

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示概不就因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



始于1908 您的财富管理銀行

# 交通銀行股份有限公司 Bank of Communications Co., Ltd.

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：03328，4605 (優先股))

## 海外監管公告

本公告乃根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則第13.10B條而作出。

茲載列交通銀行股份有限公司於上海證券交易所網站及中國報章刊登的《交通銀行股份有限公司二零一五年半年度報告》，僅供參閱。

承董事會命  
交通銀行股份有限公司  
杜江龍  
公司秘書

中國上海  
2015年8月27日

於本公告發佈之日，本行董事為牛錫明先生、彭純先生、于亞利女士、胡華庭先生\*、王太銀先生\*、劉長順先生\*、王冬勝先生\*、馬強先生\*、雷俊先生\*、張玉霞女士\*、彼得·諾蘭先生#、陳志武先生#、蔡耀君先生#、于永順先生#、李健女士#及劉力先生#。

\* 非執行董事

# 獨立非執行董事



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)

# 二零一五年半年度报告

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、主管会计工作副行长于亚利女士及会计机构负责人(会计主管人员)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。

本行第七届董事会第十六次会议于2015年8月27日审议通过了2015年半年度报告及摘要。王冬胜董事、马强董事因工作原因未能亲自出席本次会议，书面委托牛锡明董事长出席会议并代为行使表决权。

2015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

重要提示.....	2
一、释义.....	4
二、公司简介.....	5
三、财务摘要.....	7
四、管理层讨论与分析.....	10
五、股本变动及主要股东持股情况.....	60
六、董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	66
七、公司治理.....	70
八、履行企业社会责任.....	76
九、重要事项.....	80
十、董事、高级管理人员对半年度报告的确认意见.....	87
十一、境内外行分支机构名录.....	88
十二、备查文件目录.....	90
十三、中期财务报告及审阅报告.....	91
附表：资本充足率和杠杆率信息补充资料	

## 一、释义

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	2015年1月1日至2015年6月30日
本集团	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
海外	指	包括香港、纽约、新加坡、首尔、东京、法兰克福、澳门、胡志明市、旧金山、悉尼、台北和布里斯班分行，交通银行（英国）有限公司，交通银行（卢森堡）有限公司，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
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
交银康联	指	交银康联人寿保险有限公司
交银施罗德	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.

## 二、公司简介

### 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

### 联系人信息

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

### 基本情况简介

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

### 公司股票简况

公司股票简况			
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码
A股	上海证券交易所	交通银行	601328
H股	香港联合交易所有限公司	交通银行	03328

## 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

香港法律顾问：欧华律师事务所

中国法律顾问：金杜律师事务所

## 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

首次注册登记日期：1987 年 3 月 30 日

首次注册情况查询索引：中华人民共和国国家工商行政管理总局（[www.saic.gov.cn](http://www.saic.gov.cn)）

变更注册日期：2013 年 10 月 28 日

注册登记机构：中华人民共和国国家工商行政管理总局

法人营业执照注册号：100000000005954

税务登记号：31004310000595X

组织机构代码：10000595-X

主营业务变化情况：无

### 三、财务摘要

#### (一) 主要会计数据和财务指标

截至 2015 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	2015 年 1-6 月	2014 年 1-6 月	增减(%)	2013 年 1-6 月
营业收入	96,722	90,423	6.97	84,812
利润总额	48,289	47,195	2.32	45,060
净利润(归属于母公司股东)	37,324	36,773	1.50	34,827
扣除非经常性损益后的 净利润 <sup>1</sup> (归属于母公司 股东)	37,067	36,549	1.42	34,782
经营活动产生的现金流量净额	355,947	(10,241)	3,575.71	66,328
基本及稀释每股收益(人 民币元) <sup>2</sup>	0.50	0.50	-	0.47
扣除非经常性损益后的 基本每股收益(人民币 元) <sup>1</sup>	0.50	0.49	2.04	0.47
	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日	增减(%)	2013 年 12 月 31 日
资产总额	7,122,155	6,268,299	13.62	5,960,937
客户贷款	3,709,152	3,431,735	8.08	3,266,368
其中：公司贷款及垫款	2,766,272	2,563,378	7.92	2,515,058
个人贷款及垫款	942,880	868,357	8.58	751,310
减值贷款	50,153	43,017	16.59	34,310
负债总额	6,630,355	5,794,694	14.42	5,539,453
客户存款	4,514,566	4,029,668	12.03	4,157,833
其中：公司活期存款	1,415,102	1,395,657	1.39	1,382,914
公司定期存款	1,669,001	1,270,614	31.35	1,418,855
个人活期存款	560,477	542,124	3.39	491,353
个人定期存款	864,156	815,778	5.93	859,603
同业及其他金融机构存	1,147,740	1,022,037	12.30	756,108



放款项				
贷款损失准备	85,478	76,948	11.09	73,305
股东权益（归属于母公司股东）	488,779	471,055	3.76	419,561
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）	6.58	6.34	3.79	5.65
资本净额 <sup>3</sup>	588,364	584,502	0.66	516,482
其中：核心一级资本净额 <sup>3</sup>	487,289	470,456	3.58	416,961
其他一级资本 <sup>3</sup>	18	10	80.00	4
二级资本 <sup>3</sup>	101,057	114,036	(11.38)	99,517
风险加权资产 <sup>3</sup>	4,485,830	4,164,477	7.72	4,274,068
<b>主要财务指标（%）</b>	<b>2015年 1-6月</b>	<b>2014年 1-6月</b>	<b>变化 (百分点)</b>	<b>2013年 1-6月</b>
成本收入比 <sup>4</sup>	25.69	25.39	0.30	24.92
年化平均资产回报率	1.12	1.21	(0.09)	1.27
年化加权平均净资产收益率 <sup>2</sup>	15.24	16.79	(1.55)	17.53
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>	15.14	16.69	(1.55)	17.51
	<b>2015年 6月30日</b>	<b>2014年 12月31日</b>	<b>变化 (百分点)</b>	<b>2013年 12月31日</b>
存贷比 <sup>5,6</sup>	72.09	74.07	(1.98)	73.40
流动性比例 <sup>5</sup>	53.87	47.17	6.70	47.62
单一最大客户贷款比率 <sup>5,7</sup>	1.45	1.50	(0.05)	1.55
前十大客户贷款比率 <sup>5,7</sup>	11.77	11.46	0.31	13.67
不良贷款率 <sup>5</sup>	1.35	1.25	0.10	1.05
拨备覆盖率	170.43	178.88	(8.45)	213.65
拨备率	2.30	2.24	0.06	2.24
资本充足率 <sup>3</sup>	13.12	14.04	(0.92)	12.08
一级资本充足率 <sup>3</sup>	10.86	11.30	(0.44)	9.76
核心一级资本充足率 <sup>3</sup>	10.86	11.30	(0.44)	9.76

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。本集团不存在稀释性潜在普通股。
3. 根据中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算。经监管核准,本集团从2014年6月末开始采用资本管理高级方法计量资本充足率。
4. 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。
5. 根据中国银行业监管口径计算。
6. 本期和2014年为根据中国银监会银监发[2014]34号文计算的银行口径人民币存贷比,2013年为根据监管口径计算的本外币存贷比。
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	2015年 1-6月	2014年 1-6月
处置固定资产、无形资产产生的损益	2	69
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	13	-
其他应扣除的营业外收支净额	337	258
非经常性损益的所得税影响	(92)	(95)
少数股东权益影响额(税后)	(3)	(8)
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	257	224

## (三) 近三年信用评级

	2015年上半年	2014年	2013年
标准普尔	A-/A2/稳定	A-/A2/稳定	A-/--/稳定
穆迪	A2/P-1/稳定	A2/P-1/稳定	A3/P-2/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

## 四、管理层讨论与分析

### （一）集团主要业务回顾

2015年上半年，本集团积极把握利率市场化、金融综合化、信息网络化等发展趋势，紧紧围绕转型发展主题，大力实施内部经营机制改革和经营模式创新，推动各项业务协调健康发展。年化平均资产回报率（ROAA）和年化加权平均净资产收益率分别为1.12%和15.24%，较上年全年分别提高0.04个和0.37个百分点。

**业务发展稳健向好。**截至报告期末，本集团资产总额首次突破人民币7万亿元，达到人民币71,221.55亿元，较年初增长13.62%，其中，境外银行机构资产总额继去年末首次突破千亿美元后再上新台阶，达到1,327.50亿美元，较年初增长31.42%；客户存款余额达人民币45,145.66亿元，较年初增长12.03%；客户贷款余额（拨备前，如无特别说明，下同）达人民币37,091.52亿元，较年初增长8.08%。

**盈利结构持续优化。**报告期内，实现净利润人民币373.24亿元，同比增长1.50%。实现手续费及佣金净收入人民币193.86亿元，同比增长23.47%，手续费及佣金净收入占比达20.04%，同比提升2.68个百分点，非利息收入贡献度进一步提升。其中，资产管理及代理理财业务、咨询顾问业务等实现较快发展，管理类、投资银行手续费收入分别达人民币50.28亿元和46.86亿元，同比分别增长38.86%和48.95%。

**资产质量保持稳定。**加强逾期资产管控，扎实推进信贷业务的减退加固，有效缓解资产质量下迁压力。报告期内，累计减退风险贷款人民币360亿元，加固风险贷款人民币384亿元。报告期末，减值贷款余额达人民币501.53亿元，减值贷款增长呈现逐季放缓趋势，二季度当季增幅环比降低

1.83个百分点；减值贷款率为1.35%，较年初上升0.10个百分点；拨备率为2.30%，较年初上升0.06个百分点。

**转型发展不断深化。**本集团坚持走低资本消耗转型发展道路，持续深化资本约束理念，通过加强内部资本管控和精细化管理，推动业务结构调整。截至报告期末，风险加权资产较年初增长7.72%，低于资产增幅5.90个百分点，风险加权资产占总资产比例较年初下降3.46个百分点。大力发展信用卡、理财等轻资本业务，报告期末，境内行信用卡在册卡量（含准贷记卡）突破4,000万张，上半年累计消费额超过人民币7,000亿元；人民币表内外理财规模达人民币1.3万亿元，较年初增长27.55%，稳居同业前列。

**“两化一行”加速推进。**境外银行机构和子公司资产总额较年初增长29.04%，在集团总资产中占比约为14.08%，较年初提高1.69个百分点；实现净利润同比增长3.49%，在集团净利润中占比约为9.71%，同比提高0.20个百分点，国际化、综合化经营实力持续增强。通过并购，加速“两化一行”战略布局，其中，集团控股收购BBM银行成功实现签约。

**深化改革再上台阶。**《交通银行深化改革方案》获国务院批准同意，改革先锋的市场形象进一步确立。事业部制改革有序推进，六大事业部制利润中心税前拨备前利润同比增幅达17.44%。全员全产品计价考核系统深入推广，有效激发全行经营活力。顺应“互联网+”发展趋势，大力推进互联网金融业务中心建设，积极打造“第二交行”。

**品牌形象持续提升。**2015年，集团连续七年跻身《财富》(FORTUNE)世界500强，营业收入排名第190位，较上年提升27位；列《银行家》(The Banker)杂志全球千家大银行一级资本排名第17位，较上年提升2位，连续第二年跻身全球银行20强。

## 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 286.52 亿元，同比增长 0.44%；实现手续费及佣金净收入人民币 112.29 亿元，同比增长 23.94%；境内行对公客户总数较年初增长 6.65%。
- 报告期末，集团公司存款余额达人民币 30,841.03 亿元，较年初增长 15.67%；公司贷款余额达人民币 27,662.72 亿元，较年初增长 7.92%。
- 报告期末，集团公司减值贷款余额为人民币 395.32 亿元，较年初增长 16.13%；减值贷款率 1.43%，较年初上升 0.10 个百分点。

本集团顺应利率市场化趋势，围绕财富管理的发展主线，持续推动公司金融业务转型发展和结构优化，不断提升客户业务合作层级。对接国家战略的落地实施，多渠道支持地方债券发行，树立“一带一路”、“京津冀协同发展”和“长江经济带”配套金融服务领域的品牌形象。积极履行社会责任，充分介入要素市场，扩大全融资规模，大力支持实体经济发展。有效发挥集团全牌照的经营优势，解决客户一体化金融服务需求。持续推进公司金融风险中台建设，有效提升行业研究、风险预判和全口径融资风险管理能力。

### （1）企业与机构业务

依托“股、债、贷”一体化的一站式金融服务体系，为国资企业在股权混合所有制、战略投资者引入、资产证券化等方面战略改革提供金融服务。聚焦重点区域，打造“一带一路”、“京津冀协同发展”和“长江经济带”地区分行利益分配机制，促进地区协同发展。开展年度“交行-汇丰 1+1”重点客户银企交流活动和蕴通财富司库俱乐部活动，积极支持境内企业“走出去”。打造新型政府金融，建立政府和社会资本合作（PPP）项目社会资本库，全面启动政府金融 APP 项目，报告期内荣获全国首个综合贸易试点区政府跨境贸易平台资格、海关总署首批全国总担保合作银行资格。加快创新型产品研发推广，成功发行首批企业大额定期存单业务，

智慧汽车金融系统荣获《银行家》“十佳金融产品创新奖”。加强与零售金融紧密合作，在社区金融中纳入对公财富管理内容，公私联动拓展业务蓝海。

## （2）中小微企业业务

积极推广“POS贷”和“沃易贷”等产品，自动挖掘客户潜在融资需求并进行动态信用评价，实现授信全流程线上处理。契合中小微企业经营特征，围绕优质供应链客群、高新科技园区、政府扶持及引导领域等，大力推进项目制业务管理模式，有效实现优质客户群批量拓展，授信流程更为高效便捷。加快推进小微业务专营机构建设，建立专职从事小微金融服务的专业队伍，全面提升对中小微企业的金融服务能力。报告期末，境内行中小微企业贷款余额达人民币 12,943.46 亿元，较年初增长 2.30%，余额占比达 36.73%。

## （3）“一家分行做全国”产业链金融业务

把握“互联网+”国家战略机遇，深入挖掘企业客户在产业链领域的金融需求，不断完善 IT 系统、深化客户合作。打造“快易收”和“快易贴”业务品牌，推广商业汇票代理贴现产品，树立商业汇票专家的市场形象。积极研发“快易链”品牌，开发服务石化领域上下游的在线金融产品。报告期末，境内行累计拓展达标产业链网络超过 1,300 户，达标链属企业超过 11,000 户。荣获《亚洲银行家》“中国最佳供应链金融项目”奖项，市场知名度与品牌美誉度不断提升。

## （4）现金管理业务

成功推出全国版和自贸区版跨境双向人民币资金池系统，搭建全球现金管理大平台，实现本外币资金跨境双向划拨。持续完善票据池、二级账户、跨行资金管理等产品，促进票据池分账户保证金管理、快捷入池服务

模式等功能优化。创新推出管理账户、报账通、二级账户 POS 收单、单位结算卡移动收付、集团代理代发工资等新产品和服务方案，进一步丰富现金管理产品线。报告期末，上线“蕴通账户”现金管理的集团客户近 1.2 万户，涉及现金管理账户(含 Swiftnet)近 9 万户，荣获《财资》(The Asset)“中国最佳现金管理银行”奖项。

#### (5) 国际结算与贸易融资业务

加大产品创新和推广力度，持续推进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 19,783.01 亿元，同比增长 1.59%；国际贸易融资发生量达人民币 696.37 亿元。积极运用国际保理业务为中小型外贸企业提供应收账款管理和融资便利等服务，报告期内实现国际保理业务量达人民币 41.76 亿元，其中国际保理商联合会 (FCI) 双保理业务量达人民币 31.58 亿元。

#### (6) 投资银行业务

积极推广永续债、项目收益票据、境外债等创新业务。把握“用好增量、盘活存量”金融政策，稳步推进信贷资产证券化业务和信贷资产流转业务，完成本年度本行首单信贷资产流转试点项目。持续推进私募型企业资产证券化、美元直投等创新品种，深化优质客户合作关系。创新理财/直投对接合伙企业份额/公司股权投资投行类非信贷业务，重点支持各级政府城镇化建设、PPP 融资、优质企业产业并购和国有企业改革。报告期内，集团实现投资银行业务收入人民币 46.86 亿元，占集团全部手续费及佣金收入的 22.34%。境内行主承销各类债券 130 支(不含地方政府债)，同比增长 4.84%；主承销发行金额(不含地方政府债)达人民币 2,475.78 亿元，同比增长 33.64%。荣获《证券时报》“最佳全能银行投行”和“最佳财务顾问银行”奖项。

## （7）资产托管业务

立足客户多元化的财富管理需求，大力发展养老金产品、公募基金、保险资金、银行理财、信托计划、QDII、QFII、RQFII等重点托管产品，加快研发推广各类新型托管产品。着力打造养老金业务特色，深化养老金托管服务内涵，巩固养老金市场地位。加快托管业务国际化步伐，推进境外托管平台建设，进一步完善全球托管网络。报告期末，全行资产托管规模达人民币 48,109.23 亿元，较年初增长 15.64%。

## 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 71.57 亿元，同比增长 21.84%；实现手续费及佣金净收入人民币 73.23 亿元，同比增长 25.48%；境内行个人客户总数较年初增长 5.40%。
- 报告期末，集团个人存款余额达人民币 14,246.33 亿元，较年初增长 4.91%，个人存款占比较年初下降 2.13 个百分点至 31.56%；个人贷款余额达人民币 9,428.80 亿元，较年初增长 8.58%，个人贷款占比较年初上升 0.11 个百分点至 25.42%。
- 报告期末，集团个人减值贷款余额为人民币 106.21 亿元，较年初增长 18.31%；减值贷款率 1.13%，较年初上升 0.10 个百分点。

本集团秉承“以客户为中心”的经营理念，整合“大零售”发展优势，以财富管理、消费金融、小微金融以及互联网金融为发展引擎，积极推动产品和业务模式创新，促进个人金融业务持续稳健发展。

### （1）个人存贷款

大力拓展储蓄存款，夯实基础客户群体。创新推动“行商”获客模式，紧抓春节、妇女节、端午节等节假日，围绕中高端社区、优质代发企业、高端客户家庭积极开展社区营销，不断丰富“绿色生活社区行”、“绿色生活企业行”、“小小金融家”、“网点特惠购”等活动内涵，有效推动新客户新资金增长。



规范住房金融服务，强化开发贷与按揭贷款的联动，全面优化按揭业务流程，积极支持居民自住和合理改善性住房需求。顺应消费升级，大力发展消费信贷业务，打造并推广 e 贷通 2.0 小额消费贷产品，实现高效自动审批、全线上操作、自助提还款等功能。积极推广普惠型网点“社区贷”业务，满足社区居民消费融资需求。

## （2）个人财富管理业务

组织开展“2015 年沃德财富杯斯诺克业余赛”、“沃德社区嘉年华”活动，持续推出针对高端沃德客户的“健康万里行”、“健康财富双诊断”等特色服务，强化财富管理品牌影响力。充分把握资本市场机遇，大力推动财富管理产品销售发展，报告期内，境内行得利宝理财产品、基金、保险、贵金属中间业务净收入同比分别增长 44.2%、410.1%、51.2%和 11.7%。贴近超高净值私人银行客户需求，推广以家族信托、一对一定制及一对多定制为主要形式的私银专户服务。通过集团境内外分行、子公司的业务平台，推广私人银行跨境财富管理服务。

报告期末，管理的个人金融资产(AUM)达人民币 23,686.11 亿元，较年初增长 10.06%。达标交银理财客户数和达标沃德客户数较年初分别增长 5.76%和 10.71%。私人银行客户数较年初增长 14.46%，管理的私人银行客户资产达人民币 3,452 亿元，较年初增长 18.63%。

## （3）银行卡业务

### 信用卡业务

创新营销模式，推出“周周刷”、“超级最红星期五”等信用卡活动，获得较好市场反响。巩固风险管理，强化对高风险客户的识别和管控，保持资产质量稳定。上线运营大平台系统一期，创立客户体验实验室，提升业务处理时效性和自动化程度，提高客户满意度。成功推出个人理财和信

用卡还款相结合的“边花边赚”服务，结合业务热点和自媒体渠道特点促进业务发展和品牌传播，实现“互联网+”新突破。

报告期末，境内行信用卡在册卡量（含准贷记卡）达 4,004 万张，较年初净增 376 万张；上半年累计消费额达人民币 7,096 亿元，同比增长 37.65%；集团信用卡透支余额达人民币 2,506.49 亿元，较年初增长 12.10%；信用卡透支减值率 2.02%，较年初上升 0.34 个百分点。

### 借记卡业务

携手中国银联推出 2015 米兰世博会中国馆主题借记卡，进一步加大营销力度、提升交行品牌形象。与国际知名手表企业合作研发可穿戴支付产品，打造新型支付体验。持续推广“最红星期五-社区金邻惠”活动，提升银行卡社区用卡环境。报告期末，境内行太平洋借记卡发卡量达 10,235 万张，较年初净增 395 万张；上半年累计消费额达人民币 4,013 亿元，同比增长 8.02%。

## 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利息净收入人民币 140.28 亿元，同比增长 27.01%。
- 报告期内，集团金融市场资金业务实现利润总额人民币 117.03 亿元，同比减少 2.99%。

本集团灵活应对宏观经济环境的复杂性和金融市场价格波动性，准确把握市场机遇，不断拓宽同业合作渠道，促进产品创新、流程优化和服务提升，为同业客户提供全方位多层次的金融服务，推进同业与市场业务全面发展。

### （1）机构金融业务

大力拓展金融要素市场，进一步加强与上海清算所股份有限公司、中国证券登记结算有限公司、中国证券金融股份有限公司、中证机构间报价

系统股份有限公司等合作，吸收沉淀资金，拓展低成本负债。银银合作方面，银银平台签约银行增至 134 家，较年初增长 17.5%；银银合作第三方存管客户数较年初增长 134.1%。银证合作方面，融资融券上线客户数较年初增长 19.9%；融资融券存管客户 AUM 较年初增长 310.5%；与 54 家证券公司上线银行转账系统，市场覆盖率达 76%。银期合作方面，期货公司保证金存款余额达人民币 725.5 亿元，存款规模继续领跑市场。同业理财业务发展良好，销售额达人民币 1.7 万亿元，同比增长 402.5%。

## （2）货币市场交易

本行准确研判市场走势，把握市场机遇，加大资金运作力度，提高资金运用效率。一方面，努力拓展交易市场半径，拓宽交易对手覆盖面；另一方面，通过期限结构管理，稳步提高资金收益水平。报告期内，境内行累计进行人民币货币市场交易达人民币 6.38 万亿元，其中融出人民币 5.65 万亿元，融入人民币 0.73 万亿元；累计进行外币货币市场交易 930.58 亿美元。

## （3）交易账户业务

人民币债券交易方面，深入研究市场环境、央行货币政策等变化趋势，积极捕捉资金价格波动带来的市场利率变化，主动寻找债券交易性机会，报告期内，境内银行机构人民币债券交易量达人民币 1.34 万亿元。积极挖掘创新业务发展潜力，成功开展人民币债券借贷业务和标准债券远期交易，大力推动人民币利率互换跨境套利交易。

外汇交易方面，在人民币兑美元汇率宽幅震荡、双向波动的新常态下，灵活调整交易策略，准确把握国内和离岸两个市场波动规律，在控制风险的前提下，加大人民币外汇跨市组合交易力度，不断提高资金使用效益。

积极履行银行间外汇市场做市商职责，参与外汇市场各项业务创新。报告期内，境内行在银行间外汇市场外汇交易量达 4,145 亿美元。

#### （4）银行账户投资

紧抓债券市场机遇，合理把握债券配置节奏，适当加大地方债投资力度。报告期内，本集团债券投资规模达人民币 13,854.29 亿元，较年初增长 19.47%；证券投资收益率达 4.18%，同比下降 10 个基点。

#### （5）贵金属业务

成功达成上海黄金交易所首单场内询价黄金期权交易、首单通过国际板保管库的黄金进口等创新业务。报告期内，境内行代理个人贵金属交易量达人民币 622.84 亿元，同比增长 23.73%；实物贵金属业务销量达人民币 12.85 亿元，同比增长 24.16%；黄金自营累计交易量达 1,142.98 吨，同比增长 3.24 倍，继续保持市场活跃交易银行地位。荣获上海黄金交易所 2014 年度“市场杰出贡献奖”、“优秀金融类会员”、“询价业务杰出贡献奖”、“国际业务杰出贡献奖”等多个奖项。

#### （6）资产管理业务

紧抓国企混合所有制改革及政府重点改革项目契机，创新股权投资模式，塑造本行产业基金品牌。设立交银文化基金并成功参与上海首单国企混改——上海文广（SMG）定向增发项目；设立新型城镇化发展基金，对接优质基础设施建设及棚改项目，支持国家新型城镇化发展战略；积极参与各地政府改革项目，成功创设交行-汇垠广州混改专项基金、鲁信创投引导基金等。报告期内，本行资产管理业务中心成功跻身广发证券香港 IPO 基石投资人及华泰证券香港 IPO 锚定投资人，资产管理品牌全球影响力有效提升。

以产品创新为突破，紧密跟踪市场热点，推出“开新添利”、“私银睿行”等打新股产品，推进产品由预期收益型向净值型转型，进一步丰富理财业务内涵。成功发行交银盛通精选组合基金产品，形成“混合配置基金、组合基金、定增增强基金”绝对收益系列理财产品线。报告期末，人民币表内外理财规模达人民币 1.3 万亿元，较年初增长 27.55%，继续保持同业领先地位；实现中间业务收入同比增长 60.81%。

#### 4、“三位一体”渠道建设

- 报告期内，集团年化人均利润达人民币 82.35 万元，同比增长 5.70%；报告期末，网均存款（不含普惠型网点）达人民币 16.29 亿元，较年初增长 12.11%。
- 报告期末，境内银行机构营业网点合计达 2,967 家，较年初增加 182 家，其中，新开业 183 家，整合低产网点 1 家。
- 报告期末，自助银行与人工网点配比提升至 2.41: 1；电子银行分流率达 85.82%，较年初提高 2.69 个百分点。
- 报告期末，境内行客户经理总数达 22,148 人，同比增长 3.7%。

持续推进人工网点、电子银行和客户经理“三位一体”建设，积极探索渠道整合。完善网络布局，推动省辖分行和基层营业机构转型提升；加快电子银行产品创新，提升业务分流能力，积极应对互联网金融挑战；强化客户经理队伍建设，有效提升客户经理数量占比和履职能力。

##### （1）人工网点

加快省辖分行和基层营业机构转型发展步伐，充分激发省辖分行经营活力，调整营业网点面积、人员和费用结构，压降运营成本，提升综合效能。持续推进基层网点分类建设，一方面“做大做综合”，持续打造全功能旗舰网点，报告期末全行综合型网点数量达 515 家；一方面“做小做特色”，积极推进普惠型网点布局，报告期末全行普惠型网点数量达 251 家。

截至报告期末，境内银行机构营业网点合计达 2,967 家，较年初增加 182 家，其中，新开业 183 家，整合低产网点 1 家；覆盖 232 个地级及以

上城市，较年初增加 2 个；地市级城市机构覆盖率较年初提升 0.60 个百分点至 69.46%，其中，西部地区机构覆盖率为 42.75%。

## （2）电子银行

优化电子银行客户体验，持续提升电子渠道交易安全和客户满意度，积极推进互联网金融业务中心建设。报告期末，境内行电子银行交易笔数突破 14.85 亿笔，交易金额突破人民币 100.18 万亿元，电子银行分流率达 85.82%，较年初提高 2.69 个百分点。

**自助银行。**优化远程智能柜员机（iTM）发卡和签约流程，夯实普惠型网点建设基础。增加布放“理财机”、“缴费机”等专用机具，有效解决金融服务“最后一公里”问题。报告期内，境内行新增自助设备 1,750 台，自助设备总数超过 2.88 万台，新增自助银行 914 个，自助银行总数达 1.46 万个。自助银行与人工网点配比提升至 2.41: 1。自助银行交易笔数达到 3.31 亿笔，自助银行交易金额达人民币 8,133.37 亿元。远程智能柜员机（iTM）已在全行推广 489 台。

**网上银行。**通过安全升级、规范交易等措施，有效提高网上银行交易安全性。网上银行客户数持续增长，网银交易笔数增速明显。报告期末，网上银行（含个人和企业网银，不含手机银行，下同）客户数较年初增长 14.39%；网上银行交易笔数同比增长 73.06%。

**手机银行。**深入挖掘和分析客户数据，推进手机银行 3.0 设计优化，实现客户个性化专属设置和定向推送功能。报告期末，本行手机银行客户总数较年初增长 21.28%；手机银行交易笔数达 1.03 亿笔，同比增长 91.63%；手机银行交易量达人民币 1.29 万亿元，同比增长 168.18%。

## （3）客户经理

继续推进客户经理队伍建设，优化客户经理管理机制，畅通客户经理发展空间，加强客户经理教育培训，实现客户经理数量和履职能力双提升。报告期末，境内行客户经理总数达 22,148 人，同比增长 3.7%。其中，对公客户经理达 9,573 人，同比增长 0.7%；零售客户经理达 12,575 人，同比增长 6.0%。

#### （4）客户服务

加强消费者权益保护，开展消保服务巡检工作，组织专项消保服务劳动竞赛，切实提升客户服务质量。报告期内，在中国零售银行客户满意度调查中以 837 分名列同业第一位，较 2014 年提升 29 分。

### 5、国际化与综合化经营

#### （1）国际化发展

- 报告期内，受金融市场短期波动影响，境外银行机构实现净利润人民币 20.66 亿元，同比减少 8.99%。
- 报告期末，境外银行机构资产总额达人民币 8,115.80 亿元，较年初增长 31.42%。
- 报告期末，境外银行机构减值贷款余额为人民币 1.56 亿元，较年初减少 20.41%；减值贷款率为 0.04%，较年初下降 0.03 个百分点。

本集团持续深入推进国际化战略，境外机构数量稳步增长，基本形成覆盖主要国际金融中心和中国经贸往来地区的全球服务网络；海外资产规模和贡献度不断提升；境内外联动业务、跨境人民币业务、离岸业务等增特色、增利润业务快速发展，全球财富管理和金融服务能力进一步提高。

#### 境外服务网络

本集团境外机构网络布局不断完善。2015 年 4 月，澳大利亚布里斯班分行正式开业；2015 年 5 月，卢森堡子行正式开业，集团控股收购 BBM 银行成功实现签约。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

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 144 个国家和地区的 1,639 家同业建立代理行关系，与 29 个国家和地区的 124 家同业及联行签署了跨境人民币代理结算协议，开立 233 个跨境人民币同业往来账户，在 25 个国家和地区的 56 家银行同业开立了 18 个币种共 74 个外币清算账户。

### **境内外联动业务**

把握国家“构建开放型经济新体制”的战略政策，充分发挥国际化与综合化经营优势，重点推动“一带一路”沿线国家的中长期信保融资、跨境投融资等业务，为企业客户提供境内外一体化优质金融服务。报告期内，共办理联动业务 331.26 亿美元，同比增长 4.45%；累计实现联动业务收入人民币 31.05 亿元。

### **跨境人民币业务**

积极推进“融元通”新产品研发优化，推动跨国企业集团跨境人民币集中运营、第三方支付合作等产品和服务方案创新优化。利用境内外、离在岸联动优势，深入拓展结算、融资、投资和金融市场等领域，推动跨境人民币业务健康快速发展。报告期内，境内外机构跨境人民币结算量达人民币 6,733.33 亿元，同比增长 43.08%。

### **离岸业务**

加强“一带一路”战略对接和“走出去”企业支持力度，通过大型海外银团项目加快优质资产项目布局。明确客户拓展规划，强化合规和反洗钱管理，夯实发展根基。优化离在岸联动机制，提升发展合力。报告期末，离岸资产规模达 122.00 亿美元；离岸国际结算量、贷款余额和客户数均位居中资离岸同业前列。

## **（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 15.55 亿元，同比增长 26.53%，占集团净利润比重同比上升 0.83 个百分点至 4.17%。
- 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 1,910.42 亿元，较年初增长 19.81%，占集团资产总额比重较年初提高 0.14 个百分点至 2.68%。
- 报告期内，子公司社会融资规模总量为人民币 5,048.37 亿元。

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。

——交银租赁报告期末租赁资产余额达人民币 1,281.85 亿元，较年初增长 16.00%，并获得标准普尔 A-、惠誉 A 的长期国际主体评级。

——交银国信加强与集团的创新合作，成功推动 PPP 投资基金业务落地，报告期末，管理资产规模达人民币 4,636.99 亿元，较年初增长 16.20%；信托赔付率和自营资产不良率持续保持双零。

——交银施罗德基金业绩排名行业靠前，交银稳健、交银成长等 9 只基金名列同类产品前 1/4，交银主题基金荣获《中国证券报》“2014 年度开放式混合型金牛基金”奖项。报告期末，管理资产规模达人民币 3,595.92 亿元，较年初增长 87.52%。

——交银康联报告期内实现原保费收入人民币 31.41 亿元，同比增长 42.55%，增速继续超过行业平均水平。

——交银国际市场影响力不断提升，被香港商报等多家机构评为“中港两地最受投资者欢迎证券商”和“杰出研究团队证券商”。

——交银保险保费增长率和净赔付率优于市场水平，业务发展质效并优。

——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 60.56 亿元，较年初增长 4.83%；报告期内，共实现净利润人民币 3,926.51 万元。

### 先行先试，交行深化改革、转型发展开启新篇章

2015年6月，《交通银行深化改革方案》获得国务院批准同意，这为本行深化改革、转型发展赢得了先机。本行将秉承作为中国历次金融改革先锋的优秀基因，把握经济金融形势的深刻变化，坚持市场化改革方向，坚持体制机制创新，坚持问题导向、稳步实施，通过进一步完善公司治理机制、转变内部经营机制，形成有效的决策、执行、制衡机制，以深化改革释放红利，加快推进转型发展，显著提升核心业绩指标。

《交通银行深化改革方案》主要包括三个方面：

**率先探索有中国特色的大型商业银行公司治理机制，充分调动各利益攸关方的积极性。**在坚持国有控股地位的同时，本行将充分发挥汇丰银行作为战略投资者的优势，深入推动与汇丰银行的全球金融合作，努力打造中国市场的金融开放合作高地与全球视野的大行合作典范。本行核心员工积极增持交行股票，主动锁定持股期限，形成利益共同体。探索完善授权经营机制，探索实现“股东大会对董事会全权授权”和“董事会高管层充分授权”的授权经营体系。

**深化商业银行内部经营机制改革，打造兼具政策与市场优势的商业银行。**本行以客户为中心，构建清晰的总行机构改革路线图，围绕五大板块（公司金融板块、同业金融板块、个人金融板块、互联网金融板块和风险管理板块）和五大体系（资产负债管理体系、资金营运管理体系、绩效考核体系、用人薪酬体系和授权经营体系）推动总行层面经营机制改革，现已基本完成营销服务职能板块组织架构调整工作。本行更将以用人薪酬考核机制改革作为此次改革的重中之重，真正焕发全体员工的工作热情与竞争活力。本行将建立中高层职业经理人市场化选聘机制和程序，构建适应现代企业制度和市场竞争需要的选人用人机制，真正解决长期困扰企业发展的人员管理、薪酬管理及绩效考核机制问题；研究建立发展责任制，把“绩效考核，综合竞争力评价、内控评价、服务评价”作为经营单位发展责任制的重要内容，对子公司实施薪酬与业绩风险紧密挂钩的考核机制；落实风险管理责任追究机制，建立“全覆盖、全流程、责任制、风险文化”为核心的全面风险管理体系和内控体系。

**实施商业银行经营模式的转型与创新，塑造面向未来的盈利增长模式。**本行将深化事业部制改革，实现“事业部制经营”与“分行制经营”双轮驱动业务发展模式；成立互联网金融中心，着力以互联网思维发展互联网金融业务；推动资本运作，提升市场价值；以“人工网点+电子银行+客户经理”的“三位一体”网络建设为基础，实施网点经营模式转型；坚持表内业务和表外业务共同发展，推进向财富管理银行的转型；探索境内外金融市场业务一体化发展。

本行有信心通过全面贯彻落实深化改革方案，以深化改革释放红利，使公司治理机制、业务运行效率、业绩发展水平、风险管控能力、社会服务水平、市场整体评价和利益相关者满意度达到国内同业的先进水平，建成为国际化、综合化、财富管理特色突出，具有国际先进管理水平的现代银行集团。

## (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 482.89 亿元，同比增加人民币 10.94 亿元，增幅 2.32%。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	
	2015 年	2014 年
利息净收入	71,059	67,211
手续费及佣金净收入	19,386	15,701
资产减值损失	(12,045)	(11,082)
利润总额	48,289	47,195

#### (2) 利息净收入

报告期内，本集团实现利息净收入人民币 710.59 亿元，同比增加人民币 38.48 亿元，在营业收入中的占比为 73.47%，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 2015 年 6 月 30 日止 6 个月期间			截至 2014 年 6 月 30 日止 6 个月期间		
	平均结余	利息收支	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	874,830	6,565	1.50	839,715	6,441	1.53
存放、拆放同业及其他 金融机构款项	636,419	11,021	3.46	476,511	9,773	4.10
客户贷款及应收款项	3,640,072	109,081	5.99	3,344,422	104,372	6.24
其中：公司贷款及应收款项	2,619,488	76,869	5.87	2,501,360	76,181	6.09
个人贷款	901,034	29,849	6.63	755,214	26,091	6.91

贴现	119,550	2,363	3.95	87,848	2,100	4.78
证券投资	1,226,081	25,616	4.18	1,066,974	22,826	4.28
生息资产	6,271,004 <sup>3</sup>	150,590 <sup>3</sup>	4.80	5,626,192 <sup>3</sup>	141,728 <sup>3</sup>	5.04
非生息资产	299,415			224,616		
<b>资产总额</b>	<b>6,570,419<sup>3</sup></b>			<b>5,850,808<sup>3</sup></b>		
<b>负债及股东权益</b>						
客户存款	4,245,883	50,350	2.37	3,939,571	46,079	2.34
其中：公司存款	2,834,823	32,868	2.32	2,660,032	31,157	2.34
个人存款	1,411,060	17,482	2.48	1,279,539	14,922	2.33
同业及其他金融 机构存放和拆入款项	1,552,866	27,189	3.50	1,273,807	27,755	4.36
应付债券及其他	193,191	3,685	3.81	127,050	2,367	3.73
计息负债	5,885,542 <sup>3</sup>	79,531 <sup>3</sup>	2.70	5,238,998 <sup>3</sup>	74,517 <sup>3</sup>	2.84
股东权益及非计息负债	684,877			611,810		
<b>负债及股东权益合计</b>	<b>6,570,419<sup>3</sup></b>			<b>5,850,808<sup>3</sup></b>		
利息净收入		71,059			67,211	
净利差 <sup>1</sup>			2.10 <sup>3</sup>			2.20 <sup>3</sup>
净利息收益率 <sup>2</sup>			2.27 <sup>3</sup>			2.39 <sup>3</sup>
净利差 <sup>1</sup>			2.16 <sup>4</sup>			2.26 <sup>4</sup>
净利息收益率 <sup>2</sup>			2.33 <sup>4</sup>			2.45 <sup>4</sup>

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，并考虑国债及地方债投资利息收入免税因素。

报告期内，本集团利息净收入同比增长 5.73%，净利差和净利息收益率分别为 2.10%和 2.27%，同比分别下降 10 个和 12 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 2 个和 5 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)

	2015年1-6月与2014年1-6月的比较		
	增加 / (减少) 由于		
	金额	利率	净增加 / (减少)
<b>生息资产</b>			
存放中央银行款项	269	(145)	124
存放、拆放同业及其他金融机构款项	3,278	(2,030)	1,248
客户贷款及应收款项	9,224	(4,515)	4,709
证券投资	3,405	(615)	2,790
利息收入变化	16,176	(7,305)	8,871
<b>计息负债</b>			
客户存款	3,584	687	4,271
同业及其他金融机构存放和拆入款项	6,083	(6,649)	(566)
应付债券及其他	1,234	84	1,318
利息支出变化	10,901	(5,878)	5,023
利息净收入变化	5,275	(1,427)	3,848

报告期内，本集团利息净收入同比增加人民币 38.48 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 52.75 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 14.27 亿元。

### ① 利息收入

报告期内，本集团实现利息收入人民币 1,522.83 亿元，同比增加人民币 88.71 亿元，增幅 6.19%。

#### 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 1,090.81 亿元，同比增加人民币 47.09 亿元，增幅 4.51%，主要由于客户贷款及应收款项平均余额同比增长 8.84%。

## **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 256.16 亿元，同比增加人民币 27.90 亿元，增幅 12.22%，主要由于证券投资平均余额同比增长 14.91%。

## **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 65.65 亿元，同比增加人民币 1.24 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 4.18%。

## **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 110.21 亿元，同比增加人民币 12.48 亿元，增幅 12.77%，主要由于存放、拆放同业及其他金融机构款项平均余额同比增长 33.56%。

## **② 利息支出**

报告期内，本集团利息支出为人民币 812.24 亿元，同比增加人民币 50.23 亿元，增幅 6.59%。

### **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 503.50 亿元，同比增加人民币 42.71 亿元，增幅 9.27%，占全部利息支出的 61.99%。客户存款利息支出的增加，主要是由于客户存款平均余额同比增长 7.78%，且平均成本率同比上升 3 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 271.89 亿元，同比减少人民币 5.66 亿元，降幅 2.04%，主要由于同业及其他金融机构存放和拆入款项平均成本率同比下降 86 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 36.85 亿元，同比增加人民币 13.18 亿元，增幅 55.68%，主要由于应付债券及其他平均余额同比增长 52.06%，且平均成本率同比上升 8 个基点。

#### (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 193.86 亿元，同比增加人民币 36.85 亿元，增幅 23.47%。代理类、投资银行和管理类等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	
	2015 年	2014 年
支付结算	1,762	1,758
银行卡	5,487	5,118
投资银行	4,686	3,146
担保承诺	2,109	2,257
管理类	5,028	3,621
代理类	1,568	940
其他	332	474
手续费及佣金收入合计	20,972	17,314
减：手续费及佣金支出	(1,586)	(1,613)
手续费及佣金净收入	19,386	15,701

支付结算手续费收入为人民币 17.62 亿元，同比增加人民币 0.04 亿元，增幅 0.23%，与去年同期相比基本持平。

银行卡手续费收入为人民币 54.87 亿元，同比增加人民币 3.69 亿元，增幅 7.21%，主要由于本集团银行卡发卡量、卡消费额和自助设备交易额有所增长。



投资银行手续费收入为人民币 46.86 亿元，同比增加人民币 15.40 亿元，增幅 48.95%，主要由于本集团咨询顾问业务收入大幅增加。

担保承诺手续费收入为人民币 21.09 亿元，同比减少人民币 1.48 亿元，降幅 6.56%，主要由于开出银行承兑汇票业务量略有下降。

管理类手续费收入为人民币 50.28 亿元，同比增加人民币 14.07 亿元，增幅 38.86%，主要得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 15.68 亿元，同比增加人民币 6.28 亿元，增幅 66.81%，主要由于基金代销、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 245.06 亿元，同比增加人民币 18.86 亿元，增幅 8.34%；本集团成本收入比为 25.69%，同比上升 0.30 个百分点。

#### **(5) 资产减值损失**

本集团资产减值损失包括其他应收款、发放贷款和垫款、抵债资产、证券投资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 114.54 亿元，同比增加人民币 12.95 亿元，增幅 12.75%。其中：①组合拨备支出为人民币 66.77 亿元，同比增加人民币 20.20 亿元；②逐笔拨备支出为人民币 47.77 亿元，同比减少人民币 7.25 亿元。报告期内，信贷成本率为 0.62%，同比上升 0.03 个百分点。

#### **(6) 所得税**

报告期内，本集团所得税支出为人民币 107.83 亿元，同比增加人民币 4.83 亿元，增幅 4.69%。实际税率为 22.33%，低于 25%的法定税率，主要是由于本集团持有的国债及地方债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	
	2015年	2014年
当期所得税费用/(收益)	10,724	8,561
递延所得税费用/(收益)	59	1,739

## 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 71,221.55 亿元，较年初增加人民币 8,538.56 亿元，增幅 13.62%。

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)

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
发放贷款和垫款	3,623,674	50.88	3,354,787	53.52
现金及存放中央银行款项	1,111,252	15.60	938,055	14.97
持有至到期投资	746,943	10.49	635,570	10.14
拆出资金	306,237	4.30	172,318	2.75
资产总额	7,122,155		6,268,299	

### 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 37,091.52 亿元，较年初增加人民币 2,774.17 亿元，增幅 8.08%。其中，境内银行机构人民币贷款较年初增加人民币 2,233.68 亿元，增幅 7.07%。

### 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)

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
采矿业	102,007	2.75	98,886	2.88
制造业				
—石油化工	122,990	3.32	120,727	3.52
—电子	86,611	2.34	77,856	2.27
—钢铁	36,833	0.99	38,760	1.13
—机械	115,991	3.13	110,486	3.22
—纺织及服装	39,929	1.08	39,389	1.15
—其他制造业	249,756	6.72	237,455	6.92
电力、燃气及水的生产和供应业	134,712	3.63	132,234	3.85
建筑业	117,132	3.16	107,521	3.13
交通运输、仓储和邮政业	424,819	11.45	388,980	11.33
电信、计算机服务和软件业	13,945	0.38	12,291	0.36
批发和零售业	360,647	9.72	333,003	9.70
住宿和餐饮业	33,162	0.89	30,536	0.89
金融业	48,934	1.32	45,693	1.33
房地产业	217,603	5.87	207,566	6.05
服务业	260,910	7.03	233,905	6.82
水利、环境和公共设施管理业	138,219	3.73	138,903	4.05
科教文卫	66,329	1.79	59,833	1.74
其他	87,033	2.35	74,806	2.18
贴现	108,710	2.93	74,548	2.17
<b>公司贷款总额</b>	<b>2,766,272</b>	<b>74.58</b>	<b>2,563,378</b>	<b>74.69</b>
<b>个人贷款</b>	<b>942,880</b>	<b>25.42</b>	<b>868,357</b>	<b>25.31</b>
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>3,709,152</b>	<b>100.00</b>	<b>3,431,735</b>	<b>100.00</b>

截至报告期末，本集团公司贷款余额为人民币 27,662.72 亿元，较年初增加人民币 2,028.94 亿元，增幅 7.92%。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，批发和零售业以及服务业，占全部公司贷款的 61.40%。

截至报告期末，本集团个人贷款余额为人民币 9,428.80 亿元，较年初增加人民币 745.23 亿元，增幅 8.58%，在客户贷款中的占比较年初上升 0.11 个百分点至 25.42%。

## 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1.45%，对最大十家客户的贷款总额占集团资本净额的11.77%，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)

	2015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	8,553	0.24
客户B	交通运输、仓储和邮政业	8,085	0.22
客户C	其他	7,586	0.20
客户D	交通运输、仓储和邮政业	7,075	0.19
客户E	制造业——其他制造业	7,054	0.19
客户F	水利、环境和公共设施管理业	6,833	0.18
客户G	交通运输、仓储和邮政业	6,492	0.18
客户H	交通运输、仓储和邮政业	6,326	0.17
客户I	服务业	5,724	0.15
客户J	交通运输、仓储和邮政业	5,498	0.15
十大客户合计		69,226	1.87

## 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32.84%、18.71%和7.35%，其中长江三角洲、珠江三角洲地区贷款余额较年初分别增长10.38%和6.44%，环渤海经济圈地区贷款余额较年初减少4.01%。

## 贷款质量

截至报告期末，集团减值贷款率为1.35%，较年初上升0.10个百分点；拨备覆盖率达到170.43%，较年初下降8.45个百分点；拨备率为2.30%，较年初上升0.06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)

	2015年6月30日	2014年12月31日
减值贷款	50,153	43,017
逾期90天以上的贷款	70,993	44,614
减值贷款占贷款余额的百分比(%)	1.35	1.25

## ② 证券投资

截至报告期末，本集团证券投资净额为人民币13,905.54亿元，较年初增加人民币2,276.78亿元，增幅19.58%；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4.18%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：

——按持有目的划分的投资结构：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2015年6月30日		2014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	141,066	10.14	105,702	9.09
应收款项类投资	265,758	19.11	211,588	18.20
可供出售金融资产	236,787	17.03	210,016	18.06
持有至到期投资	746,943	53.72	635,570	54.65
合计	1,390,554	100.00	1,162,876	100.00

——按发行主体划分的投资结构：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
政府及中央银行	443,456	31.89	345,199	29.68
公共实体	20,672	1.49	20,119	1.73
金融机构	475,079	34.16	425,079	36.56
公司法人	451,347	32.46	372,479	32.03
合计	1,390,554	100.00	1,162,876	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	-
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	-
2012年同业及非银行金融机构债券	3,000	4.20	28/02/2017	-
2013年政策性银行债券	3,000	3.89	10/01/2016	-
2013年政策性银行债券	2,900	4.16	10/01/2018	-
2013年政策性银行债券	2,800	4.10	26/02/2020	-

## (2) 负债

截至报告期末，本集团负债总额为人民币66,303.55亿元，较年初增加人民币8,356.61亿元，增幅14.42%。其中，客户存款较年初增加人民币4,848.98亿元，在负债总额中的占比为68.09%，较年初下降1.45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1,257.03亿元，在负债总额中的占比为17.31%，较年初下降0.33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45,145.66亿元，较年初增加人民币4,848.98亿元，增幅12.03%。从本集团客户结构上看，公司存款占比为68.31%，较年初上升2.14个百分点；个人存款占比为31.56%，较年初下降2.13个百分点。从期限结

构上看，活期存款占比为43.76%，较年初下降4.33个百分点；定期存款占比为56.11%，较年初上升4.34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)

	2015年6月30日	2014年12月31日
公司存款	3,084,103	2,666,271
其中：公司活期存款	1,415,102	1,395,657
公司定期存款	1,669,001	1,270,614
个人存款	1,424,633	1,357,902
其中：个人活期存款	560,477	542,124
个人定期存款	864,156	815,778

### 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4,937.89亿元，较年初净增加人民币1,801.63亿元。

经营活动现金流量为净流入人民币3,559.47亿元，同比多流入人民币3,661.88亿元，主要是由于客户存款、同业及其他金融机构存放和拆入的现金流入额同比有所增加。

投资活动现金流量为净流出人民币1,723.86亿元，同比多流出人民币1,714.85亿元，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出人民币33.40亿元，同比多流出人民币239.64亿元，主要是由于偿还债券及存款证本金、发放现金股利产生的现金流出额同比有所增加。

#### 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			
	2015年		2014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	6,270	11,685	7,004	12,025
东北	1,974	4,108	1,212	3,414
华东	15,380	35,758	15,335	33,513
华中及华南	10,303	16,693	7,333	14,433
西部	6,315	9,399	4,843	8,087
海外	3,195	4,718	3,185	4,450
总部	4,852	14,361	8,283	14,501
总计 <sup>2</sup>	48,289	96,722	47,195	90,423

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)

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	存款余额	贷款余额	存款余额	贷款余额
华北	676,481	537,086	534,997	524,090
东北	256,678	178,708	235,562	177,888
华东	1,702,762	1,306,377	1,543,041	1,235,779
华中及华南	974,942	680,204	950,701	638,822
西部	548,939	373,998	469,019	348,089
海外	352,874	362,119	293,982	276,983
总部	1,890	270,660	2,366	230,084
总计	4,514,566	3,709,152	4,029,668	3,431,735



### (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56.04%。

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2015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	39,822	16,751	14,028	458	71,059
—外部利息净收入/(支出)	38,988	7,411	24,202	458	71,059
—内部利息净收入/(支出)	834	9,340	(10,174)	—	—

## 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	2015年1月1日至 6月30日止期间		同比增减 (%)
	金额	占比(%)	
利息净收入	71,059	73.47	5.73
手续费及佣金净收入	19,386	20.04	23.47
投资收益/(损失)	969	1.00	140.54
公允价值变动收益/(损失)	(460)	(0.48)	(110.77)
汇兑收益/(损失)	155	0.16	(91.09)
保险业务收入	3,028	3.13	41.30
其他业务收入	2,585	2.68	47.97
合计	96,722	100.00	6.97

## (2) 应收利息

(人民币百万元)

项目	2015年6月30日	2014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	2,227	1,863
持有至到期投资利息	11,177	12,669
发放贷款和垫款利息	11,445	12,651
可供出售金融资产利息	3,029	3,198
应收款项类投资利息	2,586	882
其他应收利息	1,782	3,527
合计	32,246	34,790

## (3) 贷款担保方式

(除另有标明外,人民币百万元)

贷款分类	2015年6月30日		2014年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
信用贷款	1,106,638	29.84	982,829	28.64
保证贷款	817,426	22.04	826,994	24.10
附担保物贷款	1,785,088	48.12	1,621,912	47.26
—抵押贷款	1,410,675	38.03	1,288,485	37.54
—质押贷款	374,413	10.09	333,427	9.72
合计	3,709,152	100.00	3,431,735	100.00

## (4) 抵债资产

(人民币百万元)

	2015年6月30日	2014年12月31日
抵债资产原值	825	573
减: 抵债资产跌价准备	(140)	(117)
抵债资产净值	685	456

## (5) 重组和逾期贷款

(除另有标明外,人民币百万元)

	2015年6月30日	2014年12月31日	较年初增减(%)
重组贷款	14,664	6,809	115.36
逾期贷款	111,482	81,247	37.21

## (6) 贷款损失准备

(人民币百万元)

	2015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	18,040	58,908	76,948
本年计提	5,917	6,677	12,594
本年转回	(1,140)	—	(1,140)
本年核销	(2,109)	—	(2,109)
本年转入/转出	1,566	(2,395)	(829)
—收回原转销贷款和垫款转入	160	—	160
—贷款价值因折现价值上升转出	(989)	—	(989)
—其他转入/转出	2,395	(2,395)	—
小计	22,274	63,190	85,464
汇率差异	3	11	14
期末余额	22,277	63,201	85,478

## (7) 衍生金融工具

(人民币百万元)

	2015年6月30日			2014年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具	1,694,737	11,854	(11,714)	1,123,840	9,445	(8,550)
利率衍生工具及其他	722,650	1,851	(2,370)	552,916	1,211	(1,524)
合计	2,417,387	13,705	(14,084)	1,676,756	10,656	(10,074)

## (8) 承诺及或有事项

(人民币百万元)

	2015年6月30日	2014年12月31日
信贷承诺及财务担保	1,434,134	1,534,527
其中：贷款承诺	191,826	228,152
信用卡承诺	359,376	388,038
承兑汇票	338,297	381,368
开出保函及担保	356,029	310,500
开出信用证	188,606	226,469
经营租赁承诺	8,239	6,581
资本性承诺	10,554	9,287

### （9）资产证券化业务开展情况

本行积极推进信贷资产证券化业务创新，丰富基础资产类型，探索多元化发行模式。报告期末，交银 2014 年第一期信贷资产证券化项目存续贷款未偿本金余额人民币 13.69 亿元，交银 2014 年第二期信贷资产证券化项目存续贷款未偿本金余额人民币 12.72 亿元。本行严格按照贷款服务合同等要求履行存续管理职能，所有贷款均保持正常，无违约发生。

## （三）资本充足率信息

### 1、资本充足率计量方法

本集团依据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》计量资本充足率。经监管核准，本集团自 2014 年 6 月末开始采用资本管理高级方法计量资本充足率。

### 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

2015 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 13.12%，一级资本充足率 10.86%，核心一级资本充足率 10.86%，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	487,289	464,336
一级资本净额	487,307	464,336
资本净额	588,364	565,182
核心一级资本充足率(%)	10.86	10.69
一级资本充足率(%)	10.86	10.69
资本充足率(%)	13.12	13.01

注:按《商业银行资本管理办法(试行)》的规定,交银保险和交银康联两家保险公司不纳入并表范围。按照资本管理高级方法计量的资本充足率,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。

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(%)	10.74	10.70
资本充足率(%)	13.52	13.37

#### 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	2015年6月30日
信用风险加权资产	3,688,453
市场风险加权资产	111,194
操作风险加权资产	292,811
因应用资本底线及校准而额外增加的风险加权资产	393,372
风险加权资产合计	4,485,830

#### 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	2015年6月30日
公司风险暴露	2,904,273
零售风险暴露	1,042,869
合计	3,947,142

## 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	2015年6月30日
表内信用风险	3,797,147
其中：资产证券化	13,162
表外信用风险	154,003
交易对手信用风险	34,393
内部评级法未覆盖的信用风险暴露合计	3,985,543

## 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)

项目	2015年6月30日
	资本要求
内部模型法覆盖部分的市场风险	7,583
内部模型法未覆盖部分的市场风险	1,313
市场风险资本要求合计	8,896

## 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	2015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	1,133	1,229
报告期内最高风险价值	1,355	1,728
报告期内最低风险价值	818	918
报告期内平均风险价值	1,087	1,310

## 8、银行账户股权投资及损益

下表列示了本集团持有的银行账户股权及损益情况。

(人民币百万元)

项目	2015年6月30日	
	风险暴露余额	未实现潜在的风险收益 <sup>*</sup>
股权投资	2,029	54

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

关于本集团资本计量的更多信息参见附件“资本充足率和杠杆率信息补充资料”；关于本行资本融资情况的更多信息参见“九、重要事项”中的优先股发行情况。

### (四) 杠杆率信息

本集团依据中国银监会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。2015年6月30日，本集团杠杆率6.15%，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	2015年6月30日
一级资本净额	487,307
调整后的表内外资产余额	7,919,134
杠杆率水平(%)	6.15

关于本集团杠杆率的更多信息参见附件“资本充足率和杠杆率信息补充资料”。

### (五) 风险管理

2015年上半年，本行持续完善“全覆盖、全流程、风险文化、责任制”为核心的全面风险管理体系，坚持防控并重与标本兼治相协调，整体推进与重点突破相促进，推动各项风险管理工作取得扎实成效。

#### 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，

设立收益、资本、质量、评级四维风险容忍度，并进一步对信用、市场、操作、流动性、银行账户利率、信息科技、国别（经济体）等七大风险设定了23个具体风险限额指标，定期掌控总体风险变化。

报告期内，本行坚持合规经营理念，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，努力实现规模、质量与效益的均衡发展。2015年上半年，本行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，其中全面风险管理委员会负责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。全面风险管理委员会下设信用风险、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，各司其职。各省直分行、海外分行和子公司参照上述框架，根据业务实际和管理需要，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**

本行高度重视风险管理工具、信息系统和计量模型建设。报告期内，本行持续细化各类风险的管控要求，设计优化契合各类风险特征和业务运



行实际的风险监测体系和系统工具，全方位开展风险排查和基层操作检查，利用信息系统强化实时风险控制，不断提升风险管控的针对性和有效性。

报告期内，本行持续完善覆盖信用、市场、操作等风险的计量模型及管理体系。持续开展模型运行监控和分析，适时启动模型优化与升级，稳步推进风险计量高级方法建设，并将计量结果深入应用于客户准入、限额管理、风险监控、绩效考核等领域。

#### **4、信用风险管理**

信用风险是本行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。本行抓住投向指导、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可接受的范围，实现风险与收益的平衡。

以授信政策为纲引导业务发展方向。严格执行落实《交通银行 2015 年授信与风险政策纲要》和行业（区域）投向指引，持续优化资产结构。上半年投向结构符合当前宏观经济运行特点，农林牧渔、燃气和水、医疗卫生等民生保障和消费升级领域贷款增速高于全部贷款平均增速水平。制造业贷款增量进一步向电子等先进制造业倾斜，八个产能严重过剩行业贷款余额较年初减少人民币 89.05 亿元。风险较高的批发业贷款占比进一步下降，较年初下降 0.21 个百分点。

继续加强重点领域管控。对批发贸易、机械、纺织等行业通过内评筛选和数据挖掘建立“负面清单”。重点关注担保链（圈）风险，指导分行按图索骥寻找关键风险点，破圈解链。综合运用总量控制、名单制、限额

管理、强化分行权限内项目审核等方式，加强对一般制造业、产能严重过剩行业、批发贸易行业等风险管控。

以逾期贷款管控为抓手，加强资产质量管理。逐日监控分析逾期变动情况，及时将新发生逾期贷款纳入集中管控，变事后分析为事前、事中主动管理。以“控风险、遏逾期、清不良”为目标，针对零贷业务风险特点开展专项管控行动，扭转零贷业务资产质量持续下迁的势头。

扎实开展减退加固和信贷重组，提早化解风险。上半年全行累计减退风险贷款人民币 360 亿元，加固风险贷款人民币 384 亿元。以增强风险缓释能力为目标，深入推进业务重组。上半年通过重组共收回本金人民币 16.79 亿元、欠息人民币 1.94 亿元，直接压降和减少不良下迁人民币 300.62 亿元，提升风险业务的平均资产覆盖率 4.25 个百分点。

多策并举做好清收处置，压降不良资产。上半年累计压降表内不良资产人民币 128.28 亿元，其中包括不良贷款人民币 124.56 亿元、非信贷不良资产人民币 3.72 亿元。

本行根据中国银监会《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。

2015年6月末，本集团不良贷款余额人民币501.53亿元/1.35%，较年初增加人民币71.36亿元/0.10个百分点。截至2015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	2015年6月30日		2014年12月31日		2013年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(%)
正常类贷款	3,538,680	95.41	3,296,815	96.07	3,173,011	97.14
关注类贷款	120,319	3.24	91,903	2.68	59,047	1.81
正常贷款合计	3,658,999	98.65	3,388,718	98.75	3,232,058	98.95
次级类贷款	15,673	0.42	16,103	0.47	13,778	0.42
可疑类贷款	22,017	0.59	18,680	0.54	13,586	0.42
损失类贷款	12,463	0.34	8,234	0.24	6,946	0.21
不良贷款合计	50,153	1.35	43,017	1.25	34,310	1.05
合计	3,709,152	100.00	3,431,735	100.00	3,266,368	100.00

截至2015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(%)	2015年1-6月	2014年	2013年
正常类贷款迁徙率	1.58	2.59	1.58
关注类贷款迁徙率	15.87	24.43	23.18
次级类贷款迁徙率	34.05	52.64	37.02
可疑类贷款迁徙率	27.55	18.90	17.96

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（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可承受的范围内，并在此基础上追求经风险调整后的收益最大化。

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，包括拟定金融工具公允价值估值管理政策，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場风险。

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、地方债置换等方面展开研究，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**

本行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，本行注重合理控制操作风险管理的投入成本和机会成本。

本行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，本行深化操作风险管理，促进流程优化与内部管理提升。组织开展全行 93 个统一业务流程及分行特色业务流程的风险初评估，启动 46 个重点业务流程的风险与控制自我评估，总体把握业务流程的操作风险，明确改进方向。开展支付机构客户备付金存管业务、国内保理业务等专项操作风险排查，促进业务更规范有序发展。细化制定操作风险事件报告与处理规范，进一步提高事件报告与数据收集质量。上半年共对 60 件操作风险典型案例进行分析，挖掘员工管理、流程运行、系统控制等方面的薄弱环节和管理缺陷，督促落实管理提升措施。下发专项制度全面规范外包风险评估管理，推动全行强化外包的过程管理和风险的事中控制。制定全行业务连续性应急演练计划，设计演练方案并组织全行推进。

## **8、法律合规与反洗钱**

本行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，本行不断提升法律合规管理质效和管理水平，在业务经营创新、规章制度管理、诉讼纠纷处置等方面加强法律合规风险管控。加强合规文化建设，开展普法宣传教育，贯彻落实依法治国要求，倡导“合规优先、主动合规、全员合规”合规文化理念，营造合规文化氛围。

本行持续加强反洗钱管理，推进反洗钱可疑交易报告集中处理工作。

## **9、声誉风险管理**

本行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行进行负面评价的风险，并妥善处置各类声誉风险事件。

本行认真扎实推进声誉风险管理工作，完善声誉风险管理体系，规范声誉风险管理流程，有序开展声誉风险识别、评估、监测和控制工作。报告期内，本行出台《关于进一步加强声誉风险管理的意见》，作为新形势下本行声誉风险管理的基本政策。进一步落实声誉风险管理“一把手”责任制，提升复杂多变形势下声誉风险管理水平。

## **10、跨业跨境与国别风险管理**

本行持续完善“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可能引发的额外风险。

本行继续强化跨业跨境风险管理。根据中国银监会最新要求修订本集团并表管理办法。完成并表管理系统一期上线，实现子公司业务和风险数据的系统定期获取。推动海外行和子公司落实全口径资产业务风险分类，提高分类的规范性和准确性。

截至 2015 年 6 月 30 日，本行集团口径风险转移后的国别（经济体）风险敞口为人民币 4,435.10 亿元，占全行总资产 6.23%，其中 59.07% 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。

## （六）主要子公司情况

### 1、交银施罗德

交银施罗德成立于 2005 年 8 月，注册资本为人民币 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，交银施罗德管理的资产规模为人民币 3,595.92 亿元（公募基金管理规模为人民币 740.85 亿元，非公募业务规模为人民币 2,855.07 亿元），报告期内实现净利润人民币 2.03 亿元。

### 2、交银国信

交银国信 2007 年 10 月正式开业，注册资本为人民币 37.65 亿元，本行和湖北省交通投资有限公司分别持有 85% 和 15% 的股权。经营范围包括各类资产信托；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 4,636.99 亿元，报告期内实现净利润人民币 4.00 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 60 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 1,281.85 亿元，报告期内实现净利润人民币 8.01 亿元。

### **4、交银康联**

交银康联 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，交银康联资产总额人民币 107.90 亿元，净资产人民币 19.85 亿元。报告期内累计实现原保费收入人民币 31.41 亿元，实现净利润人民币 8,709.53 万元。

### **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 105.38 亿港元，报告期内实现净利润 2.17 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。经营范围包括经营香港法律第 41 章保险公司条例锁定的一般保险业务。

报告期末，交银保险资产总额为 6.36 亿港元，净资产为 5.23 亿港元，报告期内实现净利润 777 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 10.49 亿元，客户存款余额人民币 6.16 亿元，客户贷款余额人民币 7.68 亿元，报告期内实现净利润人民币 1,305.90 万元。

## **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 14.40 亿元，客户存款余额人民币 8.53 亿元，客户贷款余额人民币 11.68 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 25.83 亿元，客户存款余额人民币 21.53 亿元，客户贷款余额人民币 19.84 亿元，报告期内实现净利润人民币 2,195.87 万元。

### **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 9.84 亿元，客户存款余额人民币 8.02 亿元，客户贷款余额人民币 7.02 亿元，报告期内实现净利润人民币 1,064.40 万元。

## **（七）与汇丰战略合作**

本行与战略合作伙伴汇丰银行坚持交流共享、优先合作、互惠互利、共同发展，持续完善合作模式、丰富合作内涵、拓展合作领域、夯实合作基础。

高层保持定期沟通。报告期内，双方高层共召开 1 次高峰会、1 次执行主席例会，及时总结阶段性合作成果与经验，探讨潜在合作领域与机会，

提出未来合作方向与目标，进一步强化合作共识，增强合作信心。此外，两行高层就资本规划、财务与风险管理、IT与营运管理等内容开展6次非正式会晤，分享监管信息与管理经验。

工作团队务实合作。报告期内，双方工作团队致力于将高层共识转变为共同行动，将战略合作关系体现为共同发展成果，共召开5次业务合作推进会，交流客户需求与市场信息，讨论监管趋势与合作机遇，寻求在内陆-香港基金互认、小企业信贷、境外投资与托管等新兴领域开展合作。

业务合作稳步推进。报告期内，双方充分利用客户与网络互补优势，在“1+1”银团贷款、离岸发债、海外业务、国际结算、基金托管与代销等领域保持良好合作，成效显著。

--“1+1全球金融服务”持续深化。双方在北京、上海、深圳举办“交行-汇丰1+1全球金融服务”银企交流活动，宣传“1+1”合作模式，提升“1+1”品牌认知度。通过出口买方信贷、境内外银团贷款，联合为中国机械进出口集团、湖北电力勘察设计院、绿地集团、中金公司、海通国际、国泰君安、美中能源等提供服务，扩大“1+1”合作份额。

--海外业务合作有序开展。香港继续为两行海外合作的示范区域，上半年共开展7笔银团贷款与发债合作，总金额约82.35亿美元，同比增长187.93%。此外，两行在澳门、法兰克福、首尔、台北、新加坡、纽约等地开展资产转让、银团贷款、福费廷及风险参与等实质性业务合作。

--国际结算合作顺利推进。上半年，本行对美国汇丰美元付汇清算量为12.79万笔，同比增长52.82%；福费廷业务合作金额人民币22.57亿元，同比增长122.8%。

--基金托管与代销份额快速增长。报告期末，双方资产托管合作规模约人民币 275 亿元，较年初增长 47.85%。报告期内，本行代销汇丰晋信基金人民币 9.74 亿元，同比增长 323%。

技术交流双向深入。双方继续通过专家指导、高管培训、工作交流等方式，分享境内外市场特点、客户需求、经营理念与风控经验。同时，针对 1+1 全球金融服务、境内小企业业务、人民币国际化机遇、跨国集团营销与管理等业务拓展与合作需求开展专题交流，挖掘潜在合作机会。

2015 年 6 月，本行深化改革方案获国务院批准同意。其中，加强与汇丰银行的战略合作是本行深化改革方案的重要内容。未来，两行将以坚实的股权合作为基础，全面深化在公司治理、技术交流、跨境业务、国际并购等领域的合作，将双方合作推向一个新的高度。

## （八）展望

2015 年下半年，我们将继续坚定不移地推进“深化改革，转型发展”，积极稳妥地应对外部挑战，持续提升价值创造能力。重点从以下方面开展工作：一是积极把握国家战略政策，盘活存量、用好增量，助力实体经济转型升级；二是持续深化改革，加快推进前台板块组织架构调整优化，纵深推动用人薪酬考核机制改革，充分激发经营活力；三是发挥“两化一行”及综合经营平台优势，加强不同板块条线、境内外分行、银行母体与子公司的业务联动协同，提高综合金融服务能力；四是健全完善全面风险管理体系，做实重点领域风险管控，保持资产质量总体稳定；五是全力确保“531”系统（新一代信息系统）实现全行上线推广，发挥信息技术优势，推进业务模式创新、内控管理流程优化和客户服务品质提升。

## 五、股本变动及主要股东持股情况

### (一) 股份变动情况表

截至 2015 年 6 月 30 日，本行股份总数为 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%。

	2014 年 12 月 31 日		本次变动增减(+,-)					2015 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	6,541,810,669	8.81	-	-	-	-	-	6,541,810,669	8.81
二、无限售条件流通股份	67,720,915,976	91.19	-	-	-	-	-	67,720,915,976	91.19
1、人民币普通股	32,709,053,346	44.04	-	-	-	-	-	32,709,053,346	44.04
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)

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。

截至报告期末，本行 A 股股东总数 792,325 户，H 股股东总数 39,038 户，合计 831,363 户。

## 1、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	2,530,340,780	无	国家
香港中央结算(代 理人)有限公司 <sup>2</sup>	21,249,437	14,938,533,678	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
社保基金理事会 <sup>4</sup>	-	3,283,069,006	4.42	1,877,513,451	无	国家
首都机场集团公 司	-	1,246,591,087	1.68	-	未知	国有法人
上海海烟投资管 理有限公司	-	808,145,417	1.09	439,560,439	未知	国有法人
中国平安人寿保 险股份有限公司 —传统—高利率 保单产品	(14,801,478)	705,385,223	0.95	705,385,012	未知	境内非国 有法人
中国第一汽车集 团公司	-	663,941,711	0.89	439,560,439	未知	国有法人
云南红塔集团有 限公司	-	658,467,013	0.89	219,780,219	未知	国有法人
鲁能集团有限公 司	(125,078,169)	446,000,000	0.60	-	未知	国有法人

注:

1. 除标明外,本行未知上述股东的股份存在质押或冻结的情况,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2015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。(下同)

3. 根据本行股东名册所载,截至2015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2015年6月30日,汇丰银行实益持有本行H股14,135,636,613股,占本行总股本的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”。(下同)

4. 根据社保基金理事会向本行提供的资料,截至2015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,占本行总股本的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2015年6月30日,社保基金理事会共持有本行A+H股股份10,310,846,783股,占本行总股本的13.88%。(下同)

## 2、前十名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件流通股的数量(股)	股份种类及数量	
		种类	占流通股比例(%)
财政部	17,172,353,048	人民币普通股/ 境外上市外资股	25.36
香港中央结算(代理人)有限公司	14,938,533,678	境外上市外资股	22.06
汇丰银行	13,886,417,698	境外上市外资股	20.51
社保基金理事会	1,405,555,555	境外上市外资股	2.08
首都机场集团公司	1,246,591,087	人民币普通股	1.84
鲁能集团有限公司	446,000,000	人民币普通股	0.66
云南红塔集团有限公司	438,686,794	人民币普通股	0.65
上海海烟投资管理有限公司	368,584,978	人民币普通股	0.54
中国航空工业集团公司	300,678,450	人民币普通股	0.44
大庆石油管理局	294,936,165	人民币普通股	0.44
上述股东关联关系或一致行动的说明	(1) 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) 本行未知前十名无限售条件股东和前十名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。		

## 3、前十名有限售条件股东持股情况

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量(股)	有限售条件股份可上市交易情况		限售期限
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量(股)	
1	财政部	2,530,340,780	2015年8月24日	2,530,340,780	36个月
2	社保基金理事会	1,877,513,451	2015年8月24日	1,877,513,451	36个月
3	中国平安人寿保险股份有限公司—传统—高利率保单产品	705,385,012	2015年8月24日	705,385,012	36个月
4	中国第一汽车集团公司	439,560,439	2015年8月24日	439,560,439	36个月
5	上海海烟投资管理有限公司	439,560,439	2015年8月24日	439,560,439	36个月
6	中国烟草总公司浙江省公司	329,670,329	2015年8月24日	329,670,329	36个月
7	云南红塔集团有限公司	219,780,219	2015年8月24日	219,780,219	36个月
上述股东关联关系或一致行动的说明		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。			

注：截至2015年6月30日，限售股份数量与期初相比无变动。

#### 4、战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东

在 2012 年本行 A+H 非公开发行中，中国平安人寿保险股份有限公司—传统—高利率保单产品认购本行 A 股 705,385,012 股，因而成为本行前 10 名股东。该等股份于 2012 年 8 月 23 日办理完毕登记及限售手续，限售期为 36 个月，于 2015 年 8 月 24 日上市流通。本行未与中国平安人寿保险股份有限公司—传统—高利率保单产品约定持股的终止日期。

#### (三) 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 2015 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 (%)	约占全部已 发行股份百 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>	约占全部已发 行 H 股百分比 (%)	约占全部已发 行股份百分比 (%)
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 2015 年 6 月 30 日，财政部持有本行 H 股股份 4,553,999,999 股，占本行总股本的 6.13%；持有本行 A 股股份 15,148,693,829 股，占本行总股本的 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 2015 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 XIV 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。

## 六、董事、监事、高级管理人员和员工情况

### (一) 董事会成员

姓名	职务	姓名	职务
牛锡明	董事长、执行董事	马 强	非执行董事
彭 纯	副董事长、执行董事、行长	雷 俊	非执行董事
于亚利	执行董事、副行长	张玉霞	非执行董事
侯维栋	执行董事（候任）、副行长、首席信息官	彼得·诺兰	独立非执行董事
胡华庭	非执行董事	陈志武	独立非执行董事
王太银	非执行董事	蔡耀君	独立非执行董事
刘长顺	非执行董事	于永顺	独立非执行董事
王冬胜	非执行董事	李 健	独立非执行董事
黄碧娟	非执行董事（候任）	刘 力	独立非执行董事

### (二) 监事会成员

姓名	职务	姓名	职务
宋曙光	监事长	高中元	监事
卢家辉	外部监事	闫 宏	监事
唐新宇	外部监事	陈 青	职工监事
滕铁骑	监事	帅 师	职工监事
顾惠忠	监事	杜亚荣	职工监事
董文华	监事	樊 军	职工监事
李 进	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 <sup>1</sup>
于亚利	副行长	杜江龙	董事会秘书
寿梅生	副行长、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 <sup>1</sup>		

注：

1.沈如军先生和王江先生的副行长任职资格于 2015 年 8 月 4 日获得中国银监会核准。

#### (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
侯维栋	执行董事	选举
黄碧娟	非执行董事	选举
沈如军	副行长	聘任
王江	副行长	聘任
吴伟	首席财务官	聘任
钱文挥	执行董事、副行长	离任(因工作调动)
冯婉眉	非执行董事	离任(因工作原因)
朱鹤新	副行长	离任(因工作调动)

注:

1.经本行 2014 年度股东大会审议通过,侯维栋先生和黄碧娟女士分别获选举为本行执行董事和非执行董事,其任职资格尚待中国银监会的核准。

2.经本行第七届董事会第十二次会议审议通过,本行聘任沈如军先生和王江先生为副行长,聘任吴伟先生为首席财务官。沈如军先生和王江先生的任职资格于 2015 年 8 月 4 日获中国银监会核准,吴伟先生的任职资格于 2015 年 4 月 24 日获中国银监会核准。

3.冯婉眉女士因个人工作原因,辞去本行非执行董事、董事会人事薪酬委员会委员职务,辞任生效日期为 2015 年 1 月 30 日;钱文挥先生因工作调动原因,辞去本行执行董事、副行长、董事会战略委员会委员、董事会社会责任委员会委员和授权代表职务,辞任生效日期为 2015 年 2 月 10 日;朱鹤新先生因工作调动原因,辞去本行副行长职务,辞任生效日期为 2015 年 3 月 25 日。

#### (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)
牛锡明	董事长、执行董事	A 股	210,000	-	210,000
彭纯	副董事长、执行董事、 行长	A 股	150,000	-	150,000
宋曙光	监事长	A 股	130,000	-	130,000
于亚利	执行董事、副行长	A 股	80,000	-	80,000
胡华庭	非执行董事	A 股	80,000	-	80,000
王太银	非执行董事	A 股	80,000	-	80,000
刘长顺	非执行董事	A 股	50,000	-	50,000
寿梅生	副行长、纪委书记	A 股	79,100	-	79,100
侯维栋	执行董事(候任)、副 行长、首席信息官	A 股	80,000	-	80,000
杨东平	首席风险官	A 股	200,000	(50,000)	150,000
杜江龙	董事会秘书	A 股	80,000	-	80,000
吕本献	公司业务总监	A 股	80,000	-	80,000
吴伟	首席财务官	A 股	46,000	-	46,000
陈青	职工监事	A 股	40,000	-	40,000

帅 师	职工监事	A 股	40,600	-	40,600
杜亚荣	职工监事	A 股	60,000	-	60,000
樊 军	职工监事	A 股	40,000	-	40,000
钱文挥 <sup>1</sup>	原执行董事、副行长	A 股	80,000	-	80,000
朱鹤新 <sup>2</sup>	原副行长	A 股	80,000	-	80,000

注：

1. 钱文挥先生因工作调动原因于 2015 年 2 月 10 日辞去本行执行董事、副行长职务。
2. 朱鹤新先生因工作调动原因于 2015 年 3 月 25 日辞去本行副行长职务。
3. 上述人士承诺于 2014 年度从二级市场买入的股份自买入之日起锁定三年。

除上述披露外，截至 2015 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）人力资源管理

截至 2015 年 6 月末，本行境内外行员工共计 90,649 人，其中境内银行机构从业人员 88,596 人，海外行当地员工 2,053 人。

	总部	华北	华东	华中及华南	西部	东北	海外
员工人数	2,564	11,330	38,314	17,445	9,672	9,271	2,053
网点数量	1	377	1,121	658	426	384	56

境内银行机构中拥有专业技术职称人员 34,433 人，其中拥有高级技术职称的员工 621 人，占比约为 0.70%；拥有中级技术职称的员工 17,316 人，占比为 19.54%；拥有初级技术职称的员工 16,496 人，占比为 18.62%。

境内银行机构员工平均年龄 35 岁，其中 30 岁及以下员工 35,875 人，占比 40.49%；31 至 40 岁员工 26,095 人，占比 29.45%；41 至 50 岁员工 19,754 人，占比 22.30%；51 岁及以上员工 6,872 人，占比 7.76%。

境内银行机构员工研究生及以上学历员工 8,498 人，占比 9.59%；本科学历员工 59,585 人，占比 67.25%；大专学历员工 16,888 人，占比 19.06%；中专及以下学历员工 3,625 人，占比 4.09%。

2015 年上半年，本行承担费用的离退休职工数 2,705 人。

### **薪酬管理**

本行根据国家深化改革要求，积极推进用人、薪酬和考核机制改革，不断完善“以职位为基础，职位价值与绩效价值相统一”的薪酬管理体系，重点优化薪酬资源配置模式，强化业绩导向，加大激励约束力度。落实风险责任制，进一步完善集团内关键岗位员工绩效薪酬延期支付制度，发挥薪酬对公司治理和风险管控的约束作用，促进稳健经营和可持续发展。本行关心员工福利，在社会基本保险基础上，完善企业年金等企业补充福利机制。

在本行领取薪酬的董事，其薪酬根据本行《公司章程》及相关规定，结合董事履职尽责情况和年度考核情况厘定。

### **绩效管理**

围绕深化用人、薪酬和考核机制改革要求，进一步优化集团绩效考核体系，规范总行部门、境内外分（子）行、直营机构、子公司经营班子、管理人员和员工考核办法，突出效益导向，加强前台经营业绩考核和中后台工作质效考核，充分发挥绩效管理的引导及激励约束作用。

### **培训管理**

本行教育培训工作围绕中心、服务大局，按照“实施教育培训全流程管理、抓好精品培训项目、推进全集团教育培训管理、加强教育培训能力建设”目标要求，积极推进，主动作为，上半年全行教育培训工作取得明显成绩，为推进全行改革发展和培养优秀干部人才提供了有力支撑。

## 七、公司治理

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2014年度股东大会，审议批准了《2014年度董事会工作报告》、《2014年度监事会报告》、《2015年度固定资产投资计划》、《关于聘用2015年度会计师事务所的议案》、《关于修订股东大会对董事会授权方案的议案》等在内的十项议案。

同时，为推进实施优先股发行工作，本行召开了2015年第一次临时股东大会，审议批准了《境内非公开发行优先股方案》、《境外非公开发行优先股方案》、《关于修订公司章程》、《2015-2017年股东回报规划》等在内的九项议案。

### （二）董事会

报告期内，本行以贯彻落实国务院批准的深化改革方案为契机，持续完善相互独立、相互制衡的现代公司治理机制。截至报告期末，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8次会议，审议了50项议案或报告。

1、持续完善公司治理机制。一是积极探索完善有中国特色的大型商业银行公司治理机制，充分发挥董事会战略管理、高管人员管理、风险管理和薪酬管理中的主导作用；二是以完善公司治理、提高决策效率、改善经营管理为导向，修订股东大会对董事会授权方案，稳步推进授权机制

改革；三是进一步发挥汇丰银行战略投资者作用，强化战略合作关系，增强业务合作动力，促进双方共赢发展。

2、通过深化改革提高竞争力。一是推进用人薪酬考核机制改革，制定D职等职业经理人管理制度，实行公开化遴选、市场化聘任、目标化考核、契约化管理，并建立与风险挂钩的延期支付机制；二是推进事业部制改革，打造好总行利润中心，实现“事业部制经营”与“分行制经营”双轮驱动业务发展的战略；三是建立强化发展责任制，把“经营单位综合绩效考核，综合竞争力评价、内控评价、服务考评”作为发展责任制的重要内容进行考核评价。

3、推进“两化一行”发展战略。一是加快拓展全球布局，董事会批准设立卢森堡分行、巴黎分行、罗马分行及多伦多分行，实施首次海外并购工作，控股收购BBM银行，卢森堡子行及布里斯班分行正式挂牌成立；二是子公司积极融入集团发展战略，不断提升各子公司的核心指标和行业排名。报告期内，子公司实现归属母公司净利润人民币15.55亿元，同比增长26.53%，占集团净利润比重同比上升0.83个百分点至4.17%。

4、强化全面风险管控。一是增强董事会对风险管理的最终责任，高级管理层根据董事会授权制定并执行年度风险偏好及管理政策，确保董事会经营发展战略和风险偏好落地；二是落实风险管理责任制，建立并严格落实风险管理岗位与管理责任追究制度，强化责任认定追究；三是加强对集团客户、创新业务等重点领域的风险管控，通过集中管控、名单制管理、重组清收等手段堵塞风险缺口，筑牢风险堤坝；四是加强资本市场风险管理，守住资本市场风险底线。

5、以充足资本保障改革创新与转型发展。一是经提请股东大会通过，本行将在境内外非公开发行总规模不超过6亿股，募集资金不超过等值人



民币 600 亿元的优先股，用于补充其他一级资本；二是为拓宽资金来源渠道，董事会批准发行不超过人民币 20 亿元宝岛债，以满足境外银行机构资金需求，促进业务稳健发展。

### **（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 2014 年度履职情况的意见》、《2014 年度内部控制评价报告》、《2014 年度企业社会责任报告》、《2014 年度监事会报告》、《2015 年度监事会工作计划》、《2014 年度交通银行监事会及成员履职自我评价报告》、《2014 年度监事薪酬方案》等 13 项议案。深入开展对董事、高管的履职评价，做好监事会履职自我评价工作，并及时报送监管机构。听取高管层关于绩效考核管理、不良贷款和重组贷款管理情况的汇报，提出科学合理制定绩效考核指标，加强绩效考核的监督力度，推进转型发展；健全风险防控和内控管理机制，抓好突出问题化解，关注重组中可能产生的道德风险等意见和建议。

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、提高本行管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，认真执行董事会各项决议，加快推进本行改革创新和转型发展各项工作，经营规模和盈利能力不断迈上新台阶。

## （五）内部控制

2015年上半年，本行持续开展内部控制建设，不断改进内部控制措施，完善管理体系，内控体系运行总体平稳。

1、推进内部控制管理工作。一是内部控制管理委员会正式运行。按季召开例会，跟踪指导各业务条线、各级机构的内控建设与执行情况，统筹推动全行内控管理体系建设。二是撰写了《进一步提升省辖分行内部控制管理若干意见》及《充分发挥531工程优势，提升内控管理水平》等文件，突出内控管理重点，切实推动内控措施落地。三是优化内部控制考核机制。建立内控评价与内控考核的对应关系，细化全行所有经营单位和总行部门的内控考核标准，按季开展全行内部控制评价及考核工作。

2、调整和完善组织架构。一是调整风险管理架构，将风险管理部与资产保全部合署，并对贷后管理、风险计量等相关职能进行了调整。二是对审计监督局及其分局内设机构进行调整，强化全行审计工作的一体化管理和运作。三是成立资产管理业务北京、上海、广州、深圳四个分中心，分别与当地分行资产管理部、金融市场部、金融同业部合署办公。

3、加强授信风险管控。一是制定2015年授信与风险政策纲要，统一管理全集团“新常态”下的信贷、非信贷业务，境内外分行及子公司融资业务，强化全集团各类资产的投向、结构和全面风险管理。二是编制2015年各行业非信贷业务策略表，总体策略分为“积极进入、适度进入、审慎进入、谨慎进入、差异化策略及限制进入”，指引全行统一策略。三是加强集团客户风险管理，按照“早识别、早预警、早化解，集中管理、集中处置，统一策略、统一行动”的原则加强集团客户管理，集中开展集团客户风险排查专项行动。四是大力推进风险业务重组和减退加固工作，尤其是加强类信贷、集团客户、小微企业、担保链等重要领域的风险化解。

4、优化零售信贷管理。一是制定零售信贷审批权限管理办法，总行对部分存量省辖分行采用一般性转授权外，对省辖分行零贷业务授权主要以专项授权方式开展。二是对小企业进行全覆盖式风险排查，以“控风险、遏逾期、清不良”为目标，进一步推动零贷业务风险业务集中管控工作。三是研究小微业务发展经营模式，建立小微信贷专业化队伍，完善培训、激励机制，制定尽职免责机制，实现小微信贷业务专业化经营。

5、加强审计监督与检查。一是对2014年审计发现的重要业务领域问题进行系统梳理和深入分析，形成专项报告，提出审计建议，推进相关领域问题整改。二是全面落实中国银监会《关于全面开展银行业金融机构加强内部管控遏制违规经营和违法犯罪专项检查工作的通知》要求，在全行范围内认真开展自查，督促全行有效提升内部管控水平。三是开展内部控制常规审计，对内部控制的充分性和有效性进行持续检查监督。

## （六）本行章程

2015年3月26日，本行第七届董事会第十二次会议审议通过了《关于修订〈交通银行股份有限公司章程〉的议案》，同意提请本行股东大会对现行《交通银行股份有限公司章程》部分条款进行修订。2015年5月18日，本行2015年第一次临时股东大会审议批准了关于修订《交通银行股份有限公司章程》的议案。2015年6月10日，本行收到中国银监会下发的《中国银监会关于交通银行修改公司章程的批复》，核准本行修订后的公司章程。

本行章程的具体修订内容及修订后的公司章程全文请参见本行于2015年6月11日在上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）、香港联交所“披露易”网站（[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)）以及本行官网（[www.bankcomm.com](http://www.bankcomm.com)）发布的相关信息。

## （七）投资者关系

本行秉承投资者价值最大化理念，持续做好投资者关系管理，积极推进市值管理工作。一是通过开展分析师会、路演、接待投资者来访、参加投资论坛等活动，向市场传递本行投资价值、经营发展和改革成果情况。报告期内，本行分别在香港、上海举行 2014 年度、2015 年一季度业绩发布会，开展年度业绩境外路演，参加 7 场境内外知名投行举办的投资者交流会，接待分析师、投资者日常拜访 29 批次，共计与超过 500 名分析师和投资者进行了深入沟通。二是通过接听投资者热线电话，维护电子邮箱、微信平台、上证 e 互动网络交流平台等渠道，保持与投资者的日常沟通，及时解答投资者关注的问题。三是本行董、监、高人员再次实施集体增持行动。基于对本行未来经营发展的信心和投资价值的认可，2015 年 7 月中下旬，本行部分董事、监事、高级管理人员在持有本行 A 股的基础上，以自有资金从二级市场买入本行 H 股。同时，本行鼓励并将推进省分行、直属分行、海外分行、总行部门及子公司负责人等核心管理人员买入本行股票。

## 八、履行企业社会责任

本行秉持“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。报告期内，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”，同时被授予“年度社会责任最佳绿色金融奖”，“交通银行帮扶甘肃天祝藏族自治县项目”获“年度公益慈善优秀项目奖”，履责实践广受肯定。

### （一）经济责任

本行积极落实稳增长、促改革、调结构、惠民生的要求，紧紧围绕服务实体经济这一核心，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、本行认真贯彻落实国家战略部署，结合自身经营发展战略需要，持续优化完善投向政策体系。积极把握国家经济转型升级的战略性思路，在民生保障、消费升级、先进制造业、重点基础设施、能源资源、生产性服务业、新型城镇化、“三农”等领域拓展业务发展机遇，对淘汰落后产能坚决予以减退。同时总分行加强紧密联动，通过重点项目储备、统筹安排专项规模对接投放等支持国家和地区重大经济民生工程项目建设，积极服务实体经济发展。报告期内，本行境内行公司贷款增量主要投向基础设施、民生消费、服务、制造等宏观经济主要行业和领域，农林牧渔、燃气和水、科技文化、教育、医疗卫生等民生保障和消费升级领域的贷款占比进一步提高。

2、本行持续推进小微企业业务发展。报告期内，本行在小微贷款余额、客户数、申贷率三个方面完成监管“三个不低于”的要求。报告期内，

本行加大推广项目制集群营销模式，重点拓展衣、食、住、行、医等民生相关领域，针对“圈、链、园”不同类型的小微客群制定差异化的服务方案，批量拓展优质小微企业。本行重视对接各级政府扶持小微企业的各项政策，四川、江苏、广东、广西等十余家分行借助政府搭建的平台，通过与担保、保险等第三方担保机构合作，支持各地小微企业发展；顺应互联网发展趋势，运用大数据挖掘及对接系统等手段，创新研发 POS 贷、沃易贷等线上产品，提升服务小微企业的能力；发挥全牌照优势，为拟挂牌或已挂牌新三板的小微企业制定综合化金融服务方案，帮助小微企业对接资本市场。

## （二）环境责任

“绿色信贷”工程持续推进，管理体制更加完善。绿色类客户数及授信余额占比稳中有升。同时，本行采取多种措施减少自身经营对环境的影响。本行团委启动“交通银行青年林”项目建设及“天蓝积分”微公益活动，为建设美丽中国添砖加瓦。

1、本行深入推进绿色信贷工程战略，努力提升环境和社会表现。根据国家产业政策导向积极探索节能环保、绿色经济、循环经济等领域的业务发展机遇，加快推进产能过剩行业结构调整，将绿色信贷管理要求纳入信贷业务全流程，严格落实环境和社会风险“一票否决制”。报告期内，本行细化制定了《交通银行行业绿色信贷管理指引》，并根据监管要求完成了 2014 年绿色信贷自评估工作。同时，我行大力推行电子银行，电子银行业务分流率达 85.82%，微信银行关注人数累积超过 140 万，为用户打造“绿色金融”生活。

2、在绿色信贷工程持续推动下，本行绿色类信贷业务继续保持稳定运行。报告期末，绿色类授信客户数和绿色类授信余额占比继续保持在 99%

以上，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 1,695.98 亿元，较年初增长 11.26%。

### （三）社会责任

本行在稳健经营、以优质的财务表现回报股东的同时，在服务客户、关爱员工、热心公益等领域取得了新进展。

1、本行努力提升服务质量与效率，持续推行标准化、规范化、特色化服务，努力打造成为投诉率最低、服务效率最高、标准化规范化特色化服务最突出的银行。在 J.D. Power 亚太公司发布的 2015 年中国零售银行客户满意度排名中，本行以 837 分名列第一。本行在日常客户意见管理工作中，通过工单例会等形式深入研究分析客户需求，不断改善客户体验。在服务水平不断提升的同时，本行重视消费者权益保护工作的开展，在网点硬件设施、自助银行、网上银行等渠道通过技术手段为视觉残障人士提供便利；进一步落实风险提示，加强消费者个人信息管理，维护消费者权益；积极开展“金融知识万里行”宣传普及活动、送知识进校园等活动，宣传金融常识与消费者权益保护知识，提高社会公众的消保意识。

2、持续关注员工成长，通过优化职位体系畅通员工发展通道。报告期内，本行加强全行教育培训全流程管理，通过建立全覆盖、多角度的培训体系，为不同层级、不同条线、不同岗位的员工提供培训；启动八大条线专员晋升和首批专家资质评审工作，以战略性人才、英才计划、青年才俊等重点人才工程为抓手带动人才培养；实施 2015 年度海外机构储备人才选拔培养项目，拓宽境内员工职业发展通道。同时，本行员工关爱工作创新升级。报告期内，本行丰富“健康交行”移动管理平台模块内容，不断提升用户体验，全行登录人数共计 90,369 人，登录运动人数为 55,693 人，运动次数达 629 万次，累计运动里程 1,537 万公里，相当于绕地球环

走 384 圈；本行持续开展各类送温暖活动，元旦春节两节期间，全行共慰问基层大病和困难员工 1,502 人，下拨慰问金额人民币 486.7 万元；在职工互助会继续有序运行，补助困难及重病员工 33 人，补助金额人民币 35.32 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、本行热心参与各项社会公益事业，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，努力扶助弱势群体改善生活条件和发展能力。报告期内，“通向明天——交通银行残疾青少年助学计划”持续开展，人民币 800 万元继续在全国资助贫困残疾高中生和大学新生，表彰优秀特教教师和残疾大学生，设立特殊教育学校盲生技能奖和聋生书画奖等；对甘肃省天祝藏族自治县的定点帮扶工作进入第 13 年，继续投入人民币 200 万元，帮扶天祝县松山镇阿岗湾村新建 200 平方米养畜暖棚 100 座，进一步拓宽群众致富渠道，实现移民群众搬得来、住得稳、能致富的目标；本行在突发的各类灾害面前及时挺身而出，向西藏地震灾区捐款人民币 200 万元，向台湾粉尘爆炸受灾民众捐款 300 万新台币，切实彰显了本行良好的企业公民形象。



## 九、重要事项

### （一）利润分配情况

#### 1、报告期利润分配方案执行情况

2015年5月18日,本行2015年第一次临时股东大会审议通过了2014年度利润分配方案,以截至2014年12月31日的总股本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。

#### 2、半年度利润分配预案、公积金转增股本预案

本行2015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	初始投资金额	占该公司股权比例 (%)	期末账面价值	报告期损益	报告期所有者权益变动	会计核算科目	股份来源
400061	长油 5	434,579,719.46	3.94	568,400,526.68	-	133,820,807.22	可供出售金融资产	抵债取得
00354	中国软件国际	145,104,240.00	2.45	166,791,015.00	-	21,686,775.00	可供出售金融资产	投资取得
600068	葛洲坝	17,784,002.74	0.14	75,985,011.69	24,245,118.59	15,340,002.36	可供出售金融资产	抵债取得
06837	海通证券	38,910,998.56	0.02	40,092,932.40	(2,034,122.85)	3,574,456.11	可供出售金融资产/以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	投资取得
V	Visa Inc.	6,082,849.02	-	37,957,542.40	-	632,780.80	可供出售金融资产	投资取得
02196	复星医药	31,675,176.14	0.06	34,008,806.25	-	2,333,630.11	可供出售金融资产	投资取得
02318	中国平安	25,214,187.64	-	28,980,944.33	-	3,729,603.35	可供出售金融资产	投资取得
600066	宇通客车	9,663,219.96	0.03	12,412,200.00	(417,217.88)	-	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
03898	南车时代电器	11,857,817.98	0.02	11,454,560.25	780,869.04	(403,257.73)	可供出售金融资产	投资取得
002074	东源电器	12,915,003.26	0.05	11,164,500.00	628,674.99	-	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
002339	积成电子	9,561,483.00	0.08	10,303,900.00	191,678.45	-	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
300450	先导股份	10,664,190.00	0.10	10,164,000.00	1,006,132.18	-	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
600276	恒瑞医药	6,321,891.09	0.01	9,652,263.40	(1,484.34)	-	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
	其他	239,379,341.57		251,989,930.51	17,454,683.32	190,951.59		
	合计	999,714,120.42		1,269,358,132.91	41,854,331.50	180,905,748.81		

## 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)

持有对象名称	初始投资金额	持有数量(股)	占该公司股权比例(%)	期末账面价值	报告期损益	报告期所有者权益变动	会计核算科目	股份来源
西藏银行股份有限公司	300,000,000.00	320,000,000	10.60	536,894,717.18	42,511,221.47	(53,290,742.96)	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	200,045,824	10.00	489,500,000.00	-	-	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	112,500,000	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	120,000,000	10.00	120,000,000.00	3,288,000.00	-	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	100,000,000	10.00	100,000,000.00	-	-	可供出售金融资产	投资所得
杭州东远投资管理有限责任公司	180,000.00	180,000	18.00	180,000.00	-	-	长期股权投资	投资所得
合计	1,155,930,000.00			1,392,824,717.18	45,799,221.47	(53,290,742.96)		

## 3、买卖其他上市公司股份的情况

(除另有标明外,人民币元)

	期初股份数量(股)	报告期买入/(卖出)股份数量(股)	期末股份数量(股)	使用的资金数量	产生的投资收益
买入	453,260	76,995,630	77,448,890	634,325,216.68	-
卖出	46,048,327	(38,036,999)	8,011,328	-	75,810,221.86

注: 上表所述股份变动情况除本行处置经营过程中取得的抵债股权外, 其余均为本行附属公司买卖上市公司股份所致。

### (三) 重大诉讼、仲裁和媒体普遍质疑事项

报告期内, 本行未发生重大诉讼、仲裁和媒体普遍质疑事项。报告期末, 本行作为被告或第三人的未结诉讼涉及的诉讼金额约为人民币20.41

亿元。本行预计上述未结诉讼不会对本行的业务、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**

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

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

#### **（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、高级管理人员在本行贷款余额为0。

#### **（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（股份购买协议）。根据股份购买协议，本行将收购BBM银行的119,626,920股普通股和30,739,854股优先股，占BBM银行全部发行在外股份的约80%。

本次交易的初始购买价款将参照BBM银行在交易交割日前的最近经审计合并财务报表中载明的账面价值确定。以BBM银行2014年末净资产计算，本行预计本次交易的购买价款大约为525,000,000雷亚尔。交易价款以交割后调整机制为准。

本次交易交割以获得中国银行业监督管理委员会、巴西中央银行及其他境内外相关监管机构的批准为条件。本次交易交割后，本行、BBM银行

及BBM银行的剩余家族股东还将签署一份股东协议。根据股东协议的条款和条件，剩余家族股东对持有的BBM银行约18%股份将享有一项卖出期权；本行将享有一项买入期权，从上述股东购买剩余股份。

### **（七）承诺事项履行情况**

本行于2012年实施A+H非公开发行时，认购股东承诺所认购的A股股份自发行完成之日起36个月内不转让（于2015年8月24日上市流通）。认购股东包括财政部、社保基金理事会、平安资产管理有限责任公司（中国平安人寿保险股份有限公司—传统—高利率保单产品）、中国第一汽车集团公司、上海海烟投资管理有限公司、中国烟草总公司浙江省公司、云南红塔集团有限公司。截至2015年6月30日，认购股东均按承诺履行。

### **（八）审计委员会**

本行已根据香港上市规则成立董事会审计委员会。审计委员会的主要职责为提议聘用、更换或解聘为本行审计的会计师事务所，监督本行的内部审计制度及其实施、内部审计与外部审计之间的沟通，审核本行的财务信息及其披露，检查会计政策、财务状况和财务报告程序，检查本行内部控制制度执行状况等。截至报告期末，审计委员会成员包括于永顺先生、王太银先生、刘长顺先生、张玉霞女士、蔡耀君先生、李健女士、刘力先生7位委员，其中独立非执行董事于永顺先生为主任委员。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。

### **（九）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自营购买、出售或赎回本行任何股份。

### **（十）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行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。

#### **（十一）聘任会计师事务所情况**

经 2014 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）负责本行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行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 2014 年度股东大会通过之时起，至本行 2015 年度股东大会结束之时止。全部报酬合计人民币 2,980 万元。

#### **（十二）股权激励情况**

本行于 2005 年和 2006 年两次授予高级管理人员股票增值权。截至 2015 年 6 月 30 日，2005 年授予的 7.558 百万股股票增值权已过有效期，期间内无人行权。

#### **（十三）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、实际控制人、收购人处罚及整改情况**

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、实际控制人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。

#### **（十四）优先股发行情况**

本行于 2015 年 5 月 18 日召开的 2015 年第一次临时股东大会审议通过了关于交通银行股份有限公司境内外非公开发行优先股方案等议案，批准

本行在境内外非公开发行总规模不超过 6 亿股，募集资金不超过等值人民币 600 亿元的优先股，其中在境外市场发行不超过等值人民币 150 亿元，在境内市场发行不超过人民币 450 亿元。经中国银监会和中国证监会对本行发行境外优先股的核准，本行于 2015 年 7 月 29 日完成 24.5 亿美元 5.00% 股息率的非累积永续境外优先股发行。

关于本行境外优先股的发行情况，参见本行在上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）、香港联交所“披露易”网站（[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)）及本行官网（[www.bankcomm.com](http://www.bankcomm.com)）发布的相关公告。

#### **（十五）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

## 十、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)、上海证券交易所《股票上市规则》以及《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)等相关规定和要求,作为交通银行股份有限公司(“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2015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,2015年半年度报告公允地反映了2015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2015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2015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2015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
胡华庭	非执行董事	寿梅生	副行长、纪委书记
王太银	非执行董事	侯维栋	副行长、首席信息官
刘长顺	非执行董事	沈如军	副行长
王冬胜	非执行董事	王 江	副行长
马 强	非执行董事	杨东平	首席风险官
雷 俊	非执行董事	杜江龙	董事会秘书
张玉霞	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		



## 十一、境内外行分支机构名录

### 省（直属）分行名录

序号	省直分行名称	网点地址
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 22 号
4	交通银行山西省分行	山西省太原市迎泽区解放路 35 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大学西路 110 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 2066 号 A 华能大厦
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	云南省昆明市五华区护国路 67 号
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

### 海外机构（分行、子行及代表处）名录

序号	机构名称	网点地址
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
4	交通银行新加坡分行	50 Raffles Place #18-01 Singapore Land Tower
5	交通银行首尔分行	6th Floor Samsung Fire & Marine Bldg. #87, Euljiro 1-Ga, Jung-Gu, Seoul 100-782, Korea
6	交通银行法兰克福分行	Neue Mainzer Strasse 75, 60311 Frankfurt am Main, Germany
7	交通银行澳门分行	澳门商业大马路 251A-301 号友邦广场 16 楼
8	交通银行胡志明市分行	17th floor, Vincom Center, 72 Le Thanh Ton, Dist.1, HCMC, VN
9	交通银行（英国）有限公司	4th Floor, 1 Bartholomew Lane, London EC2N 2AX UK
10	交通银行悉尼分行	Level 27, 363 George Street Sydney NSW 2000 Australia
11	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
12	交通银行旧金山分行	575 MARKET STREET, 38th FLOOR, SAN FRANCISCO, CA 94105 U.S.A.
13	交通银行多伦多代表处	130 King Street West Suite 2125, Toronto, Ontario, Canada, M5X 1C8
14	交通银行布里斯班分行	Level 35, 71 Eagle Street, Brisbane, Australia
15	交通银行（卢森堡）有限公司	7 Ruede la Chapelle, Luxembourg, L-1325

## 十二、备查文件目录

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：2015年8月27日

### 十三、中期财务报告及审阅报告

交通银行股份有限公司

中期财务报告及审阅报告  
截至 2015 年 6 月 30 日止期间

交通银行股份有限公司  
截至 2015 年 6 月 30 日止期间中期财务报告及审阅报告

内容	页码
审阅报告	1
合并及银行资产负债表	2-5
合并及银行利润表	6-9
合并及银行现金流量表	10-13
合并及银行股东权益变动表	14-15
财务报表附注	16-188

## 审阅报告

普华永道中天阅字(2015)第 044 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 2015 年 6 月 30 日的合并及银行资产负债表,截至 2015 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对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

---

杨尚圆

中国·上海  
2015 年 8 月 27 日

注册会计师

---

周章

# 交通银行股份有限公司

## 合并资产负债表

2015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	2015年 6月30日 (未经审计)	2014年 12月31日
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	四、1	1,111,252	938,055
存放同业款项	四、2	177,295	174,261
拆出资金	四、3	306,237	172,318
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	四、4	172,522	124,978
衍生金融资产	四、5	13,705	10,656
买入返售金融资产	四、6	169,159	178,454
应收利息	四、7	32,246	34,790
发放贷款和垫款	四、8	3,623,674	3,354,787
可供出售金融资产	四、9	236,787	210,016
持有至到期投资	四、10	746,943	635,570
应收款项类投资	四、11	265,758	211,588
长期股权投资	四、12	537	547
投资性房地产	四、13	7,291	7,276
固定资产	四、14	61,881	56,227
在建工程	四、15	13,947	13,540
无形资产	四、16	2,012	1,707
递延所得税资产	四、17	15,936	16,077
其他资产	四、18	164,973	127,452
<b>资产总额</b>		<b>7,122,155</b>	<b>6,268,299</b>

交通银行股份有限公司

合并资产负债表(续)

2015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	2015年 6月30日 (未经审计)	2014年 12月31日
<b>负债</b>			
向中央银行借款		63,724	83,669
同业及其他金融机构存放款项	四、20	1,147,740	1,022,037
拆入资金	四、21	298,204	212,996
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	四、22	35,415	28,506
衍生金融负债	四、5	14,084	10,074
卖出回购金融资产款	四、23	189,540	89,573
客户存款	四、24	4,514,566	4,029,668
已发行存款证	四、25	40,244	38,601
应付职工薪酬	四、26	4,311	6,163
应交税费	四、27	12,623	11,190
应付利息	四、28	76,169	70,892
预计负债	四、29	309	279
应付债券	四、30	133,432	129,547
递延所得税负债	四、17	138	32
其他负债	四、31	99,856	61,467
<b>负债总额</b>		<b>6,630,355</b>	<b>5,794,694</b>
<b>股东权益</b>			
股本	四、32	74,263	74,263
资本公积	四、33	113,443	113,496
其他综合收益	四、47	(2,338)	(2,842)
盈余公积	四、34	177,337	142,764
一般风险准备	四、35	74,746	71,549
未分配利润	四、36	51,328	71,825
归属于母公司股东权益合计		488,779	471,055
少数股东权益		3,021	2,550
<b>股东权益合计</b>		<b>491,800</b>	<b>473,605</b>
<b>负债及股东权益合计</b>		<b>7,122,155</b>	<b>6,268,299</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: 于亚利

财务机构负责人: 林至红



# 交通银行股份有限公司

## 银行资产负债表

2015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	2015年 6月30日 (未经审计)	2014年 12月31日
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	四、1	1,110,691	937,399
存放同业款项	四、2	172,528	169,738
拆出资金	四、3	332,941	190,135
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	四、4	170,448	124,737
衍生金融资产	四、5	13,697	10,650
买入返售金融资产	四、6	168,351	178,006
应收利息	四、7	31,275	33,753
发放贷款和垫款	四、8	3,620,164	3,350,705
可供出售金融资产	四、9	230,999	205,560
持有至到期投资	四、10	744,179	634,209
应收款项类投资	四、11	262,299	206,761
长期股权投资	四、12	15,350	14,282
投资性房地产	四、13	212	199
固定资产	四、14	40,792	42,311
在建工程	四、15	13,931	13,455
无形资产	四、16	1,958	1,680
递延所得税资产	四、17	15,688	15,820
其他资产	四、18	42,589	20,669
<b>资产总额</b>		<b>6,988,092</b>	<b>6,150,069</b>

交通银行股份有限公司

银行资产负债表(续)

2015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	2015年 6月30日 (未经审计)	2014年 12月31日
<b>负债</b>			
向中央银行借款		63,724	83,669
同业及其他金融机构存放款项	四、20	1,152,887	1,024,277
拆入资金	四、21	209,795	137,616
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	四、22	35,415	28,506
衍生金融负债	四、5	14,071	10,069
卖出回购金融资产款	四、23	187,504	88,044
客户存款	四、24	4,511,388	4,026,730
已发行存款证	四、25	40,244	38,601
应付职工薪酬	四、26	3,833	5,687
应交税费	四、27	12,148	10,785
应付利息	四、28	74,893	70,257
预计负债	四、29	309	279
应付债券	四、30	122,917	118,841
递延所得税负债	四、17	9	16
其他负债	四、31	78,819	42,643
<b>负债总额</b>		<b>6,507,956</b>	<b>5,686,020</b>
<b>股东权益</b>			
股本	四、32	74,263	74,263
资本公积	四、33	113,472	113,525
其他综合收益	四、47	(2,315)	(2,756)
盈余公积	四、34	176,667	142,145
一般风险准备	四、35	72,299	69,339
未分配利润	四、36	45,750	67,533
<b>股东权益合计</b>		<b>480,136</b>	<b>464,049</b>
<b>负债及股东权益合计</b>		<b>6,988,092</b>	<b>6,150,069</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 交通银行股份有限公司

## 合并利润表

2015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	2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2014年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)
<b>一、营业收入</b>		96,722	90,423
利息收入	四、37	152,283	143,412
利息支出	四、37	(81,224)	(76,201)
利息净收入	四、37	71,059	67,211
手续费及佣金收入	四、38	20,972	17,314
手续费及佣金支出	四、38	(1,586)	(1,613)
手续费及佣金净收入	四、38	19,386	15,701
投资收益/(损失)	四、39	969	(2,390)
公允价值变动(损失)/收益	四、40	(460)	4,271
汇兑收益		155	1,740
保险业务收入		3,028	2,143
其他业务收入		2,585	1,747
<b>二、营业支出</b>		(48,742)	(43,605)
营业税金及附加	四、41	(7,290)	(6,478)
业务及管理费	四、42	(24,506)	(22,620)
资产减值损失	四、43	(12,045)	(11,082)
保险业务支出		(3,576)	(2,095)
其他业务成本		(1,325)	(1,330)
<b>三、营业利润</b>		47,980	46,818
加：营业外收入	四、44	424	450
减：营业外支出	四、45	(115)	(73)
<b>四、利润总额</b>		48,289	47,195
减：所得税费用	四、46	(10,783)	(10,300)
<b>五、净利润</b>		37,506	36,895
归属于母公司股东的			
净利润		37,324	36,773
少数股东损益		182	122

交通银行股份有限公司

合并利润表(续)

2015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	2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2014年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)
六、其他综合收益	四、47	526	3,475
归属于母公司股东的其他综合 收益的税后净额		504	3,477
以后会计期间不能重分类 进损益的项目		19	(4)
重新计量设定受益计划净负债 或净资产导致的变动		19	(4)
以后会计期间在满足规定条件时 将重分类进损益的项目		485	3,481
可供出售金融资产公允 价值变动形成的利得		526	3,290
现金流量套期损益的有效部分		(5)	-
外币财务报表折算差额		(36)	191
归属于少数股东的其他综合 收益的税后净额		22	(2)
七、综合收益总额		38,032	40,370
归属于母公司股东的综合收益		37,828	40,250
归属于少数股东的综合收益		204	120
		38,032	40,370
八、每股收益			
基本每股收益(人民币元)	四、48	0.50	0.50
稀释每股收益(人民币元)	四、48	0.50	0.50

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 交通银行股份有限公司

## 银行利润表

2015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	2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2014年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)
<b>一、营业收入</b>		89,342	85,628
利息收入	四、37	149,298	140,768
利息支出	四、37	(79,222)	(74,421)
利息净收入	四、37	70,076	66,347
手续费及佣金收入	四、38	19,347	16,035
手续费及佣金支出	四、38	(1,570)	(1,607)
手续费及佣金净收入	四、38	17,777	14,428
投资损失	四、39	(4)	(2,541)
公允价值变动(损失)/收益	四、40	(388)	4,266
汇兑收益		149	1,741
其他业务收入		1,732	1,387
<b>二、营业支出</b>		(43,611)	(40,533)
营业税金及附加	四、41	(7,107)	(6,374)
业务及管理费	四、42	(23,287)	(22,025)
资产减值损失	四、43	(11,889)	(10,912)
其他业务成本		(1,328)	(1,222)
<b>三、营业利润</b>		45,731	45,095
加：营业外收入	四、44	404	362
减：营业外支出	四、45	(118)	(67)
<b>四、利润总额</b>		46,017	45,390
减：所得税费用	四、46	(10,267)	(9,871)
<b>五、净利润</b>		35,750	35,519

交通银行股份有限公司

银行利润表(续)

2015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	2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2014年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)
五、净利润		35,750	35,519
六、其他综合收益	四、47	441	3,478
以后会计期间不能重分类 进损益的项目		19	(4)
重新计量设定受益计划净负债 或净资产导致的变动		19	(4)
以后会计期间在满足规定条件时 将重分类进损益的项目		422	3,482
可供出售金融资产公允 价值变动形成的利得		446	3,323
现金流量套期损益的有效部分		(5)	-
外币财务报表折算差额		(19)	159
七、综合收益总额		36,191	38,997

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 交通银行股份有限公司

2015年1月1日至6月30日止期间补充资料

## 合并现金流量表

2015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	2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2014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		610,601	287,910
向中央银行借款净增加额		-	1,687
拆入资金净增加额		85,208	24,037
买入返售金融资产净减少额		9,295	22,106
卖出回购金融资产净增加额		99,967	-
收取的利息、手续费及佣金		151,994	135,436
收到其他与经营活动有关的现金	四、49(1)	36,078	24,004
经营活动现金流入小计		<u>997,075</u>	<u>495,180</u>
向中央银行借款净减少额		19,945	-
客户贷款及垫款净增加额		279,366	171,127
存放中央银行和存放同业款项 净增加额		-	51,787
拆出资金净增加额		133,919	52,803
卖出回购金融资产净减少额		-	68,857
支付的利息、手续费及佣金		75,630	70,000
支付给职工以及为职工支付的现金		13,365	13,324
支付的各项税费		16,886	15,698
支付其他与经营活动有关的现金	四、49(2)	102,017	61,825
经营活动现金流出小计		<u>641,128</u>	<u>505,421</u>
经营活动产生的现金流量净额	四、50(1)	<u>355,947</u>	<u>(10,241)</u>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		182,623	178,523
取得投资收益收到的现金		23,760	21,182
处置固定资产和其他资产收回的 现金净额		403	362
投资活动现金流入小计		<u>206,786</u>	<u>200,067</u>
投资支付的现金		369,090	193,860
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金		10,082	7,108
投资活动现金流出小计		<u>379,172</u>	<u>200,968</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(172,386)</u>	<u>(901)</u>

交通银行股份有限公司

合并现金流量表(续)

2015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	2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2014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		50,565	46,503
筹资活动现金流入小计		50,832	46,503
偿还债务支付的现金		41,676	24,709
分配股利和偿付利息支付的现金		12,496	1,170
筹资活动现金流出小计		54,172	25,879
筹资活动产生的现金流量净额		(3,340)	20,624
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
		(58)	520
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>			
		180,163	10,002
加: 本期初现金及现金等价物余额	四、50(2)	313,626	243,394
<b>六、本期末现金及现金等价物余额</b>			
	四、50(2)	493,789	253,396

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



# 交通银行股份有限公司

## 银行现金流量表

2015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	2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2014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>			
客户存款和同业存放款项净增加额		613,268	292,081
向中央银行借款净增加额		-	1,917
拆入资金净增加额		72,179	8,531
买入返售金融资产净减少额		9,655	22,710
卖出回购金融资产净增加额		99,460	-
收取的利息、手续费及佣金		146,971	132,901
存放中央银行款项和同业款项 净减少额		6,615	-
收到其他与经营活动有关的现金	四、49 (1)	31,646	20,428
经营活动现金流入小计		979,794	478,568
向中央银行借款净减少额		19,945	-
客户贷款及垫款净增加额		279,893	168,136
存放中央银行和存放同业款项 净增加额		-	52,051
拆出资金净增加额		142,806	57,345
卖出回购金融资产净减少额		-	69,033
支付的利息、手续费及佣金		74,303	68,245
支付给职工以及为职工支付的现金		12,760	12,916
支付的各项税费		16,330	15,016
支付其他与经营活动有关的现金	四、49 (2)	82,656	46,241
经营活动现金流出小计		628,693	488,983
经营活动产生的现金流量净额	四、50 (1)	351,101	(10,415)
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		181,689	178,086
取得投资收益收到的现金		23,163	21,030
处置固定资产和其他资产收回的 现金净额		185	256
投资活动现金流入小计		205,037	199,372
投资支付的现金		367,635	192,970
其中: 增资子公司所支付的 现金净额		1,078	192,970
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金		2,394	3,330
投资活动现金流出小计		370,029	196,300
投资活动产生的现金流量净额		(164,992)	3,072

交通银行股份有限公司

银行现金流量表(续)

2015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	2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2014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		-	-
发行债券及存款证收到的现金		50,565	43,233
筹资活动现金流入小计		50,565	43,233
偿还债务支付的现金		41,489	24,709
分配股利和偿付利息支付的现金		12,431	1,107
筹资活动现金流出小计		53,920	25,816
筹资活动产生的现金流量净额		(3,355)	17,417
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
		(57)	518
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>			
		182,697	10,592
加: 本期初现金及现金等价物余额	四、50(2)	307,215	241,318
<b>六、本期末现金及现金等价物余额</b>			
	四、50(2)	489,912	251,910

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 交通银行股份有限公司

## 合并股东权益变动表

2015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	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润		
	附注	四、32	四、33	四、47	四、34	四、35	四、36		
一、	<b>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
二、	<b>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)	-	-
	现金股利	-	-	-	-	-	(20,051)	-	(20,051)
三、	<b>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
一、	<b>2014年1月1日余额</b>	74,263	113,383	(7,681)	109,509	62,757	67,330	1,923	421,484
二、	<b>本期增减变动金额</b>	-	-	3,477	26,732	8,257	(17,524)	120	21,062
(一)	综合收益总额	-	-	3,477	-	-	36,773	120	40,370
	净利润	-	-	-	-	-	36,773	122	36,895
	其他综合收益	-	-	3,477	-	-	-	(2)	3,475
(二)	所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-
	所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-
(三)	利润分配	-	-	-	26,732	8,257	(54,297)	-	(19,308)
	提取盈余公积	-	-	-	26,732	-	(26,732)	-	-
	提取一般风险准备	-	-	-	-	8,257	(8,257)	-	-
	现金股利	-	-	-	-	-	(19,308)	-	(19,308)
三、	<b>2014年6月30日余额</b>	74,263	113,383	(4,204)	136,241	71,014	49,806	2,043	442,546

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 交通银行股份有限公司

## 银行股东权益变动表

2015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)	附注	股本 四、32	资本公积 四、33	其他 综合收益 四、47	盈余公积 四、34	一般 风险准备 四、35	未分配 利润 四、36	股东权益 合计
<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、 本年增减变动金额</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)
所有者投入资本		-	-	-	-	-	-	-
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)	-
现金股利		-	-	-	-	-	(20,051)	(20,051)
<b>三、 2015年6月30日余额</b>		<b>74,263</b>	<b>113,472</b>	<b>(2,315)</b>	<b>176,667</b>	<b>72,299</b>	<b>45,750</b>	<b>480,136</b>
<b>一、 2014年1月1日余额</b>		74,263	113,412	(7,442)	109,021	61,228	64,152	414,634
<b>二、 本年增减变动金额</b>		-	-	3,478	26,732	8,111	(18,632)	19,689
(一) 综合收益总额		-	-	3,478	-	-	35,519	38,997
净利润		-	-	-	-	-	35,519	35,519
其他综合收益		-	-	3,478	-	-	-	3,478
(二) 所有者投入和减少资本		-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配		-	-	-	26,732	8,111	(54,151)	(19,308)
提取盈余公积		-	-	-	26,732	-	(26,732)	-
提取一般风险准备		-	-	-	-	8,111	(8,111)	-
现金股利		-	-	-	-	-	(19,308)	(19,308)
<b>三、 2014年6月30日余额</b>		<b>74,263</b>	<b>113,412</b>	<b>(3,964)</b>	<b>135,753</b>	<b>69,339</b>	<b>45,520</b>	<b>434,323</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 交通银行股份有限公司

## 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 一、基本情况

交通银行股份有限公司(以下简称「本银行」)系经国务院国发(1986)81号《国务院关于重新组建交通银行的通知》和中国人民银行银发(1987)40号《关于贯彻执行国务院〈关于重新组建交通银行的通知〉的通知》批准,于1987年4月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3328及601328。

于2015年6月30日,本银行设有227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2015年8月27日由本公司董事会批准报出。

# 交通银行股份有限公司

## 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 二、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 2014 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 2014 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%
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。

# 交通银行股份有限公司

## 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 四、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	2015年 6月30日 (未经审计)	2014年 12月31日
库存现金	17,713	19,261
存放中央银行法定准备金	760,194	766,604
存放中央银行超额存款准备金	323,939	143,339
存放中央银行的其他款项	9,406	8,851
合计	<u>1,111,252</u>	<u>938,055</u>

  

本银行	2015年 6月30日 (未经审计)	2014年 12月31日
库存现金	17,640	19,224
存放中央银行法定准备金	759,723	766,047
存放中央银行超额存款准备金	323,922	143,277
存放中央银行的其他款项	9,406	8,851
合计	<u>1,110,691</u>	<u>937,399</u>

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。2015年6月30日本银行适用的人民币存款准备金缴存比率为18.5% (2014年12月31日：20%)，外币存款准备金缴存比率为5% (2014年12月31日：5%)。中国人民银行对缴存的外汇存款准备金不计付利息。

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。中国人民银行对缓存的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。

# 交通银行股份有限公司

## 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 四、 财务报表主要项目附注(续)

#### 2 存放同业

本集团	2015年 6月30日 (未经审计)	2014年 12月31日
存放境内同业款项	122,508	154,089
存放境外同业款项	54,787	20,172
合计	<u>177,295</u>	<u>174,261</u>

  

本银行	2015年 6月30日 (未经审计)	2014年 12月31日
存放境内同业款项	118,573	149,861
存放境外同业款项	53,955	19,877
合计	<u>172,528</u>	<u>169,738</u>

#### 3 拆出资金

本集团	2015年 6月30日 (未经审计)	2014年 12月31日
拆放其他银行		
拆放境内银行	113,062	79,607
拆放境外银行	68,640	27,963
拆放非银行金融机构		
拆放境内非银行金融机构	124,535	64,748
拆出资金账面价值	<u>306,237</u>	<u>172,318</u>



## 交通银行股份有限公司

### 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

#### 四、财务报表主要项目附注(续)

##### 3 拆出资金(续)

本银行	2015年 6月30日 (未经审计)	2014年 12月31日
拆放其他银行		
拆放境内银行	134,440	79,607
拆放境外银行	73,966	27,963
拆放非银行金融机构		
拆放境内非银行金融机构	124,535	82,565
拆出资金账面价值	<u>332,941</u>	<u>190,135</u>

于2015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59,550百万元(2014年12月31日：人民币41,500百万元)，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。截至本财务报表批准之日，上述拆出资金皆已到期全额收回。

##### 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	2015年 6月30日 (未经审计)	2014年 12月31日
交易性金融资产		
政府债券及央行票据	24,764	18,652
公共实体债券	2,434	2,376
金融机构债券	40,334	28,762
公司债券	72,747	55,671
权益投资及基金	787	241
贵金属合同	31,456	19,276
合计	<u>172,522</u>	<u>124,978</u>

本银行	2015年 6月30日 (未经审计)	2014年 12月31日
交易性金融资产		
政府债券及央行票据	23,764	18,652
公共实体债券	2,434	2,376
金融机构债券	40,158	28,762
公司债券	72,636	55,671
贵金属合同	31,456	19,276
合计	<u>170,448</u>	<u>124,737</u>

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 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		
	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6月30日 (未经审计)						
货币衍生工具	917	-	(20)	1,693,820	11,854	(11,694)
利率衍生工具及其他	14,430	42	(265)	708,220	1,809	(2,105)
合计	15,347	42	(285)	2,402,040	13,663	(13,799)
2014年12月31日						
货币衍生工具	-	-	-	1,123,840	9,445	(8,550)
利率衍生工具及其他	11,220	8	(281)	541,696	1,203	(1,243)
合计	11,220	8	(281)	1,665,536	10,648	(9,793)
本银行						
2015年6月30日 (未经审计)						
货币衍生工具	917	-	(20)	1,693,152	11,851	(11,686)
利率衍生工具及其他	14,430	42	(265)	705,910	1,804	(2,100)
合计	15,347	42	(285)	2,399,062	13,655	(13,786)
2014年12月31日						
货币衍生工具	-	-	-	1,123,407	9,440	(8,550)
利率衍生工具及其他	11,220	8	(281)	540,236	1,202	(1,238)
合计	11,220	8	(281)	1,663,643	10,642	(9,788)

# 交通银行股份有限公司

## 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 四、 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。

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报期的有效性如下：

本集团	2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2014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	63	(20)
套期风险对应的被套期项目	(79)	16
合计	<u>(16)</u>	<u>(4)</u>

##### (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。被套期项目为同业拆借。套期工具及被套期项目的剩余到期日均为一年以内。

截至2015年6月30日止期间，本集团现金流量套期产生的净损失人民币7百万元(截至2014年6月30日止期间：无)计入其他综合收益，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。

#### 6 买入返售金融资产

本集团	2015年 6月30日 (未经审计)	2014年 12月31日
证券	27,825	60,787
贷款	-	1,224
票据	141,334	116,443
合计	<u>169,159</u>	<u>178,454</u>

# 交通银行股份有限公司

## 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 四、 财务报表主要项目附注(续)

#### 6 买入返售金融资产(续)

本银行	2015年 6月30日 (未经审计)	2014年 12月31日
证券	27,017	60,339
贷款	-	1,224
票据	141,334	116,443
合计	<u>168,351</u>	<u>178,006</u>

#### 7 应收利息

本集团	2015年 6月30日 (未经审计)	2014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	2,227	1,863
持有至到期投资利息	11,177	12,669
发放贷款和垫款利息	11,445	12,651
可供出售金融资产利息	3,029	3,198
应收款项类投资利息	2,586	882
其他应收利息	1,782	3,527
合计	<u>32,246</u>	<u>34,790</u>

  

本银行	2015年 6月30日 (未经审计)	2014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	2,208	1,863
持有至到期投资利息	10,871	12,647
发放贷款和垫款利息	11,356	12,435
可供出售金融资产利息	2,664	3,123
应收款项类投资利息	2,550	866
其他应收利息	1,626	2,819
合计	<u>31,275</u>	<u>33,753</u>

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款及垫款

8.1 贷款和垫款按个人和企业分布情况

本集团	2015年6月30日 (未经审计)	2014年12月31日
个人贷款和垫款		
按揭	567,276	529,871
信用卡	250,649	223,593
其他	124,955	114,893
小计	942,880	868,357
企业贷款和垫款		
贷款	2,335,732	2,244,036
贴现	108,710	74,548
贸易融资及其他	321,830	244,794
小计	2,766,272	2,563,378
贷款和垫款总额	3,709,152	3,431,735
减：贷款损失准备	(85,478)	(76,948)
其中：个别方式评估	(22,277)	(18,040)
组合方式评估	(63,201)	(58,908)
贷款和垫款账面价值	3,623,674	3,354,787
本银行	2015年6月30日 (未经审计)	2014年12月31日
个人贷款和垫款		
按揭	567,211	529,871
信用卡	250,649	223,593
其他	118,203	112,991
小计	936,063	866,455
企业贷款和垫款		
贷款	2,338,514	2,241,376
贴现	108,710	74,548
贸易融资及其他	321,830	244,794
小计	2,769,054	2,560,718
贷款和垫款总额	3,705,117	3,427,173
减：贷款损失准备	(84,953)	(76,468)
其中：个别方式评估	(22,185)	(17,806)
组合方式评估	(62,768)	(58,662)
贷款和垫款账面价值	3,620,164	3,350,705

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款及垫款(续)

8.2 发放贷款按行业分布情况

本集团	2015年 6月30日 (未经审计)	比例 (%)	2014年 12月31日	比例 (%)
<b>企业贷款</b>				
采矿业	102,007	2.75	98,886	2.88
制造业	652,110	17.58	624,673	18.21
- 石油化工	122,990	3.32	120,727	3.52
- 电子	86,611	2.34	77,856	2.27
- 钢铁	36,833	0.99	38,760	1.13
- 机械	115,991	3.13	110,486	3.22
- 纺织及服装	39,929	1.08	39,389	1.15
- 其他制造业	249,756	6.72	237,455	6.92
电力、燃气及水的生产和供应业	134,712	3.63	132,234	3.85
建筑业	117,132	3.16	107,521	3.13
交通运输、仓储和邮政业	424,819	11.45	388,980	11.33
电信、计算机服务和软件业	13,945	0.38	12,291	0.36
批发和零售业	360,647	9.72	333,003	9.70
住宿和餐饮业	33,162	0.89	30,536	0.89
金融业	48,934	1.32	45,693	1.33
房地产业	217,603	5.87	207,566	6.05
服务业	260,910	7.03	233,905	6.82
水利、环境和公共设施管理业	138,219	3.73	138,903	4.05
科教文卫	66,329	1.79	59,833	1.74
其他	87,033	2.35	74,806	2.18
贴现	108,710	2.93	74,548	2.17
<b>个人贷款</b>				
按揭	567,276	15.29	529,871	15.44
信用卡	250,649	6.76	223,593	6.52
其他	124,955	3.37	114,893	3.35
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>3,709,152</b>	<b>100.00</b>	<b>3,431,735</b>	<b>100.00</b>

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款及垫款(续)

8.2 发放贷款按行业分布情况(续)

本银行	2015年 6月30日 (未经审计)	比例 (%)	2014年 12月31日	比例 (%)
<b>企业贷款</b>				
采矿业	102,007	2.75	98,886	2.89
制造业	651,002	17.57	623,699	18.19
- 石油化工	122,990	3.32	120,727	3.52
- 电子	86,609	2.34	77,815	2.27
- 钢铁	36,823	0.99	38,722	1.13
- 机械	115,930	3.13	110,409	3.22
- 纺织及服装	39,924	1.08	39,384	1.15
- 其他制造业	248,726	6.71	236,642	6.90
电力、燃气及水的生产和供应业	134,695	3.64	132,212	3.86
建筑业	116,939	3.16	107,341	3.13
交通运输、仓储和邮政业	426,420	11.51	388,936	11.35
电信、计算机服务和软件业	13,931	0.38	12,291	0.36
批发和零售业	360,094	9.72	332,582	9.70
住宿和餐饮业	33,118	0.89	30,506	0.89
金融业	52,928	1.43	47,867	1.40
房地产业	221,793	5.99	207,181	6.05
服务业	260,542	7.03	233,733	6.82
水利、环境和公共设施管理业	138,159	3.73	138,819	4.05
科教文卫	66,301	1.79	59,810	1.75
其他	82,415	2.22	72,307	2.11
贴现	108,710	2.93	74,548	2.18
<b>个人贷款</b>				
按揭	567,211	15.31	529,871	15.46
信用卡	250,649	6.76	223,593	6.52
其他	118,203	3.19	112,991	3.29
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>3,705,117</b>	<b>100.00</b>	<b>3,427,173</b>	<b>100.00</b>

# 交通银行股份有限公司

## 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 四、 财务报表主要项目附注(续)

#### 8 发放贷款及垫款(续)

##### 8.3 贷款和垫款按地区分布情况

本集团	2015年 6月30日 (未经审计)	比例 (%)	2014年 12月31日	比例 (%)
华北(注 1)	537,086	14.48	524,090	15.27
东北(注 2)	178,708	4.82	177,888	5.18
华东(注 3)	1,577,037	42.52	1,465,863	42.72
华中及华南(注 4)	680,204	18.34	638,822	18.62
西部(注 5)	373,998	10.08	348,089	10.14
海外(注 6)	362,119	9.76	276,983	8.07
贷款和垫款总额	<u>3,709,152</u>	<u>100.00</u>	<u>3,431,735</u>	<u>100.00</u>
本银行	2015年 6月30日 (未经审计)	比例 (%)	2014年 12月31日	比例 (%)
华北(注 1)	537,086	14.50	524,090	15.29
东北(注 2)	178,708	4.82	177,888	5.19
华东(注 3)	1,574,802	42.50	1,461,551	42.65
华中及华南(注 4)	680,204	18.36	638,822	18.64
西部(注 5)	371,245	10.02	345,856	10.09
海外(注 6)	363,072	9.80	278,966	8.14
贷款和垫款总额	<u>3,705,117</u>	<u>100.00</u>	<u>3,427,173</u>	<u>100.00</u>

注：(1) 包括北京市、天津市、河北省、山西省及内蒙古自治区

(2) 包括辽宁省、吉林省及黑龙江省

(3) 包括上海市、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、新疆自治区及宁夏自治区

(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、卢森堡及台湾



交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款及垫款(续)

8.4 贷款和垫款按担保方式分布情况

本集团	2015年 6月30日 (未经审计)	2014年 12月31日
信用贷款	1,106,638	982,829
保证贷款	817,426	826,994
附担保物贷款	1,785,088	1,621,912
其中：抵押贷款	1,410,675	1,288,485
质押贷款	374,413	333,427
贷款和垫款总额	3,709,152	3,431,735
本银行	2015年 6月30日 (未经审计)	2014年 12月31日
信用贷款	1,106,957	985,033
保证贷款	813,544	824,820
附担保物贷款	1,784,616	1,617,320
其中：抵押贷款	1,409,171	1,287,547
质押贷款	375,445	329,773
贷款和垫款总额	3,705,117	3,427,173

8.5 逾期贷款总额

本集团	2015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	9,295	14,794	4,632	440	29,161
保证贷款	11,300	13,975	10,424	930	36,629
附担保物贷款	19,894	15,198	8,835	1,765	45,692
其中：抵押贷款	18,764	13,777	7,751	1,561	41,853
质押贷款	1,130	1,421	1,084	204	3,839
合计	40,489	43,967	23,891	3,135	111,482

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款及垫款(续)

8.5 逾期贷款总额(续)

本集团	2014年12月31日				
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至360天(含)	逾期360天 至3年(含)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	13,986	13,035	3,924	427	31,372
保证贷款	8,682	6,650	3,602	558	19,492
附担保物贷款	13,965	8,961	6,032	1,425	30,383
其中：抵押贷款	12,980	8,018	4,926	1,265	27,189
质押贷款	985	943	1,106	160	3,194
合计	36,633	28,646	13,558	2,410	81,247

本银行	2015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	9,295	14,794	4,632	440	29,161
保证贷款	11,226	13,676	10,317	930	36,149
附担保物贷款	19,859	15,152	8,800	1,765	45,576
其中：抵押贷款	18,730	13,732	7,718	1,561	41,741
质押贷款	1,129	1,420	1,082	204	3,835
合计	40,380	43,622	23,749	3,135	110,886

本银行	2014年12月31日				
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至360天(含)	逾期360天 至3年(含)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	13,986	13,035	3,924	427	31,372
保证贷款	8,595	6,416	3,507	558	19,076
附担保物贷款	13,938	8,953	6,023	1,425	30,339
其中：抵押贷款	12,953	8,014	4,917	1,265	27,149
质押贷款	985	939	1,106	160	3,190
合计	36,519	28,404	13,454	2,410	80,787

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款及垫款(续)

8.6 贷款损失准备变动

本集团	2015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	18,040	58,908	76,948
本期计提	5,917	6,677	12,594
本期转回	(1,140)	-	(1,140)
本期核销	(2,109)	-	(2,109)
本期转入/转出	1,566	(2,395)	(829)
收回原转销贷款和垫款转入	160	-	160
贷款价值因折现价值上升转出	(989)	-	(989)
其他转入/转出	2,395	(2,395)	-
小计	22,274	63,190	85,464
汇率差异	3	11	14
期末余额	22,277	63,201	85,478
本银行	2015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	17,806	58,662	76,468
本期计提	6,056	6,491	12,547
本期转回	(1,140)	-	(1,140)
本期核销	(2,109)	-	(2,109)
本期转入/转出	1,569	(2,395)	(826)
收回原转销贷款和垫款转入	160	-	160
贷款价值因折现价值上升转出	(986)	-	(986)
其他转入/转出	2,395	(2,395)	-
小计	22,182	62,758	84,940
汇率差异	3	10	13
期末余额	22,185	62,768	84,953

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款及垫款(续)

8.6 贷款损失准备变动(续)

本集团	2014 年度		
	个别方式 评估	组合方式 评估	合计
期初余额	16,182	57,123	73,305
本期计提	12,949	9,006	21,955
本期转回	(1,516)	-	(1,516)
本期核销	(15,811)	-	(15,811)
本期转入/转出	6,218	(7,279)	(1,061)
收回原转销贷款和垫款转入	441	-	441
贷款价值因折现价值上升转出	(1,502)	-	(1,502)
其他转入/转出	7,279	(7,279)	-
小计	18,022	58,850	76,872
汇率差异	18	58	76
期末余额	18,040	58,908	76,948
本银行	2014 年度		
	个别方式 评估	组合方式 评估	合计
期初余额	16,111	57,015	73,126
本期计提	12,780	8,875	21,655
本期转回	(1,516)	-	(1,516)
本期核销	(15,811)	-	(15,811)
本期转入/转出	6,227	(7,279)	(1,052)
收回原转销贷款和垫款转入	441	-	441
贷款价值因折现价值上升转出	(1,493)	-	(1,493)
其他转入/转出	7,279	(7,279)	-
小计	17,791	58,611	76,402
汇率差异	15	51	66
期末余额	17,806	58,662	76,468

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款及垫款(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	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(%)
	组合方式评估计提损失准备的贷款和垫款	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		
2015年6月30日						
贷款及垫款总额	3,658,999	6,216	43,937	50,153	3,709,152	1.35
减值损失准备	(57,458)	(5,743)	(22,277)	(28,020)	(85,478)	
客户贷款及垫款净额	3,601,541	473	21,660	22,133	3,623,674	
2014年12月31日						
贷款及垫款总额	3,388,718	4,789	38,228	43,017	3,431,735	1.25
减值损失准备	(54,600)	(4,308)	(18,040)	(22,348)	(76,948)	
客户贷款及垫款净额	3,334,118	481	20,188	20,669	3,354,787	
本银行						
	未减值贷款及垫款	已识别的减值贷款及垫款				已识别的减值贷款及垫款占贷款及垫款总额的百分比(%)
	组合方式评估计提损失准备的贷款和垫款	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	合计	
2015年6月30日						
贷款及垫款总额	3,655,326	6,216	43,575	49,791	3,705,117	1.34
减值损失准备	(57,025)	(5,743)	(22,185)	(27,928)	(84,953)	
客户贷款及垫款净额	3,598,301	473	21,390	21,863	3,620,164	
2014年12月31日						
贷款及垫款总额	3,384,288	4,789	38,096	42,885	3,427,173	1.25
减值损失准备	(54,354)	(4,308)	(17,806)	(22,114)	(76,468)	
客户贷款及垫款净额	3,329,934	481	20,290	20,771	3,350,705	

# 交通银行股份有限公司

## 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 四、财务报表主要项目附注(续)

#### 9 可供出售金融资产

本集团	2015年 6月30日 (未经审计)	2014年 12月31日
政府债券及央行票据	37,749	36,959
公共实体债券	2,752	3,655
金融机构债券	137,387	121,899
公司债券	54,561	44,490
权益投资	4,338	3,013
合计	<u>236,787</u>	<u>210,016</u>
本银行	2015年 6月30日 (未经审计)	2014年 12月31日
政府债券及央行票据	37,749	36,898
公共实体债券	2,621	3,301
金融机构债券	136,201	120,875
公司债券	52,940	43,432
权益投资	1,488	1,054
合计	<u>230,999</u>	<u>205,560</u>

于2015年6月30日，本集团作为被套期项目的可供出售债券账面价值为人民币14,968百万元(2014年12月31日：人民币11,732百万元)。

对可供出售金融资产的说明如下：

本集团	2015年6月30日(未经审计)			2014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	232,964	3,856	236,820	208,156	2,728	210,884
公允价值	232,449	4,338	236,787	207,003	3,013	210,016
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额	477	636	1,113	(148)	395	247
已计提减值金额	(992)	(154)	(1,146)	(1,005)	(110)	(1,115)

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

9 可供出售金融资产(续)

本银行	2015年6月30日(未经审计)			2014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	230,120	1,389	231,509	205,744	892	206,636
公允价值	229,511	1,488	230,999	204,506	1,054	205,560
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额	383	165	548	(233)	186	(47)
已计提减值金额	(992)	(66)	(1,058)	(1,005)	(24)	(1,029)

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)	2015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	1,005	110	1,115
本期计提	-	-	-
其中：从其他综合收益转入	-	-	-
本期转回	-	(27)	(27)
本期转出	-	-	-
汇率影响	(13)	71	58
期末已计提减值金额	992	154	1,146

本银行 (未经审计)	2015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	1,005	24	1,029
本期计提	-	-	-
其中：从其他综合收益转入	-	-	-
本期转回	-	(27)	(27)
本期转出	-	-	-
汇率影响	(13)	69	56
期末已计提减值金额	992	66	1,058

# 交通银行股份有限公司

## 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 四、财务报表主要项目附注(续)

#### 10 持有至到期投资

本集团	2015年6月30日 (未经审计)	2014年12月31日
政府债券及央行票据	380,602	289,276
公共实体债券	15,486	14,088
金融机构债券	268,295	243,619
公司债券	82,560	88,587
减：持有至到期投资减值准备	-	-
合计	<u>746,943</u>	<u>635,570</u>
本银行	2015年6月30日 (未经审计)	2014年12月31日
政府债券及央行票据	380,601	289,276
公共实体债券	15,436	14,037
金融机构债券	266,594	242,905
公司债券	81,548	87,991
减：持有至到期投资减值准备	-	-
合计	<u>744,179</u>	<u>634,209</u>

#### 11 应收款项类投资

本集团	2015年6月30日 (未经审计)	2014年12月31日
政府债券及央行票据		
— 凭证式和储蓄式国债	341	312
金融机构债券		
— 无活跃市场的人民币金融机构债券	28,994	29,321
资金信托及资产管理计划	239,037	183,961
减：应收款项类投资减值准备	(2,614)	(2,006)
合计	<u>265,758</u>	<u>211,588</u>
本银行	2015年6月30日 (未经审计)	2014年12月31日
政府债券及央行票据		
— 凭证式和储蓄式国债	341	312
金融机构债券		
— 无活跃市场的人民币金融机构债券	28,994	29,321
资金信托及资产管理计划	235,501	179,030
减：应收款项类投资减值准备	(2,537)	(1,902)
合计	<u>262,299</u>	<u>206,761</u>



交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

11 应收款项类投资(续)

本集团	2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2014年1月1日 至12月31日止年度 (未经审计)
期/年初已计提减值金额	2,006	35
本期/年计提	635	1,995
本期/年转回	(27)	(24)
汇率影响	-	-
期/年末已计提减值金额	<u>2,614</u>	<u>2,006</u>
本银行	2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2014年1月1日 至12月31日止年度 (未经审计)
期/年初已计提减值金额	1,902	-
本期/年计提	635	1,902
本期/年转回	-	-
汇率影响	-	-
期/年末已计提减值金额	<u>2,537</u>	<u>1,902</u>

12 长期股权投资

本集团	2015年6月30日 (未经审计)	2014年12月31日
联营企业(b)	<u>537</u>	<u>547</u>
本银行	2015年6月30日 (未经审计)	2014年12月31日
子公司(a)	14,833	13,755
联营企业(b)	537	547
减：长期股权投资减值准备	(20)	(20)
	<u>15,350</u>	<u>14,282</u>

# 交通银行股份有限公司

## 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 四、 财务报表主要项目附注(续)

#### 12 长期股权投资(续)

##### (a) 子公司

	2015年 1月1日	追加 投资	减少 投资	计提 减值准备	其他	2015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	6,000	-	-	-	-	6,000	-	-
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	-	-
交银康联人寿保险有限公司	1,053	375	-	-	-	1,428	-	-
新疆石河子交银村镇 银行股份有限公司	49	8	-	-	-	57	-	-
交通银行(英国)有限公司	644	-	-	-	-	644	-	-
交通银行(卢森堡)有限公司	-	695	-	-	-	695	-	-
青岛崂山交银村镇银行 股份有限公司	77	-	-	-	-	77	-	-
其他长期股权投资	187	-	-	-	-	187	20	-
合计	13,755	1,078	-	-	-	14,833	20	-

# 交通银行股份有限公司

## 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 四、 财务报表主要项目附注(续)

#### 12 长期股权投资(续)

##### (a) 子公司(续)

	2014年 1月1日	追加 投资	减少 投资	计提 减值准备	其他	2014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	-	-	-	-	6,000	-	-
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	-	7
浙江安吉交银村镇银行 股份有限公司	77	-	-	-	-	77	-	-
交银康联人寿保险有限公司	1,053	-	-	-	-	1,053	-	-
新疆石河子交银村镇 银行股份有限公司	49	-	-	-	-	49	-	-
交通银行(英国)有限公司	644	-	-	-	-	644	-	-
青岛崂山交银村镇银行 股份有限公司	77	-	-	-	-	77	-	-
其他长期股权投资	187	-	-	-	-	187	20	-
合计	13,755	-	-	-	-	13,755	20	72

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 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

	2015年 1月1日	追加 投资	减少 投资	按权益法 调整的净利润	其他综合 收益调整	其他 权益变动	本期 现金红利	计提 减值准备	2015年 6月30日 (未经审计)	减值 准备
西藏银行股份 有限公司	547	-	-	43	-	(53)	-	-	537	-
	2014年 1月1日	追加 投资	减少 投资	按权益法 调整的净利润	其他综合 收益调整	其他 权益变动	上期 现金红利	计提 减值准备	2014年 12月31日	减值 准备
西藏银行股份 有限公司	344	-	-	90	-	113	-	-	547	-

本集团于 2015 年 6 月 30 日持有的长期股权投资之被投资单位向本集团及本银行转移资金的能力未受到限制。

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

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
2015年1月1日	7,095	181	7,276
购置	-	-	-
自用房地产转入	-	-	-
汇率影响	-	2	2
公允价值变动损益	-	13	13
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	-	-	-
2015年6月30日(未经审计)	7,095	196	7,291
本银行	房屋及建筑物		
	成本	公允价值变动	账面价值
2015年1月1日	18	181	199
购置	-	-	-
自用房地产转入	-	-	-
汇率影响	-	-	-
公允价值变动损益	-	13	13
本期增加额	-	13	13
处置	-	-	-
转为自用房地产	-	-	-
汇率影响	-	-	-
本期减少额	-	-	-
2015年6月30日(未经审计)	18	194	212

# 交通银行股份有限公司

## 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 四、 财务报表主要项目附注(续)

#### 13 投资性房地产(续)

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	2015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	-	-	7,291	7,291

  

本银行	2015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	-	-	212	212

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

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 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						
2015年1月1日	42,849	16,149	14,386	5,784	5,797	84,965
本期增加	617	465	6,931	152	181	8,346
转入/(转出)	479	-	-	-	95	574
本期减少	(185)	(134)	(7)	(34)	(17)	(377)
2015年6月30日 (未经审计)	43,760	16,480	21,310	5,902	6,056	93,508
累计折旧						
2015年1月1日	10,436	11,218	1,145	3,612	2,327	28,738
本期计提	787	1,372	274	378	267	3,078
本期减少	(48)	(101)	(4)	(26)	(10)	(189)
2015年6月30日 (未经审计)	11,175	12,489	1,415	3,964	2,584	31,627
账面价值						
2015年1月1日	32,413	4,931	13,241	2,172	3,470	56,227
2015年6月30日 (未经审计)	32,585	3,991	19,895	1,938	3,472	61,881

本期折旧额为人民币 3,078 百万元。

本期由在建工程转入固定资产原价为人民币 574 百万元。

于 2015 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 19,055 百万元(2014 年 12 月 31 日：人民币 12,370 百万元)。

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 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						
2014年1月1日	36,482	13,955	8,044	5,118	4,828	68,427
上年增加	1,711	2,780	6,385	864	499	12,239
转入/(转出)	4,773	-	-	-	502	5,275
上年减少	(117)	(586)	(43)	(198)	(32)	(976)
2014年12月31日	42,849	16,149	14,386	5,784	5,797	84,965
累计折旧						
2014年1月1日	9,084	9,825	738	3,094	1,768	24,509
上年计提	1,420	1,886	443	685	584	5,018
上年减少	(68)	(493)	(36)	(167)	(25)	(789)
2014年12月31日	10,436	11,218	1,145	3,612	2,327	28,738
账面价值						
2014年1月1日	27,398	4,130	7,306	2,024	3,060	43,918
2014年12月31日	32,413	4,931	13,241	2,172	3,470	56,227

上年折旧额为人民币 5,018 百万元。

上年由在建工程转入固定资产原价为人民币 5,275 百万元。



交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 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
本期增加	219	415	7	126	19	786
转入/(转出)	388	-	-	-	95	483
本期减少	(49)	(134)	(7)	(34)	(17)	(241)
2015年6月30日 (未经审计)	42,636	16,241	763	5,857	5,594	71,091
累计折旧						
2015年1月1日	10,192	11,081	558	3,602	2,319	27,752
本期计提	687	1,352	36	377	264	2,716
本期减少	(28)	(101)	(4)	(26)	(10)	(169)
2015年6月30日 (未经审计)	10,851	12,332	590	3,953	2,573	30,299
账面价值						
2015年1月1日	31,886	4,879	205	2,163	3,178	42,311
2015年6月30日 (未经审计)	31,785	3,909	173	1,904	3,021	40,792

本期折旧额为人民币 2,716 百万元。

本期由在建工程转入固定资产原价为人民币 483 百万元。

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 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						
2014年1月1日	35,707	13,776	745	5,102	4,815	60,145
上年增加	1,711	2,759	57	859	212	5,598
转入/(转出)	4,773	-	-	-	502	5,275
上年减少	(113)	(575)	(39)	(196)	(32)	(955)
2014年12月31日	42,078	15,960	763	5,765	5,497	70,063
累计折旧						
2014年1月1日	8,920	9,695	469	3,087	1,763	23,934
上年计提	1,340	1,858	125	681	582	4,586
上年减少	(68)	(472)	(36)	(166)	(26)	(768)
2014年12月31日	10,192	11,081	558	3,602	2,319	27,752
账面价值						
2014年1月1日	26,787	4,081	276	2,015	3,052	36,211
2014年12月31日	31,886	4,879	205	2,163	3,178	42,311

上年折旧额为人民币 4,586 百万元。

上年由在建工程转入固定资产原价为人民币 5,275 百万元。

# 交通银行股份有限公司

## 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 四、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	2015年6月30日(未经审计)			2014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房款	2,751	-	2,751	2,517	-	2,517
云南省分行本部七彩俊园办公大楼	866	-	866	773	-	773
重庆分行新办公大楼房款	765	-	765	722	-	722
山西省分行本部营业用房购置项目	721	-	721	694	-	694
苏州分行新营业办公用房	680	-	680	680	-	680
内蒙古分行本部办公大楼	664	-	664	571	-	571
无锡分行本部新营业用房	562	-	562	562	-	562
张江数据处理中心三期工程	419	-	419	409	-	409
总行深圳研发中心办公用房	437	-	437	403	-	403
合肥金融服务中心(一期)工程	340	-	340	317	-	317
汕头分行龙光世纪大厦办公大楼购置项目	266	-	266	229	-	229
河北省分行新营业用房	636	-	636	636	-	636
其他	4,856	(16)	4,840	5,043	(16)	5,027
合计	13,963	(16)	13,947	13,556	(16)	13,540

  

本银行	2015年6月30日(未经审计)			2014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房款	2,751	-	2,751	2,517	-	2,517
云南省分行本部七彩俊园办公大楼	866	-	866	773	-	773
重庆分行新办公大楼房款	765	-	765	722	-	722
山西省分行本部营业用房购置项目	721	-	721	694	-	694
苏州分行新营业办公用房	680	-	680	680	-	680
内蒙古分行本部办公大楼	664	-	664	571	-	571
无锡分行本部新营业用房	562	-	562	562	-	562
张江数据处理中心三期工程	419	-	419	409	-	409
总行深圳研发中心办公用房	437	-	437	403	-	403
合肥金融服务中心(一期)工程	340	-	340	317	-	317
汕头分行龙光世纪大厦办公大楼购置项目	266	-	266	229	-	229
河北省分行新营业用房	636	-	636	636	-	636
其他	4,840	(16)	4,824	4,958	(16)	4,942
合计	13,947	(16)	13,931	13,471	(16)	13,455

# 交通银行股份有限公司

## 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 四、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	2014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	2015年 6月30日 (未经审计)
深圳分行新办公大楼房款	3,142	2,517	234	-	-	88.00	自有	2,751
云南省分行本部七彩俊园 办公大楼	954	773	93	-	-	91.00	自有	866
重庆分行新办公大楼房款	798	722	43	-	-	96.00	自有	765
山西省分行本部营业用房 购置项目	878	694	27	-	-	82.00	自有	721
苏州分行新营业办公用房	698	680	-	-	-	97.00	自有	680
内蒙古分行本部办公大楼	708	571	93	-	-	94.00	自有	664
无锡分行本部新营业用房	792	562	-	-	-	71.00	自有	562
张江数据处理中心三期 工程	733	409	10	-	-	57.00	自有	419
总行深圳研发中心办公 用房	459	403	34	-	-	95.00	自有	437
合肥金融服务中心(一期) 工程	1,353	317	23	-	-	25.00	自有	340
汕头分行龙光世纪大厦办 公楼购置项目	288	229	37	-	-	92.00	自有	266
河北省分行新营业用房	692	636	-	-	-	92.00	自有	636
其他	-	5,043	387	(574)	-	-	自有	4,856
合计		<u>13,556</u>	<u>981</u>	<u>(574)</u>	-			<u>13,963</u>
本银行	预算数	2014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	2015年 6月30日 (未经审计)
深圳分行新办公大楼房款	3,142	2,517	234	-	-	88.00	自有	2,751
云南省分行本部七彩俊园 办公大楼	954	773	93	-	-	91.00	自有	866
重庆分行新办公大楼房款	798	722	43	-	-	96.00	自有	765
山西省分行本部营业用房 购置项目	878	694	27	-	-	82.00	自有	721
苏州分行新营业办公用房	698	680	-	-	-	97.00	自有	680
内蒙古分行本部办公大楼	708	571	93	-	-	94.00	自有	664
无锡分行本部新营业用房	792	562	-	-	-	71.00	自有	562
张江数据处理中心三期 工程	733	409	10	-	-	57.00	自有	419
总行深圳研发中心办公 用房	459	403	34	-	-	95.00	自有	437
合肥金融服务中心(一期) 工程	1,353	317	23	-	-	25.00	自有	340
汕头分行龙光世纪大厦办 公楼购置项目	288	229	37	-	-	92.00	自有	266
河北省分行新营业用房	692	636	-	-	-	92.00	自有	636
其他	-	4,958	365	(483)	-	-	自有	4,840
合计		<u>13,471</u>	<u>959</u>	<u>(483)</u>	-			<u>13,947</u>

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 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(续)

在建工程减值准备变动如下：

本集团	2014年 12月31日	本期 增加	本期 减少	2015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

16 无形资产

本集团	计算机软件	土地使用权	合计
账面原值			
2015年1月1日	1,878	1,261	3,139
本期增加	457	7	464
本期减少	-	-	-
2015年6月30日(未经审计)	2,335	1,268	3,603
累计摊销			
2015年1月1日	1,089	343	1,432
本期计提	142	17	159
本期减少	-	-	-
2015年6月30日(未经审计)	1,231	360	1,591
账面价值			
2015年1月1日	789	918	1,707
2015年6月30日(未经审计)	1,104	908	2,012

本期摊销额为人民币 159 百万元。

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

16 无形资产(续)

本集团	计算机软件	土地使用权	合计
账面原值			
2014年1月1日	2,109	1,022	3,131
上年增加	364	266	630
上年减少	(595)	(27)	(622)
2014年12月31日	1,878	1,261	3,139
累计摊销			
2014年1月1日	1,339	331	1,670
上年计提	263	37	300
上年减少	(513)	(25)	(538)
2014年12月31日	1,089	343	1,432
账面价值			
2014年1月1日	770	691	1,461
2014年12月31日	789	918	1,707

上年摊销额为人民币 300 百万元。

本银行	计算机软件	土地使用权	合计
账面原值			
2015年1月1日	1,796	1,261	3,057
本期增加	424	7	431
转入/(转出)	-	-	-
本期减少	-	-	-
2015年6月30日(未经审计)	2,220	1,268	3,488
累计摊销			
2015年1月1日	1,034	343	1,377
本期计提	136	17	153
本期减少	-	-	-
2015年6月30日(未经审计)	1,170	360	1,530
账面价值			
2015年1月1日	762	918	1,680
2015年6月30日(未经审计)	1,050	908	1,958

本期摊销额为人民币 153 百万元。

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 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	合计
账面原值			
2014年1月1日	2,034	1,022	3,056
上年增加	357	266	623
上年减少	(595)	(27)	(622)
2014年12月31日	1,796	1,261	3,057
累计摊销			
2014年1月1日	1,298	331	1,629
上年计提	244	37	281
上年减少	(508)	(25)	(533)
2014年12月31日	1,034	343	1,377
账面价值			
2014年1月1日	736	691	1,427
2014年12月31日	762	918	1,680

上年摊销额为人民币 281 百万元。

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 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 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债

本集团	2015年6月30日 (未经审计)		2014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	51,258	12,817	37,299	9,348
未税前抵扣的资产核销	7,810	1,952	19,947	4,987
可供出售金融资产公允价值变动	438	109	768	192
已计提尚未发放的工资	2,520	632	4,581	1,150
衍生金融工具公允价值变动	14,084	3,527	10,074	2,534
预计负债	309	77	279	70
尚未支付的退休福利	434	109	472	118
其他	2,292	572	3,389	849
小计	<u>79,145</u>	<u>19,795</u>	<u>76,809</u>	<u>19,248</u>
其中：预计于1年内(含1年) 转回的金额		6,567		6,489
预计于1年后转回的金额		<u>13,228</u>		<u>12,759</u>
		<u>19,795</u>		<u>19,248</u>
<b>递延所得税负债</b>				
可供出售金融资产公允价值变动	(1,585)	(399)	(1,199)	(299)
投资性房地产公允价值变动	(196)	(48)	(181)	(45)
衍生金融资产公允价值变动	(13,705)	(3,427)	(10,650)	(2,664)
其他	(540)	(123)	(780)	(195)
小计	<u>(16,026)</u>	<u>(3,997)</u>	<u>(12,810)</u>	<u>(3,203)</u>
其中：预计于1年内(含1年) 转回的金额		(3,427)		(2,677)
预计于1年后转回的金额		<u>(570)</u>		<u>(526)</u>
		<u>(3,997)</u>		<u>(3,203)</u>
净额	<u>63,119</u>	<u>15,798</u>	<u>63,999</u>	<u>16,045</u>



交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 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)

17.1 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债(续)

本银行	2015年6月30日 (未经审计)		2014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	50,383	12,598	36,481	9,144
未税前抵扣的资产核销	7,810	1,952	19,947	4,987
可供出售金融资产公允价值变动	438	109	763	191
已计提尚未发放的工资	2,289	574	4,451	1,118
衍生金融工具公允价值变动	14,071	3,527	10,069	2,532
预计负债	309	77	279	70
尚未支付的退休福利	434	109	472	118
其他	1,879	469	2,486	624
小计	<u>77,613</u>	<u>19,415</u>	<u>74,948</u>	<u>18,784</u>
其中：预计于1年内(含1年) 转回的金额		6,514		6,232
预计于1年后转回的金额		<u>12,901</u>		<u>12,552</u>
		<u>19,415</u>		<u>18,784</u>
<b>递延所得税负债</b>				
可供出售金融资产公允价值变动	(647)	(161)	(377)	(94)
投资性房地产公允价值变动	(194)	(48)	(181)	(45)
衍生金融资产公允价值变动	(13,697)	(3,427)	(10,650)	(2,662)
其他	(400)	(100)	(716)	(179)
小计	<u>(14,938)</u>	<u>(3,736)</u>	<u>(11,924)</u>	<u>(2,980)</u>
其中：预计于1年内(含1年) 转回的金额		(3,427)		(2,659)
预计于1年后转回的金额		<u>(309)</u>		<u>(321)</u>
		<u>(3,736)</u>		<u>(2,980)</u>
净额	<u>62,675</u>	<u>15,679</u>	<u>63,024</u>	<u>15,804</u>

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

# 交通银行股份有限公司

## 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 四、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)

##### 17.1 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债(续)

本集团		2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)
期初净额		16,045
其中：递延所得税资产		19,248
递延所得税负债		(3,203)
本期计入所得税费用的递延所得税净变动数	(附注 46)	(59)
本期计入其他综合收益的递延所得税净变动数	(附注 47)	(188)
期末净额		15,798
其中：递延所得税资产		19,795
递延所得税负债		(3,997)
本银行		2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)
期初净额		15,804
其中：递延所得税资产		18,784
递延所得税负债		(2,980)
本期计入所得税费用的递延所得税净变动数	(附注 46)	29
本期计入其他综合收益的递延所得税净变动数	(附注 47)	(154)
期末净额		15,679
其中：递延所得税资产		19,415
递延所得税负债		(3,736)

##### 17.2 递延所得税资产和递延所得税负债的抵销

于2015年6月30日，本集团抵销的递延所得税资产/负债为人民币3,859百万元(2014年12月31日：人民币3,171百万元)；本银行抵销的递延所得税资产/负债为人民币3,727百万元(2014年12月31日：人民币2,964百万元)。

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

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

18 其他资产

本集团		2015年 6月30日 (未经审计)	2014年 12月31日
其他应收款	18.1	45,377	22,660
预付账款		714	478
长期待摊费用		1,247	1,058
存出保证金		3,136	3,314
抵债资产	18.2	685	456
商誉	18.3	322	322
应收融资租赁款	18.4	113,460	99,130
待处理资产	18.5	32	34
合计		<u>164,973</u>	<u>127,452</u>
本银行		2015年 6月30日 (未经审计)	2014年 12月31日
其他应收款	18.1	36,794	15,374
预付账款		699	466
长期待摊费用		1,243	1,025
存出保证金		3,136	3,314
抵债资产	18.2	685	456
待处理资产	18.5	32	34
合计		<u>42,589</u>	<u>20,669</u>

18.1 其他应收款

按账龄列示如下：

本集团	2015年6月30日(未经审计)				2014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	41,753	90.79	(75)	41,678	21,635	91.92	(102)	21,533
1-2年	2,721	5.92	(85)	2,636	519	2.21	(16)	503
2-3年	483	1.05	(25)	458	56	0.24	(8)	48
3年以上	1,031	2.24	(426)	605	1,325	5.63	(749)	576
合计	<u>45,988</u>	<u>100.00</u>	<u>(611)</u>	<u>45,377</u>	<u>23,535</u>	<u>100.00</u>	<u>(875)</u>	<u>22,660</u>

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 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	2015年6月30日(未经审计)				2014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	36,718	98.16	(75)	36,643	14,817	91.18	(102)	14,715
1-2年	175	0.47	(85)	90	79	0.49	(16)	63
2-3年	59	0.16	(25)	34	29	0.18	(8)	21
3年以上	453	1.21	(426)	27	1,324	8.15	(749)	575
合计	37,405	100.00	(611)	36,794	16,249	100.00	(875)	15,374

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	2015年6月30日(未经审计)			2014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	25,031	-	25,031	17,751	-	17,751
垫付款项	888	(611)	277	1,282	(875)	407
应收金融交易结算款	11,182	-	11,182	2,037	-	2,037
其他	8,887	-	8,887	2,465	-	2,465
合计	45,988	(611)	45,377	23,535	(875)	22,660

本银行	2015年6月30日(未经审计)			2014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	17,558	-	17,558	10,518	-	10,518
垫付款项	796	(611)	185	1,271	(875)	396
应收金融交易结算款	11,168	-	11,168	2,037	-	2,037
其他	7,883	-	7,883	2,423	-	2,423
合计	37,405	(611)	36,794	16,249	(875)	15,374

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

## 交通银行股份有限公司

### 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

#### 四、 财务报表主要项目附注(续)

#### 18 其他资产(续)

##### 18.2 抵债资产

本集团及本银行	2015年 6月30日 (未经审计)	2014年 12月31日
房屋及建筑物	631	407
土地使用权	140	139
其他	54	27
抵债资产原值合计	825	573
减：抵债资产跌价准备	(140)	(117)
抵债资产净值	685	456

本集团本期累计处置抵债资产原值合计人民币 3 百万元，上期累计处置抵债资产原值合计人民币 89 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。

##### 18.3 商誉

本集团	2014年 12月31日	本期 增加	本期 减少	2015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
合计	322	-	-	322

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。

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

18 其他资产(续)

18.4 应收融资租赁款

本集团	2015年 6月30日 (未经审计)	2014年 12月31日
应收融资租赁款	115,278	100,810
减：坏账准备	(1,818)	(1,680)
应收融资租赁款净值	<u>113,460</u>	<u>99,130</u>
本集团	2015年 6月30日 (未经审计)	2014年 12月31日
资产负债表日后第1年	35,539	29,554
资产负债表日后第2年	28,859	26,350
资产负债表日后第3年 以后年度	21,474	21,826
	<u>45,364</u>	<u>38,605</u>
最低租赁收款额合计	131,236	116,335
未实现融资收益	(15,958)	(15,525)
应收融资租赁款	115,278	100,810
其中：1年内到期的应收融资租赁款	30,620	24,887
1年后到期的应收融资租赁款	<u>84,658</u>	<u>75,923</u>

坏账准备变动情况参见附注四、19。

18.5 待处理财产

本集团	2015年 6月30日 (未经审计)	2014年 12月31日
待处理资产原值	39	39
减：待处理资产减值准备	(7)	(5)
待处理资产净值	<u>32</u>	<u>34</u>

# 交通银行股份有限公司

## 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 四、财务报表主要项目附注(续)

#### 18 其他资产(续)

##### 18.5 待处理财产(续)

本银行	2015年 6月30日 (未经审计)	2014年 12月31日
待处理资产原值	39	39
减:待处理资产减值准备	(7)	(5)
待处理资产净值	<u>32</u>	<u>34</u>

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	2015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	76,948	12,594	(989)	(1,140)	(2,109)	160	14	85,478
可供出售金融资产减值准备	1,115	-	-	(27)	-	-	58	1,146
应收款项类投资减值准备	2,006	635	-	(27)	-	-	-	2,614
在建工程减值准备	16	-	-	-	-	-	-	16
坏账准备—其他应收款	875	1	-	(154)	(239)	128	-	611
坏账准备—应收融资租赁款	1,680	138	-	-	-	-	-	1,818
抵债资产跌价准备	117	25	-	(2)	-	-	-	140
待处理资产减值准备	5	3	-	(1)	-	-	-	7
合计	<u>82,762</u>	<u>13,396</u>	<u>(989)</u>	<u>(1,351)</u>	<u>(2,348)</u>	<u>288</u>	<u>72</u>	<u>91,830</u>

本银行	2015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	76,468	12,547	(986)	(1,140)	(2,109)	160	13	84,953
可供出售金融资产减值准备	1,029	-	-	(27)	-	-	56	1,058
应收款项类投资减值准备	1,902	635	-	-	-	-	-	2,537
长期股权投资减值准备	20	-	-	-	-	-	-	20
在建工程减值准备	16	-	-	-	-	-	-	16
坏账准备—其他应收款	875	1	-	(152)	(239)	126	-	611
抵债资产跌价准备	117	25	-	(2)	-	-	-	140
待处理资产减值准备	5	3	-	(1)	-	-	-	7
合计	<u>80,432</u>	<u>13,211</u>	<u>(986)</u>	<u>(1,322)</u>	<u>(2,348)</u>	<u>286</u>	<u>69</u>	<u>89,342</u>

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

19 资产减值准备(续)

本集团	2014年度							年末数
	年初数	本年计提	本年转入/(转出)	本年转回	本年核销	核销后收回	汇率影响	
贷款损失准备—发放贷款和垫款	73,305	21,955	(1,502)	(1,516)	(15,811)	441	76	76,948
可供出售金融资产减值准备	1,248	12	(131)	(36)	-	-	22	1,115
应收款项类投资减值准备	35	1,995	-	(24)	-	-	-	2,006
在建工程减值准备	24	-	-	-	(8)	-	-	16
坏账准备—其他应收款	782	200	(2)	-	(105)	-	-	875
坏账准备—应收融资租赁款	1,406	274	-	-	-	-	-	1,680
抵债资产跌价准备	160	53	-	(48)	(48)	-	-	117
待处理资产减值准备	9	5	-	(4)	(5)	-	-	5
合计	76,969	24,494	(1,635)	(1,628)	(15,977)	441	98	82,762

  

本银行	2014年度							年末数
	年初数	本年计提	本年转入/(转出)	本年转回	本年核销	核销后收回	汇率影响	
贷款损失准备—发放贷款和垫款	73,126	21,655	(1,493)	(1,516)	(15,811)	441	66	76,468
可供出售金融资产减值准备	1,153	-	(110)	(36)	-	-	22	1,029
应收款项类投资减值准备	-	1,902	-	-	-	-	-	1,902
长期股权投资减值准备	20	-	-	-	-	-	-	20
在建工程减值准备	24	-	-	-	(8)	-	-	16
坏账准备—其他应收款	782	200	(2)	-	(105)	-	-	875
抵债资产跌价准备	160	52	-	(48)	(47)	-	-	117
待处理资产减值准备	9	5	-	(4)	(5)	-	-	5
合计	75,274	23,814	(1,605)	(1,604)	(15,976)	441	88	80,432



交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 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	2015年6月30日 (未经审计)	2014年12月31日
同业存放款项		
— 境内同业存放款项	242,381	326,511
— 境外同业存放款项	44,245	33,986
其他金融机构存放款项		
— 境内其他金融机构存放款项	861,114	661,540
合计	<u>1,147,740</u>	<u>1,022,037</u>

本银行	2015年6月30日 (未经审计)	2014年12月31日
同业存放款项		
— 境内同业存放款项	247,588	327,203
— 境外同业存放款项	44,245	33,986
其他金融机构存放款项		
— 境内其他金融机构存放款项	861,054	663,088
合计	<u>1,152,887</u>	<u>1,024,277</u>

21 拆入资金

本集团	2015年6月30日 (未经审计)	2014年12月31日
同业拆入款项		
— 境内同业拆入款项	185,681	126,904
— 境外同业拆入款项	112,523	86,092
合计	<u>298,204</u>	<u>212,996</u>

本银行	2015年6月30日 (未经审计)	2014年12月31日
同业拆入款项		
— 境内同业拆入款项	101,587	51,330
— 境外同业拆入款项	108,208	86,286
合计	<u>209,795</u>	<u>137,616</u>

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 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	2015年6月30日 (未经审计)	2014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	17,135	13,402
交易性金融负债		
—沽空交易用证券头寸	987	5,347
—与贵金属相关的金融负债	17,293	9,757
合计	<u>35,415</u>	<u>28,506</u>

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	2015年6月30日 (未经审计)	2014年12月31日
账面价值与到期偿付金额的差额		
公允价值	17,135	13,402
到期偿付金额	17,062	13,343
差额	<u>73</u>	<u>59</u>

截至2015年6月30日止期间及2014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	2015年6月30日 (未经审计)	2014年12月31日
证券	<u>189,540</u>	<u>89,573</u>
本银行	2015年6月30日 (未经审计)	2014年12月31日
证券	<u>187,504</u>	<u>88,044</u>

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

24 客户存款

本集团	2015年6月30日 (未经审计)	2014年12月31日
活期存款		
公司	1,415,102	1,395,657
个人	560,477	542,124
定期存款(含通知存款)		
公司	1,669,001	1,270,614
个人	864,156	815,778
其他存款	5,830	5,495
合计	<u>4,514,566</u>	<u>4,029,668</u>
包括：保证金存款	<u>534,154</u>	<u>494,860</u>
本银行	2015年6月30日 (未经审计)	2014年12月31日
活期存款		
公司	1,415,021	1,395,012
个人	560,056	541,682
定期存款(含通知存款)		
公司	1,668,252	1,269,766
个人	862,234	814,777
其他存款	5,825	5,493
合计	<u>4,511,388</u>	<u>4,026,730</u>
包括：保证金存款	<u>533,849</u>	<u>494,454</u>

25 已发行存款证

已发行存款证由境内行、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。

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

26 应付职工薪酬

本集团	2014年 12月31日	本期 增加	本期 减少	2015年 6月30日 (未经审计)
一、短期薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	4,824	8,175	(9,912)	3,087
职工福利费	-	200	(200)	-
住房补贴	487	62	(245)	304
工会经费和职工教育经费	194	185	(127)	252
社会保险费	31	620	(635)	16
其中：医疗保险	25	556	(567)	14
生育、工伤保险	6	64	(68)	2
住房公积金	30	706	(716)	20
其他	33	113	(113)	33
二、内退福利				
内退福利	47	(3)	-	44
三、离职后福利				
设定提存计划(附注 53(1))	45	1,469	(1,393)	121
其中：养老保险	38	1,072	(992)	118
失业保险	7	73	(77)	3
企业年金	-	324	(324)	-
设定受益计划(附注 53(2))	472	(14)	(24)	434
其中：补充养老	472	(14)	(24)	434
合计	6,163	11,513	(13,365)	4,311

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

26 应付职工薪酬(续)

本银行	2014年 12月31日	本期 增加	本期 减少	2015年 6月30日 (未经审计)
一、短期薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	4,403	7,706	(9,416)	2,693
职工福利费	-	185	(185)	-
住房补贴	487	59	(242)	304
工会经费和职工教育经费	186	170	(120)	236
社会保险费	19	597	(600)	16
其中：医疗保险	16	536	(538)	14
生育、工伤保险	3	61	(62)	2
住房公积金	6	673	(659)	20
其他	33	113	(113)	33
二、内退福利				
内退福利	47	(3)	-	44
三、离职后福利				
设定提存计划(附注 53(1))	34	1,413	(1,394)	53
其中：养老保险	30	1,019	(999)	50
失业保险	4	70	(71)	3
企业年金	-	324	(324)	-
设定受益计划(附注 53(2))	472	(14)	(24)	434
其中：补充养老	472	(14)	(24)	434
合计	5,687	10,899	(12,753)	3,833

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

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

27 应交税费

本集团	2015年 6月30日 (未经审计)	2014年 12月31日
企业所得税	8,841	7,852
营业税	3,275	3,002
城市维护建设税及其他	507	336
合计	<u>12,623</u>	<u>11,190</u>
本银行	2015年 6月30日 (未经审计)	2014年 12月31日
企业所得税	8,539	7,637
营业税	3,204	2,953
城市维护建设税及其他	405	195
合计	<u>12,148</u>	<u>10,785</u>

28 应付利息

本集团	2015年 6月30日 (未经审计)	2014年 12月31日
应付存款及同业往来利息	71,826	68,331
应付发行债券及存款证利息	4,343	2,561
合计	<u>76,169</u>	<u>70,892</u>
本银行	2015年 6月30日 (未经审计)	2014年 12月31日
应付存款及同业往来利息	70,749	67,697
应付发行债券及存款证利息	4,144	2,560
合计	<u>74,893</u>	<u>70,257</u>

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

29 预计负债

本集团及本银行	2014年 12月31日	本期 增加	本期 减少	2015年 6月30日 (未经审计)
未决诉讼损失	191	74	(44)	221
其他	88	-	-	88
合计	279	74	(44)	309

30 应付债券

		2014年 12月31日	本期 增加	汇兑 损益	本期 摊销	本期 减少	2015年 6月30日 (未经审计)
以摊余成本计量:							
次级债券	30.1	55,500	-	-	-	-	55,500
二级资本债	30.2	38,930	-	(296)	8	-	38,642
普通债券							
本银行	30.3	17,000	-	-	-	(300)	16,700
子公司	30.3	10,706	-	(4)	-	(187)	10,515
小计		122,136	-	(300)	8	(487)	121,357
以公允价值计量:							
普通债券	30.3	7,411	4,607	(33)	7	83	-
合计		129,547	4,607	(333)	15	83	(487)

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。

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

30 应付债券(续)

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	2015年6月30日应计利息				期末 余额
									期初数	本期 计提	本期 支付	期末数	
07 交行 01	人民币	中国	4.13%	16,000	2007/03/06	15 年	(a)	16,000	540	332	(661)	211	16,000
09 交行 02	人民币	中国	4.00%	13,500	2009/07/01	15 年	(b)	13,500	267	278	-	545	13,500
11 交行 01	人民币	中国	5.75%	26,000	2011/10/21	15 年	(c)	26,000	383	655	-	1,038	26,000
合计								55,500	1,190	1,265	(661)	1,794	55,500

- (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，如果不行使赎回权，则自 2021 年 10 月 24 日起的 5 年期间，债券的票面利率增加至 5.75%。



# 交通银行股份有限公司

## 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 四、 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	2015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
14 交行 01	人民币	中国	5.80%	28,000	2014/08/18	10 年	(a)	28,000	609	817	-	1,426	27,970
14 交行美元	美元	香港	4.50%	1,200	2014/10/03	10 年	(b)	7,329	83	165	(166)	82	7,271
14 交行欧元	欧元	香港	3.625%	500	2014/10/03	12 年	(c)	3,308	34	56	(60)	30	3,401
合计								38,637	726	1,038	(226)	1,538	38,642

- (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，本行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。上述次级债按规定计入二级资本，不设立任何担保，不用于弥补本集团日常经营损失。

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

30 应付债券(续)

30.3 普通债券

以摊余成本计量的普通债券详细信息列示如下：

本集团 (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	2015年6月30日应计利息				期末 余额
								期初数	本期 计提	本期 支付	期末数	
本银行												
12 香港债 B 部分	人民币	香港	3.10%	300	2012/03/08	3 年	300	8	-	(8)	-	-
13 交行 01	人民币	中国	4.37%	10,000	2013/07/26	5 年	10,000	185	224	-	409	10,000
13 台湾债 A 部分	人民币	台湾	3.40%	800	2013/12/10	3 年	800	2	13	(14)	1	800
13 台湾债 B 部分	人民币	台湾	3.70%	400	2013/12/10	5 年	400	1	7	(7)	1	400
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	25	(24)	15	1,500
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	1,000
14 宝岛债 B 部分	人民币	台湾	3.85%	500	2014/06/23	5 年	500	-	10	(9)	1	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	500
P14JHTP1A	人民币	台湾	3.30%	200	2014/12/04	2 年	200	1	2	-	3	200
P14JHTP1B	人民币	台湾	3.75%	900	2014/12/04	5 年	900	3	17	-	20	900
P14JHTP1C	人民币	台湾	3.90%	700	2014/12/04	7 年	700	2	14	-	16	700
P14JHTP1D	人民币	台湾	4.00%	200	2014/12/04	10 年	200	1	3	-	4	200
小计							17,000	219	342	(89)	472	16,700
子公司												
13 蔚蓝星轨债	美元	香港	3.75%	500	2013/03/06	10 年	3,070	47	56	(68)	35	3,052
14 交银租赁 01	人民币	中国	6.10%	200	2014/01/17	3 年	200	12	6	(12)	6	200
14 蔚蓝星轨债	美元	香港	3.38%	500	2014/04/25	5 年	3,070	23	52	(56)	19	3,053
14 交银租赁 02	人民币	中国	5.20%	3,800	2014/07/16	3 年	3,800	90	99	-	189	3,800
14 交银租赁资产 支持证券	人民币	中国	5.20% ~6.40%	480	2014/09/16	3 年	1,012	3	17	(19)	1	410
小计							11,152	175	230	(155)	250	10,515
合计							<b>28,152</b>	<b>394</b>	<b>572</b>	<b>(244)</b>	<b>722</b>	<b>27,215</b>

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 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	2015年6月30日应计利息				摊余 成本	公允 价值
								期初数	本期 计提	本期 支付	期末数		
14 香港中期票据	美元	香港	2.125%	700	2014/01/15	3年	4,307	41	45	(44)	42	4,271	4,311
14 香港私募债	港币	香港	4.00%	500	2014/02/14	7年	396	5	8	(8)	5	391	408
14 香港私募债 02	港币	香港	3.20%	350	2014/04/02	5年	277	2	4	(4)	2	276	283
14 瑞郎债	瑞士法郎	香港	0.875%	300	2014/06/26	3年	2,017	9	9	(17)	1	1,964	2,015
14 新元债	新加坡元	香港	2.10%	100	2014/07/24	3年	493	4	5	(4)	5	454	454
15 香港中期票据	美元	香港	2.50%	750	2015/01/16	3年	4,607	-	53	-	53	4,570	4,604
合计							12,097	61	124	(77)	108	11,926	12,075

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

31 其他负债

本集团		2015年6月30日 (未经审计)	2014年12月31日
其他应付款	(1)	74,670	49,648
转贷款资金		2,090	1,814
保险合同准备金		6,338	4,657
应付股利	(2)	9,519	61
其他		7,239	5,287
合计		<u>99,856</u>	<u>61,467</u>
本银行		2015年6月30日 (未经审计)	2014年12月31日
其他应付款	(1)	59,972	37,925
转贷款资金		2,090	1,814
应付股利	(2)	9,519	61
其他		7,238	2,843
合计		<u>78,819</u>	<u>42,643</u>

(1) 其他应付款

本集团		2015年6月30日 (未经审计)	2014年12月31日
暂收款项		29,459	20,670
融资租赁保证金		8,502	7,488
预收款项		2,177	1,504
应付金融交易结算款		4,742	2
其他		29,790	19,984
合计		<u>74,670</u>	<u>49,648</u>
本银行		2015年6月30日 (未经审计)	2014年12月31日
暂收款项		27,797	19,301
应付金融交易结算款		4,742	2
其他		27,433	18,622
合计		<u>59,972</u>	<u>37,925</u>

暂收款项用于核算本集团在办理业务过程中发生的应付、暂收的款项。

其他主要包括本集团应付工程款、代收电子汇划费等其他应付的款项。

# 交通银行股份有限公司

## 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 四、财务报表主要项目附注(续)

#### 31 其他负债(续)

##### (2) 应付股利

应付股利为股东尚未领取的以前年度部分股利。

#### 32 股本

本银行实收股本计人民币 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	2014年 12月31日	本期变动数		2015年 6月30日 (未经审计)
		股份 转换	非公开 发行	
有限售条件的股份				
人民币普通股(A股)	6,542	-	-	6,542
有限售条件的股份合计	6,542	-	-	6,542
无限售条件的股份				
人民币普通股(A股)	32,709	-	-	32,709
境外上市外资股(H股)	35,012	-	-	35,012
无限售条件的股份合计	67,721	-	-	67,721
股份总数	74,263	-	-	74,263

#### 33 资本公积

本集团	2014年 12月31日	本期 增加	本期 减少	2015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	145	-	-	145
购买非控制性权益	(29)	-	-	(29)
联营企业增资	113	-	(53)	60
其他	26	-	-	26
合计	113,496	-	(53)	113,443

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

33 资本公积(续)

本银行	2014年 12月31日	本期 增加	本期 减少	2015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	145	-	-	145
联营企业增资	113	-	(53)	60
其他	26	-	-	26
合计	113,525	-	(53)	113,472

34 盈余公积

本集团	2014年 12月31日	本期 计提	本期 减少	2015年 6月30日 (未经审计)
法定盈余公积	37,522	51	-	37,573
任意盈余公积	105,242	34,522	-	139,764
合计	142,764	34,573	-	177,337

本银行	2014年 12月31日	本期 计提	本期 减少	2015年 6月30日 (未经审计)
法定盈余公积	36,903	-	-	36,903
任意盈余公积	105,242	34,522	-	139,764
合计	142,145	34,522	-	176,667

35 一般风险准备

本集团	2014年 12月31日	本期 计提	本期 减少	2015年 6月30日 (未经审计)
一般风险准备	71,549	3,197	-	74,746

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

35 一般风险准备(续)

本银行	2014年 12月31日	本期 计提	本期 减少	2015年 6月30日 (未经审计)
一般风险准备	69,339	2,960	-	72,299

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；本银行境内子公司亦根据当地监管要求计提相应的一般风险准备。

36 未分配利润

本集团	2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)
期初未分配利润	71,825
加：本期归属于母公司股东的净利润	37,324
减：提取法定盈余公积	51
提取任意盈余公积	34,522
提取一般风险准备	3,197
应付普通股股利	20,051
期末未分配利润	51,328
本银行	2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)
期初未分配利润	67,533
加：本期净利润	35,750
减：提取法定盈余公积	-
提取任意盈余公积	34,522
提取一般风险准备	2,960
应付普通股股利	20,051
期末未分配利润	45,750

# 交通银行股份有限公司

## 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 四、 财务报表主要项目附注(续)

#### 36 未分配利润(续)

##### (1) 本年度已实施之利润分配

经 2015 年 6 月 29 日召开的 2014 年度股东大会批准，本银行提取一般风险准备人民币 2,960 百万元，提取任意盈余公积人民币 34,522 百万元；以于 2014 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 股股东和 H 股股东每股派发现金红利人民币 0.27 元(税前)，向全体股东派发现金红利共计人民币 20,051 百万元。

#### 37 利息净收入

本集团	2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2014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	3,817	2,297
存放中央银行	6,565	6,441
拆出资金及买入返售金融资产	7,204	7,476
贷款和应收款项		
其中：个人贷款	29,849	26,091
企业贷款和应收款项	76,869	76,181
票据贴现	2,363	2,100
证券投资	25,616	22,826
利息收入小计	152,283	143,412
利息支出		
同业存放	(16,199)	(18,460)
向中央银行借款	(2,164)	(45)
拆入资金及卖出回购金融资产	(8,826)	(9,250)
客户存款	(50,350)	(46,079)
发行债券	(2,982)	(1,956)
存款证及其他	(703)	(411)
利息支出小计	(81,224)	(76,201)
利息净收入	71,059	67,211
其中：已减值金融资产利息收入	989	626



交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

37 利息净收入(续)

本银行	2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2014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	3,908	2,241
存放中央银行	6,560	6,437
拆出资金及买入返售金融资产	7,570	7,925
贷款和应收款项		
其中：个人贷款	29,632	26,008
企业贷款和应收款项	73,892	73,335
票据贴现	2,364	2,099
证券投资	25,372	22,723
利息收入小计	149,298	140,768
利息支出		
同业存放	(16,400)	(18,515)
向中央银行借款	(2,164)	(43)
拆入资金及卖出回购金融资产	(6,921)	(7,549)
客户存款	(50,300)	(46,032)
发行债券	(2,748)	(1,871)
存款证及其他	(689)	(411)
利息支出小计	(79,222)	(74,421)
利息净收入	70,076	66,347
其中：已减值金融资产利息收入	986	568

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

38 手续费及佣金净收入

本集团	2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2014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	1,762	1,758
银行卡	5,487	5,118
投资银行	4,686	3,146
担保承诺	2,109	2,257
管理类	5,028	3,621
代理类	1,568	940
其他	332	474
手续费及佣金收入小计	20,972	17,314
手续费及佣金支出		
支付结算与代理	(263)	(155)
银行卡	(1,260)	(1,337)
其他	(63)	(121)
手续费及佣金支出小计	(1,586)	(1,613)
手续费及佣金净收入	19,386	15,701
本银行	2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2014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	1,720	1,756
银行卡	5,488	5,118
投资银行	3,915	2,595
担保承诺	2,104	2,257
管理类	4,164	2,964
代理类	1,645	1,004
其他	311	341
手续费及佣金收入小计	19,347	16,035
手续费及佣金支出		
支付结算与代理	(200)	(76)
银行卡	(1,260)	(1,337)
其他	(110)	(194)
手续费及佣金支出小计	(1,570)	(1,607)
手续费及佣金净收入	17,777	14,428

# 交通银行股份有限公司

## 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 四、财务报表主要项目附注(续)

#### 39 投资收益/(损失)

本集团	2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2014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	(104)	30
可供出售债权工具投资	78	116
可供出售权益工具投资	812	14
成本法核算的长期股权投资	54	26
权益法核算的长期股权投资	43	55
衍生金融工具	86	(2,631)
合计	<u>969</u>	<u>(2,390)</u>
本银行	2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2014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	(131)	10
可供出售债权工具投资	(54)	6
成本法核算的长期股权投资	51	19
权益法核算的长期股权投资	43	55
衍生金融工具	87	(2,631)
合计	<u>(4)</u>	<u>(2,541)</u>

#### 40 公允价值变动(损失)/收益

本集团	2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2014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	488	1,287
衍生金融工具	(961)	2,984
投资性房地产	13	-
合计	<u>(460)</u>	<u>4,271</u>

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

40 公允价值变动(损失)/收益(续)

本银行	2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2014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	554	1,284
衍生金融工具	(955)	2,982
投资性房地产	13	-
合计	<u>(388)</u>	<u>4,266</u>

41 营业税金及附加

本集团	2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2014年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)
营业税	6,530	5,748
城市维护建设税	441	417
教育费附加	319	313
合计	<u>7,290</u>	<u>6,478</u>

本银行	2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2014年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)
营业税	6,362	5,678
城市维护建设税	433	397
教育费附加	312	299
合计	<u>7,107</u>	<u>6,374</u>

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

42 业务及管理费

本集团	2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2014年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)
职工薪酬	11,539	11,343
日常行政费用	6,365	5,753
折旧费用	3,078	2,561
经营租赁费	1,468	1,393
机构监管费	118	119
税金	303	252
经营租入固定资产装修支出	202	138
无形资产摊销	159	141
其他	1,274	920
合计	<u>24,506</u>	<u>22,620</u>
本银行	2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2014年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)
职工薪酬	10,925	11,036
日常行政费用	6,212	5,685
折旧费用	2,716	2,194
经营租赁费	1,388	1,338
机构监管费	114	118
税金	295	248
经营租入固定资产装修支出	200	137
无形资产摊销	153	134
其他	1,284	1,135
合计	<u>23,287</u>	<u>22,025</u>

# 交通银行股份有限公司

## 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 四、财务报表主要项目附注(续)

#### 43 资产减值损失

本集团	2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2014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	11,454	10,159
可供出售金融资产减值损失	(27)	-
应收款项类投资减值损失	608	723
坏账损失—其他应收款	(153)	55
坏账损失—应收融资租赁款	138	177
抵债资产减值损失	23	(28)
待处理资产减值损失	2	(4)
合计	12,045	11,082

  

本银行	2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2014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	11,407	10,148
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	741
坏账损失—其他应收款	(151)	55
抵债资产减值损失	23	(28)
待处理资产减值损失	2	(4)
合计	11,889	10,912

#### 44 营业外收入

本集团	2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2014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	5	78	5
抵债资产处置利得	108	5	108
其他	311	367	311
合计	424	450	424

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

44 营业外收入(续)

本银行	2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2014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	5	78	5
抵债资产处置利得	108	5	108
其他	291	279	291
合计	404	362	404

45 营业外支出

本集团	2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2014年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	计入本年 非经常性损益的金额
预计诉讼支出/(转回)	30	(50)	-
固定资产处置损失	3	9	3
捐赠支出	3	4	3
其他	79	110	79
合计	115	73	85

本银行	2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2014年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	计入本年 非经常性损益的金额
预计诉讼支出/(转回)	30	(50)	-
固定资产处置损失	3	8	3
捐赠支出	3	4	3
其他	82	105	82
合计	118	67	88

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

46 所得税费用

本集团	2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2014年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)
当期所得税费用	10,724	8,561
- 中国企业所得税	9,799	7,821
- 香港利得税	750	576
- 海外税项	175	164
递延所得税费用	59	1,739
合计	10,783	10,300

所得税费用与会计利润的调节表如下：

本集团	2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2014年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)
税前利润	48,289	47,195
按25%的税率计算的所得税费用	12,072	11,799
加：其他国家(或地区)不同税率 影响	74	10
加：不可作纳税抵扣的支出税负	76	41
减：非纳税项目收益的税负(1)	(1,439)	(1,550)
所得税费用	10,783	10,300



交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

46 所得税费用(续)

本银行	2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2014年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)
当期所得税费用	10,296	8,153
- 中国企业所得税	9,431	7,427
- 香港利得税	690	562
- 海外税项	175	164
递延所得税费用	(29)	1,718
合计	10,267	9,871
本银行	2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2014年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)
税前利润	46,017	45,390
按25%的税率计算的所得税费用	11,504	11,348
加：其他国家(或地区)不同税率 影响	96	26
加：不可作纳税抵扣的支出税负	71	41
减：非纳税项目收益的税负(1)	(1,404)	(1,544)
所得税费用	10,267	9,871

(1) 免税收入主要为中国国债利息收入。

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

47 其他综合收益

本集团	资产负债表中其他综合收益			2015年1月1日至6月30日止期间 利润表中其他综合收益				
	2014年 12月31日	税后归属于 母公司	2015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	11	19	30	26	-	(7)	19	-
补充退休福利计划精算 利得/(损失)	11	19	30	26	-	(7)	19	-
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)	485	(2,368)	610	78	(181)	485	22
可供出售金融资产产生 的利得金额	131	526	657	653	78	(183)	526	22
现金流量套期损益的 有效部分	-	(5)	(5)	(7)	-	2	(5)	-
外币财务报表折算差额	(2,984)	(36)	(3,020)	(36)	-	-	(36)	-
合计	(2,842)	504	(2,338)	636	78	(188)	504	22

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

47 其他综合收益(续)

本银行	资产负债表中其他综合收益			2015年1月1日至6月30日止期间 利润表中其他综合收益		
	2014年 12月31日	税后归属于 本银行	2015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
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	19	30	26	-	(7)
	11	19	30	26	-	(7)
二、以后会计期间在满足规定 条件时将重分类进损益 的项目	(2,767)	422	(2,345)	623	(54)	(147)
可供出售金融资产产生 的利得金额	(28)	446	418	649	(54)	(149)
现金流量套期损益的 有效部分	-	(5)	(5)	(7)	-	2
外币财务报表折算差额	(2,739)	(19)	(2,758)	(19)	-	-
合计	(2,756)	441	(2,315)	649	(54)	(154)

# 交通银行股份有限公司

## 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 四、 财务报表主要项目附注(续)

#### 48 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	2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2014年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)
归属于普通股股东的当期净利润	37,324	36,773
其中：归属于持续经营的净利润	37,324	36,773
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	2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2014年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)
年初发行在外的普通股股数	74,263	74,263
加：本年发行的普通股加权数	-	-
年末发行在外的普通股加权平均数	74,263	74,263

每股收益：

本集团	2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2014年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)
按归属于母公司股东的净利润计算：		
基本每股收益	0.50	0.50
稀释每股收益	0.50	0.50

本集团及本银行不存在稀释性潜在普通股。

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

49 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	2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2014年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)
经营性其他应付款净增加额	25,022	13,568
收到其他与经营活动有关的现金	11,056	10,436
合计	<u>36,078</u>	<u>24,004</u>
本银行	2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2014年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)
经营性其他应付款净增加额	22,047	13,554
收到其他与经营活动有关的现金	9,599	6,874
合计	<u>31,646</u>	<u>20,428</u>

(2) 支付其他与经营活动有关的现金流量

本集团	2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2014年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)
应收融资租赁款净增加额	14,901	10,642
经营性其他应收款净增加额	14,728	19,822
支付其他与经营活动有关的现金	72,388	31,361
合计	<u>102,017</u>	<u>61,825</u>
本银行	2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2014年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)
经营性其他应收款净增加额	13,863	18,455
支付其他与经营活动有关的现金	68,793	27,786
合计	<u>82,656</u>	<u>46,241</u>

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

50 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

本集团	2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2014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	37,506	36,895
加：资产减值准备	12,045	11,082
保险合同准备金	1,681	2,082
固定资产折旧	3,078	2,774
无形资产摊销	159	141
计提/(转回)未决诉讼及未决赔偿 准备金	30	(50)
处置固定资产和其他资产的收益	(110)	(69)
债券利息收入	(22,859)	(21,304)
已减值金融资产利息收入	(989)	(626)
公允价值变动损失/(收益)	460	(4,271)
投资收益	(987)	(211)
发行债券利息支出	2,982	1,956
发行存款证利息支出	703	336
递延所得税资产减少	141	2,815
递延所得税负债增加/(减少)	106	(9)
经营性应收项目的增加	(486,666)	(339,989)
经营性应付项目的增加	808,667	298,207
经营活动产生的现金流量净额	355,947	(10,241)
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		
期末现金及现金等价物余额	493,789	253,396
减：期初现金及现金等价物余额	313,626	243,394
现金及现金等价物的净变动额	180,163	10,002

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

50 现金流量表补充资料(续)

(1) 现金流量表补充资料(续)

本银行	2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2014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	35,750	35,519
加：资产减值准备	11,889	10,912
固定资产折旧	2,716	2,403
无形资产摊销	153	134
计提/(转回)未决诉讼及未决赔偿 准备金	30	(50)
处置固定资产和其他资产的收益	(110)	(70)
债券利息收入	(22,615)	(21,211)
已减值金融资产利息收入	(986)	(568)
公允价值变动损失/(收益)	388	(4,266)
投资收益	(40)	(80)
发行债券利息支出	2,748	1,871
发行存款证利息支出	689	336
递延所得税资产减少	132	2,831
递延所得税负债减少	(7)	(7)
经营性应收项目的增加	(512,178)	(323,681)
经营性应付项目的增加	832,542	285,512
经营活动产生的现金流量净额	<u>351,101</u>	<u>(10,415)</u>
二、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动	-	-
三、现金及现金等价物净变动情况		
期末现金及现金等价物余额	489,912	251,910
减：期初现金及现金等价物余额	307,215	241,318
现金及现金等价物的净变动额	<u>182,697</u>	<u>10,592</u>

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

50 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	2015年6月30日 (未经审计)	2014年6月30日 (未经审计)
现金		
其中: 库存现金	17,713	17,495
可用于随时支付的存放 中央银行款项	333,345	141,908
存放同业款项(原到期日 三个月以内)	142,731	93,993
期末现金及现金等价物余额	<u>493,789</u>	<u>253,396</u>
本银行	2015年6月30日 (未经审计)	2014年6月30日 (未经审计)
现金		
其中: 库存现金	17,640	17,462
可用于随时支付的存放 中央银行款项	333,328	141,861
存放同业款项(原到期日 三个月以内)	138,944	92,587
期末现金及现金等价物余额	<u>489,912</u>	<u>251,910</u>



# 交通银行股份有限公司

## 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 四、财务报表主要项目附注(续)

#### 51 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、卖空业务和当地期货、期权及证券交易所会员资格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	
	2015年6月30日 (未经审计)	2014年12月31日	2015年6月30日 (未经审计)	2014年12月31日
证券投资	253,898	178,708	247,272	166,654

  

本银行	担保物		相关负债	
	2015年6月30日 (未经审计)	2014年12月31日	2015年6月30日 (未经审计)	2014年12月31日
证券投资	252,358	177,318	245,613	165,346

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、52)。

##### (2) 收到的担保物

于 2015 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 1,819 百万元(2014 年 12 月 31 日：人民币 1,022 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 2015 年 6 月 30 日及 2014 年 12 月 31 日，本集团及本银行并无将该等担保物用于卖出回购担保。

## 四、财务报表主要项目附注(续)

## 52 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2015年6月30日及2014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	2015年6月30日(未经审计)			2014年12月31日		
	交易性 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	交易性 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资
资产的账面价值	-	805	1,372	-	2,761	170
相关负债的账面价值	-	879	1,389	-	2,757	163
本银行	2015年6月30日(未经审计)			2014年12月31日		
	交易性 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	交易性 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资
资产的账面价值	-	440	1,372	-	2,700	-
相关负债的账面价值	-	502	1,389	-	2,698	-

## (2) 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。

# 交通银行股份有限公司

## 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 四、 财务报表主要项目附注(续)

#### 52 金融资产的转移(续)

##### (2) 资产证券化(续)

于2014年12月31日，本集团及本银行通过持有部分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3,034百万元。于2015年1月26日，该部分已证券化的信贷资产已全部到期。

#### 53 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	2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2014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)	1,145	1,312
企业年金计划(附注26)	324	264
合计	<u>1,469</u>	<u>1,576</u>
本银行	2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2014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)	1,089	1,223
企业年金计划(附注26)	324	264
合计	<u>1,413</u>	<u>1,487</u>

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

53 离职后福利(续)

(1) 设定提存计划(续)

期末应付未付金额如下：

本集团	2015年6月30日 (未经审计)	2014年12月31日
基本养老保险及失业保险费(附注 26)	121	45
企业年金计划(附注 26)	-	-
合计	<u>121</u>	<u>45</u>
本银行	2015年6月30日 (未经审计)	2014年12月31日
基本养老保险及失业保险费(附注 26)	53	34
企业年金计划(附注 26)	-	-
合计	<u>53</u>	<u>34</u>

(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。

在资产负债表中确认的金额列示如下：

本集团及本银行	2015年6月30日 (未经审计)	2014年12月31日
设定受益计划义务现值(附注 26)	<u>434</u>	<u>472</u>

## 交通银行股份有限公司

### 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

#### 四、 财务报表主要项目附注(续)

##### 53 离职后福利(续)

##### (2) 设定受益计划(续)

在利润表中确认的金额列示如下：

本集团及本银行	2015年6月30日 (未经审计)	2014年6月30日
计入当期损益的设定受益计划成本	12	(15)
计入其他综合收益的设定受益计划成本	(26)	6
合计	<u>(14)</u>	<u>(9)</u>

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2015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13.89年(2014年12月31日：14.24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3.85%以及1.30%。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。

## 交通银行股份有限公司

### 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

#### 四、 财务报表主要项目附注(续)

##### 54 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2015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789,068百万元，单支理财产品对集团的财务影响均不重大。

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。

于2015年6月30日，本集团发起的该类结构化主体主要包括基金、信托、资产管理计划及非保本理财产品，并主要通过向该类结构化主体的投资者提供管理服务获取手续费收入，该等收入对本集团而言并不显著。同时，本集团亦通过投资，在部分由本集团或第三方独立机构发起的该类结构化主体中持有权益。该类投资在集团报表中体现为以公允价值或以摊余成本计量的金融资产。

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

54 结构化主体(续)

(2) 未合并的结构化主体(续)

下表列示了于2015年6月30日，本集团发起的未合并结构化主体规模以及通过投资而持有的未合并结构化主体中的权益在合并资产负债表中的账面价值信息及对应的最大风险敞口的信息。

本集团	2015年6月30日					
	发起规模	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	投资额		最大风险敞口	主要收益类型
可供出售金融资产			应收款项类投资			
基金	76,260	90	1,945	-	2,035	手续费收入及投资收益
信托及资产管理计划	717,968	-	560	236,621	237,217	手续费收入及投资收益
非保本理财产品	529,303	-	-	-	-	手续费收入
合计	1,323,531	90	2,505	236,621	239,252	

本集团	2014年12月31日					
	发起规模	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	投资额		最大风险敞口	主要收益类型
可供出售金融资产			应收款项类投资			
基金	39,581	2	1,221	-	1,223	手续费收入及投资收益
信托及资产管理计划	621,977	-	-	181,955	181,955	手续费收入及投资收益
非保本理财产品	457,031	-	-	-	-	手续费收入
合计	1,118,589	2	1,221	181,955	183,178	

本集团持有的未合并的结构化主体的权益在以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产以及应收款项类投资中确认。

# 交通银行股份有限公司

## 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 五、 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	上海市浦东新区松涛路 80 号 3 号楼 6 楼	中国大陆	金融业	100.00	-	设立
交银施罗德基金管理有限公司	上海银城中路 188 号交银金融大厦二层	中国大陆	金融业	65.00	-	设立
大邑交银兴民村镇银行有限责任公司	四川省成都市大邑县晋原镇迎春广场 18-B 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	安吉县递铺镇浦源大道 754-766 号	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	新疆石河子市东一路 25 小区 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	青岛市崂山区香港东路 458 号 11 号楼 1 单元 101 户	中国大陆	金融业	51.00	-	设立
交通银行(英国)有限公司	英国伦敦市巴塞洛缪巷 1 号 4 层	英国	金融业	100.00	-	设立
交通银行(卢森堡)有限公司	卢森堡大公国卢森堡市夏贝拉街 7 号	卢森堡	金融业	100.00	-	设立
交银国际控股有限公司	香港中环德辅道中 121 号远东发展大厦 201-2 室	中国香港	金融业	100.00	-	设立
中国交银保险有限公司	香港湾仔告士打道 231-235 号 交通银行大厦 16 楼	中国香港	金融业	100.00	-	设立
交通财务有限公司	香港中环德辅道中 121 号远东发展大厦 1 楼	中国香港	金融业	100.00	-	设立
交通银行信托有限公司	香港中环德辅道中 121 号远东发展大厦 1 楼	中国香港	金融业	100.00	-	设立
交银国际资产管理有限公司	香港中环德辅道中 121 号远东发展大厦 201-2 室	中国香港	金融业	100.00	-	设立
交银国际证券有限公司	香港中环德辅道中 121 号远东发展大厦 201-2 室	中国香港	金融业	100.00	-	设立
交银国际(亚洲)有限公司	香港中环德辅道中 121 号远东发展大厦 201-2 室	中国香港	金融业	100.00	-	设立
交银国际(上海)股权投资 管理有限公司	上海市浦东新区世纪大道 8 号上海国金中心 汇丰银行大楼 1011-12 室	中国大陆	金融业	100.00	-	设立
交银国际信托有限公司	湖北省武汉市汉口南京路 2 号	中国大陆	金融业	85.00	-	投资
交银康联人寿保险有限公司	上海市浦东陆家嘴东路 166 号中国保险大厦 第 21 层	中国大陆	金融业	62.50	-	投资



## 交通银行股份有限公司

### 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

#### 五、 在其他主体中的权益(续)

##### (一) 在主要子公司中的权益(续)

###### 2 存在重要少数股东权益的子公司

于2015年6月30日，本集团子公司的非控制性权益均不重大。

##### (二) 在联营企业中的权益

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(1)	西藏拉萨市城关区	中国大陆	金融业	10.60	-

- (1) 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。

本集团及本银行联营公司的财务信息汇总如下：

	2015年6月30日 (未经审计)	2014年12月31日 (未经审计)
期末资产总额	30,068	25,523
期末负债总额	25,419	21,275
	<hr/>	
	1月1日至6月30日止期间	
	2015年 (未经审计)	2014年 (未经审计)
本期净利润	400	273

# 交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

## 六、 关联方关系及交易

### (一) 关联方关系

#### 本集团

不存在控制关系的关联方

#### 1 持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东

股东名称	2015年6月30日 (未经审计)		2014年12月31日	
	股份	持股比例 (%)	股份	持股比例 (%)
财政部	19,703	26.53	19,703	26.53
香港上海汇丰银行有限公司	13,886	18.70	13,886	18.70
全国社会保障基金理事会	10,311	13.88	10,311	13.88
合计	<u>43,900</u>	<u>59.11</u>	<u>43,900</u>	<u>59.11</u>

#### 2 联营公司

关联方名称	持股比例(%)
西藏银行股份有限公司	<u>10.60</u>

#### 3 其他关联方

其他关联方包括除香港上海汇丰银行有限公司外的其他汇丰集团所属公司和关键管理人员(董事、监事、总行高级管理人员)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。其他汇丰集团所属公司和香港上海汇丰银行有限公司与本银行及本集团的关联交易合并披露。

# 交通银行股份有限公司

## 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 六、关联方关系及交易(续)

#### (一) 关联方关系(续)

本银行

##### 1 控股子公司

控股子公司基本情况及注册资本、所持股份参见附注五, 本期内对控股子公司所持股份变化情况参见附注四、12。

##### 2 不存在控制关系的关联方

本银行不存在控制关系的关联方与本集团不存在控制关系的关联方一致。

#### (二) 关联方交易

本集团及本银行与关联方交易的条件及价格均按本集团的正常业务进行处理, 并视交易类型及交易内容由相应决策机构审批。

##### 1 发放贷款和垫款净增(减)额

本集团	2015年1月1日 至6月30日止期间(未经审计)			2014年1月1日 至6月30日止期间(未经审计)		
	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)
其他关联方	(44)	277,417	(0.02)	-	167,401	-
合计	(44)	277,417	(0.02)	-	167,401	-

  

本银行	2015年1月1日 至6月30日止期间(未经审计)			2014年1月1日 至6月30日止期间(未经审计)		
	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)
控股子公司	2,631	277,944	0.95	17	164,410	0.01
其他关联方	(44)	277,944	(0.02)	-	164,410	-
合计	2,587	277,944	0.93	17	164,410	0.01

# 交通银行股份有限公司

## 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 六、关联方关系及交易(续)

#### (二) 关联方交易(续)

#### 2 利息收入

本集团	2015年1月1日 至6月30日止期间(未经审计)			2014年1月1日 至6月30日止期间(未经审计)		
	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)
持本银行5%(含)以上 股份的股东(注)	4,748	152,283	3.12	4,551	143,412	3.17
其他关联方	30	152,283	0.02	16	143,412	0.01
合计	4,778	152,283	3.14	4,567	143,412	3.18

  

本银行	2015年1月1日 至6月30日止期间(未经审计)			2014年1月1日 至6月30日止期间(未经审计)		
	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)
持本银行5%(含)以上 股份的股东(注)	4,748	149,298	3.18	4,551	140,768	3.23
控股子公司	528	149,298	0.35	564	140,768	0.40
其他关联方	12	149,298	0.01	16	140,768	0.01
合计	5,288	149,298	3.54	5,131	140,768	3.64

注: 主要为本银行持有财政部发行的国债所取得的利息。

#### 3 客户存款净增(减)额

本集团	2015年1月1日 至6月30日止期间(未经审计)			2014年1月1日 至6月30日止期间(未经审计)		
	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)
持本银行5%(含) 以上股份的股东	35,729	484,898	7.37	21,603	218,087	9.91
其他关联方	(975)	484,898	(0.20)	593	218,087	0.27
合计	34,754	484,898	7.17	22,196	218,087	10.18

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

六、 关联方关系及交易(续)

(二) 关联方交易(续)

3 客户存款净增(减)额(续)

本银行	2015年1月1日 至6月30日止期间(未经审计)			2014年1月1日 至6月30日止期间(未经审计)		
	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)
持本银行5%(含) 以上股份的股东	35,729	484,658	7.37	21,603	221,738	9.74
控股子公司	(61)	484,658	(0.01)	2,154	221,738	0.97
其他关联方	(975)	484,658	(0.20)	593	221,738	0.27
合计	34,693	484,658	7.16	24,350	221,738	10.98

4 利息支出

本集团	2015年1月1日 至6月30日止期间(未经审计)			2014年1月1日 至6月30日止期间(未经审计)		
	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)
持本银行5%(含)以上 股份的股东	2,400	81,224	2.95	2,131	76,201	2.80
其他关联方	60	81,224	0.07	73	76,201	0.10
合计	2,460	81,224	3.02	2,204	76,201	2.90

本银行	2015年1月1日 至6月30日止期间(未经审计)			2014年1月1日 至6月30日止期间(未经审计)		
	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)
持本银行5%(含)以上 股份的股东	2,400	79,222	3.03	2,131	74,421	2.86
控股子公司	35	79,222	0.04	46	74,421	0.06
其他关联方	48	79,222	0.06	73	74,421	0.10
合计	2,483	79,222	3.13	2,250	74,421	3.02

# 交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 六、关联方关系及交易(续)

### (二) 关联方交易(续)

#### 5 投资收益/(损失)

本集团	2015年1月1日 至6月30日止期间(未经审计)			2014年1月1日 至6月30日止期间(未经审计)		
	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)
联营公司	43	1,177	3.65	55	2,872	1.92
合计	43	1,177	3.65	55	2,872	1.92

本银行	2015年1月1日 至6月30日止期间(未经审计)			2014年1月1日 至6月30日止期间(未经审计)		
	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)
联营公司	43	366	11.75	55	2,721	2.02
合计	43	366	11.75	55	2,721	2.02

#### 6 手续费及佣金收入

本集团	2015年1月1日 至6月30日止期间(未经审计)			2014年1月1日 至6月30日止期间(未经审计)		
	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)
持本银行5%(含)以上 股份的股东	-	20,972	-	1	17,314	0.01
合计	-	20,972	-	1	17,314	0.01

本银行	2015年1月1日 至6月30日止期间(未经审计)			2014年1月1日 至6月30日止期间(未经审计)		
	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)
持本银行5%(含)以上 股份的股东	-	19,347	-	1	16,035	0.01
控股子公司	182	19,347	0.94	109	16,035	0.68
合计	182	19,347	0.94	110	16,035	0.69

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

六、 关联方关系及交易(续)

(二) 关联方交易(续)

7 手续费及佣金支出

本银行	2015年1月1日 至6月30日止期间(未经审计)			2014年1月1日 至6月30日止期间(未经审计)		
	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)
控股子公司	20	1,570	1.27	22	1,607	1.37
合计	20	1,570	1.27	22	1,607	1.37

8 其他业务收入

本银行	2015年1月1日 至6月30日止期间(未经审计)			2014年1月1日 至6月30日止期间(未经审计)		
	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)
控股子公司	39	1,732	2.25	33	1,387	2.38
合计	39	1,732	2.25	33	1,387	2.38

9 业务及管理费

本银行	2015年1月1日 至6月30日止期间(未经审计)			2014年1月1日 至6月30日止期间(未经审计)		
	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)
控股子公司	43	23,287	0.18	37	22,025	0.17
合计	43	23,287	0.18	37	22,025	0.17

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

六、 关联方关系及交易(续)

(二) 关联方交易(续)

10 关键管理人员薪酬

本集团	2015年1月1日 至6月30日止期间(未经审计)			2014年1月1日 至6月30日止期间(未经审计)		
	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)
薪金及酌情奖金	4	8,161	0.05	3	8,038	0.04
其他福利	1	3,352	0.03	1	3,305	0.03
合计	5	11,513	0.04	4	11,343	0.04

  

本银行	2015年1月1日 至6月30日止期间(未经审计)			2014年1月1日 至6月30日止期间(未经审计)		
	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)
薪金及酌情奖金	4	7,692	0.05	3	7,789	0.04
其他福利	1	3,207	0.03	1	3,247	0.03
合计	5	10,899	0.05	4	11,036	0.04

(三) 关联交易未结算金额

1 存放同业款项

本集团	2015年6月30日(未经审计)			2014年12月31日		
	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)
持本银行5%(含)以上 股份的股东	1,301	177,295	0.73	37	174,261	0.02
其他关联方	922	177,295	0.52	18	174,261	0.01
合计	2,223	177,295	1.25	55	174,261	0.03



# 交通银行股份有限公司

## 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 六、关联方关系及交易(续)

#### (三) 关联交易未结算金额(续)

##### 1 存放同业款项(续)

本银行	2015年6月30日(未经审计)			2014年12月31日		
	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)
持本银行5%(含)以上 股份的股东	1,254	172,528	0.73	4	169,738	-
控股子公司	239	172,528	0.14	154	169,738	0.09
其他关联方	892	172,528	0.52	14	169,738	0.01
合计	2,385	172,528	1.39	172	169,738	0.10

##### 2 拆出资金

本集团	2015年6月30日(未经审计)			2014年12月31日		
	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)
持本银行5%(含)以上 股份的股东	728	306,237	0.24	-	172,318	-
其他关联方	12	306,237	-	-	172,318	-
合计	740	306,237	0.24	-	172,318	-

本银行	2015年6月30日(未经审计)			2014年12月31日		
	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)
持本银行5%(含)以上 股份的股东	728	332,941	0.22	-	190,135	-
控股子公司	29,223	332,941	8.78	18,183	190,135	9.56
合计	29,951	332,941	9.00	18,183	190,135	9.56

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

六、 关联方关系及交易(续)

(三) 关联交易未结算金额(续)

3 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	2015年6月30日(未经审计)			2014年12月31日		
	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)
持本银行5%(含)以上 股份的股东	3,271	172,522	1.90	2,882	105,702	2.73
合计	3,271	172,522	1.90	2,882	105,702	2.73

本银行	2015年6月30日(未经审计)			2014年12月31日		
	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)
持本银行5%(含)以上 股份的股东	3,271	170,448	1.92	2,882	105,461	2.73
控股子公司	204	170,448	0.12	215	105,461	0.20
合计	3,475	170,448	2.04	3,097	105,461	2.93

4 衍生金融工具

本集团	2015年6月30日(未经审计)			
	名义金额			公允价值 净额
金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)		
持本银行5%(含)以上 股份的股东	137,267	2,417,387	5.68	(147)
其他关联方	33,421	2,417,387	1.38	64
合计	170,688	2,417,387	7.06	(83)

本集团	2014年12月31日			
	名义金额			公允价值 净额
金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)		
持本银行5%(含)以上 股份的股东	110,945	1,676,756	6.62	(120)
其他关联方	34,341	1,676,756	2.05	7
合计	145,286	1,676,756	8.67	(113)

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

六、关联方关系及交易(续)

(三) 关联交易未结算金额(续)

4 衍生金融工具(续)

本银行	2015年6月30日(未经审计)			
	名义金额			公允价值 净额
	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)	
持本银行5%(含)以上 股份的股东	137,267	2,414,409	5.69	(147)
其他关联方	32,584	2,414,409	1.35	65
合计	169,851	2,414,409	7.04	(82)

本银行	2014年12月31日			
	名义金额			公允价值 净额
	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)	
持本银行5%(含)以上 股份的股东	110,945	1,674,863	6.62	(120)
其他关联方	32,945	1,674,863	1.97	9
合计	143,890	1,674,863	8.59	(111)

5 应收利息

本集团	2015年6月30日(未经审计)			2014年12月31日		
	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)
持本银行5%(含)以上 股份的股东	3,196	32,246	9.91	4,407	34,790	12.67
其他关联方	12	32,246	0.04	6	34,790	0.02
合计	3,208	32,246	9.95	4,413	34,790	12.69

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

六、关联方关系及交易(续)

(三) 关联交易未结算金额(续)

5 应收利息(续)

本银行	2015年6月30日(未经审计)			2014年12月31日		
	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)
持本银行5%(含)以上 股份的股东	3,196	31,275	10.22	4,407	33,753	13.06
控股子公司	523	31,275	1.67	397	33,753	1.18
其他关联方	12	31,275	0.04	6	33,753	0.02
合计	3,731	31,275	11.93	4,810	33,753	14.26

6 发放贷款及垫款

本集团	2015年6月30日(未经审计)			2014年12月31日		
	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)
其他关联方	-	3,709,152	-	44	3,431,735	-
合计	-	3,709,152	-	44	3,431,735	-

本银行	2015年6月30日(未经审计)			2014年12月31日		
	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)
控股子公司	10,891	3,705,117	0.29	8,260	3,427,173	0.24
其他关联方	-	3,705,117	-	44	3,427,173	-
合计	10,891	3,705,117	0.29	8,304	3,427,173	0.24

# 交通银行股份有限公司

## 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 六、关联方关系及交易(续)

#### (三) 关联交易未结算金额(续)

#### 7 可供出售金融资产

本集团	2015年6月30日(未经审计)			2014年12月31日		
	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)
持本银行5%(含)以上 股份的股东	19,017	236,787	8.03	19,866	210,016	9.46
其他关联方	537	236,787	0.23	895	210,016	0.43
合计	19,554	236,787	8.26	20,761	210,016	9.89

本银行	2015年6月30日(未经审计)			2014年12月31日		
	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)
持本银行5%(含)以上 股份的股东	19,017	230,999	8.23	19,866	205,560	9.66
控股子公司	74	230,999	0.03	173	205,560	0.08
其他关联方	530	230,999	0.23	888	205,560	0.43
合计	19,621	230,999	8.49	20,927	205,560	10.17

#### 8 持有至到期投资

本集团	2015年6月30日(未经审计)			2014年12月31日		
	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)
持本银行5%(含)以上 股份的股东	255,200	746,943	34.17	243,059	635,570	38.24
合计	255,200	746,943	34.17	243,059	635,570	38.24

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

六、关联方关系及交易(续)

(三) 关联交易未结算金额(续)

8 持有至到期投资(续)

本银行	2015年6月30日(未经审计)			2014年12月31日		
	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)
持本银行5%(含)以上 股份的股东	255,200	744,179	34.29	243,059	634,209	38.32
控股子公司	892	744,179	0.12	1,054	634,209	0.17
合计	256,092	744,179	34.41	244,113	634,209	38.49

9 应收款项类投资

本集团	2015年6月30日(未经审计)			2014年12月31日		
	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)
持本银行5%(含)以上 股份的股东	195	265,758	0.07	312	211,588	0.15
合计	195	265,758	0.07	312	211,588	0.15

本银行	2015年6月30日(未经审计)			2014年12月31日		
	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)
持本银行5%(含)以上 股份的股东	195	262,299	0.07	312	206,761	0.15
控股子公司	-	262,299	-	27	206,761	0.01
合计	195	262,299	0.07	339	206,761	0.16

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

六、 关联方关系及交易(续)

(三) 关联交易未结算金额(续)

10 其他资产

本银行	2015年6月30日(未经审计)			2014年12月31日		
	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)
控股子公司	16	42,589	0.04	248	39,945	0.62
合计	16	42,589	0.04	248	39,945	0.62

11 同业及其他金融机构存放款项

本集团	2015年6月30日(未经审计)			2014年12月31日		
	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)
持本银行5%(含)以上 股份的股东	618	1,147,740	0.05	978	1,022,037	0.10
其他关联方	2,725	1,147,740	0.24	5,307	1,022,037	0.52
合计	3,343	1,147,740	0.29	6,285	1,022,037	0.62

本银行	2015年6月30日(未经审计)			2014年12月31日		
	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)
持本银行5%(含)以上 股份的股东	618	1,152,887	0.05	978	1,024,277	0.10
控股子公司	5,477	1,152,887	0.48	2,422	1,024,277	0.24
其他关联方	2,425	1,152,887	0.21	5,027	1,024,277	0.49
合计	8,520	1,152,887	0.74	8,427	1,024,277	0.83

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

六、 关联方关系及交易(续)

(三) 关联交易未结算金额(续)

12 拆入资金

本集团	2015年6月30日(未经审计)			2014年12月31日		
	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)
持本银行5%(含)以上 股份的股东	7,699	298,204	2.58	2,766	212,996	1.30
其他关联方	6,921	298,204	2.32	5,582	212,996	2.62
合计	14,620	298,204	4.90	8,348	212,996	3.92

本银行	2015年6月30日(未经审计)			2014年12月31日		
	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)
持本银行5%(含)以上 股份的股东	7,699	209,795	3.67	2,766	137,616	2.01
控股子公司	721	209,795	0.34	874	137,616	0.64
其他关联方	6,221	209,795	2.97	4,847	137,616	3.52
合计	14,641	209,795	6.98	8,487	137,616	6.17

13 卖出回购金融资产款

本集团	2015年6月30日(未经审计)			2014年12月31日		
	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)
持本银行5%(含)以上 股份的股东	-	189,540	-	-	89,573	-
其他关联方	3,097	189,540	1.63	3,455	89,573	3.86
合计	3,097	189,540	1.63	3,455	89,573	3.86



交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

六、 关联方关系及交易(续)

(三) 关联交易未结算金额(续)

13 卖出回购金融资产款(续)

本银行	2015年6月30日(未经审计)			2014年12月31日		
	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)
持本银行5%(含)以上 股份的股东	-	187,504	-	-	88,044	-
其他关联方	3,097	187,504	1.65	3,455	88,044	3.92
合计	3,097	187,504	1.65	3,455	88,044	3.92

14 客户存款

本集团	2015年6月30日(未经审计)			2014年12月31日		
	金额	同类交易 金额	占同类 交易金额 比例 (%)	金额	同类交易 金额	占同类 交易金额 比例 (%)
持本银行5%(含) 以上股份的股东	143,848	4,514,566	3.19	108,119	4,029,668	2.68
其他关联方	5	4,514,566	-	980	4,029,668	0.02
合计	143,853	4,514,566	3.19	109,099	4,029,668	2.70

本银行	2015年6月30日(未经审计)			2014年12月31日		
	金额	同类交易 金额	占同类 交易金额 比例 (%)	金额	同类交易 金额	占同类 交易金额 比例 (%)
持本银行5%(含) 以上股份的股东	143,848	4,511,388	3.19	108,119	4,026,730	2.69
控股子公司	1,249	4,511,388	0.03	1,310	4,026,730	0.03
其他关联方	5	4,511,388	-	980	4,026,730	0.02
合计	145,102	4,511,388	3.22	110,409	4,026,730	2.74

# 交通银行股份有限公司

## 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 六、关联方关系及交易(续)

#### (三) 关联交易未结算金额(续)

##### 15 应付利息

本集团	2015年6月30日(未经审计)			2014年12月31日		
	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)
持本银行5%(含)以上 股份的股东	2,211	76,169	2.90	1,753	70,892	2.47
合计	2,211	76,169	2.90	1,753	70,892	2.47

本银行	2015年6月30日(未经审计)			2014年12月31日		
	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)
持本银行5%(含)以上 股份的股东	2,211	74,893	2.95	1,753	70,257	2.50
控股子公司	19	74,893	0.03	10	70,257	0.01
合计	2,230	74,893	2.98	1,763	70,257	2.51

##### 16 其他负债

本银行	2015年6月30日(未经审计)			2014年12月31日		
	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)	金额	同类交易 金额	占同类交易 金额比例 (%)
控股子公司	228	78,819	0.29	217	52,400	0.41
合计	228	78,819	0.29	217	52,400	0.41

# 交通银行股份有限公司

## 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 七、 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 2015 年 6 月 30 日，该批初次授予的 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	2015年6月30日 (未经审计)	2014年12月31日
本集团作为被起诉方的案件相应标的金额	2,041	1,725
就该等诉讼事项已计提的预计负债	221	191

# 交通银行股份有限公司

## 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 九、 承诺事项

#### 1 信贷承诺及财务担保

本集团	2015年6月30日 合同金额 (未经审计)	2014年12月31日 合同金额
贷款承诺	191,826	228,152
其中：(1)原到期日在1年以内	44,869	61,424
(2)原到期日在1年或以上	146,957	166,728
信用卡承诺	359,376	388,038
信用证承诺	188,606	226,469
开出保函及担保	356,029	310,500
承兑汇票	338,297	381,368
合计	1,434,134	1,534,527

本银行	2015年6月30日 合同金额 (未经审计)	2014年12月31日 合同金额
贷款承诺	191,788	228,094
其中：(1)原到期日在1年以内	44,869	61,401
(2)原到期日在1年或以上	146,919	166,693
信用卡承诺	359,376	388,038
信用证承诺	188,606	226,469
开出保函及担保	356,001	310,500
承兑汇票	337,547	380,724
合计	1,433,318	1,533,825

本集团及本银行贷款承诺包括已批准但尚未使用的贷款额度。

# 交通银行股份有限公司

## 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 九、 承诺事项(续)

#### 2 资本性承诺

本集团	2015年6月30日 (未经审计)	2014年12月31日
已经签订合同但尚未支付	10,352	9,114
已经批准但尚未签订合同	202	173
合计	<u>10,554</u>	<u>9,287</u>

  

本银行	2015年6月30日 (未经审计)	2014年12月31日
已经签订合同但尚未支付	10,341	9,098
已经批准但尚未签订合同	202	173
合计	<u>10,543</u>	<u>9,271</u>

本集团及本银行的资本支出承诺包括已经签订合同但尚未支付及已经批准但尚未签订合同的资本性支出。

#### 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	2015年6月30日 (未经审计)	2014年12月31日
一年以内	2,239	1,394
一年至两年	1,816	1,248
两年至三年	1,470	1,071
三年至五年	1,665	1,443
五年以上	1,049	1,425
合计	<u>8,239</u>	<u>6,581</u>

# 交通银行股份有限公司

## 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 九、 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	2015年6月30日 (未经审计)	2014年12月31日
一年以内	2,236	1,256
一年至两年	1,814	1,112
两年至三年	1,470	936
三年至五年	1,665	1,181
五年以上	1,049	870
合计	<u>8,234</u>	<u>5,355</u>

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

本集团	2015年6月30日 (未经审计)	2014年12月31日
一年以内	2,132	824
一年至两年	2,134	827
两年至三年	2,123	827
三年至五年	4,213	1,602
五年以上	11,138	3,393
合计	<u>21,740</u>	<u>7,473</u>

## 交通银行股份有限公司

### 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

## 九、 承诺事项(续)

### 4 证券承销及债券承兑承诺

本银行受财政部委托作为其代理人承销部分凭证式国债和储蓄式国债。国债持有人可以要求提前兑付持有的国债，而本银行亦有义务履行兑付责任，兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。于2015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62,206百万元(2014年12月31日：人民币58,443百万元)。

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2015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(2014年12月31日：无)。

## 十、 资产负债表日后事项中的非调整事项

本行于2015年3月26日召开的第七届董事会第十二次会议和2015年5月18日召开的2015年第一次临时股东大会批准本行在境内外市场发行总额不超过等值人民币600亿元的优先股，其中国内市场不超过人民币450亿元，境外市场不超过等值人民币150亿元。经中国银监会和中国证监会批准，本行于2015年7月29日完成境外优先股发行，发行规模24.5亿美元，发行募集资金将在扣除发行费用后，全部用于补充本行其他一级资本。

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。

# 交通银行股份有限公司

## 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 十一、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，本年无重大变化。

#### 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、224 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。



交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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)	2015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	11,685	4,108	35,758	16,693	9,399	4,718	14,361	-	96,722
利息净收入	9,103	3,249	23,968	12,388	7,521	4,314	10,516	-	71,059
外部利息净收入	(161)	1,635	11,966	6,918	5,913	2,916	41,872	-	71,059
分部间利息净收入	9,264	1,614	12,002	5,470	1,608	1,398	(31,356)	-	-
利息收入	36,787	11,544	78,456	43,807	21,983	7,631	49,506	(97,431)	152,283
外部利息收入	15,655	5,596	41,305	22,713	11,871	5,708	49,435	-	152,283
分部间利息收入	21,132	5,948	37,151	21,094	10,112	1,923	71	(97,431)	-
利息支出	(27,684)	(8,295)	(54,488)	(31,419)	(14,462)	(3,317)	(38,990)	97,431	(81,224)
外部利息支出	(15,816)	(3,961)	(29,339)	(15,795)	(5,958)	(2,792)	(7,563)	-	(81,224)
分部间利息支出	(11,868)	(4,334)	(25,149)	(15,624)	(8,504)	(525)	(31,427)	97,431	-
手续费及佣金净收入	1,996	712	6,471	3,777	1,620	996	3,814	-	19,386
手续费及佣金收入	2,207	757	7,032	4,048	1,799	1,197	4,031	(99)	20,972
手续费及佣金支出	(211)	(45)	(561)	(271)	(179)	(201)	(217)	99	(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	6,289	1,988	15,345	10,171	6,305	3,175	4,707	-	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	6,270	1,974	15,380	10,303	6,315	3,195	4,852	-	48,289
补充信息:									
折旧和摊销费用	385	214	1,052	493	318	216	760	-	3,438
当期确认的减值损失	1,104	317	6,787	802	144	57	2,834	-	12,045
资本性支出	399	333	5,206	616	399	3,322	560	-	10,835
在建工程支出	50	154	261	253	144	22	97	-	981
购置固定资产支出	126	59	4,594	148	100	3,268	51	-	8,346
购置无形资产支出	-	-	19	13	3	28	401	-	464
其他资本性支出	223	120	332	202	152	4	11	-	1,044
折旧和摊销以外的 非现金费用	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(未经审计)	2015年6月30日								
资产总额	1,137,502	335,423	2,515,897	1,300,895	662,303	821,925	5,669,539	(5,321,329)	7,122,155
负债总额	(1,147,399)	(344,869)	(2,514,250)	(1,303,691)	(670,454)	(819,838)	(5,151,183)	5,321,329	(6,630,355)

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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)	2014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	12,025	3,414	33,513	14,433	8,087	4,450	14,501	-	90,423
利息净收入	9,987	2,859	24,407	10,845	6,544	3,195	9,374	-	67,211
外部利息净收入	1,688	1,577	18,008	6,079	5,991	2,697	31,171	-	67,211
分部间利息净收入	8,299	1,282	6,399	4,766	553	498	(21,797)	-	-
利息收入	38,586	10,818	75,591	39,195	19,446	7,337	42,397	(89,958)	143,412
外部利息收入	18,586	5,561	43,517	20,486	11,332	6,441	37,489	-	143,412
分部间利息收入	20,000	5,257	32,074	18,709	8,114	896	4,908	(89,958)	-
利息支出	(28,599)	(7,959)	(51,184)	(28,350)	(12,902)	(4,142)	(33,023)	89,958	(76,201)
外部利息支出	(16,898)	(3,984)	(25,509)	(14,407)	(5,341)	(3,744)	(6,318)	-	(76,201)
分部间利息支出	(11,701)	(3,975)	(25,675)	(13,943)	(7,561)	(398)	(26,705)	89,958	-
手续费及佣金净收入	1,474	464	5,776	2,962	1,232	785	3,008	-	15,701
手续费及佣金收入	1,748	506	6,345	3,283	1,384	853	3,195	-	17,314
手续费及佣金支出	(274)	(42)	(569)	(321)	(152)	(68)	(187)	-	(1,613)
投资收益(损失)	-	-	104	74	2	(2,723)	153	-	(2,390)
公允价值变动收益									
/(损失)	11	-	(10)	15	76	2,968	1,211	-	4,271
汇兑收益(损失)	251	26	440	170	55	109	689	-	1,740
保险业务收入	-	-	2,124	-	-	19	-	-	2,143
其他业务收入	302	65	672	367	178	97	66	-	1,747
营业支出	(5,057)	(2,229)	(18,327)	(7,106)	(3,261)	(1,261)	(6,364)	-	(43,605)
营业税金及附加	(1,021)	(318)	(2,444)	(1,321)	(680)	(12)	(682)	-	(6,478)
业务及管理费	(2,760)	(1,276)	(6,907)	(3,803)	(1,961)	(1,030)	(4,883)	-	(22,620)
资产减值损失	(996)	(580)	(6,534)	(1,651)	(454)	(126)	(741)	-	(11,082)
保险业务支出	-	-	(2,083)	-	-	(12)	-	-	(2,095)
其他业务成本	(280)	(55)	(359)	(331)	(166)	(81)	(58)	-	(1,330)
分部营业利润	6,968	1,185	15,186	7,327	4,826	3,189	8,137	-	46,818
加: 营业外收入	45	35	161	31	19	8	151	-	450
减: 营业外支出	(9)	(8)	(12)	(25)	(2)	(12)	(5)	-	(73)
利润总额	7,004	1,212	15,335	7,333	4,843	3,185	8,283	-	47,195
补充信息:									
折旧和摊销费用	340	172	793	423	299	34	854	-	2,915
当期确认的减值损失	996	580	6,534	1,651	454	126	741	-	11,082
资本性支出	427	283	2,315	660	616	484	1,051	-	5,836
在建工程支出	215	42	737	254	363	5	229	-	1,845
购置固定资产支出	195	211	1,538	381	229	476	553	-	3,583
购置无形资产支出	2	23	5	4	2	2	264	-	302
其他资本性支出	15	7	35	21	22	1	5	-	106
折旧和摊销以外的 非现金费用	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2014年12月31日								
资产总额	1,102,396	381,279	2,375,564	1,632,086	718,492	645,068	2,936,371	(3,522,957)	6,268,299
负债总额	(1,000,746)	(318,231)	(2,202,878)	(1,180,924)	(596,613)	(686,179)	(3,332,080)	3,522,957	(5,794,694)

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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)	2015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	51,875	25,824	13,473	5,550	96,722
利息净收入	39,822	16,751	14,028	458	71,059
其中：外部利息净收入 /(支出)	38,988	7,411	24,202	458	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	11,229	7,323	126	708	19,386
投资收益/(损失)	1	-	(6)	974	969
公允价值变动收益/(损失)	(24)	-	(364)	(72)	(460)
汇兑收益/(损失)	482	(3)	(334)	10	155
保险业务收入	-	-	-	3,028	3,028
其他业务收入	365	1,753	23	444	2,585
营业支出	(23,373)	(18,816)	(1,770)	(4,783)	(48,742)
营业税金及附加	(5,129)	(1,975)	(47)	(139)	(7,290)
业务及管理费	(9,347)	(12,882)	(1,082)	(1,195)	(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	(249)	(1,015)	(60)	(1)	(1,325)
营业利润	28,502	7,008	11,703	767	47,980
加：营业外收入	199	197	-	28	424
减：营业外支出	(49)	(48)	-	(18)	(115)
利润总额	28,652	7,157	11,703	777	48,289
折旧和摊销费用	1,035	2,169	75	159	3,438
资本性支出	3,260	6,836	237	502	10,835

本集团	2015年6月30日(未经审计)				
资产总额	2,854,815	984,003	3,204,455	78,882	7,122,155
负债总额	(3,329,855)	(1,448,484)	(1,835,712)	(16,304)	(6,630,355)

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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)	2014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	49,748	23,236	13,832	3,607	90,423
利息净收入	39,694	16,121	11,045	351	67,211
其中：外部利息净收入 /(支出)	42,284	7,719	16,857	351	67,211
分部间利息净收入 /(支出)	(2,590)	8,402	(5,812)	-	-
手续费及佣金净收入	9,060	5,836	57	748	15,701
投资收益/(损失)	2	-	(2,539)	147	(2,390)
公允价值变动收益/(损失)	(8)	-	4,275	4	4,271
汇兑收益/(损失)	762	(12)	992	(2)	1,740
保险业务收入	-	-	-	2,143	2,143
其他业务收入	238	1,291	2	216	1,747
营业支出	(21,370)	(17,448)	(1,768)	(3,019)	(43,605)
营业税金及附加	(4,684)	(1,683)	(48)	(63)	(6,478)
业务及管理费	(8,845)	(12,053)	(995)	(727)	(22,620)
资产减值损失	(7,666)	(2,670)	(723)	(23)	(11,082)
保险业务支出	-	-	-	(2,095)	(2,095)
其他业务成本	(175)	(1,042)	(2)	(111)	(1,330)
营业利润	28,378	5,788	12,064	588	46,818
加：营业外收入	149	86	-	215	450
减：营业外支出	-	-	-	(73)	(73)
利润总额	28,527	5,874	12,064	730	47,195
折旧和摊销费用	877	1,839	64	135	2,915
资本性支出	1,756	3,682	128	270	5,836

本集团	2014年12月31日				
资产总额	2,639,542	907,829	2,666,063	54,865	6,268,299
负债总额	(2,868,281)	(1,369,055)	(1,552,316)	(5,042)	(5,794,694)

# 交通银行股份有限公司

## 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 十一、其他重要事项(续)

#### 2 分部报告(续)

##### 2.3 按收入来源地划分的对外交易收入和资产所在地划分的非流动资产

本集团	2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2014年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)
来源于本国的对外交易收入	179,315	167,723
来源于其他国家的对外交易收入	217	514
合计	<u>179,532</u>	<u>168,237</u>

  

本集团	2015年6月30日 (未经审计)	2014年12月31日
位于本国的非流动资产	85,474	65,733
来源于其他国家的非流动资产	126	93
合计	<u>85,600</u>	<u>65,826</u>

## 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、市场风险和操作风险。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。

## 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

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、境内外分行是市场风险管理的执行机构，风险管理部、审计局分别对市场风险管理进行独立验证和内部审查。

对汇率风险和交易账户利率风险，本集团基于风险价值(VaR)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。

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)。

# 交通银行股份有限公司

## 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 十一、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)

###### 3.2.1 风险价值(VaR)(续)

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)	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

本集团 (未经审计)	2014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	216	312	480	189
其中：利率风险	144	107	144	85
汇率风险	210	328	494	198

###### 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受中国人民银行的调控。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2015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6.1136(2014年12月31日：6.1190)和1港币兑换人民币0.78861(2014年12月31日：0.78887)。



交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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)	2015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	1,034,440	30,207	26,622	19,983	1,111,252
存放同业款项	129,368	42,391	583	4,953	177,295
拆出资金	186,049	115,179	1,300	3,709	306,237
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	122,256	9,141	8,390	32,735	172,522
衍生金融资产	6,690	5,343	217	1,455	13,705
买入返售金融资产	168,675	484	-	-	169,159
发放贷款和垫款	3,175,727	321,541	112,459	13,947	3,623,674
可供出售金融资产	166,132	32,225	22,447	15,983	236,787
持有至到期投资	743,763	1,592	282	1,306	746,943
应收款项类投资	264,888	870	-	-	265,758
其他资产	252,542	35,588	5,115	5,578	298,823
<b>资产合计</b>	<b>6,250,530</b>	<b>594,561</b>	<b>177,415</b>	<b>99,649</b>	<b>7,122,155</b>
<b>负债</b>					
向中央银行借款	(60,309)	-	(3,415)	-	(63,724)
同业及其他金融机构 存放款项	(1,110,310)	(36,127)	(916)	(387)	(1,147,740)
拆入资金	(126,074)	(161,234)	(7,805)	(3,091)	(298,204)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(503)	(9,524)	(8,095)	(17,293)	(35,415)
衍生金融负债	(5,132)	(6,400)	(126)	(2,426)	(14,084)
卖出回购金融资产款	(172,368)	(14,035)	-	(3,137)	(189,540)
客户存款	(4,055,234)	(255,646)	(171,828)	(31,858)	(4,514,566)
已发行存款证	(27,759)	(7,500)	(1,301)	(3,684)	(40,244)
应付债券	(104,580)	(22,291)	(691)	(5,870)	(133,432)
其他负债	(166,910)	(16,759)	(8,146)	(1,591)	(193,406)
<b>负债合计</b>	<b>(5,829,179)</b>	<b>(529,516)</b>	<b>(202,323)</b>	<b>(69,337)</b>	<b>(6,630,355)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>421,351</b>	<b>65,045</b>	<b>(24,908)</b>	<b>30,312</b>	<b>491,800</b>
<b>财务担保及信贷承诺</b>	<b>1,213,830</b>	<b>181,337</b>	<b>17,211</b>	<b>21,756</b>	<b>1,434,134</b>

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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	2014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	874,236	27,343	30,986	5,490	938,055
存放同业款项	147,596	21,652	758	4,255	174,261
拆出资金	121,380	49,808	281	849	172,318
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	113,359	5,332	6,162	125	124,978
衍生金融资产	3,490	6,609	281	276	10,656
买入返售金融资产	177,230	1,224	-	-	178,454
发放贷款和垫款	2,985,531	256,215	103,005	10,036	3,354,787
可供出售金融资产	154,959	27,444	18,747	8,866	210,016
持有至到期投资	633,913	490	183	984	635,570
应收款项类投资	210,680	908	-	-	211,588
其他资产	209,373	7,738	15,890	24,615	257,616
<b>资产合计</b>	<b>5,631,747</b>	<b>404,763</b>	<b>176,293</b>	<b>55,496</b>	<b>6,268,299</b>
<b>负债</b>					
向中央银行借款	(80,163)	-	-	(3,506)	(83,669)
同业及其他金融机构 存放款项	(974,690)	(37,758)	(9,349)	(240)	(1,022,037)
拆入资金	(79,793)	(121,671)	(9,246)	(2,286)	(212,996)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(9,757)	(7,040)	(11,709)	-	(28,506)
衍生金融负债	(4,769)	(3,094)	(414)	(1,797)	(10,074)
卖出回购金融资产款	(72,692)	(9,813)	-	(7,068)	(89,573)
客户存款	(3,684,955)	(190,610)	(133,274)	(20,829)	(4,029,668)
已发行存款证	(25,066)	(8,529)	(276)	(4,730)	(38,601)
应付债券	(105,062)	(17,694)	(702)	(6,089)	(129,547)
其他负债	(135,153)	(4,913)	(7,222)	(2,735)	(150,023)
<b>负债合计</b>	<b>(5,172,100)</b>	<b>(401,122)</b>	<b>(172,192)</b>	<b>(49,280)</b>	<b>(5,794,694)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>459,647</b>	<b>3,641</b>	<b>4,101</b>	<b>6,216</b>	<b>473,605</b>
<b>财务担保及信贷承诺</b>	<b>1,261,479</b>	<b>228,380</b>	<b>19,834</b>	<b>24,834</b>	<b>1,534,527</b>

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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)	2015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	1,033,879	30,207	26,622	19,983	1,110,691
存放同业款项	125,753	41,443	475	4,857	172,528
拆出资金	204,049	123,895	1,300	3,697	332,941
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	120,339	9,064	8,342	32,703	170,448
衍生金融资产	6,690	5,336	217	1,454	13,697
买入返售金融资产	167,926	425	-	-	168,351
发放贷款和垫款	3,168,780	328,128	109,576	13,680	3,620,164
可供出售金融资产	162,425	32,163	21,955	14,456	230,999
持有至到期投资	742,912	221	-	1,046	744,179
应收款项类投资	261,429	870	-	-	262,299
其他资产	146,510	2,243	6,807	6,235	161,795
<b>资产合计</b>	<b>6,140,692</b>	<b>573,995</b>	<b>175,294</b>	<b>98,111</b>	<b>6,988,092</b>
<b>负债</b>					
向中央银行借款	(60,309)	-	(3,415)	-	(63,724)
同业及其他金融机构 存放款项	(1,114,698)	(36,862)	(940)	(387)	(1,152,887)
拆入资金	(59,659)	(141,722)	(5,323)	(3,091)	(209,795)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(503)	(9,524)	(8,095)	(17,293)	(35,415)
衍生金融负债	(5,132)	(6,387)	(126)	(2,426)	(14,071)
卖出回购金融资产款	(170,708)	(13,659)	-	(3,137)	(187,504)
客户存款	(4,052,056)	(255,646)	(171,828)	(31,858)	(4,511,388)
已发行存款证	(27,783)	(7,500)	(1,277)	(3,684)	(40,244)
应付债券	(100,170)	(16,186)	(691)	(5,870)	(122,917)
其他负债	(145,822)	(14,995)	(7,619)	(1,575)	(170,011)
<b>负债合计</b>	<b>(5,736,840)</b>	<b>(502,481)</b>	<b>(199,314)</b>	<b>(69,321)</b>	<b>(6,507,956)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>403,852</b>	<b>71,514</b>	<b>(24,020)</b>	<b>28,790</b>	<b>480,136</b>
<b>财务担保及信贷承诺</b>	<b>1,213,080</b>	<b>181,298</b>	<b>17,211</b>	<b>21,729</b>	<b>1,433,318</b>

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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	2014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	873,580	27,343	30,986	5,490	937,399
存放同业款项	143,956	21,047	483	4,252	169,738
拆出资金	135,380	53,625	281	849	190,135
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	113,318	5,332	6,016	71	124,737
衍生金融资产	3,490	6,604	281	275	10,650
买入返售金融资产	176,782	1,224	-	-	178,006
发放贷款和垫款	2,983,465	255,377	102,183	9,680	3,350,705
可供出售金融资产	151,090	27,260	18,344	8,866	205,560
持有至到期投资	633,066	159	-	984	634,209
应收款项类投资	205,853	908	-	-	206,761
其他资产	101,757	8,195	7,773	24,444	142,169
<b>资产合计</b>	<b>5,521,737</b>	<b>407,074</b>	<b>166,347</b>	<b>54,911</b>	<b>6,150,069</b>
<b>负债</b>					
向中央银行借款	(80,163)	-	-	(3,506)	(83,669)
同业及其他金融机构 存放款项	(976,531)	(38,140)	(9,366)	(240)	(1,024,277)
拆入资金	(21,260)	(105,692)	(8,378)	(2,286)	(137,616)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(9,757)	(7,040)	(11,709)	-	(28,506)
衍生金融负债	(4,769)	(3,090)	(414)	(1,796)	(10,069)
卖出回购金融资产款	(71,325)	(9,699)	-	(7,020)	(88,044)
客户存款	(3,682,117)	(190,609)	(133,175)	(20,829)	(4,026,730)
已发行存款证	(25,066)	(8,529)	(276)	(4,730)	(38,601)
应付债券	(100,465)	(11,585)	(702)	(6,089)	(118,841)
其他负债	(117,615)	(4,844)	(4,613)	(2,595)	(129,667)
<b>负债合计</b>	<b>(5,089,068)</b>	<b>(379,228)</b>	<b>(168,633)</b>	<b>(49,091)</b>	<b>(5,686,020)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>432,669</b>	<b>27,846</b>	<b>(2,286)</b>	<b>5,820</b>	<b>464,049</b>
<b>财务担保及信贷承诺</b>	<b>1,260,901</b>	<b>228,275</b>	<b>19,825</b>	<b>24,824</b>	<b>1,533,825</b>

# 交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

## 十一、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	2015年6月30日 (未经审计)		2014年12月31日	
	净利润	其他 综合收益	净利润	其他 综合收益
升值 5%	(1,051)	(798)	(334)	(667)
贬值 5%	1,031	798	289	667
本银行	2015年6月30日 (未经审计)		2014年12月31日	
(未经审计)	净利润	其他 综合收益	净利润	其他 综合收益
升值 5%	(1,663)	(697)	(1,255)	(568)
贬值 5%	1,642	697	1,210	568

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。

# 交通银行股份有限公司

## 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 十一、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)

上述对净利润的影响是基于本集团年末汇率敏感性头寸及涉及人民币的货币衍生工具在全年保持不变的假设。在实际操作中，本集团会根据对汇率走势的判断，主动调整外币头寸及运用适当的衍生工具来减轻外汇风险的影响，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

##### 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。中国人民银行继续对人民币存款的基准利率上限作出规定。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，强化贷款议价的精细化管理，实现风险可控下的收益最大化。

# 交通银行股份有限公司

## 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 十一、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)	2015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	1,084,133	-	-	-	-	27,119	1,111,252
存放同业款项	139,270	29,669	8,026	330	-	-	177,295
拆出资金	82,786	83,143	118,278	22,030	-	-	306,237
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产	32,396	22,603	50,379	50,427	15,930	787	172,522
衍生金融资产	-	-	-	-	-	13,705	13,705
买入返售金融资产	101,579	27,104	40,476	-	-	-	169,159
发放贷款和垫款	1,659,336	399,912	1,374,440	101,033	88,953	-	3,623,674
可供出售金融资产	32,075	50,053	59,368	65,020	25,933	4,338	236,787
持有至到期投资	26,510	37,922	71,335	393,935	217,241	-	746,943
应收款项类投资	7,447	20,353	95,190	108,633	34,135	-	265,758
其他资产	5,501	25,376	68,396	13,469	-	186,081	298,823
<b>资产总额</b>	<b>3,171,033</b>	<b>696,135</b>	<b>1,885,888</b>	<b>754,877</b>	<b>382,192</b>	<b>232,030</b>	<b>7,122,155</b>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	(62,929)	(64)	(731)	-	-	-	(63,724)
同业及其他金融机构 存放款项	(686,988)	(66,859)	(278,009)	(112,984)	(2,900)	-	(1,147,740)
拆入资金	(134,824)	(102,258)	(40,759)	(12,847)	(7,516)	-	(298,204)
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融负债	(5,690)	(3,370)	(21,883)	(4,472)	-	-	(35,415)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(14,084)	(14,084)
卖出回购金融资产款	(183,665)	(5,792)	(83)	-	-	-	(189,540)
客户存款	(2,801,952)	(352,278)	(850,028)	(505,434)	(18)	(4,856)	(4,514,566)
已发行存款证	(4,090)	(8,689)	(25,159)	(2,306)	-	-	(40,244)
应付债券	-	-	(1,500)	(32,792)	(99,140)	-	(133,432)
其他负债	-	-	-	-	-	(193,406)	(193,406)
<b>负债总额</b>	<b>(3,880,138)</b>	<b>(539,310)</b>	<b>(1,218,152)</b>	<b>(670,835)</b>	<b>(109,574)</b>	<b>(212,346)</b>	<b>(6,630,355)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>(709,105)</b>	<b>156,825</b>	<b>667,736</b>	<b>84,042</b>	<b>272,618</b>	<b>19,684</b>	<b>491,800</b>

# 交通银行股份有限公司

## 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 十一、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	2014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	909,943	-	-	-	-	28,112	938,055
存放同业款项	139,084	6,971	27,962	244	-	-	174,261
拆出资金	67,259	36,554	52,475	16,030	-	-	172,318
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	8,466	12,233	38,296	50,383	13,206	2,394	124,978
衍生金融资产	-	-	-	-	-	10,656	10,656
买入返售金融资产	103,874	63,545	11,035	-	-	-	178,454
发放贷款和垫款	1,611,138	451,154	1,168,980	85,145	38,370	-	3,354,787
可供出售金融资产	6,053	18,701	35,917	110,491	35,841	3,013	210,016
持有至到期投资	3,210	17,291	83,038	340,776	191,255	-	635,570
应收款项类投资	16,893	21,626	68,430	74,349	30,290	-	211,588
其他资产	22,004	41,198	52,873	11,594	739	129,208	257,616
<b>资产总额</b>	<b>2,887,924</b>	<b>669,273</b>	<b>1,539,006</b>	<b>689,012</b>	<b>309,701</b>	<b>173,383</b>	<b>6,268,299</b>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	(3,669)	(80,000)	-	-	-	-	(83,669)
同业及其他金融机构存放款项	(304,891)	(141,107)	(289,069)	(264,050)	(22,920)	-	(1,022,037)
拆入资金	(71,864)	(57,837)	(60,604)	(15,921)	(6,770)	-	(212,996)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(5,078)	(3,718)	(8,265)	(4,603)	-	(6,842)	(28,506)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(10,074)	(10,074)
卖出回购金融资产款	(52,772)	(32,133)	(4,668)	-	-	-	(89,573)
客户存款	(2,417,869)	(514,857)	(626,933)	(464,685)	(855)	(4,469)	(4,029,668)
已发行存款证	(5,768)	(17,546)	(12,193)	(3,094)	-	-	(38,601)
应付债券	-	(300)	-	(29,948)	(99,299)	-	(129,547)
其他负债	(43)	-	-	-	(384)	(149,596)	(150,023)
<b>负债总额</b>	<b>(2,861,954)</b>	<b>(847,498)</b>	<b>(1,001,732)</b>	<b>(782,301)</b>	<b>(130,228)</b>	<b>(170,981)</b>	<b>(5,794,694)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>25,970</b>	<b>(178,225)</b>	<b>537,274</b>	<b>(93,289)</b>	<b>179,473</b>	<b>2,402</b>	<b>473,605</b>



# 交通银行股份有限公司

## 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 十一、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)	2015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	1,083,645	-	-	-	-	27,046	1,110,691
存放同业款项	135,393	29,439	7,696	-	-	-	172,528
拆出资金	87,813	94,052	129,046	22,030	-	-	332,941
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产	32,396	22,603	50,379	50,327	14,743	-	170,448
衍生金融资产	-	-	-	-	-	13,697	13,697
买入返售金融资产	100,829	27,046	40,476	-	-	-	168,351
发放贷款和垫款	1,652,263	410,051	1,368,528	100,075	89,247	-	3,620,164
可供出售金融资产	32,075	50,053	58,909	64,245	24,229	1,488	230,999
持有至到期投资	26,479	37,922	71,335	392,319	216,124	-	744,179
应收款项类投资	7,398	20,353	94,413	107,834	32,301	-	262,299
其他资产	-	-	-	-	-	161,795	161,795
<b>资产总额</b>	<b>3,158,291</b>	<b>691,519</b>	<b>1,820,782</b>	<b>736,830</b>	<b>376,644</b>	<b>204,026</b>	<b>6,988,092</b>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	(62,929)	(64)	(731)	-	-	-	(63,724)
同业及其他金融机构 存放款项	(692,043)	(66,859)	(278,001)	(113,084)	(2,900)	-	(1,152,887)
拆入资金	(117,994)	(66,877)	(24,588)	(336)	-	-	(209,795)
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融负债	(5,690)	(3,370)	(21,883)	(4,472)	-	-	(35,415)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(14,071)	(14,071)
卖出回购金融资产款	(182,286)	(5,135)	(83)	-	-	-	(187,504)
客户存款	(2,800,976)	(351,968)	(848,266)	(505,330)	(1)	(4,847)	(4,511,388)
已发行存款证	(4,090)	(8,689)	(25,159)	(2,306)	-	-	(40,244)
应付债券	-	-	(1,500)	(25,330)	(96,087)	-	(122,917)
其他负债	-	-	-	-	-	(170,011)	(170,011)
<b>负债总额</b>	<b>(3,866,008)</b>	<b>(502,962)</b>	<b>(1,200,211)</b>	<b>(650,858)</b>	<b>(98,988)</b>	<b>(188,929)</b>	<b>(6,507,956)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>(707,717)</b>	<b>188,557</b>	<b>620,571</b>	<b>85,972</b>	<b>277,656</b>	<b>15,097</b>	<b>480,136</b>

# 交通银行股份有限公司

## 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 十一、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	2014年12月31日						
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	909,324	-	-	-	-	28,075	937,399
存放同业款项	135,745	6,590	27,403	-	-	-	169,738
拆出资金	68,178	40,247	65,680	16,030	-	-	190,135
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,945	12,233	38,296	50,383	13,206	5,674	124,737
衍生金融资产	-	-	-	-	-	10,650	10,650
买入返售金融资产	103,426	63,545	11,035	-	-	-	178,006
发放贷款和垫款	1,608,990	450,494	1,168,898	84,172	38,151	-	3,350,705
可供出售金融资产	6,053	18,578	35,895	110,075	33,905	1,054	205,560
持有至到期投资	3,204	17,291	82,957	340,408	190,349	-	634,209
应收款项类投资	15,142	21,626	67,623	72,905	29,465	-	206,761
其他资产	78	9,044	6,478	9,751	-	116,818	142,169
<b>资产总额</b>	<b>2,855,085</b>	<b>639,648</b>	<b>1,504,265</b>	<b>683,724</b>	<b>305,076</b>	<b>162,271</b>	<b>6,150,069</b>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	(3,669)	(80,000)	-	-	-	-	(83,669)
同业及其他金融机构存放款项	(306,539)	(141,107)	(289,069)	(264,642)	(22,920)	-	(1,024,277)
拆入资金	(67,752)	(48,653)	(19,344)	(1,867)	-	-	(137,616)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(3,580)	(2,491)	(8,096)	(4,603)	-	(9,736)	(28,506)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(10,069)	(10,069)
卖出回购金融资产款	(51,464)	(32,075)	(4,505)	-	-	-	(88,044)
客户存款	(2,415,892)	(514,566)	(626,602)	(464,346)	(855)	(4,469)	(4,026,730)
已发行存款证	(5,768)	(17,546)	(12,193)	(3,094)	-	-	(38,601)
应付债券	-	(300)	-	(22,296)	(96,245)	-	(118,841)
其他负债	(40)	-	-	-	(33)	(129,594)	(129,667)
<b>负债总额</b>	<b>(2,854,704)</b>	<b>(836,738)</b>	<b>(959,809)</b>	<b>(760,848)</b>	<b>(120,053)</b>	<b>(153,868)</b>	<b>(5,686,020)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>381</b>	<b>(197,090)</b>	<b>544,456</b>	<b>(77,124)</b>	<b>185,023</b>	<b>8,403</b>	<b>464,049</b>

# 交通银行股份有限公司

## 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 十一、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	2015年6月30日 (未经审计)		2014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	12,001	(2,761)	14,521	(2,339)
收益率下降 100 个基点	(12,001)	2,893	(14,521)	2,166

  

本银行	2015年6月30日 (未经审计)		2014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	12,115	(2,667)	14,271	(2,198)
收益率下降 100 个基点	(12,115)	2,791	(14,271)	2,040

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。

# 交通银行股份有限公司

## 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 十一、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)

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。

#### 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。

# 交通银行股份有限公司

## 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 十一、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。本集团信用风险主要来源于信贷业务、资金业务、国际业务，以及表内理财和直投业务。

###### 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。

# 交通银行股份有限公司

## 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 十一、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)

对于零售信贷资产，本集团通过现场检查和实施重大报告制度，整体把握零贷业务风险情况；通过完善管理系统，加强日常风险监控和预警；通过制定个贷及小企业业务手册，规范零贷业务操作流程；通过加强风险舆情监控和预警提示，及时识别和揭示重大潜在风险；通过运用压力测试及质量迁徙分析，及早掌握并预判个贷质量走势，提前采取针对性的风险控制措施。此外，本集团继续实施快速反应机制，妥善应对突发事件；对重点风险项目开展名单式管理，重点监控督导清收化解。

本集团以逾期账龄和担保方式为标准，分类管理零售信贷资产。对未发生贷款逾期的零贷客户，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；对已发生逾期的零贷客户，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贷业务，列入减值资产管理，计提相应减值拨备。

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。

# 交通银行股份有限公司

## 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 十一、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)

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。

为进一步提升信用风险管理的精细化水平,本集团于2010年10月起开始采用巴塞尔新资本协议内部评级方法,建立起以违约概率(PD)、违约损失率(LGD)和违约风险暴露(EAD)为综合划分标准、更为细致的内部信用风险计量评估体系,对信贷客户及业务实行内部评级管理。

目前,本集团对境内所有信贷客户及业务的违约概率,按照内部风险评级共分为15个非违约级别和1个违约级别。非违约级别以客户及业务未来一年内违约可能性的大小作为基础来划分等级。符合本集团违约定义的客户及业务均统一划入违约等级。

# 交通银行股份有限公司

## 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 十一、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

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。

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风险评级结果确定交易对手的信用情况,对手方信用风险按对手方由总行定期统一审查,实行额度管理。



# 交通银行股份有限公司

## 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 十一、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)

###### (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。

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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	2015年6月30日 (未经审计)	2014年12月31日
表内项目		
存放中央银行款项	1,093,539	918,794
发放贷款和垫款	3,623,674	3,354,787
应收同业款项	652,691	525,033
其中：存放同业款项	177,295	174,261
拆出资金	306,237	172,318
买入返售金融资产	169,159	178,454
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	140,279	105,461
可供出售金融资产	232,449	207,003
持有至到期投资	746,943	635,570
应收款项类投资	265,758	211,588
衍生金融资产	13,705	10,656
其他金融资产	(注) 189,275	153,331
表内项目合计	6,958,313	6,122,223
表外项目合计	1,434,134	1,534,527
合计	8,362,447	7,656,750

# 交通银行股份有限公司

## 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 十一、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	2015年6月30日 (未经审计)	2014年12月31日
表内项目		
存放中央银行款项	1,093,051	918,175
发放贷款和垫款	3,620,164	3,350,705
应收同业款项	673,820	537,879
其中：存放同业款项	172,528	169,738
拆出资金	332,941	190,135
买入返售金融资产	168,351	178,006
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	138,992	105,461
可供出售金融资产	229,511	204,506
持有至到期投资	744,179	634,209
应收款项类投资	262,299	206,761
衍生金融资产	13,697	10,650
其他金融资产 (注)	73,198	50,922
表内项目合计	6,848,911	6,019,268
表外项目合计	1,433,318	1,533,825
合计	8,282,229	7,553,093

注：其他金融资产中包括应收利息、其他应收款等。

# 交通银行股份有限公司

## 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 十一、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)

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。

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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		2015年6月30日		2014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
	(1)	3,597,191	652,691	3,349,165	525,033
	(2)	61,808	-	39,553	-
	(3)	50,153	-	43,017	-
	合计	3,709,152	652,691	3,431,735	525,033
	减：减值损失准备	(85,478)	-	(76,948)	-
	净额	3,623,674	652,691	3,354,787	525,033
本银行		2015年6月30日		2014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
	(1)	3,593,876	673,820	3,345,063	537,879
	(2)	61,450	-	39,225	-
	(3)	49,791	-	42,885	-
	合计	3,705,117	673,820	3,427,173	537,879
	减：减值损失准备	(84,953)	-	(76,468)	-
	净额	3,620,164	673,820	3,350,705	537,879

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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)	2015年6月30日		
	正常类	关注类	合计
对公贷款和垫款	2,613,226	63,974	2,677,200
个人贷款和垫款	919,422	569	919,991
合计	3,532,648	64,543	3,597,191

本集团	2014年12月31日		
	正常类	关注类	合计
对公贷款和垫款	2,444,469	53,371	2,497,840
个人贷款和垫款	849,867	1,458	851,325
合计	3,294,336	54,829	3,349,165

本银行 (未经审计)	2015年6月30日		
	正常类	关注类	合计
对公贷款和垫款	2,616,699	63,952	2,680,651
个人贷款和垫款	912,671	554	913,225
合计	3,529,370	64,506	3,593,876

本银行	2014年12月31日		
	正常类	关注类	合计
对公贷款和垫款	2,442,204	53,314	2,495,518
个人贷款和垫款	848,099	1,446	849,545
合计	3,290,303	54,760	3,345,063

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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)	2015年6月30日				合计	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		
发放贷款和垫款						
企业贷款和垫款	13,893	6,711	4,850	24,088	49,542	31,089
个人贷款和垫款	8,112	1,952	1,411	791	12,266	10,066
发放贷款和垫款合计	22,005	8,663	6,261	24,879	61,808	41,155
应收同业款项	-	-	-	-	-	-
本集团	2014年12月31日					
	逾期 少于30天	逾期 30-60天	逾期 60-90天	逾期 90天以上	合计	担保物 公允价值
发放贷款和垫款						
企业贷款和垫款	6,735	6,306	12,881	5,576	31,498	19,963
个人贷款和垫款	5,500	1,481	938	136	8,055	4,179
发放贷款和垫款合计	12,235	7,787	13,819	5,712	39,553	24,142
应收同业款项	-	-	-	-	-	-





交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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	2015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	39,532	10,621	50,153	-
减值资产占比(%)	1.06	0.29	1.35	-
担保物公允价值	15,719	6,558	22,277	-
本集团	2014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	34,040	8,977	43,017	-
减值资产占比(%)	0.99	0.26	1.25	-
担保物公允价值	9,998	5,690	15,688	-
本银行	2015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	39,205	10,586	49,791	-
减值资产占比(%)	1.06	0.28	1.34	-
担保物公允价值	15,621	6,526	22,147	-

# 交通银行股份有限公司

## 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 十一、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(续)

本银行	2014年12月31日			应收 同业款项
	企业贷款 和垫款	个人贷款 和垫款	合计	
减值资产	34,007	8,878	42,885	-
减值资产占比(%)	0.99	0.26	1.25	-
担保物公允价值	9,993	5,684	15,677	-

##### 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2015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14,664百万元(2014年12月31日：人民币6,809百万元)。

于2015年6月30日，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人民币27.09亿元的资产(2014年12月31日：3.35亿元)。

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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		2015年 6月30日 (未经审计)	2014年 12月31日
尚未逾期且未发生减值	(1)	1,387,804	1,161,628
已逾期尚未发生减值		-	-
已减值	(2)	1,231	1,005
合计		1,389,035	1,162,633
减：减值准备		(3,606)	(3,011)
债券及其他票据净额		1,385,429	1,159,622
本银行		2015年 6月30日 (未经审计)	2014年 12月31日
尚未逾期且未发生减值	(1)	1,377,279	1,152,839
已逾期尚未发生减值		-	-
已减值	(2)	1,231	1,005
合计		1,378,510	1,153,844
减：减值准备		(3,529)	(2,907)
债券及其他票据净额		1,374,981	1,150,937

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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)

(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	2015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	20,775	48,191	199,495	75,794	344,255
AA- 至 AA+	7,619	7,184	8,597	19,030	42,430
A- 至 A+	-	45	349	595	989
BBB- 至 BBB+	-	-	-	-	-
未评级(注)	238,869	107,799	535,322	26,207	908,197
小计	267,263	163,219	743,763	121,626	1,295,871
外币证券					
AAA	-	6,841	39	3,976	10,856
AA- 至 AA+	-	13,295	644	5,518	19,457
A- 至 A+	-	16,033	2,199	3,999	22,231
BBB- 至 BBB+	-	4,973	168	494	5,635
未评级(注)	870	28,088	130	4,666	33,754
小计	870	69,230	3,180	18,653	91,933
合计	268,133	232,449	746,943	140,279	1,387,804

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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)

(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	2014年12月31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	21,075	40,881	139,222	61,312	262,490
AA- 至 AA+	7,619	6,054	9,524	16,074	39,271
A- 至 A+	-	222	250	220	692
BBB- 至 BBB+	-	-	-	-	-
未评级(注)	183,992	105,072	484,917	16,801	790,782
小计	212,686	152,229	633,913	94,407	1,093,235
外币证券					
AAA	-	3,985	85	3,362	7,432
AA- 至 AA+	-	14,378	598	2,320	17,296
A- 至 A+	-	12,521	692	1,715	14,928
BBB- 至 BBB+	-	2,257	51	-	2,308
未评级(注)	908	21,633	231	3,657	26,429
小计	908	54,774	1,657	11,054	68,393
合计	213,594	207,003	635,570	105,461	1,161,628

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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)

(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6月30日				
	贷款及 应收款项	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	20,775	47,014	198,825	75,784	342,398
AA- 至 AA+	7,619	7,144	8,446	18,930	42,139
A- 至 A+	-	34	349	594	977
BBB- 至 BBB+	-	-	-	-	-
未评级(注)	235,333	106,806	535,292	25,031	902,462
小计	263,727	160,998	742,912	120,339	1,287,976
外币证券					
AAA	-	6,674	39	3,976	10,689
AA- 至 AA+	-	13,288	638	5,518	19,444
A- 至 A+	-	15,813	553	3,999	20,365
BBB- 至 BBB+	-	4,802	-	494	5,296
未评级(注)	870	27,936	37	4,666	33,509
小计	870	68,513	1,267	18,653	89,303
合计	264,597	229,511	744,179	138,992	1,377,279

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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)

(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	2014年12月31日				合计
	贷款及 应收款项	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	21,075	38,799	138,522	61,312	259,708
AA- 至 AA+	7,619	6,012	9,372	16,074	39,077
A- 至 A+	-	222	250	220	692
BBB- 至 BBB+	-	-	-	-	-
未评级(注)	179,061	105,072	484,922	16,801	785,856
小计	207,755	150,105	633,066	94,407	1,085,333
外币证券					
AAA	-	3,862	85	3,362	7,309
AA- 至 AA+	-	14,311	592	2,320	17,223
A- 至 A+	-	12,495	430	1,715	14,640
BBB- 至 BBB+	-	2,236	-	-	2,236
未评级(注)	908	21,497	36	3,657	26,098
小计	908	54,401	1,143	11,054	67,506
合计	208,663	204,506	634,209	105,461	1,152,839

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。

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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)

(2) 已减值的债权性投资

本集团 (未经审计)	2015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-	-	-	-	-	-
未评级(注)	-	992	-	239	1,231
合计	-	992	-	239	1,231

  

本集团	2014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-	-	-	-	-	-
未评级(注)	-	1,005	-	-	1,005
合计	-	1,005	-	-	1,005



交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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)

(2) 已减值的债权性投资(续)

本银行 (未经审计)	2015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-	-	-	-	-	-
未评级(注)	-	992	-	239	1,231
合计	-	992	-	239	1,231

  

本银行	2014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-	-	-	-	-	-
未评级(注)	-	1,005	-	-	1,005
合计	-	1,005	-	-	1,005

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，本期末持有的已减值未评级可供出售金融资产均为以前年度购入，应收款项类投资为以前年度因理财产品到期而垫付款项。

# 交通银行股份有限公司

## 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 十一、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	2015年6月30日 (未经审计)	2014年12月31日
组合减值拨备	2,514	2,006
个别减值拨备	1,092	1,005
	<u>3,606</u>	<u>3,011</u>
本银行	2015年6月30日 (未经审计)	2014年12月31日
组合减值拨备	2,437	1,902
个别减值拨备	1,092	1,005
	<u>3,529</u>	<u>2,907</u>

本集团及本银行个别确认减值的债券投资于 2015 年 6 月 30 日的金额为人民币 12.31 亿元(2014 年 12 月 31 日：人民币 10.05 亿元)。于 2015 年 6 月 30 日，本集团未持有抵押物，减值准备为人民币 10.92 亿元(2014 年 12 月 31 日：人民币 10.05 亿元)。个别确认减值的债券投资为逾期外币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。

# 交通银行股份有限公司

## 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 十一、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。

# 交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

## 十一、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)	2015年6月30日								合计
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	760,195	351,057	-	-	-	-	-	1,111,252
存放同业款项	-	-	122,215	17,313	30,456	8,308	422	-	178,714
拆出资金	-	-	-	83,044	84,105	121,718	24,621	-	313,488
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	-	787	3,397	20,298	18,275	56,650	61,088	20,688	181,183
买入返售金融资产	-	-	-	102,118	27,613	41,099	-	-	170,830
发放贷款和垫款	62,710	-	-	502,084	318,393	1,175,835	1,087,045	1,609,076	4,755,143
可供出售金融资产	-	4,338	-	4,834	20,900	71,986	110,702	38,207	250,967
持有至到期投资	-	-	-	15,572	21,313	64,274	463,325	254,278	818,762
应收款项类投资	139	-	-	7,377	20,644	96,994	126,762	40,115	292,031
其他非衍生金融资产	1,495	421	34,066	3,260	5,790	41,820	95,235	14,476	196,563
非衍生金融资产总额	64,344	765,741	510,735	755,900	547,489	1,678,684	1,969,200	1,976,840	8,268,933

# 交通银行股份有限公司

## 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 十一、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)	2015年6月30日								合计
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	-	(63,487)	(64)	(738)	-	-	(64,289)
同业存放款项	-	-	(420,047)	(263,347)	(69,305)	(296,308)	(138,325)	(3,831)	(1,191,163)
拆入资金	-	-	-	(135,194)	(103,263)	(41,642)	(15,230)	(10,117)	(305,446)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	-	(283)	(5,412)	(3,382)	(21,934)	(4,639)	-	(35,650)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(183,766)	(5,804)	(85)	-	-	(189,655)
客户存款	-	-	(2,118,818)	(732,446)	(452,710)	(883,060)	(520,817)	(18)	(4,707,869)
已发行存款证	-	-	-	(4,107)	(8,793)	(25,359)	(2,343)	-	(40,602)
应付债券	-	-	-	-	-	(1,525)	(27,278)	(110,068)	(138,871)
其他非衍生金融负债	-	-	(41,814)	(6,748)	(22,581)	(5,058)	(5,723)	(2,280)	(84,204)
非衍生金融负债总额	-	-	(2,580,962)	(1,394,507)	(665,902)	(1,275,709)	(714,355)	(126,314)	(6,757,749)
净头寸	64,344	765,741	(2,070,227)	(638,607)	(118,413)	402,975	1,254,845	1,850,526	1,511,184

# 交通银行股份有限公司

## 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 十一、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

2014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	-	766,604	171,451	-	-	-	-	-	938,055
存放同业款项	-	-	114,748	24,506	7,340	29,476	459	-	176,529
拆出资金	-	-	-	67,514	36,835	53,216	16,401	-	173,966
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	-	241	19,474	5,150	7,601	31,344	57,607	16,095	137,512
买入返售金融资产	-	-	-	104,061	64,075	11,299	-	-	179,435
发放贷款和垫款	52,892	-	-	488,862	322,849	1,037,268	1,060,381	1,470,668	4,432,920
可供出售金融资产	1,115	3,013	-	6,247	19,367	37,408	123,547	45,823	236,520
持有至到期投资	-	-	-	3,362	17,989	86,048	378,635	235,846	721,880
应收款项类投资	-	-	-	17,134	21,871	69,200	75,333	35,590	219,128
其他非衍生金融资产	1,107	547	14,202	3,970	5,408	20,403	89,503	15,112	150,252
非衍生金融资产总额	55,114	770,405	319,875	720,806	503,335	1,375,662	1,801,866	1,819,134	7,366,197

交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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

2014年12月31日

	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	-	(3,515)	(80,700)	-	-	-	(84,215)
同业存放款项	-	-	(227,812)	(75,952)	(145,173)	(305,489)	(277,231)	(29,099)	(1,060,756)
拆入资金	-	-	-	(72,238)	(60,934)	(80,180)	(18,193)	(8,773)	(240,318)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	-	(302)	(3,816)	(4,351)	(8,831)	(4,754)	-	(22,054)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(53,081)	(32,413)	(4,835)	-	-	(90,329)
客户存款	-	-	(2,032,649)	(614,088)	(523,544)	(580,915)	(481,485)	(1,082)	(4,233,763)
已发行存款证	-	-	-	(5,847)	(17,688)	(12,341)	(3,157)	-	(39,033)
应付债券	-	-	-	-	(309)	-	(32,576)	(125,836)	(158,721)
其他非衍生金融负债	-	-	(37,761)	(5,521)	(16,158)	(4,529)	(7,174)	(5,888)	(77,031)
非衍生金融负债总额	-	-	(2,298,524)	(834,058)	(881,270)	(997,120)	(824,570)	(170,678)	(6,006,220)
净头寸	55,114	770,405	(1,978,649)	(113,252)	(377,935)	378,542	977,296	1,648,456	1,359,977

# 交通银行股份有限公司

## 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 十一、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)	2015年6月30日								合计
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	759,724	350,967	-	-	-	-	-	1,110,691
存放同业款项	-	-	118,992	16,655	30,170	7,882	-	-	173,699
拆出资金	-	-	-	88,237	95,351	132,738	24,621	-	340,947
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	-	-	3,397	20,298	18,275	56,650	60,967	18,991	178,578
买入返售金融资产	-	-	-	101,368	27,555	41,099	-	-	170,022
发放贷款和垫款	62,424	-	-	496,665	317,877	1,169,686	1,087,956	1,616,278	4,750,886
可供出售金融资产	-	1,488	-	4,834	20,900	71,531	109,865	36,209	244,827
持有至到期投资	-	-	-	15,542	21,313	64,274	461,574	252,935	815,638
应收款项类投资	139	-	-	7,326	20,644	96,187	125,879	38,079	288,254
其他非衍生金融资产	658	890	31,722	-	-	-	5,046	-	38,316
非衍生金融资产总额	63,221	762,102	505,078	750,925	552,085	1,640,047	1,875,908	1,962,492	8,111,858



交通银行股份有限公司

2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	-	(63,487)	(64)	(738)	-	-	(64,289)
同业存放款项	-	-	(425,152)	(263,297)	(69,305)	(296,313)	(138,453)	(3,831)	(1,196,351)
拆入资金	-	-	-	(118,103)	(67,099)	(24,984)	(361)	-	(210,547)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	-	(283)	(5,412)	(3,382)	(21,934)	(4,639)	-	(35,650)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(182,386)	(5,144)	(85)	-	-	(187,615)
客户存款	-	-	(2,118,810)	(731,466)	(452,397)	(881,286)	(520,712)	(1)	(4,704,672)
已发行存款证	-	-	-	(4,107)	(8,793)	(25,359)	(2,343)	-	(40,602)
应付债券	-	-	-	-	-	(1,525)	(27,278)	(110,068)	(138,871)
其他非衍生金融负债	-	-	(39,525)	(8,231)	(13,433)	(6,372)	-	(2,090)	(69,651)
非衍生金融负债总额	-	-	(2,583,770)	(1,376,489)	(619,617)	(1,258,596)	(693,786)	(115,990)	(6,648,248)
净头寸	63,221	762,102	(2,078,692)	(625,564)	(67,532)	381,451	1,182,122	1,846,502	1,463,610

# 交通银行股份有限公司

## 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 十一、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	2014年12月31日								合计
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	766,047	171,352	-	-	-	-	-	937,399
存放同业款项	-	-	111,517	24,371	6,942	28,834	-	-	171,664
拆出资金	-	-	-	68,446	40,579	66,557	16,401	-	191,983
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	-	-	19,474	5,150	7,601	31,344	57,607	16,095	137,271
买入返售金融资产	-	-	-	103,615	64,075	11,299	-	-	178,989
发放贷款和垫款	52,848	-	-	484,443	321,876	1,036,113	1,060,475	1,472,487	4,428,242
可供出售金融资产	1,029	1,054	-	6,247	19,244	37,387	123,087	43,461	231,509
持有至到期投资	-	-	-	3,356	17,989	85,966	378,300	234,665	720,276
应收款项类投资	-	-	-	15,299	21,871	68,389	73,878	34,756	214,193
其他非衍生金融资产	1,812	14,282	11,229	795	387	753	5,851	2,980	38,089
非衍生金融资产总额	55,689	781,383	313,572	711,722	500,564	1,366,642	1,715,599	1,804,444	7,249,615

# 交通银行股份有限公司

## 2015年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 十一、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	2014年12月31日								合计
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	-	(3,515)	(80,700)	-	-	-	(84,215)
同业存放款项	-	-	(229,459)	(75,953)	(145,173)	(305,489)	(277,872)	(29,099)	(1,063,045)
拆入资金	-	-	-	(67,953)	(48,935)	(19,573)	(1,894)	-	(138,355)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	-	(302)	(3,816)	(4,351)	(8,831)	(4,754)	-	(22,054)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(51,769)	(32,353)	(4,671)	-	-	(88,793)
客户存款	-	-	(2,031,651)	(613,109)	(523,253)	(580,584)	(481,146)	(1,082)	(4,230,825)
已发行存款证	-	-	-	(5,847)	(17,688)	(12,341)	(3,157)	-	(39,033)
应付债券	-	-	-	-	(309)	-	(24,063)	(122,380)	(146,752)
其他非衍生金融负债	-	-	(37,761)	(5,284)	(15,938)	(3,644)	(53)	(1,844)	(64,524)
非衍生金融负债总额	-	-	(2,299,173)	(827,246)	(868,700)	(935,133)	(792,939)	(154,405)	(5,877,596)
净头寸	55,689	781,383	(1,985,601)	(115,524)	(368,136)	431,509	922,660	1,650,039	1,372,019

交通银行股份有限公司

2015年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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)

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。

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:货币衍生工具、利率衍生工具及其他。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 2015年6月30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
<b>资产</b>						
交易性衍生金融工具						
- 外汇合约(注)	172	142	299	1	-	614
- 利率合约及其他	207	134	647	622	88	1,698
<b>合计</b>	<b>379</b>	<b>276</b>	<b>946</b>	<b>623</b>	<b>88</b>	<b>2,312</b>
<b>负债</b>						
交易性衍生金融工具						
- 外汇合约	(129)	(89)	(204)	-	-	(422)
- 利率合约及其他	(91)	(148)	(854)	(883)	(24)	(2,000)
<b>合计</b>	<b>(220)</b>	<b>(237)</b>	<b>(1,058)</b>	<b>(883)</b>	<b>(24)</b>	<b>(2,422)</b>

交通银行股份有限公司

2015年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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)

本集团 2014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
<b>资产</b>						
交易性衍生金融工具						
- 外汇合约	24	118	466	2	-	610
- 利率合约及其他	60	38	499	551	50	1,198
<b>合计</b>	<b>84</b>	<b>156</b>	<b>965</b>	<b>553</b>	<b>50</b>	<b>1,808</b>
<b>负债</b>						
交易性衍生金融工具						
- 外汇合约	(91)	(46)	(163)	(11)	-	(311)
- 利率合约及其他	(115)	(222)	(472)	(659)	(42)	(1,510)
<b>合计</b>	<b>(206)</b>	<b>(268)</b>	<b>(635)</b>	<b>(670)</b>	<b>(42)</b>	<b>(1,821)</b>
本银行 2015年6月30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
<b>资产</b>						
交易性衍生金融工具						
- 外汇合约(注)	172	142	299	1	-	614
- 利率合约及其他	207	134	647	620	88	1,696
<b>合计</b>	<b>379</b>	<b>276</b>	<b>946</b>	<b>621</b>	<b>88</b>	<b>2,310</b>
<b>负债</b>						
交易性衍生金融工具						
- 外汇合约	(129)	(89)	(204)	-	-	(422)
- 利率合约及其他	(91)	(148)	(852)	(883)	(24)	(1,998)
<b>合计</b>	<b>(220)</b>	<b>(237)</b>	<b>(1,056)</b>	<b>(883)</b>	<b>(24)</b>	<b>(2,420)</b>

交通银行股份有限公司

2015年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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)

本银行 2014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
<b>资产</b>						
交易性衍生金融工具						
- 外汇合约	24	118	466	2	-	610
- 利率合约及其他	60	38	499	551	50	1,198
<b>合计</b>	<b>84</b>	<b>156</b>	<b>965</b>	<b>553</b>	<b>50</b>	<b>1,808</b>
<b>负债</b>						
交易性衍生金融工具						
- 外汇合约	(91)	(46)	(163)	(11)	-	(311)
- 利率合约及其他	(115)	(219)	(472)	(658)	(42)	(1,506)
<b>合计</b>	<b>(206)</b>	<b>(265)</b>	<b>(635)</b>	<b>(669)</b>	<b>(42)</b>	<b>(1,817)</b>

注: 该等货币衍生工具系以净额结算的无本金交割的外汇远期交易。

交通银行股份有限公司

2015年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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货币衍生工具。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)	2015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	
货币衍生工具						
现金流入	340,436	250,578	745,897	135,120	3,758	1,475,789
现金流出	(340,258)	(250,342)	(746,033)	(135,137)	(3,727)	(1,475,497)
合计	178	236	(136)	(17)	31	292

  

本集团	2014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	
货币衍生工具						
现金流入	276,045	259,245	454,953	90,192	3,468	1,083,903
现金流出	(275,950)	(259,683)	(455,864)	(89,023)	(3,530)	(1,084,050)
合计	95	(438)	(911)	1,169	(62)	(147)

交通银行股份有限公司

2015年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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(续)

本银行 (未经审计)	2015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	
货币衍生工具						
现金流入	340,225	250,511	745,897	134,903	3,718	1,475,254
现金流出	(340,041)	(250,271)	(746,033)	(134,900)	(3,712)	(1,474,957)
合计	184	240	(136)	3	6	297

本银行	2014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	
货币衍生工具						
现金流入	275,885	259,214	454,840	90,106	3,468	1,083,513
现金流出	(275,791)	(259,652)	(455,747)	(89,005)	(3,530)	(1,083,725)
合计	94	(438)	(907)	1,101	(62)	(212)

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)	2015年6月30日			合计
	一年以内	一至五年	五年以上	
贷款承诺	69,987	66,939	54,900	191,826
信用卡承诺	359,376	-	-	359,376
信用证承诺	186,823	1,783	-	188,606
开出保函及担保	208,697	105,886	41,446	356,029
承兑汇票	338,297	-	-	338,297
合计	1,163,180	174,608	96,346	1,434,134



交通银行股份有限公司

2015年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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)

本集团	2014年12月31日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
贷款承诺	84,360	73,421	70,371	228,152
信用卡承诺	388,038	-	-	388,038
信用证承诺	223,079	3,001	389	226,469
开出保函及担保	153,891	106,774	49,835	310,500
承兑汇票	381,368	-	-	381,368
合计	1,230,736	183,196	120,595	1,534,527

  

本银行 (未经审计)	2015年6月30日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
贷款承诺	69,949	66,939	54,900	191,788
信用卡承诺	359,376	-	-	359,376
信用证承诺	186,823	1,783	-	188,606
开出保函及担保	208,697	105,858	41,446	356,001
承兑汇票	337,547	-	-	337,547
合计	1,162,392	174,580	96,346	1,433,318

  

本银行	2014年12月31日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
贷款承诺	84,337	73,386	70,371	228,094
信用卡承诺	388,038	-	-	388,038
信用证承诺	223,079	3,001	389	226,469
开出保函及担保	153,891	106,774	49,835	310,500
承兑汇票	380,724	-	-	380,724
合计	1,230,069	183,161	120,595	1,533,825

## 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。

# 交通银行股份有限公司

2015年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 十一、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)

##### 3.5.1 确定公允价值的方法(续)

对于发放贷款和垫款以及部分应收款项类投资, 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。

##### 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)	2015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	15,618	156,904	-	172,522
衍生金融资产	-	13,705	-	13,705
可供出售金融资产	26,689	209,004	1,094	236,787
合计	42,307	379,613	1,094	423,014
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	(987)	(34,428)	-	(35,415)
衍生金融负债	-	(14,084)	-	(14,084)
应付债券	-	(12,075)	-	(12,075)
合计	(987)	(60,587)	-	(61,574)

交通银行股份有限公司

2015年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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)

本集团	2014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	10,359	114,619	-	124,978
衍生金融资产	-	10,656	-	10,656
可供出售金融资产	27,553	181,407	1,056	210,016
合计	37,912	306,682	1,056	345,650
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	(5,347)	(23,159)	-	(28,506)
衍生金融负债	-	(10,074)	-	(10,074)
应付债券	-	(7,411)	-	(7,411)
合计	(5,347)	(40,644)	-	(45,991)
本银行				
(未经审计)				
	2015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	13,862	156,586	-	170,448
衍生金融资产	-	13,697	-	13,697
可供出售金融资产	24,127	206,089	783	230,999
合计	37,989	376,372	783	415,144
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	(987)	(34,428)	-	(35,415)
衍生金融负债	-	(14,071)	-	(14,071)
应付债券	-	(12,075)	-	(12,075)
合计	(987)	(60,574)	-	(61,561)

交通银行股份有限公司

2015年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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	2014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	10,118	114,619	-	124,737
衍生金融资产	-	10,650	-	10,650
可供出售金融资产	25,727	179,088	745	205,560
合计	35,845	304,357	745	340,947
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	(5,347)	(23,159)	-	(28,506)
衍生金融负债	-	(10,069)	-	(10,069)
应付债券	-	(7,411)	-	(7,411)
合计	(5,347)	(40,639)	-	(45,986)

上期本集团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。

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
2014年12月31日	1,056
利得和损失总额	38
计入当期损益	-
计入其他综合收益	38
2015年6月30日(未经审计)	1,094

# 交通银行股份有限公司

2015年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 十一、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	可供出售金融资产
2014年12月31日	745
利得和损失总额	38
计入投资收益	-
计入其他综合收益	38
2015年6月30日	<u>783</u>

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2015年6月30日及2014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。

交通银行股份有限公司

2015年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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	2015年6月30日		2014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	746,943	752,799	635,570	637,745
应收款项类投资	265,758	270,632	211,588	213,189
金融资产合计	<u>1,012,701</u>	<u>1,023,431</u>	<u>847,158</u>	<u>850,934</u>
金融负债				
已发行存款证	(40,244)	(40,267)	(38,601)	(38,620)
应付债券	(121,357)	(134,506)	(122,136)	(123,963)
金融资产合计	<u>(161,601)</u>	<u>(174,773)</u>	<u>(160,737)</u>	<u>(162,583)</u>
本银行				
金融资产				
持有至到期投资	744,179	750,002	634,209	636,153
应收款项类投资	262,299	267,117	206,761	208,652
金融资产合计	<u>1,006,478</u>	<u>1,017,119</u>	<u>840,970</u>	<u>844,805</u>
金融负债				
已发行存款证	(40,244)	(40,267)	(38,601)	(38,620)
应付债券	(110,842)	(123,630)	(111,430)	(113,203)
金融资产合计	<u>(151,086)</u>	<u>(163,897)</u>	<u>(150,031)</u>	<u>(151,823)</u>

交通银行股份有限公司

2015年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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)	2015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	3,305	741,355	8,139	752,799
应收款项类投资	-	29,110	241,522	270,632
合计	3,305	770,465	249,661	1,023,431
金融负债				
已发行存款证	-	-	(40,267)	(40,267)
应付债券	-	(134,506)	-	(134,506)
合计	-	(134,506)	(40,267)	(174,773)
本银行 (未经审计)	2015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	1,676	740,187	8,139	750,002
应收款项类投资	-	29,110	238,007	267,117
合计	1,676	769,297	246,146	1,017,119
金融负债				
已发行存款证	-	-	(40,267)	(40,267)
应付债券	-	(123,630)	-	(123,630)
合计	-	(123,630)	(40,267)	(163,897)



交通银行股份有限公司

2015年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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	2014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	1,730	636,015	-	637,745
应收款项类投资	-	29,675	183,514	213,189
合计	1,730	665,690	183,514	850,934
金融负债				
已发行存款证	-	-	(38,620)	(38,620)
应付债券	-	(123,963)	-	(123,963)
合计	-	(123,963)	(38,620)	(162,583)
本银行				
	2014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	1,300	634,853	-	636,153
应收款项类投资	-	29,675	178,977	208,652
合计	1,300	664,528	178,977	844,805
金融负债				
已发行存款证	-	-	(38,620)	(38,620)
应付债券	-	(113,203)	-	(113,203)
合计	-	(113,203)	(38,620)	(151,823)

## 交通银行股份有限公司

2015年1月1日至6月30日止期间财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 十二、财务报表之批准

本银行的银行及合并财务报表于2015年8月27日已经由本银行董事会批准。

### 十三、比较期间财务报表

比较期间财务报表的部分项目已按本期间财务报表的披露方式进行了重分类。

# 交通银行股份有限公司

2015年1月1日至6月30日止期间补充资料  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 1 非经常性损益

本集团	2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2014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	2	69
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	13	-
其他应扣除的营业外收支净额	337	258
非经常性损益的所得税影响	(92)	(95)
少数股东权益影响额(税后)	(3)	(8)
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	<u>257</u>	<u>224</u>

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2015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2015年1月1日至6月30日止期间净利润和于2015年6月30日的股东权益并无差异。

## 交通银行股份有限公司

2015年1月1日至6月30日止期间补充资料  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 3 净资产收益率及每股收益

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

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

## 附表：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	1,111,252	1,111,252
存放同业款项	177,295	176,069
拆出资金	306,237	306,237
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	172,522	170,904
衍生金融资产	13,705	13,705
买入返售金融资产	169,159	168,850
应收利息	32,246	32,179
发放贷款和垫款	3,623,674	3,630,465
可供出售金融资产	236,787	233,199
持有至到期投资	746,943	745,888
应收款项类投资	265,758	263,968
长期股权投资	537	2,411
固定资产	61,881	58,321
土地使用权	908	908
递延所得税资产	15,936	15,936
商誉	322	200
无形资产	1,104	1,098
其他资产	185,889	179,864
<b>资产总计</b>	<b>7,122,155</b>	<b>7,111,454</b>
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	63,724	63,724
同业及其他金融机构存放款项	1,147,740	1,148,690
拆入资金	298,204	298,131
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	35,415	35,415
卖出回购金融资产款	189,540	187,880
客户存款	4,514,566	4,515,351
衍生金融负债	14,084	14,084
已发行债务证券	133,432	133,432
应付职工薪酬	4,311	4,225
应交税费	12,623	12,564
应付利息	76,169	76,189
递延所得税负债	138	78
预计负债	309	309

	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
其他负债	140,100	130,010
<b>负债总计</b>	<b>6,630,355</b>	<b>6,620,082</b>
<b>所有者权益：</b>		
实收资本	74,263	74,263
资本公积	113,443	113,472
其他综合收益	(2,338)	(2,269)
盈余公积	177,337	177,331
一般风险准备	74,746	74,746
未分配利润	51,328	51,927
少数股东权益	3,021	1,902
<b>所有者权益合计</b>	<b>491,800</b>	<b>491,372</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 注
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	1,111,252	
存放同业款项	176,069	
拆出资金	306,237	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	170,904	
衍生金融资产	13,705	
买入返售金融资产	168,850	
应收利息	32,179	
发放贷款和垫款	3,630,465	
可供出售金融资产	233,199	
持有至到期投资	745,888	
应收款项类投资	263,968	
长期股权投资	2,411	
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	1,778	a
固定资产	58,321	
土地使用权	908	
递延所得税资产	15,936	b
其中：依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	-	c
其中：其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产	15,936	
无形资产	1,098	d
商誉	200	e
其他资产	179,864	
<b>资产总计</b>	<b>7,111,454</b>	
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	63,724	
同业及其他金融机构存放款项	1,148,690	
拆入资金	298,131	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	35,415	
卖出回购金融资产款	187,880	
客户存款	4,515,351	
衍生金融负债	14,084	
已发行债务证券	133,432	
其中：可计入二级资本的数额	85,542	f
应付职工薪酬	4,225	
应交税费	12,564	
应付利息	76,189	
递延所得税负债	78	g
其中：与商誉相关的递延税负债	-	h
其中：与其他无形资产相关的递延税负债	-	i
预计负债	309	
其他负债	130,010	
<b>负债总计</b>	<b>6,620,082</b>	

	监管并表口径下的资产 负债表	代码 注
<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	j
其中：可计入其他一级资本的数额	-	k
资本公积	113,472	l
其他综合收益	(2,269)	m
其中：外币报表折算差额	(2,981)	n
盈余公积	177,331	o
一般风险准备	74,746	p
未分配利润	51,927	q
少数股东权益	1,902	
其中：可计入核心一级资本的数额	895	r
其中：可计入其他一级资本的数额	18	s
其中：可计入二级资本的数额	50	t
<b>所有者权益合计</b>	<b>491,372</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	j
2	留存收益	304,004	
2a	盈余公积	177,331	o
2b	一般风险准备	74,746	p
2c	未分配利润	51,927	q
3	累计其他综合收益和公开储备	111,203	
3a	资本公积	114,184	l+m-n
3b	其他	(2,981)	n
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	895	r
6	监管调整前的核心一级资本	490,365	
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）	200	e-h
9	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	1,098	d-i
10	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	-	c
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	-	
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	-	
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	1,778	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	3,076	

项目		数额	代码
29	核心一级资本	487,289	
其他一级资本:			
30	其他一级资本工具及其溢价	-	
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	18	s
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	18	
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	18	
45	一级资本(核心一级资本+其他一级资本)	487,307	
二级资本:			
46	二级资本工具及其溢价	85,542	f
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	50	t
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	15,465	
51	监管调整前的二级资本	101,057	
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	101,057	
59	总资本(一级资本+二级资本)	588,364	
60	总风险加权资产	4,485,830	
资本充足率和储备资本要求			
61	核心一级资本充足率	10.86%	
62	一级资本充足率	10.86%	

项目		数额	代码
63	资本充足率	13.12%	
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	0.00%	
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	5.86%	
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%	
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	
73	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	1,654	
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）	15,858	b-g
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	13,656	
77	权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	12,252	
78	内部评级法下，实际计提的贷款损失准备金额	71,821	
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	3,213	
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	85,542	
85	因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	(18,542)	

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
2	标识码	3328	601328	1428013	XS1113240268	XS1115459528
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合同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合同义务应受英国法管辖并据其解释。
	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
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
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
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
8	可计入监管资本的数额（单位为百万，最近一期报告日）	人民币 89,498	人民币 97,534	人民币 27,970	折人民币 7,271	折人民币 3,401
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
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
11	初始发行日	2005/6/23	2007/4/24	2014/8/19	2014/10/3	2014/10/3
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
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
14	发行人赎回（须经监管	否	否	是	是	是

	审批)					
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。
16	其中：后续赎回日期（如果有）	不适用	不适用	无	无	无
	分红或派息					
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）
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
19	其中：是否存在股息制动机制	不适用	不适用	否	否	否
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
21	其中：是否有赎回激励机制	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
23	是否可转股	否	否	否	否	否
24	其中：若可转股，则说明转换触发条件	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
25	其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
26	其中：若可转股，则说明转换价格	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

	确定方式					
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
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
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
30	是否减记	否	否	是	是	是
31	其中：若减记，则说明减记触发点	不适用	不适用	以下两者中的较早者：（1）银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。
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
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
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
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	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	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

				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	偿还顺序相同 的其他二级资 本工具) 处于 同一清偿顺序	偿还顺序相同 的其他二级资 本工具) 处于 同一清偿顺序
36	是否含有暂 时的不合格 特征	否	否	否	否	否
	其中：若有， 则说明该特 征	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

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（修订）》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	7,122,155
2	并表调整项	(10,702)
3	客户资产调整项	-
4	衍生产品调整项	19,484
5	证券融资交易调整项	-
6	表外项目调整项	791,272
7	其他调整项	(3,075)
8	调整后的表内外资产余额	7,919,134

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）	6,781,019
2	减：一级资本扣减项	(3,075)
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>	6,777,944
4	各类衍生产品的重置成本（扣除合格保证金）	13,704
5	各类衍生产品的潜在风险暴露	20,537
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	(1,612)
9	卖出信用衍生产品的名义本金	559
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>	33,188
12	证券融资交易的会计资产余额	316,729
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>	316,729
17	表外项目余额	1,483,241
18	减：因信用转换减少的表外项目余额	(691,969)
19	<b>调整后的表外项目余额</b>	791,272
20	一级资本净额	487,307
21	调整后的表内外资产余额	7,919,134
22	<b>杠杆率</b>	6.15%