

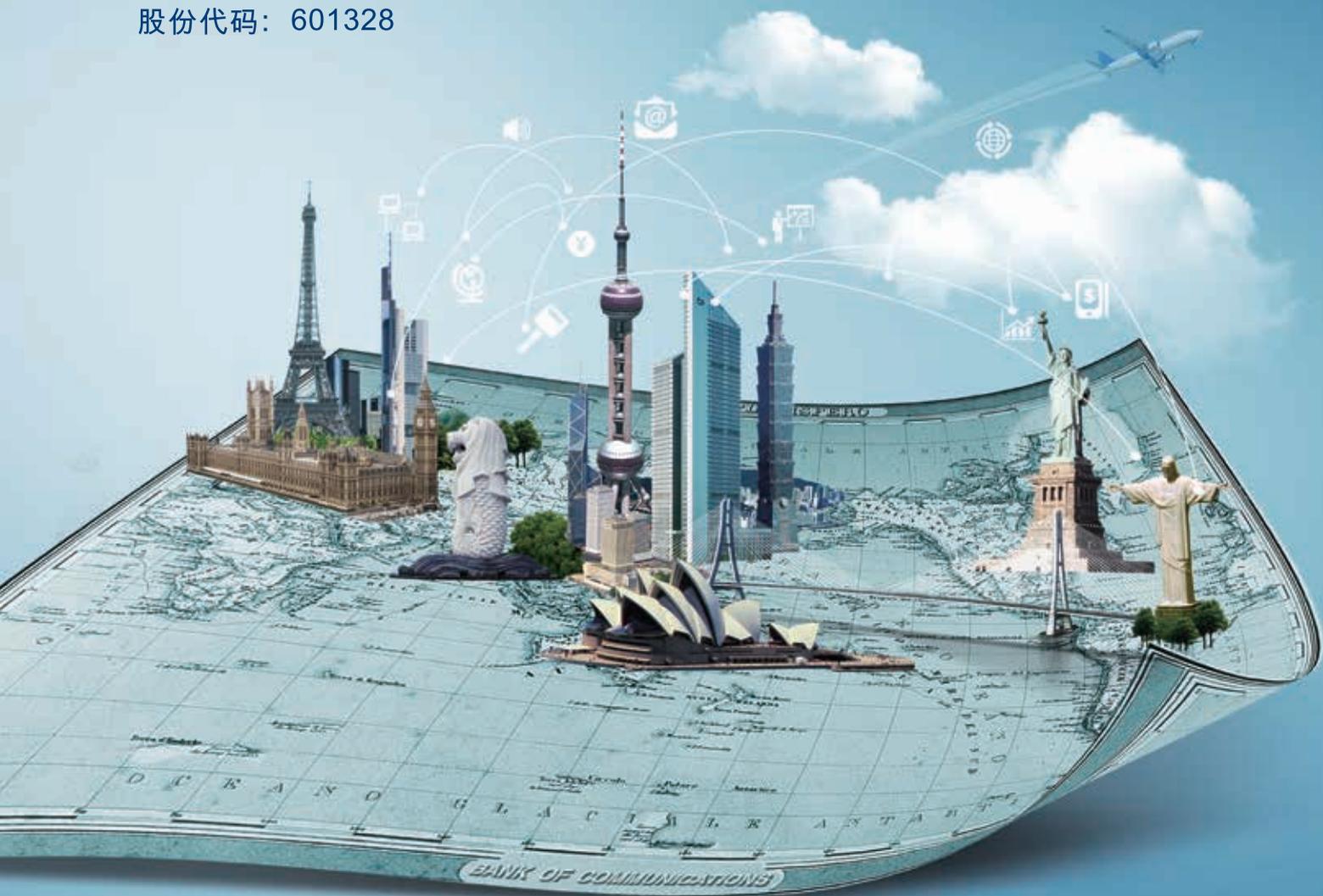


始于1908 您的财富管理银行

(于中华人民共和国注册成立的股份有限公司)

# 二零一六年半年度报告

股份代码：601328



## 重要提示

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

本行负责人牛锡明先生、主管会计工作负责人彭纯先生及会计机构负责人林至红女士声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本行第八届董事会第三次会议于2016年8月25日审议通过了2016年半年度报告及摘要。出席会议应到董事15名，亲自出席董事12名。王冬胜董事、陈志武董事、刘力董事因工作原因未能亲自出席本次会议。王冬胜董事书面委托黄碧娟董事出席会议并代为行使表决权，陈志武独立董事和刘力独立董事分别书面委托李健独立董事出席会议并代为行使表决权。

2016年半年度不进行利润分配和公积金转增股本。

本行不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况，不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

本报告所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述，不构成本行对投资者的实质承诺，敬请投资者注意投资风险。



# 目录

释义	2	履行企业社会责任	65
公司简介	3	重要事项	68
财务摘要	5	董事、高级管理人员 对半年度报告的确认意见	73
管理层讨论与分析	8	境内外行分支机构、 主要子公司、村镇银行名录	74
与汇丰银行战略合作情况	51	备查文件目录	77
普通股股本变动及主要股东 持股情况	53	中期财务报告及审阅报告	78
优先股相关情况	56	资本充足率和杠杆率 信息补充资料	235
董事、监事、高级管理人员 和员工、机构情况	58		
公司治理	62		



在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

《标准守则》	指	香港上市规则附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《公司章程》/章程	指	经中国银监会核准的《交通银行股份有限公司章程》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
报告期	指	2016年1月1日至2016年6月30日
本集团/集团	指	本行及附属公司
本行/本银行	指	交通银行股份有限公司
财政部	指	中华人民共和国财政部
东北	指	包括辽宁省、吉林省及黑龙江省
董事	指	本行董事会董事
董事会	指	本行董事会
海外	指	包括香港、纽约、旧金山、东京、新加坡、首尔、法兰克福、澳门、胡志明市、悉尼、布里斯班和台北分行，交通银行(英国)有限公司、交通银行(卢森堡)有限公司，多伦多代表处及其他海外附属公司
华北	指	包括北京市、天津市、河北省、山西省及内蒙古自治区
华东	指	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
华中及华南	指	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
汇丰银行	指	香港上海汇丰银行有限公司
基点	指	万分之一
监事	指	本行监事会监事
监事会	指	本行监事会
交银保险	指	中国交银保险有限公司
交银国际	指	交银国际控股有限公司
交银国信	指	交银国际信托有限公司
交银人寿	指	交银康联人寿保险有限公司
交银基金	指	交银施罗德基金管理有限公司
交银租赁	指	交银金融租赁有限责任公司
上交所	指	上海证券交易所
社保基金理事会	指	全国社会保障基金理事会
西部	指	包括重庆市、四川省、贵州省、云南省、陕西省、甘肃省、青海省、以及宁夏回族自治区、新疆维吾尔自治区和西藏自治区
香港联交所	指	香港联合交易所有限公司
香港上市规则	指	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
中国银监会	指	中国银行业监督管理委员会
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
总部	指	本集团上海总部
BBM银行	指	巴西Banco BBM S.A.



## 公司信息

中文名称	交通银行股份有限公司
中文简称	交通银行
英文名称	Bank of Communications Co.,Ltd.
法定代表人	牛锡明

## 联系人和联系方式

姓名	杜江龙(董事会秘书、公司秘书)
联系地址	中国上海市浦东新区银城中路188号
电话	86-21-58766688
传真	86-21-58798398
电子信箱	investor@bankcomm.com
邮编	200120

## 地址和官方网站

注册地址	中国上海市浦东新区银城中路188号
注册地址的邮政编码	200120
总行办公地址	中国上海市浦东新区银城中路188号
香港营业地点	香港中环毕打街20号
公司网址	www.bankcomm.com

## 信息披露及半年度报告备置地点

A股信息披露报纸名称	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》
A股信息披露指定网站	上海证券交易所网站www.sse.com.cn
H股信息披露指定网站	香港联交所“披露易”网站www.hkexnews.hk
半年度报告备置地点	本行总部

## 普通股和优先股简况

股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码
A股	上交所	交通银行	601328
H股	香港联交所	交通银行	03328
境外优先股	香港联交所	BOCOM 15USDPREF	4605

## 审计师

聘请的会计师事务所(境内): 普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)

聘请的会计师事务所(境外): 罗兵咸永道会计师事务所

## 授权代表

于亚利

杜江龙

## 法律顾问

中国法律顾问: 金杜律师事务所

香港法律顾问: 欧华律师事务所

## 股份过户登记处

A股: 中国证券登记结算有限责任公司上海分公司  
上海市浦东新区陆家嘴东路166号中国保险大厦3楼

H股: 香港中央证券登记有限公司  
香港皇后大道东183号合和中心17楼1712至1716室

## 其他资料

法人营业执照注册号: 100000000005954

税务登记号: 31004310000595X

组织机构代码: 10000595-X



## (一) 主要会计数据和财务指标

截至2016年6月30日，本集团按照中国会计准则要求编制的主要会计数据和财务指标如下：

(除另有标明外，人民币百万元)

主要会计数据	2016年	2015年	增减(%)	2014年
	1-6月	1-6月		1-6月
营业收入	103,339	96,722	6.84	90,423
利润总额	48,497	48,289	0.43	47,195
净利润(归属于母公司股东)	37,661	37,324	0.90	36,773
扣除非经常性损益后的净利润 <sup>1</sup> (归属于母公司股东)	37,508	37,067	1.19	36,549
经营活动产生的现金流量净额	226,002	355,947	(36.51)	(10,241)
基本及稀释每股收益 (人民币元) <sup>2</sup>	0.50	0.50	-	0.50
扣除非经常性损益后的基本每股 收益(人民币元) <sup>1</sup>	0.49	0.50	(2.00)	0.49
	2016年	2015年	增减(%)	2014年
	6月30日	12月31日		12月31日
资产总额	7,956,322	7,155,362	11.19	6,268,299
客户贷款	3,983,756	3,722,006	7.03	3,431,735
其中：公司贷款及垫款	2,895,748	2,728,687	6.12	2,563,378
个人贷款及垫款	1,088,008	993,319	9.53	868,357
减值贷款	61,364	56,206	9.18	43,017
负债总额	7,400,828	6,617,270	11.84	5,794,694
客户存款	4,734,627	4,484,814	5.57	4,029,668
其中：公司活期存款	1,643,946	1,433,773	14.66	1,395,657
公司定期存款	1,593,978	1,596,635	(0.17)	1,270,614
个人活期存款	677,040	594,704	13.84	542,124
个人定期存款	816,178	855,903	(4.64)	815,778
同业及其他金融机构存放款项	1,241,737	1,214,210	2.27	1,022,037
贷款损失准备	92,325	87,438	5.59	76,948
股东权益(归属于母公司股东)	552,515	534,885	3.30	471,055
总股本	74,263	74,263	-	74,263
每股净资产(归属于母公司 股东，人民币元) <sup>3</sup>	7.24	7.00	3.43	6.34
资本净额 <sup>4</sup>	646,318	627,862	2.94	584,502
其中：核心一级资本净额 <sup>4</sup>	535,616	518,487	3.30	470,456
其他一级资本 <sup>4</sup>	14,953	14,943	0.07	10
二级资本 <sup>4</sup>	95,749	94,432	1.39	114,036
风险加权资产 <sup>4</sup>	4,905,041	4,653,723	5.40	4,164,477

主要财务指标(%)	2016年 1-6月	2015年 1-6月	变化 (百分点)	2014年 1-6月
成本收入比 <sup>5</sup>	25.43	25.69	(0.26)	25.39
年化平均资产回报率	1.00	1.12	(0.12)	1.21
年化加权平均净资产收益率 <sup>2</sup>	13.82	15.24	(1.42)	16.79
扣除非经常性损益后的年化加权 平均净资产收益率 <sup>1</sup>	13.77	15.14	(1.37)	16.69
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	变化 (百分点)	2014年 12月31日
存贷比	73.29	74.08	(0.79)	74.07
流动性比例 <sup>6</sup>	52.82	42.90	9.92	47.17
单一最大客户贷款比率 <sup>6, 7</sup>	1.85	1.59	0.26	1.50
前十大客户贷款比率 <sup>6, 7</sup>	12.74	11.51	1.23	11.46
不良贷款率 <sup>6</sup>	1.54	1.51	0.03	1.25
拨备覆盖率	150.45	155.57	(5.12)	178.88
拨备率	2.32	2.35	(0.03)	2.24
资本充足率 <sup>4</sup>	13.18	13.49	(0.31)	14.04
一级资本充足率 <sup>4</sup>	11.22	11.46	(0.24)	11.30
核心一级资本充足率 <sup>4</sup>	10.92	11.14	(0.22)	11.30

注:

1. 按照中国证监会发布的《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)》要求计算。
2. 按照中国证监会发布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)要求计算。
3. 为期末扣除其他权益工具后的归属于母公司的股东权益除以期末普通股股本总数。
4. 根据中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算。
5. 根据业务及管理费除以营业收入扣除其他业务成本后的净额计算。
6. 根据中国银行业监管口径计算。
7. 单一最大客户贷款比率和前十大客户贷款比率为集团口径。

(二) 非经常性损益项目

(人民币百万元)

非经常性损益项目	2016年 1-6月	2015年 1-6月
处置固定资产、无形资产产生的损益	12	2
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	12	13
其他应扣除的营业外收支净额	191	337
非经常性损益的所得税影响	(50)	(92)
少数股东权益影响额(税后)	(12)	(3)
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	153	257

(三) 近三年信用评级

	2016上半年	2015	2014
标准普尔	A-/A2/负面	A-/A2/稳定	A-/A2/稳定
穆迪	A2/P-1/负面	A2/P-1/稳定	A2/P-1/稳定
惠誉	A/F1/稳定	A/F1/稳定	A/F1/稳定

注： 评级格式为长期外币存款评级/短期外币存款评级/评级展望。

## （一）集团主要业务回顾

2016年上半年，面对错综复杂的经济金融形势，本集团以“两化一行”战略为引领，主动适应经济新常态，坚持服务实体经济，以创新驱动激发经营活力，以深化改革推动转型发展，实现规模和效益稳步提升。报告期末，集团资产总额达人民币79,563.22亿元，较年初增长11.19%。报告期内，集团实现净利润人民币376.61亿元，同比增长0.90%。

**积极服务实体经济，业务发展稳中向好。**主动对接国家战略部署和重大建设项目，做大社会融资规模，提升服务实体经济水平。报告期末，客户贷款余额(拨备前，如无特别说明，下同)达人民币39,837.56亿元，较年初增长7.03%。其中，交通运输、仓储和邮政行业贷款余额较年初增长10.99%，水利、环境和公共设施管理业贷款余额较年初增长18.27%，个人住房按揭贷款余额较年初增长13.79%。积极拓展低成本负债，促进存款结构合理优化。报告期末，客户存款余额达人民币47,346.27亿元，较年初增长5.57%。其中，活期存款较年初增长14.42%，活期存款占比较年初提高3.79个百分点至49.02%。

**盈利结构持续优化，经营效率不断提高。**报告期内，集团营业收入达人民币1,033.39亿元，同比增长6.84%。其中，手续费及佣金净收入达人民币209.64亿元，同比增长8.14%；手续费及佣金净收入占比达20.29%，同比提升0.25个百分点。积极推进降本增效，经营效率不断提高，成本收入比达25.43%，同比下降0.26个百分点；网均存款(不含普惠型网点)达人民币17.09亿元，较年初增长5.75%；人均利润(年化)达人民币82.87万元，同比增长0.63%；电子银行分流率达90.42%，较年初提升2.29个百分点。

**风险管控力度加大，资产质量保持平稳。**持续完善“全覆盖、全流程、责任制、风险文化”为核心的风险管理体系，提高风险防范和化解能力，保持资产质量基本稳定。报告期末，集团减值贷款率为1.54%，较年初微升0.03个百分点；拨备覆盖率为150.45%，符合监管要求。密切跟进国家供给侧结构性改革要求，强化产能严重过剩行业风险管控，加强重点领域风险排查。大力推动减退加固和资产重组，加大清收保全工作力度，报告期内，压降表内不良贷款逾人民币360亿元，通过重组等手段累计追加抵押物原值人民币28亿元。

**“两化一行”加速推进，财富管理特色彰显。**国际化、综合化步伐加快，对集团利润贡献度进一步加大。报告期内，境外银行机构实现净利润同比增长29.67%，占集团净利润比重同比上升1.57个百分点至7.11%；控股子公司实现归属母公司净利润同比增长22.77%，占集团净利润比重同比上升0.90个百分点至5.07%。做大做强理财业务、交易型业务、创新型业务和代销业务等，财富管理经营特色进一步彰显。报告期末，托管资产规模达人民币61,524.67亿元，较年初增长10.29%；管理的个人金融资产(AUM)达人民币26,125.26亿元，较年初增长6.55%；人民币表内外理财规模突破人民币1.5万亿元，较年初增长5.31%。

深化改革成效显著，转型发展“双轮驱动”。《交通银行深化改革方案》实施一年以来，大刀阔斧推进内部经营机制改革和经营模式创新，全面谋划开启转型发展新局面。改革前台板块架构，提高跨境跨业跨市场综合经营能力；改革薪酬分配制度，建立职业经理人制度，完善考核评价体系，推行全员全产品计价考核，有效激发经营活力；推进“三位一体”网点经营模式转型和省辖分行改革发展，全面提升服务社会大众水平；创新事业部制经营，初步形成事业部和分行“双轮驱动”转型发展格局，报告期内，六大事业部制利润中心税前拨备前利润同比增长33.14%。

品牌形象有效树立，市场影响力不断提升。2016年，集团连续八年跻身《财富》(FORTUNE)世界500强，营业收入排名第153位，较上年提升37位；列《银行家》(The Banker)杂志全球千家大银行一级资本排名第13位，较上年提升4位，连续三年跻身全球银行20强。在中国零售银行客户满意度排名中连续三年名列第一。

## 1、公司金融业务

- 报告期内，集团公司金融业务实现利润总额人民币**213.12**亿元，同比降低**26.39%**；实现手续费及佣金净收入人民币**97.03**亿元，同比降低**10.84%**；境内行对公客户总数较年初增长**4.7%**。
- 报告期末，集团公司存款余额达人民币**32,379.24**亿元，较年初增长**6.85%**；公司贷款余额达人民币**28,957.48**亿元，较年初增长**6.12%**。
- 报告期末，集团公司减值贷款余额为人民币**475.41**亿元，较年初增长**7.35%**；减值贷款率**1.64%**，较年初上升**0.02**个百分点。

本集团持续服务实体经济，发挥国际化、综合化经营优势，积极对接国家重大战略及地方重大项目，在切实提高跨境跨业跨市场服务能力的同时，全面加强全口径风险防控，力促公司金融业务平稳健康发展。

### (1) 企业与机构业务

对接“一带一路”、“京津冀协同发展”等国家重点战略，建立健全境内外分行间、集团与子公司间的业务协同机制，加大多元化融资渠道的对接力度。推动与各级政府、社会资本方以及其他市场主体的业务合作，与多地省、市政府签署《“十三五”期间战略合作框架协议》。成功参与经国务院批准、财政部牵头设立的中国政企合作投资基金。取得跨省交通罚款代理收费、学校客户学费代收等业务资格。搭建全新的社保金融服务系统平台，成功推出社保微信平台。积极探索推进“土储融资”、“投贷联动”等创新产品。银团贷款业务获得中国银行业协会颁发的“突出贡献奖”。

### (2) 中小微企业业务

加强集团客户的深度挖掘利用，深入推进与医药电子商务、企业征信、跨境电商等第三方平台的合作，整合拓展小企业客户资源。围绕民生保障、科教文卫、消费升级等鼓励性行业，加大特色产业客群拓展。加强服务和产品创新，基于家易通客户的“POS贷”业务目前已在17家分行上线，“沃易贷”产品进入推广阶段。报告期末，境内行累计发放符合国家四部委标准的小微企业贷款余额达人民币6,547.91亿元，较年初增长人民币303.33亿元。

### (3) “一家分行做全国”产业链金融业务

持续打造“快易收”和“快易贴”业务品牌，研发网银签署汇票贴现合同、汇票贴现提款等创新功能，整合优化医院、房地产、财务公司等行业及重点客户的服务流程和方案，丰富产品功能，提高服务效率，并有效带动小微客户、无贷客户联动发展。紧抓传统企业转型、医疗采购改革、互联网电商等行业发展机遇，设计推出医药、石油等行业快速高效的电子供应链融资解决方案。在多家汽车产业链网络实现“智慧经销商平台”成功上线。报告期末，境内行累计拓展达标产业链网络超过2,000个，达标链属企业超过24,000户。



### 智慧汽车金融实现电子供应链重大突破

智慧汽车金融系统是本行运用信息技术，互联互通汽车全产业链，打造的具备行业领先、风险控制全面、以财富管理为特色的汽车全产业链电子化金融服务平台。目前，已使用智慧汽车金融系统经销商融资平台(下简称“智慧经销商平台”)的汽车产业链网络已达16家，我国销量排名前15家的车企中，有7家上线本行智慧经销商平台，覆盖率达到47%，另有多家汽车厂商正与本行联合开展系统对接开发。

- **业务流程高效便捷**  
智慧经销商平台通过独创的业务流程、智能化的业务模型，实现了汽车销售融资业务的全流程线上智能化办理。从前端来看，大幅提高了经销商办理融资还款的效率，极大地提升了客户体验；从后台来看，业务处理极大简化，与线下业务相比，系统平均单笔业务流程节点从29个缩减到8个，处理时间可缩减90%。
- **核心企业有效绑定**  
智慧经销商平台与汽车厂商的销售业务紧密耦合，实现了从融资放款到融资还款的全流程电子化，与同业相比具有明显的优势：一是融资还款便捷，额度管理灵活，能为产业链网络提供高效便捷、风险可控的资金支持；二是通过动态库存管理，超期证管理等机制，能帮助客户提高库存周转率，改善经营效益；三是为客户提供了可按汽车品牌、地区、车型等不同纬度进行交叉分析的工具，能帮助其评判经销商质量，提高对整个产业链网络的管控能力。
- **风险效益有机平衡**  
智慧经销商平台全流程嵌入风险控制模块，通过对信息流、资金流、物流信息的动态跟踪和管理，控制经销商销售回款、提高监管物流流动性，实现了对线下操作风险的有效规避，以及对信用风险的提前预警。
- **行业客户深度开发**  
智慧经销商平台突破了以往只有“核心企业”系统对接才能搭建产业链系统的限制，建立起直接服务于产业链上中小企业的智能化系统。这一创新业务模式可复制推广到其它行业，进一步提升本行在各行业金融服务中的竞争优势。

**(4) 现金管理业务**

加快推进全球现金管理业务创新，完成跨境双向人民币资金池上线，本外币资金跨境双向划拨、查询功能更加高效。以客户体验为导向，强化票据池与“快易收”、“快易贴”等产品创新联动，优化“二级账户”、“招标通”、“报账通”产品功能，实现对公理财质押融资押品管理功能模块投产上线，极大提高了客户服务效率，丰富了现金管理产品线。报告期末，上线“蕴通账户”现金管理的集团客户逾1.7万户，涉及现金管理账户逾18万户。荣获《财资》杂志“2016年中国最佳现金管理银行”奖项。

**(5) 国际结算与贸易融资业务**

大力推广跨境组合型结算和贸易融资产品，为企业提供个性化、全球化投融资服务。报告期内，境内行办理国际结算量达人民币19,606.84亿元；国际贸易融资发生量达人民币571.31亿元。通过内保外贷、各类保函等方式，积极支持“一带一路”战略和“走出去”企业，报告期内，境内行对外担保业务发生额达人民币904.61亿元，国际保理业务量达人民币52.57亿元，同比增长25.89%。

**(6) 投资银行业务**

抓住储架发行制度推出契机，积极抢滩市场，成功营销一批重点储架发行项目。优化产业基金业务模式，推进政府购买服务在产业基金中的运用。深化优质客户合作关系，积极推进美元直投、地方政府债券过桥融资、政府购买/采购项目收益权私募证券化等业务创新。报告期内，集团实现投资银行业务收入人民币33.92亿元，占集团全部手续费及佣金收入的15.25%。境内行主承销债务融资工具(不含地方政府债)144支，同比增长11%，主承销发行金额(不含地方政府债)达人民币1,799亿元。

**(7) 资产托管业务**

加强集团业务联动，以业务链和资金链为依托，以债券型公募基金、保本型基金资管产品、券商资管产品等重点产品为着力点，推动托管业务综合化、多元化发展。创新推动财产权信托保管等业务，积极做大QDII、国家储备养老、企业年金、养老理财等产品托管规模。报告期末，全行托管资产规模达人民币61,524.67亿元，较年初增长10.29%。

## 2、个人金融业务

- 报告期内，集团个人金融业务实现利润总额人民币**127.10**亿元，同比增长**88.38%**；实现手续费及佣金净收入人民币**99.73**亿元，同比增长**36.19%**；境内行个人客户总数较年初增长**4.92%**。
- 报告期末，集团个人存款余额达人民币**14,932.18**亿元，较年初增长**2.94%**，个人存款占比较年初下降**0.80**个百分点至**31.54%**；个人贷款余额达人民币**10,880.08**亿元，较年初增长**9.53%**，个人贷款占比较年初上升**0.62**个百分点至**27.31%**。
- 报告期末，集团个人减值贷款余额为人民币**138.23**亿元，较年初增长**15.95%**；减值贷款率**1.27%**，较年初上升**0.07**个百分点。

本集团坚持“以客户为中心”，以AUM为统领、以有效客户为基础、以交叉销售为抓手，大力发展储蓄存款、个人资产和财富管理业务，积极打造一流手机银行，持续提升服务品牌影响力，全面推进个人金融业务转型发展。

### (1) 个人存贷款

积极拓展储蓄存款，推动新客户新资金增长；加强大额存单和开放式表内理财产品等销售，主动压降高成本存款规模，促进存款结构合理优化。优化零售资产业务流程，加快提升申请进件、审查审批和登记放款等核心环节处理效率；大力发展房贷业务，报告期末，集团住房按揭贷款余额达人民币6,877.11亿元，较年初增加人民币833.54亿元，增幅达13.79%。

### (2) 个人财富管理业务

以“沃德财富十周年”为契机，推进全新沃德财富品牌形象设计，创意主题以客户成家、育人、安享三个人生阶段的财富管理需求为切入点，展现财富增值对不同家庭阶段的帮助。开展沃德财富十周年感恩季活动媒体宣传，重点通过爱奇艺、乐视网、搜狐视频、优酷土豆等主流视频网站和移动媒体投放沃德财富十周年宣传VCR，平均每周视频点击量近60余万次，宣传效果较为显著。继续打造中医养生服务特色，报告期内在10家分行开展了沃德财富中医名家健康养生活动。

报告期末，管理的个人金融资产(AUM)达人民币26,125.26亿元，较年初增长6.55%。达标交银理财客户数和达标沃德客户数较年初分别增长7.62%和12.74%。私人银行客户数较年初增长13.74%。

### (3) 银行卡业务

#### 信用卡业务

持续开展“周周刷”、“超级最红星期五”、“餐饮超红季”等信用卡品牌营销活动，取得良好市场反响。陆续上线Apple pay、Samsung pay、华为pay、HCE，以及人到人转账、立码付等支付产品，不断丰富支付手段和支付功能。推出“天使贷”和“现金分期”等创新产品，大力发展消费信贷业务。优化客户审批政策，加强反欺诈和异常交易监控，保证风险和收益平衡。

报告期末，境内行信用卡在册卡量(含准贷记卡)达4,714万张，较年初净增399万张；上半年累计消费额达人民币8,852亿元，同比增长24.75%；集团信用卡透支余额达人民币2,880.72亿元，较年初增长6.09%；信用卡透支减值率2.14%，较年初上升0.32个百分点。

#### 借记卡业务

积极开展借记卡线上线下刷卡优惠活动，提升客户活跃度，带动银行卡消费增长。围绕个人结算账户、移动支付开展产品创新，实现他行客户在手机银行与“买单吧”开立个人II类账户，搭建线上快速获客通道。推出以Apple pay为代表的手机NFC支付产品和以立码付为代表的手机二维码支付产品，增强支付便捷性、提升客户刷卡体验。报告期末，境内行太平洋借记卡发卡量达11,383万张，较年初净增567万张；上半年累计消费额达人民币4,325亿元，同比增长7.77%。

### 3、同业与金融市场业务

- 报告期内，集团金融市场资金业务实现营业收入人民币**145.97**亿元，同比增长**9.07%**。
- 报告期内，集团金融市场资金业务实现利润总额人民币**134.53**亿元，同比增长**15.84%**。

本集团积极应对宏观市场中的一系列挑战，不断加强对国内外宏观环境研判、准确把握市场机遇，深入挖掘金融市场、财富与资产管理等业态的价值，加强产品创新、拓宽同业合作渠道，促进同业与市场业务全面发展。

#### (1) 机构金融业务

先后与郑州商品交易所、中国债券登记结算有限公司、中国农业发展银行签署战略合作协议。加强与上海清算所、上海黄金交易所等金融要素市场开展业务合作，成为首批上海清算所标准债券远期代理清算业务代理银行。积极发掘与新开发银行、亚洲基础设施投资银行等多边国际性金融机构业务合作空间，已与新开发银行在账户开立、同业存款、资金结算、同业授信等领域开展合作。

银银合作方面，银银平台合作银行达到314家，银银合作第三方存管机构业务、银银合作第三方存管融资融券功能、银银合作银期转账业务等均领先市场；积极推进“农信社工程”，已经与21家省农村信用社联合社签署合作协议；积极拓展人民币跨境支付系统(CIPS)业务合作客户；同业财富管理加速推进，同业理财业务收入同比增长45.74%，同业理财客户数较年初增长50.08%，他行理财托管业务余额较年初增长96.58%。银证、银期业务合作方面，把握证券公司PB(Prime Broker)业务快速发展机遇，配套提供账户、存管、增值等一整套服务；期货公司保证金存款余额较年初增长18.58%，存款规模稳居市场首位。

## (2) 货币市场交易

准确预判资金需求，通过公开市场等操作及时配置资金，加强流动性管理。主动调整期限结构，增加资金运用途径，提高资金使用效率。报告期内，境内行累计进行人民币货币市场交易达人民币6.82万亿元，其中融出人民币4.33万亿元，融入人民币2.49万亿元；累计进行外币货币市场交易919亿美元。

## (3) 交易账户业务

积极拓展人民币债券借贷、人民币利率互换交易、代理结算、基金交易等新兴业务。推进事业部条线建设，加快香港交易分中心建设，探索建立伦敦交易分中心。报告期内，境内行人民币债券交易量达人民币1.35万亿元，在银行间外汇市场外汇交易量达5,151.99亿美元。成为首批银行间外汇市场人民币对南非兰特、人民币对韩元直接交易做市商。

## (4) 银行账户投资

面对市场收益维持低位震荡，企业违约风险逐步提高的外部环境，加强对宏观经济形势和货币政策的研究，适度调整组合久期，稳固组合收益率水平。报告期末，本集团证券投资规模达人民币19,584.88亿元，较年初增长20.11%；证券投资收益率达3.81%，同比下降37个基点。

## (5) 贵金属业务

获得上海黄金交易所首批银行间黄金询价业务正式做市商会员资格，做市排名始终保持市场前列。作为上海黄金交易所首批“上海金”定价会员开展报价和自营交易，并达成市场上首笔通过会员代理系统完成的集中定价交易。成功达成首笔上海黄金交易所国际板债券充抵保证金业务。正式加入伦敦金银市场协会(LMBA)黄金定价机制，成为第4家成功加入该机制的中资银行。报告期内，境内行代理贵金属交易量达人民币811.53亿元，同比增长18.53%；实物贵金属销量达人民币10.64亿元；黄金自营累计交易量达2,757.76吨，同比增长141.28%，继续保持市场活跃交易银行地位。

## (6) 资产管理业务

资管业务持续发力，报告期内，本行共发行理财产品5,107只，募集资金达人民币117,756亿元，同比增长17.99%；报告期末，人民币表内外理财规模达人民币15,347.40亿元，较年初增长5.31%；实现中间业务收入同比增长16.64%。资产管理品牌影响力不断提升，荣获《证券时报》“2016年中国最佳财富管理机构”和“2016年中国最佳创新银行理财产品”奖项。

### 交行资管：助力财富管理银行，实现表内外协同发展

资产管理业务是本行实现“低资本消耗、低成本扩张”发展模式的重要支撑。借助“两化一行”战略优势，本行大力发展资产管理业务，以境内外债务资本市场的投资和交易一体化运作为抓手，推动从资产持有大行向资产管理大行转型。

**做大机构理财客户群体，成为机构资金的管理人。**本行“交银通业”同业机构理财产品自推出以来，已经在市场形成了强大的品牌优势。报告期末，累计购买客户近千家，机构理财规模达人民币1,140亿元，其中，对银行机构的理财服务已经成为本行资产管理的特色优势业务。

**把握人民币国际化机遇，成为全球领先的人民币资产管理人。**本行以资产管理业务香港分中心为起点，探索资产管理业务国际化的有效途径，致力于打造表内外一体化的全球领先的财富管理银行。报告期内，积极研究汇率波动下的境外投资机会和资金出境渠道，海外产品获得投资者踊跃认购。紧抓市场机遇，成功参与境外REITs项目、券商港股IPO项目和企业境外股权融资项目等，并逐步推进境外债券投资。

**提供增值产品和服务，做高净值客户的资产管理人。**随著个人财富的持续增长、资产配置从房产主导转向金融资产主导，高净值客户资产管理业务大有可为。作为个人投资者的中坚力量，高净值客户的投资行为较成熟、投资需求较复杂。本行积极顺应私银客户旺盛需求，加大私银产品发行力度，报告期末，私银产品规模达人民币2,040亿元。

**积极发展养老系列产品，成为养老资金的管理人。**在养老金体系改革的推动下，本行在全行业率先开展养老金理财产品业务。养老资金具有投资规模大、投资期限长、风险偏好稳健和追求绝对回报等特点，与银行资管的风险管理特长和风险偏好具有较高的一致性。本行积极主动营销，加速产品创新，报告期末，养老理财产品规模达人民币276亿元。

#### 4、“三位一体”渠道建设

- 报告期内，集团人均利润(年化)达人民币**82.87**万元，同比增长**0.63%**；报告期末，网均存款(不含普惠型网点)达人民币**17.09**亿元，较年初增长**5.75%**。
- 报告期末，境内银行机构营业网点合计达**3,214**家，较年初增加**73**家，其中，新开业**76**家，整合低产网点**3**家。
- 报告期末，离行式自助银行与非特色人工网点配比达**1.37: 1**；电子银行分流率达**90.42%**，较年初提高**2.29**个百分点。
- 报告期末，境内行客户经理总数达**22,545**人，同比增长**1.79%**。

本集团持续深化“三位一体”建设，加快构建全渠道资源整合和协同新平台，探索打造渠道智能化服务和管理新模式。加快推进手机银行、微信银行、网上银行、自助银行等电子渠道服务和产品创新。以客户经理队伍建设为抓手，持续提升客户经理数量占比和履职能力，实现人工网点、电子银行和客户经理“三位一体”融合发展。

##### (1) 人工网点

深入推进基层营业机构转型发展，多渠道部署存量网点原址改造或搬迁调整，启动网点服务模式创新试点，着力整合网点功能布局，综合产能和业务贡献不断提升。持续推动基层网点分类建设，一方面滚动推进综合型网点建设，截至报告期末，全行综合型网点数量达571家，较年初增加56家，其中，综合型旗舰网点较年初增加40家；另一方面积极推进普惠型网点新设和改造，持续完善普惠金融服务体系，截至报告期末，全行对外营业普惠型支行已达499家。

截至报告期末，境内银行机构营业网点合计达3,214家，较年初增加73家，其中，新开业76家，整合低产网点3家；覆盖236个地级及以上城市，地市级城市机构覆盖率较年初提升0.30个百分点至70.66%，其中，西部地区机构覆盖率为43.51%。

##### (2) 电子银行

加快互联网金融业务中心建设，持续优化电子渠道服务。报告期末，境内行电子银行交易笔数突破21.86亿笔，交易金额突破人民币108.47万亿元，电子银行分流率达90.42%，较年初提高2.29个百分点。

**自助银行。**深入推进自助银行效能提升。报告期内，境内行新增自助设备307台，自助设备总数超过3.1万台；离行式自助银行总数达3,765个。离行式自助银行与非特色人工网点配比达1.37: 1。自助渠道交易笔数达2.92亿笔，自助渠道交易金额逾人民币1万亿元，同比增长23.97%。远程智能柜员机(iTM)已在全行推广813台。

**网上银行。**优化网银功能布局、提升高频交易体验。报告期末，企业网上银行客户数较年初增长6.37%，企业网上银行交易笔数达4.11亿笔，同比增长83.23%；个人网上银行客户数较年初增长5.88%，个人网上银行交易笔数(不含手机银行)达13.48亿笔，同比增长近60%。

**手机银行。**3.0版手机银行正式上线，持续优化手机银行功能及流程体验，为客户提供综合化信息平台服务。报告期末，本行手机银行客户总数较年初增长12.08%；手机银行交易笔数达1.3亿笔，同比增长26%；手机银行交易量达人民币3.22万亿元，同比增长近150%。

### (3) 客户经理

继续推进客户经理队伍建设，报告期末，境内行客户经理总数达22,545人，同比增长1.79%；其中，对公客户经理达10,010人，零售客户经理达12,535人。完善考核分配模式，强化客户经理激励约束机制。加大培训力度，提升客户经理履职能力。

### (4) 客户服务

围绕打造最佳服务银行，不断推动服务创新，积极参加中国银行业协会“中国银行业文明规范服务千佳示范单位”评比，进一步加强消费者权益保护，服务品牌影响力进一步提升。在J.D.POWER 2016年中国零售银行客户满意度调查中名列第一位，且连续三年排名第一。

## 5、国际化与综合化经营

### (1) 国际化发展

- 报告期内，集团境外银行机构实现净利润人民币**26.79**亿元，同比增长**29.67%**，占集团净利润比重同比上升**1.57**个百分点至**7.11%**。
- 报告期末，集团境外银行机构资产总额达人民币**7,439.07**亿元，较年初增长**6.09%**，占集团资产总额比重较年初下降**0.45**个百分点至**9.35%**。
- 报告期末，集团境外银行机构减值贷款余额为人民币**2.79**亿元，较年初增长**12.50%**；减值贷款率为**0.08%**，较年初上升**0.01**个百分点。

本集团着力推动国际化战略落地，持续优化境外服务网络布局，充分发挥全球服务网络和牌照优势，以金融创新和重点产品为依托，促进全方位金融服务能力不断提升。



### 境外服务网络

境外服务网络布局稳步推进。报告期末，本集团在香港、纽约、东京、新加坡、首尔、法兰克福、澳门、胡志明市、伦敦、悉尼、旧金山、台北、多伦多、布里斯班、卢森堡共设立境外分(子)行14家，设立代表处1家，境外经营网点达56个(不含代表处)。与全球142个国家和地区的1,620家同业建立代理行关系，为33个国家和地区的127家境外代理行开立238个跨境人民币同业往来账户，在24个国家和地区的55家银行总分支机构开立19个主要币种共72个外币账户。

### 境内外联动业务

围绕国家“一带一路”和“走出去”战略，抓住对外投资合作热点，为企业提供境内外联动中长期融资服务，不断提升跨境跨业跨市场经营服务能力。报告期内，共办理联动业务253.97亿美元，累计实现联动业务收入人民币24.91亿元。

### 跨境人民币业务

着力拓展跨境人民币直接投资、跨境人民币双向资金池、跨境融资等业务，做大资本项目跨境人民币结算规模。发挥国际化优势，与韩国证券登记结算院、中央结算公司合作，共同推动“中韩债市通”项目发展，促进中韩两国债券市场基础设施互联互通。不断完善全球风险管理能力，依法合规开展跨境人民币业务。报告期内，境内外银行机构跨境人民币结算量达人民币8,894.48亿元，同比增长32.10%。

### 离岸业务

大力推进离在岸业务联动，积极拓展跨境银团贷款、并购融资、债券投资、跨境财富管理等业务，拓宽收入来源。报告期末，离岸资产规模达154.72亿美元，较年初增长21.21%；贷款余额达101.59亿美元，较年初增长41.55%；存款余额达105.58亿美元，较年初增长11.29%。

## (2) 综合化经营

- 报告期内，控股子公司(不含英国子行和卢森堡子行)实现归属母公司净利润人民币**19.09**亿元，同比增长**22.77%**，占集团净利润比重同比上升**0.90**个百分点至**5.07%**。
- 报告期末，控股子公司(不含英国子行和卢森堡子行)资产总额达人民币**2,441.17**亿元，较年初增长**17.50%**，占集团资产总额比重较年初上升**0.17**个百分点至**3.07%**。

本集团以“板块+条线+子公司”协同模式为依托，着力提升子公司发展、协同、竞争三大能力，打造子公司流量业务、航空航运金融和财富管理三大特色，不断深化战略协同、突出行业特色，提高跨境跨业跨市场的经营能力和服务能力。各子公司在主营业务迅速发展，行业地位不断提升的同时，积极发挥创新主体作用，全面融入集团板块。

- 交银租赁持续优化业务结构，积极推进航空、航运业务国际化发展。报告期末，租赁资产余额达人民币1,563.29亿元，较年初增长11.99%。资产规模、投放金额、资产质量等指标在国内金融租赁行业中名列前茅。
- 交银国信持续推动PPP、产业投资基金及资产证券化等核心业务。报告期内，成功发行公司首单城商行、首单农商行资产证券化项目。报告期末，管理资产规模达人民币5,861.69亿元，较年初增长18.80%。
- 交银基金旗下多只公募基金业绩表现突出，交银制造、交银新成长在同类基金中排名前1/6。报告期末，管理资产规模达人民币4,568.71亿元，较年初增长5.24%。境内资产管理子公司主动嵌入集团财富管理战略体系，提供横跨一、二级市场的全面资产管理服务，报告期末管理资产规模达人民币3,081.54亿元。
- 交银人寿积极融入集团业务体系，实现银保业务跨越式增长。报告期内，实现原保费收入人民币88.14亿元，同比增长180.61%。在保监会分类监管评级中继续被评为A类公司。
- 交银国际加快业务发展步伐，投行业务品种日益多元化，报告期内共完成18单投行项目，同比增长20%。
- 交银保险保持稳健发展，毛保费增长率和净赔付率均优于香港同业市场水平，投资业绩表现跑赢大市。
- 村镇银行业务发展稳健，积极支持当地经济建设。报告期末，四家村镇银行总资产规模为人民币79.82亿元，较年初增长3.62%。



### “深改”一周年：打造转型新动力，开启发展新篇章

自2015年6月国务院批准同意《交通银行深化改革方案》(以下简称《深改方案》)以来,本行积极把握经济金融形势的深刻变化,围绕“探索大型商业银行公司治理机制、实施内部经营机制改革、推进经营模式转型创新”三项重点内容,有序推动《深改方案》各改革项目落地实施。一年以来,深化改革各项工作取得阶段性成果,改革红利逐步释放,转型动力有效激发,核心发展指标不断提升。

**完善公司治理机制,充分调动各方积极性。**加强股权管理和董事会管理,在坚持国有股东控股地位的同时,发挥汇丰战略投资者作用,与汇丰“1+1”全球战略合作取得新成绩。完善并创新“股东大会对董事会充分授权、董事会对高管层全权授权、高级管理层分级授权”的三级授权经营体系,实现授权经营全覆盖和动态监管。初步建立管理层自有资金持股计划。

**大力推进内部经营机制改革,提升经营活力和竞争力。**改革前台板块组织架构,提高市场响应速度和跨境跨业跨市场综合经营能力。建立职业经理人制度,完善考核评价体系,落实发展责任,激发经营活力。改革薪酬分配制度,推行全员全产品计价考核,调动员工积极性。完善全面风险管理体系,强化风险管理责任追究,确保资产质量总体稳定。

**实施经营模式转型创新,提升经营效率和盈利能力。**创新事业部制经营,形成事业部与分行双轮驱动的发展模式,事业部利润贡献不断提升。推进“三位一体”网点经营模式转型,全面提升服务大众水平,优质服务形象得到巩固和加强。积极推动省辖分行转型发展,明确省辖分行重点发展零售业务的战略导向,扩大本行在全国范围服务小微客户和社会大众的辐射面。

深化改革是攻坚战也是持久战。作为大型商业银行深化改革的探路者,本行将进一步对接国家“十三五”发展规划,以“两化一行”战略为引领,以更大的决心和气力,持续推动改革项目的落地生根,以深化改革释放经营红利,全力推进业务转型创新,更好地适应新常态,有效支持实体经济发展。

## (二) 财务报表分析

### 1、利润表主要项目分析

#### (1) 利润总额

报告期内，本集团实现利润总额人民币484.97亿元，同比增加人民币2.08亿元，增幅0.43%。利润总额主要来源于利息净收入和手续费及佣金净收入。

下表列示了本集团在所示期间的利润总额的部分资料：

(人民币百万元)

	截至6月30日止6个月期间	
	2016年	2015年
利息净收入	68,148	71,059
手续费及佣金净收入	20,964	19,386
资产减值损失	(15,168)	(12,045)
利润总额	48,497	48,289

**(2) 利息净收入**

报告期内，本集团实现利息净收入人民币681.48亿元，同比减少人民币29.11亿元，在营业收入中的占比为65.95%，是本集团业务收入的主要组成部分。

下表列示了本集团在所示期间的生息资产和计息负债的平均每日结余、相关利息收入和支出以及年化平均收益率或年化平均成本率：

(除另有标明外，人民币百万元)

	截至2016年6月30日止6个月期间			截至2015年6月30日止6个月期间		
	平均结余	利息收支 <sup>5</sup>	年化平均 收益(成本) 率(%)	平均结余	利息收支	年化平均 收益(成本) 率(%)
<b>资产</b>						
存放中央银行款项	934,971	6,969	1.49	874,830	6,565	1.50
存放、拆放同业及 其他金融机构款项	550,912	7,224	2.62	636,419	11,021	3.46
客户贷款及应收款项	3,972,290	96,895	4.88	3,640,072	109,081	5.99
其中：公司贷款及 应收款项	2,803,016	65,089	4.64	2,619,488	76,869	5.87
个人贷款	1,004,577	29,099	5.79	901,034	29,849	6.63
贴现	164,697	2,707	3.29	119,550	2,363	3.95
证券投资	1,746,290	33,273	3.81	1,226,081	25,616	4.18
生息资产	6,919,372 <sup>3</sup>	140,225 <sup>3</sup>	4.05	6,271,004 <sup>3</sup>	150,590 <sup>3</sup>	4.80
非生息资产	325,501			299,415		
<b>资产总额</b>	<b>7,244,873<sup>3</sup></b>			<b>6,570,419<sup>3</sup></b>		
<b>负债及股东权益</b>						
客户存款	4,626,153	44,989	1.94	4,245,883	50,350	2.37
其中：公司存款	3,141,520	28,887	1.84	2,834,823	32,868	2.32
个人存款	1,484,633	16,102	2.17	1,411,060	17,482	2.48
同业及其他金融机构 存放和拆入款项	1,822,177	25,843	2.84	1,552,866	27,189	3.50
应付债券及其他	321,852	5,381	3.34	193,191	3,685	3.81
计息负债	6,485,091 <sup>3</sup>	72,077 <sup>3</sup>	2.22	5,885,542 <sup>3</sup>	79,531 <sup>3</sup>	2.70
股东权益及非计息负债	759,782			684,877		
<b>负债及股东权益合计</b>	<b>7,244,873<sup>3</sup></b>			<b>6,570,419<sup>3</sup></b>		
<b>利息净收入</b>		<b>68,148</b>			<b>71,059</b>	
<b>净利差<sup>1</sup></b>			<b>1.83<sup>3</sup></b>			<b>2.10<sup>3</sup></b>
<b>净利息收益率<sup>2</sup></b>			<b>1.97<sup>3</sup></b>			<b>2.27<sup>3</sup></b>
<b>净利差<sup>1</sup></b>			<b>1.95<sup>4</sup></b>			<b>2.16<sup>4</sup></b>
<b>净利息收益率<sup>2</sup></b>			<b>2.08<sup>4</sup></b>			<b>2.33<sup>4</sup></b>

注：

1. 指平均生息资产总额的年化平均收益率与平均计息负债总额的年化平均成本率间的差额。
2. 指年化利息净收入与平均生息资产总额的比率。
3. 剔除代理客户理财产品的影响。
4. 剔除代理客户理财产品的影响，并考虑国债等投资利息收入免税因素。
5. 根据《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36号)要求，本集团本期利息收入扣除了应缴纳的增值税。

报告期内，本集团利息净收入同比减少4.10%，净利差和净利息收益率分别为1.83%和1.97%，同比分别下降27个和30个基点，其中，第二季度净利差和净利息收益率环比分别下降8个和7个基点。如剔除“营改增”影响，净利差和净利息收益率分别为1.89%和2.03%，同比分别下降21个和24个基点，其中，第二季度净利差和净利息收益率环比均上升4个基点。

下表列示了本集团利息收入和利息支出因金额和利率变动而引起的变化。金额和利率变动的计算基准是所示期间内平均结余的变化以及有关生息资产和计息负债的利率变化。

(人民币百万元)

	2016年1-6月与2015年1-6月的比较		
	增加/(减少)由于		净增加/ (减少)
	金额	利率 <sup>注</sup>	
<b>生息资产</b>			
存放中央银行款项	451	(47)	404
存放、拆放同业及 其他金融机构款项	(1,479)	(2,318)	(3,797)
客户贷款及应收款项	9,950	(22,136)	(12,186)
证券投资	10,872	(3,215)	7,657
利息收入变化	19,794	(27,716)	(7,922)
<b>计息负债</b>			
客户存款	4,506	(9,867)	(5,361)
同业及其他金融机构存放 和拆入款项	4,713	(6,059)	(1,346)
应付债券及其他	2,451	(755)	1,696
利息支出变化	11,670	(16,681)	(5,011)
利息净收入变化	8,124	(11,035)	(2,911)

注：根据《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36号)要求，本集团本期利息收入扣除了应缴纳的增值税，扣除金额包含在“利率”项目中。

报告期内，本集团利息净收入同比减少人民币29.11亿元，其中，各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加人民币81.24亿元，平均收益率和平均成本率变动致使利息净收入减少人民币110.35亿元。

#### ① 利息收入

报告期内，本集团实现利息收入人民币1,443.61亿元，同比减少人民币79.22亿元，降幅5.20%。

##### A. 客户贷款及应收款项利息收入

客户贷款及应收款项利息收入是本集团利息收入的最大组成部分。报告期内，客户贷款及应收款项利息收入为人民币968.95亿元，同比减少人民币121.86亿元，降幅11.17%，主要由于客户贷款及应收款项的年化平均收益率同比下降111个基点。

##### B. 证券投资利息收入

报告期内，证券投资利息收入为人民币332.73亿元，同比增加人民币76.57亿元，增幅29.89%，主要由于证券投资平均余额同比增长42.43%。

##### C. 存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项主要包括法定存款准备金和超额存款准备金。报告期内，存放中央银行款项利息收入达人民币69.69亿元，同比增加人民币4.04亿元，主要由于客户存款规模增长带动存放央行款项平均余额同比增长6.87%。

##### D. 存放、拆放同业及其他金融机构款项利息收入

存放、拆放同业及其他金融机构款项利息收入为人民币72.24亿元，同比减少人民币37.97亿元，降幅34.45%，主要由于存放、拆放同业及其他金融机构款项的年化平均收益率同比下降84个基点，且平均余额同比降低13.44%。

② 利息支出

报告期内，本集团利息支出为人民币762.13亿元，同比减少人民币50.11亿元，降幅6.17%。

A. 客户存款利息支出

客户存款是本集团主要资金来源。报告期内，客户存款利息支出为人民币449.89亿元，同比减少人民币53.61亿元，降幅10.65%，占全部利息支出的59.03%。客户存款利息支出的减少，主要是由于客户存款的年化平均成本率同比下降43个基点。

B. 同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出

报告期内，同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出为人民币258.43亿元，同比减少人民币13.46亿元，降幅4.95%，主要由于同业及其他金融机构存放和拆入款项的年化平均成本率同比下降66个基点。

C. 应付债券及其他利息支出

报告期内，应付债券及其他利息支出为人民币53.81亿元，同比增加人民币16.96亿元，增幅46.02%，主要由于应付债券及其他平均余额同比增长66.60%。

(3) 手续费及佣金净收入

手续费及佣金净收入是本集团营业收入的重要组成部分。报告期内，本集团不断提高中间业务发展质效，大力推动盈利模式转型，收入来源更趋多元化。报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入人民币209.64亿元，同比增加人民币15.78亿元，增幅8.14%。代理类和管理类业务是本集团中间业务的主要增长点。

下表列示了本集团在所示期间的手续费及佣金净收入的组成结构：

	(人民币百万元)	
	截至6月30日止6个月期间	
	2016年	2015年
支付结算与银行卡	6,610	7,249
投资银行	3,392	4,686
担保承诺	1,689	2,109
管理类	6,783	5,028
代理类	3,395	1,568
其他	369	332
<b>手续费及佣金收入合计</b>	<b>22,238</b>	<b>20,972</b>
<b>减：手续费及佣金支出</b>	<b>(1,274)</b>	<b>(1,586)</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>20,964</b>	<b>19,386</b>

支付结算与银行卡手续费收入为人民币66.10亿元，同比减少人民币6.39亿元，降幅8.82%，主要由于本集团积极响应国家政策要求，对结算业务实施减费让利，导致支付结算手续费收入有所下降。

投资银行手续费收入为人民币33.92亿元，同比减少人民币12.94亿元，降幅27.61%，主要由于咨询顾问类业务减少。

担保承诺手续费收入为人民币16.89亿元，同比减少人民币4.20亿元，降幅19.91%，主要受全球经济增速放缓影响，保函等担保承诺类业务量下滑。

管理类手续费收入为人民币67.83亿元，同比增加人民币17.55亿元，增幅34.90%，主要受益于本集团资产管理及代理理财业务管理费收入的增长。

代理类手续费收入为人民币33.95亿元，同比增加人民币18.27亿元，增幅116.52%，主要由于代理保险业务收入的大幅上升。

#### (4) 业务成本

报告期内，本集团业务成本为人民币259.66亿元，同比增加人民币14.60亿元，增幅5.96%；本集团成本收入比为25.43%，同比下降0.26个百分点。

#### (5) 资产减值损失

本集团资产减值损失包括发放贷款和垫款、金融投资、其他应收款和抵债资产等提取减值准备的支出。

报告期内，本集团贷款减值损失为人民币148.07亿元，同比增加人民币33.53亿元，增幅29.27%。其中：①组合拨备支出为人民币61.07亿元，同比减少人民币5.70亿元；②逐笔拨备支出为人民币87.00亿元，同比增加人民币39.23亿元。报告期内，信贷成本率为0.74%，同比上升0.12个百分点。

#### (6) 所得税

报告期内，本集团所得税支出为人民币105.74亿元，同比减少人民币2.09亿元，降幅1.94%。实际税率为21.80%，低于25%的法定税率，主要是由于本集团持有的国债等利息收入按税法规定为免税收益。

下表列示了本集团在所示期间的当期所得税费用及递延所得税费用的明细：

(人民币百万元)

	截至6月30日止6个月期间	
	2016年	2015年
当期所得税费用/(收益)	9,495	10,724
递延所得税费用/(收益)	1,079	59

## 2、资产负债表主要项目分析

### (1) 资产

截至报告期末，本集团资产总额为人民币79,563.22亿元，较年初增加人民币8,009.60亿元，增幅11.19%。

下表列示了本集团在所示日期资产总额中主要组成部分的余额(拨备后)及其占比情况:

(除另有标明外，人民币百万元)

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
发放贷款和垫款	3,891,431	48.91	3,634,568	50.80
持有至到期投资	1,205,326	15.15	933,683	13.05
现金及存放中央银行款项	1,040,308	13.08	920,228	12.86
拆出资金	408,711	5.14	356,812	4.99
资产总额	7,956,322		7,155,362	

#### ① 客户贷款

报告期内，本集团合理把握信贷投放总量、投向和节奏，贷款实现均衡平稳增长。截至报告期末，本集团客户贷款余额为人民币39,837.56亿元，较年初增加人民币2,617.50亿元，增幅7.03%。其中，境内银行机构人民币贷款较年初增加人民币2,220.60亿元，增幅6.75%。

行业集中度

报告期内，本集团积极支持产业结构升级和实体经济发展，大力推动业务结构优化。

下表列示了本集团在所示日期客户贷款按行业分布的情况：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
采矿业	106,484	2.67	101,647	2.73
制造业				
— 石油化工	119,708	3.00	125,952	3.38
— 电子	72,962	1.83	75,424	2.03
— 钢铁	35,967	0.90	36,879	0.99
— 机械	122,811	3.08	105,187	2.83
— 纺织及服装	35,870	0.90	40,680	1.09
— 其他制造业	234,898	5.90	238,027	6.40
电力、燃气及 水的生产和供应业	141,451	3.55	138,256	3.71
建筑业	105,027	2.64	109,893	2.95
交通运输、仓储 和邮政业	464,006	11.65	418,057	11.23
电信、计算机服务 和软件业	19,083	0.48	13,413	0.36
批发和零售业	292,775	7.35	333,903	8.97
住宿和餐饮业	36,471	0.92	35,070	0.94
金融业	101,665	2.55	50,832	1.37
房地产业	223,805	5.62	227,061	6.10
服务业	295,503	7.42	262,750	7.06
水利、环境和 公共设施管理业	156,183	3.92	132,061	3.55
科教文卫	80,733	2.03	71,731	1.93
其他	112,429	2.82	94,420	2.53
贴现	137,917	3.46	117,444	3.16
公司贷款总额	2,895,748	72.69	2,728,687	73.31
个人贷款	1,088,008	27.31	993,319	26.69
贷款和垫款总额	3,983,756	100.00	3,722,006	100.00

截至报告期末，本集团公司贷款余额为人民币28,957.48亿元，较年初增加人民币1,670.61亿元，增幅6.12%。其中，贷款分布最多的四个行业是制造业，交通运输、仓储和邮政业，服务业以及批发和零售业，占全部公司贷款的57.83%。

截至报告期末，本集团个人贷款余额为人民币10,880.08亿元，较年初增加人民币946.89亿元，增幅9.53%，在客户贷款中的占比较年初上升0.62个百分点至27.31%。

#### 借款人集中度

报告期末，本集团对最大单一客户的贷款总额占集团资本净额的1.85%，对最大十家客户的贷款总额占集团资本净额的12.74%，均符合监管要求。

下表列示了在所示日期本集团向十大借款人提供的贷款余额：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2016年6月30日		
	行业类型	贷款余额	占贷款总额比例(%)
客户A	交通运输、仓储和邮政业	11,967	0.30
客户B	交通运输、仓储和邮政业	10,901	0.27
客户C	交通运输、仓储和邮政业	10,191	0.26
客户D	交通运输、仓储和邮政业	8,646	0.22
客户E	服务业	7,600	0.19
客户F	其他	7,598	0.19
客户G	制造业—其他制造业	7,000	0.18
客户H	交通运输、仓储和邮政业	6,326	0.16
客户I	交通运输、仓储和邮政业	6,106	0.15
客户J	交通运输、仓储和邮政业	6,024	0.15
<b>十大客户合计</b>		<b>82,359</b>	<b>2.07</b>



#### 地域集中度

本集团贷款主要集中在长江三角洲、环渤海经济圈和珠江三角洲地区。截至报告期末，上述三个地区贷款余额占比分别为33.16%、18.23%和7.83%，其中长江三角洲、环渤海经济圈地区和珠江三角洲地区贷款余额较年初分别增长8.37%、3.37%和9.65%。

#### 贷款质量

截至报告期末，本集团减值贷款率为1.54%，较年初上升0.03个百分点；拨备覆盖率达到150.45%，较年初下降5.12个百分点；拨备率为2.32%，较年初下降0.03个百分点。

下表列示了本集团在所示日期的减值贷款和逾期90天以上贷款的部分资料：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
减值贷款	61,364	56,206
逾期90天以上的贷款	85,381	91,423
减值贷款占贷款余额的百分比(%)	1.54	1.51

#### ② 证券投资

截至报告期末，本集团证券投资净额为人民币19,584.88亿元，较年初增加人民币3,279.29亿元，增幅20.11%；得益于投资结构的合理配置和不断优化，本集团证券投资总体收益率达到3.81%的较好水平。

#### 证券投资结构

下表列示了在所示日期本集团按持有目的划分和按发行主体划分的证券投资结构：

一 按持有目的划分的投资结构:

(除另有标明外,人民币百万元)

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	116,316	5.94	108,458	6.65
应收款项类投资	341,771	17.45	323,679	19.85
可供出售金融资产	295,075	15.07	264,739	16.24
持有至到期投资	1,205,326	61.54	933,683	57.26
合计	1,958,488	100.00	1,630,559	100.00

一 按发行主体划分的投资结构:

(除另有标明外,人民币百万元)

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
政府及中央银行	936,274	47.81	662,337	40.62
公共实体	22,975	1.17	21,939	1.35
金融机构	576,633	29.44	496,184	30.43
公司法人	422,606	21.58	450,099	27.60
合计	1,958,488	100.00	1,630,559	100.00

## 本集团持有的最大十支金融债券

(除另有标明外,人民币百万元)

债券名称	面值	年利率(%)	到期日	计提减值
2015年同业及非银行 金融机构债券	5,910	4.95	19/01/2018	-
2015年政策性银行债券	5,060	3.74	10/09/2025	-
2011年同业及非银行 金融机构债券	5,000	5.50	26/10/2021	-
2014年同业及非银行 金融机构债券	4,000	5.98	18/08/2029	-
2012年同业及非银行 金融机构债券	3,800	4.70	29/06/2022	-
2012年同业及非银行 金融机构债券	3,500	4.30	14/02/2017	-
2013年同业及非银行 金融机构债券	3,200	4.95	17/06/2023	-
2015年同业及非银行 金融机构债券	3,000	4.01	30/07/2018	-
2015年同业及非银行 金融机构债券	3,000	4.21	30/07/2020	-
2012年同业及非银行 金融机构债券	3,000	4.20	28/02/2017	-

**(2) 负债**

截至报告期末,本集团负债总额为人民币74,008.28亿元,较年初增加人民币7,835.58亿元,增幅11.84%。其中,客户存款较年初增加人民币2,498.13亿元,在负债总额中的占比为63.97%,较年初下降3.80个百分点;同业及其他金融机构存放款项较年初增加人民币275.27亿元,在负债总额中的占比为16.78%,较年初下降1.57个百分点。

**客户存款**

客户存款是本集团最主要的资金来源。截至报告期末,本集团客户存款余额为人民币47,346.27亿元,较年初增加人民币2,498.13亿元,增幅5.57%。从本集团客户结构上看,公司存款占比为68.39%,较年初上升0.81个百分点;个人存款占比为31.54%,较年初下降0.80个百分点。从期限结构上看,活期存款占比为49.02%,较年初上升3.79个百分点;定期存款占比为50.91%,较年初下降3.78个百分点。

下表列示了本集团在所示日期的公司存款和个人存款情况:

(人民币百万元)

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
公司存款	3,237,924	3,030,408
其中：公司活期存款	1,643,946	1,433,773
公司定期存款	1,593,978	1,596,635
个人存款	1,493,218	1,450,607
其中：个人活期存款	677,040	594,704
个人定期存款	816,178	855,903

### 3、现金流量表主要项目分析

截至报告期末，本集团现金及现金等价物余额人民币3,614.03亿元，较年初净增加人民币309.68亿元。

经营活动现金流量为净流入人民币2,260.02亿元，同比少流入人民币1,299.45亿元，主要是由于客户存款的现金流入额同比有所减少。

投资活动现金流量为净流出人民币2,994.06亿元，同比多流出人民币1,270.20亿元，主要是证券投资相关活动导致的现金流出额同比有所增加。

筹资活动现金流量为净流入人民币1,024.45亿元，同比多流入人民币1,057.85亿元，主要是由于发行债券及存款证收到的现金流入额同比有所增加。

### 4、分部情况

#### (1) 按地区划分的分部经营业绩

下表列示了本集团在所示期间各个地区分部的利润总额和营业收入：

(人民币百万元)

	截至6月30日止6个月期间			
	2016年		2015年	
	利润总额	营业收入 <sup>1</sup>	利润总额	营业收入 <sup>1</sup>
华北	6,244	11,309	6,301	11,716
东北	1,902	4,133	1,943	4,077
华东	12,879	38,729	12,588	32,966
华中及华南	10,124	17,633	10,730	17,120
西部	5,964	9,699	6,396	9,480
海外	3,504	5,475	3,195	4,718
总部	7,880	16,361	7,136	16,645
总计 <sup>2</sup>	48,497	103,339	48,289	96,722

注:

1. 包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益/(损失)、公允价值变动收益/(损失)、汇兑收益/(损失)、保险业务收入和其他业务收入。
2. 含少数股东损益。

**(2) 按地区划分的分部存贷款情况**

下表列示了本集团在所示日期按地区划分的存款余额和贷款余额:

(人民币百万元)

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	存款余额	贷款余额	存款余额	贷款余额
华北	687,739	557,012	707,804	544,823
东北	267,468	196,156	264,203	190,285
华东	1,735,544	1,394,855	1,639,756	1,299,000
华中及华南	1,092,575	746,001	964,427	687,517
西部	624,598	410,184	556,443	382,623
海外	324,100	353,544	349,764	326,400
总部	2,603	326,004	2,417	291,358
总计	4,734,627	3,983,756	4,484,814	3,722,006

**(3) 按业务板块划分的分部经营业绩**

本集团的业务主要分成四类: 公司金融业务、个人金融业务、资金业务和其他业务。本集团公司金融业务是利润的最主要来源, 公司金融业务利息净收入占比达到51.20%。

下表列示了本集团在所示期间按业务板块划分的利息净收入情况:

(人民币百万元)

	截至2016年6月30日止6个月期间				
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	34,890	19,666	13,015	577	68,148
— 外部利息净收入/ (支出)	30,178	8,724	28,669	577	68,148
— 内部利息净收入/ (支出)	4,712	10,942	(15,654)	—	—

5、根据中国证监会要求列示的有关信息

(1) 营业收入结构

(除另有标明外，人民币百万元)

项目	2016年1月1日至 6月30日止期间		
	金额	占比(%)	同比增减(%)
利息净收入	68,148	65.95	(4.10)
手续费及佣金净收入	20,964	20.29	8.14
投资收益/(损失)	384	0.37	(60.37)
公允价值变动收益/(损失)	724	0.70	257.39
汇兑收益/(损失)	557	0.54	259.35
保险业务收入	8,764	8.48	189.43
其他业务收入	3,798	3.67	46.92
合计	103,339	100.00	6.84

(2) 应收利息

(人民币百万元)

项目	2016年 6月30日	2015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利息	1,678	1,931
持有至到期投资利息	16,046	16,161
发放贷款和垫款利息	12,845	13,186
可供出售金融资产利息	2,640	3,219
应收款项类投资利息	2,096	1,738
应收央行及同业利息	5,108	5,298
合计	40,413	41,533

(3) 贷款担保方式

(除另有标明外，人民币百万元)

贷款分类	2016年6月30日		2015年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
信用贷款	1,187,973	29.82	1,064,595	28.60
保证贷款	812,082	20.38	799,315	21.48
附担保物贷款	1,983,701	49.80	1,858,096	49.92
—抵押贷款	1,514,443	38.02	1,427,607	38.36
—质押贷款	469,258	11.78	430,489	11.56
合计	3,983,756	100.00	3,722,006	100.00

(4) 抵债资产

(人民币百万元)

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
抵债资产原值	901	925
减：抵债资产跌价准备	(131)	(138)
抵债资产净值	770	787

(5) 重组和逾期贷款

(除另有标明外，人民币百万元)

	2016年 6月30日	2015年 12月31日	较年初 增减(%)
重组贷款	10,828	32,907	(67.10)
逾期贷款	106,655	113,333	(5.89)

(6) 贷款损失准备

(人民币百万元)

	2016年1月1日至6月30日止期间		
	个别方式 评估	组合方式 评估	合计
年初余额	23,434	64,004	87,438
本年计提	9,782	6,107	15,889
本年转回	(1,082)	-	(1,082)
本年核销	(9,438)	-	(9,438)
本年转入/转出	4,900	(5,548)	(648)
—收回原转销贷款和垫款转入	307	-	307
—贷款价值因折现价值上升转出	(955)	-	(955)
—其他转入/转出	5,548	(5,548)	-
小计	27,596	64,563	92,159
汇率差异	55	111	166
期末余额	27,651	64,674	92,325

(7) 衍生金融工具

(人民币百万元)

	套期工具			非套期工具		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
2016年6月30日						
外汇及商品合约	10,626	120	(51)	1,438,728	18,890	(21,375)
利率合约及其他	45,119	11	(1,416)	553,160	1,555	(1,863)
合计	55,745	131	(1,467)	1,991,888	20,445	(23,238)

	套期工具			非套期工具		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
2015年12月31日						
外汇及商品合约	14,991	192	(74)	1,594,201	32,633	(31,244)
利率合约及其他	30,509	122	(281)	474,338	1,363	(1,565)
合计	45,500	314	(355)	2,068,539	33,996	(32,809)

(8) 承诺及或有事项

(人民币百万元)

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
信贷承诺及财务担保	1,286,492	1,308,499
其中：贷款承诺	80,626	91,247
信用卡承诺	528,688	438,608
信用证承诺	131,601	150,085
开出保函及担保	301,648	333,725
承兑汇票	243,929	294,834
经营租赁承诺	12,394	11,356
资本性承诺	8,912	7,645

(9) 其他

- 本集团部分资产被用作同业和其他金融机构间回购业务及拆借业务有关的担保物。除此之外，报告期内，本行无其他需要披露的重大资产抵押情况。
- 本集团控制的理财业务和未纳入合并范围的托管和信托等结构化主体情况载于财务附注四、57；本集团资产证券化业务情况刊载于财务报表附注四、55。

### (三) 资本充足率信息

#### 1、资本充足率计量方法

本集团遵照中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其相关规定计量资本充足率，并经中国银监会批准采用资本管理高级方法。其中，信用风险采用内部评级法，市场风险采用内部模型法，操作风险采用标准法计量。

#### 2、资本充足率计量范围

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

#### 3、资本充足率计量结果

2016年6月末，按照中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算的本集团资本充足率13.18%，一级资本充足率11.22%，核心一级资本充足率10.92%，均满足监管要求。

(除另有标明外，人民币百万元)

根据中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算<sup>注</sup>：

项目	本集团	本银行
核心一级资本净额	535,616	508,726
一级资本净额	550,569	523,650
资本净额	646,318	619,214
核心一级资本充足率(%)	10.92	10.77
一级资本充足率(%)	11.22	11.09
资本充足率(%)	13.18	13.11

根据中国银监会《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算：

项目	本集团	本银行
核心资本充足率(%)	10.63	10.59
资本充足率(%)	13.42	13.31

注：按《商业银行资本管理办法(试行)》的规定，交银保险和交银人寿两家保险公司不纳入并表范围。

#### 4、风险加权资产

下表列示了本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》计量的风险加权资产情况。其中，信用风险加权资产计量采用内部评级法，市场风险加权资产计量采用内部模型法，操作风险加权资产计量采用标准法。

(人民币百万元)

项目	2016年 6月30日
信用风险加权资产	4,489,350
市场风险加权资产	92,130
操作风险加权资产	323,561
因应用资本底线而额外增加的风险加权资产	-
风险加权资产合计	4,905,041

#### 5、信用风险暴露

内评法覆盖部分违约风险暴露

(人民币百万元)

根据中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其相关规定计算

项目	2016年 6月30日
公司风险暴露	3,123,087
零售风险暴露	1,261,475
合计	4,384,562

## 内评法未覆盖部分风险暴露

(人民币百万元)

根据中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其相关规定计算

项目	2016年 6月30日
表内信用风险	4,294,479
其中：资产证券化	6,230
表外信用风险	138,200
交易对手信用风险	47,556
内部评级法未覆盖的信用风险暴露合计	4,480,235

## 6、市场风险资本要求

本集团市场风险资本要求采用内部模型法计量，对内部模型法未覆盖部分的市场风险采用标准法计量。下表列示了本集团市场风险资本要求情况。

(人民币百万元)

风险类型	资本要求
内部模型法覆盖部分	5,942
内部模型法未覆盖部分	1,428
合计	7,370

## 7、风险价值(VaR)情况

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

(人民币百万元)

项目名称	2016年1-6月	
	风险价值 (VaR)	压力风险价值 (SVaR)
期末市场风险的风险价值	675	1,120
报告期内最高风险价值	1,510	2,056
报告期内最低风险价值	449	598
报告期内平均风险价值	868	1,374

关于本集团资本计量的更多信息参见“资本充足率和杠杆率信息补充资料”。

(四) 杠杆率信息

本集团依据中国银行业监督管理委员会2015年1月颁布的《商业银行杠杆率管理办法(修订)》计量杠杆率。2016年6月30日，本集团杠杆率6.30%，满足监管要求。

(除另有标明外，人民币百万元)

根据中国银监会《商业银行杠杆率管理办法(修订)》(2015年第1号)的相关规定计算

项目	2016年 6月30日	2016年 3月31日	2015年 12月31日
一级资本净额	550,569	551,948	533,430
调整后的表内外资产余额	8,739,883	8,199,075	7,956,127
杠杆率(%)	6.30	6.73	6.70

关于本集团杠杆率的更多信息参见“资本充足率和杠杆率信息补充资料”。

### (五) 流动性覆盖率信息

本集团按照银监会《商业银行流动性风险管理办法(试行)》及相关统计制度的规定计算流动性覆盖率。本集团2016年第二季度流动性覆盖率月度均值为112.50%，较2016年第一季度上升1%，主要是受调整后的合格优质流动性资产有所增加的影响；季度内各月末指标值均符合监管要求，总体平稳。本集团合格优质流动性资产主要包括主权国家发行及担保的风险权重为零的证券、公共部门实体发行或担保的风险权重为20%的证券和压力条件下可动用的央行准备金等。2016年第二季度月末流动性覆盖率及各明细项目的平均值如下表所示：

(除另有标明外，人民币百万元)

序号	折算前数值	折算后数值
合格优质流动性资产		
1 合格优质流动性资产		1,238,964
现金流出		
2 零售存款、小企业客户存款，其中：	1,421,850	122,931
3 稳定存款	382,328	18,979
4 欠稳定存款	1,039,522	103,952
5 无抵(质)押批发融资，其中：	3,290,783	1,292,403
6 业务关系存款(不包括代理行业务)	2,259,552	562,748
7 非业务关系存款(所有交易对手)	1,027,936	726,360
8 无抵(质)押债务	3,295	3,295
9 抵(质)押融资		11,687
10 其他项目，其中：	575,152	36,851
11 与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	1,772	1,772
12 与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	575	575
13 信用便利和流动性便利	572,805	34,504
14 其他契约性融资义务	11,937	7,098
15 或有融资义务	1,017,567	23,994
16 预期现金流出总量		1,494,964
现金流入		
17 抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	50,557	44,208
18 完全正常履约付款带来的现金流入	674,621	411,258
19 其他现金流入	21,123	11,784
20 预期现金流入总量	746,301	467,250
		调整后数值
21 合格优质流动性资产		1,155,788
22 现金净流出量		1,027,714
23 流动性覆盖率(%)		112.50

### (六) 风险管理

2016年上半年,本集团继续以“全覆盖、全流程、风险文化、责任制”为核心,完善风险管理体系,优化信贷投向结构,加强重点领域管控,强化信用风险监测,深化市场与流动性、操作、合规、声誉和国别等各类风险管理,有力支撑了全行改革创新和转型发展。

#### 1、风险偏好

本行董事会将“稳健、平衡、合规、创新”确立为全行总体风险偏好。报告期内,本集团坚持合规经营理念,认真落实外部监管要求,切实强化内部规范约束;坚持提升风险管理水平,积极支持业务发展战略,有效管控转型创新风险;坚持稳健平衡理念,努力实现风险与收益的动态平衡,规模、质量与效益的均衡发展。2016年上半年,本集团风险容忍度和风险限额各项指标运行平稳,风险偏好总体执行情况良好。

#### 2、风险管理架构

本行董事会承担风险管理最终责任和最高决策职能,并通过下设的风险管理与关联交易控制委员会掌握全行风险状况。本行高管层设立“1+3+2”风险管理委员会,即全面风险管理委员及其下设信用风险、市场与流动性风险、操作风险与合规(反洗钱)三个专业风险管理委员会,以及信贷/非信贷审查、风险资产审查两类业务审查委员会。各省直分行、海外分行和子公司参照上述框架,相应设立简化实用的风险管理委员会。全面风险管理委员会与其他委员会之间,以及总分机构委员会之间建立“领导与执行、指导与报告”机制,形成整体统一、有机协调的风险管理体系,确保全行风险管理要求的执行落实。

#### 3、风险管理工具

本集团高度重视风险管理工具、信息系统和计量模型建设与应用。报告期内,本集团借力大数据挖掘技术增强信用风险管控能力,主动变革风险监控模式,对企业资产价值、投资活动、资金流向及交易对手等信息进行动态监控,有效识别、定位和预警风险。强化中台系统对市场风险、银行账户利率风险与流动性风险的监测,加大操作风险管理工具在业务管理中的应用,利用各类信息系统强化对营运、欺诈、洗钱等风险的实时控制,不断提升风险管理实效。持续完善覆盖信用、市场、操作、流动性、银行账户利率等风险的计量模型及管理体系。开展模型运行监控和分析,不断进行模型优化,稳步推进高级方法的升级和新计量工具的研发和推广,在客户准入、限额管理、风险监控、绩效考核中广泛应用计量结果。

#### 4、信用风险管理

信用风险是本集团面临的主要风险之一,主要分布在信贷业务、资金业务、国际业务,以及表内理财和直投业务中。本集团抓住投向指导、调查和申报、业务审查审批、资金发放、存续期管理和逾期不良贷款管理等环节进行严格规范管理,将信用风险控制可在接受的范围,实现风险与收益的平衡。

以授信政策为纲引导信贷资产结构优化。制定下发并执行落实《交通银行2016年授信与风险政策纲要》和行业投向指引,有效服务实体经济增长和结构性改革推进要求。上半年公司资产主要投向符合当前宏观经济运行和需求特点,限额管控的产能过剩行业贷款余额持续下降。

加强重点领域风险管控。强化集团客户风险监测，基于集团客户发展战略和业务板块布局，评估我行与客户合作的紧密度和匹配度。重视票据业务风险管理，制定下发票据业务风险管控指导意见，创新票据业务风险监测手段，组织经营单位开展可疑票据贸易背景真实性排查。开展产能过剩行业风险排查，锁定重点客户，采取针对性风险管控措施。组织开展企业债券投资风险排查，加强债券发行人负面信息监测，评估分析债券投资组合的风险情况。

着力风险化解，缓释资产质量压力。一是扎实推进减退加固，上半年全行累计减退授信敞口人民币513.4亿元，加固人民币135.9亿元。二是以提升资产覆盖率为核心，通过加固担保降低风险敞口，减少预期损失。三是多策并举压降不良贷款，上半年全行累计压降表内不良贷款人民币360亿元。

本集团根据中国银监会《贷款风险分类指引》的监管要求，按照风险程度对信贷资产实行五级分类管理，即正常、关注、次级、可疑和损失五类，其中后三类称为不良贷款，其实质是判断信贷资产本息及时足额偿还的可能性。对公司类信贷资产，本行以监管核心定义为基础，参照内部评级结果和逐笔拨备情况，详细规定了五级分类定性风险特征与定量评价标准，确保充分考虑影响信贷资产质量的各项因素，审慎确定风险分类。对零售类信贷资产(含信用卡)，本行以脱期法为基础，结合贷款逾期账龄和担保方式进行五级分类管理。

2016年6月末，本集团不良贷款余额人民币613.64亿元/1.54%，较年初增加人民币51.58亿元/0.03个百分点。截至2016年6月末，本集团按中国银行业监管口径划分的贷款五级分类情况如下：

(除另有标明外，人民币百万元)

五级分类	2016年6月30日		2015年12月31日		2014年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(%)
正常类贷款	3,800,125	95.39	3,547,697	95.32	3,296,815	96.07
关注类贷款	122,267	3.07	118,103	3.17	91,903	2.68
正常贷款合计	3,922,392	98.46	3,665,800	98.49	3,388,718	98.75
次级类贷款	23,697	0.59	22,953	0.62	16,103	0.47
可疑类贷款	22,297	0.56	22,521	0.61	18,680	0.54
损失类贷款	15,370	0.39	10,732	0.28	8,234	0.24
不良贷款合计	61,364	1.54	56,206	1.51	43,017	1.25
合计	3,983,756	100.00	3,722,006	100.00	3,431,735	100.00

截至2016年6月末，本行按中国银行业监管口径计算的贷款迁徙率如下：

贷款迁徙率(%)	2016年1-6月	2015年	2014年
正常类贷款迁徙率	1.52	2.52	2.59
关注类贷款迁徙率	17.93	27.32	24.43
次级类贷款迁徙率	31.09	32.14	52.64
可疑类贷款迁徙率	28.26	21.78	18.90

注：根据中国银监会《关于印发非现场监管指标定义及计算公式的通知》的规定计算。

### 5、市场风险管理

本行面临的主要市场风险是利率风险和汇率风险(包含黄金)。

本行通过建立和完善职责分工明确、制度流程清晰、计量系统完善、监控分析及时的市场风险管理体系,控制和防范市场风险,提高市场风险管理水平。本行市场风险管理的目标是根据本行董事会确定的风险偏好,积极主动识别、计量、监测、控制和报告本行的市场风险,通过采用限额管理、风险对冲和风险转移等多种方法和手段将市场风险控制可在承受的范围内,并在此基础上追求经风险调整后的收益最大化。

报告期内,本行进一步完善市场风险管理制度体系,持续优化市场风险管理信息系统,包括修订市场风险限额管理办法,配置新业务新产品的估值模型、参数和市场数据等,对新配置模型进行独立验证,优化市场风险管理模型和配置,定期进行数据质量检查。

本行持续提升市场风险计量成果在管理实践中的应用。每日及时采集全行资金交易头寸和最新市场数据进行头寸估值和敏感性分析;每日采用历史模拟法从不同的风险因素、不同的投资组合和产品等多个维度分别计量市场风险的风险价值并应用于内部模型法资本计量、限额监控、绩效考核、风险监控和分析等;每日开展返回测试,验证风险价值模型的准确性;定期进行压力测试,分析投资组合在压力情景下的风险状况。计量结果显示市场风险计量模型能够及时捕捉金融市场变化,客观反映本行面临的市场风险。

本行积极应对市场变化,针对美元加息和升值、人民币利率和汇率市场化、英国脱欧等热点展开研究,为管理决策提供参考意见和建议。同时,本行密切跟进国内外市场风险监管的新动态,积极参与银监会的定量测算,深入分析市场风险监管新趋势落地实施的可行性和存在问题,及时反馈本行的意见和建议。

### 6、流动性风险管控

本行流动性管理旨在充分识别、有效计量、持续监测和适当控制银行整体及其在各产品、各业务条线、各业务环节、各层机构中的流动性风险,确保各项业务平稳有序开展。

报告期内,本行持续加强对宏观经济金融形势的预判和对市场利率走势的预测,通过月度流动性管理工作例会和每周业务情况沟通会机制,调整优化资产负债业务结构,有效促进资金来源与运用的协调发展。对流动性缺口滚动预测并提前布局,提高日间各类业务头寸预报和临时资金变动的沟通效率,确保流动性安全。根据监管要求完善流动性风险管理制度。制定流动性风险偏好限额指标,灵活运用FTP工具平衡资金的流动性和盈利性,平稳有序推进本外币资金管理系统建设。

## 7、操作风险管理

本集团承担操作风险是因为其不可避免，对其进行有效管理通常需要较大规模的投入，本集团注重合理控制操作风险管理的投入成本和机会成本。

本集团建立与全行业务性质、规模和产品复杂程度相适应的完整操作风险管理体系，确定和规范操作风险与控制自我评估、损失数据收集、关键风险指标监控及操作风险事件管理的工作流程。

报告期内，本集团深化操作风险管理。对全行重点业务流程操作风险与控制进行重检识别，推进直营机构操作风险管理工具运用。强化非法集资风险管控。制定下发非法集资风险管控意见，组织开展账户资金监管专项排查，持续监测并及时化解非法集资风险事件。开展个人质押贷款、票据池融资等业务风险排查，基于排查进一步完善制度流程、优化系统功能。规范业务外包管理，加强业务外包中信息科技活动风险的检查评估。开展灾难风险评估，梳理完善重点业务应急预案和业务连续性计划。

## 8、法律合规与反洗钱

本集团力求持续完善法律合规风险管理体系，健全法律合规管理机制，创新法律合规管理手段，丰富合规管理工具，推进全集团法律合规风险一体化管控，为深化改革提供强有力的法律合规支持和保障。

报告期内，本集团不断提升法律合规管理质效和管理水平，一是强化境外合规风险管控。妥善应对境外监管检查，开展高风险国家存量业务排查，稳步推进“审慎标准”达标工作。二是有效管控印章风险。推进印章电子化管理，全面开展条线印章制度优化和印章清理工作，建立印章管理责任人名单制、印章风险案件专项汇报制度。三是做好法律合规支持和保障。加强重点项目、创新业务、重大诉讼案件风险事件处理。强化规章制度管理，开展规章制度全面清理。

本集团持续提升反洗钱管理质效。开展全行可疑交易集中处理检查验收工作。加强个人客户身份信息管理和高风险业务风险管控。

## 9、声誉风险管理

本集团持续健全声誉风险管理体系，力求有效防范由经营管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对本集团进行负面评价的风险，并妥善处置各类声誉风险事件。

报告期内，本集团密切加强声誉风险识别、预警、评估和监测，实时跟踪监测各类声誉风险因素的产生和变化，适时调整应对策略和措施，负面舆情应对积极有效，声誉风险控制得当。

### 10、跨业跨境与国别风险管理

本集团持续完善“统一管理、分工明确，工具齐全、IT支持，风险量化、实质并表”的跨业跨境风险管理体系，推动各子公司、海外机构风险管理兼顾集团统一要求和各自监管当局特别要求，防范跨业和跨境经营所可能引发的额外风险。

报告期内，本集团继续强化跨业跨境风险管理。将子公司、海外行纳入集团全面风险管理架构及风险限额管理体系，对集团内相关联的行业、客户、区域等维度业务敞口实施统一计量和监测，定期评估子公司和海外行整体风险。

加强国别风险管理，契合国家“一带一路”发展战略，将相关国家和地区纳入国别风险评估范围，继续强化国别风险限额管控。截至2016年6月末，本集团风险转移后的国别(经济体)风险敞口为人民币5,305.40亿元，占集团资产总额的6.67%，其中47.47%分布在香港地区，国别(经济体)风险可控。

本集团未发现以监管套利、风险转移为目的，不具有真实业务交易背景或者不以市场价格为基础，以及对本集团稳健经营带来负面影响的内部交易。

## (七) 主要子公司情况

### 1、交银基金

交银基金成立于2005年8月，注册资本人民币2亿元。本行、施罗德投资管理有限公司和中国国际海运集装箱(集团)股份有限公司分别持有65%、30%和5%股权。经营范围包括基金募集、基金销售、资产管理和中国证监会许可的其他业务。

报告期末，交银基金管理的资产规模为人民币4,568.71亿元，报告期内实现净利润人民币2.51亿元。

### 2、交银国信

交银国信2007年10月正式开业，注册资本人民币37.65亿元，本行和湖北省交通投资集团有限公司分别持有85%和15%的股权。经营范围包括各类资产信托业务；作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投融资、购并重组、公司理财、财务顾问服务；受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务；办理居间、咨询、资信调查等业务；代保管及保管箱业务；存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资方式运用固有资产；以固有资产为他人提供担保；从事同业拆借；法律法规规定或中国银监会批准的其他业务。

报告期末，交银国信管理资产规模达人民币5,861.69亿元，报告期内实现净利润人民币4.29亿元。

### 3、交银租赁

交银租赁是本行全资子公司，2007年12月正式营业，注册资本人民币70亿元。经营范围包括融资租赁业务、接收承租人的租赁保证金、向商业银行转让应收租赁款、经批准发行金融债券、同业拆借、向金融机构借款、境外外汇借款、租赁物品残值变卖及处理业务、经济咨询、中国银监会批准的其他业务。

报告期末，交银租赁租赁资产余额达人民币1,563.29亿元，报告期内实现净利润人民币9.73亿元。

#### 4、交银人寿

交银人寿2010年1月成立，注册资本人民币21亿元，本行和澳大利亚康联集团分别持股62.5%和37.5%。经营范围包括在上海行政区域以及已设立分公司的省、自治区、直辖市经营(法定保险业务除外)的人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务及相应的再保险业务。

报告期末，交银人寿资产总额人民币182.64亿元，净资产人民币23.67亿元。报告期内累计实现原保费收入人民币88.14亿元，实现净利润人民币2.30亿元。

#### 5、交银国际

交银国际于2007年5月在本行对原有全资子公司交银证券有限公司进行业务重组和整合基础上成立，注册资本20亿港元。交银国际在香港下设交银国际(亚洲)有限公司、交银国际证券有限公司和交银国际资产管理有限公司，分别从事资本市场融资、收购兼并、财务顾问、证券销售和资产管理业务；投资银行、证券销售和资产管理业务；在内地下设交银国际(上海)股权投资管理有限公司，从事境内人民币股权投资管理业务。

报告期末，交银国际资产总额为93.57亿港元，报告期内实现净利润1.38亿港元。

#### 6、交银保险

交银保险是本行的全资子公司，2000年11月成立，注册资本4亿港元。经营范围包括不同种类的一般保险业务。

报告期末，交银保险资产总额为6.65亿港元，净资产为5.51亿港元，报告期内实现净利润739万港元。

#### 7、大邑交银村镇银行

大邑交银村镇银行2008年9月正式开业，注册资本人民币6,000万元，本行持股61%。经营范围包括吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付；经中国银监会批准的其他业务。

报告期末，大邑交银村镇银行资产总额人民币18.50亿元，客户存款余额人民币11.31亿元，客户贷款余额人民币10.01亿元。

#### 8、安吉交银村镇银行

安吉交银村镇银行2010年4月正式开业，注册资本人民币1.8亿元，本行持股51%。经营范围包括吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付；经中国银监会批准的其他业务。

报告期末，安吉交银村镇银行资产总额人民币17.89亿元，客户存款余额人民币14.06亿元，客户贷款余额人民币12.72亿元。

### 9、新疆石河子交银村镇银行

新疆石河子交银村镇银行2011年5月正式开业，注册资本人民币1.5亿元，本行持股51%。经营范围包括吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付；经中国银监会批准的其他业务。

报告期末，新疆石河子交银村镇银行资产总额人民币29.94亿元，客户存款余额人民币25.47亿元，客户贷款余额人民币22.76亿元。

### 10、青岛崂山交银村镇银行

青岛崂山交银村镇银行2012年9月正式开业，注册资本人民币1.5亿元，本行持股51%。经营范围包括吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付；经中国银监会批准的其他业务。

报告期末，青岛崂山交银村镇银行资产总额人民币13.49亿元，客户存款余额人民币11.44亿元，客户贷款余额人民币8.47亿元。

## (八) 展望

2016年下半年，宏观经济金融形势依然复杂多变。受有效融资需求不足、优质资产资源稀缺等因素影响，银行盈利面临较大压力；实体经济运行风险加大带来各类风险的加速暴露，给银行风险管理带来严峻挑战；国际国内金融监管改革不断推进，监管政策日趋审慎严格，对银行依法合规经营提出更高要求。同时，收益与风险并存，机遇与挑战同在：去产能过程中加大产业整合重组力度，为银行资产配置提供新机遇；伴随产业结构调整，消费及民生相关领域发展态势良好，消费金融未来具有广阔发展潜力；“一带一路”、“走出去”战略实施，人民币国际化等也为银行国际业务及海外业务带来新的发展空间。

下半年，本集团将密切关注经济形势、货币政策、监管规则和市场环境的变化，坚定信心、沉着应对，积极作为、稳中求进，不断提升经营效率和竞争能力。重点从以下方面开展工作：一是积极服务实体经济，在有效对接国家供给侧结构性改革中挖掘发展机遇，加快培育新的发展动能，改造提升传统比较优势。二是持续推进改革创新，推动前台板块组织架构与流程优化，深化事业部和准事业部制改革，进一步完善考核和资源配置机制。三是优化资产负债配置，稳定息差水平，通过加快转型步伐、加大创新力度等增加非利息收入来源，拓宽盈利空间。四是严控风险，严防案件，完善直营机构风险管理架构，提高风险防范化解能力，保持资产质量基本稳定。五是持续优化“531”系统，有序推进海外行和子公司的系统上线工程，建立境内外联动、各板块融合交互、子公司信息共享的统一产品推广平台。

进一步加强与汇丰银行战略合作，是本行深化改革的重要内容。报告期内，双方以稳定的股权关系为基石，不断完善战略合作顶层设计，优化自上而下合作沟通机制，建立全球监管趋势交流制度，开展双向技术交流与合作，稳步提升业务合作成效，实现互惠互利，共同发展。

**高层保持密切沟通。**报告期内，双方开展1次最高层会晤，召开1次高峰会及1次执行主席例会，回顾总结2015年合作成果，确定2016年合作量化目标。立足双方发展战略与业务拓展契合点，探讨潜在合作机会，强化合作共识。与此同时，两行高层就全球银行业监管趋势、风险与合规管理、IT系统与运营管理等开展4次非正式会晤，分享监管信息与管理经验。

**战略合作顶层设计进一步完善。**汇丰银行王冬胜总裁获选举为本行副董事长(任职资格尚待中国银监会核准)，标志着两行战略伙伴关系进一步强化，合作顶层设计进一步完善。双方团队将以此为契机，全面深化“1+1全球金融服务”、海外业务、资金结算清算、托管与基金代销等重点领域合作。

**共同应对国内外监管环境变化。**在两行董事长与集团主席大力推动下，双方探索建立全球银行业监管趋势定期交流机制，就香港《竞争法》、国际财务报告准则9、总损失吸收能力、巴塞尔新资本协议的实施、反洗钱与合规管理等监管前沿话题开展深入沟通，分享管理与达标经验，共同应对国内外监管环境深刻变化带来的挑战。

**重点业务合作稳步推进。**双方坚持“优先合作”原则，充分运用客户基础与网络互补优势，在信用卡、“1+1全球金融服务”、海外地区银团贷款与离岸发债、基金托管与代销等领域保持良好合作。

- 信用卡保持快速发展势头。信用卡业务是两行合作时间最长，成效最突出的领域。报告期末，境内行信用卡在册卡量(含准贷记卡)达4,714万张，较年初净增399万张；上半年累计消费额达人民币8,852亿元，市场排名第4。
- “1+1全球金融服务”稳步推进。两行利用客户、资金、网络互补优势，以交行—汇丰“1+1”模式，联合为客户提供跨境综合金融服务，积极支持中国企业走出去。报告期内，双方共为3家央企海外项目提供境外银团服务，合作金额折合人民币约39亿元。同时，双方积极开展联合营销，加强对境内工作团队的培训指导，密切沟通协作，在福建、广东、上海、山东等重点合作地区储备多个潜在合作项目。
- 海外地区合作持续深化。香港地区保持良好合作趋势，报告期内共开展8笔银团及6笔发债合作，总金额约229亿美元，同比增长179.27%。同时，两行复制香港地区合作经验，在澳门、首尔、新加坡、伦敦积极开展中期票据与存款证发行、银团贷款合作，在台北、新加坡、纽约、伦敦等地开展福费廷及风险参与等合作。
- 基金托管与代销份额快速增长。报告期内，双方通过产品互荐，资产托管合作规模约人民币670亿元，较年初增长53.32%。基金代销方面，截至报告期末，本行共代销16只汇丰晋信基金产品，较年初增加1只，代销规模人民币19.80亿元。

此外，双方继续在主机直联、人民币与美元清算、资产管理、贵金属业务等领域保持积极沟通与良好合作。

**技术交流双向深入。**双方始终秉持“共享”理念，在“技术交流与合作”框架下开展全面深入的互动交流。一是对双方高管与核心团队开展战略思维与境内外市场经验培训；二是对双方工作团队开展“1+1全球金融服务”专项培训；三是在跨境人民币支付、债券承销、供应链管理等领域实施工作交流；四是汇丰继续为本行管理培训生提供专项培训，并向本行派驻风险管理专家，分享汇丰信用风险管理经验，搭建双方风险管理团队交流平台。

**合作内涵日益丰富。**两行作为百年金融集团，积极履行社会责任是共同目标与发展理念。上半年，在两行最高层的推动下，双方将战略合作范畴延伸至公益事业，将“关爱老年群体，服务老龄化社区”作为首个公益合作项目，分享从事公益事业的理念、措施及项目运营经验，打造交行—汇丰“1+1”公益品牌。

展望未来，双方将充分把握中国经济与世界经济日益融合的大趋势，密切跟踪“一带一路”战略、人民币国际化进程及潜在合作机遇，延续既有合作领域的良好趋势，持续完善合作模式与机制，积极探索国际化并购、绿色债券发行等新兴领域合作，实现1+1大于2的成效。

# 普通股股本变动及主要股东持股情况

## (一) 股份变动情况表

截至2016年6月30日，本行普通股股份总数为74,262,726,645股，其中：A股股份39,250,864,015股，占比52.85%；H股股份35,011,862,630股，占比47.15%。本行普通股股份均为无限售条件可流通股份。

	2015年12月31日		本次变动增减					2016年6月30日	
	数量(股)	比例(%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量(股)	比例(%)
一、有限售条件股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	74,262,726,645	100.00	-	-	-	-	-	74,262,726,645	100.00
1、人民币普通股	39,250,864,015	52.85	-	-	-	-	-	39,250,864,015	52.85
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	35,011,862,630	47.15	-	-	-	-	-	35,011,862,630	47.15
三、股份总数	74,262,726,645	100.00	-	-	-	-	-	74,262,726,645	100.00

## (二) 股东持股情况(以下数据来源于本行备置于本行股份过户登记处的股东名册)

截至报告期末，本行普通股股东总数为432,346户，其中：A股股东总数394,115户，H股股东总数38,231户。

### 前十名股东持股情况

股东名称	报告期内 增减(股)	期末持股 数量(股)	比例 (%)	持有有限售条件 股份数量(股)	质押或 冻结情况 <sup>1</sup>	股东性质
财政部	-	19,702,693,828	26.53	-	无	国家
香港中央结算(代理人) 有限公司 <sup>2</sup>	422,587	14,943,587,650	20.12	-	未知	境外法人
汇丰银行 <sup>3</sup>	-	13,886,417,698	18.70	-	无	境外法人
社会保障基金理事会 <sup>4</sup>	-	3,283,069,006	4.42	-	无	国家
中国证券金融股份有限公司	573,236,991	2,050,446,886	2.76	-	无	国有法人
首都机场集团公司	-	1,246,591,087	1.68	-	无	国有法人
上海海烟投资管理有限公司	-	808,145,417	1.09	-	无	国有法人
梧桐树投资平台有限责任公司	-	794,557,920	1.07	-	无	国有法人
中国第一汽车集团公司	-	663,941,711	0.89	-	无	国有法人
云南红塔集团有限公司	-	658,467,013	0.89	-	无	国有法人

注:

1. 除标明外, 本行未知上述股东之间是否存在关联关系或属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。
2. 香港中央结算(代理人)有限公司是以代理人身份代表截至2016年6月30日止, 在该公司开户登记的所有机构和个人投资者的H股股份合计数。
3. 根据本行股东名册所载, 截至2016年6月30日, 汇丰银行持有H股股份13,886,417,698股。根据汇丰控股(HSBC Holdings plc)向香港联交所报备的披露权益表格, 截至2016年6月30日, 汇丰银行实有本行H股14,135,636,613股, 占本行已发行普通股总数的19.03%。汇丰银行被视为实益拥有H股的股份权益情况详见本节“主要股东及根据香港《证券及期货条例》第XV部第二和第三分部的规定须予披露权益或淡仓的人士”。
4. 根据社保基金理事会向本行提供的资料, 截至2016年6月30日, 除载于本行股东名册的持股情况, 社保基金理事会还持有本行H股7,027,777,777股, 占本行已发行普通股总数的9.46%, 该部分股份登记在香港中央结算(代理人)有限公司名下。截至2016年6月30日, 社保基金理事会共持有本行A股及H股股份10,310,846,783股, 占本行已发行普通股总数的13.88%。

### (三) 控股股东/实际控制人情况

本行不存在控股股东, 不存在实际控制人。

报告期内, 本行持有5%以上股份的股东未发生变化。

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

截至2016年6月30日, 就本行董事、监事及最高行政人员所知, 根据香港《证券及期货条例》第336条所备存的登记册所记录, 主要股东及其他人士(不包括本行董事、监事及最高行政人员)拥有本行股份及相关股份的权益及淡仓如下:

主要股东名称	身份	A股数目(股)	权益性质 <sup>1</sup>	约占全部	
				已发行A股 百分比(%)	已发行 普通股份 百分比(%)
财政部	实益拥有人	15,148,693,829 <sup>2</sup>	好仓	38.59	20.40
社保基金理事会	实益拥有人	1,877,513,451	好仓	4.78	2.53

主要股东名称	身份	H股数目(股)	权益性质 <sup>1</sup>	约占全部	约占全部
				已发行H股	已发行普通股份
				百分比(%)	百分比(%)
社保基金理事会	实益拥有人	8,433,333,332	好仓	24.09	11.36
财政部	实益拥有人	4,553,999,999 <sup>2</sup>	好仓	13.01	6.13
汇丰银行	实益拥有人	14,135,636,613	好仓	40.37	19.03
	受控制企业权益	2,674,232 <sup>3</sup>	好仓	0.01	0.004
	合计:	14,138,310,845		40.38	19.04
HSBC Finance (Netherlands)	受控制企业权益	14,138,310,845 <sup>4</sup>	好仓	40.38	19.04
HSBC Bank plc	实益拥有人	9,012,000	好仓	0.03	0.01
	受控制企业权益	63,250 <sup>5</sup>	好仓	0.0002	0.0001
	合计	9,075,250		0.03	0.01
HSBC Holdings plc	受控制企业权益	14,147,386,095 <sup>6</sup>	好仓	40.41	19.05

注:

1. 非透过股本衍生工具持有的好仓。
2. 据本行所知,截至2016年6月30日,财政部持有本行H股股份4,553,999,999股,占本行已发行普通股总数的6.13%;持有本行A股股份15,148,693,829股,占本行已发行普通股总数的20.40%。
3. 汇丰银行持有恒生银行有限公司62.14%的权益,根据香港《证券及期货条例》,汇丰银行被视为拥有恒生银行有限公司持有本行H股的权益。  
恒生银行有限公司被视为拥有其全资附属公司持有的2,674,232股H股之权益。该2,674,232股H股为Hang Seng Bank Trustee International Limited所直接持有的2,581,887股H股及Hang Seng Bank (Trustee) Limited所直接持有的92,345股H股的总和。
4. HSBC Asia Holdings BV全资持有汇丰银行,HSBC Asia Holdings BV为HSBC Asia Holdings (UK) Limited所全资持有,HSBC Asia Holdings (UK) Limited则为HSBC Holdings BV所全资持有,而HSBC Holdings BV为HSBC Finance (Netherlands)所全资持有。根据香港《证券及期货条例》,HSBC Asia Holdings BV,HSBC Asia Holdings (UK) Limited,HSBC Holdings BV及HSBC Finance (Netherlands)均各自被视为拥有汇丰银行持有的14,138,310,845股H股之权益。
5. HSBC Trustee (C.I.) Limited持有63,250股H股。HSBC Trustee (C.I.) Limited为HSBC Private Bank(C.I.) Limited所全资持有,HSBC Private Bank(C.I.) Limited则为HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA所全资持有,HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA则为HSBC Europe (Netherlands) BV所全资持有,而HSBC Bank plc持有HSBC Europe (Netherlands) BV 94.90%的权益。根据香港《证券及期货条例》,HSBC Private Bank(C.I.) Limited,HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA,HSBC Europe (Netherlands) BV,HSBC Bank plc均各自被视为拥有HSBC Trustee (C.I.) Limited持有的63,250股H股之权益。
6. HSBC Holdings plc全资持有HSBC Finance (Netherlands)及HSBC Bank plc。根据注3、注4、注5及香港《证券及期货条例》,HSBC Holdings plc被视为拥有汇丰银行持有的14,138,310,845股H股之权益及HSBC Bank plc持有的9,075,250股H股之权益。

除上述披露外,于2016年6月30日,在根据香港《证券及期货条例》第336条备存的登记册中,并无任何其他人士(不包括本行董事、监事及最高行政人员)或公司在本行的股份或相关股份中持有根据香港《证券及期货条例》第XV部第二、三分部须向本行及香港联交所作出披露的权益或淡仓。

# 优先股相关情况

## (一) 截至报告期末优先股的发行与上市情况

经中国银监会银监复[2015]419号文及中国证监会证监许可[2015]1646号文核准，本行于2015年7月29日在境外市场非公开发行了24.5亿美元优先股。本次境外优先股的每股面值为人民币100元，发行价格为20美元/股，全部以美元认购。按照中国外汇交易中心公布的2015年7月29日的人民币对美元汇率中间价，本次境外优先股发行所募集资金总额约为人民币149.82亿元。在扣除佣金及发行费用后，本次境外优先股发行所募集资金净额约为人民币149.24亿元，全部用于补充本行其他一级资本，提高资本充足率。

优先股代码	优先股简称	发行日期	发行价格		发行数量(股)	发行总额(美元)	上市日期	获准
			(美元/股)	票面股息率(%)				上市交易
								数量(股)
4605	BOCOM 15USDPRF	2015/7/29	20	5.00	122,500,000	2,450,000,000	2015/7/30	122,500,000

本行于2015年12月10日收到中国银监会下发的《中国银监会关于交通银行境内发行优先股的批复》(银监复[2015]660号)，2016年6月22日收到中国证监会下发的《关于核准交通银行股份有限公司非公开发行优先股的批复》(证监许可[2016]1312号)，核准本行在境内非公开发行不超过4.5亿股优先股。目前境内非公开发行优先股相关工作尚在推进中。

## (二) 优先股股东情况

### 1. 优先股股东总数

截至报告期末优先股股东总数(户) 1

### 2. 截至报告期末前十名优先股股东情况表

单位：股

股东名称(全称)	前十名优先股股东持股情况						
	报告期内	所持股份		质押或冻结情况			
	股份增减	期末持股数量	比例(%)	类别	股份状态	数量	股东性质
DB Nominees (Hong Kong) Limited	变动	122,500,000	100	境外优先股	未知	-	境外法人

注：

1. 优先股股东持股情况是根据本行优先股股东名册中所列的信息统计。
2. DB Nominees (Hong Kong) Limited以托管人身份，代表截至2016年6月30日在清算系统Euroclear和Clearstream中的所有获配售人持有122,500,000股境外优先股，占本行境外优先股总数的100%。
3. 本行未知优先股股东与前十名普通股之间是否存在关联关系或属于一致行动人。

### (三) 优先股利润分配的情况

本行2016年4月28日召开的第七届董事会第二十次会议审议通过了本行境外优先股首次股息分配方案。本行本次派发境外优先股股息总额为136,111,111美元，其中：按照境外优先股发行条款约定的5%（税后）股息率，向优先股股东实际支付122,500,000美元；按照有关法律规定，按10%的税率代扣代缴所得税13,611,111美元，由本行承担。上述股息已于2016年7月29日以现金方式支付完成。

### (四) 报告期内进行优先股的回购、转换事项

报告期内，本行未发生优先股赎回或转换事项。

### (五) 报告期内存在优先股表决权恢复的，应当披露相关表决权的恢复、行使情况

报告期内，本行未发生优先股表决权恢复事项。

### (六) 对优先股采取的会计政策及理由

根据财政部颁发的《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第37号—金融工具列报》和《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》等规定以及本次优先股的主要条款，本次发行的优先股符合作为权益工具核算的要求，因此本次发行的优先股作为权益工具核算。

# 董事、监事、高级管理人员和员工、机构情况

## (一) 董事会成员

姓名	职务	姓名	职务
牛锡明	董事长、执行董事	刘浩洋	非执行董事(候任)
彭 纯	副董事长、执行董事、行长	彼得·诺兰	独立非执行董事
于亚利	执行董事、副行长	陈志武	独立非执行董事
侯维栋	执行董事、副行长、 首席信息官	蔡耀君	独立非执行董事
胡华庭	非执行董事	于永顺	独立非执行董事
王太银	非执行董事	李 健	独立非执行董事
刘长顺	非执行董事	刘 力	独立非执行董事
王冬胜	副董事长(候任)、非执行董事	杨志威	独立非执行董事(候任)
黄碧娟	非执行董事	柯成兴	独立非执行董事(候任)
刘寒星	非执行董事(候任)	王 能	独立非执行董事(候任)
罗明德	非执行董事(候任)		

注：

1. 候任董事的任职资格尚待银监会核准。
2. 根据2015年度股东大会决议，为保证符合有关独立董事人数比例的规定，第七届董事会独立非执行董事蔡耀君先生、彼得·诺兰先生、陈志武先生将分别继续任职至杨志威先生、柯成兴先生、王能先生的董事任职资格获得中国银监会核准之日为止。

## (二) 监事会成员

姓名	职务	姓名	职务
宋曙光	监事长	唐新宇	外部监事
顾惠忠	股东代表监事	夏智华	外部监事
闫 宏	股东代表监事	陈 青	职工监事
赵玉国	股东代表监事	杜亚荣	职工监事
刘明星	股东代表监事	樊 军	职工监事
张丽丽	股东代表监事	徐 明	职工监事

## (三) 高级管理人员

姓名	职务	姓名	职务
彭 纯	行长	王 江	副行长
于亚利	副行长	杜江龙	董事会秘书
寿梅生	纪委书记	吕本献	公司业务总监
侯维栋	副行长、首席信息官	吴 伟	首席财务官
杨东平	首席风险官	伍兆安	交行-汇丰战略合作顾问
沈如军	副行长		

注：寿梅生先生于2016年7月起不再兼任本行副行长。

## (四) 董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	变动情形
王冬胜	副董事长	选举
黄碧娟	非执行董事	选举
刘寒星	非执行董事	选举
罗明德	非执行董事	选举
刘浩洋	非执行董事	选举
杨志威	独立非执行董事	选举
柯成兴	独立非执行董事	选举
王能	独立非执行董事	选举
赵玉国	股东代表监事	选举
刘明星	股东代表监事	选举
张丽丽	股东代表监事	选举
夏智华	外部监事	选举
徐明	职工监事	选举
马强	非执行董事	退任(董事会换届)
张玉霞	非执行董事	退任(董事会换届)
卢家辉	外部监事	退任(监事会换届)
滕铁骑	股东代表监事	退任(监事会换届)
董文华	股东代表监事	退任(监事会换届)
李进	股东代表监事	退任(监事会换届)
高中元	股东代表监事	退任(监事会换届)
帅师	职工监事	退任(监事会换届)

注:

1. 经本行第七届董事会第二十次会议审议通过,王冬胜先生获选举为副董事长,任职资格尚待中国银监会核准。
2. 经本行2015年度股东大会审议通过,黄碧娟女士、刘寒星先生、罗明德先生和刘浩洋先生获选举为本行非执行董事,杨志威先生、柯成兴先生和王能先生获选举为本行独立非执行董事,于本报告日期,黄碧娟女士任职资格已获中国银监会核准,其余上述获选董事的任职资格尚待中国银监会核准。
3. 经本行2015年度股东大会审议通过,赵玉国先生、刘明星先生和张丽丽女士获选举为本行股东代表监事,夏智华女士获选举为本行外部监事。经本行职工代表大会选举,徐明先生获选举为本行职工监事。
4. 本行2015年度股东大会结束后,马强先生、张玉霞女士不再担任本行非执行董事,卢家辉先生不再担任本行外部监事,滕铁骑先生、董文华先生、李进先生和高中元先生不再担任本行股东代表监事,帅师先生不再担任本行职工监事。

(五) 董事、监事和高级管理人员持股情况

姓名	职务	股份类别	期初持股 (股)	本期持股 变动(股)	期末持股 (股)	变动原因
牛锡明	董事长、执行董事	A股	210,000	-	210,000	-
		H股	310,000	-	310,000	-
彭 纯	副董事长、执行董事、行长	A股	150,000	-	150,000	-
		H股	50,000	-	50,000	-
宋曙光	监事长	A股	130,000	-	130,000	-
		H股	50,000	-	50,000	-
于亚利	执行董事、副行长	A股	80,000	-	80,000	-
		H股	20,000	-	20,000	-
侯维栋	执行董事、副行长、 首席信息官	A股	80,000	-	80,000	-
		H股	20,000	-	20,000	-
胡华庭	非执行董事	A股	80,000	-	80,000	-
		H股	30,000	-	30,000	-
王太银	非执行董事	A股	80,000	-	80,000	-
		H股	30,000	-	30,000	-
刘长顺	非执行董事	A股	50,000	-	50,000	-
		H股	30,000	-	30,000	-
寿梅生	纪委书记	A股	79,100	-	79,100	-
		H股	20,000	-	20,000	-
杨东平	首席风险官	A股	150,000	-	150,000	-
		H股	20,000	-	20,000	-
沈如军	副行长	A股	0	-	0	-
		H股	20,000	-	20,000	-
王 江	副行长	A股	0	-	0	-
		H股	30,000	-	30,000	-
杜江龙	董事会秘书	A股	80,000	-	80,000	-
		H股	20,000	-	20,000	-
吕本献	公司业务总监	A股	80,000	-	80,000	-
		H股	40,000	-	40,000	-
吴 伟	首席财务官	A股	46,000	-	46,000	-
		H股	20,000	-	20,000	-
伍兆安	交行汇丰战略合作顾问	A股	0	-	0	-
		H股	30,000	-	30,000	-
陈 青	职工监事	A股	40,000	-	40,000	-
		H股	20,000	-	20,000	-
杜亚荣	职工监事	A股	60,000	-	60,000	-
		H股	20,000	-	20,000	-
樊 军	职工监事	A股	40,000	-	40,000	-
		H股	20,000	-	20,000	-
徐 明	职工监事	A股	0	40,000	40,000	二级市场 购入
		H股	180,000	-	180,000	-
帅 师	原职工监事	A股	40,600	-	40,600	-
		H股	31,000	-	31,000	-

注：经本行职工代表大会选举，徐明先生获选举为本行职工监事，自2015年度股东大会召开之日起生效；帅师先生自本行2015年度股东大会召开之日起不再担任本行职工监事。

除上述披露外，截至2016年6月30日，本行董事、监事、最高行政人员概无在本行或其相联法团(定义见香港《证券及期货条例》第XV部)的任何股份或相关股份及债券中拥有或被视为拥有根据香港《证券及期货条例》第XV部第七及第八分部须知会本行及香港联交所，或须记入根据香港《证券及期货条例》第352条规定须予备存的登记册，或根据《标准守则》须另行知会本行及香港联交所的权益或淡仓。

## (六) 员工和机构情况

截至2016年6月30日，本行境内外行员工共计90,891人，其中境内银行机构从业人员88,565人，海外行当地员工2,326人。

	2016年6月30日					
	资产 (人民币百万元)	占比(%)	机构(个)	占比(%)	员工(人)	占比(%)
华北	1,138,921	14.31	464	14.19	11,200	12.32
东北	371,671	4.67	386	11.80	9,241	10.16
华东	2,465,053	30.98	1,183	36.18	38,052	41.87
华中及华南	1,399,258	17.59	710	21.71	17,611	19.38
西部	713,751	8.97	470	14.38	9,846	10.83
海外	755,571	9.50	56	1.71	2,326	2.56
总部	3,564,054	44.80	1	0.03	2,615	2.88
抵销及未分配资产	(2,451,957)	(30.82)				
合计	7,956,322	100.00	3,270	100.00	90,891	100.00

本行严格遵守《公司法》、《证券法》、《商业银行法》等法律法规和监管规则，持续提升公司治理水平，充分保障和维护境内外股东及其他利益相关者的合法权益。

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

## （一）股东大会

报告期内，本行召开了2015年度股东大会，审议批准了《2015年度董事会工作报告》、《2015年度监事会报告》、《2015年度财务决算报告》、《关于董事会换届方案的议案》、《关于监事会换届方案的议案》等11项议案。

在本次年度股东大会上，本行第七届董事会和第七届监事会任职届满，股东大会选举产生了新一届董事会和监事会。各位退任的董事及监事在任职期间恪尽职守，对本行推进深化改革与转型发展、持续提升公司治理有效性、规范董事会及监事会运作等做出了突出贡献，本行对此深表感谢！

## （二）董事会

报告期内，本行董事会共召开四次会议，审议通过了45项议案。董事会下设的五个专门委员会共召开了14次会议，审议了48项议案或报告。全体董事积极出席董事会及各专门委员会会议，勤勉尽责，有效发挥了董事会的战略决策功能和专门委员会的决策咨询功能。

- 1、持续提升公司治理有效性。一是依法合规，圆满顺利完成董事会换届工作。新一届董事会成员均拥有多年的经济金融从业经验，具备良好的专业背景，持续保持了本行董事会及各专门委员会的国际化、专业化、多元化特色。二是根据境内外监管规章要求，为持续加强关联交易管理及消费者权益保护，董事会将原风险管理委员会及社会责任委员会分别更名为风险管理与关联交易控制委员会、社会责任与消费者权益保护委员会，并相应修订委员会工作条例，完善工作职责。三是进一步发挥董事会战略决策作用、监事会依法监督作用和高级管理层全权经营，稳步推进了公司治理和经营管理两个层面的授权经营机制改革。
- 2、深入推进“两化一行”发展战略。一是完善境外机构布局。报告期内，董事会分别批准了在捷克布拉格及波兰华沙申设机构，“以亚太为主体、欧美为两翼，拓展全球布局”的境外发展战略稳步推进，境外经营和服务能力不断提高。报告期末，境外银行机构资产规模达人民币7,439.07亿元，较年初增长6.09%；报告期内，实现净利润人民币26.79亿元，同比增长29.67%，占集团净利润比重同比上升1.57个百分点至7.11%。二是提升综合化经营优势。各子公司与集团业务联动不断深入，继续保持良好发展势头。报告期内，控股子公司（不含英国子行和卢森堡子行）实现归属母公司净利润人民币19.09亿元，同比增长22.77%，占集团净利润比重同比上升0.90个百分点至5.07%。三是增强子公司资本实力。报告期内，董事会分别批准了增资交银国信、交银租赁和交银人寿，进一步提升了三家子公司的资本实力和转型发展能力。

- 3、全面强化风险管理。一是强化董事会风险管理的决策领导职能。积极应对形势变化，围绕“全覆盖、全流程、责任制、风险文化”的全面风险管理核心要素，不断提升风险管理技术，改善风险管理流程，持续增强集团全面风险管理能力。二是加强重点业务领域风险管控。持续关注国内保理、煤炭、钢铁、大宗商品融资、票据、互联网金融等重点业务领域的风险排查，确保资产质量的真实稳定。三是加强海外机构合规管理。高度关注海外分支机构合规经营，提升海外机构风险管理水平，督促加强海外机构合规和反洗钱管理，为国际化战略深入推进提供保障。四是扎实做好内部控制工作。报告期内，董事会继续做好内部控制管理工作，审议制定了《内部控制纲要》，内控制度进一步健全，内控工作得到持续提升。
- 4、积极履行资本管理职能。一是经2015年度股东大会审议通过，本行拟在全国银行间债券市场发行减记型合格二级资本债券，发行总额不超过人民币300亿元，用于补充二级资本，优化资本结构，促进业务稳健发展。二是为积极贯彻国家绿色发展理念，拓宽资金补充渠道，董事会批准发行不超过人民币700亿元的绿色金融债，以优化负债结构，增强本行服务实体经济能力。

### （三）监事会

报告期内，本行监事会共召开三次会议，审议通过定期报告、财务决算报告、利润分配方案、《监事会对董事会高级管理层2015年度履职情况的意见》、《2015年度内部控制评价报告》、《2015年度企业社会责任报告》、《2015年度监事会报告》、《2016年度监事会工作计划》、《2015年度监事会履职自我评价报告》等15项议案；组建第八届监事会及履职尽责监督委员会、提名与薪酬委员会、财务与内控监督委员会。监事会不断创新工作方式，逐步完善“以战略监督为导向，以财务监督、风险和内控监督为基础，以履职监督为重点”的工作总体布局，探索构建了“两监督一评价、两会议一审议、监督联系、自身建设”等四方面有机联系的工作体系，提高监督的广度和深度。

全体监事认真出席监事会及专门委员会会议，列席董事会及专门委员会会议，勤勉尽职，为维护股东利益、提高本行公司治理水平发挥了积极作用。

### （四）高级管理层

本行高级管理人员现由行长、副行长、纪委书记、首席信息官、首席风险官、董事会秘书、公司业务总监、首席财务官、交行-汇丰战略合作顾问组成。报告期内，高级管理层依照法律法规和《公司章程》及董事会授权，勤勉尽责，认真执行董事会各项决议，组织开展本行的经营管理活动。

### （五）内部控制

#### 1、董事会关于内部控制责任的声明

根据银监会《商业银行内部控制指引》、财政部等五部委颁布的《企业内部控制基本规范》及其配套指引，以及香港上市规则附录十四之《企业管治守则》的规定和其他内部控制监管要求，建立健全和有效实施内部控制，评价其有效性，并如实披露内部控制评价报告是本行董事会的责任。监事会对董事会建立和实施内部控制进行监督。高级管理层负责组织领导企业内部控制的日常运行。本行董事会下设审计委员会、风险管理与关联交易控制委员会，履行内部控制相应职责，高级管理层下设内部控制管理委员会，负责内部控制体系的统筹规划、基本政策制定、组织落实和检查评价等工作。

本行内部控制的目标是确保本行各项经营管理活动遵守国家法律规定和本行内部规章制度、财务报告信息真实完整、风险管理体系有效、资产安全，提高经营效率和效果，促进经营目标和发展战略最终实现。

#### 2、内部监控有效性声明

根据银监会《商业银行内部控制指引》、财政部等五部委颁布的《企业内部控制基本规范》及其配套指引，以及香港上市规则附录十四之《企业管治守则》的规定和其他内部控制监管要求，围绕本行内部控制目标，本行建立了严密的财务报告内部控制体系。报告期内，本行董事会已检讨本行及附属公司的风险管理及内部监控系统平稳有效。

### （六）投资者关系

报告期内，本集团以提升信息透明度、维护投资者合法权益为原则，继续通过“引进来、走出去”、“线上+线下”等多渠道多方式与市场 and 投资者保持顺畅沟通，保持了资本市场活跃银行形象。

丰富交流渠道，保持与市场的顺畅沟通。通过举行分析师会、开展国际路演、接待投资者来访、参加投资论坛等活动，传递本集团发展战略、经营管理等全方位动态。报告期内，本集团在香港和上海共举行2次业绩发布会，开展欧美全球路演1次；投资者关系团队接待机构投资者和分析师日常来访25批次，举行跨境电话会议3次，参加境内外投资者论坛活动5次。

拓宽沟通平台，实现与投资人的良好互动。通过投资者邮箱、投资者热线电话、官网投资者关系栏目、上证e平台、微信公众号等平台，向市场及时传递经营发展等重要信息，解答广大投资者提出的各类问题。2016年7月份，本行积极参与上海辖区上市公司投资者集体接待日活动，由高管团队回答了投资者关心的若干热点问题。

报告期内，本集团持续秉持“以和谐诚信为基石，不断追求自身的超越，与社会共同发展”的理念，积极履行现代企业公民责任，实现广大股东、客户、员工等所有利益相关方利益的最大化，在履行社会责任方面达到国际一流水准。本行再度蝉联中国银行业协会评选颁发的“年度最具社会责任金融机构奖”。

## （一）经济责任

本集团积极支持实体经济，推进普惠金融，主动对接国家重大战略部署，服务实体经济重点领域，不断优化信贷结构，将支持小微企业、涉农、科教文卫、保障房建设等有利于民生事业的金融领域作为履行企业社会责任的重要体现。

- 1、本集团贯彻落实国家宏观经济金融政策，结合自身经营发展，持续完善行业(区域)政策及投向指引、授信与风险政策纲要，提升服务实体经济水平。主动对接国家战略，积极支持列入国家“一带一路”、京津冀协同发展、长江经济带等“三个支撑带”的重点规划建设项目，努力拓展政府购买服务的城市基础设施、公路铁路交通、电力能源等具有较大影响和社会收益的重大项目。同时继续加大对燃气、水务、医疗卫生和教育等民生保障领域支持力度，拓展基础客户群体，为优质客户提供综合性金融服务方案，探索银医、银校多元合作途径，提升客户贡献度。截至报告期末，农林牧渔、燃气和水、科教文卫等行业融资增速继续高于全行平均水平。
- 2、本集团不断创新金融服务和金融产品，加大对小微企业的金融扶持力度。截至报告期末，境内行符合国家四部委标准的小微企业贷款余额人民币6,547.91亿元，较年初增长人民币303.33亿元；小微企业贷款客户数141,642户，较年初增加285户；小微企业贷款申贷获得率88.71%，超过年初水平1.75个百分点。报告期内，本行依托项目制，创新展业模式，切实降低小微企业的融资成本，围绕民生保障、科教文卫、消费升级等鼓励性行业，强化小微信贷政策投向指引，积极拓展特色产业客群；运用大数据分析等新技术，创新推出POS贷、“沃易贷”金融产品，有效降低小微业务操作成本；加强资源支撑，搭建专营机构，重点提高对科技型创新企业的金融服务专业化水平；积极对接第三方数据平台，通过整合客户资源，批量开发，强化数据挖掘和精准营销，不断提升小微客户综合金融服务水平。

## （二）环境责任

“绿色信贷”工程持续推进，管理体制更加完善。同时，本集团采取多种措施减少自身经营对环境的影响。本行团委常态化开展“交通银行青年林”项目建设及“天蓝积分”微公益行动，为建设美丽中国添砖加瓦。

- 1、本集团继续深入贯彻绿色信贷相关制度政策要求，持续深化绿色信贷工作，积极化解过剩产能风险，持续强化环境和社会表现。上半年全行绿色金融业务持续健康发展，绿色类客户数及授信余额占比继续维持高位，节能环保领域业务稳健增长。截至报告期末，本行绿色类客户数、授信余额占比均保持在99%以上，其中以低碳经济、环境保护、资源综合利用等为显著特征的绿色一类授信余额人民币2,198.42亿元，较年初增长7.35%。同时积极落实国家“去产能”要求，持续加强产能严重过剩、高能耗行业风险管控，信贷结构持续优化。

- 2、本集团积极倡导“绿色金融”，大力发展电子银行业务，为客户提供更高效、更低价、更便捷、更优质的金融产品及服务。报告期末，境内行电子银行分流率、替代率较年初分别提升2.29个和2.13个百分点，达到90.42%和82.08%。机构布局持续完善，积极发展普惠支行，试点网点服务和经营模式创新，“智能自助柜台”已经可以替代10项日常高频交易，基本实现“客户在机具上全程自助办理、客户经理配合进行客户身份审核”的新型服务模式，为客户提供便捷金融服务模式。

### (三) 社会责任

本集团在稳健经营、以优质的财务表现回报股东的同时，热诚响应利益相关方关心的问题，在服务客户、关爱员工、热心公益等领域均取得了新进展。

- 1、本集团努力提升服务质量与效率，服务品牌认知度不断提高。在J.D. Power亚太公司发布的2016年中国零售银行客户满意度排名中，本行以846分连续三年名列第一。本行高度重视客户意见管理工作，对于所有投诉均要求责任单位力争在5个工作日解决客户的问题，并将处理时效、处理质量纳入绩效考评。报告期内，本行切实加强消费者权益保护工作，根据交通银行股份有限公司第八届董事会第一次决议，将原董事会社会责任委员会更名为社会责任与消费者权益保护委员会，并修订消保工作条例，进一步完善消保工作的制度管理；在所有营业机构设置了全国统一消保投诉电话和举报电话、设立销售专区、全面开展销售“双录”工作。
- 2、持续关注员工成长，加强全行教育培训全流程管理，为不同层级、不同条线、不同岗位的员工提供培训。报告期内，本集团扎实开展“两学一做”教育，加强转型发展专业能力培训；顺利实施直属机构主要负责人专题研修班、省辖行党委书记轮训、高级经理级干部任职培训项目；启动专家型人才培训，实施个金、营运、预财、资负、IT条线共8期专家型人才培训；推进精英客户经理、“青年才俊”培训项目，确定了1,180名精英客户经理培训对象；大力推进网络培训、新行员培训等项目，不断提升员工职业素养。同时，员工关爱工作创新升级。报告期内，本行发布交通银行2015年度幸福指数，为66.09分，较2014年提高1.4分；持续优化“健康交行”平台模块，全行累计登录员工102,645人(含派遣、外包员工)，首次突破10万大关；运动人数总计65,668名，总运动公里数达5,502.4万公里，相当于绕地球1,373圈；升级“健康小屋”2.0版本，形成“集约式慢病管理+健康产品提供”全新服务模式，截至报告期末，参与一对一建立健康管理服务的员工共计2,682人，共计15,318人使用了血糖、血养、血压、心率、BMI(体质指数)等各类检测设备；开展“心系员工情、温暖送万家”走访慰问活动，累计慰问困难员工3,989人，发放慰问金1,434万元；在职员工互助会继续有序运行，共补助困难及重病员工93人次，补助金额人民币107.51万元，解员工燃眉之急；开展各类员工文化艺术体育活动等，不断丰富员工业余生活。

- 3、本集团热心参与各项社会公益事业，大力推进脱贫攻坚，为长期支持的特教事业持续投入，在突发自然灾害面前挺身而出。报告期内，本行成立一把手挂帅的总分行扶贫工作领导小组，制定扶贫工作五年规划和年度计划，行领导亲自带队下扶贫点进行实地调研，选派优秀干部赴扶贫点挂职；投入人民币200万元在甘肃省天祝县打柴沟镇深沟村修建日光温室95座，项目正常产生效益后，受益农牧民将达95户420人，户均增收人民币1.6万元；发挥优势招商引资，探索引进青岛昌盛日电太阳能科技股份有限公司农光+牧光项目，计划总装机容量50MW，总投资约人民币10亿元，预估可为理塘县创造的税收每年约人民币625万元，可提供至少300个就业岗位，为2,000个建档立卡贫困户每年每户补助人民币3,000元，近日该公司将与理塘县政府签订投资合作框架协议；积极推进“互联网+”扶贫，发动员工在县电商扶贫中心互联网平台上先后采购了人民币140余万元农副产品，为贫困地区农产品打开了销路；此外还通过教育扶贫、技术扶贫等多种方式积极开展帮扶，促进贫困县脱贫增收步伐。“通向明天—交通银行残疾青少年助学计划”进入最后一期，投入人民币800万元继续用于支持贫困残疾学生、师资培训及表彰特教教师等；“零钱募捐箱”项目继续开展；本行在突发的各类灾害面前及时挺身而出，累计向台湾南部地震灾区、日本熊本地震灾区、江苏盐城龙卷风灾区捐赠人民币120余万元，全面展示了交通银行良好的企业公民形象。

## （一）利润分配情况

### 1、报告期利润分配方案执行情况

2016年6月27日，本行2015年度股东大会审议通过了2015年度利润分配方案，以截至2015年12月31日的普通股总股本742.63亿股为基数，每股分配现金股利人民币0.27元(税前)，共分配现金股利人民币200.51亿元。上述末期股息已分别于2016年7月29日及2016年7月13日向本行H股股东及A股股东派发。

本行2016年4月28日召开的第七届董事会第二十次会议审议通过了本行境外优先股首次股息分配方案。本行本次派发境外优先股股息总额为136,111,111美元，其中：按照境外优先股发行条款约定的5%（税后）股息率，向优先股股东实际支付122,500,000美元；按照有关法律规定，按10%的税率代扣代缴所得税13,611,111美元，由本行承担。上述股息已于2016年7月29日以现金方式支付完成。

### 2、半年度利润分配预案、公积金转增股本预案

本行2016年半年度不进行利润分配或资本公积转增股本。

### 3、报告期内现金分红政策的执行情况

本行严格执行《公司章程》规定的现金分红政策。



## (二) 参股其他公司情况

## 1、持有其他上市公司股权情况

(除另有标明外,人民币元)

证券代码	证券简称	最初投资成本	期初持股	期末持股	期末账面值	报告期损益	报告期所有者			股份来源
			比例(%)	比例(%)			权益变动	会计核算科目		
400061	长油5	434,579,719.46	5.83	3.95	611,971,298.76	-	(180,224,557.24)	可供出售金融资产	抵债取得	
400062	二重5	701,956,676.49	5.79	5.44	398,085,075.00	-	54,404,960.25	可供出售金融资产	抵债取得	
00354	中国软件国际	72,552,120.00	1.26	1.16	64,527,585.00	-	(2,704,260.00)	可供出售金融资产	投资取得	
V	Visa Inc.	6,066,233.02	-	-	45,768,663.04	-	(1,575,438.08)	可供出售金融资产	投资取得	
600068	葛洲坝	17,784,002.74	0.14	0.14	37,830,005.82	-	(13,325,002.05)	可供出售金融资产	抵债取得	
600066	宇通客车	12,185,581.64	0.03	0.03	12,897,739.80	(309,119.73)	-	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	投资取得	
601939	建设银行	11,668,984.37	-	-	11,738,960.00	836,870.07	-	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	投资取得	
000568	泸州老窖	7,643,743.26	-	0.02	8,910,000.00	671,082.00	578,385.74	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/可供出售金融资产	投资取得	
000002	万科A	3,818,250.18	-	-	6,636,727.09	-	-	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	投资取得	
002408	齐翔腾达	6,391,549.23	-	0.06	6,039,000.00	142,775.53	(352,549.23)	可供出售金融资产	投资取得	
000043	中航地产	5,847,502.95	-	0.01	5,775,000.00	-	(72,502.95)	可供出售金融资产	投资取得	
600663	陆家嘴	6,366,589.78	-	0.01	5,687,500.00	353,691.95	(679,089.78)	可供出售金融资产	投资取得	
600109	国金证券	5,548,485.83	-	0.01	5,661,600.00	(6,655.10)	113,114.17	可供出售金融资产	投资取得	
600115	东方航空	5,098,045.44	-	0.01	5,288,000.00	225,046.21	189,954.56	可供出售金融资产	投资取得	
	其他	97,845,087.43			100,877,467.49	(2,892,336.39)	3,645,960.62			
	<b>合计</b>	<b>1,395,352,571.82</b>			<b>1,327,694,622.00</b>	<b>(978,645.46)</b>	<b>(140,001,023.99)</b>			

## 2、持有非上市金融企业股权的情况

(除另有标明外,人民币元)

所持对象名称	最初投资金额	期初持股	期末持股	期末账面价值	报告期损益	报告期所有者		
		比例(%)	比例(%)			权益变动	会计核算科目	股份来源
西藏银行股份有限公司	300,000,000.00	10.60	10.60	561,133,054.33	38,172,960.00	-	长期股权投资	投资所得
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	489,500,000.00	10.00	10.00	489,500,000.00	-	-	可供出售金融资产	投资所得
海南银行	408,000,000.00	10.00	10.00	408,000,000.00	-	-	可供出售金融资产	投资所得
中国银联股份有限公司	146,250,000.00	3.90	3.90	146,250,000.00	-	-	可供出售金融资产	投资所得
中国航油集团财务有限公司	120,000,000.00	10.00	10.00	120,000,000.00	-	-	可供出售金融资产	投资所得
陕西煤业化工集团财务有限公司	100,000,000.00	10.00	10.00	100,000,000.00	-	-	可供出售金融资产	投资所得
上海国药并购股权投资基金合伙企业	16,000,000.00	1.96	1.96	16,000,000.00	-	-	可供出售金融资产	投资所得
上海诚鼎新扬子投资合伙企业	15,000,000.00	2.49	2.49	15,000,000.00	-	-	可供出售金融资产	投资所得
湖南省长江经济带产业基金管理有限公司	8,000,000.00	-	4.00	8,000,000.00	-	-	可供出售金融资产	投资所得
上海锦项投资管理有限公司	4,900,000.00	-	49.00	4,900,000.00	-	-	长期股权投资	投资所得
河南民航产业基金管理有限公司	3,000,000.00	-	30.00	3,000,000.00	-	-	长期股权投资	投资所得
广西广投交银股权投资基金管理中心(有限合伙)	1,000,000.00	-	0.03	1,000,000.00	-	-	可供出售金融资产	投资所得
杭州投发交银投资管理有限责任公司	490,000.00	49.00	49.00	490,000.00	-	-	长期股权投资	投资所得
杭州东远投资管理有限责任公司	180,000.00	18.00	18.00	408,153.52	228,153.52	-	长期股权投资	投资所得
<b>合计</b>	<b>1,612,320,000.00</b>			<b>1,873,681,207.85</b>	<b>38,401,113.52</b>	<b>-</b>		

### 3、募集资金使用情况

本行2015年7月在境外市场非公开发行了24.5亿美元优先股，所募集资金扣除发行费用后用于补充本行其他一级资本，提高资本充足率，以支持业务持续发展。

## (三) 重大诉讼、仲裁和媒体普遍质疑事项

报告期内，本集团未发生重大诉讼、仲裁事项和媒体普遍质疑事项。报告期末，本集团作为被告或第三人的未结诉讼/仲裁涉及的金额约为人民币15.87亿元。本行预计上述未结诉讼/仲裁不会对本集团的业务、财务状况或经营业绩造成任何重大不利影响。

## (四) 重大合同及其履行情况

### 1、重大托管、承包、租赁事项

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

### 2、重大担保事项

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

### 3、其他重大合同

报告期内本集团无其他重大合同。

## (五) 关联交易

报告期内，本集团与关联方之间的交易均为正常经营性资金往来，未发生重大关联交易事项。

截至报告期末，本集团日常关联交易情况见本报告财务报表附注六。截至报告期末，本行董事、监事、高级管理人员在本集团贷款余额为人民币4百万元。

## (六) 资产收购、出售和吸收合并事项

本行于2015年5月19日与BBM银行的控股家族股东签署了一份股份购买协议及其他承诺书。有关本行收购巴西BBM银行股份的更多内容，请参见本行在上交所网站、香港联交所网站和本行官网发布的《交通银行关于收购巴西BBM银行股份的公告》。

## (七) 审计委员会

本行已根据香港上市规则成立董事会审计委员会。审计委员会的主要职责为提议聘用、更换或解聘为本行审计的会计师事务所，监督本行的内部审计制度及其实施、内部审计与外部审计之间的沟通，审核本行的财务信息及其披露，检查会计政策、财务状况和财务报告程序，检查本行内部控制制度执行状况等。截至报告期末，审计委员会成员包括刘力先生、王太银先生、刘长顺先生、于永顺先生、李健女士以及蔡耀君先生6位委员，其中独立非执行董事刘力先生为主任委员。审计委员会已与高级管理层一起审阅了本行采纳的会计准则及惯例，并探讨内部监控及财务报告事宜，包括审阅半年度报告。

## (八) 购买、出售或赎回本行股份

报告期内，本行及任何附属公司概无买卖或赎回本行任何股份。

### (九) 董事、监事及高级管理人员之证券交易

本行要求董事、监事及高级管理人员证券交易活动严格遵守中国证监会《上市公司董事、监事和高级管理人员所持本公司股份及其变动管理规则》及香港上市规则附录十《标准守则》。同时，本行已采纳《标准守则》作为其本身董事、监事及高级管理人员证券交易的守则。经查询，报告期内本行董事、监事及高级管理人员证券交易均遵守了上述规则。

### (十) 聘任会计师事务所情况

经2015年度股东大会审议通过，本行续聘普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)负责本集团按中国会计准则编制的财务报表的审计工作及其他相关专业服务，续聘罗兵咸永道会计师事务所负责本集团按国际财务报告准则编制的财务报表的审计工作及其他相关专业服务。聘期自本行2015年度股东大会通过之时起，至本行2016年度股东大会结束之时止。全部报酬合计人民币2,888万元。

### (十一) 股权激励情况

截至2016年6月30日，本行于2006年授予高级管理人员的2.724百万股股票增值权行权额度未发生变化。股票增值权详情见本报告财务报表附注七。

### (十二) 上市公司及其董事、监事、高级管理人员、持有5%以上股份的股东处罚及整改情况

报告期内，本行及董事、监事、高级管理人员、持有5%以上股份的股东均未受中国证监会的稽查、行政处罚、通报批评及证券交易所的公开谴责。

### (十三) 报告期后的重大事项

于2016年8月25日，董事会批准了有关附属公司新疆石河子交银村镇银行股份有限公司拟申请其股份在全国中小企业股份转让系统挂牌和公开转让的议案。此次挂牌不涉及新疆石河子交银村镇银行股份有限公司发行任何新股份，此次挂牌完成后，新疆石河子交银村镇银行股份有限公司的股权结构将维持不变。挂牌之进行将视乎(当中包括)香港联交所之批准和全国中小企业股份转让系统有限责任公司审查通过。有关详情，请见本行于2016年8月25日在上交所网站、香港联交所网站及本行官网刊发的有关公告。

于2016年8月25日，董事会批准了有关附属公司交银国际拟于香港联交所主板上市的相关议案。有关首次公开招股发售规模将不超过发行后总股本的约28%(全数行使超额配股权后)，本次发行的具体时间将根据境外资本市场状况、审批进展及其他情况决定。本次境外上市方案尚待本行股东及相关监管部门批准。首次公开发行完成后，本行对交银国际仍将保持绝对控股地位，交银国际将继续作为本行的附属公司。有关详情，请见本行于2016年8月25日在上交所网站、香港联交所网站及本行官网刊发的有关公告。

### (十四) 其他披露事项

预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及说明

适用 不适用

董事会、监事会对会计师事务所“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

# 董事、高级管理人员对半年度报告的确认意见

根据《中华人民共和国证券法》、中国证监会发布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容和格式》(2014年修订)、《公开发行证券的公司信息披露编报规则第26号—商业银行信息披露特别规定》(2014年修订),以及上海证券交易所《股票上市规则》等相关规定和要求,作为本行的董事、高级管理人员,我们在全面了解和审核了本集团2016年半年度报告及其摘要后,出具意见如下:

- 一、本集团严格按照境内外会计准则规范运作,2016年半年度报告公允地反映了2016年半年度的财务状况和经营成果。
- 二、本集团按照中国企业会计准则编制的2016年半年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)审阅,按照国际财务报告准则编制的2016年中期财务报告已经罗兵咸永道会计师事务所审阅。

我们认为,本集团2016年半年度报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对内容的真实性、准确性承担个别及连带责任。

姓名	职务	姓名	职务
牛锡明	董事长、执行董事	于永顺	独立非执行董事
彭纯	副董事长、执行董事、行长	李健	独立非执行董事
于亚利	执行董事、副行长	刘力	独立非执行董事
侯维栋	执行董事、副行长、首席信息官	寿梅生	纪委书记
胡华庭	非执行董事	杨东平	首席风险官
王太银	非执行董事	沈如军	副行长
刘长顺	非执行董事	王江	副行长
王冬胜	非执行董事	杜江龙	董事会秘书
黄碧娟	非执行董事	吕本献	公司业务总监
彼得·诺兰	独立非执行董事	吴伟	首席财务官
陈志武	独立非执行董事	伍兆安	交行—汇丰战略合作顾问
蔡耀君	独立非执行董事		

# 境内外行分支机构、主要子公司、村镇银行名录

## 境内省分行、直属分行名录

序号	机构名称	地址
1	交通银行北京市分行	北京市西城区金融大街22号
2	交通银行天津市分行	天津市河西区友谊路7号
3	交通银行河北省分行	河北省石家庄市桥西区自强路26号
4	交通银行山西省分行	山西省太原市迎泽区青年路5号
5	交通银行内蒙古区分行	内蒙古自治区呼和浩特市赛罕区新华东街18号
6	交通银行辽宁省分行	辽宁省沈阳市沈河区市府大路258-1号
7	交通银行大连分行	辽宁省大连市中山区中山广场6号
8	交通银行吉林省分行	吉林省长春市朝阳区人民大街3515号
9	交通银行黑龙江省分行	黑龙江省哈尔滨市道里区友谊路428号
10	交通银行上海市分行	上海市黄浦区江西中路200号
11	交通银行江苏省分行	江苏省南京市建邺区庐山路218号
12	交通银行苏州分行	江苏省苏州市苏州工业园区苏惠路28号
13	交通银行无锡分行	江苏省无锡市崇安区人民中路198号
14	交通银行浙江省分行	浙江省杭州市江干区剧院路1-39号
15	交通银行宁波分行	浙江省宁波市海曙区中山东路55号
16	交通银行安徽省分行	安徽省合肥市庐阳区花园街38号
17	交通银行福建省分行	福建省福州市鼓楼区湖东路116号
18	交通银行厦门分行	福建省厦门市思明区湖滨中路9号交通银行大厦
19	交通银行江西省分行	江西省南昌市红谷滩新区会展路199号
20	交通银行山东省分行	山东省济南市市中区共青团路98号
21	交通银行青岛分行	山东省青岛市市南区中山路6号
22	交通银行河南省分行	河南省郑州市金水区郑花路11号
23	交通银行湖北省分行	湖北省武汉市江汉区建设大道847号
24	交通银行湖南省分行	湖南省长沙市雨花区韶山中路37号
25	交通银行广东省分行	广东省广州市天河区冼村路11号
26	交通银行深圳分行	广东省深圳市福田区深南中路3018号世纪汇广场
27	交通银行广西壮族自治区分行	广西壮族自治区南宁市兴宁区人民东路228号
28	交通银行海南省分行	海南省海口市龙华区银通国际中心
29	交通银行重庆市分行	重庆市渝中区中山三路158#
30	交通银行四川省分行	四川省成都市青羊区西玉龙街211号交银大厦
31	交通银行贵州省分行	贵州省贵阳市云岩区省府路4号
32	交通银行云南省分行	云南省昆明市盘龙区白塔路397号交银大厦
33	交通银行陕西省分行	陕西省西安市新城区西新街88号
34	交通银行甘肃省分行	甘肃省兰州市城关区庆阳路129号
35	交通银行宁夏回族自治区分行	宁夏回族自治区银川市兴庆区民族北街296号
36	交通银行新疆维吾尔自治区分行	新疆维吾尔自治区乌鲁木齐市天山区东风路16号
37	交通银行青海省分行	青海省西宁市城西区五四西路29号

## 境外银行机构名录

序号	机构名称	通讯地址
1	交通银行香港分行	香港中环毕打街20号
2	交通银行纽约分行	ONE EXCHANGE PLAZA 55 BROADWAY, 31ST & 32ND FLOOR, NEW YORK NY 10006- 3008, U.S.A.
3	交通银行旧金山分行	575 MARKET STREET, 38th FLOOR, SAN FRANCISCO, CA 94105 U.S.A.
4	交通银行东京分行	日本国东京都中央区日本桥1-3-5日本桥三洋 GROUP大厦
5	交通银行新加坡分行	50 Raffles Place #18-01 Singapore Land Tower
6	交通银行首尔分行	6th Floor Samsung Fire & Marine Bldg. #87, Euljiro 1-Ga, Jung-Gu, Seoul 100-782, Korea
7	交通银行法兰克福分行	Neue Mainzer Strasse 75, 60311 Frankfurt am Main, Germany
8	交通银行澳门分行	澳门商业大马路251A-301号友邦广场16楼
9	交通银行胡志明市分行	17th floor, Vincom Center, 72 Le Thanh Ton, Dist. 1, HCMC, VN
10	交通银行悉尼分行	Level 27, 363 George Street Sydney NSW 2000 Australia
11	交通银行布里斯班分行	Level 35, 71 Eagle Street, Brisbane, Australia
12	交通银行台北分行	台湾台北市信义路5段7号(101大楼)29楼A
13	交通银行(英国)有限公司	4th Floor, 1 Bartholomew Lane, London EC2N 2AX UK
14	交通银行(卢森堡)有限公司	7 Rue de la Chapelle, Luxembourg, L - 1325
15	交通银行多伦多代表处	130 King Street West Suite 2125, Toronto, Ontario, Canada, M5X 1C8

主要子公司和村镇银行名录

序号	机构名称	地址
1	交银国际控股有限公司	香港中环德辅道中68号万宜大厦
2	中国交银保险有限公司	香港中环红棉路8号东昌大厦
3	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号国金中心
4	交银国际信托有限公司	上海市浦东新区陆家嘴环路333号东方汇经中心 武汉市建设大道847号瑞通广场
5	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号东方汇经中心
6	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号东方汇经中心
7	大邑交银兴民村镇银行有限责任公司	四川省成都市大邑县富民路中段168-170号
8	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
9	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
10	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香港东路458号



载有本行法定代表人、主管会计工作负责人及会计机构负责人盖章的财务报告。

载有会计师事务所盖章、注册会计师签名的审阅报告文本。

报告期内本行在中国证监会指定网站上公开披露过的所有文件正本及公告原件。

在香港证券市场公布的半年度报告文本。

董事长：牛锡明

董事会批准报送日期：2016年8月25日

# 审阅报告

普华永道中天阅字(2016)第026号

交通银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的交通银行股份有限公司(以下简称“贵银行”)及其子公司(以下简称“贵集团”)的中期财务报表，包括2016年6月30日的合并及银行资产负债表，截至2016年6月30日止六个月期间的中期合并及银行利润表、合并及银行股东权益变动表和合并及银行现金流量表以及中期财务报表附注。按照《企业会计准则第32号—中期财务报告》的规定编制财务报表是贵银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报告出具审阅报告。

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

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

普华永道中天  
会计师事务所(特殊普通合伙)

注册会计师  
胡亮

注册会计师  
杨尚圆

中国·上海  
2016年8月25日

# 合并资产负债表

2016年6月30日

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

本集团	附注	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	四、1	1,040,308	920,228
存放同业款项	四、2	161,395	178,087
拆出资金	四、3	408,711	356,812
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	四、4	175,436	138,999
衍生金融资产	四、5	20,576	34,310
买入返售金融资产	四、6	81,387	76,292
应收利息	四、7	40,413	41,533
发放贷款和垫款	四、8	3,891,431	3,634,568
可供出售金融资产	四、9	295,075	264,739
持有至到期投资	四、10	1,205,326	933,683
应收款项类投资	四、11	341,771	323,679
长期股权投资	四、12	623	577
投资性房地产	四、13	6,021	5,634
固定资产	四、14	89,895	78,342
在建工程	四、15	8,275	12,051
无形资产	四、16	2,181	2,059
递延所得税资产	四、17	15,564	16,684
其他资产	四、18	171,934	137,085
<b>资产总额</b>		<b>7,956,322</b>	<b>7,155,362</b>
<b>负债</b>			
向中央银行借款		231,602	135,320
同业及其他金融机构存放款项	四、20	1,241,737	1,214,210
拆入资金	四、21	294,769	241,844
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	四、22	48,489	29,297
衍生金融负债	四、5	24,705	33,164
卖出回购金融资产款	四、23	256,413	49,865
客户存款	四、24	4,734,627	4,484,814
已发行存款证	四、25	183,508	89,265
应付职工薪酬	四、26	5,250	7,271
应交税费	四、27	11,625	12,784
应付利息	四、28	78,106	74,409
预计负债	四、29	475	463
应付债券	四、30	179,250	170,106
递延所得税负债	四、17	130	119
其他负债	四、31	110,142	74,339
<b>负债总额</b>		<b>7,400,828</b>	<b>6,617,270</b>

# 合并资产负债表(续)

2016年6月30日

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

本集团	附注	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
<b>股东权益</b>			
股本	四、32	74,263	74,263
其他权益工具	四、33	14,924	14,924
资本公积	四、34	113,392	113,392
其他综合收益	四、50	641	(307)
盈余公积	四、35	183,923	183,862
一般风险准备	四、36	87,278	75,653
未分配利润	四、37	78,094	73,098
归属于母公司股东权益合计		552,515	534,885
少数股东权益		2,979	3,207
<b>股东权益合计</b>		<b>555,494</b>	<b>538,092</b>
<b>负债及股东权益合计</b>		<b>7,956,322</b>	<b>7,155,362</b>

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: 牛锡明

主管会计工作负责人: 彭纯

会计机构负责人: 林至红

# 银行资产负债表

2016年6月30日

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)



本银行	附注	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	四、1	1,039,651	919,643
存放同业款项	四、2	157,284	172,592
拆出资金	四、3	450,064	391,194
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	四、4	174,489	138,141
衍生金融资产	四、5	20,518	34,240
买入返售金融资产	四、6	80,310	75,548
应收利息	四、7	39,860	40,431
发放贷款和垫款	四、8	3,888,156	3,628,265
可供出售金融资产	四、9	279,668	255,968
持有至到期投资	四、10	1,204,231	932,422
应收款项类投资	四、11	335,591	319,762
长期股权投资	四、12	16,383	16,343
投资性房地产	四、13	248	233
固定资产	四、14	47,090	44,668
在建工程	四、15	8,263	12,039
无形资产	四、16	2,145	2,021
递延所得税资产	四、17	15,150	16,290
其他资产	四、18	40,864	14,671
<b>资产总额</b>		<b>7,799,965</b>	<b>7,014,471</b>
<b>负债</b>			
向中央银行借款		231,472	135,100
同业及其他金融机构存放款项	四、20	1,244,397	1,217,920
拆入资金	四、21	212,116	160,034
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	四、22	48,489	29,297
衍生金融负债	四、5	24,550	33,154
卖出回购金融资产款	四、23	253,931	48,030
客户存款	四、24	4,730,191	4,479,852
已发行存款证	四、25	183,508	89,265
应付职工薪酬	四、26	4,598	6,504
应交税费	四、27	11,089	11,870
应付利息	四、28	77,311	73,779
预计负债	四、29	475	463
应付债券	四、30	156,514	154,055
递延所得税负债	四、17	45	13
其他负债	四、31	80,616	50,393
<b>负债总额</b>		<b>7,259,302</b>	<b>6,489,729</b>
<b>股东权益</b>			
股本	四、32	74,263	74,263
其他权益工具	四、33	14,924	14,924
资本公积	四、34	113,433	113,433
其他综合收益	四、50	598	(416)
盈余公积	四、35	183,022	183,022
一般风险准备	四、36	83,896	72,299
未分配利润	四、37	70,527	67,217
<b>股东权益合计</b>		<b>540,663</b>	<b>524,742</b>
<b>负债及股东权益合计</b>		<b>7,799,965</b>	<b>7,014,471</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 合并利润表

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

本集团	附注	2016年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)	2015年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)
<b>一、营业收入</b>			
利息收入	四、38	103,339	96,722
利息支出	四、38	(76,213)	(81,224)
<b>利息净收入</b>	四、38	<b>68,148</b>	<b>71,059</b>
手续费及佣金收入	四、39	22,238	20,972
手续费及佣金支出	四、39	(1,274)	(1,586)
<b>手续费及佣金净收入</b>	四、39	<b>20,964</b>	<b>19,386</b>
投资收益/(损失)	四、40	384	969
其中: 对联营企业投资收益		38	43
公允价值变动收益/(损失)	四、41	724	(460)
汇兑收益		557	155
保险业务收入		8,764	3,028
其他业务收入	四、42	3,798	2,585
<b>二、营业支出</b>		<b>(55,035)</b>	<b>(48,742)</b>
营业税金及附加	四、43	(4,489)	(7,290)
业务及管理费	四、44	(25,966)	(24,506)
资产减值损失	四、45	(15,168)	(12,045)
保险业务支出		(8,161)	(3,576)
其他业务成本	四、46	(1,251)	(1,325)
<b>三、营业利润</b>		<b>48,304</b>	<b>47,980</b>
加: 营业外收入	四、47	270	424
减: 营业外支出	四、48	(77)	(115)
<b>四、利润总额</b>		<b>48,497</b>	<b>48,289</b>
减: 所得税费用	四、49	(10,574)	(10,783)
<b>五、净利润</b>		<b>37,923</b>	<b>37,506</b>
归属于母公司股东的净利润		37,661	37,324
少数股东损益		262	182
<b>六、其他综合收益</b>	四、50	<b>860</b>	<b>526</b>
<b>归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额</b>		<b>948</b>	<b>504</b>
以后会计期间不能重分类进损益的项目		(24)	19
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动		(24)	19
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目		972	485
可供出售金融资产公允价值变动形成的利得		227	526
现金流量套期损益的有效部分		(9)	(5)
外币财务报表折算差额		754	(36)
<b>归属于少数股东的其他综合收益的税后净额</b>		<b>(88)</b>	<b>22</b>
<b>七、综合收益总额</b>		<b>38,783</b>	<b>38,032</b>
归属于母公司股东的综合收益		38,609	37,828
归属于少数股东的综合收益		174	204
<b>八、每股收益</b>			
基本每股收益(人民币元)	四、51	0.50	0.50
稀释每股收益(人民币元)	四、51	0.50	0.50

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 银行利润表

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)



本银行	附注	2016年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)
<b>一、营业收入</b>		<b>90,230</b>	<b>89,342</b>
利息收入	四、38	141,911	149,298
利息支出	四、38	(74,730)	(79,222)
<b>利息净收入</b>	<b>四、38</b>	<b>67,181</b>	<b>70,076</b>
手续费及佣金收入	四、39	20,853	19,347
手续费及佣金支出	四、39	(1,159)	(1,570)
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>四、39</b>	<b>19,694</b>	<b>17,777</b>
投资收益/(损失)	四、40	200	(4)
其中:对联营企业投资收益		38	43
公允价值变动收益/(损失)	四、41	683	(388)
汇兑收益		529	149
其他业务收入	四、42	1,943	1,732
<b>二、营业支出</b>		<b>(44,568)</b>	<b>(43,611)</b>
营业税金及附加	四、43	(4,378)	(7,107)
业务及管理费	四、44	(24,073)	(23,287)
资产减值损失	四、45	(14,844)	(11,889)
其他业务成本	四、46	(1,273)	(1,328)
<b>三、营业利润</b>		<b>45,662</b>	<b>45,731</b>
加:营业外收入	四、47	231	404
减:营业外支出	四、48	(77)	(118)
<b>四、利润总额</b>		<b>45,816</b>	<b>46,017</b>
减:所得税费用	四、49	(9,974)	(10,267)
<b>五、净利润</b>		<b>35,842</b>	<b>35,750</b>
<b>六、其他综合收益</b>	<b>四、50</b>	<b>1,014</b>	<b>441</b>
以后会计期间不能重分类进损益的项目		(24)	19
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动		(24)	19
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目		1,038	422
可供出售金融资产公允价值变动形成的利得		379	446
现金流量套期损益的有效部分		28	(5)
外币财务报表折算差额		631	(19)
<b>七、综合收益总额</b>		<b>36,856</b>	<b>36,191</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 合并现金流量表

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

本集团	附注	2016年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
存放中央银行和存放同业款项 净减少额		-	3,932
同业存放款项及客户存款净增加额		277,340	610,601
向中央银行借款净增加额		96,282	-
拆入资金净增加额		52,925	85,208
买入返售金融资产净减少额		-	9,295
卖出回购金融资产款净增加额		206,548	99,967
收取的利息、手续费及佣金		137,513	151,994
收到其他与经营活动有关的现金	四、52 (1)	41,197	36,078
经营活动现金流入小计		811,805	997,075
向中央银行借款净减少额		-	19,945
客户贷款和垫款净增加额		270,715	279,366
存放中央银行和存放同业款项 净增加额		72,420	-
拆出资金净增加额		51,899	133,919
买入返售金融资产净增加额		5,095	-
支付的利息、手续费及佣金		71,426	75,630
支付给职工以及为职工支付的现金		14,126	13,365
支付的各项税费		18,234	16,886
支付其他与经营活动有关的现金	四、52 (2)	81,888	102,017
经营活动现金流出小计		585,803	641,128
经营活动产生的现金流量净额	四、53 (1)	226,002	355,947
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		408,715	182,623
取得投资收益收到的现金		32,075	23,760
处置固定资产和其他资产收回的现金净额		82	403
投资活动现金流入小计		440,872	206,786
投资支付的现金		728,017	369,090
取得子公司少数股东权益支付的现金净额		411	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		11,850	10,082
投资活动现金流出小计		740,278	379,172
投资活动产生的现金流量净额		(299,406)	(172,386)

# 合并现金流量表(续)

2016年1月1日至6月30日止期间  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)



本集团	附注	2016年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
吸收投资收到的现金		-	267
其中:子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	267
发行债券及存款证收到的现金		192,332	50,565
筹资活动现金流入小计		192,332	50,832
偿还应付债券及存款证支付的现金		88,360	41,676
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,527	12,496
其中:子公司支付给少数股东的股利、利润		35	-
筹资活动现金流出小计		89,887	54,172
筹资活动产生的现金流量净额		102,445	(3,340)
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
		1,927	(58)
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>			
		30,968	180,163
加:本期初现金及现金等价物余额	四、53 (2)	330,435	313,626
<b>六、本期末现金及现金等价物余额</b>			
	四、53 (2)	361,403	493,789

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 银行现金流量表

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

本银行	附注	2016年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
存放中央银行和存放同业款项净减少额		-	6,615
客户存款和同业存放款项净增加额		276,816	613,268
向中央银行借款净增加额		96,372	-
拆入资金净增加额		52,082	72,179
买入返售金融资产净减少额		-	9,655
卖出回购金融资产款净增加额		205,901	99,460
收取的利息、手续费及佣金		133,422	146,971
收到其他与经营活动有关的现金	四、52 (1)	30,587	31,646
经营活动现金流入小计		795,180	979,794
向中央银行借款净减少额		-	19,945
客户贷款和垫款净增加额		273,742	279,893
存放中央银行和存放同业款项净增加额		72,446	-
拆出资金净增加额		58,870	142,806
买入返售金融资产净增加额		4,762	-
支付的利息、手续费及佣金		70,106	74,303
支付给职工以及为职工支付的现金		13,249	12,760
支付的各项税费		17,193	16,330
支付其他与经营活动有关的现金	四、52 (2)	70,091	82,656
经营活动现金流出小计		580,459	628,693
经营活动产生的现金流量净额	四、53 (1)	214,721	351,101
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		409,266	181,689
取得投资收益收到的现金		31,529	23,163
处置固定资产、无形资产收回的现金净额		61	185
投资活动现金流入小计		440,856	205,037
投资支付的现金		719,562	367,635
其中：增资子公司所支付的现金净额		-	1,078
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,554	2,394
投资活动现金流出小计		721,116	370,029
投资活动产生的现金流量净额		(280,260)	(164,992)

# 银行现金流量表(续)

2016年1月1日至6月30日止期间  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)



本银行	附注	2016年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
发行债券及存款证收到的现金		185,603	50,565
筹资活动现金流入小计		185,603	50,565
偿还应付债券及存款证支付的现金		88,237	41,489
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,459	12,431
筹资活动现金流出小计		89,696	53,920
筹资活动产生的现金流量净额		95,907	(3,355)
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
		1,886	(57)
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>			
加: 本期初现金及现金等价物余额	四、53 (2)	325,560	307,215
<b>六、本期末现金及现金等价物余额</b>			
	四、53 (2)	357,814	489,912

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 合并股东权益变动表

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

本集团 (未经审计)	归属于母公司股东权益								少数 股东权益	股东 权益合计
	股本 附注四、32	其他 权益工具 附注四、33	资本公积 附注四、34	其他 综合收益 附注四、50	盈余公积 附注四、35	一般 风险准备 附注四、36	未分配 利润 附注四、37			
<b>一、2016年1月1日余额</b>	74,263	14,924	113,392	(307)	183,862	75,653	73,098	3,207	538,092	
<b>二、本期增减变动金额</b>	-	-	-	948	61	11,625	4,996	(228)	17,402	
(一)综合收益总额	-	-	-	948	-	-	37,661	174	38,783	
净利润	-	-	-	-	-	-	37,661	262	37,923	
其他综合收益	-	-	-	948	-	-	-	(88)	860	
(二)所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	(44)	(367)	(411)	
购买少数股东权益	-	-	-	-	-	-	(44)	(367)	(411)	
(三)利润分配	-	-	-	-	61	11,625	(32,621)	(35)	(20,970)	
提取盈余公积	-	-	-	-	61	-	(61)	-	-	
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	11,625	(11,625)	-	-	
对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(20,051)	(35)	(20,086)	
对优先股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(884)	-	(884)	
<b>三、2016年6月30日余额</b>	74,263	14,924	113,392	641	183,923	87,278	78,094	2,979	555,494	
<b>一、2015年1月1日余额</b>	74,263	-	113,496	(2,842)	142,764	71,549	71,825	2,550	473,605	
<b>二、本期增减变动金额</b>	-	-	(53)	504	34,573	3,197	(20,497)	471	18,195	
(一)综合收益总额	-	-	-	504	-	-	37,324	204	38,032	
净利润	-	-	-	-	-	-	37,324	182	37,506	
其他综合收益	-	-	-	504	-	-	-	22	526	
(二)所有者投入和减少资本	-	-	(53)	-	-	-	-	267	214	
所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	267	267	
其他	-	-	(53)	-	-	-	-	-	(53)	
(三)利润分配	-	-	-	-	34,573	3,197	(57,821)	-	(20,051)	
提取盈余公积	-	-	-	-	34,573	-	(34,573)	-	-	
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	3,197	(3,197)	-	-	
对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(20,051)	-	(20,051)	
<b>三、2015年6月30日余额</b>	74,263	-	113,443	(2,338)	177,337	74,746	51,328	3,021	491,800	

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 银行股东权益变动表

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

本银行 (未经审计)	股本 附注四、32	其他 权益工具 附注四、33	资本公积 附注四、34	其他 综合收益 附注四、50	盈余公积 附注四、35	一般 风险准备 附注四、36	未分配 利润 附注四、37	股东 权益合计
<b>一、2016年1月1日余额</b>	74,263	14,924	113,433	(416)	183,022	72,299	67,217	524,742
<b>二、本期增减变动金额</b>	-	-	-	1,014	-	11,597	3,310	15,921
(一)综合收益总额	-	-	-	1,014	-	-	35,842	36,856
净利润	-	-	-	-	-	-	35,842	35,842
其他综合收益	-	-	-	1,014	-	-	-	1,014
(二)利润分配	-	-	-	-	-	11,597	(32,532)	(20,935)
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	11,597	(11,597)	-
对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(20,051)	(20,051)
对优先股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(884)	(884)
<b>三、2016年6月30日余额</b>	74,263	14,924	113,433	598	183,022	83,896	70,527	540,663
<b>一、2015年1月1日余额</b>	74,263	-	113,525	(2,756)	142,145	69,339	67,533	464,049
<b>二、本期增减变动金额</b>	-	-	(53)	441	34,522	2,960	(21,783)	16,087
(一)综合收益总额	-	-	-	441	-	-	35,750	36,191
净利润	-	-	-	-	-	-	35,750	35,750
其他综合收益	-	-	-	441	-	-	-	441
(二)所有者投入和减少资本	-	-	(53)	-	-	-	-	(53)
其他	-	-	(53)	-	-	-	-	(53)
(三)利润分配	-	-	-	-	34,522	2,960	(57,533)	(20,051)
提取盈余公积	-	-	-	-	34,522	-	(34,522)	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	2,960	(2,960)	-
对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(20,051)	(20,051)
<b>三、2015年6月30日余额</b>	74,263	-	113,472	(2,315)	176,667	72,299	45,750	480,136

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 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月重新组建成立的股份制商业银行, 总部设在上海。

本银行持有中国银行业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100000000005954, 注册资本人民币742.63亿元, 法定代表人为牛锡明。

2005年6月及2007年4月, 本银行分别发行境外上市外资股(H股)和境内上市人民币普通股(A股), 并分别于2005年7月6日及2007年5月15日在香港联合证券交易所、上海证券交易所上市, 股份代号分别为03328及601328。2015年7月, 本银行发行境外优先股, 并于2015年7月29日在香港联交所上市, 股份代号为4605。

于2016年6月30日, 本银行设有231家市级及以上分行。另设有15家境外机构, 包括香港分行、纽约分行、东京分行、新加坡分行、首尔分行、法兰克福分行、澳门分行、胡志明市分行、悉尼分行、旧金山分行、台北分行、布里斯班分行、交通银行(英国)有限公司、交通银行(卢森堡)有限公司和多伦多代表处。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、信托业务及金融租赁业务等。

本财务报表已于2016年8月25日由本公司董事会批准报出。

## 二、重要会计政策和会计估计

本未经审计的中期财务报告按照财政部于2006年2月15日及以后期间颁布的《企业会计准则—基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。本未经审计的中期财务报告根据财政部颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》(2014年修订)的要求进行列报和披露, 本未经审计的中期财务报告应与本集团2015年度财务报告一并阅读。

本未经审计的中期财务报告所采用的会计政策与本集团编制2015年度财务报告所采用的会计政策一致。



### 三、主要税项

#### 1 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
营业税	应税收入	3% - 5%
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% - 17%
城市维护建设税	计税基础	1%-7%
企业所得税	应纳税所得额	25%

#### 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。

##### 营业税

本银行境内分支机构及子公司按应税营业额缴纳营业税。营业税实行就地缴纳的办法，由境内分支机构及子公司向当地税务部门申报缴纳。自2016年5月1日起，金融业由营业税改征增值税。

##### 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，本集团的金融服务业务收入适用增值税，税率为6%，2016年5月1日前上述业务适用营业税，税率为5%。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。

# 财务报表附注(续)

2016年6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 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	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
库存现金	16,347	17,647
存放中央银行法定准备金	774,260	749,068
存放中央银行超额存款准备金	239,692	146,735
存放中央银行的其他款项	10,009	6,778
合计	1,040,308	920,228

本银行	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
库存现金	16,306	17,613
存放中央银行法定准备金	773,737	748,586
存放中央银行超额存款准备金	239,598	146,666
存放中央银行的其他款项	10,010	6,778
合计	1,039,651	919,643

存放中央银行法定准备金系指本集团按规定向中国人民银行及海外监管机构缴存的存款准备金。向中国人民银行缴存的法定准备金包括人民币存款准备金和外汇存款准备金,该准备金不能用于日常业务,未经中国人民银行批准不得动用。2016年6月30日本银行适用的人民币存款准备金缴存比率为17.0%(2015年12月31日:17.5%),外币存款准备金缴存比率为5%(2015年12月31日:5%)。中国人民银行对缴存的外汇存款准备金按照公布的基准利率计付利息。

存放中央银行超额存款准备金系本集团存放于中国人民银行超出法定准备金的款项,主要用于资金清算、头寸调拨等。中国人民银行对超额存款准备金计付利息。

存放中央银行的其他款项主要系缴存央行财政性存款,即指本银行按规定向中国人民银行缴存的财政存款,包括本银行代办的中央预算收入、地方金库存款等。中国人民银行对境内机构缴存的财政性存款不计付利息。

#### 四、财务报表主要项目附注(续)

##### 2 存放同业款项

本集团	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
存放境内同业款项	106,367	141,810
存放境外同业款项	55,028	36,277
合计	161,395	178,087

本银行	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
存放境内同业款项	103,266	137,432
存放境外同业款项	54,018	35,160
合计	157,284	172,592

##### 3 拆出资金

本集团	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
拆放其他银行		
拆放境内银行	56,958	60,385
拆放境外银行	102,506	80,536
拆放境内非银行金融机构	249,247	215,891
合计	408,711	356,812

本银行	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
拆放其他银行		
拆放境内银行	90,394	60,385
拆放境外银行	110,424	88,671
拆放境内非银行金融机构	249,246	242,138
合计	450,064	391,194

于2016年6月30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为48,500百万元(2015年12月31日:人民币50,000百万元),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。截至2016年6月30日止期间上述拆放款项平均敞口为人民币7,300百万元,平均加权期限为1.20天(2015年平均敞口为人民币27,427百万元,平均加权期限为6.44天)。截至本财务报表批准之日,上述拆出资金皆已到期全额收回。

# 财务报表附注(续)

2016年6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 四、财务报表主要项目附注(续)

### 4 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本集团	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
交易性金融资产		
政府债券及央行票据	18,630	18,388
公共实体债券	1,649	1,924
金融机构债券	28,086	24,991
公司债券	60,395	53,715
权益投资	41	86
基金投资	7,515	9,354
贵金属合同	59,120	30,541
合计	175,436	138,999
本银行	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
交易性金融资产		
政府债券及央行票据	18,329	17,537
公共实体债券	1,649	1,924
金融机构债券	27,965	25,191
公司债券	60,138	53,704
基金投资	7,288	9,244
贵金属合同	59,120	30,541
合计	174,489	138,141

四、财务报表主要项目附注(续)

5 衍生金融工具

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
2016年6月30日(未经审计)									
外汇及商品合约	10,626	120	(51)	1,438,728	18,890	(21,375)	1,449,354	19,010	(21,426)
利率合约及其他	45,119	11	(1,416)	553,160	1,555	(1,863)	598,279	1,566	(3,279)
合计	55,745	131	(1,467)	1,991,888	20,445	(23,238)	2,047,633	20,576	(24,705)
2015年12月31日									
外汇及商品合约	14,991	192	(74)	1,594,201	32,633	(31,244)	1,609,192	32,825	(31,318)
利率合约及其他	30,509	122	(281)	474,338	1,363	(1,565)	504,847	1,485	(1,846)
合计	45,500	314	(355)	2,068,539	33,996	(32,809)	2,114,039	34,310	(33,164)
本银行	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
2016年6月30日(未经审计)									
外汇及商品合约	10,346	120	(39)	1,438,197	18,847	(21,373)	1,448,543	18,967	(21,412)
利率合约及其他	41,646	1	(1,295)	549,075	1,550	(1,843)	590,721	1,551	(3,138)
合计	51,992	121	(1,334)	1,987,272	20,397	(23,216)	2,039,264	20,518	(24,550)
2015年12月31日									
外汇及商品合约	14,717	187	(74)	1,593,432	32,609	(31,242)	1,608,149	32,796	(31,316)
利率合约及其他	27,692	122	(281)	470,180	1,322	(1,557)	497,872	1,444	(1,838)
合计	42,409	309	(355)	2,063,612	33,931	(32,799)	2,106,021	34,240	(33,154)

#### 四、财务报表主要项目附注(续)

##### 5 衍生金融工具(续)

###### (1) 公允价值套期

本集团采用利率掉期合同以降低固定利率可供出售金融资产的公允价值风险敞口, 即将持有的部分固定利率的可供出售债券转换成浮动利率。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债券的利率、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, 本集团管理层认为本期套期关系为高度有效。被套期工具为可供出售金融资产。

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

本集团	2016年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)	2015年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)
公允价值套期净收益/(损失)		
套期工具	(1,159)	63
套期风险对应的被套期项目	1,102	(79)
合计	(57)	(16)

本银行	2016年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)	2015年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)
公允价值套期净收益/(损失)		
套期工具	(1,144)	63
套期风险对应的被套期项目	1,088	(79)
合计	(56)	(16)

###### (2) 现金流量套期

本集团利用外汇掉期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。被套期项目为同业拆借、贷款、发行存款证和卖出回购金融资产。本集团主要采用回归分析法评价套期有效性。

截至2016年6月30日止期间, 本集团及本银行现金流量套期产生的净损失及净收益为人民币12百万元及38百万元计入其他综合收益(截至2015年6月30日止期间: 本集团及本银行净损失人民币7百万元), 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。

#### 四、财务报表主要项目附注(续)

##### 6 买入返售金融资产

本集团	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
证券	65,162	4,606
票据	16,225	71,686
合计	81,387	76,292

本银行	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
证券	64,085	3,862
票据	16,225	71,686
合计	80,310	75,548

##### 7 应收利息

本集团	2016年6月30日 (未经审计)	2015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利息	1,678	1,931
持有至到期投资利息	16,046	16,161
发放贷款和垫款利息	12,845	13,186
可供出售金融资产利息	2,640	3,219
应收款项类投资利息	2,096	1,738
应收央行及同业利息	5,108	5,298
合计	40,413	41,533

本银行	2016年6月30日 (未经审计)	2015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利息	1,681	1,921
持有至到期投资利息	16,057	16,164
发放贷款和垫款利息	11,661	11,984
可供出售金融资产利息	2,469	3,085
应收款项类投资利息	2,054	1,708
应收央行及同业利息	5,938	5,569
合计	39,860	40,431

# 财务报表附注(续)

2016年6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 四、财务报表主要项目附注(续)

### 8 发放贷款和垫款

#### 8.1 贷款和垫款按个人和企业分布情况

本集团	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
个人贷款和垫款		
按揭	687,711	604,357
信用卡	288,072	271,542
其他	112,225	117,420
小计	1,088,008	993,319
企业贷款和垫款		
贷款	2,460,674	2,352,875
贴现	137,917	117,444
贸易融资	297,157	258,368
小计	2,895,748	2,728,687
贷款和垫款总额	3,983,756	3,722,006
减: 贷款损失准备	(92,325)	(87,438)
其中: 个别方式评估	(27,651)	(23,434)
组合方式评估	(64,674)	(64,004)
贷款和垫款账面价值	3,891,431	3,634,568
<b>本银行</b>	<b>2016年6月30日 (未经审计)</b>	<b>2015年12月31日</b>
个人贷款和垫款		
按揭	687,697	604,352
信用卡	288,072	271,542
其他	107,567	112,595
小计	1,083,336	988,489
企业贷款和垫款		
贷款	2,461,524	2,350,864
贴现	137,917	117,444
贸易融资	297,157	258,368
小计	2,896,598	2,726,676
贷款和垫款总额	3,979,934	3,715,165
减: 贷款损失准备	(91,778)	(86,900)
其中: 个别方式评估	(27,301)	(23,114)
组合方式评估	(64,477)	(63,786)
贷款和垫款账面价值	3,888,156	3,628,265

四、财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.2 发放贷款按行业分布情况

本集团	2016年 6月30日 (未经审计)	比例%	2015年 12月31日	比例%
<b>企业贷款</b>				
采矿业	106,484	2.67	101,647	2.73
制造业	622,216	15.61	622,149	16.72
- 石油化工	119,708	3.00	125,952	3.38
- 电子	72,962	1.83	75,424	2.03
- 钢铁	35,967	0.90	36,879	0.99
- 机械	122,811	3.08	105,187	2.83
- 纺织及服装	35,870	0.90	40,680	1.09
- 其他制造业	234,898	5.90	238,027	6.40
电力、燃气及水的生产和供应业	141,451	3.55	138,256	3.71
建筑业	105,027	2.64	109,893	2.95
交通运输、仓储和邮政业	464,006	11.65	418,057	11.23
电信、计算机服务和软件业	19,083	0.48	13,413	0.36
批发和零售业	292,775	7.35	333,903	8.97
住宿和餐饮业	36,471	0.92	35,070	0.94
金融业	101,665	2.55	50,832	1.37
房地产业	223,805	5.62	227,061	6.10
服务业	295,503	7.42	262,750	7.06
水利、环境和公共设施管理业	156,183	3.92	132,061	3.55
科教文卫	80,733	2.03	71,731	1.93
其他	112,429	2.82	94,420	2.53
贴现	137,917	3.46	117,444	3.16
<b>个人贷款</b>				
按揭	687,711	17.26	604,357	16.24
信用卡	288,072	7.23	271,542	7.30
其他	112,225	2.82	117,420	3.15
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>3,983,756</b>	<b>100.00</b>	<b>3,722,006</b>	<b>100.00</b>

# 财务报表附注(续)

2016年6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 四、财务报表主要项目附注(续)

### 8 发放贷款和垫款(续)

#### 8.2 发放贷款按行业分布情况(续)

本银行	2016年 6月30日 (未经审计)	比例%	2015年 12月31日	比例%
<b>企业贷款</b>				
采矿业	106,484	2.68	101,647	2.74
制造业	620,435	15.59	620,569	16.70
- 石油化工	119,703	3.01	125,922	3.39
- 电子	72,961	1.83	75,424	2.03
- 钢铁	35,967	0.90	36,877	0.99
- 机械	122,793	3.09	105,083	2.83
- 纺织及服装	35,870	0.90	40,652	1.09
- 其他制造业	233,141	5.86	236,611	6.37
电力、燃气及水的生产和供应业	141,448	3.55	138,251	3.72
建筑业	104,730	2.63	109,619	2.95
交通运输、仓储和邮政业	464,767	11.68	419,595	11.29
电信、计算机服务和软件业	19,083	0.48	13,413	0.36
批发和零售业	291,645	7.33	332,283	8.94
住宿和餐饮业	36,401	0.91	35,005	0.94
金融业	105,885	2.66	52,124	1.40
房地产业	227,402	5.71	230,661	6.21
服务业	294,803	7.41	262,150	7.06
水利、环境和公共设施管理业	156,107	3.92	131,986	3.55
科教文卫	80,549	2.02	71,686	1.93
其他	108,942	2.74	90,243	2.44
贴现	137,917	3.47	117,444	3.16
<b>个人贷款</b>				
按揭	687,697	17.28	604,352	16.27
信用卡	288,072	7.24	271,542	7.31
其他	107,567	2.70	112,595	3.03
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>3,979,934</b>	<b>100.00</b>	<b>3,715,165</b>	<b>100.00</b>

#### 四、财务报表主要项目附注(续)

##### 8 发放贷款和垫款(续)

##### 8.3 贷款和垫款按地区分布情况

本集团	2016年 6月30日 (未经审计)	比例%	2015年 12月31日	比例%
华北(注1)	557,012	13.98	544,823	14.64
东北(注2)	196,156	4.92	190,285	5.11
华东(注3)	1,720,859	43.20	1,590,358	42.73
华中及华南(注4)	746,001	18.73	687,517	18.47
西部(注5)	410,184	10.30	382,623	10.28
海外(注6)	353,544	8.87	326,400	8.77
贷款和垫款总额	3,983,756	100.00	3,722,006	100.00

本银行	2016年 6月30日 (未经审计)	比例%	2015年 12月31日	比例%
华北(注1)	557,012	14.00	544,823	14.66
东北(注2)	196,156	4.93	190,285	5.12
华东(注3)	1,717,222	43.15	1,585,661	42.68
华中及华南(注4)	746,001	18.74	687,517	18.51
西部(注5)	406,906	10.22	379,756	10.22
海外(注6)	356,637	8.96	327,123	8.81
贷款和垫款总额	3,979,934	100.00	3,715,165	100.00

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、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、广西壮族自治区及海南省
- (5) 包括重庆市、四川省、贵州省、云南省、陕西省、甘肃省、青海省、新疆维吾尔自治区及宁夏回族自治区
- (6) 包括香港、纽约、东京、新加坡、首尔、法兰克福、澳门、胡志明市、悉尼、伦敦、旧金山、卢森堡、台湾、多伦多及布里斯班

# 财务报表附注(续)

2016年6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 四、财务报表主要项目附注(续)

### 8 发放贷款和垫款(续)

#### 8.4 贷款和垫款按担保方式分布情况

本集团	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
信用贷款	1,187,973	1,064,595
保证贷款	812,082	799,315
附担保物贷款	1,983,701	1,858,096
其中: 抵押贷款	1,514,443	1,427,607
质押贷款	469,258	430,489
贷款和垫款总额	3,983,756	3,722,006

本银行	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
信用贷款	1,186,639	1,063,209
保证贷款	812,242	800,042
附担保物贷款	1,981,053	1,851,914
其中: 抵押贷款	1,514,066	1,425,444
质押贷款	466,987	426,470
贷款和垫款总额	3,979,934	3,715,165

#### 8.5 逾期贷款总额

本集团	2016年6月30日(未经审计)				
	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	合计
信用贷款	4,454	6,885	3,315	820	15,474
保证贷款	6,336	15,729	19,662	1,919	43,646
附担保物贷款	10,484	14,192	20,091	2,768	47,535
其中: 抵押贷款	9,510	12,567	16,374	2,324	40,775
质押贷款	974	1,625	3,717	444	6,760
合计	21,274	36,806	43,068	5,507	106,655

四、财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.5 逾期贷款总额(续)

本集团	2015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	4,921	8,272	4,135	416	17,744
保证贷款	6,599	15,866	15,246	1,259	38,970
附担保物贷款	10,390	25,183	19,073	1,973	56,619
其中: 抵押贷款	9,496	21,377	16,093	1,636	48,602
质押贷款	894	3,806	2,980	337	8,017
合计	21,910	49,321	38,454	3,648	113,333

本银行	2016年6月30日(未经审计)				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	4,453	6,885	3,315	820	15,473
保证贷款	6,300	15,653	19,394	1,816	43,163
附担保物贷款	10,449	14,108	20,080	2,768	47,405
其中: 抵押贷款	9,477	12,483	16,365	2,324	40,649
质押贷款	972	1,625	3,715	444	6,756
合计	21,202	36,646	42,789	5,404	106,041

本银行	2015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	4,921	8,271	4,135	416	17,743
保证贷款	6,521	15,831	14,987	1,158	38,497
附担保物贷款	10,323	25,161	19,061	1,973	56,518
其中: 抵押贷款	9,435	21,355	16,081	1,636	48,507
质押贷款	888	3,806	2,980	337	8,011
合计	21,765	49,263	38,183	3,547	112,758

# 财务报表附注(续)

2016年6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 四、财务报表主要项目附注(续)

### 8 发放贷款和垫款(续)

#### 8.6 贷款损失准备变动

本集团	2016年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)		
	个别方式评估	组合方式评估	合计
期初余额	23,434	64,004	87,438
本期计提	9,782	6,107	15,889
本期转回	(1,082)	-	(1,082)
本期核销	(9,438)	-	(9,438)
本期转入/转出	4,900	(5,548)	(648)
收回原转销贷款和垫款转入	307	-	307
贷款价值因折现价值上升转出	(955)	-	(955)
其他转入/转出	5,548	(5,548)	-
小计	27,596	64,563	92,159
汇率差异	55	111	166
期末余额	27,651	64,674	92,325

本银行	2016年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)		
	个别方式评估	组合方式评估	合计
期初余额	23,114	63,786	86,900
本期计提	9,752	6,128	15,880
本期转回	(1,082)	-	(1,082)
本期核销	(9,438)	-	(9,438)
本期转入/转出	4,908	(5,548)	(640)
收回原转销贷款和垫款转入	307	-	307
贷款价值因折现价值上升转出	(947)	-	(947)
其他转入/转出	5,548	(5,548)	-
小计	27,254	64,366	91,620
汇率差异	47	111	158
期末余额	27,301	64,477	91,778



四、财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.6 贷款损失准备变动(续)

本集团	2015年度		
	个别方式评估	组合方式评估	合计
期初余额	18,040	58,908	76,948
本期计提	16,573	12,420	28,993
本期转回	(1,833)	-	(1,833)
本期核销	(15,268)	-	(15,268)
本期转入/转出	5,903	(7,374)	(1,471)
收回原转销贷款和垫款转入	500	-	500
贷款价值因折现价值上升转出	(1,971)	-	(1,971)
其他转入/转出	7,374	(7,374)	-
小计	23,415	63,954	87,369
汇率差异	19	50	69
期末余额	23,434	64,004	87,438

本银行	2015年度		
	个别方式评估	组合方式评估	合计
期初余额	17,806	58,662	76,468
本期计提	16,432	12,459	28,891
本期转回	(1,833)	-	(1,833)
本期核销	(15,225)	-	(15,225)
本期转入/转出	5,919	(7,374)	(1,455)
收回原转销贷款和垫款转入	500	-	500
贷款价值因折现价值上升转出	(1,955)	-	(1,955)
其他转入/转出	7,374	(7,374)	-
小计	23,099	63,747	86,846
汇率差异	15	39	54
期末余额	23,114	63,786	86,900

# 财务报表附注(续)

2016年6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 四、财务报表主要项目附注(续)

### 8 发放贷款和垫款(续)

#### 8.7 按减值准备评估方式列示的客户贷款

本集团	未减值贷款及垫款 组合方式评估 计提损失准备的 贷款和垫款	已识别的减值贷款及垫款			合计	已识别的减值 贷款及垫款 占贷款及垫款 总额的 百分比(%)
		组合方式评估 计提减值 损失准备	个别方式评估 计提减值 损失准备	小计		
2016年6月30日 贷款及垫款总额	3,922,392	7,221	54,143	61,364	3,983,756	1.54
减值损失准备	(57,942)	(6,732)	(27,651)	(34,383)	(92,325)	
客户贷款及垫款净额	3,864,450	489	26,492	26,981	3,891,431	
2015年12月31日 贷款及垫款总额	3,665,800	6,682	49,524	56,206	3,722,006	1.51
减值损失准备	(58,070)	(5,934)	(23,434)	(29,368)	(87,438)	
客户贷款及垫款净额	3,607,730	748	26,090	26,838	3,634,568	
本银行	未减值贷款及垫款 组合方式评估 计提损失准备的 贷款和垫款	已识别的减值贷款及垫款			合计	已识别的减值 贷款及垫款 占贷款及垫款 总额的 百分比(%)
		组合方式评估 计提减值 损失准备	个别方式评估 计提减值 损失准备	小计		
2016年6月30日 贷款及垫款总额	3,918,996	7,221	53,717	60,938	3,979,934	1.53
减值损失准备	(57,745)	(6,732)	(27,301)	(34,033)	(91,778)	
客户贷款及垫款净额	3,861,251	489	26,416	26,905	3,888,156	
2015年12月31日 贷款及垫款总额	3,659,331	6,682	49,152	55,834	3,715,165	1.50
减值损失准备	(57,852)	(5,934)	(23,114)	(29,048)	(86,900)	
客户贷款及垫款净额	3,601,479	748	26,038	26,786	3,628,265	



四、财务报表主要项目附注(续)

9 可供出售金融资产

本集团	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
政府债券及央行票据	34,174	36,179
公共实体债券	4,750	3,810
金融机构债券	192,634	159,281
公司债券	58,091	60,052
权益投资	3,631	3,416
基金投资	1,795	2,001
合计	295,075	264,739

本银行	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
政府债券及央行票据	33,579	35,889
公共实体债券	4,604	3,628
金融机构债券	184,695	156,314
公司债券	54,532	57,758
权益投资	2,258	2,379
合计	279,668	255,968

于2016年6月30日,本集团及本银行作为被套期项目的可供出售债券账面价值为人民币43,932百万元及人民币43,410百万元(2015年12月31日:本集团及本银行作为被套期项目的可供出售债券账面价值为人民币28,892百万元及人民币28,320百万元)。

对可供出售金融资产的说明如下:

本集团	2016年6月30日(未经审计)			2015年12月31日		
	可供出售 债务工具	可供出售 权益工具	合计	可供出售 债务工具	可供出售 权益工具	合计
成本/摊余成本	287,308	5,451	292,759	258,656	5,044	263,700
公允价值	289,649	5,426	295,075	259,322	5,417	264,739
累计计入其他综合收益 的公允价值变动金额	2,258	87	2,345	1,647	522	2,169
已计提减值金额	(1,121)	(112)	(1,233)	(1,083)	(149)	(1,232)

本银行	2016年6月30日(未经审计)			2015年12月31日		
	可供出售 债务工具	可供出售 权益工具	合计	可供出售 债务工具	可供出售 权益工具	合计
成本/摊余成本	275,195	2,388	277,583	253,084	2,386	255,470
公允价值	277,410	2,258	279,668	253,589	2,379	255,968
累计计入其他综合收益 的公允价值变动金额	2,138	(67)	2,071	1,482	74	1,556
已计提减值金额	(1,117)	(63)	(1,180)	(1,083)	(81)	(1,164)

# 财务报表附注(续)

2016年6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 四、财务报表主要项目附注(续)

### 9 可供出售金融资产(续)

对可供出售金融资产的减值准备变动如下:

本集团 (未经审计)	2016年1月1日至6月30日止期间		
	可供出售债务工具	可供出售权益工具	合计
期初已计提减值金额	1,083	149	1,232
本期计提	-	-	-
其中:从其他综合收益转入	-	-	-
本期转入	4	1	5
本期转回	-	(18)	(18)
本期处置	-	(20)	(20)
本期核销	-	-	-
汇率影响	34	-	34
期末已计提减值金额	1,121	112	1,233

本银行 (未经审计)	2016年1月1日至6月30日止期间		
	可供出售债务工具	可供出售权益工具	合计
期初已计提减值金额	1,083	81	1,164
本期计提	-	-	-
其中:从其他综合收益转入	-	-	-
本期转入	-	-	-
本期转回	-	(18)	(18)
本期处置	-	-	-
本期核销	-	-	-
汇率影响	34	-	34
期末已计提减值金额	1,117	63	1,180

本集团 (未经审计)	2015年1月1日至12月31日止期间		
	可供出售债务工具	可供出售权益工具	合计
期初已计提减值金额	1,005	110	1,115
本期计提	39	-	39
其中:从其他综合收益转入	-	-	-
本期转入	-	61	61
本期转回	-	-	-
本期处置	-	-	-
本期核销	(10)	(5)	(15)
汇率影响	49	(17)	32
期末已计提减值金额	1,083	149	1,232

四、财务报表主要项目附注(续)

9 可供出售金融资产(续)

本银行 (未经审计)	2015年1月1日至12月31日止期间		合计
	可供出售债务工具	可供出售权益工具	
期初已计提减值金额	1,005	24	1,029
本期计提	39	-	39
其中:从其他综合收益转入	-	-	-
本期转入	-	61	61
本期转回	-	-	-
本期处置	-	-	-
本期核销	(10)	(5)	(15)
汇率影响	49	1	50
期末已计提减值金额	1,083	81	1,164

10 持有至到期投资

本集团	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
政府债券及央行票据	820,816	568,248
公共实体债券	16,576	16,205
金融机构债券	292,881	272,865
公司债券	75,392	76,704
减:个别方式评估减值准备	(339)	(339)
合计	1,205,326	933,683

本银行	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
政府债券及央行票据	820,816	568,248
公共实体债券	16,523	16,154
金融机构债券	293,045	272,985
公司债券	74,186	75,374
减:个别方式评估减值准备	(339)	(339)
合计	1,204,231	932,422

# 财务报表附注(续)

2016年6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 四、财务报表主要项目附注(续)

### 10 持有至到期投资(续)

持有至到期投资的减值准备变动如下:

本集团及本银行	2016年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2015年1月1日 至12月31日止年度
期/年初已计提减值金额	339	-
本期/年计提	-	339
本期/年转回	-	-
汇率影响	-	-
期/年末已计提减值金额	339	339

### 11 应收款项类投资

本集团	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
政府债券及央行票据	62,654	39,522
金融机构债券	28,646	28,646
金融机构理财产品	23,500	-
资金信托及资产管理计划	229,756	258,302
减: 应收款项类投资减值准备	(2,785)	(2,791)
合计	341,771	323,679

本银行	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
政府债券及央行票据	62,654	39,522
金融机构债券	28,646	28,646
金融机构理财产品	23,500	-
资金信托及资产管理计划	223,499	254,299
减: 应收款项类投资减值准备	(2,708)	(2,705)
合计	335,591	319,762

#### 四、财务报表主要项目附注(续)

##### 11 应收款项类投资(续)

应收款项类投资的减值准备变动如下:

本集团	2016年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2015年1月1日 至12月31日止年度
期/年初已计提减值金额	2,791	2,006
本期/年计提	23	800
本期/年转回	(28)	(27)
本年处置	(4)	-
汇率影响	3	12
期/年末已计提减值金额	2,785	2,791

本银行	2016年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2015年1月1日 至12月31日止年度
期/年初已计提减值金额	2,705	1,902
本期/年计提	-	800
本期/年转回	-	(5)
汇率影响	3	8
期/年末已计提减值金额	2,708	2,705

##### 12 长期股权投资

本集团	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
联营企业(b)	623	577

本银行	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
子公司(a)	15,822	15,820
联营企业(b)	561	523
合计	16,383	16,343

# 财务报表附注(续)

2016年6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 四、财务报表主要项目附注(续)

### 12 长期股权投资(续)

#### (a) 子公司

	2016年 1月1日	追加投资	减少投资	计提 减值准备	其他	2016年 6月30日 (未经审计)	减值准备	本期 现金红利
交银金融租赁有限责任公司	7,000	-	-	-	-	7,000	-	-
交银国际信托有限公司	3,400	-	-	-	-	3,400	-	-
交银施罗德基金管理有限公司	130	-	-	-	-	130	-	65
交银康联人寿保险有限公司	1,428	-	-	-	-	1,428	-	-
交银国际控股有限公司	1,759	-	-	-	-	1,759	-	-
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	-	-
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	645	-	-	-	-	645	-	-
交通银行(卢森堡)有限公司	694	-	-	-	-	694	-	-
其他长期股权投资	174	-	-	-	2	176	-	-
合计	15,820	-	-	-	2	15,822	-	65

	2015年 1月1日	追加投资	减少投资	计提减值 准备	其他	2015年 12月31日	减值准备	上年 现金红利
交银金融租赁有限责任公司	6,000	1,000	-	-	-	7,000	-	-
交银国际信托有限公司	3,400	-	-	-	-	3,400	-	-
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	1,053	375	-	-	-	1,428	-	-
交银国际控股有限公司	1,759	-	-	-	-	1,759	-	-
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	-	5
新疆石河子交银村镇银行 股份有限公司	49	8	-	-	-	57	-	11
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	645	-	-	-	-	645	-	-
交通银行(卢森堡)有限公司	-	694	-	-	-	694	-	-
其他长期股权投资	187	-	(20)	-	7	174	-	-
合计	13,756	2,077	(20)	-	7	15,820	-	16

#### 四、财务报表主要项目附注(续)

##### 12 长期股权投资(续)

###### (b) 主要联营企业

	2016年		按权益法				本期	计提减值	2016年	
	1月1日	追加投资	减少投资	调整的	其他综合	其他权益			现金红利	6月30日
				净利润	收益调整	变动		准备	(未经审计)	
西藏银行股份有限公司	523	-	-	38	-	-	-	-	561	-

	2015年		按权益法				上期	计提减值	2015年	
	1月1日	追加投资	减少投资	调整的	其他综合	其他权益			现金红利	12月31日
				净利润	收益调整	变动		准备		
西藏银行股份有限公司	547	-	-	72	-	(96)	-	-	523	-

本集团及本银行于2016年6月30日持有的长期股权投资之被投资单位向本集团及本银行转移资金的能力未受到限制。

##### 13 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
2016年1月1日	5,300	334	5,634
购置	-	-	-
自用房地产转入	243	-	243
公允价值变动损益	-	12	12
汇率影响	-	132	132
本期增加额	243	144	387
处置	-	-	-
转为自用房地产	-	-	-
汇率影响	-	-	-
本期减少额	-	-	-
2016年6月30日(未经审计)	5,543	478	6,021

# 财务报表附注(续)

2016年6月30日止期间

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 四、财务报表主要项目附注(续)

### 13 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
2016年1月1日	18	215	233
购置	-	-	-
自用房地产转入	-	-	-
公允价值变动损益	-	10	10
汇率影响	-	5	5
本期增加额	-	15	15
处置	-	-	-
转为自用房地产	-	-	-
汇率影响	-	-	-
本期减少额	-	-	-
2016年6月30日(未经审计)	18	230	248

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。

投资性房地产公允价值计量的层次分析如下:

本集团	2016年6月30日(未经审计)			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
房屋建筑物	-	-	6,021	6,021

本银行	2016年6月30日(未经审计)			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
房屋建筑物	-	-	248	248

本集团	2015年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
房屋建筑物	-	-	5,634	5,634

本银行	2015年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
房屋建筑物	-	-	233	233

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。

四、财务报表主要项目附注(续)

14 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						
2016年1月1日	49,275	17,729	32,850	6,422	6,299	112,575
本期增加	35	414	10,246	67	43	10,805
转为投资性房地产	(243)	-	-	-	-	(243)
其他转入/(转出)	4,058	-	-	-	465	4,523
本期减少	(37)	(139)	(20)	(44)	(4)	(244)
2016年6月30日 (未经审计)	53,088	18,004	43,076	6,445	6,803	127,416
累计折旧						
2016年1月1日	11,984	13,139	2,190	4,014	2,904	34,231
本期计提	843	1,098	835	391	310	3,477
本期减少	(17)	(121)	(6)	(41)	(4)	(189)
2016年6月30日 (未经审计)	12,810	14,116	3,019	4,364	3,210	37,519
减值准备						
2016年1月1日	-	-	2	-	-	2
本期计提	-	-	-	-	-	-
本期减少	-	-	-	-	-	-
2016年6月30日 (未经审计)	-	-	2	-	-	2
账面价值						
2016年1月1日	37,291	4,590	30,658	2,408	3,395	78,342
2016年6月30日 (未经审计)	40,278	3,888	40,055	2,081	3,593	89,895

本期折旧额为人民币3,477百万元。

本期由在建工程转入固定资产原价为人民币4,523百万元。

于2016年6月30日,本集团经营租出的飞行设备及船舶账面净值为人民币39,941百万元(2015年12月31日:人民币30,582百万元)。

# 财务报表附注(续)

2016年6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 四、财务报表主要项目附注(续)

### 14 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						
2015年1月1日	42,849	16,149	14,386	5,784	5,797	84,965
上年增加	1,269	2,313	18,480	922	249	23,233
投资性房地产转入	1,795	-	-	-	-	1,795
其他转入/(转出)	3,451	-	-	-	516	3,967
上年减少	(89)	(733)	(16)	(284)	(263)	(1,385)
2015年12月31日	49,275	17,729	32,850	6,422	6,299	112,575
累计折旧						
2015年1月1日	10,436	11,218	1,145	3,612	2,327	28,738
上年计提	1,609	2,550	1,055	652	605	6,471
上年减少	(61)	(629)	(10)	(250)	(28)	(978)
2015年12月31日	11,984	13,139	2,190	4,014	2,904	34,231
减值准备						
2015年1月1日	-	-	-	-	-	-
上年计提	-	-	2	-	-	2
上年减少	-	-	-	-	-	-
2015年12月31日	-	-	2	-	-	2
账面价值						
2015年1月1日	32,413	4,931	13,241	2,172	3,470	56,227
2015年12月31日	37,291	4,590	30,658	2,408	3,395	78,342

上年折旧额为人民币6,471百万元。

上年由在建工程转入固定资产原价为人民币3,967百万元。

四、财务报表主要项目附注(续)

14 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						
2016年1月1日	45,936	17,587	762	6,394	6,218	76,897
本期增加	35	393	1	61	40	530
其他转入/(转出)	4,058	-	-	-	465	4,523
本期减少	(11)	(135)	(20)	(44)	(3)	(213)
2016年6月30日 (未经审计)	50,018	17,845	743	6,411	6,720	81,737
累计折旧						
2016年1月1日	11,655	13,045	635	4,000	2,894	32,229
本期计提	797	1,088	22	378	310	2,595
本期减少	(7)	(120)	(6)	(41)	(3)	(177)
2016年6月30日 (未经审计)	12,445	14,013	651	4,337	3,201	34,647
账面价值						
2016年1月1日	34,281	4,542	127	2,394	3,324	44,668
2016年6月30日 (未经审计)	37,573	3,832	92	2,074	3,519	47,090

本期折旧额为人民币2,595百万元。

本期由在建工程转入固定资产原价为人民币4,523百万元。

# 财务报表附注(续)

2016年6月30日止期间

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 四、财务报表主要项目附注(续)

### 14 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						
2015年1月1日	42,078	15,960	763	5,765	5,497	70,063
上年增加	521	2,282	15	913	249	3,980
其他转入/(转出)	3,360	-	-	-	514	3,874
上年减少	(23)	(655)	(16)	(284)	(42)	(1,020)
2015年12月31日	45,936	17,587	762	6,394	6,218	76,897
累计折旧						
2015年1月1日	10,192	11,081	558	3,602	2,319	27,752
上年计提	1,471	2,535	88	647	603	5,344
上年减少	(8)	(571)	(11)	(249)	(28)	(867)
2015年12月31日	11,655	13,045	635	4,000	2,894	32,229
账面价值						
2015年1月1日	31,886	4,879	205	2,163	3,178	42,311
2015年12月31日	34,281	4,542	127	2,394	3,324	44,668

上年折旧额为人民币5,344百万元。

上年由在建工程转入固定资产原价为人民币3,874百万元。

截至2016年6月30日止, 未办妥产权证书的固定资产情况如下:

本集团及本银行	账面价值	未办妥产权证书原因
房屋及建筑物	213	办理中



四、财务报表主要项目附注(续)

15 在建工程

15.1 在建工程明细

本集团	2016年6月30日(未经审计)			2015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
深圳分行新办公大楼	20	-	20	2,832	-	2,832
合肥金融服务中心(一期)工程	610	-	610	424	-	424
扬州金融服务中心(一期)工程	492	-	492	423	-	423
山西省分行本部营业用房	7	-	7	825	-	825
无锡分行本部新营业用房	662	-	662	662	-	662
重庆分行新办公大楼	805	-	805	774	-	774
湖南省分行本部新营业办公用房	641	-	641	583	-	583
宁波分行本部新营业用房	259	-	259	246	-	246
河北省分行新营业用房	683	-	683	660	-	660
总行深圳研发中心办公用房	-	-	-	437	-	437
其他	4,112	(16)	4,096	4,201	(16)	4,185
合计	8,291	(16)	8,275	12,067	(16)	12,051

本银行	2016年6月30日(未经审计)			2015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
深圳分行新办公大楼	20	-	20	2,832	-	2,832
合肥金融服务中心(一期)工程	610	-	610	424	-	424
扬州金融服务中心(一期)工程	492	-	492	423	-	423
山西省分行本部营业用房	7	-	7	825	-	825
无锡分行本部新营业用房	662	-	662	662	-	662
重庆分行新办公大楼	805	-	805	774	-	774
湖南省分行本部新营业办公用房	641	-	641	583	-	583
宁波分行本部新营业用房	259	-	259	246	-	246
河北省分行新营业用房	683	-	683	660	-	660
总行深圳研发中心办公用房	-	-	-	437	-	437
其他	4,100	(16)	4,084	4,189	(16)	4,173
合计	8,279	(16)	8,263	12,055	(16)	12,039

# 财务报表附注(续)

2016年6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 四、财务报表主要项目附注(续)

### 15 在建工程(续)

#### 15.2 重大在建工程变动情况

本集团	预算数	2015年 12月31日	本期 增加额	转入 固定资产	其他 减少	工程投入 占预算比例 (%)	资金来源	2016年 6月30日 (未经审计)
深圳分行新办公大楼	3,186	2,832	8	(2,820)	-	89.00	自有	20
合肥金融服务中心(一期)工程	1,506	424	186	-	-	41.00	自有	610
扬州金融服务中心(一期)工程	1,166	423	69	-	-	42.00	自有	492
山西省分行本部营业用房	919	825	48	(866)	-	95.00	自有	7
无锡分行本部新营业用房	792	662	-	-	-	84.00	自有	662
重庆分行新办公大楼	876	774	31	-	-	92.00	自有	805
湖南省分行本部新营业办公用房	786	583	58	-	-	82.00	自有	641
宁波分行本部新营业用房	737	246	13	-	-	35.00	自有	259
河北省分行新营业用房	700	660	23	-	-	98.00	自有	683
总行深圳研发中心办公用房	459	437	-	(437)	-	95.00	自有	-
其他	-	4,201	311	(400)	-	-	自有	4,112
合计		12,067	747	(4,523)	-			8,291

本银行	预算数	2015年 12月31日	本期 增加额	转入 固定资产	其他 减少	工程投入 占预算比例 (%)	资金来源	2016年 6月30日 (未经审计)
深圳分行新办公大楼	3,186	2,832	8	(2,820)	-	89.00	自有	20
合肥金融服务中心(一期)工程	1,506	424	186	-	-	41.00	自有	610
扬州金融服务中心(一期)工程	1,166	423	69	-	-	42.00	自有	492
山西省分行本部营业用房	919	825	48	(866)	-	95.00	自有	7
无锡分行本部新营业用房	792	662	-	-	-	84.00	自有	662
重庆分行新办公大楼	876	774	31	-	-	92.00	自有	805
湖南省分行本部新营业办公用房	786	583	58	-	-	82.00	自有	641
宁波分行本部新营业用房	737	246	13	-	-	35.00	自有	259
河北省分行新营业用房	700	660	23	-	-	98.00	自有	683
总行深圳研发中心办公用房	459	437	-	(437)	-	95.00	自有	-
其他	-	4,189	311	(400)	-	-	自有	4,100
合计		12,055	747	(4,523)	-			8,279

在建工程减值准备变动如下:

本集团	2015年 12月31日	本期增加	本期减少	2016年 6月30日 (未经审计)	计提原因
太原分行府东街96号	16	-	-	16	长时间停建



## 四、财务报表主要项目附注(续)

## 16 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			
2016年1月1日	2,133	1,283	3,416
本期增加	118	150	268
本期减少	(15)	(1)	(16)
2016年6月30日(未经审计)	2,236	1,432	3,668
累计摊销			
2016年1月1日	974	383	1,357
本期计提	107	25	132
本期减少	(2)	-	(2)
2016年6月30日(未经审计)	1,079	408	1,487
账面价值			
2016年1月1日	1,159	900	2,059
2016年6月30日(未经审计)	1,157	1,024	2,181

本期摊销额为人民币132百万元。

本集团	计算机软件	土地使用权及其他	合计
账面原值			
2015年1月1日	1,878	1,261	3,139
上年增加	649	22	671
上年减少	(394)	-	(394)
2015年12月31日	2,133	1,283	3,416
累计摊销			
2015年1月1日	1,089	343	1,432
上年计提	268	40	308
上年减少	(383)	-	(383)
2015年12月31日	974	383	1,357
账面价值			
2015年1月1日	789	918	1,707
2015年12月31日	1,159	900	2,059

上年摊销额为人民币308百万元。

# 财务报表附注(续)

2016年6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 四、财务报表主要项目附注(续)

### 16 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			
2016年1月1日	2,029	1,283	3,312
本期增加	114	150	264
本期减少	(15)	(1)	(16)
2016年6月30日(未经审计)	2,128	1,432	3,560
累计摊销			
2016年1月1日	908	383	1,291
本期计提	101	25	126
本期减少	(2)	-	(2)
2016年6月30日(未经审计)	1,007	408	1,415
账面价值			
2016年1月1日	1,121	900	2,021
2016年6月30日(未经审计)	1,121	1,024	2,145

本期摊销额为人民币126百万元。

本银行	计算机软件	土地使用权及其他	合计
账面原值			
2015年1月1日	1,796	1,261	3,057
上年增加	627	22	649
上年减少	(394)	-	(394)
2015年12月31日	2,029	1,283	3,312
累计摊销			
2015年1月1日	1,034	343	1,377
上年计提	257	40	297
上年减少	(383)	-	(383)
2015年12月31日	908	383	1,291
账面价值			
2015年1月1日	762	918	1,680
2015年12月31日	1,121	900	2,021

上年摊销额为人民币297百万元。



四、财务报表主要项目附注(续)

17 递延所得税资产和递延所得税负债

17.1 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	未税前抵扣 的资产核销	可供出售金 融资产公允 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
2016年1月1日	11,279	5,110	(555)	(273)	116	111	(77)	854	16,565
计入利润表	(176)	(736)	-	1,305	3	2	(3)	(1,474)	(1,079)
计入其他综合收益	(4)	-	(51)	3	-	-	-	-	(52)
2016年6月30日 (未经审计)	11,099	4,374	(606)	1,035	119	113	(80)	(620)	15,434

本集团	资产 减值准备	未税前抵扣 的资产核销	可供出售金 融资产公允 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
2015年1月1日	9,348	4,987	(195)	(130)	70	118	(45)	1,892	16,045
计入利润表	1,931	123	-	(165)	46	(7)	(32)	(1,038)	858
计入其他综合收益	-	-	(360)	22	-	-	-	-	(338)
2015年12月31日	11,279	5,110	(555)	(273)	116	111	(77)	854	16,565

本银行	资产 减值准备	未税前抵扣 的资产核销	可供出售金 融资产公允 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
2016年1月1日	10,893	5,110	(368)	(257)	116	111	(50)	722	16,277
计入利润表	(141)	(736)	-	1,276	3	2	(3)	(1,409)	(1,008)
计入其他综合收益	(4)	-	(150)	(10)	-	-	-	-	(164)
2016年6月30日 (未经审计)	10,748	4,374	(518)	1,009	119	113	(53)	(687)	15,105

本银行	资产 减值准备	未税前抵扣 的资产核销	可供出售金 融资产公允 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
2015年1月1日	9,144	4,987	9	(130)	70	118	(45)	1,651	15,804
计入利润表	1,749	123	-	(137)	46	(7)	(5)	(929)	840
计入其他综合收益	-	-	(377)	10	-	-	-	-	(367)
2015年12月31日	10,893	5,110	(368)	(257)	116	111	(50)	722	16,277

# 财务报表附注(续)

2016年6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 四、财务报表主要项目附注(续)

### 17 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

#### 17.2 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债

本集团	2016年6月30日(未经审计)		2015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)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
<b>递延所得税资产</b>				
资产减值准备	44,413	11,099	45,118	11,279
未税前抵扣的资产核销	17,496	4,374	20,441	5,110
可供出售金融资产公允价值变动	34	6	411	104
衍生金融负债公允价值变动	24,705	6,177	33,164	8,334
预计负债	475	119	463	116
应付退休人员补充养老保险	453	113	443	111
其他	3,490	873	4,176	1,066
小计	91,066	22,761	104,216	26,120
<b>递延所得税负债</b>				
可供出售金融资产公允价值变动	(2,379)	(612)	(2,580)	(659)
投资性房地产公允价值变动	(333)	(80)	(321)	(77)
衍生金融资产公允价值变动	(20,576)	(5,142)	(34,310)	(8,607)
其他	(6,089)	(1,493)	(844)	(212)
小计	(29,377)	(7,327)	(38,055)	(9,555)
净额	61,689	15,434	66,161	16,565

本银行	2016年6月30日(未经审计)		2015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)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
<b>递延所得税资产</b>				
资产减值准备	42,993	10,748	43,574	10,893
未税前抵扣的资产核销	17,496	4,374	20,441	5,110
可供出售金融资产公允价值变动	-	-	323	103
衍生金融负债公允价值变动	24,550	6,138	33,154	8,332
预计负债	475	119	463	116
应付退休人员补充养老保险	453	113	443	111
其他	3,126	781	3,785	947
小计	89,093	22,273	102,183	25,612
<b>递延所得税负债</b>				
可供出售金融资产公允价值变动	(2,071)	(518)	(1,878)	(471)
投资性房地产公允价值变动	(212)	(53)	(202)	(50)
衍生金融资产公允价值变动	(20,518)	(5,129)	(34,240)	(8,589)
其他	(5,874)	(1,468)	(901)	(225)
小计	(28,675)	(7,168)	(37,221)	(9,335)
净额	60,418	15,105	64,962	16,277

#### 四、财务报表主要项目附注(续)

##### 17 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

###### 17.2 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债(续)

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。

###### 17.3 递延所得税资产和递延所得税负债的抵销

2016年6月30日,本集团抵销的递延所得税资产/负债为人民币7,197百万元(2015年12月31日:人民币9,436百万元);本银行抵销的递延所得税资产/负债为人民币7,123百万元(2015年12月31日:人民币9,322百万元)。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。

##### 18 其他资产

本集团		2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
其他应收款	(1)	40,823	11,612
预付账款		7,552	7,094
长期待摊费用		875	1,022
存出保证金		2,996	2,317
抵债资产	(2)	770	787
商誉	(3)	351	351
应收融资租赁款	(4)	117,860	111,537
待处理资产	(5)	32	32
贵金属		675	2,333
合计		171,934	137,085

本银行		2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
其他应收款	(1)	34,947	7,574
预付账款		691	715
长期待摊费用		815	973
存出保证金		2,934	2,257
抵债资产	(2)	770	787
待处理资产	(5)	32	32
贵金属		675	2,333
合计		40,864	14,671

# 财务报表附注(续)

2016年6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 四、财务报表主要项目附注(续)

### 18 其他资产(续)

#### 18.1 其他应收款

按账龄列示如下:

本集团	2016年6月30日(未经审计)				2015年12月31日			
	金额	比例(%)	坏账准备	账面价值	金额	比例(%)	坏账准备	账面价值
1年以内	40,727	98.23	(85)	40,642	10,884	88.89	(67)	10,817
1-2年	173	0.42	(82)	91	632	5.16	(93)	539
2-3年	109	0.26	(65)	44	36	0.30	(8)	28
3年以上	450	1.09	(404)	46	692	5.65	(464)	228
合计	41,459	100.00	(636)	40,823	12,244	100.00	(632)	11,612

本银行	2016年6月30日(未经审计)				2015年12月31日			
	金额	比例(%)	坏账准备	账面价值	金额	比例(%)	坏账准备	账面价值
1年以内	34,848	97.94	(83)	34,765	7,476	91.11	(67)	7,409
1-2年	173	0.49	(82)	91	185	2.25	(93)	92
2-3年	109	0.31	(65)	44	34	0.41	(8)	26
3年以上	450	1.26	(403)	47	511	6.23	(464)	47
合计	35,580	100.00	(633)	34,947	8,206	100.00	(632)	7,574

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。坏账准备变动情况参见附注四、19。

按性质列示如下:

本集团	2016年6月30日(未经审计)			2015年12月31日		
	金额	坏账准备	账面价值	金额	坏账准备	账面价值
暂付款项	7,207	-	7,207	3,611	-	3,611
垫付款项	1,647	(636)	1,011	1,049	(632)	417
应收金融交易结算款	16,711	-	16,711	868	-	868
其他	15,894	-	15,894	6,716	-	6,716
合计	41,459	(636)	40,823	12,244	(632)	11,612

#### 四、财务报表主要项目附注(续)

##### 18 其他资产(续)

##### 18.1 其他应收款(续)

本银行	2016年6月30日(未经审计)			2015年12月31日		
	金额	坏账准备	账面价值	金额	坏账准备	账面价值
暂付款项	6,172	-	6,172	3,005	-	3,005
垫付款项	1,276	(633)	643	963	(632)	331
应收金融交易结算款	16,711	-	16,711	868	-	868
其他	11,421	-	11,421	3,370	-	3,370
合计	35,580	(633)	34,947	8,206	(632)	7,574

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。

##### 18.2 抵债资产

本集团及本银行	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
房屋及建筑物	731	756
土地使用权	155	154
机器设备	-	-
其他	15	15
抵债资产原值合计	901	925
减:抵债资产跌价准备	(131)	(138)
抵债资产净值	770	787

本集团及本银行本期累计处置抵债资产原值合计人民币113百万元,上期累计处置抵债资产原值合计人民币3百万元。本银行将按《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、19。

# 财务报表附注(续)

2016年6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 四、财务报表主要项目附注(续)

### 18 其他资产(续)

#### 18.3 商誉

本集团	2015年 12月31日	本期增加	本期减少	2016年 6月30日 (未经审计)
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
其他	29	-	-	29
合计	351	-	-	351

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。

#### 18.4 应收融资租赁款

本集团	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
应收融资租赁款	120,422	113,778
减:坏账准备	(2,562)	(2,241)
应收融资租赁款净值	117,860	111,537

本集团	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
资产负债表日后第1年	36,454	34,459
资产负债表日后第2年	30,104	28,815
资产负债表日后第3年	23,193	22,381
以后年度	46,118	42,316
最低租赁收款额合计	135,869	127,971
未实现融资收益	(15,447)	(14,193)
应收融资租赁款	120,422	113,778
其中:1年内到期的应收融资租赁款	32,004	30,237
1年后到期的应收融资租赁款	88,418	83,541

坏账准备变动情况参见附注四、19。

#### 四、财务报表主要项目附注(续)

##### 18 其他资产(续)

##### 18.5 待处理财产

本集团	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
待处理资产原值	37	37
减:待处理资产减值准备	(5)	(5)
待处理资产净值	32	32

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

本银行	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
待处理资产原值	37	37
减:待处理资产减值准备	(5)	(5)
待处理资产净值	32	32

待处理资产减值准备变动情况参见附注四、19。

##### 19 资产减值准备

本集团	2016年1月1日至6月30日止期间(未经审计)							期末数
	期初数	本期计提	本期转入 /(转出)	本期转回	本期核销	核销后收回	汇率影响	
贷款损失准备—发放贷款和垫款	87,438	15,889	(955)	(1,082)	(9,438)	307	166	92,325
可供出售金融资产减值准备	1,232	-	(15)	(18)	-	-	34	1,233
应收款项类投资减值准备	2,791	23	(4)	(28)	-	-	3	2,785
持有至到期投资减值准备	339	-	-	-	-	-	-	339
固定资产减值准备	2	-	-	-	-	-	-	2
在建工程减值准备	16	-	-	-	-	-	-	16
坏账准备—应收融资租赁款	2,241	320	-	-	-	-	1	2,562
坏账准备—其他应收款	573	47	-	(17)	(15)	7	-	595
坏账准备—其他	59	-	-	-	(18)	-	-	41
抵债资产跌价准备	138	20	(14)	(4)	(9)	-	-	131
待处理资产减值准备	5	-	-	-	-	-	-	5
合计	94,834	16,299	(988)	(1,149)	(9,480)	314	204	100,034

# 财务报表附注(续)

2016年6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 四、财务报表主要项目附注(续)

### 19 资产减值准备(续)

本银行	2016年1月1日至6月30日止期间(未经审计)							期末数
	期初数	本期计提	本期转入			核销后收回	汇率影响	
			/(转出)	本期转回	本期核销			
贷款损失准备—发放贷款和垫款	86,900	15,880	(947)	(1,082)	(9,438)	307	158	91,778
可供出售金融资产减值准备	1,164	-	-	(18)	-	-	34	1,180
应收款项类投资减值准备	2,705	-	-	-	-	-	3	2,708
持有至到期投资减值准备	339	-	-	-	-	-	-	339
在建工程减值准备	16	-	-	-	-	-	-	16
坏账准备—其他应收款	573	47	-	(17)	(15)	4	-	592
坏账准备—其他	59	-	-	-	(18)	-	-	41
抵债资产跌价准备	138	20	(14)	(4)	(9)	-	-	131
待处理资产减值准备	5	-	-	-	-	-	-	5
<b>合计</b>	<b>91,899</b>	<b>15,947</b>	<b>(961)</b>	<b>(1,121)</b>	<b>(9,480)</b>	<b>311</b>	<b>195</b>	<b>96,790</b>

本集团	2015年度							年末数
	年初数	本年计提	本年转入			核销后收回	汇率影响	
			/(转出)	本年转回	本年核销			
贷款损失准备—发放贷款和垫款	76,948	28,993	(1,971)	(1,833)	(15,268)	500	69	87,438
可供出售金融资产减值准备	1,115	39	61	-	(15)	-	32	1,232
应收款项类投资减值准备	2,006	800	-	(27)	-	-	12	2,791
持有至到期投资减值准备	-	339	-	-	-	-	-	339
固定资产减值准备	-	2	-	-	-	-	-	2
在建工程减值准备	16	-	-	-	-	-	-	16
坏账准备—应收融资租赁款	1,680	569	-	(11)	-	-	3	2,241
坏账准备—其他应收款	875	106	59	(124)	(287)	3	-	632
抵债资产跌价准备	117	71	(4)	(10)	(36)	-	-	138
待处理资产减值准备	5	2	-	(2)	-	-	-	5
<b>合计</b>	<b>82,762</b>	<b>30,921</b>	<b>(1,855)</b>	<b>(2,007)</b>	<b>(15,606)</b>	<b>503</b>	<b>116</b>	<b>94,834</b>

本银行	2015年度							年末数
	年初数	本年计提	本年转入			核销后收回	汇率影响	
			/(转出)	本年转回	本年核销			
贷款损失准备—发放贷款和垫款	76,468	28,891	(1,955)	(1,833)	(15,225)	500	54	86,900
可供出售金融资产减值准备	1,029	39	61	-	(15)	-	50	1,164
应收款项类投资减值准备	1,902	800	-	(5)	-	-	8	2,705
持有至到期投资减值准备	-	339	-	-	-	-	-	339
在建工程减值准备	16	-	-	-	-	-	-	16
坏账准备—其他应收款	875	106	59	(124)	(287)	3	-	632
抵债资产跌价准备	117	71	(4)	(10)	(36)	-	-	138
待处理资产减值准备	5	2	-	(2)	-	-	-	5
<b>合计</b>	<b>80,412</b>	<b>30,248</b>	<b>(1,839)</b>	<b>(1,974)</b>	<b>(15,563)</b>	<b>503</b>	<b>112</b>	<b>91,899</b>



四、财务报表主要项目附注(续)

20 同业及其他金融机构存放款项

本集团	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
同业存放款项		
— 境内同业存放款项	290,616	346,359
— 境外同业存放款项	18,403	10,963
其他金融机构存放款项		
— 境内其他金融机构存放款项	921,309	847,577
— 境外其他金融机构存放款项	11,409	9,311
合计	1,241,737	1,214,210

本银行	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
同业存放款项		
— 境内同业存放款项	292,382	350,093
— 境外同业存放款项	18,580	10,944
其他金融机构存放款项		
— 境内其他金融机构存放款项	922,026	847,572
— 境外其他金融机构存放款项	11,409	9,311
合计	1,244,397	1,217,920

21 拆入资金

本集团	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
同业拆入款项		
— 境内同业拆入款项	135,128	133,399
— 境外同业拆入款项	158,228	108,445
其他金融机构拆入款项	1,413	—
合计	294,769	241,844

本银行	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
同业拆入款项		
— 境内同业拆入款项	63,443	56,860
— 境外同业拆入款项	148,544	103,174
其他金融机构拆入款项	129	—
合计	212,116	160,034

# 财务报表附注(续)

2016年6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 四、财务报表主要项目附注(续)

### 22 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

本集团及本银行	2016年6月30日 (未经审计)	2015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	13,324	11,885
交易性金融负债		
—沽空交易用证券头寸	3,980	1,801
—与贵金属相关的金融负债	31,185	15,611
合计	48,489	29,297

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:

本集团及本银行	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
账面价值与到期偿付金额的差额		
公允价值	13,324	11,885
到期偿付金额	13,253	11,855
差额	71	30

截至2016年6月30日止期间及2015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。

### 23 卖出回购金融资产款

本集团	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
证券	241,710	49,865
票据	14,703	-
合计	256,413	49,865

本银行	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
证券	239,228	48,030
票据	14,703	-
合计	253,931	48,030

#### 四、财务报表主要项目附注(续)

##### 24 客户存款

本集团	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
活期存款		
公司	1,643,946	1,433,773
个人	677,040	594,704
定期存款(含通知存款)		
公司	1,593,978	1,596,635
个人	816,178	855,903
其他存款	3,485	3,799
合计	4,734,627	4,484,814
包括: 保证金存款	417,790	395,379

本银行	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
活期存款		
公司	1,643,461	1,432,523
个人	676,552	594,196
定期存款(含通知存款)		
公司	1,593,004	1,595,608
个人	813,691	853,726
其他存款	3,483	3,799
合计	4,730,191	4,479,852
包括: 保证金存款	417,518	395,088

##### 25 已发行存款证

已发行存款证由境内行、台北分行、香港分行、纽约分行、东京分行、新加坡分行、法兰克福分行、悉尼分行发行,按摊余成本计量。

# 财务报表附注(续)

2016年6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 四、财务报表主要项目附注(续)

### 26 应付职工薪酬

本集团	2015年12月31日	本期增加	本期减少	2016年 6月30日 (未经审计)
一、短期薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	5,972	8,681	(10,708)	3,945
职工福利费	1	246	(214)	33
住房补贴	491	20	(111)	400
工会经费和职工教育经费	207	184	(177)	214
社会保险费	18	649	(643)	24
其中: 医疗保险	18	594	(589)	23
生育、工伤保险	-	55	(54)	1
住房公积金	5	752	(734)	23
其他	20	61	(55)	26
二、内退福利				
内退福利	37	(2)	-	35
三、离职后福利				
设定提存计划				
(附注四56(1))	77	1,504	(1,484)	97
其中: 养老保险	34	1,094	(1,080)	48
失业保险	3	64	(64)	3
企业年金	40	346	(340)	46
设定受益计划				
(附注四56(2))	443	35	(25)	453
其中: 补充养老	443	35	(25)	453
合计	7,271	12,130	(14,151)	5,250

四、财务报表主要项目附注(续)

26 应付职工薪酬(续)

本银行	2015年12月31日	本期增加	本期减少	2016年6月30日 (未经审计)
一、短期薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	5,293	8,032	(9,935)	3,390
职工福利费	-	227	(195)	32
住房补贴	491	17	(108)	400
工会经费和职工教育经费	196	171	(171)	196
社会保险费	17	630	(627)	20
其中: 医疗保险	17	577	(575)	19
生育、工伤保险	-	53	(52)	1
住房公积金	4	727	(709)	22
其他	2	66	(67)	1
二、内退福利				
内退福利	37	(2)	-	35
三、离职后福利				
设定提存计划(附注四56(1))	21	1,465	(1,437)	49
其中: 养老保险	19	1,071	(1,044)	46
失业保险	2	62	(61)	3
企业年金	-	332	(332)	-
设定受益计划(附注四56(2))	443	35	(25)	453
其中: 补充养老	443	35	(25)	453
合计	6,504	11,368	(13,274)	4,598

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。

27 应交税费

本集团	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
企业所得税	8,282	8,604
增值税	2,428	173
营业税	65	3,032
城市维护建设税及其他	850	975
合计	11,625	12,784

本银行	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
企业所得税	7,897	7,869
增值税	2,348	84
营业税	54	2,938
城市维护建设税及其他	790	979
合计	11,089	11,870

# 财务报表附注(续)

2016年6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 四、财务报表主要项目附注(续)

### 28 应付利息

本集团	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
应付存款利息	55,971	55,148
应付同业往来利息	15,934	16,152
应付发行债券及存款证利息	6,201	3,109
合计	78,106	74,409

本银行	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
应付存款利息	55,910	55,093
应付同业往来利息	15,635	15,755
应付发行债券及存款证利息	5,766	2,931
合计	77,311	73,779

### 29 预计负债

本集团及本银行	2015年 12月31日	本期计提	本期转回	汇率影响	2016年 6月30日 (未经审计)
未决诉讼损失	369	69	(59)	-	379
其他	94	-	-	2	96
合计	463	69	(59)	2	475

### 30 应付债券

本集团	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
以摊余成本计量:		
次级债券	30.1	55,449
二级资本债	30.2	39,509
普通债券		
本银行	30.3	45,160
子公司	30.3	22,787
以公允价值计量:		
普通债券	30.3	16,345
合计	179,250	170,106

#### 四、财务报表主要项目附注(续)

##### 30 应付债券(续)

本银行		2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
以摊余成本计量:			
次级债券	30.1	55,500	55,500
二级资本债	30.2	39,509	39,215
普通债券	30.3	45,160	46,700
以公允价值计量:			
普通债券	30.3	16,345	12,640
合计		156,514	154,055

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交易性金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况,将该应付债券指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的应付债券。

##### 30.1 次级债券

次级债券详细信息列示如下:

本集团 (未经审计)	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	2016年6月30日应计利息					
									期初数	本期计提	本期支付	期末数	期末余额	期初余额
07交行01	人民币	中国	4.13%	16,000	2007/03/06	15年	(a)	16,000	541	330	(664)	207	16,000	16,000
09交行02	人民币	中国	4.00%	13,500	2009/07/01	15年	(b)	13,500	267	270	-	537	13,500	13,500
11交行01	人民币	中国	5.75%	26,000	2011/10/21	15年	(c)	26,000	274	746	-	1,020	25,949	25,948
合计								55,500	1,082	1,346	(664)	1,764	55,449	55,448

- (a) 本集团可选择于2017年3月8日赎回这些债券,如果不行使赎回权,则自2017年3月8日起的5年期间,债券的票面利率增加至7.13%。
- (b) 本集团可选择于2019年7月3日赎回这些债券,如果不行使赎回权,则自2019年7月3日起的5年期间,债券的票面利率增加至7.00%。
- (c) 本集团可选择于2021年10月24日赎回这些债券,本债券为固定利率债券,利率为5.75%。

# 财务报表附注(续)

2016年6月30日止期间

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 四、财务报表主要项目附注(续)

### 30 应付债券(续)

#### 30.2 二级资本债券

二级资本债券详细信息列示如下:

本集团 (未经审计)	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	2016年6月30日应计利息					
									期初数	本期计提	本期支付	期末数	期末余额	期初余额
14交行01	人民币	中国	5.80%	28,000	2014/08/18	10年	(a)	28,000	591	812	-	1,403	27,977	27,974
14交行美元	美元	香港	4.50%	1,200	2014/10/03	10年	(b)	7,957	88	179	(180)	87	7,880	7,727
14交行欧元	欧元	香港	3.625%	500	2014/10/03	12年	(c)	3,688	32	67	(67)	32	3,652	3,514
合计								39,645	711	1,058	(247)	1,522	39,509	39,215

- (a) 在行使赎回权后本集团的资本水平仍满足中国银监会规定的监管资本要求情况下, 经中国银监会事先批准, 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2019年8月19日, 按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (b) 本集团可选择于2019年10月3日一次性全部赎回该债券。如果不行使发行人赎回权, 则自2019年10月3日按当时5年期美国国债利率加上初始息差285基点后重新调整利率。
- (c) 本集团可选择于2021年10月3日一次性全部赎回该债券。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。

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。



四、财务报表主要项目附注(续)

30 应付债券(续)

30.3 普通债券(续)

以摊余成本计量的普通债券详细信息列示如下:(续)

本集团 (未经审计)	币种	发行地	利率	面值(原币)	发行日期	债券期限	发行金额	2016年6月30日应计利息					
								期初数	本期计提	本期支付	期末数	期末余额	期初余额
本银行													
13交行01	人民币	中国	4.37%	10,000	2013/07/26	5年	10,000	185	218	-	403	10,000	10,000
14香港2年期票据	人民币	香港	3.30%	1,500	2014/03/21	2年	1,500	14	11	(25)	-	-	1,500
15交通银行债	人民币	中国	3.45%	30,000	2015/12/17	5年	30,000	26	518	-	544	30,000	30,000
13台湾债A部分	人民币	台湾	3.40%	800	2013/12/10	3年	800	2	14	(14)	2	798	800
13台湾债B部分	人民币	台湾	3.70%	400	2013/12/10	5年	400	1	7	(8)	-	399	400
14宝岛债A部分	人民币	台湾	3.45%	1,000	2014/06/23	3年	1,000	1	17	(17)	1	998	1,000
14宝岛债B部分	人民币	台湾	3.85%	500	2014/06/23	5年	500	1	10	(10)	1	499	500
14宝岛债C部分	人民币	台湾	4.15%	500	2014/06/23	7年	500	1	10	(10)	1	499	500
P14JHTP1A	人民币	台湾	3.30%	200	2014/12/04	2年	200	-	3	(3)	-	197	200
P14JHTP1B	人民币	台湾	3.75%	900	2014/12/04	5年	900	2	17	(17)	2	885	900
P14JHTP1C	人民币	台湾	3.90%	700	2014/12/04	7年	700	2	14	(14)	2	688	700
P14JHTP1D	人民币	台湾	4.00%	200	2014/12/04	10年	200	1	4	(4)	1	197	200
小计							46,700	236	843	(122)	957	45,160	46,700
子公司													
13蔚蓝星轨债	美元	香港	3.75%	500	2013/03/06	10年	3,321	39	30	(55)	14	3,321	3,238
14蔚蓝星轨债	美元	香港	3.375%	500	2014/04/25	5年	3,321	20	36	(55)	1	3,321	3,246
5年期中期票据	美元	香港	3.125%	385	2015/08/18	5年	2,557	28	40	-	68	2,557	2,500
3年期中期票据	欧元	卢森堡	3M Euribor +1.15%	100	2015/08/18	3年	705	6	14	-	20	705	700
3年期美元债	美元	香港	2.23%	400	2016/03/15	3年	2,657	-	16	-	16	2,657	-
5年期美元债	美元	香港	2.748%	600	2016/03/15	5年	3,985	-	30	-	30	3,985	-
14交银租赁01	人民币	中国	6.10%	200	2014/01/17	3年	200	12	5	(12)	5	150	150
14交银租赁02	人民币	中国	5.20%	3,800	2014/07/17	3年	3,800	90	74	-	164	2,850	2,850
14交银租赁资产 支持证券	人民币	中国	6.60%	664	2014/09/19	3年	664	1	3	(3)	1	42	219
15交银租赁债	人民币	中国	3.80%	4,000	2015/10/16	3年	4,000	30	60	-	90	3,199	3,200
小计							25,210	226	308	(125)	409	22,787	16,103
合计							71,910	462	1,151	(247)	1,366	67,947	62,803

# 财务报表附注(续)

2016年6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 四、财务报表主要项目附注(续)

### 30 应付债券(续)

#### 30.3 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 (未经审计)	币种	发行地	利率	面值(原币)	发行日期	债券期限	发行金额	2016年6月30日应计利息					期末	期初
								期初数	本期计提	本期支付	期末数	摊余成本	公允价值	公允价值
14香港中期票据	美元	香港	2.125%	700	2014/01/15	3年	4,642	45	48	(48)	45	4,640	4,653	4,570
14香港私募债	港币	香港	4.00%	500	2014/02/14	7年	427	6	9	(9)	6	424	453	434
14香港私募债02	港币	香港	3.20%	350	2014/04/02	5年	299	2	5	(5)	2	299	309	300
14瑞郎债	瑞士法郎	香港	0.875%	300	2014/06/26	3年	2,032	9	9	(17)	1	2,033	2,062	2,002
14新元债	新加坡元	香港	2.10%	100	2014/07/24	3年	492	4	5	(5)	4	491	492	456
15香港中期票据	美元	香港	2.50%	750	2015/01/16	3年	4,973	56	62	(61)	57	4,965	5,026	4,878
16香港中期票据	美元	香港	2.25%	500	2016/01/25	3年	3,316	-	37	(5)	32	3,315	3,350	-
合计							16,181	122	175	(150)	147	16,167	16,345	12,640

#### 四、财务报表主要项目附注(续)

##### 31 其他负债

本集团		2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
其他应付款	(1)	59,663	57,431
转贷款资金		2,701	2,736
保险合同准备金		12,211	6,656
应付股利	(2)	21,028	63
其他		14,539	7,453
合计		110,142	74,339

本银行		2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
其他应付款	(1)	43,038	40,222
转贷款资金		2,701	2,736
应付股利	(2)	20,998	63
其他		13,879	7,372
合计		80,616	50,393

##### (1) 其他应付款

本集团		2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
暂收款项		24,957	26,056
融资租赁保证金		8,890	8,652
预收款项		2,952	2,976
应付金融交易结算款		6,488	4,550
其他		16,376	15,197
合计		59,663	57,431

本银行		2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
暂收款项		24,954	26,023
应付金融交易结算款		5,892	1,032
其他		12,192	13,167
合计		43,038	40,222

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。

##### (2) 应付股利

应付股利为普通股股东及优先股股东尚未领取的股利。

# 财务报表附注(续)

2016年6月30日止期间

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 四、财务报表主要项目附注(续)

### 32 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	2015年 12月31日	本期变动数		2016年 6月30日 (未经审计)
		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

### 33 其他权益工具

#### 33.1 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)	折合		到期日	转股条件	转换情况
						原币 (百万元)	人民币 (百万元)			
美元 优先股	2015-07-29	权益工具	5.00%	20美元/股	122,500,000	2,450	14,982	无到期日	强制转股	未发生转换
					减: 发行费用		58			
					账面价值		14,924			

#### 33.2 主要条款

##### (1) 股息

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5.00%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。



#### 四、财务报表主要项目附注(续)

##### 33 其他权益工具(续)

###### 33.2 主要条款(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股息。如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。

###### (3) 强制转股条件

当发生本次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,优先股将以港币6.51元/股的价格全部或部分(按照1.00美元兑港币7.7555元的固定汇率兑换为港币)强制转换为H股普通股。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、增发新股和配股等情况时,转股价格将进行调整,以维护优先股和普通股股东之间的相对利益平衡。

###### (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;以及在普通股持有人之前。

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持有人之前。

###### (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。

# 财务报表附注(续)

2016年6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 四、财务报表主要项目附注(续)

### 33 其他权益工具(续)

#### 33.3 发行在外的优先股变动情况表

本集团及本银行 美元优先股	2016年 1月1日	本期变动数		2016年 6月30日 (未经审计)
		本期增加	本期减少	
数量(股)	122,500,000	-	-	122,500,000
折合人民币(百万元)	14,924	-	-	14,924

#### 33.4 归属于权益工具持有者的相关信息

	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
归属于母公司股东的权益	552,515	534,885
归属于母公司普通股持有者的权益	537,591	519,961
归属于母公司其他权益持有者的权益	14,982	14,982
归属于少数股东的权益	2,979	3,207
归属于普通股少数股东的权益	2,979	3,207
归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	-	-

### 34 资本公积

本集团	2015年 12月31日	本期增加	本期减少	2016年 6月30日 (未经审计)
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
非控制性权益变动	(41)	-	-	(41)
联营企业增资	16	-	-	16
其他	28	-	-	28
合计	113,392	-	-	113,392

#### 四、财务报表主要项目附注(续)

##### 34 资本公积(续)

本银行	2015年 12月31日	本期增加	本期减少	2016年 6月30日 (未经审计)
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	28	-	-	28
合计	113,433	-	-	113,433

##### 35 盈余公积

本集团	2015年 12月31日	本期计提	本期减少	2016年 6月30日 (未经审计)
法定盈余公积	44,098	61	-	44,159
任意盈余公积	139,764	-	-	139,764
合计	183,862	61	-	183,923

本银行	2015年 12月31日	本期计提	本期减少	2016年 6月30日 (未经审计)
法定盈余公积	43,258	-	-	43,258
任意盈余公积	139,764	-	-	139,764
合计	183,022	-	-	183,022

##### 36 一般风险准备

本集团	2015年 12月31日	本期计提	本期减少	2016年 6月30日 (未经审计)
一般风险准备	75,653	11,625	-	87,278

# 财务报表附注(续)

2016年6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 四、财务报表主要项目附注(续)

### 36 一般风险准备(续)

本银行	2015年 12月31日	本期计提	本期减少	2016年 6月30日 (未经审计)
一般风险准备	72,299	11,597	-	83,896

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。

### 37 未分配利润

本集团	2016年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
期初未分配利润	73,098
加:本期归属于母公司股东的净利润	37,661
减:提取法定盈余公积	61
提取任意盈余公积	-
提取一般风险准备	11,625
应付普通股股利	20,051
应付优先股股利	884
其他	44
期末未分配利润	78,094

本银行	2016年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
期初未分配利润	67,217
加:本期净利润	35,842
减:提取法定盈余公积	-
提取任意盈余公积	-
提取一般风险准备	11,597
应付普通股股利	20,051
应付优先股股利	884
期末未分配利润	70,527

#### 四、财务报表主要项目附注(续)

##### 37 未分配利润(续)

###### (1) 本年度已实施之利润分配

经2016年4月28日召开的董事会会议批准,本银行于2016年7月29日派发境外优先股股息,股息率5%(即为优先股股东实际取得的股息率),派息总额为折人民币884百万元。

经2016年6月27日召开的2015年度股东大会批准,本银行提取一般风险准备人民币11,597百万元;以于2015年12月31日的总股本74,263百万股为基数,向本银行登记在册的A股普通股股东和H股普通股股东每股派发现金红利人民币0.27元(税前),向全体普通股股东派发现金红利共计人民币20,051百万元。

##### 38 利息净收入

本集团	2016年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2015年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
利息收入		
存放同业	1,418	3,817
存放中央银行	6,969	6,565
拆出资金及买入返售金融资产	5,806	7,204
发放贷款和垫款		
其中:个人贷款	29,099	29,849
企业贷款和垫款	65,089	76,869
票据贴现	2,707	2,363
金融投资	33,273	25,616
利息收入小计	144,361	152,283
利息支出		
同业存放	(19,782)	(21,200)
向中央银行借款	(2,841)	(2,164)
拆入资金及卖出回购金融资产	(3,220)	(3,825)
客户存款	(44,989)	(50,350)
发行债券	(3,718)	(2,982)
存款证及其他	(1,663)	(703)
利息支出小计	(76,213)	(81,224)
利息净收入	68,148	71,059
其中:已减值金融资产利息收入	955	989

# 财务报表附注(续)

2016年6月30日止期间

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 四、财务报表主要项目附注(续)

### 38 利息净收入(续)

本银行	2016年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2015年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
利息收入		
存放同业	1,371	3,908
存放中央银行	6,965	6,560
拆出资金及买入返售金融资产	6,315	7,570
发放贷款和垫款		
其中: 个人贷款	28,923	29,632
企业贷款和垫款	62,698	73,892
票据贴现	2,707	2,364
金融投资	32,932	25,372
利息收入小计	141,911	149,298
利息支出		
同业存放	(19,794)	(21,401)
向中央银行借款	(2,839)	(2,164)
拆入资金及卖出回购金融资产	(2,087)	(1,920)
客户存款	(44,941)	(50,300)
发行债券	(3,411)	(2,748)
存款证及其他	(1,658)	(689)
利息支出小计	(74,730)	(79,222)
利息净收入	67,181	70,076
其中: 已减值金融资产利息收入	947	986



四、财务报表主要项目附注(续)

39 手续费及佣金净收入

本集团	2016年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2015年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
手续费及佣金收入		
支付结算与银行卡	6,610	7,249
投资银行	3,392	4,686
担保承诺	1,689	2,109
管理类	6,783	5,028
代理类	3,395	1,568
其他	369	332
手续费及佣金收入小计	22,238	20,972
手续费及佣金支出		
支付结算与银行卡	(1,215)	(1,523)
其他	(59)	(63)
手续费及佣金支出小计	(1,274)	(1,586)
手续费及佣金净收入	20,964	19,386
<b>本银行</b>	<b>2016年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)</b>	<b>2015年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)</b>
手续费及佣金收入		
支付结算与银行卡	6,609	7,208
投资银行	2,617	3,915
担保承诺	1,715	2,104
管理类	5,825	4,164
代理类	3,771	1,645
其他	316	311
手续费及佣金收入小计	20,853	19,347
手续费及佣金支出		
支付结算与银行卡	(1,080)	(1,460)
其他	(79)	(110)
手续费及佣金支出小计	(1,159)	(1,570)
手续费及佣金净收入	19,694	17,777

# 财务报表附注(续)

2016年6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 四、财务报表主要项目附注(续)

### 40 投资收益/(损失)

本集团	2016年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2015年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	321	(104)
可供出售债权工具投资	310	78
可供出售权益工具投资	209	866
权益法核算的长期股权投资	38	43
衍生金融工具	(494)	86
合计	384	969
本银行	2016年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2015年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	383	(131)
可供出售债权工具投资	144	(54)
可供出售权益工具投资	50	-
成本法核算的长期股权投资	65	51
权益法核算的长期股权投资	38	43
衍生金融工具	(480)	87
合计	200	(4)

### 41 公允价值变动收益/(损失)

本集团	2016年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2015年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及负债	(810)	732
衍生金融工具	(3,485)	(1,040)
贵金属	3,905	(244)
投资性房地产	12	13
被套期债券	1,102	79
合计	724	(460)

#### 四、财务报表主要项目附注(续)

##### 41 公允价值变动收益/(损失)(续)

本银行	2016年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2015年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及负债	(894)	798
衍生金融工具	(3,426)	(1,034)
贵金属	3,905	(244)
投资性房地产	10	13
被套期债券	1,088	79
合计	683	(388)

##### 42 其他业务收入

本集团及本银行的其他业务收入主要包括贵金属销售收入和租赁收入。

##### 43 营业税金及附加

本集团	2016年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2015年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
营业税	3,790	6,530
城市维护建设税	403	441
教育费附加	296	319
合计	4,489	7,290

本银行	2016年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2015年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
营业税	3,719	6,362
城市维护建设税	383	433
教育费附加	276	312
合计	4,378	7,107

# 财务报表附注(续)

2016年6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 四、财务报表主要项目附注(续)

### 44 业务及管理费

本集团	2016年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2015年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
职工薪酬	12,106	11,539
业务费用	9,756	9,225
折旧和摊销	3,786	3,439
税金	318	303
合计	25,966	24,506

本银行	2016年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2015年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
职工薪酬	11,344	10,925
业务费用	9,528	8,998
折旧和摊销	2,893	3,069
税金	308	295
合计	24,073	23,287

### 45 资产减值损失

本集团	2016年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2015年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
贷款减值损失—发放贷款和垫款	14,807	11,454
可供出售金融资产减值损失	-	(27)
应收款项类投资减值损失	(5)	608
坏账损失—其他应收款	30	(153)
坏账损失—应收融资租赁款	320	138
抵债资产减值损失	16	23
待处理资产减值损失	-	2
合计	15,168	12,045

本银行	2016年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2015年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
贷款减值损失—发放贷款和垫款	14,798	11,407
可供出售金融资产减值损失	-	(27)
应收款项类投资减值损失	-	635
坏账损失—其他应收款	30	(151)
抵债资产减值损失	16	23
待处理资产减值损失	-	2
合计	14,844	11,889

#### 四、财务报表主要项目附注(续)

##### 46 其他业务成本

本集团及本银行的其他业务成本主要包括贵金属销售成本。

##### 47 营业外收入

本集团	2016年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2015年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	计入本期非经常性 损益的金额
固定资产处置利得	18	5	18
抵债资产处置利得	1	108	1
其他	251	311	251
合计	270	424	270

本银行	2016年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2015年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	计入本期非经常性 损益的金额
固定资产处置利得	18	5	18
抵债资产处置利得	1	108	1
其他	212	291	212
合计	231	404	231

##### 48 营业外支出

本集团	2016年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2015年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	计入本期非经常性 损益的金额
预计诉讼支出/(转回)	10	30	-
固定资产处置损失	6	3	6
捐赠支出	1	3	1
其他	60	79	60
合计	77	115	67

本银行	2016年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2015年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	计入本期非经常性 损益的金额
预计诉讼支出/(转回)	10	30	-
固定资产处置损失	6	3	6
捐赠支出	1	3	1
其他	60	82	60
合计	77	118	67

# 财务报表附注(续)

2016年6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 四、财务报表主要项目附注(续)

### 49 所得税费用

本集团	2016年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2015年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
当期所得税费用		
— 中国企业所得税	8,874	10,146
— 香港利得税	402	403
— 其他境外税项	219	175
小计	9,495	10,724
递延所得税费用	1,079	59
合计	10,574	10,783

所得税费用与会计利润的调节表如下:

本集团	2016年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2015年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
利润总额	48,497	48,289
按25%的税率计算的所得税费用	12,124	12,072
加: 其他国家(或地区)不同税率影响	66	74
加: 不可作纳税抵扣的支出税负	84	76
减: 非纳税项目收益的税负 <sup>(1)</sup>	(1,738)	(1,518)
加/(减): 以前年度所得税调整	38	79
所得税费用	10,574	10,783

四、财务报表主要项目附注(续)

49 所得税费用(续)

本银行	2016年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2015年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
当期所得税费用		
— 中国企业所得税	8,413	9,778
— 香港利得税	352	343
— 其他境外税项	201	175
小计	8,966	10,296
递延所得税费用	1,008	(29)
合计	9,974	10,267
本银行	2016年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2015年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
利润总额	45,816	46,017
按25%的税率计算的所得税费用	11,454	11,504
加: 其他国家(或地区)不同税率影响	102	96
加: 不可作纳税抵扣的支出税负	70	71
减: 非纳税项目收益的税负 <sup>(1)</sup>	(1,690)	(1,483)
加/(减): 以前年度所得税调整	38	79
所得税费用	9,974	10,267

(1) 免税收入主要为国债利息收入。

# 财务报表附注(续)

2016年6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 四、财务报表主要项目附注(续)

### 50 其他综合收益

本集团	资产负债表中其他综合收益			2016年1月1日至6月30日止期间(未经审计)利润表中其他综合收益				
	2015年 12月31日	税后归属于 母公司	2016年 6月30日 (未经审计)	本期所得税 前发生额	减: 前期计入 其他综合收益 本期转入损益	减: 所得税费用	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东
一、以后会计期间不能重分类进损益的项目								
补充退休福利计划精算利得/(损失)	17	(24)	(7)	(24)	-	-	(24)	-
	17	(24)	(7)	(24)	-	-	(24)	-
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	(324)	972	648	1,236	(300)	(52)	972	(88)
可供出售金融资产产生的损益金额	1,608	227	1,835	494	(300)	(55)	227	(88)
现金流量套期损益的有效部分	(64)	(9)	(73)	(12)	-	3	(9)	-
外币财务报表折算差额	(1,868)	754	(1,114)	754	-	-	754	-
合计	(307)	948	641	1,212	(300)	(52)	948	(88)

本集团	资产负债表中其他综合收益			2015年度利润表中其他综合收益				
	2015年 1月1日	税后归属于 母公司	2015年 12月31日	本期所得税 前发生额	减: 前期计入 其他综合收益 本期转入损益	减: 所得税费用	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东
一、以后会计期间不能重分类进损益的项目								
补充退休福利计划精算利得/(损失)	11	6	17	6	-	-	6	-
	11	6	17	6	-	-	6	-
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	(2,853)	2,529	(324)	4,031	(1,078)	(338)	2,529	86
可供出售金融资产产生的损益金额	131	1,477	1,608	3,001	(1,078)	(360)	1,477	86
现金流量套期损益的有效部分	-	(64)	(64)	(86)	-	22	(64)	-
外币财务报表折算差额	(2,984)	1,116	(1,868)	1,116	-	-	1,116	-
合计	(2,842)	2,535	(307)	4,037	(1,078)	(338)	2,535	86



四、财务报表主要项目附注(续)

50 其他综合收益(续)

本银行	资产负债表中其他综合收益			2016年1月1日至6月30日止期间利润表中其他综合收益			
	2015年 12月31日	税后归属于 本银行	2016年 6月30日 (未经审计)	本期所得税 前发生额	减: 前期计入 其他综合收益 本期转入损益	减: 所得税费用	其他综合收益 税后净额
一、以后会计期间不能重分类进损益的项目							
补充退休福利计划精算利得/(损失)	17	(24)	(7)	(24)	-	-	(24)
	17	(24)	(7)	(24)	-	-	(24)
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	(433)	1,038	605	1,347	(145)	(164)	1,038
可供出售金融资产产生的损益金额	1,188	379	1,567	678	(145)	(154)	379
现金流量套期损益的有效部分	(28)	28	-	38	-	(10)	28
外币财务报表折算差额	(1,593)	631	(962)	631	-	-	631
合计	(416)	1,014	598	1,323	(145)	(164)	1,014

本银行	资产负债表中其他综合收益			2015年度利润表中其他综合收益			
	2015年 1月1日	税后归属于 母公司	2015年 12月31日	本期所得税 前发生额	减: 前期计入 其他综合收益 本期转入损益	减: 所得税费用	其他综合收益 税后净额
一、以后会计期间不能重分类进损益的项目							
补充退休福利计划精算利得/(损失)	11	6	17	6	-	-	6
	11	6	17	6	-	-	6
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	(2,767)	2,334	(433)	3,026	(325)	(367)	2,334
可供出售金融资产产生的损益金额	(28)	1,216	1,188	1,918	(325)	(377)	1,216
现金流量套期损益的有效部分	-	(28)	(28)	(38)	-	10	(28)
外币财务报表折算差额	(2,739)	1,146	(1,593)	1,146	-	-	1,146
合计	(2,756)	2,340	(416)	3,032	(325)	(367)	2,340

## 财务报表附注(续)

2016年6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 四、财务报表主要项目附注(续)

#### 51 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	2016年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2015年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
归属于母公司股东的净利润	37,661	37,324
减: 归属于母公司其他权益持有者的当期净利润	(884)	-
归属于母公司普通股股东的当期净利润	36,777	37,324
其中: 归属于持续经营的净利润	36,777	37,324
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	2016年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2015年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
期初发行在外的普通股股数	74,263	74,263
加: 本期发行的普通股加权数	-	-
期末发行在外的普通股加权平均数	74,263	74,263

每股收益:

本集团	2016年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2015年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
按归属于母公司普通股股东的净利润计算:		
基本每股收益	0.50	0.50
稀释每股收益	0.50	0.50

2015年7月29日,本银行发行了非累积型优先股,其具体条款于附注四、33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884百万元。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2016年6月30日止期间,转股的触发事件并未发生,因此优先股的转股特征对2016年6月30日基本及稀释每股收益的计算没有影响。



四、财务报表主要项目附注(续)

52 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	2016年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2015年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
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	20,004	3,033
经营性其他应付款净增加额	2,232	25,022
收到其他与经营活动有关的现金	18,961	8,023
合计	41,197	36,078

本银行	2016年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2015年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
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	20,004	3,033
经营性其他应付款净增加额	2,816	22,047
收到其他与经营活动有关的现金	7,767	6,566
合计	30,587	31,646

(2) 支付其他与经营活动有关的现金流量

本集团	2016年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2015年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产的净增加	32,718	46,223
应收融资租赁款净增加额	6,644	14,901
经营性其他应收款净增加额	29,174	14,728
支付其他与经营活动有关的现金	13,352	26,165
合计	81,888	102,017

本银行	2016年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2015年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产的净增加	32,615	44,325
经营性其他应收款净增加额	27,333	13,863
支付其他与经营活动有关的现金	10,143	24,468
合计	70,091	82,656

# 财务报表附注(续)

2016年6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 四、财务报表主要项目附注(续)

### 53 现金流量表补充资料

#### (1) 现金流量表补充资料

本集团	2016年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2015年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
一、将净利润调节为经营活动的现金流量		
净利润	37,923	37,506
加: 资产减值准备	15,168	12,045
保险合同准备金	5,555	1,681
折旧与摊销	3,786	3,439
计提/(转回)未决诉讼及未决赔偿准备金	10	30
处置固定资产和其他资产的收益	(13)	(2)
金融投资利息收入	(31,162)	(22,859)
已减值金融资产利息收入	(955)	(989)
公允价值变动损失/(收益)	(724)	460
投资收益	(557)	(987)
发行债券利息支出	3,718	2,982
发行存款证利息支出	1,663	703
递延所得税资产减少/(增加)	1,120	141
递延所得税负债增加/(减少)	11	106
经营性应收项目的减少/(增加)	(508,217)	(486,976)
经营性应付项目的增加/(减少)	698,676	808,667
经营活动产生的现金流量净额	226,002	355,947
二、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动	-	-
三、现金及现金等价物净变动情况		
现金及现金等价物的期末余额	361,403	493,789
减: 现金及现金等价物的期初余额	330,435	313,626
现金及现金等价物的净变动额	30,968	180,163

四、财务报表主要项目附注(续)

53 现金流量表补充资料(续)

(1) 现金流量表补充资料(续)

本银行	2016年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2015年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
一、将净利润调节为经营活动的现金流量		
净利润	35,842	35,750
加: 资产减值准备	14,844	11,889
折旧与摊销	2,893	3,069
计提/(转回)未决诉讼及未决赔偿准备金	10	30
处置固定资产和其他资产的收益	(13)	(110)
金融投资利息收入	(30,837)	(22,615)
已减值金融资产利息收入	(947)	(986)
公允价值变动损失/(收益)	(683)	388
投资收益	(297)	(40)
发行债券利息支出	3,411	2,748
发行存款证利息支出	1,658	689
递延所得税资产减少/(增加)	1,140	132
递延所得税负债增加/(减少)	32	(7)
经营性应收项目的减少/(增加)	(507,661)	(512,378)
经营性应付项目的增加/(减少)	695,329	832,542
经营活动产生的现金流量净额	214,721	351,101
二、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动	-	-
三、现金及现金等价物净变动情况		
现金及现金等价物的期末余额	357,814	489,912
减: 现金及现金等价物的期初余额	325,560	307,215
现金及现金等价物的净变动额	32,254	182,697

# 财务报表附注(续)

2016年6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 四、财务报表主要项目附注(续)

### 53 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	2016年6月30日 (未经审计)	2015年6月30日 (未经审计)
现金		
其中: 库存现金	16,347	17,713
可用于随时支付的存放中央银行款项	239,692	333,345
存放同业款项(原到期日三个月以内)	105,364	142,731
期末现金及现金等价物余额	361,403	493,789

本银行	2016年6月30日 (未经审计)	2015年6月30日 (未经审计)
现金		
其中: 库存现金	16,306	17,640
可用于随时支付的存放中央银行款项	239,598	333,328
存放同业款项(原到期日三个月以内)	101,910	138,944
期末现金及现金等价物余额	357,814	489,912

### 54 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拆借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	
	2016年 6月30日 (未经审计)	2015年 12月31日	2016年 6月30日 (未经审计)	2015年 12月31日
证券投资	521,249	201,280	467,642	179,853
票据	14,703	-	14,703	-
合计	535,952	201,280	482,345	179,853

本银行	担保物		相关负债	
	2016年 6月30日 (未经审计)	2015年 12月31日	2016年 6月30日 (未经审计)	2015年 12月31日
证券投资	518,687	199,280	465,160	178,018
票据	14,703	-	14,703	-
合计	533,390	199,280	479,863	178,018

#### 四、财务报表主要项目附注(续)

##### 54 担保物(续)

###### (1) 作为担保物的资产(续)

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、55)。

###### (2) 收到的担保物

于2016年6月30日,本集团及本银行进行买断式买入返售交易时收到的,在担保物所有人没有违约时就可以出售或再用于担保的担保物公允价值为人民币1,712百万元(2015年12月31日:人民币1,873百万元),本集团及本银行有义务在约定的返售日返还担保物。于2016年6月30日及2015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。

##### 55 金融资产的转移

###### (1) 卖出回购金融资产

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2016年6月30日及2015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、23)。

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	
	2016年 6月30日 (未经审计)	2015年 12月31日	2016年 6月30日 (未经审计)	2015年 12月31日
证券投资	615	1,501	612	1,484

本银行	担保物		相关负债	
	2016年 6月30日 (未经审计)	2015年 12月31日	2016年 6月30日 (未经审计)	2015年 12月31日
证券投资	615	1,501	612	1,484

#### 四、财务报表主要项目附注(续)

##### 55 金融资产的转移(续)

###### (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。于2016年6月30日,本集团及本银行在证券借出交易中转让资产的账面价值为5,006百万元(2015年12月31日:8,400百万元)。

###### (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2016年6月30日,本集团及本银行通过持有次级档证券对已证券化信贷资产保留了继续涉入,已证券化的信贷资产于转让日的账面价值为人民币5,022百万元(2015年12月31日:5,022百万元)。于2016年6月30日,本集团及本银行继续确认的资产价值为人民币252百万元(2015年12月31日:人民币252百万元)。同时,本集团及本银行确认的继续涉入资产和继续涉入负债分别为人民币252百万元(2015年12月31日:人民币252百万元)。

##### 56 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	2016年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2015年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
基本养老保险及失业保险费(附注26)	1,158	1,145
企业年金计划(附注26)	346	324
合计	1,504	1,469

#### 四、财务报表主要项目附注(续)

##### 56 离职后福利

###### (1) 设定提存计划

本银行	2016年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2015年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
基本养老保险及失业保险费(附注26)	1,133	1,089
企业年金计划(附注26)	332	324
合计	1,465	1,413

期末应付未付金额如下:

本集团	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
基本养老保险及失业保险费(附注26)	51	37
企业年金计划(附注26)	46	40
合计	97	77

本银行	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
基本养老保险及失业保险费(附注26)	49	21
企业年金计划(附注26)	-	-
合计	49	21

###### (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。

本集团在中国大陆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。

四、财务报表主要项目附注(续)

56 离职后福利(续)

(2) 设定受益计划(续)

在资产负债表中确认的金额列示如下:

本集团及本银行	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
设定受益计划义务现值(附注26)	453	443

在利润表中确认的金额列示如下:

本集团及本银行	2016年6月30日 (未经审计)	2015年6月30日
计入当期损益的设定受益计划成本	11	12
计入其他综合收益的设定受益计划成本	24	(26)
合计	35	(14)

过去服务成本以及利息费用已计入利润表中的业务及管理费。

于2016年6月30日, 本集团及本银行设定受益计划平均受益义务期间为13.04年(2015年12月31日: 13.44年)。

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3.24%以及2.05%(2015年12月31日: 3.30%以及1.43%)。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19.70年以及28.70年(2015年12月31日: 19.70年以及28.70年)。



## 四、财务报表主要项目附注(续)

### 57 结构化主体

#### (1) 合并的结构化主体

纳入本集团合并范围的结构化主体主要为部分理财产品。本集团作为理财产品管理人考虑对该等结构化主体是否存在控制,并基于本集团作为资产管理人的决策范围、理财产品持有人的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本集团作为理财产品管理人是主要责任人还是代理人。对于本集团提供保本的理财产品,尽管本集团不在其中持有任何权益,当其发生损失时,本集团有义务根据相关理财产品担保协议承担损失,因此也将其纳入合并范围。

于2016年6月30日,本集团管理及合并的理财产品金额共计人民币880,177百万元,单支理财产品对集团的财务影响均不重大(2015年12月31日:人民币788,451百万元)。

理财产品投资者享有的权益在客户存款中列示。

#### (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。

本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团为发行和销售理财产品而成立的集合投资主体(“理财业务主体”),本集团未对此等理财产品(“非保本理财产品”)的本金和收益提供任何承诺。理财业务主体主要投资于货币市场工具、债券以及信贷资产等固定收益类资产。作为这些产品的管理人,本集团代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产,根据产品运作情况分配收益给投资者。本集团所承担的与非保本理财产品收益相关的可变回报并不重大,因此,本集团未合并此类理财产品。

于2016年6月30日,本集团管理的未到期非保本理财产品整体规模为人民币654,563百万元(2015年12月31日:人民币668,868百万元)。截至2016年6月30日止期间,本集团于非保本型理财产品中获得的利益主要包括手续费及佣金净收入计人民币1,183百万元(截至2015年6月30日止期间:712百万元),以及本集团与非保本理财产品资金拆借交易产生的利息净收入计人民币75百万元(2015年:人民币382百万元)。

# 财务报表附注(续)

2016年6月30日止期间

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 四、财务报表主要项目附注(续)

### 57 结构化主体(续)

#### (2) 未合并的结构化主体(续)

为了更好地运用资金获取收益, 本集团投资于部分其他机构发行或管理的未纳入合并的结构化主体, 相关损益列示在投资损益及利息收入中。本集团由于持有以上未纳入合并的结构化主体而产生的最大风险敞口涉及金额见下表。

本集团 (未经审计)	2016年6月30日				
	账面价值				
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产	应收款项类投资	最大损失风险敞口	主要收益类型
基金	7,515	1,795	-	9,310	投资收益
信托及资产管理计划	-	-	226,971	227,013	利息收入
理财产品	-	-	23,500	23,500	利息收入
合计	7,515	1,795	250,471	259,823	

本集团	2015年12月31日				
	账面价值				
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产	应收款项类投资	最大损失风险敞口	主要收益类型
基金	9,289	1,789	-	11,078	投资收益
信托及资产管理计划	-	410	255,511	255,950	利息收入
合计	9,289	2,199	255,511	267,028	



## 五、在其他主体中的权益

### (一) 在主要子公司中的权益

#### 1 集团的构成

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号东方汇经中心	中国大陆	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号东方汇经中心 武汉市建设大道847号 瑞通广场	中国大陆	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号国金中心	中国大陆	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号东方汇经中心	中国大陆	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号万宜大厦	中国香港	金融业	100.00	-	设立
中国交银保险有限公司	香港中环红棉路8号东昌大厦	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富民路中段168-170号	中国大陆	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	中国大陆	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	中国大陆	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香港东路458号	中国大陆	金融业	51.00	-	设立
交通银行(英国)有限公司	4th Floor,1 Bartholomew Lane,London EC2N 2AX UK	英国	金融业	100.00	-	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

#### 2 存在重要少数股东权益的子公司

于2016年6月30日,本集团子公司的非控制性权益均不重大。

## 财务报表附注(续)

2016年6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 五、在其他主体中的权益(续)

#### (二) 在主要联营企业中的权益

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
西藏银行股份有限公司	西藏拉萨市城关区	中国大陆	金融业	10.60	-

西藏银行股份有限公司董事会11名董事中的3名由本集团任命,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。

本集团及本银行主要联营企业的财务信息汇总如下:

	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
资产	42,755	36,666
负债	37,464	31,734
净资产	5,291	4,932

	1月1日至6月30日止期间(未经审计)	
	2016年	2015年
收入	313	170
持续经营净利润	360	223
其他综合收益	-	-
综合收益总额	360	223
联营公司股利分配	-	-

### 六、关联方关系及交易

#### (一) 与财政部的关联方交易

于2016年6月30日,财政部持有交通银行股份有限公司197.03亿股(2015年12月31日:197.03亿股),占总股份的26.53%(2015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。

## 六、关联方关系及交易(续)

### (一) 与财政部的关联方交易(续)

主要余额及交易的详细情况如下:

本集团	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
持有国债及特别国债	318,566	299,525
客户存款	38,000	22,000
应收利息	3,500	4,792
应付利息	264	142

本集团	2016年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2015年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
利息收入	5,229	4,744
利息支出	403	1,206

本集团与财政部进行交易的利率区间如下:

本集团	2016年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计) %	2015年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计) %
国债及特别国债	2.22~6.15	2.38~6.15
客户存款	2.75~3.20	2.95~5.25

### (二) 与全国社会保障基金理事会的关联方交易

于2016年6月30日,全国社会保障基金理事会持有交通银行股份有限公司103.11亿股(2015年12月31日:103.11亿股),占总股份的13.88%(2015年12月31日:13.88%)。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	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
客户存款	58,000	64,500
应付利息	155	1,083

本集团	2016年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2015年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
利息支出	1,430	1,005

## 财务报表附注(续)

2016年6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 六、关联方关系及交易(续)

#### (二) 与全国社会保障基金理事会的关联方交易

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	2016年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计) %	2015年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计) %
客户存款	3.85~6.10	4.46~6.10

#### (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2016年6月30日,汇丰银行持有交通银行股份有限公司138.86亿股(2015年12月31日:138.86亿股),占总股份的18.70%(2015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	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
表内项目		
存放同业款项	3,265	1,976
拆出资金	2,122	-
衍生金融资产	718	185
买入返售金融资产	248	-
应收利息	23	7
金融投资	1,594	512
同业及其他金融机构存放款项	1,537	982
拆入资金	11,918	6,725
衍生金融负债	797	140
卖出回购金融资产	-	1,999
应付利息	20	2
表外项目		
衍生金融工具名义本金	192,441	204,188
本集团	2016年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2015年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
投资收益/(损失)	(128)	(120)
公允价值变动收益/(损失)	(135)	62
利息收入	14	34
利息支出	15	41

## 六、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	2016年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计) %	2015年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计) %
存放同业款项	0.01~0.125	0.01~0.125
拆出资金	1.00~1.80	-
金融投资	1.33~3.50	0.685~5.50
同业及其他金融机构存放款项	0.05~5.75	0.01~5.15
拆入资金	0.10~2.85	0.15~4.90
卖出回购金融资产	2.28	3.35~3.58
买入返售金融资产	2.02	-

### (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。

主要余额及交易的详细情况如下:

本银行	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
存放同业款项	204	1,725
拆出资金	40,752	36,209
金融投资	1,600	1,682
应收利息	678	431
发放贷款及垫款	11,009	8,657
其他资产	135	134
同业及其他金融机构存放款项	3,129	4,356
拆入资金	865	825
客户存款	1,790	809
应付债券	51	52
应付利息	5	7
其他负债	12	18

# 财务报表附注(续)

2016年6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 六、关联方关系及交易(续)

### (四) 与子公司的关联方交易(续)

本银行	2016年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2015年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
利息收入	779	528
利息支出	25	35
手续费及佣金收入	404	182
手续费及佣金支出	16	20
其他业务收入	41	39
业务及管理费	58	43

本银行与子公司进行交易的利率区间如下:

本银行	2016年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计) %	2015年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计) %
存放同业款项	3.50~3.53	5.54~5.56
拆出资金	1.85~3.71	1.77~4.00
金融投资	3.80~6.10	3.80~6.10
发放贷款及垫款	2.23~3.67	2.67~3.16
同业及其他金融机构存放款项	0.01~3.50	0.03~5.50
拆入资金	0.85~3.00	0.16~0.50
客户存款	0.35~4.75	0.01~1.36
应付债券	5.75	5.75

### (五) 与关键管理人员的关联方交易

本集团与关键管理人员(董事、监事及高级管理人员)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关联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	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
客户存款	57	10
客户贷款	4	-

## 六、关联方关系及交易(续)

### (五) 与关键管理人员的关联方交易(续)

关键管理人员的薪酬总额列示如下:

本集团	2016年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2015年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
薪金及酌情奖金	4	4
其他福利	1	1

### (六) 与主要的联营公司的关联方交易

于2016年6月30日,本集团持有西藏银行股份有限公司10.60%的股份(2015年12月31日:10.60%),本集团与西藏银行股份有限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	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
同业及其他金融机构存放款项	1,999	2,330
应付利息	5	2

本集团	2016年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2015年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
利息支出	7	25

本集团与西藏银行进行交易的利率区间如下:

本集团	2016年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计) %	2015年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计) %
同业及其他金融机构存放款项	1.35~2.85	1.35~3.80

## 七、股份支付

### 以现金结算的基于股权的支付

根据2005年11月本集团第四届董事会第十次会议之决议, 本集团实施长期激励计划初次授予股票增值权方案。初次授予股票增值权的对象为2005年6月23日在本集团全职服务并领薪的董事长、行长、监事长、副行长、首席财务官、首席信息官、董事会秘书等。初次授予股票增值权的行权价为本集团H股首次发行的发行价2.5港元。以人民币领薪的获授人行权时, 行权收益以行权日当天国家外汇管理局公布的港币对人民币的基准汇价折算成人民币支付。

初次授予的额度为7.558百万股, 初次授予的股票增值权有效期设定为10年, 有效期的起算时间为2005年6月23日, 等候期设定为两年。第三、四、五、六年每年行权上限分别不超过获授权总额的25%、50%、75%、100%。于2016年6月30日, 该计划已到期, 该批初次授予的全部7.558百万股股票增值权已过有效期, 期间内无人行权。

经本银行董事会授权, 第四届董事会人事薪酬委员会第八次会议于2006年11月3日批准长期激励计划第二次授予股票增值权的方案。该方案下股票增值权授予对象为2006年11月3日在本集团全职领薪的集团高管人员, 行权价为6.13港元; 授予的额度为2.724百万股; 授予的股票增值权有效期和等候期与初次授予一致, 有效期的起算时间为2006年11月3日。

本集团对股票增值权采用二项式期权定价模型进行公允价值计量, 在计量过程中已根据本集团管理层的最佳估计、不可转让性的影响、行使限制及行为进行适当调整。

## 八、或有事项

### 未决诉讼

本集团	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
本集团作为被起诉方的案件相应标的金额	1,587	1,397
就该等诉讼事项已计提的预计负债	379	369

## 九、承诺事项

### 1 信贷承诺及财务担保

本集团	2016年6月30日 合同金额 (未经审计)	2015年12月31日 合同金额
贷款承诺	80,626	91,247
其中: (1)原到期日在1年以内	24,012	32,700
(2)原到期日在1年或以上	56,614	58,547
信用卡承诺	528,688	438,608
信用证承诺	131,601	150,085
开出保函及担保	301,648	333,725
承兑汇票	243,929	294,834
合计	1,286,492	1,308,499

## 九、承诺事项(续)

### 1 信贷承诺及财务担保(续)

本银行	2016年6月30日 合同金额 (未经审计)	2015年12月31日 合同金额
贷款承诺	80,626	91,234
其中:(1)原到期日在1年以内	24,012	32,700
(2)原到期日在1年或以上	56,614	58,534
信用卡承诺	528,688	438,608
信用证承诺	131,572	150,085
开出保函及担保	301,643	333,694
承兑汇票	243,440	294,355
合计	1,285,969	1,307,976

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和信用卡信用额度。

### 2 资本性承诺

本集团	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
已经签订合同但尚未支付	8,912	7,645

本银行	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
已经签订合同但尚未支付	8,907	7,623

### 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	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
一年以内	3,418	3,021
一年至两年	2,761	2,485
两年至三年	2,075	1,885
三年至五年	2,418	2,282
五年以上	1,722	1,683
合计	12,394	11,356

## 九、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	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
一年以内	3,388	3,019
一年至两年	2,731	2,484
两年至三年	2,046	1,884
三年至五年	2,383	2,282
五年以上	1,722	1,683
合计	12,270	11,352

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	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
一年以内	4,454	3,442
一年至两年	4,390	2,958
两年至三年	4,346	2,955
三年至五年	8,143	5,905
五年以上	25,382	17,698
合计	46,715	32,958

### 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2016年6月30日, 本集团及本银行具有提前兑付义务的国债本金为人民币69,814百万元(2015年12月31日: 人民币67,952百万元)。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2016年6月30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(2015年12月31日: 无)。



## 十、资产负债表日后事项中的非调整事项

2016年7月21日,本集团子公司交银金融租赁有限责任公司发行总面值为40亿元的三年期金融债券,票面利率为3.17%,于2019年7月22日到期,按年付息。

2016年8月10日,本银行香港分行发行了总面值为5.5亿美元的中期票据,浮动利率,于2019年到期。

除上述事项外,本集团及本行无重大的资产负债表日后事项。

## 十一、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,本期无重大变化。

### 2 分部报告

本集团高级管理层按照所属分行及子公司所处的不同经济地区评价本集团的经营情况,各地分行主要服务于当地客户和极少数其他地区客户,根据本集团的内部组织结构、管理要求及内部报告制度,本集团将总行本部、231家境内机构及包括香港、澳门在内的海外分支机构和子公司划分为七个报告分部,这些报告分部是以经营所在地为基础确定的。集团的管理层定期评价这些报告分部的经营成果,以决定向其分配资源及评价其业绩。本集团各个报告分部提供的主要产品及劳务分别为公司金融业务、个人金融业务、资金业务及其他业务。

分部报告信息根据各分部向管理层报告时采用的会计政策及计量标准披露。分部间转移交易以内部资金成本为基础计量。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披露。除此以外,经营分部间无其他重大收入或费用项目。

本集团不存在对单一主要外部客户存在较大依赖程度的情况。

# 财务报表附注(续)

2016年6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 十一、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 (未经审计)	2016年1月1日至6月30日止期间								
	华北	东北	华东	华中及 华南	西部	海外	总部	分部间 相互抵减	合计
营业收入	11,309	4,133	38,729	17,633	9,699	5,475	16,361	-	103,339
利息净收入	8,360	3,105	20,301	12,884	7,399	2,746	13,353	-	68,148
外部利息收入	13,400	4,848	34,619	18,866	10,360	7,168	55,100	-	144,361
外部利息支出	(15,021)	(4,324)	(25,055)	(14,400)	(6,515)	(4,555)	(6,343)	-	(76,213)
分部间利息净收入	9,981	2,581	10,737	8,418	3,554	133	(35,404)	-	-
手续费及佣金净收入	2,458	918	7,449	4,306	1,870	1,040	2,923	-	20,964
手续费及佣金收入	2,505	941	8,429	4,470	1,932	1,188	2,773	-	22,238
手续费及佣金支出	(47)	(23)	(980)	(164)	(62)	(148)	150	-	(1,274)
投资收益/(损失)	36	9	5	12	171	(30)	181	-	384
公允价值变动收益/(损失)	-	-	72	-	-	167	485	-	724
汇兑收益/(损失)	73	12	223	61	26	845	(683)	-	557
保险业务收入	-	-	8,741	-	-	23	-	-	8,764
其他业务收入	382	89	1,938	370	233	684	102	-	3,798
营业支出	(5,067)	(2,214)	(25,889)	(7,635)	(3,773)	(1,970)	(8,487)	-	(55,035)
营业税金及附加	(597)	(227)	(1,575)	(916)	(497)	(10)	(667)	-	(4,489)
业务及管理费	(2,746)	(1,371)	(8,044)	(3,985)	(1,981)	(1,756)	(6,083)	-	(25,966)
资产减值损失	(1,451)	(552)	(7,766)	(2,467)	(1,135)	(197)	(1,600)	-	(15,168)
保险业务支出	-	-	(8,154)	-	-	(7)	-	-	(8,161)
其他业务成本	(272)	(64)	(353)	(263)	(160)	-	(139)	-	(1,251)
分部营业利润	6,243	1,919	12,837	10,002	5,926	3,505	7,872	-	48,304
加: 营业外收入	9	13	69	111	43	11	14	-	270
减: 营业外支出	(8)	(30)	(27)	11	(5)	(12)	(6)	-	(77)
利润总额	6,244	1,902	12,879	10,124	5,964	3,504	7,880	-	48,497
所得税费用									(10,574)
净利润									37,923
补充信息:									
折旧和摊销费用	(406)	(222)	(1,464)	(514)	(334)	(338)	(508)	-	(3,786)
资本性支出	(180)	(53)	(10,535)	(337)	(91)	(94)	(561)	-	(11,851)



十一、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 (未经审计)	2015年1月1日至6月30日止期间							分部间 相互抵减	合计
	华北	东北	华东	华中及 华南	西部	海外	总部		
营业收入	11,716	4,077	32,966	17,120	9,480	4,718	16,645	-	96,722
利息净收入	8,823	3,140	20,703	12,500	7,463	4,314	14,116	-	71,059
外部利息收入	15,655	5,596	41,305	22,713	11,871	5,708	49,435	-	152,283
外部利息支出	(15,816)	(3,961)	(29,339)	(15,795)	(5,958)	(2,792)	(7,563)	-	(81,224)
分部间利息净收入	8,984	1,505	8,737	5,582	1,550	1,398	(27,756)	-	-
手续费及佣金净收入	2,307	790	6,944	4,092	1,759	996	2,498	-	19,386
手续费及佣金收入	2,518	835	7,603	4,363	1,938	1,197	2,518	-	20,972
手续费及佣金支出	(211)	(45)	(659)	(271)	(179)	(201)	(20)	-	(1,586)
投资收益/(损失)	3	29	1,108	136	-	111	(418)	-	969
公允价值变动收益/(损失)	-	-	(95)	(2)	-	(1,181)	818	-	(460)
汇兑收益/(损失)	264	28	258	19	39	(10)	(443)	-	155
保险业务收入	-	-	3,009	-	-	19	-	-	3,028
其他业务收入	319	90	1,039	375	219	469	74	-	2,585
营业支出	(5,396)	(2,120)	(20,413)	(6,522)	(3,094)	(1,543)	(9,654)	-	(48,742)
营业税金及附加	(1,204)	(345)	(2,623)	(1,488)	(762)	(16)	(852)	-	(7,290)
业务及管理费	(2,719)	(1,292)	(7,301)	(3,900)	(1,958)	(1,393)	(5,943)	-	(24,506)
资产减值损失	(1,104)	(317)	(6,787)	(802)	(144)	(57)	(2,834)	-	(12,045)
保险业务支出	-	-	(3,564)	-	-	(12)	-	-	(3,576)
其他业务成本	(369)	(166)	(138)	(332)	(230)	(65)	(25)	-	(1,325)
分部营业利润	6,320	1,957	12,553	10,598	6,386	3,175	6,991	-	47,980
加: 营业外收入	35	10	50	134	28	9	158	-	424
减: 营业外支出	(54)	(24)	(15)	(2)	(18)	11	(13)	-	(115)
利润总额	6,301	1,943	12,588	10,730	6,396	3,195	7,136	-	48,289
所得税费用									(10,783)
净利润									37,506
补充信息:									
折旧和摊销费用	(385)	(214)	(1,052)	(493)	(318)	(216)	(761)	-	(3,439)
资本性支出	(399)	(333)	(5,206)	(616)	(399)	(3,322)	(560)	-	(10,835)

# 财务报表附注(续)

2016年6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 十一、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)

(未经审计)	2016年6月30日								
	华北	东北	华东	华中及 华南	西部	海外	总部	分部间 相互抵减	合计
分部资产	1,138,921	371,671	2,465,053	1,399,258	713,751	755,571	3,564,054	(2,467,521)	7,940,758
其中:									
对联营企业的投资	-	-	-	9	-	53	561	-	623
未分配资产									15,564
<b>资产总额</b>									<b>7,956,322</b>
分部负债	(1,134,555)	(369,349)	(2,392,284)	(1,386,279)	(709,685)	(744,491)	(3,131,576)	2,467,521	(7,400,698)
未分配负债									(130)
<b>负债总额</b>									<b>(7,400,828)</b>

	2015年12月31日								
	华北	东北	华东	华中及 华南	西部	海外	总部	分部间 相互抵减	合计
分部资产	1,135,026	341,769	2,336,453	1,240,038	633,404	659,606	3,059,290	(2,266,908)	7,138,678
其中:									
对联营企业的投资	-	-	-	1	-	53	523	-	577
未分配资产									16,684
<b>资产总额</b>									<b>7,155,362</b>
分部负债	(1,129,382)	(338,407)	(2,283,083)	(1,225,180)	(625,688)	(637,153)	(2,645,166)	2,266,908	(6,617,151)
未分配负债									(119)
<b>负债总额</b>									<b>(6,617,270)</b>



十一、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

本集团 (未经审计)	2016年1月1日至6月30日止期间				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入	47,275	31,027	14,597	10,440	103,339
利息净收入	34,890	19,666	13,015	577	68,148
其中: 外部利息净收入/(支出)	30,178	8,724	28,669	577	68,148
分部间利息净收入/(支出)	4,712	10,942	(15,654)	-	-
手续费及佣金净收入	9,703	9,973	589	699	20,964
投资收益/(损失)	-	5	107	272	384
公允价值变动收益/(损失)	(26)	-	654	96	724
汇兑收益/(损失)	390	4	151	12	557
保险业务收入	-	-	-	8,764	8,764
其他业务收入	2,318	1,379	81	20	3,798
营业支出	(26,131)	(18,318)	(1,144)	(9,442)	(55,035)
营业税金及附加	(2,835)	(1,547)	(46)	(61)	(4,489)
业务及管理费	(10,411)	(13,367)	(1,031)	(1,157)	(25,966)
资产减值损失	(12,739)	(2,388)	5	(46)	(15,168)
保险业务支出	-	-	-	(8,161)	(8,161)
其他业务成本	(146)	(1,016)	(72)	(17)	(1,251)
营业利润	21,144	12,709	13,453	998	48,304
加: 营业外收入	214	8	-	48	270
减: 营业外支出	(46)	(7)	-	(24)	(77)
利润总额	21,312	12,710	13,453	1,022	48,497
所得税费用					(10,574)
净利润					37,923
补充信息:					
折旧和摊销费用	(1,140)	(2,388)	(83)	(175)	(3,786)
资本性支出	(3,566)	(7,476)	(260)	(549)	(11,851)

# 财务报表附注(续)

2016年6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 十一、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 (未经审计)	2015年1月1日至6月30日止期间				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	52,350	25,414	13,383	5,575	96,722
利息净收入	39,828	16,750	13,938	543	71,059
其中: 外部利息净收入/(支出)	38,994	7,410	24,112	543	71,059
分部间利息净收入/(支出)	834	9,340	(10,174)	-	-
手续费及佣金净收入	10,883	7,323	126	1,054	19,386
投资收益/(损失)	1	-	(6)	974	969
公允价值变动收益/(损失)	(24)	-	(371)	(65)	(460)
汇兑收益/(损失)	482	(3)	(327)	3	155
保险业务收入	-	-	-	3,028	3,028
其他业务收入	1,180	1,344	23	38	2,585
营业支出	(23,557)	(18,816)	(1,770)	(4,599)	(48,742)
营业税金及附加	(5,138)	(1,975)	(47)	(130)	(7,290)
业务及管理费	(9,527)	(12,882)	(1,082)	(1,015)	(24,506)
资产减值损失	(8,648)	(2,944)	(581)	128	(12,045)
保险业务支出	-	-	-	(3,576)	(3,576)
其他业务成本	(244)	(1,015)	(60)	(6)	(1,325)
营业利润	28,793	6,598	11,613	976	47,980
加: 营业外收入	206	197	-	21	424
减: 营业外支出	(46)	(48)	-	(21)	(115)
利润总额	28,953	6,747	11,613	976	48,289
所得税费用					(10,783)
净利润					37,506
补充信息:					
折旧和摊销费用	(1,036)	(2,169)	(75)	(159)	(3,439)
资本性支出	(3,260)	(6,836)	(237)	(502)	(10,835)

十一、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	2016年6月30日(未经审计)				
	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	3,006,698	1,134,386	3,751,695	47,979	7,940,758
其中:					
对联营企业的投资				623	623
未分配资产					15,564
资产总额					7,956,322
分部负债	(3,511,583)	(1,519,017)	(2,336,384)	(33,714)	(7,400,698)
未分配负债					(130)
负债总额					(7,400,828)

本集团	2015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	2,819,081	1,043,997	3,242,760	32,840	7,138,678
其中:					
对联营企业的投资				577	577
未分配资产					16,684
资产总额					7,155,362
分部负债	(3,275,719)	(1,477,740)	(1,856,510)	(7,182)	(6,617,151)
未分配负债					(119)
负债总额					(6,617,270)

## 十一、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

本集团从事的银行等金融业务使本集团面临各种类型的风险。本集团通过持续的风险识别、评估、监控各类风险。本集团业务经营中主要面临信用风险、流动性风险、市场风险。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡,在合理的风险水平下安全、稳健经营。

##### 3.1.2 风险管理框架

本银行董事会承担风险管理最终责任和最高决策职能,通过其下设风险管理委员会掌握全行风险状况。高管层设立“1+3+2”风险管理委员会,一个全面风险管理委员会,根据董事会制定的风险管理规划和风险偏好,按照“横到边、纵到底、全覆盖”的要求,完善管理体系,优化工作机制,统一管理规范,评估工作有效性。信用风险、市场与流动性风险、操作风险与合规(反洗钱)三个专业风险管理委员会,以及贷款/非信贷审查、风险资产审查两类业务审查委员会,各司其职。各级分支机构和子公司则参照总行简化设立委员会体系。全面风险管理委员会与其他委员会之间,以及总分机构委员会之间建立“领导与执行、指导与报告”机制,形成整体统一、有机协调的风险管理体系,确保全行风险管理要求的执行落实。

本集团建立了较为完善的“风险管理大小中台”执行体系和双线报告机制。成立风险管理板块,组织协调全行风险管理工作并统一报告,凝聚风险管控合力。各类风险、各级机构、各项业务的风险管理小中台带动全行具体执行风险管理要求。通过双线报告机制、大小中台沟通协作,形成稳固风险防线。

#### 3.2 市场风险

市场风险是指因市场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。本集团面临的的市场风险主要包括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计。

对汇率风险和交易账户利率风险,本集团基于头寸敞口、风险敏感性指标、风险价值(VaR)等计量进行监测和限额管理,建立了制约有效的限额管控机制。对银行账户利率风险,本集团采用缺口分析、净利息收入模拟等手段进行监测,并通过定价管理和资产调配等手段进行管控,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,本集团根据业务实际情况确立主要市场风险因子,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。



## 十一、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)

本集团亦采用敏感性分析对交易账户及银行账户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。

##### 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户利率风险的风险价值分析概括如下:

本集团 (未经审计)	2016年1月1日至6月30日止期间			
	期末值	平均值	最大值	最小值
风险价值	518	385	632	158
其中:利率风险	165	143	173	111
汇率风险	562	355	580	147

本集团 (未经审计)	2015年1月1日至6月30日止期间			
	期末值	平均值	最大值	最小值
风险价值	125	132	215	118
其中:利率风险	119	111	244	100
汇率风险	66	69	140	31

##### 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。部分业务则以美元或其他币种进行。境内人民币兑换美元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。汇率风险主要源自于本集团自营及代客外汇交易的交易性风险及为保持一定外币头寸与境外经营的结构性风险。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、计量和控制方法、具体措施,根据自身风险承受能力和经营水平,通过不断完善交易系统和管理信息系统的管理支持,设立和控制相关限额在政策许可范围内压缩和限制外汇敞口,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2016年6月30日本集团用于计量外汇风险的外币折算汇率为1美元兑换人民币6.6312(2015年12月31日:6.4936)和1港币兑换人民币0.85467(2015年12月31日:0.83778)。

# 财务报表附注(续)

2016年6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 十一、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资产与负债分币种的结构分析。

本集团 (未经审计)	2016年6月30日				合计
	人民币	美元 折人民币	港币 折人民币	其他币种 折人民币	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	965,857	46,724	4,540	23,187	1,040,308
存放同业款项	82,651	64,112	6,935	7,697	161,395
拆出资金	254,365	145,311	6,367	2,668	408,711
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	157,393	11,617	4,557	1,869	175,436
衍生金融资产	14,950	4,602	418	606	20,576
买入返售金融资产	81,387	-	-	-	81,387
发放贷款和垫款	3,451,499	313,943	99,472	26,517	3,891,431
可供出售金融资产	139,384	89,929	38,455	27,307	295,075
持有至到期投资	1,192,635	9,178	85	3,428	1,205,326
应收款项类投资	340,378	1,393	-	-	341,771
其他资产	256,203	72,247	4,930	1,526	334,906
<b>资产合计</b>	<b>6,936,702</b>	<b>759,056</b>	<b>165,759</b>	<b>94,805</b>	<b>7,956,322</b>
<b>负债</b>					
向中央银行借款	(226,675)	-	(3,701)	(1,226)	(231,602)
同业及其他金融机构存放款项	(1,177,180)	(55,520)	(8,342)	(695)	(1,241,737)
拆入资金	(77,288)	(196,360)	(7,948)	(13,173)	(294,769)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(7,043)	(30,889)	(10,551)	(6)	(48,489)
衍生金融负债	(18,469)	(2,882)	(136)	(3,218)	(24,705)
卖出回购金融资产款	(223,168)	(17,330)	-	(15,915)	(256,413)
客户存款	(4,190,401)	(357,684)	(152,473)	(34,069)	(4,734,627)
已发行存款证	(147,132)	(24,604)	(3,082)	(8,690)	(183,508)
应付债券	(134,815)	(36,760)	(762)	(6,913)	(179,250)
其他负债	(193,858)	(4,082)	(4,034)	(3,754)	(205,728)
<b>负债合计</b>	<b>(6,396,029)</b>	<b>(726,111)</b>	<b>(191,029)</b>	<b>(87,659)</b>	<b>(7,400,828)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>540,673</b>	<b>32,945</b>	<b>(25,270)</b>	<b>7,146</b>	<b>555,494</b>
<b>财务担保及信贷承诺</b>	<b>1,060,297</b>	<b>187,821</b>	<b>21,059</b>	<b>17,315</b>	<b>1,286,492</b>



十一、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	2015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	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	832,099	37,017	22,834	28,278	920,228
存放同业款项	111,951	52,852	1,760	11,524	178,087
拆出资金	238,354	116,395	1,005	1,058	356,812
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	94,646	8,929	2,996	32,428	138,999
衍生金融资产	18,818	11,356	219	3,917	34,310
买入返售金融资产	76,292	-	-	-	76,292
发放贷款和垫款	3,253,162	266,456	98,884	16,066	3,634,568
可供出售金融资产	167,198	50,478	25,001	22,062	264,739
持有至到期投资	928,028	3,705	84	1,866	933,683
应收款项类投资	322,263	1,408	8	-	323,679
其他资产	234,407	53,628	3,751	2,179	293,965
<b>资产合计</b>	<b>6,277,218</b>	<b>602,224</b>	<b>156,542</b>	<b>119,378</b>	<b>7,155,362</b>
<b>负债</b>					
向中央银行借款	(131,692)	-	(3,628)	-	(135,320)
同业及其他金融机构存放款项	(1,160,854)	(48,572)	(2,395)	(2,389)	(1,214,210)
拆入资金	(78,169)	(136,507)	(3,756)	(23,412)	(241,844)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(507)	(5,468)	(7,718)	(15,604)	(29,297)
衍生金融负债	(21,383)	(7,473)	(102)	(4,206)	(33,164)
卖出回购金融资产款	(29,006)	(11,518)	-	(9,341)	(49,865)
客户存款	(3,966,515)	(298,813)	(180,614)	(38,872)	(4,484,814)
已发行存款证	(69,600)	(14,095)	(2,254)	(3,316)	(89,265)
应付债券	(136,540)	(26,859)	(735)	(5,972)	(170,106)
其他负债	(151,298)	(12,088)	(2,756)	(3,243)	(169,385)
<b>负债合计</b>	<b>(5,745,564)</b>	<b>(561,393)</b>	<b>(203,958)</b>	<b>(106,355)</b>	<b>(6,617,270)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>531,654</b>	<b>40,831</b>	<b>(47,416)</b>	<b>13,023</b>	<b>538,092</b>
<b>财务担保及信贷承诺</b>	<b>1,105,952</b>	<b>164,557</b>	<b>24,201</b>	<b>13,789</b>	<b>1,308,499</b>

# 财务报表附注(续)

2016年6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 十一、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 (未经审计)	2016年6月30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
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	965,217	46,724	4,540	23,170	1,039,651
存放同业款项	80,479	62,538	6,573	7,694	157,284
拆出资金	283,591	155,900	6,672	3,901	450,064
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	156,712	11,377	4,531	1,869	174,489
衍生金融资产	14,950	4,544	418	606	20,518
买入返售金融资产	80,310	-	-	-	80,310
发放贷款和垫款	3,444,805	319,911	97,447	25,993	3,888,156
可供出售金融资产	128,065	87,317	38,257	26,029	279,668
持有至到期投资	1,193,400	7,403	-	3,428	1,204,231
应收款项类投资	334,198	1,393	-	-	335,591
其他资产	147,249	15,401	5,133	2,220	170,003
<b>资产合计</b>	<b>6,828,976</b>	<b>712,508</b>	<b>163,571</b>	<b>94,910</b>	<b>7,799,965</b>
<b>负债</b>					
向中央银行借款	(226,545)	-	(3,701)	(1,226)	(231,472)
同业及其他金融机构存放款项	(1,179,383)	(55,781)	(8,506)	(727)	(1,244,397)
拆入资金	(27,689)	(163,915)	(7,050)	(13,462)	(212,116)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	(7,043)	(30,889)	(10,551)	(6)	(48,489)
衍生金融负债	(18,469)	(2,734)	(136)	(3,211)	(24,550)
卖出回购金融资产款	(220,686)	(17,330)	-	(15,915)	(253,931)
客户存款	(4,184,412)	(358,301)	(153,417)	(34,061)	(4,730,191)
已发行存款证	(147,132)	(24,604)	(3,082)	(8,690)	(183,508)
应付债券	(128,626)	(20,920)	(761)	(6,207)	(156,514)
其他负债	(166,034)	(1,190)	(3,174)	(3,736)	(174,134)
<b>负债合计</b>	<b>(6,306,019)</b>	<b>(675,664)</b>	<b>(190,378)</b>	<b>(87,241)</b>	<b>(7,259,302)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>522,957</b>	<b>36,844</b>	<b>(26,807)</b>	<b>7,669</b>	<b>540,663</b>
<b>财务担保及信贷承诺</b>	<b>1,059,804</b>	<b>187,821</b>	<b>21,059</b>	<b>17,285</b>	<b>1,285,969</b>



十一、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	2015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	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	831,528	37,017	22,834	28,264	919,643
存放同业款项	108,314	51,510	1,442	11,326	172,592
拆出资金	260,414	128,434	1,005	1,341	391,194
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	93,817	8,929	2,967	32,428	138,141
衍生金融资产	18,818	11,286	219	3,917	34,240
买入返售金融资产	75,548	-	-	-	75,548
发放贷款和垫款	3,245,825	270,557	96,427	15,456	3,628,265
可供出售金融资产	160,604	49,072	24,815	21,477	255,968
持有至到期投资	928,791	1,765	-	1,866	932,422
应收款项类投资	318,354	1,408	-	-	319,762
其他资产	135,801	3,817	4,229	2,849	146,696
<b>资产合计</b>	<b>6,177,814</b>	<b>563,795</b>	<b>153,938</b>	<b>118,924</b>	<b>7,014,471</b>
<b>负债</b>					
向中央银行借款	(131,472)	-	(3,628)	-	(135,100)
同业及其他金融机构存放款项	(1,163,154)	(49,603)	(2,730)	(2,433)	(1,217,920)
拆入资金	(23,163)	(109,300)	(3,630)	(23,941)	(160,034)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	(507)	(5,468)	(7,718)	(15,604)	(29,297)
衍生金融负债	(21,383)	(7,463)	(102)	(4,206)	(33,154)
卖出回购金融资产款	(27,171)	(11,518)	-	(9,341)	(48,030)
客户存款	(3,960,750)	(299,047)	(181,183)	(38,872)	(4,479,852)
已发行存款证	(69,600)	(14,095)	(2,254)	(3,316)	(89,265)
应付债券	(130,174)	(17,174)	(735)	(5,972)	(154,055)
其他负债	(135,140)	(4,478)	(185)	(3,219)	(143,022)
<b>负债合计</b>	<b>(5,662,514)</b>	<b>(518,146)</b>	<b>(202,165)</b>	<b>(106,904)</b>	<b>(6,489,729)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>515,300</b>	<b>45,649</b>	<b>(48,227)</b>	<b>12,020</b>	<b>524,742</b>
<b>财务担保及信贷承诺</b>	<b>1,105,471</b>	<b>164,515</b>	<b>24,201</b>	<b>13,789</b>	<b>1,307,976</b>

## 十一、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	2016年6月30日(未经审计)		2015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%	(2,256)	(696)	(2,768)	(825)
贬值5%	2,256	696	2,768	825

本银行 (未经审计)	2016年6月30日(未经审计)		2015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%	(2,282)	(581)	(2,858)	(720)
贬值5%	2,282	581	2,858	720

对净利润的影响来自于外币货币性资产(不包括可供出售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(不包括可供出售外币非货币性项目)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可供出售外币非货币性项目(如股票)和可供出售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期/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。

##### 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。本集团已初步建成较为完善的银行账户利率风险监测体系。本集团通过利用缺口分析系统,对全行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,修订贷款合同中的利率重设条款及适当运用利率掉期等衍生工具对利率风险进行管理。

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。通过合理调整贷款定价策略,强化贷款议价精细化管理,实现风险可控下的收益最大化。

十一、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 (未经审计)	2016年6月30日						合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	1,008,811	-	-	81	102	31,314	1,040,308
存放同业款项	107,480	4,030	49,324	559	2	-	161,395
拆出资金	163,343	69,877	160,848	14,643	-	-	408,711
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	12,571	14,194	84,798	41,444	12,463	9,966	175,436
衍生金融资产	-	-	-	-	-	20,576	20,576
买入返售金融资产	74,060	7,327	-	-	-	-	81,387
发放贷款和垫款	1,803,485	496,287	1,392,251	143,435	55,973	-	3,891,431
可供出售金融资产	40,294	68,055	45,487	96,693	39,120	5,426	295,075
持有至到期投资	18,172	29,741	104,420	654,042	398,951	-	1,205,326
应收款项类投资	19,295	24,896	48,457	175,979	73,144	-	341,771
其他资产	6,374	5,521	22,633	69,881	16,449	214,048	334,906
<b>资产总额</b>	<b>3,253,885</b>	<b>719,928</b>	<b>1,908,218</b>	<b>1,196,757</b>	<b>596,204</b>	<b>281,330</b>	<b>7,956,322</b>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	(50,086)	(31,128)	(150,388)	-	-	-	(231,602)
同业及其他金融机构存放款项	(464,177)	(135,317)	(420,843)	(205,600)	(15,800)	-	(1,241,737)
拆入资金	(137,924)	(68,226)	(75,986)	(11,909)	(724)	-	(294,769)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	(7,828)	(5,733)	(29,909)	(4,584)	-	(435)	(48,489)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(24,705)	(24,705)
卖出回购金融资产款	(181,368)	(67,137)	(7,908)	-	-	-	(256,413)
客户存款	(2,741,895)	(689,280)	(879,710)	(414,451)	(4)	(9,287)	(4,734,627)
已发行存款证	(20,873)	(39,458)	(56,834)	(66,343)	-	-	(183,508)
应付债券	-	-	(8,907)	(71,127)	(99,216)	-	(179,250)
其他负债	(107)	(126)	(1,505)	(6,950)	(15,114)	(181,926)	(205,728)
<b>负债总额</b>	<b>(3,604,258)</b>	<b>(1,036,405)</b>	<b>(1,631,990)</b>	<b>(780,964)</b>	<b>(130,858)</b>	<b>(216,353)</b>	<b>(7,400,828)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>(350,373)</b>	<b>(316,477)</b>	<b>276,228</b>	<b>415,793</b>	<b>465,346</b>	<b>64,977</b>	<b>555,494</b>

# 财务报表附注(续)

2016年6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 十一、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	2015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	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	871,110	-	-	-	-	49,118	920,228
存放同业款项	164,068	4,596	9,081	340	2	-	178,087
拆出资金	106,755	50,616	180,727	18,714	-	-	356,812
以公允价值计量且其变动计入							
当期损益的金融资产	9,693	16,251	29,585	61,166	12,482	9,822	138,999
衍生金融资产	-	-	-	-	-	34,310	34,310
买入返售金融资产	39,393	25,271	11,628	-	-	-	76,292
发放贷款和垫款	1,766,034	473,967	1,269,312	88,457	36,798	-	3,634,568
可供出售金融资产	45,294	57,479	50,305	75,952	30,292	5,417	264,739
持有至到期投资	15,616	35,834	70,307	514,536	297,390	-	933,683
应收款项类投资	17,576	29,866	74,366	149,217	52,654	-	323,679
其他资产	4,737	5,336	22,018	66,321	15,442	180,111	293,965
<b>资产总额</b>	<b>3,040,276</b>	<b>699,216</b>	<b>1,717,329</b>	<b>974,703</b>	<b>445,060</b>	<b>278,778</b>	<b>7,155,362</b>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	(63,747)	(14,650)	(56,923)	-	-	-	(135,320)
同业及其他金融机构存放款项	(521,899)	(134,154)	(364,515)	(193,642)	-	-	(1,214,210)
拆入资金	(100,097)	(61,968)	(59,611)	(12,484)	(7,684)	-	(241,844)
以公允价值计量且其变动计入							
当期损益的金融负债	(5,730)	(7,266)	(11,769)	(4,188)	-	(344)	(29,297)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(33,164)	(33,164)
卖出回购金融资产款	(33,607)	(16,254)	(4)	-	-	-	(49,865)
客户存款	(2,503,580)	(662,883)	(877,084)	(426,956)	(4)	(14,307)	(4,484,814)
已发行存款证	(9,796)	(23,144)	(47,893)	(8,432)	-	-	(89,265)
应付债券	-	(1,500)	(1,000)	(67,817)	(99,789)	-	(170,106)
其他负债	(48)	(72)	(648)	(6,675)	(3,945)	(157,997)	(169,385)
<b>负债总额</b>	<b>(3,238,504)</b>	<b>(921,891)</b>	<b>(1,419,447)</b>	<b>(720,194)</b>	<b>(111,422)</b>	<b>(205,812)</b>	<b>(6,617,270)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>(198,228)</b>	<b>(222,675)</b>	<b>297,882</b>	<b>254,509</b>	<b>333,638</b>	<b>72,966</b>	<b>538,092</b>

十一、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 (未经审计)	2016年6月30日						
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	1,008,195	-	-	81	102	31,273	1,039,651
存放同业款项	104,130	3,980	49,174	-	-	-	157,284
拆出资金	170,658	83,069	178,837	17,500	-	-	450,064
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	12,571	14,194	84,798	41,403	11,824	9,699	174,489
衍生金融资产	-	-	-	-	-	20,518	20,518
买入返售金融资产	72,983	7,327	-	-	-	-	80,310
发放贷款和垫款	1,801,303	497,601	1,389,105	143,297	56,850	-	3,888,156
可供出售金融资产	40,284	67,781	45,343	91,602	32,400	2,258	279,668
持有至到期投资	18,072	29,504	104,353	654,309	397,993	-	1,204,231
应收款项类投资	19,272	24,896	47,856	172,437	71,130	-	335,591
其他资产	2,935	-	-	-	-	167,068	170,003
<b>资产总额</b>	<b>3,250,403</b>	<b>728,352</b>	<b>1,899,466</b>	<b>1,120,629</b>	<b>570,299</b>	<b>230,816</b>	<b>7,799,965</b>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	(50,036)	(31,068)	(150,368)	-	-	-	(231,472)
同业及其他金融机构存放款项	(466,701)	(135,454)	(420,842)	(205,600)	(15,800)	-	(1,244,397)
拆入资金	(123,982)	(46,260)	(41,519)	(355)	-	-	(212,116)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(7,828)	(5,733)	(29,909)	(4,584)	-	(435)	(48,489)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(24,550)	(24,550)
卖出回购金融资产款	(178,886)	(67,137)	(7,908)	-	-	-	(253,931)
客户存款	(2,740,458)	(688,760)	(877,664)	(414,018)	(4)	(9,287)	(4,730,191)
已发行存款证	(20,873)	(39,458)	(56,834)	(66,343)	-	-	(183,508)
应付债券	-	-	(8,707)	(51,912)	(95,895)	-	(156,514)
其他负债	(2)	(1)	(8)	(113)	(2,578)	(171,432)	(174,134)
<b>负债总额</b>	<b>(3,588,766)</b>	<b>(1,013,871)</b>	<b>(1,593,759)</b>	<b>(742,925)</b>	<b>(114,277)</b>	<b>(205,704)</b>	<b>(7,259,302)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>(338,363)</b>	<b>(285,519)</b>	<b>305,707</b>	<b>377,704</b>	<b>456,022</b>	<b>25,112</b>	<b>540,663</b>

# 财务报表附注(续)

2016年6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 十一、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	2015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	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	870,559	-	-	-	-	49,084	919,643
存放同业款项	159,296	4,595	8,701	-	-	-	172,592
拆出资金	110,663	58,557	201,474	20,500	-	-	391,194
以公允价值计量且其变动计入							
当期损益的金融资产	9,693	16,251	29,584	61,366	11,621	9,626	138,141
衍生金融资产	-	-	-	-	-	34,240	34,240
买入返售金融资产	38,649	25,271	11,628	-	-	-	75,548
发放贷款和垫款	1,761,651	472,521	1,267,993	87,897	38,203	-	3,628,265
可供出售金融资产	45,287	57,352	50,060	74,209	26,681	2,379	255,968
持有至到期投资	15,518	35,603	70,307	514,802	296,192	-	932,422
应收款项类投资	17,490	29,589	73,805	148,040	50,838	-	319,762
其他资产	2,257	-	-	-	-	144,439	146,696
<b>资产总额</b>	<b>3,031,063</b>	<b>699,739</b>	<b>1,713,552</b>	<b>906,814</b>	<b>423,535</b>	<b>239,768</b>	<b>7,014,471</b>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	(63,747)	(14,650)	(56,703)	-	-	-	(135,100)
同业及其他金融机构存放款项	(525,057)	(134,386)	(364,735)	(193,742)	-	-	(1,217,920)
拆入资金	(94,624)	(42,581)	(22,506)	(323)	-	-	(160,034)
以公允价值计量且其变动计入							
当期损益的金融负债	(5,730)	(7,266)	(11,769)	(4,188)	-	(344)	(29,297)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(33,154)	(33,154)
卖出回购金融资产款	(31,780)	(16,250)	-	-	-	-	(48,030)
客户存款	(2,501,471)	(662,352)	(875,180)	(426,538)	(4)	(14,307)	(4,479,852)
已发行存款证	(9,796)	(23,144)	(47,893)	(8,432)	-	-	(89,265)
应付债券	-	(1,500)	(1,000)	(55,006)	(96,549)	-	(154,055)
其他负债	(2)	(5)	(15)	(114)	(2,601)	(140,285)	(143,022)
<b>负债总额</b>	<b>(3,232,207)</b>	<b>(902,134)</b>	<b>(1,379,801)</b>	<b>(688,343)</b>	<b>(99,154)</b>	<b>(188,090)</b>	<b>(6,489,729)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>(201,144)</b>	<b>(202,395)</b>	<b>333,751</b>	<b>218,471</b>	<b>324,381</b>	<b>51,678</b>	<b>524,742</b>



## 十一、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)

下表显示了在人民币、美元与港币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利息净收入及其他综合收益的影响。

本集团	2016年6月30日(未经审计)		2015年12月31日	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
收益率上升100个基点	13,019	(4,140)	12,652	(3,402)
收益率下降100个基点	(13,019)	4,219	(12,652)	3,586

本银行	2016年6月30日(未经审计)		2015年12月31日	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
收益率上升100个基点	13,400	(4,061)	12,873	(3,144)
收益率下降100个基点	(13,400)	4,147	(12,873)	3,307

上述对其他综合收益的影响源自固定利率可供出售债券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利息净收入和权益的影响。这种影响未考虑集团为了规避这一利率风险而可能采取的的必要措施。上述预测假设各期限资产和负债(除活期存款)的利率都移动相同数量,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。

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

主要源自于本集团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。权益性投资大多由于历史原因及取得抵债资产过程中形成,亦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。

## 十一、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。

##### 3.3.1 信用风险管理

本集团公司机构业务部、小企业金融部、个人金融业务部、授信管理部、风险管理部(资产保全部)等共同构成信用风险管理的主要职能部门,对包括授信投向指导、授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放、贷后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。

##### (a) 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;(5)按监管规定核销等方式,对不良贷款进行管理,尽可能降低本集团遭受的信用风险损失程度。

本集团运用现金流贴现方法,逐笔评估预计损失,确定减值类信贷资产。对减值类信贷资产,逐户制定行动计划,指定专人进行清收处置,并根据预计损失金额,逐笔计提损失准备金。对非减值类信贷资产,根据迁徙模型计提组合拨备。

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,整体把握零售业务风险情况;通过完善管理系统,加强日常风险监控和预警;通过制定个贷及小企业业务手册,规范零售业务操作流程;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。对未发生贷款逾期的零售客户,通过定期回访增强管理力度,并将潜在风险较大的客户列入监察名单进行专项管理;对已发生逾期的零售客户,按照逾期时间长短采用不同方式进行催收;对逾期超过一定时间的零售业务,列入减值资产管理,计提相应减值拨备。



## 十一、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)

###### (a) 发放贷款和垫款(续)

信用卡业务的运行管理由本集团独立核算的信用卡中心负责。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。

本集团根据银监会制定的《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。本集团通过个别评估和组合评估的方式来计提贷款损失准备。

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。

###### (b) 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。

分类为贷款和应收款类投资的其他金融资产包括银行金融机构设立的资金信托计划及资产管理计划。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设定授信额度,并定期进行后续风险管理。

## 十一、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)

###### (b) 资金业务(续)

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、财务状况及外部信用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。

###### (c) 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。

##### 3.3.2 风险资产减值

**发放贷款和垫款、应收同业款项及分类为贷款和应收款项类投资的其他金融资产**  
减值准备是根据客观的减值证据而在资产负债表日确定的损失。

期末资产负债表中列报的减值准备是从本集团根据发放贷款和垫款的预计可回收性获取的。

本集团确定金融资产减值时的政策详见附注二。

###### 债权性投资

本集团在每个资产负债表日采用个别识别减值的方式评估债权性投资的减值情况。对于按公允价值计量的债权性投资,本集团仅确认与非暂时性减值相关部分的公允价值变动为减值准备。

##### 3.3.3 最大信用风险敞口信息

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级时,最大信用风险敞口信息反映了资产负债表日信用风险敞口的最坏情况。

十一、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 最大信用风险敞口信息(续)

下表列示本集团及本银行最大信用风险敞口的信息:

本集团	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
表内项目		
存放中央银行款项	1,023,961	902,581
发放贷款和垫款	3,891,431	3,634,568
应收同业款项	651,493	611,191
其中:存放同业款项	161,395	178,087
拆出资金	408,711	356,812
买入返售金融资产	81,387	76,292
债权性投资	1,945,506	1,615,702
其中:以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	108,760	99,018
可供出售金融资产	289,649	259,322
持有至到期投资	1,205,326	933,683
应收款项类投资	341,771	323,679
衍生金融资产	20,576	34,310
其他金融资产(注)	199,096	164,682
表内项目合计	7,732,063	6,963,034
表外项目合计	1,286,492	1,308,499
合计	9,018,555	8,271,533

十一、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 最大信用风险敞口信息(续)

本银行	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
表内项目		
存放中央银行款项	1,023,345	902,030
发放贷款和垫款	3,888,156	3,628,265
应收同业款项	687,658	639,334
其中:存放同业款项	157,284	172,592
拆出资金	450,064	391,194
买入返售金融资产	80,310	75,548
债权性投资	1,925,313	1,604,129
其中:以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	108,081	98,356
可供出售金融资产	277,410	253,589
持有至到期投资	1,204,231	932,422
应收款项类投资	335,591	319,762
衍生金融资产	20,518	34,240
其他金融资产(注)	74,807	48,005
表内项目合计	7,619,797	6,856,003
表外项目合计	1,285,969	1,307,976
合计	8,905,766	8,163,979

注: 其他金融资产中包括应收利息、其他应收款等。

除了信用贷款之外,本集团对担保及抵押贷款、表外项目、衍生金融工具等还会采取一定的信用增强措施来降低信用风险敞口至可接受水平:

**担保及抵押**

本集团制定了关于抵、质押物与贷款本金的比率及担保如下:

担保及抵押类型	最大比率
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	60%
房产抵押	70%
土地使用权质押	70%
运输工具抵押	50%

一般本集团对客户的长期融资要求提供担保。此外,为了最小化信用风险,本集团在发现相关的贷款存在减值迹象时,一般会要求借款人提供额外担保。

十一、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 发放贷款和垫款及应收同业款项

逾期与减值

本集团	2016年6月30日		2015年12月31日	
	发放贷款和垫款 (未经审计)	应收同业款项 (未经审计)	发放贷款和垫款	应收同业款项
尚未逾期且未发生减值 (1)	3,876,696	651,493	3,608,277	611,191
已逾期尚未发生减值 (2)	45,696	-	57,523	-
已减值 (3)	61,364	-	56,206	-
合计	3,983,756	651,493	3,722,006	611,191
减: 减值损失准备	(92,325)	-	(87,438)	-
净额	3,891,431	651,493	3,634,568	611,191

本银行	2016年6月30日		2015年12月31日	
	发放贷款和垫款 (未经审计)	应收同业款项 (未经审计)	发放贷款和垫款	应收同业款项
尚未逾期且未发生减值 (1)	3,873,498	687,658	3,602,013	639,334
已逾期尚未发生减值 (2)	45,498	-	57,318	-
已减值 (3)	60,938	-	55,834	-
合计	3,979,934	687,658	3,715,165	639,334
减: 减值损失准备	(91,778)	-	(86,900)	-
净额	3,888,156	687,658	3,628,265	639,334

注: 应收同业款项包括存放同业款项、拆出资金和买入返售金融资产。

十一、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 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

逾期与减值(续)

(1) 尚未逾期且未发生减值的发放贷款和垫款按五级分类的分析如下:

本集团 (未经审计)	2016年6月30日		
	正常类	关注类	合计
对公贷款和垫款	2,730,753	82,343	2,813,096
个人贷款和垫款	1,063,316	284	1,063,600
合计	3,794,069	82,627	3,876,696

本集团	2015年12月31日		
	正常类	关注类	合计
对公贷款和垫款	2,569,127	67,563	2,636,690
个人贷款和垫款	971,555	32	971,587
合计	3,540,682	67,595	3,608,277

本银行 (未经审计)	2016年6月30日		
	正常类	关注类	合计
对公贷款和垫款	2,732,068	82,295	2,814,363
个人贷款和垫款	1,058,869	266	1,059,135
合计	3,790,937	82,561	3,873,498

本银行	2015年12月31日		
	正常类	关注类	合计
对公贷款和垫款	2,567,631	67,536	2,635,167
个人贷款和垫款	966,820	26	966,846
合计	3,534,451	67,562	3,602,013

十一、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 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

逾期与减值(续)

(2) 已逾期尚未发生减值的发放贷款和垫款及应收同业款项

本集团 (未经审计)	2016年6月30日					担保物 公允价值
	逾期 少于30天	逾期 30-60天	逾期 60-90天	逾期 90天以上	合计	
发放贷款和垫款						
企业贷款和垫款	6,965	3,228	2,461	24,240	36,894	23,114
个人贷款和垫款	5,553	1,617	1,041	591	8,802	4,692
发放贷款和垫款合计	12,518	4,845	3,502	24,831	45,696	27,806
应收同业款项	-	-	-	-	-	-

本集团	2015年12月31日					担保物 公允价值
	逾期 少于30天	逾期 30-60天	逾期 60-90天	逾期 90天以上	合计	
发放贷款和垫款						
企业贷款和垫款	5,465	3,828	3,380	35,041	47,714	28,994
个人贷款和垫款	5,590	2,069	1,382	768	9,809	5,523
发放贷款和垫款合计	11,055	5,897	4,762	35,809	57,523	34,517
应收同业款项	-	-	-	-	-	-

# 财务报表附注(续)

2016年6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 十一、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 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

##### 逾期与减值(续)

##### (2) 已逾期尚未发生减值的发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

本银行 (未经审计)	2016年6月30日					担保物 公允价值
	逾期 少于30天	逾期 30-60天	逾期 60-90天	逾期 90天以上	合计	
发放贷款和垫款						
企业贷款和垫款	6,942	3,222	2,447	24,145	36,756	23,074
个人贷款和垫款	5,543	1,599	1,041	559	8,742	4,683
发放贷款和垫款合计	12,485	4,821	3,488	24,704	45,498	27,757
应收同业款项	-	-	-	-	-	-

本银行	2015年12月31日					担保物 公允价值
	逾期 少于30天	逾期 30-60天	逾期 60-90天	逾期 90天以上	合计	
发放贷款和垫款						
企业贷款和垫款	5,454	3,811	3,339	34,988	47,592	28,959
个人贷款和垫款	5,560	2,045	1,370	751	9,726	5,513
发放贷款和垫款合计	11,014	5,856	4,709	35,739	57,318	34,472
应收同业款项	-	-	-	-	-	-

十一、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 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

逾期与减值(续)

(3) 已减值的发放贷款和垫款及应收同业款项

本集团	2016年6月30日(未经审计)			
	企业贷款和垫款	个人贷款和垫款	合计	应收同业款项
减值资产	47,541	13,823	61,364	-
减值资产占比(%)	1.19	0.35	1.54	-
担保物公允价值	16,794	8,003	24,797	-

本集团	2015年12月31日			
	企业贷款和垫款	个人贷款和垫款	合计	应收同业款项
减值资产	44,284	11,922	56,206	-
减值资产占比(%)	1.19	0.32	1.51	-
担保物公允价值	13,782	7,577	21,359	-

本银行	2016年6月30日(未经审计)			
	企业贷款和垫款	个人贷款和垫款	合计	应收同业款项
减值资产	47,255	13,683	60,938	-
减值资产占比(%)	1.19	0.34	1.53	-
担保物公允价值	16,676	8,001	24,677	-

本银行	2015年12月31日			
	企业贷款和垫款	个人贷款和垫款	合计	应收同业款项
减值资产	43,917	11,917	55,834	-
减值资产占比(%)	1.18	0.32	1.50	-
担保物公允价值	13,667	7,573	21,240	-

重组贷款和垫款

重组包括延长还款时间、批准外部管理计划以及修改及延长支付。重组后,原先逾期的客户回复至正常状态与其他相似客户一同管理。重组政策是基于管理层的判断标准认定支付极有可能继续下去而制定的,这些政策需不断检查其适用性。于2016年6月30日,本集团及本银行重组贷款及垫款余额为人民币10,828百万元(2015年12月31日:人民币32,907百万元)。

本期因处置担保物或其他信用增级对应资产而取得的资产

因债务人违约而接收担保物或其他信用增级对应资产而取得的资产,该等资产已作为抵债资产在本集团其他资产中反映,见附注四、18。

十一、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)

3.3.5 债权性投资

逾期与减值

本集团		2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
尚未逾期且未发生减值	(1)	1,948,091	1,618,254
已逾期尚未发生减值		-	-
已减值	(2)	1,660	1,661
合计		1,949,751	1,619,915
减: 减值准备		(4,245)	(4,213)
债权性投资净额		1,945,506	1,615,702

本银行		2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
尚未逾期且未发生减值	(1)	1,927,821	1,606,595
已逾期尚未发生减值		-	-
已减值	(2)	1,656	1,661
合计		1,929,477	1,608,256
减: 减值准备		(4,164)	(4,127)
债权性投资净额		1,925,313	1,604,129

十一、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)

3.3.5 债权性投资(续)

逾期与减值(续)

(1) 尚未逾期且未发生减值的债权性投资按市场普遍认可信用评级机构的信用评级

本集团 (未经审计)	2016年6月30日				
	应收 款项类投资	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产	合计
人民币证券					
AAA	20,175	42,514	282,661	58,338	403,688
AA-至AA+	7,619	10,523	6,760	21,617	46,519
A-至A+	-	1,401	573	119	2,093
BBB-至BBB+	-	1,117	-	-	1,117
未评级(注)	315,169	79,387	902,641	10,700	1,307,897
小计	342,963	134,942	1,192,635	90,774	1,761,314
外币证券					
AAA	-	10,860	39	1,971	12,870
AA-至AA+	-	30,627	2,977	2,931	36,535
A-至A+	-	42,629	4,872	7,590	55,091
BBB-至BBB+	-	19,915	1,576	855	22,346
未评级(注)	1,393	50,676	3,227	4,639	59,935
小计	1,393	154,707	12,691	17,986	186,777
合计	344,356	289,649	1,205,326	108,760	1,948,091

# 财务报表附注(续)

2016年6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 十一、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)

##### 3.3.5 债权性投资(续)

##### 逾期与减值(续)

(1) 尚未逾期且未发生减值的债权性投资按市场普遍认可信用评级机构的信用评级(续)

本集团	2015年12月31日				合计
	应收 款项类投资	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产	
人民币证券					
AAA	20,575	56,060	283,848	52,734	413,217
AA-至AA+	7,219	11,568	5,409	21,511	45,707
A-至A+	-	1,002	435	323	1,760
BBB-至BBB+	-	233	7	-	240
未评级(注)	297,018	93,571	638,326	10,667	1,039,582
小计	324,812	162,434	928,025	85,235	1,500,506
外币证券					
AAA	-	9,502	31	486	10,019
AA-至AA+	-	22,466	235	2,878	25,579
A-至A+	-	23,263	3,895	6,041	33,199
BBB-至BBB+	-	11,966	664	885	13,515
未评级(注)	1,419	29,691	833	3,493	35,436
小计	1,419	96,888	5,658	13,783	117,748
合计	326,231	259,322	933,683	99,018	1,618,254

十一、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)

3.3.5 债权性投资(续)

逾期与减值(续)

(1) 尚未逾期且未发生减值的债权性投资按市场普遍认可信用评级机构的信用评级(续)

本银行	2016年6月30日				
	应收款项类投资	可供出售金融资产	持有至到期投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	合计
人民币证券					
AAA	20,175	41,248	283,623	58,538	403,584
AA-至AA+	7,619	10,418	6,760	21,607	46,404
A-至A+	-	1,401	573	120	2,094
BBB-至BBB+	-	1,117	-	-	1,117
未评级(注)	308,912	71,635	902,444	10,079	1,293,070
小计	336,706	125,819	1,193,400	90,344	1,746,269
外币证券					
AAA	-	10,459	39	1,971	12,469
AA-至AA+	-	30,627	2,977	2,931	36,535
A-至A+	-	41,924	4,473	7,589	53,986
BBB-至BBB+	-	19,735	1,576	855	22,166
未评级(注)	1,393	48,846	1,766	4,391	56,396
小计	1,393	151,591	10,831	17,737	181,552
合计	338,099	277,410	1,204,231	108,081	1,927,821

# 财务报表附注(续)

2016年6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 十一、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)

##### 3.3.5 债权性投资(续)

##### 逾期与减值(续)

(1) 尚未逾期且未发生减值的债权性投资按市场普遍认可信用评级机构的信用评级(续)

本银行	2015年12月31日				合计
	应收款项 类投资	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产	
人民币证券					
AAA	20,575	54,747	284,810	52,924	413,056
AA-至AA+	7,219	10,984	5,307	21,511	45,021
A-至A+	-	1,002	427	322	1,751
BBB-至BBB+	-	233	-	-	233
未评级(注)	293,026	91,362	638,244	9,817	1,032,449
小计	320,820	158,328	928,788	84,574	1,492,510
外币证券					
AAA	-	9,269	31	486	9,786
AA-至AA+	-	22,334	228	2,878	25,440
A-至A+	-	22,346	2,771	6,040	31,157
BBB-至BBB+	-	11,748	443	885	13,076
未评级(注)	1,408	29,564	161	3,493	34,626
小计	1,408	95,261	3,634	13,782	114,085
合计	322,228	253,589	932,422	98,356	1,606,595

注: 未评级债券性投资主要为本集团所持有的国债及政策性银行债券及信托及资产管理计划。

十一、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)

3.3.5 债权性投资(续)

逾期与减值(续)

(2) 已减值的债权性投资

本集团 (未经审计)	2016年6月30日				合计
	交易性金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	
A-到A+	-	-	-	-	-
低于A-	-	23	339	-	362
未评级(注)	-	1,098	-	200	1,298
合计	-	1,121	339	200	1,660

本集团	2015年12月31日				合计
	交易性金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	
A-到A+	-	-	-	-	-
低于A-	-	30	339	-	369
未评级(注)	-	1,053	-	239	1,292
合计	-	1,083	339	239	1,661

本银行 (未经审计)	2016年6月30日				合计
	交易性金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	
A-到A+	-	-	-	-	-
低于A-	-	23	339	-	362
未评级(注)	-	1,094	-	200	1,294
合计	-	1,117	339	200	1,656

本银行	2015年12月31日				合计
	交易性金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	
A-到A+	-	-	-	-	-
低于A-	-	30	339	-	369
未评级(注)	-	1,053	-	239	1,292
合计	-	1,083	339	239	1,661

注: 已减值的未评级债权性投资主要为本集团及本银行持有的境外机构发行的外币债券及应收款项类投资。

十一、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)

3.3.6 债权性投资损失准备

本集团	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
组合减值拨备	2,689	2,691
个别减值拨备	1,556	1,522
	4,245	4,213

本银行	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
组合减值拨备	2,608	2,605
个别减值拨备	1,556	1,522
	4,164	4,127

于2016年6月30日,本集团及本银行个别确认减值的债券投资金额为人民币1,660百万元及人民币1,656百万元(2015年12月31日:本集团及本银行个别确认减值的债券投资金额为人民币1,661百万元)。于2016年6月30日,本集团未持有抵押物,减值准备为人民币1,556百万元(2015年12月31日:人民币1,522百万元)。个别确认减值的债券投资为逾期债券及应收款项类投资。

3.3.7 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,相关分析参见附注四、8.2,此外,本集团也通过区域性管理金融资产信用风险集中度,相关分析参见附注十一、2及附注四、8.3。



## 十一、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

流动性风险是指没有足够资金以满足到期债务支付和资产增长的风险。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总行集中管理。资产负债管理部负责对全行人民币和外币资金运作进行管理,对日常流动性风险进行监控。

本集团在预测流动性需求的基础上,制定相应的流动性管理方案,定期进行宏观经济形势、央行货币政策、资金市场动态的分析研究,积极管理全行流动性。具体措施主要包括:

- (1) 提高核心存款在负债中的比重,保持负债稳定性;
- (2) 应用一系列指标及限额,监控和管理全行流动性头寸;
- (3) 总行集中管理资金,统一运用全行流动性头寸;
- (4) 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;
- (5) 合理匹配资产到期日结构,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。

# 财务报表附注(续)

2016年6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 十一、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 (未经审计)	2016年6月30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
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	783,822	256,040	264	-	82	102	-	1,040,310
存放同业款项	-	-	93,680	13,801	4,042	50,345	559	2	162,429
拆出资金	-	-	-	162,629	69,771	164,387	16,086	-	412,873
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产									
买入返售金融资产	-	-	-	74,066	7,348	-	-	-	81,414
发放贷款和垫款	76,997	-	-	418,463	317,691	1,131,749	1,326,255	1,713,853	4,985,008
可供出售金融资产	-	5,426	-	6,398	14,202	39,729	197,205	48,437	311,397
持有至到期投资	-	-	-	9,410	15,346	100,960	744,049	450,184	1,319,949
应收款项类投资	2,482	-	-	17,821	25,391	49,449	200,598	83,938	379,679
其他非衍生金融资产	238	-	40,823	3,726	6,226	26,029	78,207	18,882	174,131
<b>非衍生金融资产总额</b>	<b>79,717</b>	<b>796,804</b>	<b>392,954</b>	<b>714,167</b>	<b>471,701</b>	<b>1,648,136</b>	<b>2,616,035</b>	<b>2,330,244</b>	<b>9,049,758</b>
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	-	(50,153)	(31,241)	(152,513)	-	-	(233,907)
同业存放款项	-	-	(373,031)	(98,824)	(140,260)	(442,396)	(254,391)	(18,626)	(1,327,528)
拆入资金	-	-	-	(140,453)	(69,263)	(71,041)	(15,047)	(3,582)	(299,386)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债									
卖出回购金融资产款	-	-	-	(181,458)	(67,465)	(7,941)	-	-	(256,864)
客户存款	-	-	(2,357,343)	(481,491)	(744,437)	(974,826)	(436,392)	(4)	(4,994,493)
已发行存款证	-	-	-	(20,881)	(39,538)	(57,534)	(73,119)	-	(191,072)
应付债券	-	-	-	-	-	(9,004)	(80,912)	(119,900)	(209,816)
其他非衍生金融负债	-	-	(31,445)	(106)	(126)	(1,505)	(6,950)	(15,115)	(55,247)
<b>非衍生金融负债总额</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2,762,254)</b>	<b>(981,204)</b>	<b>(1,098,070)</b>	<b>(1,746,757)</b>	<b>(871,503)</b>	<b>(157,227)</b>	<b>7,617,015</b>
<b>净头寸</b>	<b>79,717</b>	<b>796,804</b>	<b>(2,369,300)</b>	<b>(267,037)</b>	<b>(626,369)</b>	<b>(98,621)</b>	<b>1,744,532</b>	<b>2,173,017</b>	<b>1,432,743</b>



十一、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	2015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
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	755,846	164,382	-	-	-	-	-	920,228
存放同业款项	-	-	124,719	39,377	4,615	9,160	391	2	178,264
拆出资金	-	-	-	107,110	50,755	184,323	20,251	-	362,439
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融资产	-	9,440	382	1,716	14,007	31,129	72,040	18,351	147,065
买入返售金融资产	-	-	-	39,450	25,395	11,776	-	-	76,621
发放贷款和垫款	66,477	-	-	449,215	289,018	1,095,335	1,160,571	1,653,231	4,713,847
可供出售金融资产	-	5,417	-	18,620	24,650	47,420	144,168	41,160	281,435
持有至到期投资	-	-	-	6,884	18,068	64,537	598,377	341,664	1,029,530
应收款项类投资	139	-	-	17,840	30,505	75,679	171,654	60,641	356,458
其他非衍生金融资产	132	-	11,612	2,775	6,147	25,075	73,896	17,706	137,343
非衍生金融资产总额	66,748	770,703	301,095	682,987	463,160	1,544,434	2,241,348	2,132,755	8,203,230
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	-	(64,773)	(14,897)	(57,867)	-	-	(137,537)
同业存放款项	-	-	(424,656)	(97,439)	(135,113)	(371,538)	(224,977)	-	(1,253,723)
拆入资金	-	-	-	(100,177)	(58,727)	(60,523)	(14,856)	(12,211)	(246,494)
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融负债	-	-	(344)	(5,741)	(7,301)	(11,978)	(4,362)	-	(29,726)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(33,621)	(16,309)	(4)	-	-	(49,934)
客户存款	-	-	(2,030,760)	(494,086)	(670,445)	(895,088)	(449,601)	(4)	(4,539,984)
已发行存款证	-	-	-	(9,908)	(23,473)	(48,624)	(9,406)	-	(91,411)
应付债券	-	-	-	-	(1,525)	(1,034)	(76,672)	(121,410)	(200,641)
其他非衍生金融负债	-	-	(30,606)	(47)	(72)	(978)	(9,672)	(7,275)	(48,650)
非衍生金融负债总额	-	-	(2,486,366)	(805,792)	(927,862)	(1,447,634)	(789,546)	(140,900)	(6,598,100)
净头寸	66,748	770,703	(2,185,271)	(122,805)	(464,702)	96,800	1,451,802	1,991,855	1,605,130

# 财务报表附注(续)

2016年6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 十一、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 (未经审计)	2016年6月30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
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	783,299	255,905	264	-	82	102	-	1,039,652
存放同业款项	-	-	90,560	13,577	3,991	50,195	-	-	158,323
拆出资金	-	-	-	170,754	83,497	181,784	18,738	-	454,773
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融资产	-	7,288	2,411	7,589	11,683	85,406	52,702	14,212	181,291
买入返售金融资产	-	-	-	72,988	7,348	-	-	-	80,336
发放贷款和垫款	76,794	-	-	418,192	316,777	1,127,513	1,325,382	1,717,602	4,982,260
可供出售金融资产	-	2,258	-	6,387	13,988	39,582	191,815	40,165	294,195
持有至到期投资	-	-	-	9,410	15,346	100,893	742,189	448,978	1,316,816
应收款项类投资	2,482	-	-	17,797	25,391	48,816	196,658	81,802	372,946
其他非衍生金融资产	-	-	34,946	-	-	-	-	-	34,946
<b>非衍生金融资产总额</b>	<b>79,276</b>	<b>792,845</b>	<b>383,822</b>	<b>716,958</b>	<b>478,021</b>	<b>1,634,271</b>	<b>2,527,586</b>	<b>2,302,759</b>	<b>8,915,538</b>
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	-	(50,103)	(31,181)	(152,492)	-	-	(233,776)
同业存放款项	-	-	(375,555)	(98,824)	(140,397)	(442,396)	(254,391)	(18,626)	(1,330,189)
拆入资金	-	-	-	(124,018)	(46,349)	(41,815)	(355)	-	(212,537)
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融负债	-	-	(435)	(7,838)	(5,740)	(29,997)	(4,692)	-	(48,702)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(178,975)	(67,465)	(7,941)	-	-	(254,381)
客户存款	-	-	(2,356,368)	(481,024)	(744,315)	(972,349)	(435,937)	(4)	(4,989,997)
已发行存款证	-	-	-	(20,881)	(39,538)	(57,534)	(73,119)	-	(191,072)
应付债券	-	-	-	-	-	(8,792)	(57,411)	(116,336)	(182,539)
其他非衍生金融负债	-	-	(30,846)	(1)	(1)	(8)	(113)	(2,578)	(33,547)
<b>非衍生金融负债总额</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2,763,204)</b>	<b>(961,664)</b>	<b>(1,074,986)</b>	<b>(1,713,324)</b>	<b>(826,018)</b>	<b>(137,544)</b>	<b>(7,476,740)</b>
<b>净头寸</b>	<b>79,276</b>	<b>792,845</b>	<b>(2,379,382)</b>	<b>(244,706)</b>	<b>(596,965)</b>	<b>(79,053)</b>	<b>1,701,568</b>	<b>2,165,215</b>	<b>1,438,798</b>



十一、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	2015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
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	755,364	164,279	-	-	-	-	-	919,643
存放同业款项	-	-	120,837	38,487	4,612	8,774	-	-	172,710
拆出资金	-	-	-	111,020	58,720	205,493	22,046	-	397,279
以公允价值计量且其变动									
计入当期损益的金融资产	-	9,244	382	1,716	14,007	31,128	72,040	17,059	145,576
买入返售金融资产	-	-	-	38,676	25,395	11,776	-	-	75,847
发放贷款和垫款	66,220	-	-	445,921	287,499	1,093,354	1,160,209	1,653,681	4,706,884
可供出售金融资产	-	2,379	-	18,613	24,588	47,201	142,164	36,983	271,928
持有至到期投资	-	-	-	6,884	18,068	64,537	596,518	340,194	1,026,201
应收款项类投资	139	-	-	17,750	30,222	75,098	170,318	58,681	352,208
其他非衍生金融资产	-	-	7,574	-	-	-	-	-	7,574
<b>非衍生金融资产总额</b>	<b>66,359</b>	<b>766,987</b>	<b>293,072</b>	<b>679,067</b>	<b>463,111</b>	<b>1,537,361</b>	<b>2,163,295</b>	<b>2,106,598</b>	<b>8,075,850</b>
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	-	(64,773)	(14,897)	(57,642)	-	-	(137,312)
同业存放款项	-	-	(427,702)	(97,549)	(135,344)	(371,761)	(225,085)	-	(1,257,441)
拆入资金	-	-	-	(94,665)	(42,649)	(22,650)	(323)	-	(160,287)
以公允价值计量且其变动									
计入当期损益的金融负债	-	-	(344)	(5,741)	(7,301)	(11,978)	(4,362)	-	(29,726)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(31,792)	(16,305)	-	-	-	(48,097)
客户存款	-	-	(2,029,003)	(493,730)	(669,908)	(893,165)	(449,179)	(4)	(4,534,989)
已发行存款证	-	-	-	(9,908)	(23,473)	(48,624)	(9,406)	-	(91,411)
应付债券	-	-	-	-	(1,525)	(1,034)	(60,379)	(117,859)	(180,797)
其他非衍生金融负债	-	-	(27,055)	(1)	(5)	(15)	(114)	(2,601)	(29,791)
<b>非衍生金融负债总额</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2,484,104)</b>	<b>(798,159)</b>	<b>(911,407)</b>	<b>(1,406,869)</b>	<b>(748,848)</b>	<b>(120,464)</b>	<b>(6,469,851)</b>
<b>净头寸</b>	<b>66,359</b>	<b>766,987</b>	<b>(2,191,032)</b>	<b>(119,092)</b>	<b>(448,296)</b>	<b>130,492</b>	<b>1,414,447</b>	<b>1,986,134</b>	<b>1,605,999</b>

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资产等。在正常经营过程中,大部分到期存款金额并不会在到期日立即提取而是继续留在本集团,另外可供出售金融资产也可以在需要时处置取得资金用于偿还到期债务。

十一、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

按照净额清算的衍生金融工具

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 2016年6月30日(未经审计)	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						
交易性衍生金融工具						
— 外汇及商品合约	-	-	3	-	-	3
— 利率合约及其他	37	105	492	1,023	192	1,849
合计	37	105	495	1,023	192	1,852
负债						
交易性衍生金融工具						
— 外汇及商品合约	(146)	(336)	(1,689)	-	-	(2,171)
— 利率合约及其他	(15)	(89)	(604)	(1,772)	(1,075)	(3,555)
合计	(161)	(425)	(2,293)	(1,772)	(1,075)	(5,726)

本集团 2015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						
交易性衍生金融工具						
— 外汇及商品合约	158	139	552	-	-	849
— 利率合约及其他	113	109	265	820	272	1,579
合计	271	248	817	820	272	2,428
负债						
交易性衍生金融工具						
— 外汇及商品合约	(106)	(136)	(468)	-	-	(710)
— 利率合约及其他	(71)	(123)	(307)	(954)	(398)	(1,853)
合计	(177)	(259)	(775)	(954)	(398)	(2,563)

十一、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)

按照净额清算的衍生金融工具(续)

本银行 2016年6月30日(未经审计)	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						
交易性衍生金融工具						
— 外汇及商品合约	-	-	3	-	-	3
— 利率合约及其他	37	105	491	1,018	174	1,825
合计	37	105	494	1,018	174	1,828
负债						
交易性衍生金融工具						
— 外汇及商品合约	(146)	(336)	(1,689)	-	-	(2,171)
— 利率合约及其他	(12)	(87)	(585)	(1,693)	(1,026)	(3,403)
合计	(158)	(423)	(2,274)	(1,693)	(1,026)	(5,574)

本银行 2015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						
交易性衍生金融工具						
— 外汇及商品合约	158	139	552	-	-	849
— 利率合约及其他	113	109	264	818	234	1,538
合计	271	248	816	818	234	2,387
负债						
交易性衍生金融工具						
— 外汇及商品合约	(106)	(136)	(468)	-	-	(710)
— 利率合约及其他	(68)	(121)	(306)	(952)	(398)	(1,845)
合计	(174)	(257)	(774)	(952)	(398)	(2,555)

注: 该等外汇合约系以净额结算的无本金交割的外汇远期交易。

# 财务报表附注(续)

2016年6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 十一、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

本银行按照总额清算的衍生金融工具为外汇及商品合约。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 (未经审计)	2016年6月30日					合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
外汇及商品合约						
现金流入	259,972	180,621	420,656	38,226	119	899,594
现金流出	(259,789)	(180,697)	(422,076)	(38,444)	(120)	(901,126)
合计	183	(76)	(1,420)	(218)	(1)	(1,532)

本集团	2015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	
外汇及商品合约						
现金流入	414,708	230,706	604,502	52,780	27,402	1,330,098
现金流出	(413,991)	(230,803)	(602,712)	(53,759)	(27,484)	(1,328,749)
合计	717	(97)	1,790	(979)	(82)	1,349

本银行 (未经审计)	2016年6月30日					合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
外汇及商品合约						
现金流入	259,699	180,481	420,536	38,066	1	898,783
现金流出	(259,532)	(180,562)	(421,933)	(38,284)	(1)	(900,312)
合计	167	(81)	(1,397)	(218)	-	(1,529)

本银行	2015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	
外汇及商品合约						
现金流入	414,162	230,606	604,372	52,691	27,361	1,329,192
现金流出	(413,462)	(230,704)	(602,572)	(53,655)	(27,469)	(1,327,862)
合计	700	(98)	1,800	(964)	(108)	1,330

十一、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 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:

本集团 (未经审计)	2016年6月30日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
贷款承诺	33,785	43,009	3,832	80,626
信用卡承诺	528,688	-	-	528,688
信用证承诺	129,494	1,953	154	131,601
开出保函及担保	169,875	104,033	27,740	301,648
承兑汇票	243,929	-	-	243,929
合计	1,105,771	148,995	31,726	1,286,492

本集团	2015年12月31日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
贷款承诺	37,575	44,745	8,927	91,247
信用卡承诺	438,608	-	-	438,608
信用证承诺	148,366	1,560	159	150,085
开出保函及担保	173,844	115,055	44,826	333,725
承兑汇票	294,834	-	-	294,834
合计	1,093,227	161,360	53,912	1,308,499

# 财务报表附注(续)

2016年6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 十一、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 表外项目流动风险分析(续)

本银行 (未经审计)	2016年6月30日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
贷款承诺	33,785	43,009	3,832	80,626
信用卡承诺	528,688	-	-	528,688
信用证承诺	129,465	1,953	154	131,572
开出保函及担保	169,870	104,033	27,740	301,643
承兑汇票	243,440	-	-	243,440
合计	1,105,248	148,995	31,726	1,285,969

本银行	2015年12月31日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
贷款承诺	37,575	44,732	8,927	91,234
信用卡承诺	438,608	-	-	438,608
信用证承诺	148,366	1,560	159	150,085
开出保函及担保	173,842	115,026	44,826	333,694
承兑汇票	294,355	-	-	294,355
合计	1,092,746	161,318	53,912	1,307,976



## 十一、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。

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、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按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定,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、早偿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。

对于发放贷款和垫款以及应收款项类投资,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。

对于本集团持有的未上市股权(私募股权),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。

十一、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

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 (未经审计)	2016年6月30日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产	13,858	161,578	-	175,436
衍生金融资产	-	20,576	-	20,576
可供出售金融资产	101,575	191,965	1,535	295,075
合计	115,433	374,119	1,535	491,087
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	(3,980)	(44,509)	-	(48,489)
衍生金融负债	-	(24,705)	-	(24,705)
应付债券	-	(16,345)	-	(16,345)
合计	(3,980)	(85,559)	-	(89,539)

本集团	2015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				
当期损益的金融资产	7,306	131,693	-	138,999
衍生金融资产	-	34,310	-	34,310
可供出售金融资产	37,272	225,946	1,521	264,739
合计	44,578	391,949	1,521	438,048
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	(825)	(28,472)	-	(29,297)
衍生金融负债	-	(33,164)	-	(33,164)
应付债券	-	(12,640)	-	(12,640)
合计	(825)	(74,276)	-	(75,101)



十一、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 (未经审计)	2016年6月30日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	13,500	160,989	-	174,489
衍生金融资产	-	20,518	-	20,518
可供出售金融资产	96,809	181,668	1,191	279,668
合计	110,309	363,175	1,191	474,675
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	(3,980)	(44,519)	-	(48,499)
衍生金融负债	-	(24,550)	-	(24,550)
应付债券	-	(16,345)	-	(16,345)
合计	(3,980)	(85,414)	-	(89,394)

本银行	2015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 当期损益的金融资产	7,110	131,031	-	138,141
衍生金融资产	-	34,240	-	34,240
可供出售金融资产	33,098	221,680	1,190	255,968
合计	40,208	386,951	1,190	428,349
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	(825)	(28,472)	-	(29,297)
衍生金融负债	-	(33,154)	-	(33,154)
应付债券	-	(12,640)	-	(12,640)
合计	(825)	(74,266)	-	(75,091)

上期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。

# 财务报表附注(续)

2016年6月30日止期间

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 十一、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	可供出售金融资产
2015年12月31日	1,521
利得和损失总额	3
计入汇兑损益	3
计入其他综合收益	-
购入	11
发行	-
出售	-
结算	-
从其他层次转入至本层次	-
从本层次转出至其他层次	-
2016年6月30日(未经审计)	1,535
2016年6月30日持有的金融资产/负债的损益	
已实现利得/(损失)	3
未实现利得/(损失)	-
本银行	可供出售金融资产
2015年12月31日	1,190
利得和损失总额	1
计入汇兑损益	1
计入其他综合收益	-
购入	-
发行	-
出售	-
结算	-
从其他层次转入至本层次	-
从本层次转出至其他层次	-
2016年6月30日(未经审计)	1,191
2016年6月30日持有的金融资产/负债的损益	
已实现利得/(损失)	1
未实现利得/(损失)	-

上述采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的可供出售金融工具主要为未上市的权益性证券。所采用的估值方法为市场可比公司法, 该估值方法中涉及的不可观察假设包括市净率和流动性折扣。

于2016年6月30日及2015年12月31日, 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账面价值不重大, 且采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响也不重大。

十一、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、向中央银行借款、拆入资金、卖出回购金融资产款等未包括于下表中。

本集团	2016年6月30日		2015年12月31日	
	账面价值 (未经审计)	公允价值 (未经审计)	账面价值	公允价值
金融资产				
持有至到期投资	1,205,326	1,227,931	933,683	965,328
应收款项类投资	341,771	344,309	323,679	328,809
金融资产合计	1,547,097	1,572,240	1,257,362	1,294,137
金融负债				
已发行存款证	(183,508)	(185,478)	(89,265)	(90,149)
应付债券	(162,905)	(169,402)	(157,465)	(164,830)
金融负债合计	(346,413)	(354,880)	(246,730)	(254,979)

本银行	2016年6月30日		2015年12月31日	
	账面价值 (未经审计)	公允价值 (未经审计)	账面价值	公允价值
金融资产				
持有至到期投资	1,204,231	1,227,859	932,422	963,641
应收款项类投资	335,591	338,082	319,762	324,801
金融资产合计	1,539,822	1,565,941	1,252,184	1,288,442
金融负债				
已发行存款证	(183,508)	(185,478)	(89,265)	(90,149)
应付债券	(140,169)	(145,961)	(141,414)	(147,877)
金融负债合计	(323,677)	(331,439)	(230,679)	(238,026)

# 财务报表附注(续)

2016年6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 十一、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 (未经审计)	2016年6月30日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
持有至到期投资	11,146	1,216,785	-	1,227,931
应收款项类投资	-	67,268	277,041	344,309
合计	11,146	1,284,053	277,041	1,572,240
金融负债				
已发行存款证	-	-	(185,478)	(185,478)
应付债券	-	(169,402)	-	(169,402)
合计	-	(169,402)	(185,478)	(354,880)

本银行 (未经审计)	2016年6月30日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
持有至到期投资	10,037	1,217,822	-	1,227,859
应收款项类投资	-	67,268	270,814	338,082
合计	10,037	1,285,090	270,814	1,565,941
金融负债				
已发行存款证	-	-	(185,478)	(185,478)
应付债券	-	(145,961)	-	(145,961)
合计	-	(145,961)	(185,478)	(331,439)

十一、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)

本集团	2015年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
持有至到期投资	6,214	958,039	1,075	965,328
应收款项类投资	-	46,501	282,308	328,809
合计	6,214	1,004,540	283,383	1,294,137
金融负债				
已发行存款证	-	-	(90,149)	(90,149)
应付债券	-	(164,830)	-	(164,830)
合计	-	(164,830)	(90,149)	(254,979)
本银行	2015年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
持有至到期投资	4,521	958,045	1,075	963,641
应收款项类投资	-	44,592	280,209	324,801
合计	4,521	1,002,637	281,284	1,288,442
金融负债				
已发行存款证	-	-	(90,149)	(90,149)
应付债券	-	(147,877)	-	(147,877)
合计	-	(147,877)	(90,149)	(238,026)

## 十一、其他重要事项(续)

### 3 金融工具及风险管理(续)

#### 3.6 金融资产与金融负债的抵销

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2016年6月30日,本集团上述遵循可执行的净额结算安排或类似协议的金融资产与金融负债的金额不重大。

## 十二、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。

## 十三、财务报表之批准

本银行的银行及合并财务报表于2016年8月25日已经由本银行董事会批准。

## 1 非经常性损益

本集团	2016年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2015年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
处置固定资产、无形资产产生的损益	12	2
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	12	13
其他应扣除的营业外收支净额	191	337
非经常性损益的所得税影响	(50)	(92)
少数股东权益影响额(税后)	(12)	(3)
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	153	257

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”、“持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益”、“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》(2010年修订)(证监会公告[2010]2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2016年1月1日至6月30日止期间财务报表经罗兵咸永道会计师事务所审阅。

本集团按照中国会计准则编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的2016年1月1日至6月30日止期间净利润和于2016年6月30日的股东权益并无差异。

## 补充资料(续)

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 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 (未经审计)	2016年1月1日至6月30日止期间		
	加权平均 净资产收益率 %	每股收益	
		基本每股收益 (人民币元)	稀释每股收益 (人民币元)
归属于公司普通股股东的净利润	13.82	0.50	0.50
扣除非经常性损益后归属于公司 普通股股东的净利润	13.77	0.49	0.49

本集团 (未经审计)	2015年1月1日至6月30日止期间		
	加权平均 净资产收益率 %	每股收益	
		基本每股收益 (人民币元)	稀释每股收益 (人民币元)
归属于公司普通股股东的净利润	15.24	0.50	0.50
扣除非经常性损益后归属于公司 普通股股东的净利润	15.14	0.50	0.50

# 资本充足率和杠杆率信息补充资料

附表1至附表4依据中国银监会《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》进行披露。

附表1：集团口径的资产负债表(财务并表和监管并表)

(人民币百万元)

	银行公布的合并 资产负债表	监管并表口径下 的资产负债表
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	1,040,308	1,040,308
存放同业款项	161,395	160,835
拆出资金	408,711	429,856
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	175,436	174,585
衍生金融资产	20,576	20,562
买入返售金融资产	81,387	80,310
应收利息	40,413	40,613
发放贷款和垫款	3,891,431	3,897,878
可供出售金融资产	295,075	285,120
持有至到期投资	1,205,326	1,204,507
应收款项类投资	341,771	337,432
长期股权投资	623	2,480
固定资产	89,895	87,173
土地使用权	855	855
递延所得税资产	15,564	15,560
商誉	351	230
无形资产	1,326	1,312
其他资产	185,879	179,884
<b>资产总计</b>	<b>7,956,322</b>	<b>7,959,500</b>

附表1：集团口径的资产负债表(财务并表和监管并表)(续)

(人民币百万元)

	银行公布的合并 资产负债表	监管并表口径 下的资产负债表
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	231,602	231,602
同业及其他金融机构存放款项	1,241,737	1,242,143
拆入资金	294,769	313,626
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	48,489	48,489
衍生金融负债	24,705	24,705
卖出回购金融资产款	256,413	253,931
客户存款	4,734,627	4,735,903
已发行债务证券	179,250	179,170
应付职工薪酬	5,250	5,110
应交税费	11,625	11,572
应付利息	78,106	78,515
递延所得税负债	130	54
预计负债	475	475
其他负债	293,650	278,959
<b>负债总计</b>	<b>7,400,828</b>	<b>7,404,254</b>
<b>所有者权益：</b>		
实收资本	74,263	74,263
其他权益工具	14,924	14,924
资本公积	113,392	113,421
其他综合收益	641	725
盈余公积	183,923	183,923
一般风险准备	87,278	87,278
未分配利润	78,094	78,621
少数股东权益	2,979	2,091
<b>所有者权益合计</b>	<b>555,494</b>	<b>555,246</b>



附表2：监管并表口径资产负债表展开说明

(人民币百万元)

	监管并表口径下 的资产负债表	代码 <sup>注</sup>
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	1,040,308	
存放同业款项	160,835	
拆出资金	429,856	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	174,585	
衍生金融资产	20,562	
买入返售金融资产	80,310	
应收利息	40,613	
发放贷款和垫款	3,897,878	
可供出售金融资产	285,120	
持有至到期投资	1,204,507	
应收款项类投资	337,432	
长期股权投资	2,480	
其中：对有控制权但不并表的金融机构的		
核心一级资本投资	1,779	a
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的		
核心一级资本	146	b
其中：对未并表金融机构大额少数资本投资中的		
核心一级资本	1,679	c
固定资产	87,173	
土地使用权	855	d
递延所得税资产	15,560	e
其中：依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	-	f
其中：其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产	15,560	g
无形资产	1,312	h
商誉	230	i
其他资产	179,884	
<b>资产总计</b>	<b>7,959,500</b>	

附表2：监管并表口径资产负债表展开说明(续)

(人民币百万元)

	监管并表口径下 的资产负债表	代码 <sup>注</sup>
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	231,602	
同业及其他金融机构存放款项	1,242,143	
拆入资金	313,626	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	48,489	
衍生金融负债	24,705	
卖出回购金融资产款	253,931	
客户存款	4,735,903	
已发行债务证券	179,170	
其中：可计入二级资本的数额	79,726	j
应付职工薪酬	5,110	
应交税费	11,572	
应付利息	78,515	
递延所得税负债	54	k
其中：与商誉相关的递延税负债	-	l
其中：与其他无形资产相关的递延税负债	-	m
预计负债	475	
其他负债	278,959	
<b>负债总计</b>	<b>7,404,254</b>	
<b>所有者权益：</b>		
实收资本	74,263	
其中：可计入核心一级资本的数额	74,263	n
其中：可计入其他一级资本的数额	-	o
资本公积	113,421	p
盈余公积	183,923	q
一般风险准备	87,278	r
未分配利润	78,621	s
其他综合收益	725	t
其中：资本公积相关	1,561	
其中：外币报表折算差额	(836)	u
少数股东权益	2,091	
其中：可计入核心一级资本的数额	633	v
其中：可计入其他一级资本的数额	29	w
其中：可计入二级资本的数额	66	x
<b>所有者权益合计</b>	<b>555,246</b>	

注：表中“代码”用来说明该表与集团资本构成明细表项目之间的对应关系。

附表3：集团资本构成明细表

(除另有标明外，人民币百万元)

项目	数额	代码
核心一级资本：		
1 实收资本	74,263	n
2 留存收益	349,822	
2a 盈余公积	183,923	q
2b 一般风险准备	87,278	r
2c 未分配利润	78,621	s
3 累计其他综合收益和公开储备	114,146	
3a 资本公积	114,982	p+t-u
3b 其他	(836)	u
4 过渡期内可计入核心一级资本数额(仅适用于非股份公司， 股份制公司的银行填0即可)	-	
5 少数股东资本可计入部分	633	v
6 监管调整前的核心一级资本	538,864	
核心一级资本：监管调整		
7 审慎估值调整	-	
8 商誉(扣除递延税负债)	230	i-l
9 其他无形资产(土地使用权除外)(扣除递延税负债)	1,312	h-m
10 依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	-	f
11 对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	(73)	
12 贷款损失准备缺口	-	
13 资产证券化销售利得	-	
14 自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	-	
15 确定受益类的养老金资产净额(扣除递延税负债)	-	
16 直接或间接持有本银行的普通股	-	
17 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的 核心一级资本	-	
18 对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中 应扣除金额	-	
19 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中 应扣除金额	-	
20 抵押贷款服务权	-	
21 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	-	
22 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分 超过核心一级资本15%的应扣除金额	-	

附表3：集团资本构成明细表(续)

(除另有标明外，人民币百万元)

项目	数额	代码
23 其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	-	
24 其中：抵押贷款服务权应扣除的金额	-	
25 其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	-	
26a 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	1,779	a
26b 有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口	-	
26c 其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	-	
27 应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	-	
28 核心一级资本监管调整总和	3,248	
29 核心一级资本	535,616	
其他一级资本：		
30 其他一级资本工具及其溢价	14,924	
31 其中：权益部分	-	
32 其中：负债部分	-	
33 过渡期后不可计入其他一级资本的工具	-	
34 少数股东资本可计入部分	29	w
35 其中：过渡期后不可计入其他一级资本的部分	-	
36 在监管调整前的其他一级资本	14,953	
其他一级资本：监管调整		
37 直接或间接持有的本银行其他一级资本	-	
38 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	-	
39 对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分	-	
40 对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	-	
41a 对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资	-	
41b 有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口	-	
41c 其他应在其他一级资本中扣除的项目	-	
42 应从二级资本中扣除的未扣缺口	-	
43 其他一级资本监管调整总和	-	
44 其他一级资本	14,953	
45 一级资本(核心一级资本+其他一级资本)	550,569	

附表3：集团资本构成明细表(续)

(除另有标明外，人民币百万元)

项目	数额	代码
二级资本：		
46 二级资本工具及其溢价	79,726	j
47 过渡期后不可计入二级资本的部分	-	
48 少数股东资本可计入部分	66	x
49 其中：过渡期结束后不可计入的部分	-	
50 超额贷款损失准备可计入部分	15,957	
51 监管调整前的二级资本	95,749	
二级资本：监管调整		
52 直接或间接持有的本银行的二级资本	-	
53 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本	-	
54 对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除部分	-	
55 对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	-	
56a 对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资有	-	
56b 控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口	-	
56c 其他应在二级资本中扣除的项目	-	
57 二级资本监管调整总和	-	
58 二级资本	95,749	
59 总资本(一级资本+二级资本)	646,318	
60 总风险加权资产	4,905,041	
资本充足率和储备资本要求		
61 核心一级资本充足率(%)	10.92	
62 一级资本充足率(%)	11.22	
63 资本充足率(%)	13.18	
64 机构特定的资本要求(%)	3.50	
65 其中：储备资本要求(%)	2.50	
66 其中：逆周期资本要求(%)	-	
67 其中：全球系统重要性银行附加资本要求(%)	1.00	
68 满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例(%)	5.92	
国内最低监管资本要求		
69 核心一级资本充足率(%)	5	
70 一级资本充足率(%)	6	
71 资本充足率(%)	8	

附表3：集团资本构成明细表(续)

(除另有标明外，人民币百万元)

项目	数额	代码
门槛扣除项中未扣除部分		
72 对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	146	b
73 对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	1,679	c
74 抵押贷款服务权(扣除递延税负债)	-	
75 其他依赖于银行未来盈利的递延税资产(扣除递延税负债)	15,506	e-k
可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额		
76 权重法下，实际计提的贷款损失准备金额	14,363	
77 权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	13,643	
78 内部评级法下，实际计提的贷款损失准备金额	77,962	
79 内部评级法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	2,314	
符合退出安排的资本工具		
80 因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额	-	
81 因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额	-	
82 因过渡期安排造成的当期可计入其他一级资本的数额	-	
83 因过渡期安排造成的不可计入其他一级资本的数额	-	
84 因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额	40,200	
85 因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	15,300	

附表4：合格资本工具主要特征情况表

1	发行机构	交通银行股份 有限公司	交通银行股份 有限公司	交通银行股份 有限公司	交通银行股份 有限公司	交通银行股份 有限公司	交通银行股份 有限公司
2	标识码	3328	601328	1428013	XS1113240268	XS1115459528	4605
3	适用法律	中国香港/香港 《证券及期货条 例》	中国/《中华人民 共和国证券法》	中国/《中华人民 共和国证券法》、 《商业银行资本管 理办法(试行)》等	除债券条款中有 关债券次级地位 的规定受中国法 管辖并据其解释 外,债券及因债 券而起或与债券 相关的任何非同 义义务应受英国 法管辖并据其解 释	除债券条款中有 关债券次级地位 的规定受中国法 管辖并据其解释 外,债券及因债 券而起或与债券 相关的任何非同 义义务应受英国 法管辖并据其解 释	境外优先股及境 外优先股附带的 权利和义务均适 用中国法律并按 中国法律解释
	监管处理						
4	其中:适用《商业 银行资本管理办 法(试行)》过渡期 规则	核心一级资本	核心一级资本	二级资本	二级资本	二级资本	其他一级资本
5	其中:适用《商业 银行资本管理办 法(试行)》过渡期 结束后规则	核心一级资本	核心一级资本	二级资本	二级资本	二级资本	其他一级资本
6	其中:适用法 人/集团层 面	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团
7	工具类型	普通股	普通股	二级资本债券	二级资本债券	二级资本债券	优先股
8	可计入监管本 的数额(单位为百 万,最近一期报 告日)	人民币89,498	人民币97,534	人民币27,977	折人民币7,894	折人民币3,655	折人民币14,924
9	工具面值(单位 为百万)	人民币35,012	人民币39,251	人民币28,000	美元1,200	欧元500	美元2,450
10	会计处理	股本及资本公积	股本及资本公积	应付债券	应付债券	应付债券	其他权益工具
11	初始发行日	2005/6/23	2007/4/24	2014/8/19	2014/10/3	2014/10/3	2015/7/29
12	是否存在期限(存 在期限或永续)	永续	永续	存在期限	存在期限	存在期限	永续
13	其中:原到期日	无到期日	无到期日	2024年8月19日	2024年10月3日	2026年10月3日	无到期日
14	发行人赎回(须经 监管审批)	否	否	是	是	是	是

附表4：合格资本工具主要特征情况表(续)

15	其中：赎回日期 (或有时间赎回日期)及额度	不适用	不适用	2019/8/19；全部或部分赎回。	2019/10/3；全部赎回。	2021/10/3；全部赎回。	第一个赎回日为2020年7月29日，全部赎回或部分赎回
16	其中：后续赎回日期(如果有)分红或派息	不适用	不适用	无	无	无	第一个赎回日后的每年7月29日
17	其中：固定或浮动派息/分红	浮动	浮动	固定	浮动(前5年票面利率固定，如发行人第5年末不行使赎回权，将对票面利率进行重置)	浮动(前7年票面利率固定，如发行人第7年末不行使赎回权，将对票面利率进行重置)	浮动，在一个股息率调整周期内(5年)股息率是固定的，每隔5年对股息率进行一次重置
18	其中：票面利率及相关指标	不适用	不适用	5.80%	前5年为4.5%，如发行人第5年末(2019年10月3日)不行使赎回权，将按当时5年期美国国债利率加上285基点对票面利率进行重置	前7年为3.625%，如发行人第7年末(2021年10月3日)不行使赎回权，将按当时7年期欧元掉期中值加上300基点对票面利率进行重置	前5年为5%，每隔5年对股息率重置一次，按重置日的5年期美国国债收益率加上334.4基点对股息率进行重置
19	其中：是否存在股息制动机制	不适用	不适用	否	否	否	是
20	其中：是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权	完全自由裁量
21	其中：是否有赎回激励机制	否	否	否	否	否	否
22	其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	否	否	否	否	否	是



附表4：合格资本工具主要特征情况表(续)

24	其中：若可转股，则说明转换触发条件	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至5.125%(或以下)时；或当二级资本工具触发事件发生时，即指以下两种情形的较早发生者：(1)中国银监会认定若不进行转股或减记，本行将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存
25	其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	当其他一级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次境外优先股按照总金额全部或部分转为H股普通股；当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次境外优先股按照总金额全部转为H股普通股

附表4：合格资本工具主要特征情况表(续)

26	其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	以审议通过本次境外优先股发行方案的董事会决议日前二十个交易日日本行H股普通股股票交易均价作为初始转股价格，并根据《交通银行股份有限公司境外非公开发行优先股方案》第九条第(五)款“强制转股价格调整方式”执行强制转股价格调整
27	其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	强制的
28	其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	H股普通股
29	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	交通银行股份有限公司
30	是否减记	否	否	是	是	是	否
31	其中：若减记，则说明减记触发点	不适用	不适用	以下两者中的较早者：(1)银监会认定若不进行减记发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。	以下两者中的较早者：(1)银监会认定若不进行减记发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。	以下两者中的较早者：(1)银监会认定若不进行减记发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。	不适用
32	其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	不适用	不适用	全部减记	全部减记	全部减记	不适用

附表4：合格资本工具主要特征情况表(续)

33	其中：若减记， 则说明永久减记 还是暂时减记	不适用	不适用	永久减记	永久减记	永久减记	不适用
34	其中：若暂时减 记，则说明账面 价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
35	清算时清偿顺序 (说明清偿顺序更 高级的工具类型)	受偿顺序在存款 人、一般债权人 及次级债、二级 资本债和其他一 级资本工具持有 人之后	受偿顺序在存款 人、一般债权人 及次级债、二级 资本债和其他一 级资本工具持有 人之后	受偿顺序在存款 人和一般债权人 之后，股权资 本、其他一级资 本工具和混合资 本债券之前，与 发行人已发行的 与本期债券偿还 顺序相同的其他 次级债务处于同 一清偿顺序，与 未来可能发行的 与本期债券偿还 顺序相同的其他 二级资本工具同 顺位受偿	受偿顺序在存款 人和一般债权人 之后，股权资 本、其他一级资 本工具和混合资 本债券之前，将 至少与发行人目 前和未来发行的 所有其他次级债 务(包括未来可能 发行的与本期债 券偿还顺序相同 的其他二级资本 工具)处于同一清 偿顺序	受偿顺序在存款 人和一般债权人 之后，股权资 本、其他一级资 本工具和混合资 本债券之前，将 至少与发行人目 前和未来发行的 所有其他次级债 务(包括未来可能 发行的与本期债 券偿还顺序相同 的其他二级资本 工具)处于同一清 偿顺序	受偿顺序在本行 所有债务(包括次 级性债务)以及本 行发行或担保、 在或明文规定在 境外优先股之前 的义务的偿还顺 序之后，在普通 股持有人之前； 所有境外优先股 持有人偿还顺序 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
36	是否含有暂时的 不合格特征 其中：若有，则 说明该特征	否 不适用	否 不适用	否 不适用	否 不适用	否 不适用	否 不适用

附表5至附表6依据中国银监会《商业银行杠杆率管理办法》要求进行披露。

附表5：监管并表与会计并表项目的差异

(人民币百万元)

序号	项目	余额
1	并表总资产	7,956,322
2	并表调整项	3,178
3	客户资产调整项	-
4	衍生产品调整项	24,773
5	证券融资交易调整项	-
6	表外项目调整项	758,858
7	其他调整项	(3,248)
8	调整后的表内外资产余额	8,739,883

附表6：杠杆率相关项目信息

(除另有标明外，人民币百万元)

序号	项目	余额
1	表内资产(除衍生产品和证券融资交易外)	7,604,696
2	减：一级资本扣减项	(3,248)
3	<b>调整后的表内资产余额(衍生产品和证券融资交易除外)</b>	7,601,448
4	各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金)	20,562
5	各类衍生产品的潜在风险暴露	24,395
6	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-
7	减：因提供合格保证金形成的应收资产	-
8	减：为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生产品资产余额	(284)
9	卖出信用衍生产品的名义本金	663
10	减：可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	-
11	<b>衍生产品资产余额</b>	45,336
12	证券融资交易的会计资产余额	334,241
13	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	-
14	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	-
15	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-
16	<b>证券融资交易资产余额</b>	334,241
17	表外项目余额	1,517,264
18	减：因信用转换减少的表外项目余额	(758,406)
19	<b>调整后的表外项目余额</b>	758,858
20	一级资本净额	550,569
21	调整后的表内外资产余额	8,739,883
22	杠杆率(%)	6.30



始于1908 您的财富管理银行

交通银行股份有限公司

中国上海市浦东新区银城中路188号

[www.bankcomm.com](http://www.bankcomm.com)

