,719,241)	(817,504)	(193,054)	(223,396)	(8,472,976)
资产负债净头寸	(259,376)	(13,339)	(732,586)	727,796	424,036	528,286	674,817

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.3 利率风险(续)

下表显示了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	2019年12月31日		2018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	15,794	(11,748)	14,029	(5,572)
利率结构下降 100 个基点	(15,794)	11,570	(14,029)	5,740
本银行	2019年12月31日		2018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	15,659	(9,744)	13,583	(4,496)
利率结构下降 100 个基点	(15,659)	9,860	(13,583)	4,527

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。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、 其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.3 利率风险(续)

上述预测假设各期限资产和负债(除活期存款)的利率同时平行上移或下移, 因此, 不反映仅某些利率变动而剩余利率不变所可能带来的影响。这种预测还基于其他简化的假设, 包括所有头寸将持有到期。本集团预期在头寸没有持有至到期的情况下敏感性分析的金额变化不重大。

本集团认为该假设并不代表本集团的资金使用及利率风险管理的政策, 因此上述影响可能与实际情况存在差异。

3.2.4 其他价格风险

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。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险

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

3.3.1 信用风险管理

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

(1) 发放贷款和垫款

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

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.1 信用风险管理(续)

(1) 发放贷款和垫款(续)

对于零售信贷资产，本集团通过现场检查和实施重大报告制度，整体把握零贷业务风险情况；通过完善管理系统，加强日常风险监控和预警；通过制定个贷及小微企业业务手册，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收紧额度，实行提前入催；通过合理分配催收力量，有效提升催收业务产能；通过进一步完善数据分析系统，推进信用卡业务的精细化管理。

(2) 资金业务

对资金业务(包括债权性投资)，本集团通过谨慎选择同业、平衡信用风险与投资收益率、综合参考内外部信用评级信息、分级授信，并运用适时的额度管理系统审查调整授信额度等方式，对资金业务的信用风险进行管理。

对债券投资，本集团采用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

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.1 信用风险管理(续)

(2) 资金业务(续)

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

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.1 信用风险管理(续)

(4) 信用风险质量

本集团根据银保监会制定的《贷款风险分类指引》(简称“指引”)计量并管理企业及个人贷款和垫款的质量。指引要求银行将企业及个人贷款划分为以下五级：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。

发放贷款和垫款五级分类的主要定义列示如下：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.2 预期信用风险损失

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金融工具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。

已发生信用减值的定义

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

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

(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。

九、 其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.2 预期信用风险损失(续)

(1) 阶段划分(续)

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

(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。

九、 其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.2 预期信用风险损失(续)

(2) 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)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.2 预期信用风险损失(续)

(2) 对参数、假设及估计技术的说明(续)

关于“前瞻性”信息：经济指标设置的场景及权重

本集团自行构建以国内生产总值同比增长率(GDP)驱动国民经济核算、价格指数、对外贸易、固定资产投资、货币与利率等多类指标的宏观情景传导模型，按年预测乐观、基础和悲观等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。其中，基础情景定义为未来最可能发生的情况，作为其他情景的比较基础。乐观情景和悲观情景是比基础情景更好或更差，且较为可能发生的情景，也可以作为敏感性分析的来源之一。这三种情景适用于所有组合。

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，建立了国民经济核算、价格指数、对外贸易、固定资产投资、货币与利率等不同宏观指标与风险参数的回归关系，以宏观指标的预测结果驱动减值计算，实现不同情景下对拨备的“前瞻性”估计。

对于因数据不支持而无法建立减值模型的情况，本集团尽力选择合适方法进行前瞻性估计。一是根据权威机构(如IMF、世界银行)的宏观预测数据，定期对海外行减值计算进行前瞻性调整。二是对减值模型未覆盖的资产组合，参考已建立减值模型的相似资产组合，设置预期损失比例。

对减值模型无法充分反映其非线性风险特征的情况，如具有风险传染性的集团集群类资产组合、应积极稳妥处置以实现去产能目标的企业债务，叠加了管理层调整，该调整对预期信用损失准备的影响不重大。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.2 预期信用风险损失(续)

(2) 对参数、假设及估计技术的说明(续)

将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合

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

关于经济指标设置的场景及权重

于2019年12月31日，本集团对于用于估计预期信用损失的重要假设设置“基准”、“乐观”及“悲观”这三种情景。这三种情景适用于所有组合。本集团采用的基准情景权重超过非基准情景权重之和。

敏感性分析

于资产负债表日，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：

	2019年12月31日	2018年12月31日
对公贷款	468	277
对私贷款	29	88
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	21	1

假若乐观和悲观的情景权重各上升10%，则发放贷款和垫款预期信用损失准备将增加人民币497百万元（2018年12月31日：人民币304百万元），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21百万元（2018年12月31日：人民币2百万元）。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、 其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.3 最大信用风险敞口

3.3.3.1 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

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.3 最大信用风险敞口(续)

3.3.3.1 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	2019年12月31日							2018年12月31日		
	低风险	中等风险	高风险	已减值	境内行合计	海外行及子公司	集团合计	减值准备	集团账面价值	集团账面价值
表内项目										
存放央行款项(第一阶段)	729,859	-	-	-	729,859	15,845	745,704	-	745,704	825,506
发放贷款和垫款-对公贷款										
—以摊余成本计量	1,501,665	1,103,396	106,046	56,508	2,767,615	546,481	3,314,096	(105,170)	3,208,926	2,931,520
第1阶段	1,500,753	1,074,724	2,796	-	2,578,273	536,706	3,114,979	(23,125)	3,091,854	2,825,633
第2阶段	912	28,672	103,250	-	132,834	6,867	139,701	(39,960)	99,741	85,317
第3阶段	-	-	-	56,508	56,508	2,908	59,416	(42,085)	17,331	20,570
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	113,994	113,800	7,567	53	235,414	-	235,414	-	235,414	184,184
第1阶段	113,994	112,323	2,640	-	228,957	-	228,957	-	228,957	177,711
第2阶段	-	1,477	4,927	-	6,404	-	6,404	-	6,404	6,448
第3阶段	-	-	-	53	53	-	53	-	53	25
发放贷款和垫款-对私贷款										
—以摊余成本计量	1,030,543	645,992	19,533	18,357	1,714,425	40,340	1,754,765	(27,549)	1,727,216	1,614,169
第1阶段	1,030,197	644,783	12,138	-	1,687,118	39,988	1,727,106	(8,394)	1,718,712	1,604,705
第2阶段	346	1,209	7,395	-	8,950	135	9,085	(3,193)	5,892	5,570
第3阶段	-	-	-	18,357	18,357	217	18,574	(15,962)	2,612	3,894
应收同业款项(第一阶段)	395,742	1,005	-	-	396,747	252,800	649,547	(1,059)	648,488	848,067
以摊余成本计量的金融投资	1,853,796	29,868	793	1,064	1,885,521	47,431	1,932,952	(3,263)	1,929,689	2,000,505
第1阶段	1,853,796	29,868	-	-	1,883,664	46,408	1,930,072	(2,455)	1,927,617	1,999,905
第2阶段	-	-	793	-	793	704	1,497	(178)	1,319	-
第3阶段	-	-	-	1,064	1,064	319	1,383	(630)	753	600
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	263,029	2,054	-	-	265,083	395,628	660,711	-	660,711	437,630
第1阶段	263,029	2,054	-	-	265,083	395,628	660,711	-	660,711	437,630
第2阶段	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
第3阶段	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他金融资产—摊余成本	17,360	9,415	294	1,703	28,772	15,148	43,920	(3,437)	40,483	25,838
第1阶段	17,359	9,409	-	-	26,768	15,148	41,916	(2,139)	39,777	25,251
第2阶段	1	6	294	-	301	-	301	(86)	215	131
第3阶段	-	-	-	1,703	1,703	-	1,703	(1,212)	491	456
表内合计	5,905,988	1,905,530	134,233	77,685	8,023,436	1,313,673	9,337,109	(140,478)	9,196,631	8,867,419
信贷承诺及财务担保										
第1阶段	970,178	420,254	977	-	1,391,409	67,906	1,459,315	(5,358)	1,453,957	1,446,824
第2阶段	-	2,465	9,792	-	12,257	598	12,855	(974)	11,881	4,313
表外合计	970,178	422,719	10,769	-	1,403,666	68,504	1,472,170	(6,332)	1,465,838	1,451,137
合计	6,876,166	2,328,249	145,002	77,685	9,427,102	1,382,177	10,809,279	(146,810)	10,662,469	10,318,556

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.3 最大信用风险敞口(续)

3.3.3.2 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	2019年12月31日	2018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		
发放贷款及垫款	-	494
衍生金融工具	20,937	30,730
债券投资	134,950	132,828
基金投资及其他资产管理计划	170,435	187,601
贵金属合同	39,532	37,232
拆出资金	11,864	8,393
合计	<u>377,718</u>	<u>397,278</u>
本银行	2019年12月31日	2018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	19,960	29,447
债券投资	115,763	131,609
基金投资及其他资产管理计划	154,409	177,922
贵金属合同	39,532	37,232
拆出资金	11,864	8,393
合计	<u>341,528</u>	<u>384,603</u>

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.3 最大信用风险敞口(续)

3.3.3.3 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

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.3 最大信用风险敞口(续)

3.3.3.3 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由授信管理部确定并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
存单质押	90%
国债	90%
金融机构债券	90%
公共实体债券	60%
收费权质押	65%
房产抵押	70%
土地使用权质押	70%
运输工具抵押	50%

对公司客户及个人客户的长期贷款一般要求提供担保，而个人客户的循环贷款一般无担保，一旦个人客户贷款出现减值迹象，本集团将寻求额外的抵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

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.3 最大信用风险敞口(续)

3.3.3.3 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：

2019年12月31日	总敞口	减值准备	账面价值	持有担保品的公允价值
已发生信用减值的资产				
发放贷款和垫款				
—公司贷款	59,469	(42,085)	17,384	18,839
—个人贷款	18,574	(15,962)	2,612	10,559
金融投资	3,274	(1,202)	2,072	6,079
2018年12月31日	总敞口	减值准备	账面价值	持有担保品的公允价值
已发生信用减值的资产				
发放贷款和垫款				
—公司贷款	57,172	(36,577)	20,595	17,484
—个人贷款	15,340	(11,446)	3,894	10,865
金融投资	1,552	(952)	600	1,041

(b) 净额结算整体安排

本集团与进行大量交易的交易对方订立净额结算整体安排，籍此进一步减少信用风险。净额结算整体安排不一定会导致财务状况表上资产及债务的抵销，原因是交易通常按总额结算。然而，有利合约的相关信用风险会因为净额结算整体安排而降低，即当违约发生时，所有与交易对手进行的交易将被终止及并按净额结算。采用净额结算整体安排的衍生工具对本集团所承担之整体信用风险，可在短时间内大幅波动，原因是采用该种安排的每宗交易均会影响信用风险。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.4 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	2019年 12月31日	比例 %	2018年 12月31日	比例 %
企业贷款				
采矿业	117,555	2.22	119,091	2.45
制造业	601,143	11.33	581,412	11.98
—石油化工	106,108	2.00	104,806	2.16
—电子	95,736	1.80	95,858	1.97
—钢铁	35,156	0.66	33,241	0.68
—机械	93,393	1.76	93,828	1.93
—纺织及服装	27,049	0.51	29,146	0.60
—其他制造业	243,701	4.60	224,533	4.64
电力、热力、燃气及水生产和供应业	215,642	4.07	186,117	3.83
建筑业	135,998	2.56	114,577	2.36
交通运输、仓储和邮政业	637,943	12.03	573,151	11.82
信息传输、软件和信息技术服务业	28,346	0.53	28,682	0.59
批发和零售业	221,381	4.17	246,706	5.08
住宿和餐饮业	32,259	0.61	34,486	0.71
金融业	107,865	2.03	98,342	2.03
房地产业	264,495	4.99	216,536	4.46
租赁和商务服务业	508,863	9.59	413,716	8.52
水利、环境和公共设施管理业	284,797	5.37	263,235	5.42
科教文卫	96,875	1.83	89,436	1.84
其他	93,314	1.76	96,428	1.99
贴现	203,034	3.83	156,686	3.23
个人贷款				
按揭	1,135,428	21.41	1,007,528	20.75
信用卡	467,387	8.81	505,190	10.41
其他	151,950	2.86	122,909	2.53
贷款和垫款总额	5,304,275	100.00	4,854,228	100.00

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.4 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	2019年 12月31日	比例 %	2018年 12月31日	比例 %
企业贷款				
采矿业	111,090	2.18	113,762	2.44
制造业	584,592	11.49	567,994	12.16
—石油化工	105,254	2.07	102,334	2.19
—电子	95,663	1.88	95,833	2.05
—钢铁	34,967	0.69	31,851	0.68
—机械	92,608	1.82	92,459	1.98
—纺织及服装	26,893	0.53	28,627	0.61
—其他制造业	229,207	4.50	216,890	4.65
电力、热力、燃气及水生产和供应业	196,736	3.87	169,046	3.62
建筑业	123,516	2.43	104,105	2.23
交通运输、仓储和邮政业	575,291	11.29	517,759	11.11
信息传输、软件和信息技术服务业	26,581	0.52	26,929	0.58
批发和零售业	212,965	4.19	238,925	5.12
住宿和餐饮业	31,873	0.63	34,062	0.73
金融业	99,718	1.96	89,973	1.93
房地产业	251,643	4.95	208,220	4.46
租赁和商务服务业	489,851	9.63	409,475	8.78
水利、环境和公共设施管理业	284,341	5.59	249,612	5.35
科教文卫	94,274	1.85	86,383	1.85
其他	82,548	1.62	84,673	1.82
贴现	203,034	3.99	156,686	3.36
个人贷款				
按揭	1,117,769	21.97	992,947	21.28
信用卡	467,241	9.18	505,035	10.83
其他	135,351	2.66	109,589	2.35
贷款和垫款总额	5,088,414	100.00	4,665,175	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)。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.4 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	2019年 12月31日	比例 %	2018年 12月31日	比例 %
华北(注1)	689,601	13.00	619,891	12.77
东北(注2)	212,871	4.01	205,989	4.24
华东(注3)	1,830,275	34.51	1,710,884	35.24
华中及华南(注4)	1,106,903	20.87	941,511	19.40
西部(注5)	532,796	10.04	480,670	9.90
海外(注6)	391,517	7.38	355,681	7.33
总部	540,312	10.19	539,602	11.12
贷款和垫款总额	<u>5,304,275</u>	<u>100.00</u>	<u>4,854,228</u>	<u>100.00</u>
本银行	2019年 12月31日	比例 %	2018年 12月31日	比例 %
华北(注1)	689,601	13.55	619,891	13.29
东北(注2)	212,871	4.18	205,989	4.42
华东(注3)	1,701,109	33.44	1,591,483	34.11
华中及华南(注4)	1,106,903	21.75	941,511	20.18
西部(注5)	530,647	10.43	478,369	10.25
海外(注6)	306,971	6.03	288,330	6.18
总部	540,312	10.62	539,602	11.57
贷款和垫款总额	<u>5,088,414</u>	<u>100.00</u>	<u>4,665,175</u>	<u>100.00</u>

注：(1) 包括北京市、天津市、河北省、山西省及内蒙古自治区；

(2) 包括辽宁省、吉林省及黑龙江省；

(3) 包括上海市(除总部)、江苏省、浙江省、安徽省、福建省、江西省及山东省；

(4) 包括河南省、湖南省、湖北省、广东省、海南省及广西壮族自治区；

(5) 包括重庆市、四川省、贵州省、云南省、陕西省、甘肃省、青海省、宁夏回族自治区和新疆维吾尔自治区；

(6) 包括香港、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、布拉格及其他海外附属公司。

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险

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

3.4.1 流动性风险管理

本集团对流动性风险实施集中管理,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。

3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析

下表为本集团资产负债表日非衍生金融资产与金融负债按合同规定到期日的结构分析。列入各时间段内的金融资产和金融负债金额为未经折现的合同现金流量。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实时偿还,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

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

本集团	2019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	-	669,268	90,626	-	291	-	-	-	760,185
存放同业款项	-	-	68,990	23,549	4,264	40,361	-	-	137,164
拆出资金	-	-	-	111,969	91,836	230,351	60,169	13,316	507,641
买入返售金融资产	-	-	-	15,008	-	555	-	-	15,563
发放贷款和垫款	41,983	-	-	662,690	350,205	1,349,166	1,675,654	3,135,246	7,214,944
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	-	221,829	7,455	5,633	17,275	53,313	68,842	53,129	427,476
以摊余成本计量的金融投资	740	-	-	22,301	39,748	303,842	1,206,797	628,632	2,202,060
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	-	8,945	-	11,356	37,795	124,191	422,104	127,664	732,055
其他非衍生金融资产	4,524	-	45,990	-	-	-	-	-	50,514
非衍生金融资产总额	47,247	900,042	213,061	852,506	541,414	2,101,779	3,433,566	3,957,987	12,047,602

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

本集团	2019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	-	-	-	(20,373)	(13,455)	(436,312)	(839)	-	(470,979)
同业存放款项	-	-	(409,571)	(85,399)	(118,187)	(316,308)	(60)	-	(929,525)
拆入资金	-	-	-	(161,718)	(114,264)	(86,375)	(33,928)	(24,479)	(420,764)
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	-	-	(1,087)	(4,129)	(6,110)	(7,644)	(8,370)	-	(27,340)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(44,969)	(33,156)	(22,420)	(6,826)	-	(107,371)
客户存款	-	-	(2,608,940)	(620,749)	(687,767)	(1,032,419)	(1,184,740)	(26,470)	(6,161,085)
已发行存款证	-	-	-	(47,583)	(112,660)	(326,884)	(19,723)	(104)	(506,954)
应付债券	-	-	-	(356)	(11,595)	(83,202)	(246,898)	(124,044)	(466,095)
其他非衍生金融负债	-	-	(62,915)	(157)	(980)	(994)	(9,289)	(31,022)	(105,357)
非衍生金融负债总额	-	-	(3,082,513)	(985,433)	(1,098,174)	(2,312,558)	(1,510,673)	(206,119)	(9,195,470)
净头寸	47,247	900,042	(2,869,452)	(132,927)	(556,760)	(210,779)	1,922,893	3,751,868	2,852,132

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

本集团	2018年12月31日								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	-	713,376	126,424	-	371	-	-	-	840,171
存放同业款项	-	-	93,517	36,052	15,723	19,160	68	-	164,520
拆出资金	-	-	-	181,362	52,339	188,232	145,053	5,471	572,457
买入返售金融资产	-	-	-	118,127	103	1,088	464	-	119,782
发放贷款和垫款	36,953	-	-	680,810	287,572	1,307,557	1,520,092	2,574,873	6,407,857
金融投资：									
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融投资	458	194,838	8,232	7,416	10,235	51,034	72,536	54,336	399,085
以摊余成本计量的金融投资	600	-	-	39,005	55,896	266,384	1,375,516	557,879	2,295,280
以公允价值计量且其变动计入									
其他综合收益的金融投资	-	7,388	-	12,314	28,455	114,936	252,017	63,611	478,721
其他非衍生金融资产	781	-	34,679	-	-	-	-	-	35,460
非衍生金融资产总额	38,792	915,602	262,852	1,075,086	450,694	1,948,391	3,365,746	3,256,170	11,313,333

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

本集团	2018年12月31日								
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	-	(53,785)	(77,159)	(397,252)	-	-	(528,196)
同业存放款项	-	-	(438,924)	(100,528)	(144,001)	(428,638)	(840)	(5,148)	(1,118,079)
拆入资金	-	-	-	(97,268)	(95,049)	(149,736)	(44,097)	(27,171)	(413,321)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	(865)	(2,980)	(5,857)	(6,265)	(7,726)	-	(23,693)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(105,389)	(16,959)	(10,219)	(5,340)	-	(137,907)
客户存款	-	-	(2,443,124)	(555,345)	(399,059)	(1,659,473)	(704,621)	(80,025)	(5,841,647)
已发行存款证	-	-	-	(41,447)	(106,436)	(209,534)	(15,446)	-	(372,863)
应付债券	-	-	-	(3,665)	(3,474)	(39,527)	(199,677)	(129,224)	(375,567)
其他非衍生金融负债	-	-	(52,322)	(247)	(237)	(903)	(6,096)	(26,029)	(85,834)
非衍生金融负债总额	-	-	(2,935,235)	(960,654)	(848,231)	(2,901,547)	(983,843)	(267,597)	(8,897,107)
净头寸	38,792	915,602	(2,672,383)	114,432	(397,537)	(953,156)	2,381,903	2,988,573	2,416,226

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

本银行	2019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	-	668,283	87,605	-	291	-	-	-	756,179
存放同业款项	-	-	62,079	20,204	1,340	39,333	-	-	122,956
拆出资金	-	-	-	129,949	114,631	238,215	84,076	35,405	602,276
买入返售金融资产	-	-	-	11,834	-	-	-	-	11,834
发放贷款和垫款	41,443	-	-	655,369	342,729	1,328,180	1,550,720	3,034,885	6,953,326
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	-	174,464	7,455	5,402	16,994	51,942	54,714	42,868	353,839
以摊余成本计量的金融投资	499	-	-	22,226	38,594	301,432	1,190,094	623,032	2,175,877
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	-	7,746	-	8,610	29,161	104,325	346,501	99,190	595,533
其他非衍生金融资产	4,506	-	28,211	-	-	-	-	-	32,717
非衍生金融资产总额	46,448	850,493	185,350	853,594	543,740	2,063,427	3,226,105	3,835,380	11,604,537

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

本银行	2019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	-	-	-	(20,373)	(13,455)	(436,282)	(839)	-	(470,949)
同业存放款项	-	-	(417,206)	(86,926)	(116,987)	(316,316)	(60)	-	(937,495)
拆入资金	-	-	-	(146,373)	(91,111)	(77,727)	(13,413)	-	(328,624)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	(1,087)	(4,129)	(6,110)	(7,031)	(8,370)	-	(26,727)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(36,165)	(23,784)	(22,234)	(6,826)	-	(89,009)
客户存款	-	-	(2,558,103)	(575,781)	(643,923)	(1,014,697)	(1,183,057)	(26,470)	(6,002,031)
已发行存款证	-	-	-	(47,330)	(112,060)	(325,090)	(16,999)	-	(501,479)
应付债券	-	-	-	-	(6,290)	(71,676)	(175,493)	(117,799)	(371,258)
其他非衍生金融负债	-	-	(52,089)	-	(2)	(1)	(186)	(2,656)	(54,934)
非衍生金融负债总额	-	-	(3,028,485)	(917,077)	(1,013,722)	(2,271,054)	(1,405,243)	(146,925)	(8,782,506)
净头寸	46,448	850,493	(2,843,135)	(63,483)	(469,982)	(207,627)	1,820,862	3,688,455	2,822,031

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

本银行	2018年12月31日								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	-	712,805	122,784	-	371	-	-	-	835,960
存放同业款项	-	-	81,210	34,231	15,792	19,021	-	-	150,254
拆出资金	-	-	-	189,182	72,120	200,946	151,243	185,090	798,581
买入返售金融资产	-	-	-	113,164	103	910	-	-	114,177
发放贷款和垫款	39,144	-	-	671,331	283,094	1,285,874	1,414,417	2,486,644	6,180,504
金融投资：									
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	458	177,016	8,232	7,416	10,217	50,311	72,096	53,322	379,068
以摊余成本计量的金融投资	600	-	-	38,095	55,332	263,516	1,364,906	552,844	2,275,293
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	-	5,724	-	8,206	22,697	71,363	209,023	41,729	358,742
其他非衍生金融资产	781	-	16,478	-	-	-	-	-	17,259
非衍生金融资产总额	40,983	895,545	228,704	1,061,625	459,726	1,891,941	3,211,685	3,319,629	11,109,838

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

本银行	2018年12月31日								
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	-	(53,785)	(77,159)	(397,247)	-	-	(528,191)
同业存放款项	-	-	(458,466)	(100,841)	(144,001)	(428,505)	(840)	(5,148)	(1,137,801)
拆入资金	-	-	-	(91,504)	(78,136)	(129,852)	(21,662)	-	(321,154)
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	-	-	(865)	(2,980)	(5,857)	(6,265)	(7,726)	-	(23,693)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(102,222)	(16,959)	(9,902)	(4,882)	-	(133,965)
客户存款	-	-	(2,391,005)	(535,004)	(373,697)	(1,610,544)	(702,693)	(80,025)	(5,692,968)
已发行存款证	-	-	-	(40,984)	(105,700)	(207,112)	(12,281)	-	(366,077)
应付债券	-	-	-	(3,473)	(301)	(25,250)	(140,729)	(122,714)	(292,467)
其他非衍生金融负债	-	-	(41,477)	-	(1)	(5)	(248)	(2,721)	(44,452)
非衍生金融负债总额	-	-	(2,891,813)	(930,793)	(801,811)	(2,814,682)	(891,061)	(210,608)	(8,540,768)
净头寸	40,983	895,545	(2,663,109)	130,832	(342,085)	(922,741)	2,320,624	3,109,021	2,569,070

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

可用于偿还所有负债及用于履行贷款承诺的资产包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、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，部分一年内到期的客户贷款会被续借，部分债券投资为负债提供了抵押担保。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。在压力情景下，本集团可以通过出售金融投资，使用其他金融机构的信贷承诺等方式来偿付未预计的现金流出。

3.4.3 衍生金融工具流动风险分析

按照净额清算的衍生金融工具

本集团及本银行按照净额清算的衍生金融工具包括：外汇合约、商品合约、利率合约及其他。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照净额清算的衍生金融工具未折现现金流：

本集团	2019年12月31日					合计
	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	
资产						
衍生金融工具						
-外汇及商品合约	-	-	-	-	-	-
-利率合约及其他	163	315	1,148	2,547	208	4,381
合计	163	315	1,148	2,547	208	4,381
负债						
衍生金融工具						
-外汇及商品合约	(203)	(728)	(1,545)	-	-	(2,476)
-利率合约及其他	(178)	(396)	(1,387)	(3,720)	(526)	(6,207)
合计	(381)	(1,124)	(2,932)	(3,720)	(526)	(8,683)

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.3 衍生金融工具流动风险分析(续)

本集团	2018年12月31日					合计
	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	
资产						
衍生金融工具						
-外汇及商品合约	6	-	-	-	-	6
-利率合约及其他	99	257	1,016	2,316	180	3,868
合计	105	257	1,016	2,316	180	3,874
负债						
衍生金融工具						
-外汇及商品合约	(145)	(220)	(389)	-	-	(754)
-利率合约及其他	(64)	(200)	(760)	(1,836)	(104)	(2,964)
合计	(209)	(420)	(1,149)	(1,836)	(104)	(3,718)
本银行	2019年12月31日					
	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	合计
资产						
衍生金融工具						
-外汇及商品合约	-	-	-	-	-	-
-利率合约及其他	166	317	1,168	2,619	231	4,501
合计	166	317	1,168	2,619	231	4,501
负债						
衍生金融工具						
-外汇及商品合约	(203)	(728)	(1,545)	-	-	(2,476)
-利率合约及其他	(178)	(389)	(1,367)	(3,683)	(515)	(6,132)
合计	(381)	(1,117)	(2,912)	(3,683)	(515)	(8,608)

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.3 衍生金融工具流动风险分析(续)

本银行	2018年12月31日					
	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	合计
资产						
衍生金融工具						
-外汇及商品合约	6	-	-	-	-	6
-利率合约及其他	185	219	897	2,389	220	3,910
合计	191	219	897	2,389	220	3,916
负债						
衍生金融工具						
-外汇及商品合约	(145)	(220)	(389)	-	-	(754)
-利率合约及其他	(142)	(177)	(650)	(1,939)	(160)	(3,068)
合计	(287)	(397)	(1,039)	(1,939)	(160)	(3,822)

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.3 衍生金融工具流动风险分析(续)

按照总额清算的衍生金融工具

本集团及本银行按照总额清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清算的衍生金融工具未折现现金流：

本集团	2019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	
按照总额清算的 衍生金融工具 现金流入	652,036	610,048	1,028,315	96,800	3,443	2,390,642
现金流出	(652,146)	(611,954)	(1,031,667)	(96,867)	(1,451)	(2,394,085)
合计	(110)	(1,906)	(3,352)	(67)	1,992	(3,443)
本集团	2018年12月31日					合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
按照总额清算的 衍生金融工具 现金流入	746,029	542,837	1,458,647	41,052	2,870	2,791,435
现金流出	(745,533)	(542,190)	(1,458,561)	(41,111)	(1,241)	(2,788,636)
合计	496	647	86	(59)	1,629	2,799

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.3 衍生金融工具流动风险分析(续)

按照总额清算的衍生金融工具(续)

本银行	2019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
按照总额清算的 衍生金融工具 现金流入	628,310	614,728	1,037,888	91,243	618	2,372,787
现金流出	(628,403)	(616,490)	(1,041,306)	(91,245)	(239)	(2,377,683)
合计	(93)	(1,762)	(3,418)	(2)	379	(4,896)

本银行	2018年12月31日					
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
按照总额清算的 衍生金融工具 现金流入	680,525	511,682	1,385,104	37,518	69	2,614,898
现金流出	(680,077)	(511,082)	(1,386,251)	(37,565)	(69)	(2,615,044)
合计	448	600	(1,147)	(47)	-	(146)

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.4 到期分析

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

本集团 2019年12月31日	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1~3个月	3个月~1年	1-5年	5年以上	合计
资产									
现金及存放中央银行款项	-	669,268	90,626	-	291	-	-	-	760,185
存放同业款项	-	-	68,990	23,525	4,260	39,880	-	-	136,655
拆出资金	-	-	-	111,411	91,219	225,194	57,812	10,642	496,278
衍生金融资产	-	-	-	3,350	4,941	7,339	3,971	1,336	20,937
买入返售金融资产	-	-	-	15,001	-	554	-	-	15,555
发放贷款和垫款	33,792	-	-	645,176	316,350	1,217,899	1,168,046	1,802,390	5,183,653
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	-	220,749	7,455	5,468	16,748	50,326	58,460	47,292	406,498
以摊余成本计量的金融投资	740	-	-	21,690	36,753	267,765	1,040,314	562,427	1,929,689
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	-	8,945	-	11,231	36,586	112,932	386,254	113,708	669,656
其他资产	696	188,303	65,540	5	15	7,807	20,326	3,802	286,494
资产总额	35,228	1,087,265	232,611	836,857	507,163	1,929,696	2,735,183	2,541,597	9,905,600
负债									
向中央银行借款	-	-	-	(20,342)	(13,421)	(428,374)	(796)	-	(462,933)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(409,571)	(85,323)	(115,831)	(310,871)	(58)	-	(921,654)
拆入资金	-	-	-	(161,618)	(113,842)	(85,114)	(32,223)	(19,840)	(412,637)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	-	(1,087)	(4,103)	(6,026)	(7,453)	(8,311)	-	(26,980)
衍生金融负债	-	-	-	(3,494)	(5,876)	(10,477)	(5,121)	(1,456)	(26,424)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(44,930)	(33,048)	(22,195)	(6,685)	-	(106,858)
客户存款	-	-	(2,608,492)	(616,996)	(680,301)	(1,018,114)	(1,122,574)	(26,431)	(6,072,908)
已发行存款证	-	-	-	(47,392)	(112,028)	(321,186)	(18,304)	(81)	(498,991)
应付债券	-	-	-	(2)	(10,925)	(69,978)	(215,759)	(107,254)	(403,918)
其他负债	-	-	(60,594)	(2,825)	(22,804)	(7,500)	(43,483)	(34,179)	(171,385)
负债总额	-	-	(3,079,744)	(987,025)	(1,114,102)	(2,281,262)	(1,453,314)	(189,241)	(9,104,688)
资产负债净头寸	35,228	1,087,265	(2,847,133)	(150,168)	(606,939)	(351,566)	1,281,869	2,352,356	800,912

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.4 到期分析(续)

本集团	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1~3个月	3个月~1年	1-5年	5年以上	合计
2018年12月31日									
资产									
现金及存放中央银行款项	-	713,376	126,424	-	371	-	-	-	840,171
存放同业款项	-	-	93,420	35,913	15,594	18,651	68	-	163,646
拆出资金	-	-	-	176,924	51,378	187,891	143,114	5,471	564,778
衍生金融资产	-	-	-	5,601	6,887	13,831	2,859	1,552	30,730
买入返售金融资产	-	-	-	118,099	101	1,053	390	-	119,643
发放贷款和垫款	26,853	-	-	664,962	257,043	1,191,035	1,088,301	1,514,178	4,742,372
金融投资：									
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	458	194,838	8,232	7,253	9,786	47,586	58,183	50,050	376,386
以摊余成本计量的金融投资	600	-	-	38,084	52,330	227,158	1,187,867	494,466	2,000,505
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	-	7,388	-	13,348	27,707	106,691	232,364	57,520	445,018
其他资产	781	169,617	54,240	-	165	499	21,311	1,309	247,922
资产总额	28,692	1,085,219	282,316	1,060,184	421,362	1,794,395	2,734,457	2,124,546	9,531,171
负债									
向中央银行借款	-	-	-	(53,648)	(76,716)	(389,774)	-	-	(520,138)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(438,924)	(98,453)	(141,112)	(416,874)	(833)	(5,128)	(1,101,324)
拆入资金	-	-	-	(97,237)	(94,934)	(149,363)	(40,304)	(21,480)	(403,318)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	(865)	(2,968)	(5,801)	(5,978)	(7,497)	-	(23,109)
衍生金融负债	-	-	-	(5,036)	(6,199)	(14,435)	(2,199)	(236)	(28,105)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(105,351)	(16,875)	(10,116)	(5,171)	-	(137,513)
客户存款	-	-	(2,442,774)	(554,332)	(397,452)	(1,649,194)	(674,006)	(75,566)	(5,793,324)
已发行存款证	-	-	-	(41,268)	(105,764)	(205,243)	(14,478)	-	(366,753)
应付债券	-	-	-	(3,462)	(2,889)	(27,557)	(166,392)	(117,388)	(317,688)
其他负债	-	-	(50,084)	(8,538)	(9,547)	(5,644)	(33,330)	(27,448)	(134,591)
负债总额	-	-	(2,932,647)	(970,293)	(857,289)	(2,874,178)	(944,210)	(247,246)	(8,825,863)
资产负债净头寸	28,692	1,085,219	(2,650,331)	89,891	(435,927)	(1,079,783)	1,790,247	1,877,300	705,308

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.4 到期分析(续)

本银行 2019年12月31日	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1~3个月	3个月~1年	1-5年	5年以上	合计
资产									
现金及存放中央银行款项	-	668,283	87,605	-	291	-	-	-	756,179
存放同业款项	-	-	62,079	20,180	1,336	38,852	-	-	122,447
拆出资金	-	-	-	129,363	113,891	232,995	80,290	28,472	585,011
衍生金融资产	-	-	-	3,209	4,994	7,379	3,964	414	19,960
买入返售金融资产	-	-	-	11,826	-	-	-	-	11,826
发放贷款和垫款	33,393	-	-	638,593	310,329	1,203,103	1,065,471	1,720,728	4,971,617
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	-	173,417	7,455	5,298	16,555	49,435	46,451	39,141	337,752
以摊余成本计量的金融投资	499	-	-	21,660	35,691	265,680	1,024,464	557,498	1,905,492
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	-	7,746	-	8,501	28,228	95,426	317,941	90,612	548,454
其他资产	696	116,245	46,230	3	9	7,426	18,875	3,643	193,127
资产总额	34,588	965,691	203,369	838,633	511,324	1,900,296	2,557,456	2,440,508	9,451,865
负债									
向中央银行借款	-	-	-	(20,342)	(13,421)	(428,344)	(796)	-	(462,903)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(417,206)	(86,819)	(116,286)	(310,879)	(58)	-	(931,248)
拆入资金	-	-	-	(146,293)	(90,807)	(76,774)	(12,818)	-	(326,692)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	-	(1,087)	(4,103)	(6,026)	(6,815)	(8,311)	-	(26,342)
衍生金融负债	-	-	-	(3,320)	(5,790)	(10,541)	(5,029)	(1,396)	(26,076)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(36,127)	(23,700)	(22,009)	(6,685)	-	(88,521)
客户存款	-	-	(2,557,655)	(572,050)	(636,522)	(1,000,488)	(1,120,943)	(26,431)	(5,914,089)
已发行存款证	-	-	-	(47,139)	(111,434)	(319,446)	(15,854)	-	(493,873)
应付债券	-	-	-	-	(6,003)	(60,588)	(148,846)	(101,768)	(317,205)
其他负债	-	-	(52,089)	(2,579)	(18,845)	(3,312)	(20,577)	(5,759)	(103,161)
负债总额	-	-	(3,028,037)	(918,772)	(1,028,834)	(2,239,196)	(1,339,917)	(135,354)	(8,690,110)
资产负债净头寸	34,588	965,691	(2,824,668)	(80,139)	(517,510)	(338,900)	1,217,539	2,305,154	761,755

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.4 到期分析(续)

本银行	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1~3个月	3个月~1年	1-5年	5年以上	合计
2018年12月31日									
资产									
现金及存放中央银行款项	-	712,805	122,784	-	371	-	-	-	835,960
存放同业款项	-	-	81,135	34,169	15,664	18,509	-	-	149,477
拆出资金	-	-	-	189,521	71,905	199,656	149,434	21,272	631,788
衍生金融资产	-	-	-	5,447	6,758	13,915	2,838	489	29,447
买入返售金融资产	-	-	-	113,139	101	888	-	-	114,128
发放贷款和垫款	29,065	-	-	656,141	253,844	1,174,810	1,002,139	1,440,776	4,556,775
金融投资：									
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	458	177,016	8,232	7,241	9,763	46,859	57,741	49,041	356,351
以摊余成本计量的金融投资	600	-	-	37,064	51,720	226,066	1,177,393	489,508	1,982,351
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	-	5,724	-	9,034	21,533	63,264	189,578	35,789	324,922
其他资产	781	109,652	34,356	-	-	868	19,712	1,225	166,594
资产总额	30,904	1,005,197	246,507	1,051,756	431,659	1,744,835	2,598,835	2,038,100	9,147,793
负债									
向中央银行借款	-	-	-	(53,648)	(76,716)	(389,769)	-	-	(520,133)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(458,466)	(98,765)	(141,112)	(416,743)	(833)	(5,128)	(1,121,047)
拆入资金	-	-	-	(91,419)	(77,799)	(127,695)	(20,656)	-	(317,569)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	(865)	(2,968)	(5,801)	(5,978)	(7,497)	-	(23,109)
衍生金融负债	-	-	-	(5,022)	(6,187)	(15,228)	(2,148)	(216)	(28,801)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(102,185)	(16,875)	(9,809)	(4,752)	-	(133,621)
客户存款	-	-	(2,390,654)	(533,999)	(372,103)	(1,600,293)	(672,118)	(75,566)	(5,644,733)
已发行存款证	-	-	-	(40,849)	(105,099)	(203,014)	(11,804)	-	(360,766)
应付债券	-	-	-	(3,462)	(126)	(15,570)	(113,089)	(111,916)	(244,163)
其他负债	-	-	(41,476)	(7,101)	(8,261)	(2,429)	(16,120)	(3,647)	(79,034)
负债总额	-	-	(2,891,461)	(939,418)	(810,079)	(2,786,528)	(849,017)	(196,473)	(8,472,976)
资产负债净头寸	30,904	1,005,197	(2,644,954)	112,338	(378,420)	(1,041,693)	1,749,818	1,841,627	674,817

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.5 表外项目流动风险分析

本集团的表外项目主要有贷款承诺、信用卡承诺、信用证承诺、开出保函及担保和承兑汇票等。下表列示了本集团表外项目流动性分析，财务担保按照最早的合同到期日以名义金额列示：

本集团	2019年12月31日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
贷款承诺	25,445	22,389	8,030	55,864
信用卡承诺	736,039	-	-	736,039
信用证承诺	137,950	1,858	140	139,948
开出保函及担保	160,969	102,735	5,108	268,812
承兑汇票	271,507	-	-	271,507
合计	1,331,910	126,982	13,278	1,472,170

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

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.5 表外项目流动风险分析(续)

本银行	2019年12月31日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
贷款承诺	23,041	22,161	6,460	51,662
信用卡承诺	736,039	-	-	736,039
信用证承诺	137,816	1,859	140	139,815
开出保函及担保	159,428	102,492	5,074	266,994
承兑汇票	271,474	-	-	271,474
合计	1,327,798	126,512	11,674	1,465,984

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

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.5 公允价值信息

3.5.1 确定公允价值的方法

本集团部分金融资产和金融负债以公允价值计量。公允价值通过恰当的估值方法和参数进行计量，并由董事会定期复核并保证适用性。

公允价值计量应基于公允价值计量的输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，被归入第一层次、第二层次或第三层次的公允价值级次，具体如下所述：

- (1) 第一层次输入值是指主体在计量日能获得的相同资产或负债在活跃市场中未经调整的报价；
- (2) 第二层次输入值是指除了第一层级输入值所包含的报价以外的，资产或负债的其他直接或间接可观察的输入值；以及
- (3) 第三层次输入值是指资产或负债的不可观察输入值。

确定金融工具公允价值时，对于能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价的金融工具，本集团按照活跃市场价格确认其公允价值并将其划分为公允价值计量的第一层次。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、 其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.5 公允价值信息(续)

3.5.1 确定公允价值的方法(续)

当无法从活跃市场上获取报价时，本集团通过估值技术来确定金融工具的公允价值。

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

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.5 公允价值信息(续)

3.5.1 确定公允价值的方法(续)

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款、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以及部分信托及资管计划，其公允价值以现金流贴现模型为基础，使用反映信用风险的不可观察的折现率来确定。这些金融工具被划分至第三层次。

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

3.5.2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债

持续以公允价值计量的金融资产及金融负债，其公允价值计量的三个层次分析如下：

本集团	2019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	20,234	323,576	62,688	406,498
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	-	235,361	53	235,414
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	233,639	428,550	7,467	669,656
衍生金融资产	-	19,929	1,008	20,937
合计	253,873	1,007,416	71,216	1,332,505
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	-	(26,980)	-	(26,980)
衍生金融负债	-	(26,424)	-	(26,424)
应付债券	-	(20,437)	-	(20,437)
合计	-	(73,841)	-	(73,841)

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.5 公允价值信息(续)

3.5.2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

本集团	2018年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	7,888	348,923	19,575	376,386
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款	-	-	494	494
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	-	184,159	25	184,184
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	212,590	226,755	5,673	445,018
衍生金融资产	-	29,749	981	30,730
合计	220,478	789,586	26,748	1,036,812
金融负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(23,109)	-	(23,109)
衍生金融负债	-	(28,105)	-	(28,105)
应付债券	-	(16,556)	-	(16,556)
合计	-	(67,770)	-	(67,770)
本银行	2019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	6,224	311,038	20,490	337,752
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	-	235,361	53	235,414
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	141,817	400,093	6,544	548,454
衍生金融资产	-	19,960	-	19,960
合计	148,041	966,452	27,087	1,141,580
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	-	(26,342)	-	(26,342)
衍生金融负债	-	(26,076)	-	(26,076)
应付债券	-	(20,437)	-	(20,437)
合计	-	(72,855)	-	(72,855)

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.5 公允价值信息(续)

3.5.2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

本银行	2018年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	6,156	343,372	6,823	356,351
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	-	184,159	25	184,184
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	141,466	178,838	4,618	324,922
衍生金融资产	-	29,447	-	29,447
合计	147,622	735,816	11,466	894,904
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	-	(23,109)	-	(23,109)
衍生金融负债	-	(28,801)	-	(28,801)
应付债券	-	(16,556)	-	(16,556)
合计	-	(68,466)	-	(68,466)

本年及上年度本集团及本银行金融资产及金融负债的公允价值计量未发生第一层次和第二层次之间的转换。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.5 公允价值信息(续)

3.5.2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

公允价值计量第三层次的调节如下：

本集团	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	以公允价值 计量且其变 动计入当期 损益的贷款 和垫款	衍生金融 资产
2019年1月1日	5,673	25	19,575	494	981
利得和损失总额	(361)	(4)	1,093	-	27
计入当期损益	68	(4)	1,093	-	27
计入其他综合收益	(429)	-	-	-	-
增加	3,197	38	53,632	-	-
出售	(586)	(6)	(8,198)	-	-
结算	(349)	-	(1,199)	(494)	-
从其他层次转入至本层次	-	-	-	-	-
从本层次转出至其他层次	(107)	-	(2,215)	-	-
2019年12月31日	7,467	53	62,688	-	1,008
2019年12月31日持有的 金融资产/负债的损益					
已实现利得/(损失)	68	-	974	-	-
未实现利得/(损失)	(431)	(4)	77	-	27

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.5 公允价值信息(续)

3.5.2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

本集团	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	以公允价值 计量且其变 动计入当期 损益的贷款 和垫款	衍生金融 资产
2018年1月1日	1,499	78	14,107	-	-
利得和损失总额	(180)	(102)	217	-	-
计入当期损益	32	-	217	-	-
计入其他综合收益	(212)	(102)	-	-	-
增加	4,787	49	12,604	494	981
发行	-	-	-	-	-
出售	-	-	(1,016)	-	-
结算	(433)	-	(6,337)	-	-
从其他层次转入至本层次	-	-	-	-	-
从本层次转出至其他层次	-	-	-	-	-
2018年12月31日	5,673	25	19,575	494	981
2018年12月31日持有的金 融资产/负债的损益					
已实现利得/(损失)	33	-	327	-	-
未实现利得/(损失)	(213)	(102)	(110)	-	-

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.5 公允价值信息(续)

3.5.2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

本银行	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
2019年1月1日	4,618	25	6,823
利得和损失总额	(424)	(4)	232
计入当期损益	2	(4)	232
计入其他综合收益	(426)	-	-
增加	2,352	38	16,182
出售	-	-	(26)
结算	(2)	(6)	(620)
从其他层次转入至本层次	-	-	-
从本层次转出至其他层次	-	-	(2,101)
2019年12月31日	6,544	53	20,490
2019年12月31日持有的金融资产/负债的损益			
已实现利得/(损失)	2	-	470
未实现利得/(损失)	(426)	(4)	(43)

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.5 公允价值信息(续)

3.5.2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

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

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客户贷款和垫款。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

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.5 公允价值信息(续)

3.5.3 不以公允价值计量的金融资产和金融负债

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

本集团	2019年12月31日		2018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	1,929,689	1,954,341	2,000,505	2,013,818
金融资产合计	1,929,689	1,954,341	2,000,505	2,013,818
金融负债				
应付债券	(383,481)	(388,177)	(301,138)	(304,328)
金融负债合计	(383,481)	(388,177)	(301,138)	(304,328)
本银行				
金融资产				
以摊余成本计量	1,905,492	1,930,299	1,982,351	1,994,771
金融资产合计	1,905,492	1,930,299	1,982,351	1,994,771
金融负债				
应付债券	(296,768)	(300,189)	(227,607)	(229,486)
金融负债合计	(296,768)	(300,189)	(227,607)	(229,486)

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.5 公允价值信息(续)

3.5.3 不以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

下表列示了于资产负债表日未按公允价值列示的金融资产和金融负债的公允价值层次：

本集团	2019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	7,655	1,806,199	140,487	1,954,341
合计	7,655	1,806,199	140,487	1,954,341
金融负债 应付债券	-	(388,177)	-	(388,177)
合计	-	(388,177)	-	(388,177)
本集团	2018年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产 以摊余成本计量	14,022	1,793,650	206,146	2,013,818
合计	14,022	1,793,650	206,146	2,013,818
金融负债 应付债券	-	(304,328)	-	(304,328)
合计	-	(304,328)	-	(304,328)

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.5 公允价值信息(续)

3.5.3 不以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

本银行	2019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	6,480	1,804,189	119,630	1,930,299
合计	6,480	1,804,189	119,630	1,930,299
金融负债 应付债券	-	(300,189)	-	(300,189)
合计	-	(300,189)	-	(300,189)
本银行	2018年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产 以摊余成本计量	12,794	1,792,799	189,178	1,994,771
合计	12,794	1,792,799	189,178	1,994,771
金融负债 应付债券	-	(229,486)	-	(229,486)
合计	-	(229,486)	-	(229,486)

部分资产和负债(如发放贷款及垫款、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变动予以调整。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.6 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2019年12月31日，本集团上述遵循可执行的净额结算安排或类似协议的金融资产与金融负债的金额不重大。

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.7 资本管理

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

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

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

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

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

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.7 资本管理(续)

本集团的资本由预算财务部监管，可分为三个等级：

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

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

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

本集团	2019年 12月31日	2018年 12月31日
核心一级资本充足率(%)	11.22	11.16
一级资本充足率(%)	12.85	12.21
资本充足率(%)	14.83	14.37
核心一级资本	695,084	640,373
核心一级资本监管扣除项目	(5,595)	(5,566)
核心一级资本净额	689,489	634,807
其他一级资本	100,057	60,025
一级资本净额	789,546	694,832
二级资本	121,710	122,717
资本净额	911,256	817,549
风险加权资产	6,144,459	5,690,542

交通银行股份有限公司

2019年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、 比较数字

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

十一、 财务报表之批准

本银行的银行及合并财务报表于2020年3月27日已经由本银行董事会批准。

交通银行股份有限公司

2019 年度补充资料

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

1 非经常性损益

	2019 年度	2018 年度
处置固定资产、无形资产产生的损益	200	15
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	31	117
其他应扣除的营业外收支净额	675	395
非经常性损益的所得税影响	(263)	(166)
少数股东权益影响额(税后)	19	(12)
	<hr/>	<hr/>
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	662	349

根据中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益(2008)》，非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。本集团结合自身正常经营业务的性质和特点，将“单独进行减值测试的应收款项减值准备转回”、“持有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 2019 年度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 2019 年度净利润和于 2019 年 12 月 31 日的股东权益并无差异。

交通银行股份有限公司

2019 年度补充资料

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

3 净资产收益率及每股收益

本净资产收益率和每股收益计算表是本集团按照中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券公司的信息披露编报规则第 9 号-净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订)的有关规定而编制的。

本集团	2019 年度		
	加权平均	每股收益	
	净资产收益率	基本每股收益	稀释每股收益
	%	(人民币元)	(人民币元)
归属于公司普通股股东的净利润	11.20	1.00	1.00
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	11.10	1.00	1.00

本集团	2018 年度		
	加权平均	每股收益	
	净资产收益率	基本每股收益	稀释每股收益
	%	(人民币元)	(人民币元)
归属于公司普通股股东的净利润	11.36	0.96	0.96
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	11.31	0.95	0.95