

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))

## 2016年中期業績公告

交通銀行股份有限公司(「本行」)董事會欣然宣佈本行及其附屬公司(「本集團」或「集團」)截至2016年6月30日止六個月(「報告期」)，根據國際會計準則委員會頒佈的國際會計準則第34號《中期財務報告》編製的未經審計的合併財務信息(「中期業績」)。本行董事會(「董事會」)及其轄下的審計委員會已審閱並確認此中期業績。

### 一、公司基本情況

#### A股

股票簡稱	交通銀行
股票代碼	601328
上市證券交易所	上海證券交易所

#### H股

股票簡稱	交通銀行
股票代碼	03328
上市證券交易所	香港聯合交易所有限公司

#### 境外優先股

股票簡稱	BOCOM 15USDPREF
股票代碼	4605
上市證券交易所	香港聯合交易所有限公司

公司秘書：	杜江龍
聯繫地址：	上海浦東新區銀城中路188號
電話：	86-21-58766688
傳真：	86-21-58798398
電子信箱：	investor@bankcomm.com

## 二、財務摘要

### (一) 主要會計數據和財務指標

截至2016年6月30日，本集團按照國際財務報告準則要求編製的主要會計數據和財務指標如下：

主要會計數據	(除另有標明外，人民幣百萬元)		
	2016年 1-6月	2015年 1-6月	增減(%)
利息淨收入	68,148	71,059	(4.10)
稅前利潤	48,497	48,289	0.43
淨利潤(歸屬於母公司股東)	37,661	37,324	0.90
每股收益(歸屬於母公司股東， 人民幣元)	0.50	0.50	—
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	增減(%)
資產總額	7,956,322	7,155,362	11.19
其中：客戶貸款	3,983,756	3,722,006	7.03
負債總額	7,400,828	6,617,270	11.84
其中：客戶存款	4,734,627	4,484,814	5.57
股東權益(歸屬於母公司股東)	552,515	534,885	3.30
每股淨資產(歸屬於母公司 股東，人民幣元) <sup>1</sup>	7.24	7.00	3.43
資本淨額 <sup>2</sup>	646,318	627,862	2.94
其中：核心一級資本淨額 <sup>2</sup>	535,616	518,487	3.30
其他一級資本 <sup>2</sup>	14,953	14,943	0.07
二級資本 <sup>2</sup>	95,749	94,432	1.39
風險加權資產 <sup>2</sup>	4,905,041	4,653,723	5.40

主要財務指標(%)	2016年 1-6月	2015年 1-6月	變化 (百分點)
成本收入比 <sup>3</sup>	25.61	25.87	(0.26)
年化平均資產回報率	1.00	1.12	(0.12)
年化平均股東權益報酬率	14.08	15.55	(1.47)

	2016年 6月30日	2015年 12月31日	變化 (百分點)
減值貸款率	1.54	1.51	0.03
撥備覆蓋率	150.45	155.57	(5.12)
資本充足率 <sup>2</sup>	13.18	13.49	(0.31)
一級資本充足率 <sup>2</sup>	11.22	11.46	(0.24)
核心一級資本充足率 <sup>2</sup>	10.92	11.14	(0.22)

註：

1. 為期末扣除其他權益工具後的歸屬於母公司的股東權益除以期末普通股股本總數。
2. 根據中國銀行業監督管理委員會(「銀監會」)《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。
3. 為業務及管理類費用與各類淨收入之和的比率。

## (二) 近三年信用評級

	2016上半年	2015	2014
標準普爾	A-/A2 / 負面	A-/A2 / 穩定	A-/A2 / 穩定
穆迪	A2/P-1 / 負面	A2/P-1 / 穩定	A2/P-1 / 穩定
惠譽	A/F1 / 穩定	A/F1 / 穩定	A/F1 / 穩定

註：評級格式為長期外幣存款評級/短期外幣存款評級/評級展望。

### 三、普通股股本變動及主要股東持股情況

#### (一) 股份變動情況表

截至2016年6月30日，本行普通股股份總數為74,262,726,645股，其中：A股股份39,250,864,015股，佔比52.85%；H股股份35,011,862,630股，佔比47.15%。本行普通股股份均為無限售條件可流通股份。

	2015年12月31日		本次變動增減					2016年6月30日	
	數量 (股)	比例 (%)	發行 新股	送股	公積金 轉股	其他	小計	數量 (股)	比例 (%)
一、有限售條件股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、無限售條件股份	74,262,726,645	100.00	-	-	-	-	-	74,262,726,645	100.00
1、人民幣普通股	39,250,864,015	52.85	-	-	-	-	-	39,250,864,015	52.85
2、境內上市的外資股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外資股	35,011,862,630	47.15	-	-	-	-	-	35,011,862,630	47.15
三、股份總數	74,262,726,645	100.00	-	-	-	-	-	74,262,726,645	100.00

#### (二) 股東持股情況(以下數據來源於本行備置於本行股份過戶登記處的股東名冊)

截至報告期末，本行普通股股東總數為432,346戶，其中：A股股東總數394,115戶，H股股東總數38,231戶。

## 前十名股東持股情況

股東名稱	報告期內增減 (股)	期末持股數量 (股)	比例 (%)	持有有限	質押或	股東性質
				售條件 股份數量 (股)	凍結 情況 <sup>1</sup>	
財政部	-	19,702,693,828	26.53	-	無	國家
香港中央結算(代理人)有限公司 <sup>2</sup>	422,587	14,943,587,650	20.12	-	未知	境外法人
香港上海滙豐銀行有限公司 <sup>3</sup>	-	13,886,417,698	18.70	-	無	境外法人
全國社會保障基金理事會 <sup>4</sup>	-	3,283,069,006	4.42	-	無	國家
中國證券金融股份有限公司	573,236,991	2,050,446,886	2.76	-	無	國有法人
首都機場集團公司	-	1,246,591,087	1.68	-	無	國有法人
上海海煙投資管理有限公司	-	808,145,417	1.09	-	無	國有法人
梧桐樹投資平台有限責任公司	-	794,557,920	1.07	-	無	國有法人
中國第一汽車集團公司	-	663,941,711	0.89	-	無	國有法人
雲南紅塔集團有限公司	-	658,467,013	0.89	-	無	國有法人

註：

- 除標明外，本行未知上述股東之間是否存在關聯關係或屬於《上市公司收購管理辦法》規定的一致行動人。
- 香港中央結算(代理人)有限公司是以代理人身份代表截至2016年6月30日止，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者的H股股份合計數。
- 根據本行股東名冊所載，截至2016年6月30日，香港上海滙豐銀行有限公司(「滙豐銀行」)持有H股股份13,886,417,698股。根據滙豐控股(HSBC Holdings plc)向香港聯合交易所有限公司(「香港聯交所」)報備的披露權益表格，截至2016年6月30日，滙豐銀行實益持有本行H股14,135,636,613股，佔本行已發行普通股總數的19.03%。滙豐銀行被視為實益擁有H股的股份權益情況詳見本節「主要股東及根據香港《證券及期貨條例》(「證券及期貨條例」)第XV部第二和第三分部的規定須予披露權益或淡倉的人士」。
- 根據全國社會保障基金理事會(「社保基金理事會」)向本行提供的資料，截至2016年6月30日，除載於本行股東名冊的持股情況，社保基金理事會還持有本行H股7,027,777,777股，佔本行已發行普通股總數的9.46%，該部分股份登記在香港中央結算(代理人)有限公司名下。截至2016年6月30日，社保基金理事會共持有本行A股及H股股份10,310,846,783股，佔本行已發行普通股總數的13.88%。

### (三) 控股股東／實際控制人情況

本行不存在控股股東，不存在實際控制人。

報告期內，本行持有5%以上股份的股東未發生變化。

### (四) 主要股東及根據香港《證券及期貨條例》第XV部第二和第三分部的規定須予披露權益或淡倉的人士

截至2016年6月30日，就本行董事、監事及最高行政人員所知，根據香港《證券及期貨條例》第336條所備存的登記冊所記錄，主要股東及其他人士(不包括本行董事、監事及最高行政人員)擁有本行股份及相關股份的權益及淡倉如下：

主要股東名稱	身份	A股數目		約佔全部	約佔全部
		(股)	權益性質 <sup>1</sup>	已發行A股 百分比(%)	已發行普通股份 百分比(%)
財政部	實益擁有人	15,148,693,829 <sup>2</sup>	好倉	38.59	20.40
社保基金理事會	實益擁有人	1,877,513,451	好倉	4.78	2.53
主要股東名稱	身份	H股數目		約佔全部	約佔全部
		(股)	權益性質 <sup>1</sup>	已發行H股 百分比(%)	已發行普通股 股份百分比(%)
社保基金理事會	實益擁有人	8,433,333,332	好倉	24.09	11.36
財政部	實益擁有人	4,553,999,999 <sup>2</sup>	好倉	13.01	6.13
滙豐銀行	實益擁有人	14,135,636,613	好倉	40.37	19.03
	受控制企業 權益	2,674,232 <sup>3</sup>	好倉	0.01	0.004
	合計：	<u>14,138,310,845</u>		<u>40.38</u>	<u>19.04</u>
HSBC Finance (Netherlands)	受控制企業 權益	14,138,310,845 <sup>4</sup>	好倉	40.38	19.04

主要股東名稱	身份	H股數目 (股)	權益性質 <sup>1</sup>	約佔全部 已發行H股 百分比(%)	約佔全部 已發行普通股 股份百分比(%)
HSBC Bank plc	實益擁有人	9,012,000	好倉	0.03	0.01
	受控制企業 權益	63,250 <sup>5</sup>	好倉	0.0002	0.0001
	合計：	9,075,250		0.03	0.01
HSBC Holdings plc	受控制企業 權益	14,147,386,095 <sup>6</sup>	好倉	40.41	19.05

註：

1. 非透過股本衍生工具持有的好倉。
2. 據本行所知，截至2016年6月30日，財政部持有本行H股股份4,553,999,999股，佔本行已發行普通股總數的6.13%；持有本行A股股份15,148,693,829股，佔本行已發行普通股總數的20.40%。
3. 滙豐銀行持有恒生銀行有限公司62.14%的權益，根據香港《證券及期貨條例》，滙豐銀行被視為擁有恒生銀行有限公司持有本行H股的權益。

恒生銀行有限公司被視為擁有其全資附屬公司持有的2,674,232股H股之權益。該2,674,232股H股為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股的總和。

4. HSBC Asia Holdings BV全資持有滙豐銀行，HSBC Asia Holdings BV為HSBC Asia Holdings (UK) Limited所全資持有，HSBC Asia Holdings (UK) Limited則為HSBC Holdings BV所全資持有，而HSBC Holdings BV為HSBC Finance (Netherlands)所全資持有。根據香港《證券及期貨條例》，HSBC Asia Holdings BV，HSBC Asia Holdings (UK) Limited，HSBC Holdings BV及HSBC Finance (Netherlands)均各自被視為擁有滙豐銀行持有的14,138,310,845股H股之權益。
5. HSBC Trustee (C.I.) Limited持有63,250股H股。HSBC Trustee (C.I.) Limited為HSBC Private Bank (C.I.) Limited所全資持有，HSBC Private Bank (C.I.) Limited則為HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA所全資持有，HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA則為HSBC Europe (Netherlands) BV所全資持有，而HSBC Bank plc持有HSBC Europe (Netherlands) BV 94.90%的權益。根據香港《證券及期貨條例》，HSBC Private Bank (C.I.) Limited，HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA，HSBC Europe (Netherlands) BV，HSBC Bank plc均各自被視為擁有HSBC Trustee (C.I.) Limited持有的63,250股H股之權益。

6. HSBC Holdings plc全資持有HSBC Finance (Netherlands)及HSBC Bank plc。根據註3、註4、註5及香港《證券及期貨條例》，HSBC Holdings plc被視為擁有滙豐銀行持有的14,138,310,845股H股之權益及HSBC Bank plc持有的9,075,250股H股之權益。

除上述披露外，於2016年6月30日，在根據香港《證券及期貨條例》第336條備存的登記冊中，並無任何其他人士(不包括本行董事、監事及最高行政人員)或公司在本行的股份或相關股份中持有根據香港《證券及期貨條例》第XV部第二、三分部須向本行及香港聯交所作出披露的權益或淡倉。

## 四、優先股相關情況

### (一) 截至報告期末優先股的發行與上市情況

經中國銀監會銀監覆〔2015〕419號文及中國證券監督管理委員會(「中國證監會」)證監許可〔2015〕1646號文核准，本行於2015年7月29日在境外市場非公開發行了24.5億美元優先股。本次境外優先股的每股面值為人民幣100元，發行價格為20美元/股，全部以美元認購。按照中國外匯交易中心公佈的2015年7月29日的人民幣對美元匯率中間價，本次境外優先股發行所募集資金總額約為人民幣149.82億元。在扣除佣金及發行費用後，本次境外優先股發行所募集資金淨額約為人民幣149.24億元，全部用於補充本行其他一級資本，提高資本充足率。

優先股代碼	優先股簡稱	發行日期	發行價格 (美元/股)	票面 股息率 (%)	發行數量 (股)	發行總額 (美元)	上市日期	獲准上市 交易數量 (股)
4605	BOCOM 15USDPREF	2015/7/29	20	5.00	122,500,000	2,450,000,000	2015/7/30	122,500,000

本行於2015年12月10日收到中國銀監會下發的《中國銀監會關於交通銀行境內發行優先股的批覆》(銀監覆〔2015〕660號)，2016年6月22日收到中國證監會下發的《關於核准交通銀行股份有限公司非公開發行優先股的批覆》(證監許可〔2016〕1312號)，核准本行在境內非公開發行不超過4.5億股優先股。目前境內非公開發行優先股相關工作尚在推進中。

### (二) 優先股股東情況

#### 1. 優先股股東總數

截至報告期末優先股股東總數(戶)

1

## 2. 截至報告期末前十名優先股股東情況表

單位：股

股東名稱(全稱)	前十名優先股股東持股情況		所持股份 類別	質押或凍結情況	
	報告期內 股份增減 變動	期末 持股數量 比例(%)		股份狀態	數量 股東性質
DB Nominees (Hong Kong) Limited	-	122,500,000 100	境外優 先股	未知	- 境外法人

註：

1. 優先股股東持股情況是根據本行優先股股東名冊中所列的信息統計。
2. DB Nominees (Hong Kong) Limited以託管人身份，代表截至2016年6月30日在清算系統Euroclear和Clearstream中的所有獲配售人持有122,500,000股境外優先股，佔本行境外優先股總數的100%。
3. 本行未知優先股股東與前十名普通股之間是否存在關聯關係或屬於一致行動人。

### (三) 優先股利潤分配的情況

本行2016年4月28日召開的第七屆董事會第二十次會議審議通過了本行境外優先股首次股息分配方案。本行本次派發境外優先股股息總額為136,111,111美元，其中：按照境外優先股發行條款約定的5%（稅後）股息率，向優先股股東實際支付122,500,000美元；按照有關法律規定，按10%的稅率代扣代繳所得稅13,611,111美元，由本行承擔。上述股息已於2016年7月29日以現金方式支付完成。

### (四) 報告期內進行優先股的回購、轉換事項

報告期內，本行未發生優先股贖回或轉換事項。

## (五) 報告期內存在優先股表決權恢復的，應當披露相關表決權的恢復、行使情況

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

## (六) 對優先股採取的會計政策及理由

根據財政部頒發的《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》、《企業會計準則第37號—金融工具列報》和《金融負債與權益工具的區分及相關會計處理規定》等規定以及本次優先股的主要條款，本次發行的優先股符合作為權益工具核算的要求，因此本次發行的優先股作為權益工具核算。

# 五、管理層討論與分析

## (一) 集團主要業務回顧

2016年上半年，面對錯綜複雜的經濟金融形勢，本集團以「兩化一行」戰略為引領，主動適應經濟新常態，堅持服務實體經濟，以創新驅動激發經營活力，以深化改革推動轉型發展，實現規模和效益穩步提升。報告期末，集團資產總額達人民幣79,563.22億元，較年初增長11.19%。報告期內，集團實現淨利潤人民幣376.61億元，同比增長0.90%。

**積極服務實體經濟，業務發展穩中向好。**主動對接國家戰略部署和重大建設項目，做大社會融資規模，提升服務實體經濟水平。報告期末，客戶貸款餘額（撥備前，如無特別說明，下同）達人民幣39,837.56億元，較年初增長7.03%。其中，交通運輸、倉儲和郵政行業貸款餘額較年初增長10.99%，水利、環境和公共設施管理業貸款餘額較年初增長18.27%，個人住房按揭貸款餘額較年初增長13.79%。積極拓展低成本負債，促進存款結構合理優化。報告期末，客戶存款餘額達人民幣47,346.27億元，較年初增長5.57%。其中，活期存款較年初增長14.42%，活期存款佔比較年初提高3.79個百分點至49.02%。

**盈利結構持續優化，經營效率不斷提高。**報告期內，集團淨經營收入達人民幣1,036.09億元，同比增長6.65%。其中，手續費及佣金淨收入達人民幣209.64億元，同比增長8.14%；手續費及佣金淨收入佔比達20.23%，同比提升0.27個百分點。積極推進降本增效，經營效率不斷提高，成本收入比達25.61%，同比下降0.26個百分點；網均存款（不含普惠型網點）達人民幣17.09億元，較年初增長5.75%；人均利潤（年化）達人民幣82.87萬元，同比增長0.63%；電子銀行分流率達90.42%，較年初提升2.29個百分點。

**風險管控力度加大，資產質量保持平穩。**持續完善「全覆蓋、全流程、責任制、風險文化」為核心的風險管理體系，提高風險防範和化解能力，保持資產質量基本穩定。報告期末，集團減值貸款率為1.54%，較年初微升0.03個百分點；撥備覆蓋率為150.45%，符合監管要求。密切跟進國家供給側結構性改革

要求，強化產能嚴重過剩行業風險管控，加強重點領域風險排查。大力推動減退加固和資產重組，加大清收保全工作力度，報告期內，壓降表內不良貸款逾人民幣360億元，通過重組等手段累計追加抵押物原值人民幣28億元。

**「兩化一行」加速推進，財富管理特色彰顯。**國際化、綜合化步伐加快，對集團利潤貢獻度進一步加大。報告期內，境外銀行機構實現淨利潤同比增長29.67%，佔集團淨利潤比重同比上升1.57個百分點至7.11%；控股子公司實現歸屬母公司淨利潤同比增長22.77%，佔集團淨利潤比重同比上升0.90個百分點至5.07%。做大做強理財業務、交易型業務、創新型業務和代銷業務等，財富管理經營特色進一步彰顯。報告期末，託管資產規模達人民幣61,524.67億元，較年初增長10.29%；管理的個人金融資產(AUM)達人民幣26,125.26億元，較年初增長6.55%；人民幣表內外理財規模突破人民幣1.5萬億元，較年初增長5.31%。

**深化改革成效顯著，轉型發展「雙輪驅動」。**《交通銀行深化改革方案》實施一年以來，大刀闊斧推進內部經營機制改革和經營模式創新，全面謀劃開啟轉型發展新局面。改革前台板塊架構，提高跨境跨業跨市場綜合經營能力；改革薪酬分配制度，建立職業經理人制度，完善考核評價體系，推行全員全產品計價考核，有效激發經營活力；推進「三位一體」網點經營模式轉型和省轄分行改革發展，全面提升服務社會大眾水平；創新事業部制經營，初步形成事業部和分行「雙輪驅動」轉型發展格局，報告期內，六大事業部制利潤中心稅前撥備前利潤同比增長33.14%。

**品牌形象有效樹立，市場影響力不斷提升。**2016年，集團連續八年躋身《財富》(FORTUNE)世界500強，營業收入排名第153位，較上年提升37位；列《銀行家》(The Banker)雜誌全球千家大銀行一級資本排名第13位，較上年提升4位，連續三年躋身全球銀行20強。在中國零售銀行客戶滿意度排名中連續三年名列第一。

## 1、公司金融業務

- 報告期內，集團公司金融業務實現稅前利潤人民幣213.12億元，同比降低26.39%；實現手續費及佣金淨收入人民幣97.03億元，同比降低10.84%；境內行對公客戶總數較年初增長4.7%。
- 報告期末，集團公司存款餘額達人民幣32,379.24億元，較年初增長6.85%；公司貸款餘額達人民幣28,957.48億元，較年初增長6.12%。
- 報告期末，集團公司減值貸款餘額為人民幣475.41億元，較年初增長7.35%；減值貸款率1.64%，較年初上升0.02個百分點。

本集團持續服務實體經濟，發揮國際化、綜合化經營優勢，積極對接國家重大戰略及地方重大項目，在切實提高跨境跨業跨市場服務能力的同時，全面加強全口徑風險防控，力促公司金融業務平穩健康發展。

### (1) 企業與機構業務

對接「一帶一路」、「京津冀協同發展」等國家重點戰略，建立健全境內外分行間、集團與子公司間的業務協同機制，加大多元化融資渠道的對接力度。推動與各級政府、社會資本方以及其他市場主體的業務合作，與多地省、市政府簽署《「十三五」期間戰略合作框架協議》。成功參與經國務院批准、財政部牽頭設立的中國政企合作投資基金。取得跨省交通罰款代理收費、學校客戶學費代收等業務資格。搭建全新的社保金融服務系統平台，成功推出社保微信平台。積極探索推進「土儲融資」、「投貸聯動」等創新產品。銀團貸款業務獲得中國銀行業協會頒發的「突出貢獻獎」。

### (2) 中小微企業業務

加強集團客戶的深度挖掘利用，深入推進與醫藥電子商務、企業微信、跨境電商等第三方平台的合作，整合拓展小企業客戶資源。圍繞民生保障、科教文衛、消費升級等鼓勵性行業，加大特色產業客群拓展。加強服務和產品創新，基於家易通客戶的「POS貸」業務目前已在17家分行上線，「沃易貸」產品進入推廣階段。報告期末，境內行累計發放符合國家四部委標準的小微企業貸款餘額達人民幣6,547.91億元，較年初增長人民幣303.33億元。

### (3) 「一家分行做全國」產業鏈金融業務

持續打造「快易收」和「快易貼」業務品牌，研發網銀簽署匯票貼現合同、匯票貼現提款等創新功能，整合優化醫院、房地產、財務公司等行業及重點客戶的服務流程和方案，豐富產品功能，提高服務效率，並有效帶動小微客戶、無貸客戶聯動發展。緊抓傳統企業轉型、醫療採購改革、互聯網電商等行業發展機遇，設計推出醫藥、石油等行業快速高效的電子供應鏈融資解決方案。在多家汽車產業鏈網絡實現「智慧經銷商平台」成功上線。報告期末，境內行累計拓展達標產業鏈網絡超過2,000個，達標鏈屬企業超過24,000戶。

#### (4) 現金管理業務

加快推進全球現金管理業務創新，完成跨境雙向人民幣資金池上線，本外幣資金跨境雙向劃撥、查詢功能更加高效。以客戶體驗為導向，強化票據池與「快易收」、「快易貼」等產品創新聯動，優化「二級賬戶」、「招標通」、「報賬通」產品功能，實現對公理財質押融資押品管理功能模塊投產上線，極大提高了客戶服務效率，豐富了現金管理產品線。報告期末，上線「蘊通賬戶」現金管理的集團客戶逾1.7萬戶，涉及現金管理賬戶逾18萬戶。榮獲《財資》雜誌「2016年中國最佳現金管理銀行」獎項。

#### (5) 國際結算與貿易融資業務

大力推廣跨境組合型結算和貿易融資產品，為企業提供個性化、全球化投融資服務。報告期內，境內行辦理國際結算量達人民幣19,606.84億元；國際貿易融資發生量達人民幣571.31億元。通過內保外貸、各類保函等方式，積極支持「一帶一路」戰略和「走出去」企業，報告期內，境內行對外擔保業務發生額達人民幣904.61億元，國際保理業務量達人民幣52.57億元，同比增長25.89%。

#### (6) 投資銀行業務

抓住儲架發行制度推出契機，積極搶灘市場，成功營銷一批重點儲架發行項目。優化產業基金業務模式，推進政府購買服務在產業基金中的運用。深化優質客戶合作關係，積極推進美元直投、地方政府債券過橋融資、政府購買／採購項目收益權私募證券化等業務創新。報告期內，集團實現投資銀行業務收入人民幣33.92億元，佔集團全部手續費及佣金收入的15.25%。境內行主承銷債務融資工具(不含地方政府債) 144支，同比增長11%，主承銷發行金額(不含地方政府債)達人民幣1,799億元。

#### (7) 資產託管業務

加強集團業務聯動，以業務鏈和資金鏈為依托，以債券型公募基金、保本型基金資管產品、券商資管產品等重點產品為著力點，推動託管業務綜合化、多元化發展。創新推動財產權信託保管等業務，積極做大QDII、國家儲備養老、企業年金、養老理財等產品託管規模。報告期末，全行託管資產規模達人民幣61,524.67億元，較年初增長10.29%。

## 2、個人金融業務

- 報告期內，集團個人金融業務實現稅前利潤人民幣127.10億元，同比增長88.38%；實現手續費及佣金淨收入人民幣99.73億元，同比增長36.19%；境內行個人客戶總數較年初增長4.92%。
- 報告期末，集團個人存款餘額達人民幣14,932.18億元，較年初增長2.94%，個人存款佔比較年初下降0.80個百分點至31.54%；個人貸款餘額達人民幣10,880.08億元，較年初增長9.53%，個人貸款佔比較年初上升0.62個百分點至27.31%。
- 報告期末，集團個人減值貸款餘額為人民幣138.23億元，較年初增長15.95%；減值貸款率1.27%，較年初上升0.07個百分點。

本集團堅持「以客戶為中心」，以AUM為統領、以有效客戶為基礎、以交叉銷售為抓手，大力發展儲蓄存款、個人資產和財富管理業務，積極打造一流手機銀行，持續提升服務品牌影響力，全面推進個人金融業務轉型發展。

### (1) 個人存貸款

積極拓展儲蓄存款，推動新客戶新資金增長；加強大額存單和開放式表內理財產品等銷售，主動壓降高成本存款規模，促進存款結構合理優化。優化零售資產業務流程，加快提升申請進件、審查審批和登記放款等核心環節處理效率；大力發展房貸業務，報告期末，集團住房按揭貸款餘額達人民幣6,877.11億元，較年初增加人民幣833.54億元，增幅達13.79%。

### (2) 個人財富管理業務

以「沃德財富十週年」為契機，推進全新沃德財富品牌形象設計，創意主題以客戶成家、育人、安享三個人生階段的財富管理需求為切入點，展現財富增值對不同家庭階段的幫助。開展沃德財富十週年感恩季活動媒體宣傳，重點通過愛奇藝、樂視網、搜狐視頻、優酷土豆等主流視頻網站和移動媒體投放沃德財富十週年宣傳VCR，平均每週視頻點擊量近60餘萬次，宣傳效果較為顯著。繼續打造中醫養生服務特色，報告期內在10家分行開展了沃德財富中醫名家健康養生活動。

報告期末，管理的個人金融資產(AUM)達人民幣26,125.26億元，較年初增長6.55%。達標交銀理財客戶數和達標沃德客戶數較年初分別增長7.62%和12.74%。私人銀行客戶數較年初增長13.74%。

### (3) 銀行卡業務

#### 信用卡業務

持續開展「周周刷」、「超級最紅星期五」、「餐飲超紅季」等信用卡品牌營銷活動，取得良好市場反響。陸續上線Apple pay、Samsung pay、華為pay、HCE，以及人到人轉賬、立碼付等支付產品，不斷豐富支付手段和支付功能。推出「天使貸」和「現金分期」等創新產品，大力發展消費信貸業務。優化客戶審批政策，加強反欺詐和異常交易監控，保證風險和收益平衡。

報告期末，境內行信用卡在冊卡量(含準貸記卡)達4,714萬張，較年初淨增399萬張；上半年累計消費額達人民幣8,852億元，同比增長24.75%；集團信用卡透支餘額達人民幣2,880.72億元，較年初增長6.09%；信用卡透支減值率2.14%，較年初上升0.32個百分點。

#### 借記卡業務

積極開展借記卡線上線下刷卡優惠活動，提升客戶活躍度，帶動銀行卡消費增長。圍繞個人結算賬戶、移動支付開展產品創新，實現他行客戶在手機銀行與「買單吧」開立個人II類賬戶，搭建線上快速獲客通道。推出以Apple pay為代表的手機NFC支付產品和以立碼付為代表的手機二維碼支付產品，增強支付便捷性、提升客戶刷卡體驗。報告期末，境內行太平洋借記卡發卡量達11,383萬張，較年初淨增567萬張；上半年累計消費額達人民幣4,325億元，同比增長7.77%。

### 3、同業與金融市場業務

- 報告期內，集團金融市場資金業務實現淨經營收入人民幣145.97億元，同比增長9.07%。
- 報告期內，集團金融市場資金業務實現稅前利潤人民幣134.53億元，同比增長15.84%。

本集團積極應對宏觀市場中的一系列挑戰，不斷加強對國內外宏觀環境研判、準確把握市場機遇，深入挖掘金融市場、財富與資產管理等業態的價值，加強產品創新、拓寬同業合作渠道，促進同業與市場業務全面發展。

### (1) 機構金融業務

先後與鄭州商品交易所、中國債券登記結算有限公司、中國農業發展銀行簽署戰略合作協議。加強與上海清算所、上海黃金交易所等金融要素市場開展業務合作，成為首批上海清算所標準債券遠期代理清算業務代理銀行。積極發掘與新開發銀行、亞洲基礎設施投資銀行等多邊國際性金融機構業務合作空間，已與新開發銀行在賬戶開立、同業存款、資金結算、同業授信等領域開展合作。

銀銀合作方面，銀銀平台合作銀行達到314家，銀銀合作第三方存管機構業務、銀銀合作第三方存管融資融券功能、銀銀合作銀期轉賬業務等均領先市場；積極推進「農信社工程」，已經與21家省農村信用社聯合社簽署合作協議；積極拓展人民幣跨境支付系統(CIPS)業務合作客戶；同業財富管理加速推進，同業理財業務收入同比增長45.74%，同業理財客戶數較年初增長50.08%，他行理財託管業務餘額較年初增長96.58%。銀證、銀期業務合作方面，把握證券公司PB(Prime Broker)業務快速發展機遇，配套提供賬戶、存管、增值等一整套服務；期貨公司保證金存款餘額較年初增長18.58%，存款規模穩居市場首位。

### (2) 貨幣市場交易

準確預判資金需求，通過公開市場等操作及時配置資金，加強流動性管理。主動調整期限結構，增加資金運用途徑，提高資金使用效率。報告期內，境內行累計進行人民幣貨幣市場交易達人民幣6.82萬億元，其中融出人民幣4.33萬億元，融入人民幣2.49萬億元；累計進行外幣貨幣市場交易919億美元。

### (3) 交易賬戶業務

積極拓展人民幣債券借貸、人民幣利率互換交易、代理結算、基金交易等新興業務。推進事業部條線建設，加快香港交易分中心建設，探索建立倫敦交易分中心。報告期內，境內行人民幣債券交易量達人民幣1.35萬億元，在銀行間外匯市場外匯交易量達5,151.99億美元。成為首批銀行間外匯市場人民幣對南非蘭特、人民幣對韓元直接交易做市商。

#### (4) 銀行賬戶投資

面對市場收益維持低位震盪，企業違約風險逐步提高的外部環境，加強對宏觀經濟形勢和貨幣政策的研究，適度調整組合久期，穩固組合收益率水平。報告期末，本集團證券投資規模達人民幣19,584.88億元，較年初增長20.11%；證券投資收益率達3.81%，同比下降37個基點。

#### (5) 貴金屬業務

獲得上海黃金交易所首批銀行間黃金詢價業務正式做市商會員資格，做市排名始終保持市場前列。作為上海黃金交易所首批「上海金」定價會員開展報價和自營交易，並達成市場上首筆通過會員代理系統完成的集中定價交易。成功達成首筆上海黃金交易所國際板債券充抵保證金業務。正式加入倫敦金銀市場協會(LMBA)黃金定價機制，成為第4家成功加入該機制的中資銀行。報告期內，境內行代理貴金屬交易量達人民幣811.53億元，同比增長18.53%；實物貴金屬銷量達人民幣10.64億元；黃金自營累計交易量達2,757.76噸，同比增長141.28%，繼續保持市場活躍交易銀行地位。

#### (6) 資產管理業務

資管業務持續發力，報告期內，本行共發行理財產品5,107隻，募集資金達人民幣117,756億元，同比增長17.99%；報告期末，人民幣表內外理財規模達人民幣15,347.40億元，較年初增長5.31%；實現中間業務收入同比增長16.64%。資產管理品牌影響力不斷提升，榮獲《證券時報》「2016年中國最佳財富管理機構」和「2016年中國最佳創新銀行理財產品」獎項。

#### 4、「三位一體」渠道建設

- 報告期內，集團人均利潤(年化)達人民幣82.87萬元，同比增長0.63%；報告期末，網均存款(不含普惠型網點)達人民幣17.09億元，較年初增長5.75%。
- 報告期末，境內銀行機構營業網點合計達3,214家，較年初增加73家，其中，新開業76家，整合低產網點3家。
- 報告期末，離行式自助銀行與非特色人工網點配比達1.37：1；電子銀行分流率達90.42%，較年初提高2.29個百分點。
- 報告期末，境內行客戶經理總數達22,545人，同比增長1.79%。

本集團持續深化「三位一體」建設，加快構建全渠道資源整合和協同新平台，探索打造渠道智能化服務和管理新模式。加快推進手機銀行、微信銀行、網上銀行、自助銀行等電子渠道服務和產品創新。以客戶經理隊伍建設為抓手，持續提升客戶經理數量佔比和履職能力，實現人工網點、電子銀行和客戶經理「三位一體」融合發展。

##### (1) 人工網點

深入推進基層營業機構轉型發展，多渠道部署存量網點原址改造或搬遷調整，啟動網點服務模式創新試點，著力整合網點功能佈局，綜合產能和業務貢獻不斷提升。持續推動基層網點分類建設，一方面滾動推進綜合型網點建設，截至報告期末，全行綜合型網點數量達571家，較年初增加56家，其中，綜合型旗艦網點較年初增加40家；另一方面積極推進普惠型網點新設和改造，持續完善普惠金融服務體系，截至報告期末，全行對外營業普惠型支行已達499家。

截至報告期末，境內銀行機構營業網點合計達3,214家，較年初增加73家，其中，新開業76家，整合低產網點3家；覆蓋236個地級及以上城市，地市級城市機構覆蓋率較年初提升0.30個百分點至70.66%，其中，西部地區機構覆蓋率為43.51%。

##### (2) 電子銀行

加快互聯網金融業務中心建設，持續優化電子渠道服務。報告期末，境內行電子銀行交易筆數突破21.86億筆，交易金額突破人民幣108.47萬億元，電子銀行分流率達90.42%，較年初提高2.29個百分點。

**自助銀行**。深入推進自助銀行效能提升。報告期內，境內行新增自助設備307台，自助設備總數超過3.1萬台；離行式自助銀行總數達3,765個。離行式自助銀行與非特色人工網點配比達1.37：1。自助渠道交易筆數達2.92億筆，自助渠道交易金額逾人民幣1萬億元，同比增長23.97%。遠程智能櫃員機(iTM)已在全行推廣813台。

**網上銀行**。優化網銀功能佈局、提升高頻交易體驗。報告期末，企業網上銀行客戶數較年初增長6.37%，企業網上銀行交易筆數達4.11億筆，同比增長83.23%；個人網上銀行客戶數較年初增長5.88%，個人網上銀行交易筆數(不含手機銀行)達13.48億筆，同比增長近60%。

**手機銀行**。3.0版手機銀行正式上線，持續優化手機銀行功能及流程體驗，為客戶提供綜合化信息平台服務。報告期末，本行手機銀行客戶總數較年初增長12.08%；手機銀行交易筆數達1.3億筆，同比增長26%；手機銀行交易量達人民幣3.22萬億元，同比增長近150%。

### (3) 客戶經理

繼續推進客戶經理隊伍建設，報告期末，境內行客戶經理總數達22,545人，同比增長1.79%；其中，對公客戶經理達10,010人，零售客戶經理達12,535人。完善考核分配模式，強化客戶經理激勵約束機制。加大培訓力度，提升客戶經理履職能力。

### (4) 客戶服務

圍繞打造最佳服務銀行，不斷推動服務創新，積極參加中國銀行業協會「中國銀行業文明規範服務千佳示範單位」評比，進一步加強消費者權益保護，服務品牌影響力進一步提升。在J.D.POWER 2016年中國零售銀行客戶滿意度調查中名列第一位，且連續三年排名第一。

## 5、國際化與綜合化經營

### (1) 國際化發展

- 報告期內，集團境外銀行機構實現淨利潤人民幣26.79億元，同比增長29.67%，佔集團淨利潤比重同比上升1.57個百分點至7.11%。
- 報告期末，集團境外銀行機構資產總額達人民幣7,439.07億元，較年初增長6.09%，佔集團資產總額比重較年初下降0.45個百分點至9.35%。
- 報告期末，集團境外銀行機構減值貸款餘額為人民幣2.79億元，較年初增長12.50%；減值貸款率為0.08%，較年初上升0.01個百分點。

本集團著力推動國際化戰略落地，持續優化境外服務網絡佈局，充分發揮全球服務網絡和牌照優勢，以金融創新和重點產品為依托，促進全方位金融服務能力不斷提升。

#### 境外服務網絡

境外服務網絡佈局穩步推進。報告期末，本集團在香港、紐約、東京、新加坡、首爾、法蘭克福、澳門、胡志明市、倫敦、悉尼、舊金山、台北、多倫多、布里斯班、盧森堡共設立境外分(子)行14家，設立代表處1家，境外經營網點達56個(不含代表處)。與全球142個國家和地區的1,620家同業建立代理行關係，為33個國家和地區的127家境外代理行開立238個跨境人民幣同業往來賬戶，在24個國家和地區的55家銀行總分支機構開立19個主要幣種共72個外幣賬戶。

#### 境內外聯動業務

圍繞國家「一帶一路」和「走出去」戰略，抓住對外投資合作熱點，為企業提供境內外聯動中長期融資服務，不斷提升跨境跨業跨市場經營服務能力。報告期內，共辦理聯動業務253.97億美元，累計實現聯動業務收入人民幣24.91億元。

## 跨境人民幣業務

著力拓展跨境人民幣直接投資、跨境人民幣雙向資金池、跨境融資等業務，做大資本項目跨境人民幣結算規模。發揮國際化優勢，與韓國證券登記結算院、中央結算公司合作，共同推動「中韓債市通」項目發展，促進中韓兩國債券市場基礎設施互聯互通。不斷完善全球風險管理能力，依法合規開展跨境人民幣業務。報告期內，境內外銀行機構跨境人民幣結算量達人民幣8,894.48億元，同比增長32.10%。

## 離岸業務

大力推進離在岸業務聯動，積極拓展跨境銀團貸款、併購融資、債券投資、跨境財富管理等業務，拓寬收入來源。報告期末，離岸資產規模達154.72億美元，較年初增長21.21%；貸款餘額達101.59億美元，較年初增長41.55%；存款餘額達105.58億美元，較年初增長11.29%。

## (2) 綜合化經營

- 報告期內，控股子公司(不含英國子行和盧森堡子行)實現歸屬母公司淨利潤人民幣19.09億元，同比增長22.77%，佔集團淨利潤比重同比上升0.90個百分點至5.07%。
- 報告期末，控股子公司(不含英國子行和盧森堡子行)資產總額達人民幣2,441.17億元，較年初增長17.50%，佔集團資產總額比重較年初上升0.17個百分點至3.07%。

本集團以「板塊+條線+子公司」協同模式為依托，著力提升子公司發展、協同、競爭三大能力，打造子公司流量業務、航空航運金融和財富管理三大特色，不斷深化戰略協同、突出行業特色，提高跨境跨業跨市場的經營能力和服務能力。各子公司在主營業務迅速發展，行業地位不斷提升的同時，積極發揮創新主體作用，全面融入集團板塊。

- 交銀租賃持續優化業務結構，積極推進航空、航運業務國際化發展。報告期末，租賃資產餘額達人民幣1,563.29億元，較年初增長11.99%。資產規模、投放金額、資產質量等指標在國內金融租賃行業中名列前茅。
- 交銀國信持續推動PPP、產業投資基金及資產證券化等核心業務。報告期內，成功發行公司首單城商行、首單農商行資產證券化項目。報告期末，管理資產規模達人民幣5,861.69億元，較年初增長18.80%。
- 交銀基金旗下多隻公募基金業績表現突出，交銀製造、交銀新成長在同類基金中排名前1/6。報告期末，管理資產規模達人民幣4,568.71億元，較年初增長5.24%。境內資產管理子公司主動嵌入集團財富管理戰略體系，提供橫跨一、二級市場的全面資產管理服務，報告期末管理資產規模達人民幣3,081.54億元。
- 交銀人壽積極融入集團業務體系，實現銀保業務跨越式增長。報告期內，實現原保費收入人民幣88.14億元，同比增長180.61%。在保監會分類監管評級中繼續被評為A類公司。
- 交銀國際加快業務發展步伐，投行業務品種日益多元化，報告期內共完成18單投行項目，同比增長20%。
- 交銀保險保持穩健發展，毛保費增長率和淨賠付率均優於香港同業市場水平，投資業績表現跑贏大市。
- 村鎮銀行業務發展穩健，積極支持當地經濟建設。報告期末，四家村鎮銀行總資產規模為人民幣79.82億元，較年初增長3.62%。

## (二) 財務報表分析

### 1、 利潤表主要項目分析

#### (1) 稅前利潤

報告期內，本集團實現稅前利潤人民幣484.97億元，同比增加人民幣2.08億元，增幅0.43%。稅前利潤主要來源於利息淨收入和手續費及佣金淨收入。

下表列示了本集團在所示期間的稅前利潤的部分資料：

(人民幣百萬元)

	截至6月30日止6個月期間	
	2016年	2015年
利息淨收入	<b>68,148</b>	71,059
手續費及佣金淨收入	<b>20,964</b>	19,386
貸款減值損失	<b>(14,807)</b>	(11,454)
稅前利潤	<b>48,497</b>	48,289

(2) 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入人民幣681.48億元，同比減少人民幣29.11億元，在淨經營收入中的佔比為65.77%，是本集團業務收入的主要組成部分。

下表列示了本集團在所示期間的生息資產和計息負債的平均每日結餘、相關利息收入和支出以及年化平均收益率或年化平均成本率：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	截至2016年6月30日止6個月期間			截至2015年6月30日止6個月期間		
	平均結餘	利息收支 <sup>5</sup>	年化 平均收益 (成本)率 (%)	平均結餘	利息收支	年化 平均收益 (成本)率 (%)
<b>資產</b>						
存放中央銀行款項	934,971	6,969	1.49	874,830	6,565	1.50
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	550,912	7,224	2.62	636,419	11,021	3.46
客戶貸款及應收款項	3,972,290	96,895	4.88	3,640,072	109,081	5.99
其中：公司貸款及應收款項	2,803,016	65,089	4.64	2,619,488	76,869	5.87
個人貸款	1,004,577	29,099	5.79	901,034	29,849	6.63
貼現票據	164,697	2,707	3.29	119,550	2,363	3.95
證券投資	1,746,290	33,273	3.81	1,226,081	25,616	4.18
生息資產	6,919,372 <sup>3</sup>	140,225 <sup>3</sup>	4.05	6,271,004 <sup>3</sup>	150,590 <sup>3</sup>	4.80
非生息資產	325,501			299,415		
<b>資產總額</b>	<b>7,244,873<sup>3</sup></b>			<b>6,570,419<sup>3</sup></b>		
<b>負債及股東權益</b>						
客戶存款	4,626,153	44,989	1.94	4,245,883	50,350	2.37
其中：公司存款	3,141,520	28,887	1.84	2,834,823	32,868	2.32
個人存款	1,484,633	16,102	2.17	1,411,060	17,482	2.48
同業及其他金融 機構存放和拆入	1,822,177	25,843	2.84	1,552,866	27,189	3.50
發行債券及其他	321,852	5,381	3.34	193,191	3,685	3.81
計息負債	6,485,091 <sup>3</sup>	72,077 <sup>3</sup>	2.22	5,885,542 <sup>3</sup>	79,531 <sup>3</sup>	2.70
股東權益及非計息負債	759,782			684,877		
<b>負債及股東權益合計</b>	<b>7,244,873<sup>3</sup></b>			<b>6,570,419<sup>3</sup></b>		
利息淨收入		68,148			71,059	
淨利差 <sup>1</sup>			1.83 <sup>3</sup>			2.10 <sup>3</sup>
淨利息收益率 <sup>2</sup>			1.97 <sup>3</sup>			2.27 <sup>3</sup>
淨利差 <sup>1</sup>			1.95 <sup>4</sup>			2.16 <sup>4</sup>
淨利息收益率 <sup>2</sup>			2.08 <sup>4</sup>			2.33 <sup>4</sup>

註：

1. 指平均生息資產總額的年化平均收益率與平均計息負債總額的年化平均成本率間的差額。
2. 指年化利息淨收入與平均生息資產總額的比率。
3. 剔除代理客戶理財產品的影響。
4. 剔除代理客戶理財產品的影響，並考慮國債等投資利息收入免稅因素。
5. 根據《關於全面推開營業稅改徵增值稅試點的通知》(財稅〔2016〕36號)要求，本集團本期利息收入扣除了應繳納的增值稅。

報告期內，本集團利息淨收入同比減少4.10%，淨利差和淨利息收益率分別為1.83%和1.97%，同比分別下降27個和30個基點，其中，第二季度淨利差和淨利息收益率環比分別下降8個和7個基點。如剔除「營改增」影響，淨利差和淨利息收益率分別為1.89%和2.03%，同比分別下降21個和24個基點，其中，第二季度淨利差和淨利息收益率環比均上升4個基點。

下表列示了本集團利息收入和利息支出因金額和利率變動而引起的變化。金額和利率變動的計算基準是所示期間內平均結餘的變化以及有關生息資產和計息負債的利率變化。

	(人民幣百萬元)		
	2016年1-6月與2015年1-6月的比較		
	增加／(減少)由於		
	金額	利率 <sup>註</sup>	淨增加／ (減少)
<b>生息資產</b>			
存放中央銀行款項	451	(47)	404
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	(1,479)	(2,318)	(3,797)
客戶貸款及應收款項	9,950	(22,136)	(12,186)
證券投資	10,872	(3,215)	7,657
利息收入變化	19,794	(27,716)	(7,922)
<b>計息負債</b>			
客戶存款	4,506	(9,867)	(5,361)
同業及其他金融機構 存放和拆入	4,713	(6,059)	(1,346)
發行債券及其他	2,451	(755)	1,696
利息支出變化	11,670	(16,681)	(5,011)
利息淨收入變化	8,124	(11,035)	(2,911)

註：根據《關於全面推開營業稅改徵增值稅試點的通知》(財稅〔2016〕36號)要求，本集團本期利息收入扣除了應繳納的增值稅，扣除金額包含在「利率」項目中。

報告期內，本集團利息淨收入同比減少人民幣29.11億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加人民幣81.24億元，平均收益率和平均成本率變動致使利息淨收入減少人民幣110.35億元。

#### ① 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入人民幣1,443.61億元，同比減少人民幣79.22億元，降幅5.20%。

##### A. 客戶貸款及應收款項利息收入

客戶貸款及應收款項利息收入是本集團利息收入的最大組成部分。報告期內，客戶貸款及應收款項利息收入為人民幣968.95億元，同比減少人民幣121.86億元，降幅11.17%，主要由於客戶貸款及應收款項的年化平均收益率同比下降111個基點。

##### B. 證券投資利息收入

報告期內，證券投資利息收入為人民幣332.73億元，同比增加人民幣76.57億元，增幅29.89%，主要由於證券投資平均餘額同比增長42.43%。

##### C. 存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。報告期內，存放中央銀行款項利息收入達人民幣69.69億元，同比增加人民幣4.04億元，主要由於客戶存款規模增長帶動存放央行款項平均餘額同比增長6.87%。

##### D. 存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入

存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入為人民幣72.24億元，同比減少人民幣37.97億元，降幅34.45%，主要由於存放和拆放同業及其他金融機構款項的年化平均收益率同比下降84個基點，且平均餘額同比降低13.44%。

## ② 利息支出

報告期內，本集團利息支出為人民幣762.13億元，同比減少人民幣50.11億元，降幅6.17%。

### A. 客戶存款利息支出

客戶存款是本集團主要資金來源。報告期內，客戶存款利息支出為人民幣449.89億元，同比減少人民幣53.61億元，降幅10.65%，佔全部利息支出的59.03%。客戶存款利息支出的減少，主要是由於客戶存款的年化平均成本率同比下降43個基點。

### B. 同業及其他金融機構存放和拆入利息支出

報告期內，同業及其他金融機構存放和拆入利息支出為人民幣258.43億元，同比減少人民幣13.46億元，降幅4.95%，主要由於同業及其他金融機構存放和拆入款項的年化平均成本率同比下降66個基點。

### C. 發行債券及其他利息支出

報告期內，發行債券及其他利息支出為人民幣53.81億元，同比增加人民幣16.96億元，增幅46.02%，主要由於發行債券及其他平均餘額同比增長66.60%。

## (3) 手續費及佣金淨收入

手續費及佣金淨收入是本集團淨經營收入的重要組成部分。報告期內，本集團不斷提高中間業務發展質效，大力推動盈利模式轉型，收入來源更趨多元化。報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入人民幣209.64億元，同比增加人民幣15.78億元，增幅8.14%。代理類和管理類業務是本集團中間業務的主要增長點。

下表列示了本集團在所示期間的手續費及佣金淨收入的組成結構：

	(人民幣百萬元)	
	截至6月30日止6個月期間	
	2016年	2015年
支付結算與銀行卡	<b>6,610</b>	7,249
投資銀行	<b>3,392</b>	4,686
擔保承諾	<b>1,689</b>	2,109
管理類	<b>6,783</b>	5,028
代理類	<b>3,395</b>	1,568
其他	<b>369</b>	332
手續費及佣金收入合計	<b>22,238</b>	20,972
減：手續費及佣金支出	<b>(1,274)</b>	(1,586)
手續費及佣金淨收入	<b>20,964</b>	19,386

支付結算與銀行卡手續費收入為人民幣66.10億元，同比減少人民幣6.39億元，降幅8.82%，主要由於本集團積極響應國家政策要求，對結算業務實施減費讓利，導致支付結算手續費收入有所下降。

投資銀行手續費收入為人民幣33.92億元，同比減少人民幣12.94億元，降幅27.61%，主要由於諮詢顧問類業務減少。

擔保承諾手續費收入為人民幣16.89億元，同比減少人民幣4.20億元，降幅19.91%，主要受全球經濟增速放緩影響，保函等擔保承諾類業務量下滑。

管理類手續費收入為人民幣67.83億元，同比增加人民幣17.55億元，增幅34.90%，主要受益於本集團資產管理及代理理財業務管理費收入的增長。

代理類手續費收入為人民幣33.95億元，同比增加人民幣18.27億元，增幅116.52%，主要由於代理保險業務收入的大幅上升。

(4) 業務成本

報告期內，本集團業務成本為人民幣262.77億元，同比增加人民幣14.22億元，增幅5.72%；本集團成本收入比為25.61%，同比下降0.26個百分點。

(5) 貸款減值損失

報告期內，本集團貸款減值損失為人民幣148.07億元，同比增加人民幣33.53億元，增幅29.27%。其中：①組合撥備支出為人民幣61.07億元，同比減少人民幣5.70億元；②逐筆撥備支出為人民幣87.00億元，同比增加人民幣39.23億元。報告期內，信貸成本率為0.74%，同比上升0.12個百分點。

(6) 所得稅

報告期內，本集團所得稅支出為人民幣105.74億元，同比減少人民幣2.09億元，降幅1.94%。實際稅率為21.80%，低於25%的法定稅率，主要是由於本集團持有的國債等利息收入按稅法規定為免稅收益。

下表列示了本集團在所示期間的本期稅項及遞延稅項的明細：

	(人民幣百萬元)	
	截至6月30日止6個月期間	
	2016年	2015年
本期稅項	9,495	10,724
遞延稅項	1,079	59

## 2、資產負債表主要項目分析

### (1) 資產

截至報告期末，本集團資產總額為人民幣79,563.22億元，較年初增加人民幣8,009.60億元，增幅11.19%。

下表列示了本集團在所示日期資產總額中主要組成部分的餘額(撥備後)及其佔比情況：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2016年6月30日		2015年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
客戶貸款	<b>3,891,431</b>	<b>48.91</b>	3,634,568	50.80
證券投資	<b>1,958,488</b>	<b>24.62</b>	1,630,559	22.79
現金及存放中央銀行 款項	<b>1,040,308</b>	<b>13.08</b>	920,228	12.86
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	<b>651,493</b>	<b>8.19</b>	611,191	8.54
資產總額	<b>7,956,322</b>		7,155,362	

#### ① 客戶貸款

報告期內，本集團合理把握信貸投放總量、投向和節奏，貸款實現均衡平穩增長。截至報告期末，本集團客戶貸款餘額為人民幣39,837.56億元，較年初增加人民幣2,617.50億元，增幅7.03%。其中，境內銀行機構人民幣貸款較年初增加人民幣2,220.60億元，增幅6.75%。

#### 行業集中度

報告期內，本集團積極支持產業結構升級和實體經濟發展，大力推動業務結構優化。

下表列示了本集團在所示日期客戶貸款按行業分佈的情況：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2016年6月30日		2015年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
採礦業	106,484	2.67	101,647	2.73
製造業				
— 石油化工	119,708	3.00	125,952	3.38
— 電子	72,962	1.83	75,424	2.03
— 鋼鐵	35,967	0.90	36,879	0.99
— 機械	122,811	3.08	105,187	2.83
— 紡織及服裝	35,870	0.90	40,680	1.09
— 其他製造業	234,898	5.90	238,027	6.40
電力、燃氣及水的生產和 供應業	141,451	3.55	138,256	3.71
建築業	105,027	2.64	109,893	2.95
交通運輸、倉儲和郵政業	464,006	11.65	418,057	11.23
電信、計算機服務和軟件業	19,083	0.48	13,413	0.36
批發和零售業	292,775	7.35	333,903	8.97
住宿和餐飲業	36,471	0.92	35,070	0.94
金融業	101,665	2.55	50,832	1.37
房地產業	223,805	5.62	227,061	6.10
服務業	295,503	7.42	262,750	7.06
水利、環境和公共設施管理業	156,183	3.92	132,061	3.55
科教文衛	80,733	2.03	71,731	1.93
其他	112,429	2.82	94,420	2.53
貼現	137,917	3.46	117,444	3.16
<b>公司貸款總額</b>	<b>2,895,748</b>	<b>72.69</b>	<b>2,728,687</b>	<b>73.31</b>
按揭	687,711	17.26	604,357	16.24
信用卡	288,072	7.23	271,542	7.30
其他	112,225	2.82	117,420	3.15
<b>個人貸款總額</b>	<b>1,088,008</b>	<b>27.31</b>	<b>993,319</b>	<b>26.69</b>
<b>扣除減值撥備前客戶貸款總額</b>	<b>3,983,756</b>	<b>100.00</b>	<b>3,722,006</b>	<b>100.00</b>

截至報告期末，本集團公司貸款餘額為人民幣28,957.48億元，較年初增加人民幣1,670.61億元，增幅6.12%。其中，貸款分佈最多的四個行業是製造業，交通運輸、倉儲和郵政業，服務業以及批發和零售業，佔全部公司貸款的57.83%。

截至報告期末，本集團個人貸款餘額為人民幣10,880.08億元，較年初增加人民幣946.89億元，增幅9.53%，在客戶貸款中的佔比較年初上升0.62個百分點至27.31%。

#### 借款人集中度

報告期末，本集團對最大單一客戶的貸款總額佔集團資本淨額的1.85%，對最大十家客戶的貸款總額佔集團資本淨額的12.74%，均符合監管要求。

下表列示了在所示日期本集團向十大借款人提供的貸款餘額：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

2016年6月30日

	行業類型	貸款餘額	佔貸款 總額比例 (%)
客戶A	交通運輸、倉儲和郵政業	11,967	0.30
客戶B	交通運輸、倉儲和郵政業	10,901	0.27
客戶C	交通運輸、倉儲和郵政業	10,191	0.26
客戶D	交通運輸、倉儲和郵政業	8,646	0.22
客戶E	服務業	7,600	0.19
客戶F	其他	7,598	0.19
客戶G	製造業—其他製造業	7,000	0.18
客戶H	交通運輸、倉儲和郵政業	6,326	0.16
客戶I	交通運輸、倉儲和郵政業	6,106	0.15
客戶J	交通運輸、倉儲和郵政業	6,024	0.15
		82,359	2.07
十大客戶合計			

#### 地域集中度

本集團貸款主要集中在長江三角洲、環渤海經濟圈和珠江三角洲地區。截至報告期末，上述三個地區貸款餘額佔比分別為33.16%、18.23%和7.83%，其中長江三角洲、環渤海經濟圈地區和珠江三角洲地區貸款餘額較年初分別增長8.37%、3.37%和9.65%。

## 貸款質量

截至報告期末，本集團減值貸款率為1.54%，較年初上升0.03個百分點；撥備覆蓋率達到150.45%，較年初下降5.12個百分點；撥備率為2.32%，較年初下降0.03個百分點。

下表列示了本集團在所示日期的減值貸款和逾期90天以上貸款的部分資料：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日
減值貸款	61,364	56,206
逾期90天以上的貸款	85,381	91,423
減值貸款佔貸款餘額的百分比(%)	1.54	1.51

## ② 證券投資

截至報告期末，本集團證券投資淨額為人民幣19,584.88億元，較年初增加人民幣3,279.29億元，增幅20.11%；得益於投資結構的合理配置和不斷優化，本集團證券投資總體收益率達到3.81%的較好水平。

## 證券投資結構

下表列示了在所示日期本集團按持有目的劃分和按發行主體劃分的證券投資結構：

### — 按持有目的劃分的投資結構：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產	116,316	5.94	108,458	6.65
應收款項類投資	341,771	17.45	323,679	19.85
可供出售金融資產	295,075	15.07	264,739	16.24
持有至到期投資	1,205,326	61.54	933,683	57.26
合計	<u>1,958,488</u>	<u>100.00</u>	<u>1,630,559</u>	<u>100.00</u>

### — 按發行主體劃分的投資結構：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
政府及中央銀行 公共實體	936,274	47.81	662,337	40.62
同業和其他 金融機構	22,975	1.17	21,939	1.35
法人實體	576,633	29.44	496,184	30.43
合計	<u>422,606</u>	<u>21.58</u>	<u>450,099</u>	<u>27.60</u>
合計	<u>1,958,488</u>	<u>100.00</u>	<u>1,630,559</u>	<u>100.00</u>

本集團持有的最大十支金融債券

(除另有標明外，人民幣百萬元)

債券名稱	面值	年利率 (%)	到期日	計提減值
2015年同業及非銀行 金融機構債券	5,910	4.95	19/01/2018	-
2015年政策性銀行債券	5,060	3.74	10/09/2025	-
2011年同業及非銀行 金融機構債券	5,000	5.50	26/10/2021	-
2014年同業及非銀行 金融機構債券	4,000	5.98	18/08/2029	-
2012年同業及非銀行 金融機構債券	3,800	4.70	29/06/2022	-
2012年同業及非銀行 金融機構債券	3,500	4.30	14/02/2017	-
2013年同業及非銀行 金融機構債券	3,200	4.95	17/06/2023	-
2015年同業及非銀行 金融機構債券	3,000	4.01	30/07/2018	-
2015年同業及非銀行 金融機構債券	3,000	4.21	30/07/2020	-
2012年同業及非銀行 金融機構債券	3,000	4.20	28/02/2017	-

(2) 負債

截至報告期末，本集團負債總額為人民幣74,008.28億元，較年初增加人民幣7,835.58億元，增幅11.84%。其中，客戶存款較年初增加人民幣2,498.13億元，在負債總額中的佔比為63.97%，較年初下降3.80個百分點；同業及其他金融機構存放和拆入較年初增加人民幣3,832.82億元，在負債總額中的佔比為27.36%，較年初上升2.56個百分點。

## 客戶存款

客戶存款是本集團最主要的資金來源。截至報告期末，本集團客戶存款餘額為人民幣47,346.27億元，較年初增加人民幣2,498.13億元，增幅5.57%。從本集團客戶結構上看，公司存款佔比為68.39%，較年初上升0.81個百分點；個人存款佔比為31.54%，較年初下降0.80個百分點。從期限結構上看，活期存款佔比為49.02%，較年初上升3.79個百分點；定期存款佔比為50.91%，較年初下降3.78個百分點。

下表列示了本集團在所示日期的公司存款和個人存款情況：

	(人民幣百萬元)	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日
公司存款	<b>3,237,924</b>	3,030,408
其中：公司活期存款	<b>1,643,946</b>	1,433,773
公司定期存款	<b>1,593,978</b>	1,596,635
個人存款	<b>1,493,218</b>	1,450,607
其中：個人活期存款	<b>677,040</b>	594,704
個人定期存款	<b>816,178</b>	855,903

### 3、現金流量表主要項目分析

截至報告期末，本集團現金及現金等價物餘額人民幣3,614.03億元，較年初淨增加人民幣309.68億元。

經營活動現金流量為淨流入人民幣2,260.02億元，同比少流入人民幣1,299.45億元，主要是由於客戶存款的現金流入額同比有所減少。

投資活動現金流量為淨流出人民幣2,994.06億元，同比多流出人民幣1,270.20億元，主要是證券投資相關活動導致的現金流出額同比有所增加。

籌資活動現金流量為淨流入人民幣1,024.45億元，同比多流入人民幣1,057.85億元，主要是由於發行債券及存款證收到的現金流入額同比有所增加。

#### 4、分部情況

##### (1) 按地區劃分的分部經營業績

下表列示了本集團在所示期間各個地區分部的稅前利潤和淨經營收入：

(人民幣百萬元)

	截至6月30日止6個月期間			
	2016年		2015年	
	稅前利潤	淨經營收入 <sup>1</sup>	稅前利潤	淨經營收入 <sup>1</sup>
華北	6,244	11,318	6,301	11,751
東北	1,902	4,146	1,943	4,087
華東	12,879	38,799	12,588	33,016
華中及華南	10,124	17,744	10,730	17,254
西部	5,964	9,742	6,396	9,508
海外	3,504	5,485	3,195	4,727
總部	7,880	16,375	7,136	16,803
總計 <sup>2</sup>	<u>48,497</u>	<u>103,609</u>	<u>48,289</u>	<u>97,146</u>

註：

1. 包括利息淨收入、手續費及佣金淨收入、股息收入、交易活動淨收益／(損失)、終止確認金融投資淨收益／(損失)、保險業務收入、對聯營公司投資淨收益／(損失)及其他營業收入。
2. 含少數股東損益。

(2) 按地區劃分的分部存貸款情況

下表列示了本集團在所示日期按地區劃分的存款餘額和貸款餘額：

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	存款餘額	貸款餘額	存款餘額	貸款餘額
華北	687,739	557,012	707,804	544,823
東北	267,468	196,156	264,203	190,285
華東	1,735,544	1,394,855	1,639,756	1,299,000
華中及華南	1,092,575	746,001	964,427	687,517
西部	624,598	410,184	556,443	382,623
海外	324,100	353,544	349,764	326,400
總部	2,603	326,004	2,417	291,358
總計	<u>4,734,627</u>	<u>3,983,756</u>	<u>4,484,814</u>	<u>3,722,006</u>

(3) 按業務板塊劃分的分部經營業績

本集團的業務主要分成四類：公司金融業務、個人金融業務、資金業務和其他業務。本集團公司金融業務是利潤的最主要來源，公司金融業務利息淨收入佔比達到51.20%。

下表列示了本集團在所示期間按業務板塊劃分的利息淨收入情況：

	截至2016年6月30日止6個月期間				合計
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他業務	
利息淨收入	34,890	19,666	13,015	577	68,148
—外部利息淨 收入／(支出)	30,178	8,724	28,669	577	68,148
—內部利息淨 收入／(支出)	4,712	10,942	(15,654)	-	-

### (三) 資本充足率信息

#### 1、資本充足率計量方法

本集團遵照中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其相關規定計量資本充足率，並經中國銀監會批准採用資本管理高級方法。其中，信用風險採用內部評級法，市場風險採用內部模型法，操作風險採用標準法計量。

#### 2、資本充足率計量範圍

資本充足率的計算範圍包括本集團境內外所有分支機構及金融機構類附屬子公司(不含保險公司)。

#### 3、資本充足率計量結果

2016年6月末，按照中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的本集團資本充足率13.18%，一級資本充足率11.22%，核心一級資本充足率10.92%，均滿足監管要求。

(除另有標明外，人民幣百萬元)

根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算<sup>註</sup>：

項目	本集團	本銀行
核心一級資本淨額	535,616	508,726
一級資本淨額	550,569	523,650
資本淨額	646,318	619,214
核心一級資本充足率(%)	10.92	10.77
一級資本充足率(%)	11.22	11.09
資本充足率(%)	13.18	13.11

根據中國銀監會《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算：

項目	本集團	本銀行
核心資本充足率(%)	10.63	10.59
資本充足率(%)	13.42	13.31

註：按《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定，交銀保險和交銀人壽兩家保險公司不納入併表範圍。

#### 4、風險加權資產

下表列示了本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量的風險加權資產情況。其中，信用風險加權資產計量採用內部評級法，市場風險加權資產計量採用內部模型法，操作風險加權資產計量採用標準法。

(人民幣百萬元)

項目	2016年 6月30日
信用風險加權資產	4,489,350
市場風險加權資產	92,130
操作風險加權資產	323,561
因應用資本底線而額外增加的風險加權資產	—
風險加權資產合計	4,905,041

## 5、信用風險暴露

內評法覆蓋部分違約風險暴露

(人民幣百萬元)

根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其相關規定計算

項目	2016年 6月30日
公司風險暴露	3,123,087
零售風險暴露	<u>1,261,475</u>
合計	<u><u>4,384,562</u></u>

內評法未覆蓋部分風險暴露

(人民幣百萬元)

根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其相關規定計算

項目	2016年 6月30日
表內信用風險	4,294,479
其中：資產證券化	6,230
表外信用風險	138,200
交易對手信用風險	47,556
內部評級法未覆蓋的信用風險暴露合計	4,480,235

## 6、市場風險資本要求

本集團市場風險資本要求採用內部模型法計量，對內部模型法未覆蓋部分的市場風險採用標準法計量。下表列示了本集團市場風險資本要求情況。

風險類型	(人民幣百萬元)	
	資本要求	
內部模型法覆蓋部分		5,942
內部模型法未覆蓋部分		<u>1,428</u>
合計		<u><u>7,370</u></u>

## 7、風險價值(VaR)情況

本集團採用歷史模擬法計量風險價值(VaR)和壓力風險價值(SVaR)，歷史觀察期均為1年，持有期為10個工作日，單尾置信區間為99%。

項目名稱	(人民幣百萬元)	
	2016年1-6月 風險價值 (VaR)	2016年1-6月 壓力風險價值 (SVaR)
期末市場風險的風險價值	675	1,120
報告期內最高風險價值	1,510	2,056
報告期內最低風險價值	449	598
報告期內平均風險價值	868	1,374

#### (四) 槓桿率信息

本集團依據中國銀行業監督管理委員會2015年1月頒佈的《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計量槓桿率。2016年6月30日，本集團槓桿率6.30%，滿足監管要求。

(除另有標明外，人民幣百萬元)

根據中國銀監會《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》(2015年第1號)的相關規定計算

項目	2016年 6月30日	2016年 3月31日	2015年 12月31日
一級資本淨額	550,569	551,948	533,430
調整後的表內外資產餘額	8,739,883	8,199,075	7,956,127
槓桿率(%)	6.30	6.73	6.70

## (五) 流動性覆蓋率信息

本集團按照銀監會《商業銀行流動性風險管理辦法(試行)》及相關統計制度的規定計算流動性覆蓋率。本集團2016年第二季度流動性覆蓋率月度均值為112.50%，較2016年第一季度上升1%，主要是受調整後的合格優質流動性資產有所增加的影響；季度內各月末指標值均符合監管要求，總體平穩。本集團合格優質流動性資產主要包括主權國家發行及擔保的風險權重為零的證券、公共部門實體發行或擔保的風險權重為20%的證券和壓力條件下可動用的央行準備金等。2016年第二季度月末流動性覆蓋率及各明細項目的平均值如下表所示：

序號	(除另有標明外，人民幣百萬元)	
	折算前數值	折算後數值
合格優質流動性資產		
1	合格優質流動性資產	1,238,964
現金流出		
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	
3	穩定存款	1,421,850
4	欠穩定存款	122,931
5	無抵(質)押批發融資，其中：	382,328
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	1,039,522
7	非業務關係存款(所有交易對手)	103,952
8	無抵(質)押債務	3,290,783
9	抵(質)押融資	1,292,403
10	其他項目，其中：	2,259,552
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	562,748
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	726,360
13	信用便利和流動性便利	3,295
14	其他契約性融資義務	11,687
15	或有融資義務	575,152
16	預期現金流出總量	36,851
現金流入		
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	1,772
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,772
19	其他現金流入	575
20	預期現金流入總量	572,805
調整後數值		
21	合格優質流動性資產	34,504
22	現金淨流出量	7,098
23	流動性覆蓋率(%)	23,994
		1,494,964
		50,557
		44,208
		746,301
		467,250
		1,155,788
		1,027,714
		112.50

## (六) 風險管理

2016年上半年，本集團繼續以「全覆蓋、全流程、風險文化、責任制」為核心，完善風險管理體系，優化信貸投向結構，加強重點領域管控，強化信用風險監測，深化市場與流動性、操作、合規、聲譽和國別等各類風險管理，有力支撐了全行改革創新和轉型發展。

### 1、 風險偏好

本行董事會將「穩健、平衡、合規、創新」確立為全行總體風險偏好。報告期內，本集團堅持合規經營理念，認真落實外部監管要求，切實強化內部規範約束；堅持提升風險管理水平，積極支持業務發展戰略，有效管控轉型創新風險；堅持穩健平衡理念，努力實現風險與收益的動態平衡，規模、質量與效益的均衡發展。2016年上半年，本集團風險容忍度和風險限額各項指標運行平穩，風險偏好總體執行情況良好。

### 2、 風險管理架構

本行董事會承擔風險管理最終責任和最高決策職能，並通過下設的風險管理與關聯交易控制委員會掌握全行風險狀況。本行高管層設立「1+3+2」風險管理委員會，即全面風險管理委員及其下設信用風險、市場與流動性風險、操作風險與合規(反洗錢)三個專業風險管理委員會，以及信貸／非信貸審查、風險資產審查兩類業務審查委員會。各省直分行、海外分行和子公司參照上述框架，相應設立簡化實用的風險管理委員會。全面風險管理委員會與其他委員會之間，以及總分機構委員會之間建立「領導與執行、指導與報告」機制，形成整體統一、有機協調的風險管理體系，確保全行風險管理要求的執行落實。

### 3、 風險管理工具

本集團高度重視風險管理工具、信息系統和計量模型建設與應用。報告期內，本集團借力大數據挖掘技術增強信用風險管控能力，主動變革風險監控模式，對企業資產價值、投資活動、資金流向及交易對手等信息進行動態監控，有效識別、定位和預警風險。強化中台系統對市場風險、銀行賬戶利率風險與流動性風險的監測，加大操作風險管理工具在業務管理中的應用，利用各類信息系統強化對營運、欺詐、洗錢等風險的實時控制，不斷提升風險管理實效。持續完善覆蓋信用、市場、操作、流動性、銀行賬戶利率等風險的計量模型及管理體系。開展模型運行監控和分析，不斷進行模型優化，穩步推進高級方法的升級和新計量工具的研發和推廣，在客戶准入、限額管理、風險監控、績效考核中廣泛應用計量結果。

#### 4、信用風險管理

信用風險是本集團面臨的主要風險之一，主要分佈在信貸業務、資金業務、國際業務，以及表內理財和直投業務中。本集團抓住投向指導、調查和申報、業務審查審批、資金發放、存續期管理和逾期不良貸款管理等環節進行嚴格規範管理，將信用風險控制在可接受的範圍，實現風險與收益的平衡。

以授信政策為綱引導信貸資產結構優化。制定下發並執行落實《交通銀行2016年授信與風險政策綱要》和行業投向指引，有效服務實體經濟增長和結構性改革推進要求。上半年公司資產主要投向符合當前宏觀經濟運行和需求特點，限額管控的產能過剩行業貸款餘額持續下降。

加強重點領域風險管控。強化集團客戶風險監測，基於集團客戶發展戰略和業務板塊佈局，評估我行與客戶合作的緊密度和匹配度。重視票據業務風險管理，制定下發票據業務風險管控指導意見，創新票據業務風險監測手段，組織經營單位開展可疑票據貿易背景真實性排查。開展產能過剩行業風險排查，鎖定重點客戶，採取針對性風險管控措施。組織開展企業債券投資風險排查，加強債券發行人負面信息監測，評估分析債券投資組合的風險情況。

著力風險化解，緩釋資產質量壓力。一是紮實推進減退加固，上半年全行累計減退授信敞口人民幣513.4億元，加固人民幣135.9億元。二是以提升資產覆蓋率為核心，通過加固擔保降低風險敞口，減少預期損失。三是多策並舉壓降不良貸款，上半年全行累計壓降表內不良貸款人民幣360億元。

本集團根據中國銀監會《貸款風險分類指引》的監管要求，按照風險程度對信貸資產實行五級分類管理，即正常、關注、次級、可疑和損失五類，其中後三類稱為不良貸款，其實質是判斷信貸資產本息及時足額償還的可能性。對公司類信貸資產，本行以監管核心定義為基礎，參照內部評級結果和逐筆撥備情況，詳細規定了五級分類定性風險特徵與定量評價標準，確保充分考慮影響信貸資產質量的各項因素，審慎確定風險分類。對零售類信貸資產(含信用卡)，本行以脫期法為基礎，結合貸款逾期賬齡和擔保方式進行五級分類管理。

2016年6月末，本集團不良貸款餘額人民幣613.64億元／1.54%，較年初增加人民幣51.58億元／0.03個百分點。截至2016年6月末，本集團按中國銀行業監管口徑劃分的貸款五級分類情況如下：

五級分類	(除另有標明外，人民幣百萬元)					
	2016年6月30日		2015年12月31日		2014年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
正常類貸款	3,800,125	95.39	3,547,697	95.32	3,296,815	96.07
關注類貸款	122,267	3.07	118,103	3.17	91,903	2.68
正常貸款合計	3,922,392	98.46	3,665,800	98.49	3,388,718	98.75
次級類貸款	23,697	0.59	22,953	0.62	16,103	0.47
可疑類貸款	22,297	0.56	22,521	0.61	18,680	0.54
損失類貸款	15,370	0.39	10,732	0.28	8,234	0.24
不良貸款合計	61,364	1.54	56,206	1.51	43,017	1.25
合計	<u>3,983,756</u>	<u>100.00</u>	<u>3,722,006</u>	<u>100.00</u>	<u>3,431,735</u>	<u>100.00</u>

截至2016年6月末，本行按中國銀行業監管口徑計算的貸款遷徙率如下：

貸款遷徙率(%)	2016年1-6月	2015年	2014年
正常類貸款遷徙率	1.52	2.52	2.59
關注類貸款遷徙率	17.93	27.32	24.43
次級類貸款遷徙率	31.09	32.14	52.64
可疑類貸款遷徙率	28.26	21.78	18.90

註：根據中國銀監會《關於印發非現場監管指標定義及計算公式的通知》的規定計算。

## 5、市場風險管理

本行面臨的主要市場風險是利率風險和匯率風險(包含黃金)。

本行通過建立和完善職責分工明確、制度流程清晰、計量系統完善、監控分析及時的市場風險管理體系，控制和防範市場風險，提高市場風險管理水平。本行市場風險管理的目標是根據本行董事會確定的風險偏好，積極主動識別、計量、監測、控制和報告本行的市場風險，通過採用限額管理、風險對沖和風險轉移等多種方法和手段將市場風險控制在可承受的範圍內，並在此基礎上追求經風險調整後的收益最大化。

報告期內，本行進一步完善市場風險管理制度體系，持續優化市場風險管理信息系統，包括修訂市場風險限額管理辦法，配置新業務新產品的估值模型、參數和市場數據等，對新配置模型進行獨立驗證，優化市場風險管理模型和配置，定期進行數據質量檢查。

本行持續提升市場風險計量成果在管理實踐中的應用。每日及時採集全行資金交易頭寸和最新市場數據進行頭寸估值和敏感性分析；每日採用歷史模擬法從不同的風險因素、不同的投資組合和產品等多個維度分別計量市場風險的風險價值並應用於內部模型法資本計量、限額監控、績效考核、風險監控和分析等；每日開展返回測試，驗證風險價值模型的準確性；定期進行壓力測試，分析投資組合在壓力情景下的風險狀況。計量結果顯示市場風險計量模型能夠及時捕捉金融市場變化，客觀反映本行面臨的市場風險。

本行積極應對市場變化，針對美元加息和升值、人民幣利率和匯率市場化、英國脫歐等熱點展開研究，為管理決策提供參考意見和建議。同時，本行密切跟進國內外市場風險監管的新動態，積極參與銀監會的定量測算，深入分析市場風險監管新趨勢落地實施的可行性和存在問題，及時反饋本行的意見和建議。

## **6、流動性風險管控**

本行流動性管理旨在充分識別、有效計量、持續監測和適當控制銀行整體及其在各產品、各業務條線、各業務環節、各層機構中的流動性風險，確保各項業務平穩有序開展。

報告期內，本行持續加強對宏觀經濟金融形勢的預判和對市場利率走勢的預測，通過月度流動性管理工作例會和每週業務情況溝通會機制，調整優化資產負債業務結構，有效促進資金來源與運用的協調發展。對流動性缺口滾動預測並提前佈局，提高日間各類業務頭寸預報和臨時資金變動的溝通效率，確保流動性安全。根據監管要求完善流動性風險管理制度。制定流動性風險偏好限額指標，靈活運用FTP工具平衡資金的流動性和盈利性，平穩有序推進本外幣資金管理系統建設。

## **7、操作風險管理**

本集團承擔操作風險是因為其不可避免，對其進行有效管理通常需要較大規模的投入，本集團注重合理控制操作風險管理的投入成本和機會成本。

本集團建立與全行業務性質、規模和產品複雜程度相適應的完整操作風險管理體系，確定和規範操作風險與控制自我評估、損失數據收集、關鍵風險指標監控及操作風險事件管理的工作流程。

報告期內，本集團深化操作風險管理。對全行重點業務流程操作風險與控制進行重檢識別，推進直營機構操作風險管理工具運用。強化非法集資風險管控。制定下發非法集資風險管控意見，組織開展賬戶資金監管專項排查，持續監測並及時化解非法集資風險事件。開展個人質押貸款、票據池融資等業務風險排查，基於排查進一步完善制度流程、優化系統功能。規範業務外包管理，加強業務外包中信息科技活動風險的檢查評估。開展災難風險評估，梳理完善重點業務應急預案和業務連續性計劃。

## **8、法律合規與反洗錢**

本集團力求持續完善法律合規風險管理體系，健全法律合規管理機制，創新法律合規管理手段，豐富合規管理工具，推進全集團法律合規風險一體化管控，為深化改革提供強有力的法律合規支持和保障。

報告期內，本集團不斷提升法律合規管理質效和管理水平，一是強化境外合規風險管控。妥善應對境外監管檢查，開展高風險國家存量業務排查，穩步推進「審慎標準」達標工作。二是有效管控印章風險。推進印章電子化管理，全面開展條線印章制度優化和印章清理工作，建立印章管理責任人名單制、印章風險案件專項匯報制度。三是做好法律合規支持和保障。加強重點項目、創新業務、重大訴訟案件風險事件處理。強化規章制度管理，開展規章制度全面清理。

本集團持續提升反洗錢管理質效。開展全行可疑交易集中處理檢查驗收工作。加強個人客戶身份信息管理和高風險業務風險管控。

## **9、聲譽風險管理**

本集團持續健全聲譽風險管理體系，力求有效防範由經營管理及其他行為或外部事件導致利益相關方對本集團進行負面評價的風險，並妥善處置各類聲譽風險事件。

報告期內，本集團密切加強聲譽風險識別、預警、評估和監測，實時跟蹤監測各類聲譽風險因素的產生和變化，適時調整應對策略和措施，負面輿情應對積極有效，聲譽風險控制得當。

## **10、跨業跨境與國別風險管理**

本集團持續完善「統一管理、分工明確，工具齊全、IT支持，風險量化、實質併表」的跨業跨境風險管理體系，推動各子公司、海外機構風險管理兼顧集團統一要求和各自監管當局特別要求，防範跨業和跨境經營所可能引發的額外風險。

報告期內，本集團繼續強化跨業跨境風險管理。將子公司、海外行納入集團全面風險管理架構及風險限額管理體系，對集團內相關聯的行業、客戶、區域等維度業務敞口實施統一計量和監測，定期評估子公司和海外行整體風險。

加強國別風險管理，契合國家「一帶一路」發展戰略，將相關國家和地區納入國別風險評估範圍，繼續強化國別風險限額管控。截至2016年6月末，本集團風險轉移後的國別(經濟體)風險敞口為人民幣5,305.40億元，佔集團資產總額的6.67%，其中47.47%分佈在香港地區，國別(經濟體)風險可控。

本集團未發現以監管套利、風險轉移為目的，不具有真實業務交易背景或者不以市場價格為基礎，以及對本集團穩健經營帶來負面影響的內部交易。

## (七) 展望

2016年下半年，宏觀經濟金融形勢依然複雜多變。受有效融資需求不足、優質資產資源稀缺等因素影響，銀行盈利面臨較大壓力；實體經濟運行風險加大帶來各類風險的加速暴露，給銀行風險管理帶來嚴峻挑戰；國際國內金融監管改革不斷推進，監管政策日趨審慎嚴格，對銀行依法合規經營提出更高要求。同時，收益與風險並存，機遇與挑戰同在：去產能過程中加大產業整合重組力度，為銀行資產配置提供新機遇；伴隨產業結構調整，消費及民生相關領域發展態勢良好，消費金融未來具有廣闊發展潛力；「一帶一路」、「走出去」戰略實施，人民幣國際化等也為銀行國際業務及海外業務帶來新的發展空間。

下半年，本集團將密切關注經濟形勢、貨幣政策、監管規則和市場環境的變化，堅定信心、沉著應對，積極作為、穩中求進，不斷提升經營效率和競爭能力。重點從以下方面開展工作：一是積極服務實體經濟，在有效對接國家供給側結構性改革中挖掘發展機遇，加快培育新的發展動能，改造提升傳統比較優勢。二是持續推進改革創新，推動前台板塊組織架構與流程優化，深化事業部和准事業部制改革，進一步完善考核和資源配置機制。三是優化資產負債配置，穩定息差水平，通過加快轉型步伐、加大創新力度等增加非利息收入來源，拓寬盈利空間。四是嚴控風險，嚴防案件，完善直營機構風險管理架構，提高風險防範化解能力，保持資產質量基本穩定。五是持續優化「531」系統，有序推進海外行和子公司的系統上線工程，建立境內外聯動、各板塊融合交互、子公司信息共享的統一產品推廣平台。

## 六、董事、監事及高級管理人員情況

### (一) 董事會成員

姓名	職務	姓名	職務
牛錫明	董事長、執行董事	劉浩洋	非執行董事(候任)
彭純	副董事長、執行董事、 行長	彼得·諾蘭	獨立非執行董事
于亞利	執行董事、副行長	陳志武	獨立非執行董事
侯維棟	執行董事、副行長、 首席信息官	蔡耀君	獨立非執行董事
胡華庭	非執行董事	于永順	獨立非執行董事
王太銀	非執行董事	李健	獨立非執行董事
劉長順	非執行董事	劉力	獨立非執行董事
王冬勝	副董事長(候任)、 非執行董事	楊志威	獨立非執行董事(候任)
黃碧娟	非執行董事	柯成興	獨立非執行董事(候任)
劉寒星	非執行董事(候任)	王能	獨立非執行董事(候任)
羅明德	非執行董事(候任)		

註：

1. 候任董事的任職資格尚待銀監會核准。
2. 根據2015年度股東大會決議，為保證符合有關獨立非執行董事人數比例的規定，第七屆董事會獨立非執行董事蔡耀君先生、彼得·諾蘭先生、陳志武先生將分別繼續任職至楊志威先生、柯成興先生、王能先生的董事任職資格獲得中國銀監會核准之日為止。

### (二) 監事會成員

姓名	職務	姓名	職務
宋曙光	監事長	唐新宇	外部監事
顧惠忠	股東代表監事	夏智華	外部監事
閆宏	股東代表監事	陳青	職工監事
趙玉國	股東代表監事	杜亞榮	職工監事
劉明星	股東代表監事	樊軍	職工監事
張麗麗	股東代表監事	徐明	職工監事

### (三) 高級管理人員

姓名	職務	姓名	職務
彭純	行長	王江	副行長
于亞利	副行長	杜江龍	董事會秘書
壽梅生	紀委書記	呂本獻	公司業務總監
侯維棟	副行長、首席信息官	吳偉	首席財務官
楊東平	首席風險官	伍兆安	交行－滙豐戰略合作顧問
沈如軍	副行長		

註：壽梅生先生於2016年7月起不再兼任本行副行長。

### (四) 董事、監事、高級管理人員變動情況

姓名	擔任的職務	變動情形
王冬勝	副董事長	選舉
黃碧娟	非執行董事	選舉
劉寒星	非執行董事	選舉
羅明德	非執行董事	選舉
劉浩洋	非執行董事	選舉
楊志威	獨立非執行董事	選舉
柯成興	獨立非執行董事	選舉
王能	獨立非執行董事	選舉
趙玉國	股東代表監事	選舉
劉明星	股東代表監事	選舉
張麗麗	股東代表監事	選舉
夏智華	外部監事	選舉
徐明	職工監事	選舉
馬強	非執行董事	退任(董事會換屆)
張玉霞	非執行董事	退任(董事會換屆)
盧家輝	外部監事	退任(監事會換屆)
滕鐵騎	股東代表監事	退任(監事會換屆)
董文華	股東代表監事	退任(監事會換屆)
李進	股東代表監事	退任(監事會換屆)
高中元	股東代表監事	退任(監事會換屆)
帥師	職工監事	退任(監事會換屆)

註：

1. 經本行第七屆董事會第二十次會議審議通過，王冬勝先生獲選舉為副董事長，任職資格尚待中國銀監會核准。
2. 經本行2015年度股東大會審議通過，黃碧娟女士、劉寒星先生、羅明德先生和劉浩洋先生獲選舉為本行非執行董事，楊志威先生、柯成興先生和王能先生獲選舉為本行獨立非執行董事，於本公告日期，黃碧娟女士任職資格已獲中國銀監會核准，其餘上述獲選董事的任職資格尚待中國銀監會核准。
3. 經本行2015年度股東大會審議通過，趙玉國先生、劉明星先生和張麗麗女士獲選舉為本行股東代表監事，夏智華女士獲選舉為本行外部監事。經本行職工代表大會選舉，徐明先生獲選舉為本行職工監事。
4. 本行2015年度股東大會結束後，馬強先生、張玉霞女士不再擔任本行非執行董事，盧家輝先生不再擔任本行外部監事，滕鐵騎先生、董文華先生、李進先生和高中元先生不再擔任本行股東代表監事，帥師先生不再擔任本行職工監事。

(五) 董事、監事和高級管理人員持股情況

姓名	職務	股份類別	期初持股 (股)	本期持股變動 (股)	期末持股 (股)	變動原因
牛錫明	董事長、執行董事	A股	210,000	—	210,000	—
		H股	310,000	—	310,000	—
彭純	副董事長、 執行董事、行長	A股	150,000	—	150,000	—
		H股	50,000	—	50,000	—
宋曙光	監事長	A股	130,000	—	130,000	—
		H股	50,000	—	50,000	—
于亞利	執行董事、副行長	A股	80,000	—	80,000	—
		H股	20,000	—	20,000	—
侯維棟	執行董事、 副行長、首席信息官	A股	80,000	—	80,000	—
		H股	20,000	—	20,000	—
胡華庭	非執行董事	A股	80,000	—	80,000	—
		H股	30,000	—	30,000	—
王太銀	非執行董事	A股	80,000	—	80,000	—
		H股	30,000	—	30,000	—
劉長順	非執行董事	A股	50,000	—	50,000	—
		H股	30,000	—	30,000	—
壽梅生	紀委書記	A股	79,100	—	79,100	—
		H股	20,000	—	20,000	—
楊東平	首席風險官	A股	150,000	—	150,000	—
		H股	20,000	—	20,000	—
沈如軍	副行長	A股	0	—	0	—
		H股	20,000	—	20,000	—
王江	副行長	A股	0	—	0	—
		H股	30,000	—	30,000	—
杜江龍	董事會秘書	A股	80,000	—	80,000	—
		H股	20,000	—	20,000	—
呂本獻	公司業務總監	A股	80,000	—	80,000	—
		H股	40,000	—	40,000	—
吳偉	首席財務官	A股	46,000	—	46,000	—
		H股	20,000	—	20,000	—
伍兆安	交行滙豐戰略合作顧問	A股	0	—	0	—
		H股	30,000	—	30,000	—
陳青	職工監事	A股	40,000	—	40,000	—
		H股	20,000	—	20,000	—
杜亞榮	職工監事	A股	60,000	—	60,000	—
		H股	20,000	—	20,000	—
樊軍	職工監事	A股	40,000	—	40,000	—
		H股	20,000	—	20,000	—
徐明	職工監事	A股	0	40,000	40,000	二級市場購入
		H股	180,000	—	180,000	—
帥師	原職工監事	A股	40,600	—	40,600	—
		H股	31,000	—	31,000	—

註：經本行職工代表大會選舉，徐明先生獲選舉為本行職工監事，自本行2015年度股東大會召開之日生效；帥師先生自本行2015年度股東大會召開之日起不再擔任本行職工監事。

除上述披露外，截至2016年6月30日，本行董事、監事及最高行政人員概無在本行或其相聯法團(定義見香港《證券及期貨條例》第XV部)的任何股份或相關股份及債券中擁有或被視為擁有根據香港《證券及期貨條例》第XV部第七及第八分部須知會本行及香港聯交所，或須記入根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊，或根據香港上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易標準守則》(「《標準守則》」)須另行知會本行及香港聯交所的權益或淡倉。

## 七、重要事項

### (一) 利潤分配情況

#### 1、報告期利潤分配方案執行情況

2016年6月27日，本行2015年度股東大會審議通過了2015年度利潤分配方案，以截至2015年12月31日的普通股總股本742.63億股為基數，每股分配現金股利人民幣0.27元(稅前)，共分配現金股利人民幣200.51億元。上述末期股息已分別於2016年7月29日及2016年7月13日向本行H股股東及A股股東派發。

本行2016年4月28日召開的第七屆董事會第二十次會議審議通過了本行境外優先股首次股息分配方案。本行本次派發境外優先股股息總額為136,111,111美元，其中：按照境外優先股發行條款約定的5%(稅後)股息率，向優先股股東實際支付122,500,000美元；按照有關法律規定，按10%的稅率代扣代繳所得稅13,611,111美元，由本行承擔。上述股息已於2016年7月29日以現金方式支付完成。

#### 2、半年度利潤分配預案、公積金轉增股本預案

本行2016年半年度不進行利潤分配或資本公積轉增股本。

#### 3、報告期內現金分紅政策的執行情況

本行嚴格執行本行《公司章程》規定的現金分紅政策。

## (二) 參股其他公司情況

### 1、持有其他上市公司股權情況

(除另有標明外，人民幣元)

證券代碼	證券簡稱	最初投資成本	期初持 股比例 (%)	期末持 股比例 (%)	期末賬面值	報告期損益	報告期所有者 權益變動	會計核算科目	股份來源
400061	長油5	434,579,719.46	5.83	3.95	611,971,298.76	-	(180,224,557.24)	金融投資-可供 出售金融資產	抵債取得
400062	二重5	701,956,676.49	5.79	5.44	398,085,075.00	-	54,404,960.25	金融投資-可供 出售金融資產	抵債取得
00354	中國軟件國際	72,552,120.00	1.26	1.16	64,527,585.00	-	(2,704,260.00)	金融投資-可供 出售金融資產	投資取得
V	Visa Inc.	6,066,233.02	-	-	45,768,663.04	-	(1,575,438.08)	金融投資-可供 出售金融資產	投資取得
600068	葛洲壩	17,784,002.74	0.14	0.14	37,830,005.82	-	(13,325,002.05)	金融投資-可供 出售金融資產	抵債取得
600066	宇通客車	12,185,581.64	0.03	0.03	12,897,739.80	(309,119.73)	-	以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融資產	投資取得
601939	建設銀行	11,668,984.37	-	-	11,738,960.00	836,870.07	-	以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融資產	投資取得
000568	瀘州老窖	7,643,743.26	-	0.02	8,910,000.00	671,082.00	578,385.74	以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融資產/金融投資 -可供出售金融資產	投資取得
000002	萬科A	3,818,250.18	-	-	6,636,727.09	-	-	以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融資產	投資取得
002408	齊翔騰達	6,391,549.23	-	0.06	6,039,000.00	142,775.53	(352,549.23)	金融投資-可供 出售金融資產	投資取得
000043	中航地產	5,847,502.95	-	0.01	5,775,000.00	-	(72,502.95)	金融投資-可供 出售金融資產	投資取得
600663	陸家嘴	6,366,589.78	-	0.01	5,687,500.00	353,691.95	(679,089.78)	金融投資-可供 出售金融資產	投資取得
600109	國金證券	5,548,485.83	-	0.01	5,661,600.00	(6,655.10)	113,114.17	金融投資-可供 出售金融資產	投資取得
600115	東方航空	5,098,045.44	-	0.01	5,288,000.00	225,046.21	189,954.56	金融投資-可供 出售金融資產	投資取得
	其他	97,845,087.43			100,877,467.49	(2,892,336.39)	3,645,960.62		
	合計	<u>1,395,352,571.82</u>			<u>1,327,694,622.00</u>	<u>(978,645.46)</u>	<u>(140,001,023.99)</u>		

## 2、持有非上市金融企業股權的情況

(除另有標明外，人民幣元)

所持對象名稱	最初投資金額	期初持 股比例 (%)	期末持 股比例 (%)	期末賬面價值	報告期損益	報告期所有 者權益變動	會計核算科目	股份來源
西藏銀行股份有限公司	300,000,000.00	10.60	10.60	561,133,054.33	38,172,960.00	-	對聯營企業投資	投資所得
江蘇常熟農村商業銀行 股份有限公司	489,500,000.00	10.00	10.00	489,500,000.00	-	-	金融投資-可供 出售金融資產	投資所得
海南銀行	408,000,000.00	10.00	10.00	408,000,000.00	-	-	金融投資-可供 出售金融資產	投資所得
中國銀聯股份有限公司	146,250,000.00	3.90	3.90	146,250,000.00	-	-	金融投資-可供 出售金融資產	投資所得
中國航油集團財務有限公司	120,000,000.00	10.00	10.00	120,000,000.00	-	-	金融投資-可供 出售金融資產	投資所得
陝西煤業化工集團財務 有限公司	100,000,000.00	10.00	10.00	100,000,000.00	-	-	金融投資-可供 出售金融資產	投資所得
上海國藥併購股權投資 基金合夥企業	16,000,000.00	1.96	1.96	16,000,000.00	-	-	金融投資-可供 出售金融資產	投資所得
上海誠鼎新揚子投資 合夥企業	15,000,000.00	2.49	2.49	15,000,000.00	-	-	金融投資-可供 出售金融資產	投資所得
湖南省長江經濟帶產業 基金管理有限公司	8,000,000.00	-	4.00	8,000,000.00	-	-	金融投資-可供 出售金融資產	投資所得
上海錦項投資管理有限公司	4,900,000.00	-	49.00	4,900,000.00	-	-	對聯營企業投資	投資所得
河南民航產業基金管理 有限公司	3,000,000.00	-	30.00	3,000,000.00	-	-	對聯營企業投資	投資所得
廣西廣投交銀股權投資 基金管理中心(有限合夥)	1,000,000.00	-	0.03	1,000,000.00	-	-	金融投資-可供 出售金融資產	投資所得
杭州投發交銀投資管理 有限公司	490,000.00	49.00	49.00	490,000.00	-	-	對聯營企業投資	投資所得
杭州東遠投資管理有限 責任公司	180,000.00	18.00	18.00	408,153.52	228,153.52	-	對聯營企業投資	投資所得
<b>合計</b>	<b>1,612,320,000.00</b>			<b>1,873,681,207.85</b>	<b>38,401,113.52</b>	<b>-</b>		

### **3、 募集資金使用情況**

本行2015年7月在境外市場非公開發行了24.5億美元優先股，所募集資金扣除發行費用後用於補充本行其他一級資本，提高資本充足率，以支持業務持續發展。

### **(三) 重大訴訟、仲裁和媒體普遍質疑事項**

報告期內，本集團未發生重大訴訟、仲裁事項和媒體普遍質疑事項。報告期末，本集團作為被告或第三人的未結訴訟／仲裁涉及的金額約為人民幣15.87億元<sup>1</sup>。本行預計上述未結訴訟／仲裁不會對本集團的業務、財務狀況或經營業績造成任何重大不利影響。

### **(四) 重大合同及其履行情況**

#### **1、 重大託管、承包、租賃事項**

報告期內，本集團未發生重大託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本集團資產事項。

#### **2、 重大擔保事項**

擔保業務屬於本集團日常經營活動過程中常規的表外業務之一。報告期內，除監管機構批准經營範圍內的金融擔保業務外，本集團無其他需要披露的重大擔保事項。

#### **3、 其他重大合同**

報告期內本集團無其他重大合同。

### **(五) 關聯交易**

報告期內，本集團與關聯方之間的交易均為正常經營性資金往來，未發生重大關聯交易事項。

截至報告期末，本行董事、監事、高級管理人員在本行貸款餘額為人民幣4百萬元。

<sup>1</sup> 上述統計數據不含海外分支機構

## **(六) 資產收購、出售和吸收合併事項**

本行於2015年5月19日與BBM銀行的控股家族股東簽署了一份股份購買協議及其他承諾書。有關本行收購巴西BBM銀行股份的更多內容，請參見本行在上交所網站、香港聯交所網站和本行官網發佈的《交通銀行關於收購巴西BBM銀行股份的公告》。

## **(七) 資產抵押**

本銀行部分資產被用作同業和其他金融機構間回購業務、賣空業務和當地證券交易所會員資格有關的擔保物，除此之外，本報告期內，本行無其他需要披露的重大資產抵押情況。

## **(八) 審計委員會**

本行已根據香港上市規則成立董事會審計委員會。審計委員會的主要職責為提議聘用、更換或解聘為本行審計的會計師事務所，監督本行的內部審計制度及其實施、內部審計與外部審計之間的溝通，審核本行的財務信息及其披露，檢查會計政策、財務狀況和財務報告程序，檢查本行內部控制制度執行狀況等。截至報告期末，審計委員會成員包括劉力先生、王太銀先生、劉長順先生、蔡耀君先生、于永順先生及李健女士6位委員，其中獨立非執行董事劉力先生為主任委員。審計委員會已與高級管理層一起審閱了本行採納的會計準則及慣例，並探討內部監控及財務報告事宜，包括審閱半年度報告。

## **(九) 購買、出售或贖回本行股份**

報告期內，本行及任何附屬公司概無買賣或贖回本行任何股份。

## **(十) 董事、監事及高級管理人員之證券交易**

本行要求董事、監事及高級管理人員證券交易活動嚴格遵守中國證監會《上市公司董事、監事和高級管理人員所持本公司股份及其變動管理規則》及香港上市規則附錄十《標準守則》。同時，本行已採納《標準守則》作為其本身董事、監事及高級管理人員證券交易的守則。經查詢，報告期內本行董事、監事及高級管理人員證券交易均遵守了上述規則。

### (十一) 聘任會計師事務所情況

經2015年度股東大會審議通過，本行續聘普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)負責本集團按中國會計準則編製的財務報表的審計工作及其他相關專業服務，續聘羅兵咸永道會計師事務所負責本集團按國際財務報告準則編製的財務報表的審計工作及其他相關專業服務。聘期自本行2015年度股東大會通過之時起，至本行2016年度股東大會結束之時止。全部報酬合計人民幣2,888萬元。

### (十二) 符合香港上市規則之《企業管治守則》

報告期內，本行已遵守香港上市規則附錄十四《企業管治守則》所載守則條文，具體情況載於本行2016年中期報告。

### (十三) 報告期後的重大事項

於2016年8月25日，董事會批准了有關附屬公司新疆石河子交銀村鎮銀行股份有限公司擬申請其股份在全國中小企業股份轉讓系統掛牌和公開轉讓的議案。此次掛牌不涉及新疆石河子交銀村鎮銀行股份有限公司發行任何新股份，此次掛牌完成後，新疆石河子交銀村鎮銀行股份有限公司的股權結構將維持不變。掛牌之進行將視乎(當中包括)香港聯交所之批准和全國中小企業股份轉讓系統有限責任公司審查通過。有關詳情，請見本行於2016年8月25日在上交所網站、香港聯交所網站及本行官網刊發的有關公告。

於2016年8月25日，董事會批准了有關附屬公司交銀國際控股有限公司擬於香港聯交所主板上市的相關議案。有關首次公開招股發售規模將不超過發行後總股本的約28%(全數行使超額配股權後)，本次發行的具體時間將根據境外資本市場狀況、審批進展及其他情況決定。本次境外上市方案尚待本行股東及相關監管部門批准。首次公開發行完成後，本行對交銀國際控股有限公司仍將保持絕對控股地位，交銀國際控股有限公司將繼續作為本行的附屬公司。有關詳情，請見本行於2016年8月25日在上交所網站、香港聯交所網站及本行官網刊發的有關公告。

## 八、財務報告

### (一) 未經審計的簡要合併損益及其他綜合收益表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)  
截至6月30日止6個月期間

	附註	2016年	2015年
利息收入		144,361	152,283
利息支出		(76,213)	(81,224)
<b>淨利息收入</b>	2	<b>68,148</b>	71,059
手續費及佣金收入	3	22,238	20,972
手續費及佣金支出		(1,274)	(1,586)
<b>淨手續費及佣金收入</b>		<b>20,964</b>	19,386
交易活動淨收益／(損失)		1,095	(336)
金融投資淨收益		520	944
對聯營公司投資淨收益		38	43
保險業務收入		8,764	3,028
其他營業收入		4,080	3,022
貸款減值損失	4	(14,807)	(11,454)
保險業務支出		(8,161)	(3,576)
其他營業支出		(32,144)	(33,827)
<b>稅前利潤</b>		<b>48,497</b>	48,289
所得稅	5	(10,574)	(10,783)
<b>本期淨利潤</b>		<b>37,923</b>	37,506
<b>其他綜合收益</b>			
後續可能重分類至損益的項目：			
可供出售金融資產			
公允價值變動計入權益		364	490
公允價值變動計入損益		(225)	58
現金流量套期損益的有效部分		(9)	(5)
境外經營產生的折算差異		754	(36)
		<b>884</b>	507
後續不會重分類至損益的項目：			
退休金福利精算損益		(24)	19
<b>本期其他綜合收益</b>		<b>860</b>	526
<b>本期綜合收益</b>		<b>38,783</b>	38,032

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

截至6月30日止6個月期間

	附註	2016年	2015年
<b>淨利潤中屬於：</b>			
銀行股東		<b>37,661</b>	37,324
非控制性權益		<b>262</b>	182
		<u><b>37,923</b></u>	<u>37,506</u>
<b>綜合收益中屬於：</b>			
銀行股東		<b>38,609</b>	37,828
非控制性權益		<b>174</b>	204
		<u><b>38,783</b></u>	<u>38,032</u>
<b>歸屬於銀行股東的基本及稀釋每股收益</b>			
(人民幣元)	6	<u><b>0.50</b></u>	<u>0.50</u>

## (二) 未經審計的簡要合併財務狀況表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	1,040,308	920,228
存放和拆放同業及其他金融機構款項	651,493	611,191
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	196,012	173,309
客戶貸款	3,891,431	3,634,568
金融投資-貸款及應收款項	341,771	323,679
金融投資-可供出售金融資產	295,075	264,739
金融投資-持有至到期投資	1,205,326	933,683
對聯營公司投資	623	577
固定資產	98,170	90,393
遞延所得稅資產	15,564	16,684
其他資產	220,549	186,311
<b>資產總計</b>	<b>7,956,322</b>	<b>7,155,362</b>
<b>負債</b>		
同業及其他金融機構存放和拆入 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	2,024,521	1,641,239
客戶存款	4,734,627	4,484,814
已發行存款證	183,508	89,265
應交稅金	8,282	8,604
遞延所得稅負債	130	119
發行債券	179,250	170,106
其他負債	197,316	160,662
<b>負債合計</b>	<b>7,400,828</b>	<b>6,617,270</b>
<b>股東權益</b>		
股本	74,263	74,263
優先股	14,924	14,924
資本公積	113,392	113,392
其他儲備	271,842	259,208
未分配利潤	78,094	73,098
<b>歸屬於本行股東權益合計</b>	<b>552,515</b>	<b>534,885</b>
非控制性權益	2,979	3,207
<b>股東權益合計</b>	<b>555,494</b>	<b>538,092</b>
<b>負債及股東權益總計</b>	<b>7,956,322</b>	<b>7,155,362</b>

### (三) 未經審計的簡要合併股東權益變動表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	其他儲備													合計
	股本	優先股	資本公積	法定盈餘公積金	任意盈餘公積	法定一般準備金	可供出售金融資產重估儲備	現金流量套期損益的有效部分	境外經營產生的折算差異	精算重估儲備	未分配利潤	歸屬於銀行股東的權益	非控制性權益	
2016年1月1日														
餘額	74,263	14,924	113,392	44,098	139,764	75,653	1,608	(64)	(1,868)	17	73,098	534,885	3,207	538,092
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37,661	37,661	262	37,923
其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	227	(9)	754	(24)	-	948	(88)	860
綜合收益合計	-	-	-	-	-	-	227	(9)	754	(24)	37,661	38,609	174	38,783
購買少數股東權益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(44)	(44)	(367)	(411)
分配普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(20,051)	(20,051)	(35)	(20,086)
分配優先股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(884)	(884)	-	(884)
轉入儲備	-	-	-	61	-	11,625	-	-	-	-	(11,686)	-	-	-
2016年6月30日														
餘額	<u>74,263</u>	<u>14,924</u>	<u>113,392</u>	<u>44,159</u>	<u>139,764</u>	<u>87,278</u>	<u>1,835</u>	<u>(73)</u>	<u>(1,114)</u>	<u>(7)</u>	<u>78,094</u>	<u>552,515</u>	<u>2,979</u>	<u>555,494</u>
2015年1月1日														
餘額	74,263	-	113,496	37,522	105,242	71,549	131	-	(2,984)	11	71,825	471,055	2,550	473,605
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37,324	37,324	182	37,506
其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	526	(5)	(36)	19	-	504	22	526
綜合收益合計	-	-	-	-	-	-	526	(5)	(36)	19	37,324	37,828	204	38,032
子公司增資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	267	267
分配普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(20,051)	(20,051)	-	(20,051)
轉入儲備	-	-	-	51	34,522	3,197	-	-	-	-	(37,770)	-	-	-
其他	-	-	(53)	-	-	-	-	-	-	-	-	(53)	-	(53)
2015年6月30日														
餘額	<u>74,263</u>	<u>-</u>	<u>113,443</u>	<u>37,573</u>	<u>139,764</u>	<u>74,746</u>	<u>657</u>	<u>(5)</u>	<u>(3,020)</u>	<u>30</u>	<u>51,328</u>	<u>488,779</u>	<u>3,021</u>	<u>491,800</u>

#### (四) 未經審計的簡要合併現金流量表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

截至6月30日止6個月期間

2016年 2015年

##### 經營活動現金流量：

稅前淨利潤：	48,497	48,289
調整：		
計提客戶貸款減值撥備	14,807	11,454
計提應收融資租賃款減值準備	320	138
計提／(轉回)金融投資減值準備	(5)	581
計提／(轉回)其他應收款減值準備	30	(153)
計提抵債資產減值撥備	16	23
計提／(轉回)待處理資產減值準備	-	2
計提保險合同準備金	5,555	1,681
折舊和攤銷	3,786	3,439
計提／(轉回)未決訴訟及未決賠償準備金	10	30
固定資產處置淨收益	(12)	(2)
抵債資產處置淨收益	(1)	(108)
金融投資利息收入	(31,162)	(22,859)
本期釋放的減值撥備折現利息	(955)	(989)
公允價值淨損失／(收益)	(724)	460
對聯營公司投資淨收益	(38)	(43)
金融投資淨收益	(520)	(944)
發行債券利息支出	3,718	2,982
發行存款證利息支出	1,663	703
營運資產和負債變動前的		
經營活動現金流量	44,985	44,684
存放中央銀行款項的淨減少／(增加)	(28,423)	6,410
存放和拆放同業及		
其他金融機構款項的淨增加	(100,991)	(127,102)
以公允價值計量且其變動計入		
當期損益的金融資產的淨增加	(32,718)	(46,223)
客戶貸款的淨增加	(270,715)	(279,366)
其他資產的淨增加	(35,362)	(29,629)
同業及其他金融機構存放和拆入的淨增加	383,282	290,933
以公允價值計量且其變動		
計入當期損益的金融負債的淨增加	20,004	3,033
客戶存款的淨增加	249,813	484,898
其他負債的淨增加	6,462	17,600
應付增值稅、營業稅及附加的		
淨增加／(減少)	(837)	444
支付的所得稅	(9,498)	(9,735)
經營活動產生的現金流量淨額	226,002	355,947

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

截至6月30日止6個月期間

2016年 2015年

**投資活動現金流量：**

購入金融投資支付的現金	(728,017)	(369,090)
出售或贖回金融投資收到的現金	408,715	182,623
收到股息	208	54
金融投資收到的利息	31,867	23,706
取得子公司非控制性權益支付的現金淨額	(411)	—
購入無形資產及其他資產支付的現金	(298)	(653)
出售無形資產及其他資產收到的現金	14	110
購建固定資產支付的現金	(11,552)	(9,429)
處置固定資產收到的現金	68	293

**投資活動產生的現金淨流量** (299,406) (172,386)

**籌資活動現金流量：**

發行債券及存款證收到的現金	192,332	50,565
發行債券及存款證支付的利息	(1,492)	(1,903)
向銀行普通股股東支付股利	—	(10,593)
子公司非控制性權益注入資本	—	267
償還發行債券及存款證支付的本金	(88,360)	(41,676)
向非控制性權益支付股利	(35)	—

**籌資活動產生的現金流量淨額** 102,445 (3,340)

**匯率變動對現金及現金等價物的影響** 1,927 (58)

**現金及現金等價物淨增加** 30,968 180,163  
**期初現金及現金等價物** 330,435 313,626

**期末現金及現金等價物** 361,403 493,789

**經營活動的現金流量淨額包括：**

收到利息	114,882	131,022
支付利息	(70,153)	(74,044)

## (五) 未經審計的簡要合併財務報告附註

### 1. 編製基礎和主要會計政策

本未經審計的簡要合併財務報表按國際會計準則理事會頒佈的國際會計準則第34號《中期財務報告》編製。

本未經審計的簡要中期財務報表以持續經營為基礎編製。

本集團未經審計的簡要合併財務報表應連同2015年度的合併財務報告一併閱讀。

本中期期間的所得稅按照預期年度利潤總額使用的稅率計提。

除下述修訂外，本未經審計的簡要中期財務報表所採用的會計政策與本集團編製2015年12月31日止年度財務報告所採用的會計政策一致。

本集團已採用的於2016年1月1日新生效的準則及修訂

國際財務報告準則 第11號(修改)	收購共同經營權益的會計法
國際財務報告準則第14號 國際會計準則第16號及 國際會計準則第38號的修訂	價格監管遞延賬戶 折舊和攤銷的可接受方法的澄清
國際財務報告準則(修訂)	國際財務報告準則年度改進(2012-2014週期)
國際財務報告準則第10號、 國際財務報告準則第12號及 國際會計準則第28號(修改)	關於投資性主體：應用合併的例外規定
國際會計準則第1號(修改)	披露計劃

本集團尚未採用下列已頒佈但尚未生效的新的及修訂的國際財務報告準則

		於此日期起／ 之後的年度 內生效
國際會計準則第7號的修訂	現金流量表	2017年1月1日
國際會計準則第12號的修訂	所得稅	2017年1月1日
國際財務報告準則第2號的 修訂	以股份為基礎的支付	2018年1月1日
國際財務報告準則第10號及 國際會計準則第28號的修訂	投資者與其聯營或合營企 業之間的資產出售或注 資／資產出資	這些修訂原計劃 於2016年1月1 日起／之後的 年度生效。目 前，其生效日 期已延遲或取 消
國際財務報告準則第15號	基於客戶合同的收入確認	2018年1月1日
國際財務報告準則第9號	金融工具	2018年1月1日
國際財務報告準則第16號	租賃	2019年1月1日

本集團正在考慮國際財務報告準則第9號、國際財務報告準則第16號以及國際會計準則第7號對合併財務報表的影響。

除上述提及的國際財務報告準則第9號、國際財務報告準則第16號以及國際會計準則第7號的影響外，採用上述已頒佈但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則預期不會對本集團的經營成果、財務狀況和其他綜合收益產生重大影響。

## 2. 利息淨收入

	(人民幣百萬元)	
	截至6月30日止6個月期間	
	2016年	2015年
	(未經審計)	(未經審計)
<b>利息收入</b>		
存放中央銀行款項	6,969	6,565
存放和拆放同業及其他金融機構款項	7,224	11,021
客戶貸款	96,895	109,081
金融投資	33,273	25,616
	<u>144,361</u>	<u>152,283</u>
<b>利息支出</b>		
同業及其他金融機構存放和拆入	(25,843)	(27,189)
客戶存款	(44,989)	(50,350)
已發行債券	(3,718)	(2,982)
已發行存款證	(1,663)	(703)
	<u>(76,213)</u>	<u>(81,224)</u>
<b>利息淨收入</b>	<u><u>68,148</u></u>	<u><u>71,059</u></u>
其中：已減值金融資產利息收入	955	989
以公允價值計量且其變動計入		
當期損益的金融投資的利息收入	2,112	2,757
以公允價值計量且其變動計入		
當期損益的金融負債的利息支出	258	123

### 3. 手續費及佣金收入

	(人民幣百萬元)	
	截至6月30日止6個月期間	
	2016年	2015年
	(未經審計)	(未經審計)
支付結算與銀行卡	6,610	7,249
投資銀行	3,392	4,686
擔保承諾	1,689	2,109
管理類	6,783	5,028
代理類	3,395	1,568
其他	369	332
	<u>22,238</u>	<u>20,972</u>

	(人民幣百萬元)	
	截至6月30日止6個月期間	
	2016年	2015年
	(未經審計)	(未經審計)
非交易性以及非指定以公允價值計量 且其變動計入當期損益的金融資產或 金融負債產生的手續費收入 (不包括用於確定實際利率的手續費收入)	<u>661</u>	<u>427</u>
信託以及託管手續費收入 (集團代客戶持有或投資)	<u>1,308</u>	<u>1,109</u>

### 4. 貸款減值損失

	(人民幣百萬元)	
	截至6月30日止6個月期間	
	2016年	2015年
	(未經審計)	(未經審計)
客戶貸款		
–組合貸款減值損失計提	6,107	6,677
–個別貸款減值損失計提	8,700	4,777
	<u>14,807</u>	<u>11,454</u>

## 5. 所得稅

	(人民幣百萬元)	
	截至6月30日止6個月期間	
	2016年	2015年
	(未經審計)	(未經審計)
本期稅項		
–中國企業所得稅	8,874	10,146
–香港利得稅	402	403
–其他境外稅項	219	175
	<u>9,495</u>	<u>10,724</u>
遞延稅項	1,079	59
	<u>10,574</u>	<u>10,783</u>

中國企業所得稅是根據本銀行及中國大陸境內的各子公司按中國所得稅法規確定的應納稅所得額以25% (2015年：25%)的法定稅率計算得出。其他司法權區(包括香港)產生的稅項按相關司法權區的現行稅率計算，分支機構的境外與境內稅率差異部分由總行統一補繳。

本集團的實際稅額有別於按本集團的稅前利潤與25% (2015年：25%)稅率計算所得的理論金額。主要調節事項列示如下：

	(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)	
	截至6月30日止6個月期間	
	2016年	2015年
	(未經審計)	(未經審計)
稅前利潤	48,497	48,289
按25%稅率計算的稅額	12,124	12,072
其他國家(或地區)不同稅率的影響	66	74
不可抵稅支出的稅務影響 <sup>(1)</sup>	84	76
免稅收入產生的稅務影響 <sup>(2)</sup>	(1,738)	(1,518)
以前年度所得稅調整	38	79
所得稅支出	<u>10,574</u>	<u>10,783</u>

(1) 本集團的不可抵稅支出主要指招待費等超過中國稅法規定可抵稅限額的該部分費用。

- (2) 本集團的免稅收入主要指國債利息收入，根據中國的稅法規定，該利息收入是免稅的。

## 6. 基本及稀釋每股收益

基本每股收益是以銀行普通股股東享有淨利潤除以當期已發行普通股的加權平均數計算。

	截至6月30日止6個月期間	
	2016年	2015年
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤(人民幣百萬元)	<u>36,777</u>	<u>37,324</u>
期末發行在外的普通股加權平均數(百萬股)	<u>74,263</u>	<u>74,263</u>
基本及稀釋每股收益(每股人民幣元)	<u><u>0.50</u></u>	<u><u>0.50</u></u>

2015年7月29日，本銀行發行了非累積型優先股，其具體條款於2016年半年度報告附註32優先股中予以披露。計算普通股基本每股收益時，已在歸屬於普通股股東的淨利潤中扣除當期宣告發放的優先股股利共計8.84億元。優先股的轉股特徵使得本銀行存在或有可發行普通股。截至2016年6月30日止期間，轉股的觸發事件並未發生，因此優先股的轉股特徵對2016年6月30日基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

## 7. 衍生金融工具

2016年6月30日(未經審計)	合約／名義 金額	(人民幣百萬元) 公允價值	
		資產	負債
外匯及商品合約	1,449,354	19,010	(21,426)
利率合約及其他	598,279	1,566	(3,279)
已確認衍生工具總額	<u>2,047,633</u>	<u>20,576</u>	<u>(24,705)</u>

  

2015年12月31日(經審計)	合約／名義 金額	(人民幣百萬元) 公允價值	
		資產	負債
外匯及商品合約	1,609,192	32,825	(31,318)
利率合約及其他	504,847	1,485	(1,846)
已確認衍生工具總額	<u>2,114,039</u>	<u>34,310</u>	<u>(33,164)</u>

上表列示了本集團於期／年末時的未平倉衍生金融工具的合約或名義金額和公允價值的明細。這些工具(包括外匯及利率衍生工具)可使本集團和客戶用於轉移、規避和降低其匯兌及利率風險。

本集團與其他金融機構及客戶進行外匯及利率合約交易。管理層已按交易對手、行業及國家設定該等合約的限額，並定期監察及控制相關風險。

按原幣劃分的衍生金融工具的名義金額如下：

	(人民幣百萬元)	
	2016年 6月30日 (未經審計)	2015年 12月31日 (經審計)
人民幣	839,902	938,269
美元	984,288	955,992
港元	92,266	103,905
其他	131,177	115,873
合計	<u>2,047,633</u>	<u>2,114,039</u>

## 套期會計

上述衍生金融工具中包括的本集團指定的套期工具如下：

2016年6月30日(未經審計)	合約／名義 金額	(人民幣百萬元) 公允價值	
		資產	負債
被指定為現金流量套期工具的 衍生金融工具	13,342	130	(147)
被指定為公允價值套期工具的 衍生金融工具	<u>42,403</u>	<u>1</u>	<u>(1,320)</u>
合計	<u>55,745</u>	<u>131</u>	<u>(1,467)</u>

2015年12月31日(經審計)	合約／名義 金額	(人民幣百萬元) 公允價值	
		資產	負債
被指定為現金流量套期工具的 衍生金融工具	17,228	187	(74)
被指定為公允價值套期工具的 衍生金融工具	<u>28,272</u>	<u>127</u>	<u>(281)</u>
合計	<u>45,500</u>	<u>314</u>	<u>(355)</u>

## 公允價值套期

本集團利用利率掉期將其固定利率債券投資置換為浮動利率從而規避其固定利率債券投資的公允價值變動風險。上述利率掉期和固定利率債券投資具有同樣的條款並且本集團的管理層認為這些利率掉期為高度有效的套期工具。被套期工具為可供出售金融資產。本集團採用回歸分析法評價套期有效性。

公允價值套期產生的淨損益如下：

	(人民幣百萬元)	
	截至2016年 6月30日止 6個月期間	截至2015年 6月30日止 6個月期間
套期工具淨收益／(損失)	(1,159)	63
被套期項目與套期風險相關淨收益／ (損失)	<u>1,102</u>	<u>(79)</u>
公允價值套期淨損失	<u><u>(57)</u></u>	<u><u>(16)</u></u>

(b) 現金流量套期

本集團利用外匯掉期對匯率風險導致的現金流量波動進行套期保值，利用利率掉期對利率風險導致的現金流量波動進行套期保值。被套期項目為同業拆借、貸款、發行存款證和賣出回購金融資產。本集團主要採用回歸分析法評價套期有效性。

截至2016年6月30日止6個月期間，本集團現金流量套期產生的淨損失為人民幣0.12億元(截至2015年6月30日止6個月期間：淨損失人民幣0.07億元)計入其他綜合收益，現金流量套期中確認的套期無效部分產生的損益不重大，且不存在由於很可能發生的預期現金流不再預計會發生而導致的終止使用套期會計的情況。

## 8. 股息

	(人民幣百萬元)	
	截至6月30日止6個月期間	
	2016年 (未經審計)	2015年 (未經審計)
期內向本銀行普通股股東宣告	20,051	20,051
期內向本銀行優先股股東宣告	<u>884</u>	<u>—</u>

根據中國公司法和銀行的公司章程，中國法定財務報表內呈報的淨利潤經撥作下列各項的準備金後，方可分配作股息：

- (1) 彌補上個年度的累積虧損(如有)；

- (2) 按中國會計準則釐定的銀行10%淨利潤撥入不可分配的法定盈餘公積金；
- (3) 提取法定一般準備金；
- (4) 經銀行股東大會批准後，撥入任意盈餘公積金。該等公積金構成股東權益的一部分。

派發的現金股利於股東大會批准時確認於合併財務狀況表。

根據本銀行2016年3月29日董事會的提議並經2016年6月27日召開的2015年度股東大會批准，本銀行於2016年提取一般風險準備人民幣115.97億元；以於2015年12月31日的總股本742.63億股(每股面值人民幣1元)為基數，向本銀行登記在冊的A股普通股股東和H股普通股股東每股派發現金紅利人民幣0.27元(稅前)，向全體普通股股東派發現金紅利共計人民幣200.51億元。

經2016年4月28日召開的董事會會議批准，本銀行於2016年7月29日派發境外優先股股息，股息率5%（即為優先股股東實際取得的股息率），派息總額為折人民幣8.84億元。

## 9. 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債

### 財務擔保及信貸承諾

下表列示本集團承諾給予客戶財務擔保及信貸承諾合約數額：

	(人民幣百萬元)	
	2016年 6月30日 (未經審計)	2015年 12月31日 (經審計)
開出保函及擔保	301,648	333,725
信用證承諾	131,601	150,085
承兌匯票	243,929	294,834
信用卡承諾	528,688	438,608
貸款承諾		
1年以下	24,012	32,700
1年及以上	56,614	58,547
	<u>1,286,492</u>	<u>1,308,499</u>

## 資本開支承擔

	(人民幣百萬元)	
	2016年 6月30日 (未經審計)	2015年 12月31日 (經審計)
已簽訂合同但未撥付	<u>8,912</u>	<u>7,645</u>

## 經營租賃承擔

以本集團為承租人，不可撤銷經營租約下有關建築物及設備的未來最低租金付款如下：

	(人民幣百萬元)	
	2016年 6月30日 (未經審計)	2015年 12月31日 (經審計)
1年以下(含1年)	3,418	3,021
1到2年(含2年)	2,761	2,485
2到3年(含3年)	2,075	1,885
3到5年(含5年)	2,418	2,282
5年以上	<u>1,722</u>	<u>1,683</u>
	<u>12,394</u>	<u>11,356</u>

本集團作為出租人在經營租賃中主要通過子公司從事飛行設備及船舶租賃業務。不可撤銷經營租約下有關飛行設備及船舶的未來最低租金收款如下：

	(人民幣百萬元)	
	2016年 6月30日 (未經審計)	2015年 12月31日 (經審計)
1年以下(含1年)	4,454	3,442
1到2年(含2年)	4,390	2,958
2到3年(含3年)	4,346	2,955
3到5年(含5年)	8,143	5,905
5年以上	<u>25,382</u>	<u>17,698</u>
	<u><u>46,715</u></u>	<u><u>32,958</u></u>

#### 證券承銷及債券承兌承諾

本銀行受財政部委託作為其代理人承銷部分憑證式國債和儲蓄式國債。憑證式國債和儲蓄式國債投資者可以隨時要求提前兌付持有的憑證式國債和儲蓄式國債，而本銀行亦有義務履行兌付責任，兌付金額為憑證式國債和儲蓄式國債本金及至兌付日的應付利息。於2016年6月30日，本銀行具有提前兌付義務的國債本金為人民幣698.14億元(2015年12月31日：人民幣679.52億元)。財政部對提前兌付的憑證式國債和儲蓄式國債不會實時兌付，但會在該等憑證式國債和儲蓄式國債到期時兌付本金和利息。本集團認為在該等國債到期前，本銀行所需兌付的國債金額並不重大。

上述憑證式國債和儲蓄式國債的原始期限為一至五年不等。

於2016年6月30日，本集團無未履行的已公告未發行、不可撤銷的證券承銷承諾(2015年12月31日：無)。

## 法律訴訟

本集團在正常業務過程產生的某些法律訴訟事項中作為被告人。經向法律顧問諮詢後，本集團管理層認為該等法律訴訟的最終裁決結果不會對本集團的財務狀況或經營產生重大影響。多位第三方對本集團(作為辯方)提起多項法律訴訟，各期末的尚未了結索償如下：

	(人民幣百萬元)	
	2016年 6月30日 (未經審計)	2015年 12月31日 (經審計)
尚未了結的索償	1,587	1,397
未決訴訟準備金	<u>379</u>	<u>369</u>

## 10. 分部分析

本集團高級管理層按照本集團各地分行及子公司所處的不同經濟地區審閱本集團的經營情況。本集團的各地分行主要服務於當地客戶，因此經營分部以資產所在地為依據。

本集團各經營分部的主要收入來源於向客戶提供各種商業銀行服務及投資業務，包括存貸款，票據，貿易融資及貨幣市場拆借，金融投資等。本集團的經營分部分類如下：

- (1) 華北—包括以下省份：北京、天津、河北、山西及內蒙古；
- (2) 東北—包括以下省份：遼寧、吉林及黑龍江；
- (3) 華東—包括以下省份：上海(除總部)、江蘇、浙江、安徽、福建、江西及山東；
- (4) 華中及華南—包括以下省份：河南、湖南、湖北、廣東、廣西及海南；
- (5) 西部—包括以下省份：重慶、四川、貴州、雲南、西藏、陝西、甘肅、青海、寧夏及新疆；

- (6) 總部；
- (7) 海外—包括海外附屬公司和以下銀行機構：香港、紐約、新加坡、首爾、東京、法蘭克福、澳門、胡志明市、舊金山、悉尼、倫敦、多倫多、盧森堡、布里斯班及台北。

本期內報告分部無變化。

匯報給高級管理層的外部收入的計量方式與未經審計的簡要合併損益及其他綜合收益表的計量方式一致。

本集團的主要收入來源為利息收入，並且高級管理層主要用利息淨收入來評估各經營分部的業績，因此所有報告分部的利息收入和支出以淨額列示。

本集團高級管理層審閱的分部業績口徑為稅前利潤。資金通常在分部之間進行分配，資金的使用成本按集團的資本成本為基礎進行計算並按分部間利息淨收入披露。除此以外，經營分部間無其他重大收入或費用項目。

## 經營分部報告

(人民幣百萬元)

截至2016年6月30日止6個月期間(未經審計)

	華北	東北	華東	華中及華南	西部	海外	總部	分部間 相互抵減	總計
外部利息收入	13,400	4,848	34,619	18,866	10,360	7,168	55,100	-	144,361
外部利息支出	(15,021)	(4,324)	(25,055)	(14,400)	(6,515)	(4,555)	(6,343)	-	(76,213)
分部間利息淨收入/(支出)	9,981	2,581	10,737	8,418	3,554	133	(35,404)	-	-
利息淨收入	8,360	3,105	20,301	12,884	7,399	2,746	13,353	-	68,148
手續費及佣金收入	2,505	941	8,429	4,470	1,932	1,188	2,773	-	22,238
手續費及佣金支出	(47)	(23)	(980)	(164)	(62)	(148)	150	-	(1,274)
手續費及佣金淨收入	2,458	918	7,449	4,306	1,870	1,040	2,923	-	20,964
交易活動淨收益/(損失)	109	21	(26)	39	197	810	(55)	-	1,095
金融投資淨收益/(損失)	-	-	326	34	-	160	-	-	520
保險業務收入	-	-	8,741	-	-	23	-	-	8,764
對聯營公司投資淨收益	-	-	-	-	-	-	38	-	38
其他營業收入	391	102	2,008	481	276	706	116	-	4,080
<b>經營收入合計</b>	<b>11,318</b>	<b>4,146</b>	<b>38,799</b>	<b>17,744</b>	<b>9,742</b>	<b>5,485</b>	<b>16,375</b>	<b>-</b>	<b>103,609</b>
貸款減值損失	(1,449)	(555)	(7,401)	(2,470)	(1,135)	(197)	(1,600)	-	(14,807)
保險業務支出	-	-	(8,154)	-	-	(7)	-	-	(8,161)
其他營業支出	(3,625)	(1,689)	(10,365)	(5,150)	(2,643)	(1,777)	(6,895)	-	(32,144)
<b>稅前利潤</b>	<b>6,244</b>	<b>1,902</b>	<b>12,879</b>	<b>10,124</b>	<b>5,964</b>	<b>3,504</b>	<b>7,880</b>	<b>-</b>	<b>48,497</b>
所得稅									(10,574)
<b>本期淨利潤</b>									<b>37,923</b>
折舊及攤銷	(406)	(222)	(1,464)	(514)	(334)	(338)	(508)	-	(3,786)
資本性支出	(180)	(53)	(10,535)	(337)	(91)	(94)	(561)	-	(11,851)

(人民幣百萬元)

## 本集團

截至2015年6月30日止6個月期間(未經審計)

	華北	東北	華東	華中及華南	西部	海外	總部	分部間 相互抵減	總計
外部利息收入	15,655	5,596	41,305	22,713	11,871	5,708	49,435	-	152,283
外部利息支出	(15,816)	(3,961)	(29,339)	(15,795)	(5,958)	(2,792)	(7,563)	-	(81,224)
分部間利息淨收入/(支出)	8,984	1,505	8,737	5,582	1,550	1,398	(27,756)	-	-
<b>利息淨收入</b>	<b>8,823</b>	<b>3,140</b>	<b>20,703</b>	<b>12,500</b>	<b>7,463</b>	<b>4,314</b>	<b>14,116</b>	-	<b>71,059</b>
手續費及佣金收入	2,518	835	7,603	4,363	1,938	1,197	2,518	-	20,972
手續費及佣金支出	(211)	(45)	(659)	(271)	(179)	(201)	(20)	-	(1,586)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>2,307</b>	<b>790</b>	<b>6,944</b>	<b>4,092</b>	<b>1,759</b>	<b>996</b>	<b>2,498</b>	-	<b>19,386</b>
交易活動淨收益/(損失)	264	57	310	130	39	(1,096)	(40)	-	(336)
金融投資淨收益/(損失)	3	-	961	23	-	3	(46)	-	944
保險業務收入	-	-	3,009	-	-	19	-	-	3,028
對聯營公司投資淨收益	-	-	-	-	-	-	43	-	43
其他營業收入	354	100	1,089	509	247	491	232	-	3,022
<b>經營收入合計</b>	<b>11,751</b>	<b>4,087</b>	<b>33,016</b>	<b>17,254</b>	<b>9,508</b>	<b>4,727</b>	<b>16,803</b>	-	<b>97,146</b>
貸款減值損失	(1,127)	(363)	(6,627)	(856)	(319)	(57)	(2,105)	-	(11,454)
保險業務支出	-	-	(3,564)	-	-	(12)	-	-	(3,576)
其他營業支出	(4,323)	(1,781)	(10,237)	(5,668)	(2,793)	(1,463)	(7,562)	-	(33,827)
<b>稅前利潤</b>	<b>6,301</b>	<b>1,943</b>	<b>12,588</b>	<b>10,730</b>	<b>6,396</b>	<b>3,195</b>	<b>7,136</b>	-	<b>48,289</b>
所得稅									(10,783)
<b>本期淨利潤</b>									<b>37,506</b>
折舊及攤銷	(385)	(214)	(1,052)	(493)	(318)	(216)	(761)	-	(3,439)
資本性支出	(399)	(333)	(5,206)	(616)	(399)	(3,322)	(560)	-	(10,835)

(人民幣百萬元)

2016年6月30日(未經審計)

	華北	東北	華東	華中及華南	西部	海外	總部	分部間 相互抵減	合計
分部資產	<u>1,138,921</u>	<u>371,671</u>	<u>2,465,053</u>	<u>1,399,258</u>	<u>713,751</u>	<u>755,571</u>	<u>3,564,054</u>	<u>(2,467,521)</u>	<u>7,940,758</u>
其中：									
對聯營企業的投資	-	-	-	9	-	53	561	-	623
未分配資產									<u>15,564</u>
資產總額									<u><u>7,956,322</u></u>
分部負債	<u>(1,134,555)</u>	<u>(369,349)</u>	<u>(2,392,284)</u>	<u>(1,386,279)</u>	<u>(709,685)</u>	<u>(744,491)</u>	<u>(3,131,576)</u>	<u>2,467,521</u>	<u>(7,400,698)</u>
未分配負債									<u>(130)</u>
負債總額									<u><u>(7,400,828)</u></u>

(人民幣百萬元)

2015年12月31日(經審計)

	華北	東北	華東	華中及華南	西部	海外	總部	分部間 相互抵減	合計
分部資產	<u>1,135,026</u>	<u>341,769</u>	<u>2,336,453</u>	<u>1,240,038</u>	<u>633,404</u>	<u>659,606</u>	<u>3,059,290</u>	<u>(2,266,908)</u>	<u>7,138,678</u>
其中：									
對聯營企業的投資	-	-	-	1	-	53	523	-	577
未分配資產									<u>16,684</u>
資產總額									<u><u>7,155,362</u></u>
分部負債	<u>(1,129,382)</u>	<u>(338,407)</u>	<u>(2,283,083)</u>	<u>(1,225,180)</u>	<u>(625,688)</u>	<u>(637,153)</u>	<u>(2,645,166)</u>	<u>2,266,908</u>	<u>(6,617,151)</u>
未分配負債									<u>(119)</u>
負債總額									<u><u>(6,617,270)</u></u>

## 業務信息

集團的主營業務為銀行和相關金融業務，包括公司金融業務、個人金融業務、資金業務和其他類別業務。公司金融業務主要包括對公貸款、票據、貿易融資、對公存款和匯款。個人金融業務主要包括個人貸款、零售存款、信用卡和匯款。資金業務主要包括貨幣市場資金拆借和買入、投資類證券以及根據賣出回購協議售出證券。「其他業務」主要包括不能分類為上述業務分部的其他項目。

本集團業務板塊信息列示如下。

	(人民幣百萬元)				
	截至2016年6月30日止6個月期間(未經審計)				
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他業務	合計
外部利息淨收入	30,178	8,724	28,669	577	68,148
內部利息淨收入／(支出)	4,712	10,942	(15,654)	-	-
利息淨收入	34,890	19,666	13,015	577	68,148
手續費及佣金淨收入	9,703	9,973	589	699	20,964
交易活動淨收益／(損失)	364	9	392	330	1,095
金融投資淨收益	-	-	520	-	520
對聯營公司投資淨收益	-	-	-	38	38
保險業務收入	-	-	-	8,764	8,764
其他營業收入	2,532	1,387	81	80	4,080
<b>經營收入合計</b>	<b>47,489</b>	<b>31,035</b>	<b>14,597</b>	<b>10,488</b>	<b>103,609</b>
貸款減值損失	(12,419)	(2,388)	-	-	(14,807)
保險業務支出	-	-	-	(8,161)	(8,161)
其他營業支出					
-折舊及攤銷	(1,140)	(2,388)	(83)	(175)	(3,786)
-其他	(12,618)	(13,549)	(1,061)	(1,130)	(28,358)
<b>稅前利潤</b>	<b>21,312</b>	<b>12,710</b>	<b>13,453</b>	<b>1,022</b>	<b>48,497</b>
所得稅					(10,574)
<b>本期淨利潤</b>					<b>37,923</b>
資本開支	(3,566)	(7,476)	(260)	(549)	(11,851)

(人民幣百萬元)

截至2015年6月30日止6個月期間(未經審計)

	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他業務	合計
外部利息淨收入	38,994	7,410	24,112	543	71,059
內部利息淨收入／(支出)	834	9,340	(10,174)	—	—
利息淨收入	39,828	16,750	13,938	543	71,059
手續費及佣金淨收入	10,883	7,323	126	1,054	19,386
交易活動淨收益／(損失)	459	(3)	(1,594)	802	(336)
金融投資淨收益	—	—	890	54	944
對聯營公司投資 淨收益	—	—	—	43	43
保險業務收入	—	—	—	3,028	3,028
其他營業收入	1,386	1,541	23	72	3,022
<b>經營收入合計</b>	<b>52,556</b>	<b>25,611</b>	<b>13,383</b>	<b>5,596</b>	<b>97,146</b>
貸款減值損失	(8,510)	(2,944)	—	—	(11,454)
保險業務支出	—	—	—	(3,576)	(3,576)
其他營業支出					
—折舊及攤銷	(1,036)	(2,169)	(75)	(159)	(3,439)
—其他	(14,057)	(13,751)	(1,695)	(885)	(30,388)
<b>稅前利潤</b>	<b>28,953</b>	<b>6,747</b>	<b>11,613</b>	<b>976</b>	<b>48,289</b>
所得稅					(10,783)
<b>本期淨利潤</b>					<b>37,506</b>
資本開支	(3,260)	(6,836)	(237)	(502)	(10,835)

(人民幣百萬元)

2016年6月30日(未經審計)

	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他業務	合計
分部資產	<u>3,006,698</u>	<u>1,134,386</u>	<u>3,751,695</u>	<u>47,979</u>	<u>7,940,758</u>
其中： 對聯營企業的投資				<u>623</u>	<u>623</u>
未分配資產					<u>15,564</u>
資產總額					<u>7,956,322</u>
分部負債	<u>(3,511,583)</u>	<u>(1,519,017)</u>	<u>(2,336,384)</u>	<u>(33,714)</u>	<u>(7,400,698)</u>
未分配負債					<u>(130)</u>
負債總額					<u><u>(7,400,828)</u></u>

(人民幣百萬元)

2015年12月31日(經審計)

	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他業務	合計
分部資產	<u>2,819,081</u>	<u>1,043,997</u>	<u>3,242,760</u>	<u>32,840</u>	<u>7,138,678</u>
其中： 對聯營企業的投資				<u>577</u>	<u>577</u>
未分配資產					<u>16,684</u>
資產總額					7,155,362
分部負債	<u>(3,275,719)</u>	<u>(1,477,740)</u>	<u>(1,856,510)</u>	<u>(7,182)</u>	<u>(6,617,151)</u>
未分配負債					<u>(119)</u>
負債總額					<u>(6,617,270)</u>

本集團不存在對單一主要外部客戶存在較大依賴程度的情況。

## 11. 流動性風險

下面的表格分析了本集團的資產和負債淨值按自報告日至合約到期日分類的不同到期日的類別。

(人民幣百萬元)

	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	逾期	無期限	合計
2016年6月30日(未經審計)									
<b>資產</b>									
現金及存放中央銀行款項	256,039	264	-	81	102	-	-	783,822	1,040,308
存放和拆放同業及其他金融機構款項	93,686	251,197	81,234	210,172	15,202	2	-	-	651,493
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	2,411	10,956	16,205	93,874	50,830	14,181	-	7,555	196,012
客戶貸款	-	417,970	279,283	1,039,022	1,002,033	1,076,154	76,969	-	3,891,431
金融投資—貸款及應收款項	-	17,567	24,896	47,857	176,579	73,144	1,728	-	341,771
金融投資—可供出售金融資產	-	6,237	13,811	38,804	188,675	42,397	-	5,151	295,075
金融投資—持有至到期投資	-	9,158	14,817	97,391	682,126	401,834	-	-	1,205,326
其他資產	36,089	9,339	17,587	29,251	94,723	23,771	1,063	123,083	334,906
<b>資產總額</b>	<b>388,225</b>	<b>722,688</b>	<b>447,833</b>	<b>1,556,452</b>	<b>2,210,270</b>	<b>1,631,483</b>	<b>79,760</b>	<b>919,611</b>	<b>7,956,322</b>
<b>負債</b>									
同業及其他金融機構存放和拆入	(373,020)	(462,978)	(302,644)	(649,170)	(217,993)	(18,716)	-	-	(2,024,521)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(435)	(11,619)	(9,639)	(42,521)	(7,274)	(1,706)	-	-	(73,194)
客戶存款	(2,357,338)	(436,643)	(646,144)	(880,387)	(414,111)	(4)	-	-	(4,734,627)
其他負債	(73,187)	(28,785)	(54,480)	(101,736)	(192,458)	(117,840)	-	-	(568,486)
<b>負債總額</b>	<b>(2,803,980)</b>	<b>(940,025)</b>	<b>(1,012,907)</b>	<b>(1,673,814)</b>	<b>(831,836)</b>	<b>(138,266)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(7,400,828)</b>
<b>流動性缺口淨值</b>	<b>(2,415,755)</b>	<b>(217,337)</b>	<b>(565,074)</b>	<b>(117,362)</b>	<b>1,378,434</b>	<b>1,493,217</b>	<b>79,760</b>	<b>919,611</b>	<b>555,494</b>

(人民幣百萬元)

	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	逾期	無期限	合計
2015年12月31日(經審計)									
<b>資產</b>									
現金及存放中央銀行款項	164,382	-	-	-	-	-	-	755,846	920,228
存放和拆放同業及其他金融機構款項	124,719	185,497	80,483	201,436	19,054	2	-	-	611,191
以公允價值計量且其變動									
計入當期損益的金融資產	382	16,979	17,887	40,915	68,426	19,280	-	9,440	173,309
客戶貸款	-	433,050	270,186	1,021,046	880,890	964,591	64,805	-	3,634,568
金融投資-貸款及應收款項	-	17,437	29,866	73,766	149,817	52,654	139	-	323,679
金融投資-可供出售金融資產	-	18,227	24,033	46,395	135,275	35,392	-	5,417	264,739
金融投資-持有至到期投資	-	6,660	17,195	62,212	546,858	300,758	-	-	933,683
其他資產	16,278	11,137	7,679	37,071	91,881	22,956	549	106,414	293,965
<b>資產總額</b>	<b>305,761</b>	<b>688,987</b>	<b>447,329</b>	<b>1,482,841</b>	<b>1,892,201</b>	<b>1,395,633</b>	<b>65,493</b>	<b>877,117</b>	<b>7,155,362</b>
<b>負債</b>									
同業及其他金融機構存放和拆入	(424,617)	(294,733)	(223,515)	(481,053)	(206,126)	(11,195)	-	-	(1,641,239)
以公允價值計量且其變動									
計入當期損益的金融負債	(344)	(20,359)	(10,624)	(22,081)	(6,788)	(2,265)	-	-	(62,461)
客戶存款	(2,030,760)	(488,922)	(661,849)	(876,319)	(426,960)	(4)	-	-	(4,484,814)
其他負債	(52,124)	(21,565)	(45,063)	(87,956)	(114,706)	(107,342)	-	-	(428,756)
<b>負債總額</b>	<b>(2,507,845)</b>	<b>(825,579)</b>	<b>(941,051)</b>	<b>(1,467,409)</b>	<b>(754,580)</b>	<b>(120,806)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(6,617,270)</b>
流動性缺口淨值	(2,202,084)	(136,592)	(493,722)	15,432	1,137,621	1,274,827	65,493	877,117	538,092

## 12. 報告期後非調整事項

2016年7月21日，本集團子公司交銀金融租賃有限責任公司發行總面值為40億元的三年期金融債券，票面利率為3.17%，於2019年7月22日到期，按年付息。

2016年8月10日，本銀行香港分行發行了總面值為5.5億美元的中期票據，浮動利率，於2019年到期。

除上述事項外，本集團無重大的資產負債表日後事項。

## 九、刊載中期業績公告、中期報告

本業績公告同時刊載於香港聯合交易所有限公司「披露易」網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.bankcomm.com)。本業績公告乃摘自根據國際財務報告準則編製的2016年中期報告全文，該報告全文將刊載於香港聯合交易所有限公司「披露易」網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.bankcomm.com)供股東和投資者查閱。根據中國會計準則編製的2016年半年度報告同時刊載於上海證券交易所網址(www.sse.com.cn)及本行網站(www.bankcomm.com)。投資者欲瞭解中期業績的詳細內容，應仔細閱讀中期報告全文。根據國際財務報告準則編製的中期報告，預計將於2016年9月寄發H股股東。

本業績公告分別以中英文編製，在對中外文文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。

承董事會命  
交通銀行股份有限公司  
牛錫明  
董事長

中國上海  
二零一六年八月二十五日

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、侯維棟先生、胡華庭先生\*、王太銀先生\*、劉長順先生\*、王冬勝先生\*、黃碧娟女士\*、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