

交通银行股份有限公司

财务报表及审计报告

截至 2015 年 12 月 31 日止年度

交通银行股份有限公司
截至 2015 年 12 月 31 日止年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1-2
合并及银行资产负债表	1-4
合并及银行利润表	5-8
合并及银行现金流量表	9-12
合并及银行股东权益变动表	13-14
财务报表附注	15-225



审计报告

普华永道中天审字(2016)第 10029 号
(第一页, 共二页)

交通银行股份有限公司全体股东:

我们审计了后附的交通银行股份有限公司(以下简称“贵银行”)的财务报表, 包括 2015 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表, 2015 年度的合并及银行利润表、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财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵银行管理层的责任。这种责任包括:

- (1) 按照企业会计准则的规定编制财务报表, 并使其实现公允反映;
- (2) 设计、实施和维护必要的内部控制, 以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报;

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则, 计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

普华永道中天审字(2016)第 10029 号
(第二页, 共二页)

审计工作涉及实施审计程序, 以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断, 包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时, 注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性, 以及评价财务报表的总体列报。

我们相信, 我们获取的审计证据是充分、适当的, 为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

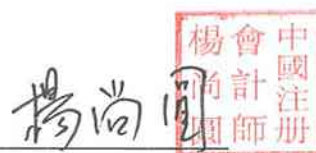
我们认为, 上述贵银行的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制, 公允反映了贵银行 2015 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2015 年度的合并及银行经营成果和现金流量。

普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·上海
2016 年 3 月 29 日

注册会计师

注册会计师



楊尚圓

杨尚圆



周章

周章

交通银行股份有限公司
合并资产负债表

2015年12月31日

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

本集团	附注	2015年 12月31日	2014年 12月31日
资产			
现金及存放中央银行款项	四、1	920,228	938,055
存放同业款项	四、2	178,087	174,261
拆出资金	四、3	356,812	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	138,999	123,146
衍生金融资产	四、5	34,310	10,656
买入返售金融资产	四、6	76,292	178,454
应收利息	四、7	41,533	34,790
发放贷款和垫款	四、8	3,634,568	3,354,787
可供出售金融资产	四、9	264,739	210,016
持有至到期投资	四、10	933,683	635,570
应收款项类投资	四、11	323,679	211,588
长期股权投资	四、12	577	547
投资性房地产	四、13	5,634	7,276
固定资产	四、14	78,342	56,227
在建工程	四、15	12,051	13,540
无形资产	四、16	2,059	1,707
递延所得税资产	四、17	16,684	16,077
其他资产	四、18	137,085	129,284
资产总额		7,155,362	6,268,299

交通银行股份有限公司
合并资产负债表(续)
2015年12月31日
 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

本集团	附注	2015年 12月31日	2014年 12月31日
负债			
向中央银行借款		135,320	83,669
同业及其他金融机构存放款项	四、20	1,214,210	1,022,037
拆入资金	四、21	241,844	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	29,297	28,506
衍生金融负债	四、5	33,164	10,074
卖出回购金融资产款	四、23	49,865	89,573
客户存款	四、24	4,484,814	4,029,668
已发行存款证	四、25	89,265	38,601
应付职工薪酬	四、26	7,271	6,163
应交税费	四、27	12,784	11,190
应付利息	四、28	74,409	70,892
预计负债	四、29	463	279
应付债券	四、30	170,106	129,547
递延所得税负债	四、17	119	32
其他负债	四、31	74,339	61,467
负债总额		6,617,270	5,794,694
股东权益			
股本	四、32	74,263	74,263
其他权益工具	四、33	14,924	-
资本公积	四、34	113,392	113,496
其他综合收益	四、50	(307)	(2,842)
盈余公积	四、35	183,862	142,764
一般风险准备	四、36	75,653	71,549
未分配利润	四、37	73,098	71,825
归属于母公司股东权益合计		534,885	471,055
少数股东权益		3,207	2,550
股东权益合计		538,092	473,605
负债及股东权益合计		7,155,362	6,268,299

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	 主管会计工作行长: 彭纯	 会计机构负责人: 林至红
---	---	---

交通银行股份有限公司
银行资产负债表
2015年12月31日
 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

本银行	附注	2015年 12月31日	2014年 12月31日
资产			
现金及存放中央银行款项	四、1	919,643	937,399
存放同业款项	四、2	172,592	169,738
拆出资金	四、3	391,194	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	138,141	122,905
衍生金融资产	四、5	34,240	10,650
买入返售金融资产	四、6	75,548	178,006
应收利息	四、7	40,431	33,753
发放贷款和垫款	四、8	3,628,265	3,350,705
可供出售金融资产	四、9	255,968	205,560
持有至到期投资	四、10	932,422	634,209
应收款项类投资	四、11	319,762	206,761
长期股权投资	四、12	16,343	14,282
投资性房地产	四、13	233	199
固定资产	四、14	44,668	42,311
在建工程	四、15	12,039	13,455
无形资产	四、16	2,021	1,680
递延所得税资产	四、17	16,290	15,820
其他资产	四、18	14,671	22,501
资产总额		7,014,471	6,150,069

交通银行股份有限公司
银行资产负债表(续)
2015年12月31日
 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

本银行	附注	2015年 12月31日	2014年 12月31日
负债			
向中央银行借款		135,100	83,669
同业及其他金融机构存放款项	四、20	1,217,920	1,024,277
拆入资金	四、21	160,034	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	29,297	28,506
衍生金融负债	四、5	33,154	10,069
卖出回购金融资产款	四、23	48,030	88,044
客户存款	四、24	4,479,852	4,026,730
已发行存款证	四、25	89,265	38,601
应付职工薪酬	四、26	6,504	5,687
应交税费	四、27	11,870	10,785
应付利息	四、28	73,779	70,257
预计负债	四、29	463	279
应付债券	四、30	154,055	118,841
递延所得税负债	四、17	13	16
其他负债	四、31	50,393	42,643
负债总额		6,489,729	5,686,020
股东权益			
股本	四、32	74,263	74,263
其他权益工具	四、33	14,924	-
资本公积	四、34	113,433	113,525
其他综合收益	四、50	(416)	(2,756)
盈余公积	四、35	183,022	142,145
一般风险准备	四、36	72,299	69,339
未分配利润	四、37	67,217	67,533
股东权益合计		524,742	464,049
负债及股东权益合计		7,014,471	6,150,069

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 年度
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

本集团	附注	2015 年度	2014 年度
一、营业收入		193,828	177,401
利息收入	四、38	305,126	288,509
利息支出	四、38	(160,954)	(153,733)
利息净收入	四、38	144,172	134,776
手续费及佣金收入	四、39	38,231	32,914
手续费及佣金支出	四、39	(3,204)	(3,310)
手续费及佣金净收入	四、39	35,027	29,604
投资收益/(损失)	四、40	81	(1,927)
其中: 对联营企业投资收益		76	90
公允价值变动(损失)/收益	四、41	(32)	4,063
汇兑收益		4,376	4,480
保险业务收入		4,051	2,547
其他业务收入	四、42	6,153	3,858
二、营业支出		(108,116)	(93,559)
营业税金及附加	四、43	(13,979)	(12,822)
业务及管理费	四、44	(58,011)	(53,045)
资产减值损失	四、45	(28,914)	(22,866)
保险业务支出		(4,482)	(2,528)
其他业务成本	四、46	(2,730)	(2,298)
三、营业利润		85,712	83,842
加: 营业外收入	四、47	730	1,225
减: 营业外支出	四、48	(430)	(140)
四、利润总额		86,012	84,927
减: 所得税费用	四、49	(19,181)	(18,892)
五、净利润		66,831	66,035
归属于母公司股东的			
净利润		66,528	65,850
少数股东损益		303	185

交通银行股份有限公司

合并利润表(续)

2015 年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

本集团	附注	2015 年度	2014 年度
六、其他综合收益	四、50	2,621	5,281
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		2,535	4,839
以后会计期间不能重分类进损益的项目		6	(15)
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动		6	(15)
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目		2,529	4,854
可供出售金融资产公允价值变动形成的利得		1,477	5,059
现金流量套期损益的有效部分		(64)	-
外币财务报表折算差额		1,116	(205)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		86	442
七、综合收益总额		69,452	71,316
归属于母公司股东的综合收益		69,063	70,689
归属于少数股东的综合收益		389	627
八、每股收益			
基本每股收益(人民币元)	四、51	0.90	0.89
稀释每股收益(人民币元)	四、51	0.90	0.89

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 年度

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

本银行	附注	2015 年度	2014 年度
一、营业收入		181,096	169,238
利息收入	四、38	299,064	282,830
利息支出	四、38	(156,919)	(149,847)
利息净收入	四、38	142,145	132,983
手续费及佣金收入	四、39	34,651	30,521
手续费及佣金支出	四、39	(2,928)	(3,313)
手续费及佣金净收入	四、39	31,723	27,208
投资损失	四、40	(995)	(2,109)
其中：对联营企业投资收益		72	90
公允价值变动(损失)/收益	四、41	(48)	4,030
汇兑收益		4,389	4,504
其他业务收入	四、42	3,882	2,622
二、营业支出		(99,621)	(87,976)
营业税金及附加	四、43	(13,644)	(12,604)
业务及管理费	四、44	(54,993)	(51,046)
资产减值损失	四、45	(28,274)	(22,210)
其他业务成本	四、46	(2,710)	(2,116)
三、营业利润		81,475	81,262
加：营业外收入	四、47	654	882
减：营业外支出	四、48	(426)	(137)
四、利润总额		81,703	82,007
减：所得税费用	四、49	(18,129)	(18,083)
五、净利润		63,574	63,924

交通银行股份有限公司

银行利润表(续)

2015 年度

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

本银行	附注	2015 年度	2014 年度
六、其他综合收益	四、50	2,340	4,686
以后会计期间不能重分类 进损益的项目		6	(15)
重新计量设定受益计划 净负债或净资产 导致的变动		6	(15)
以后会计期间在满足规定 条件时将重分类进损益 的项目		2,334	4,701
可供出售金融资产公允 价值变动形成的利得		1,216	4,972
现金流量套期损益的有 效部分		(28)	-
外币财务报表折算差额		1,146	(271)
七、综合收益总额		65,914	68,610

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司

合并现金流量表

2015 年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

本集团	附注	2015 年度	2014 年度
一、经营活动产生的现金流量			
存放中央银行和存放同业款项			
净减少额		30,810	-
同业存放款项及客户存款净增加额		647,319	137,764
向中央银行借款净增加额		51,651	77,798
拆入资金净增加额		28,848	3,780
拆出资金净减少额		-	24,739
买入返售金融资产净减少额		102,162	93,503
收取的利息、手续费及佣金		288,963	273,757
收到其他与经营活动有关的现金	四、52 (1)	24,269	36,055
经营活动现金流入小计		1,174,022	647,396
客户贷款及垫款净增加额		304,970	180,659
存放中央银行和存放同业款项			
净增加额		-	48,113
拆出资金净增加额		184,494	-
卖出回购金融资产款净减少额		39,708	65,795
支付的利息、手续费及佣金		153,094	141,278
支付给职工以及为职工支付的现金		24,319	24,190
支付的各项税费		33,056	31,323
支付其他与经营活动有关的现金	四、52 (2)	55,259	106,323
经营活动现金流出小计		794,900	597,681
经营活动产生的现金流量净额	四、53 (1)	379,122	49,715
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		330,052	468,432
取得投资收益收到的现金		47,247	41,458
处置固定资产和其他资产收回的			
现金净额		570	454
投资活动现金流入小计		377,869	510,344
投资支付的现金		795,491	507,836
购建固定资产、无形资产和其他			
长期资产支付的现金		26,767	25,859
投资活动现金流出小计		822,258	533,695
投资活动产生的现金流量净额		(444,389)	(23,351)

交通银行股份有限公司

合并现金流量表(续)

2015 年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

本集团	附注	2015 年度	2014 年度
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		277	-
其中: 子公司吸收少数股东投资收到的现金		277	-
发行债券及存款证收到的现金		163,666	131,543
已发行其他权益工具收到的现金		14,982	-
筹资活动现金流入小计		178,925	131,543
偿还应付债券及存款证支付的现金		73,514	63,785
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		28,394	24,060
其中: 子公司支付给少数股东的股利、利润		9	-
为已发行其他权益工具所支付的现金		58	-
筹资活动现金流出小计		101,966	87,845
筹资活动产生的现金流量净额		76,959	43,698
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
		5,117	170
五、现金及现金等价物净增加额			
		16,809	70,232
加: 本年初现金及现金等价物余额	四、53 (2)	313,626	243,394
六、本年末现金及现金等价物余额			
	四、53 (2)	330,435	313,626

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 年度

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

本银行	附注	2015 年度	2014 年度
一、经营活动产生的现金流量			
存放中央银行和存放同业款项			
净减少额		33,247	-
同业存放款项及客户存款净增加额		646,765	137,151
向中央银行借款净增加额		51,431	78,028
拆入资金净增加额		22,418	-
拆出资金净减少额		-	18,132
买入返售金融资产净减少额		102,458	93,945
收取的利息、手续费及佣金		279,873	267,071
收到其他与经营活动有关的现金	四、52 (1)	13,333	27,200
经营活动现金流入小计		1,149,525	621,527
客户贷款及垫款净增加额		302,664	181,476
存放中央银行和存放同业款项净			
增加额		-	51,488
拆入资金净减少额		-	7,141
拆出资金净增加额		201,059	-
卖出回购金融资产款净减少额		40,014	66,650
支付的利息、手续费及佣金		149,233	138,115
支付给职工以及为职工支付的现金		23,257	23,449
支付的各项税费		32,129	30,042
支付其他与经营活动有关的现金	四、52 (2)	35,307	86,747
经营活动现金流出小计		783,663	585,108
经营活动产生的现金流量净额	四、53 (1)	365,862	36,419
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		329,020	463,232
取得投资收益收到的现金		45,661	41,038
处置固定资产和其他资产收回的			
现金净额		318	932
投资活动现金流入小计		374,999	505,202
投资支付的现金		791,864	499,946
其中：增资子公司所支付的现金净			
额		2,078	-
购建固定资产、无形资产和其他			
长期资产支付的现金		7,443	12,506
投资活动现金流出小计		799,307	512,452
投资活动支付的现金流量净额		(424,308)	(7,250)

交通银行股份有限公司

银行现金流量表(续)

2015 年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

本银行	附注	2015 年度	2014 年度
三、筹资活动产生的现金流量			
发行债券及存款证收到的现金		156,467	123,875
已发行其他权益工具收到的现金		14,982	-
筹资活动现金流入小计		<u>171,449</u>	<u>123,875</u>
偿还应付债券及存款证支付的现金		73,135	63,785
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		26,454	23,528
为已发行其他权益工具所支付的现金		58	-
筹资活动现金流出小计		<u>99,647</u>	<u>87,313</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>71,802</u>	<u>36,562</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
		<u>4,989</u>	<u>166</u>
五、现金及现金等价物净增加额			
加: 本年初现金及现金等价物余额	四、53 (2)	<u>307,215</u>	<u>241,318</u>
六、本年末现金及现金等价物余额			
	四、53 (2)	<u>325,560</u>	<u>307,215</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司

合并股东权益变动表

2015 年度

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

本集团

附注	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本 四、32	其他权益工具 四、33	资本公积 四、34	其他综合收益 四、50	盈余公积 四、35	一般风险准备 四、36	未分配利润 四、37		
一、 2015 年 1 月 1 日余额	74,263	-	113,496	(2,842)	142,764	71,549	71,825	2,550	473,605
二、 本年增减变动金额	-	14,924	(104)	2,535	41,098	4,104	1,273	657	64,487
(一) 综合收益总额	-	-	-	2,535	-	-	66,528	389	69,452
净利润	-	-	-	-	-	-	66,528	303	66,831
其他综合收益	-	-	-	2,535	-	-	-	86	2,621
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	(106)	-	-	-	-	277	171
子公司少数股东投入资本	-	-	(12)	-	-	-	-	277	265
联营企业其他股东投入资本	-	-	(97)	-	-	-	-	-	(97)
其他	-	-	3	-	-	-	-	-	3
(三) 其他权益工具持有者投入资本	-	14,924	-	-	-	-	-	-	14,924
(四) 利润分配	-	-	-	-	41,100	4,104	(65,255)	(9)	(20,060)
提取盈余公积	-	-	-	-	41,100	-	(41,100)	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	4,104	(4,104)	-	-
对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(20,051)	(9)	(20,060)
(五) 其他	-	-	2	-	(2)	-	-	-	-
三、 2015 年 12 月 31 日余额	74,263	14,924	113,392	(307)	183,862	75,653	73,098	3,207	538,092
一、 2014 年 1 月 1 日余额	74,263	-	113,383	(7,681)	109,509	62,757	67,330	1,923	421,484
二、 本年增减变动金额	-	-	113	4,839	33,255	8,792	4,495	627	52,121
(一) 综合收益总额	-	-	-	4,839	-	-	65,850	627	71,316
净利润	-	-	-	-	-	-	65,850	185	66,035
其他综合收益	-	-	-	4,839	-	-	-	442	5,281
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	113	-	-	-	-	-	113
联营企业投入资本	-	-	113	-	-	-	-	-	113
(三) 利润分配	-	-	-	-	33,255	8,792	(61,355)	-	(19,308)
提取盈余公积	-	-	-	-	33,255	-	(33,255)	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	8,792	(8,792)	-	-
分配普通股股息	-	-	-	-	-	-	(19,308)	-	(19,308)
三、 2014 年 12 月 31 日余额	74,263	-	113,496	(2,842)	142,764	71,549	71,825	2,550	473,605

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 年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

本银行	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
附注	四、32	四、33	四、34	四、50	四、35	四、36	四、37	
一、 2015 年 1 月 1 日余额	74,263	-	113,525	(2,756)	142,145	69,339	67,533	464,049
二、 本年增减变动金额	-	14,924	(92)	2,340	40,877	2,960	(316)	60,693
(一) 综合收益总额	-	-	-	2,340	-	-	63,574	65,914
净利润	-	-	-	-	-	-	63,574	63,574
其他综合收益	-	-	-	2,340	-	-	-	2,340
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	(94)	-	-	-	-	(94)
联营企业其他股东投入资本	-	-	(97)	-	-	-	-	(97)
其他	-	-	3	-	-	-	-	3
(三) 其他权益工具持有者投入资本	-	14,924	-	-	-	-	-	14,924
(四) 利润分配	-	-	-	-	40,879	2,960	(63,890)	(20,051)
提取盈余公积	-	-	-	-	40,879	-	(40,879)	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	2,960	(2,960)	-
对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(20,051)	(20,051)
(五) 其他	-	-	2	-	(2)	-	-	-
三、 2015 年 12 月 31 日余额	74,263	14,924	113,433	(416)	183,022	72,299	67,217	524,742
一、 2014 年 1 月 1 日余额	74,263	-	113,412	(7,442)	109,021	61,228	64,152	414,634
二、 本年增减变动金额	-	-	113	4,686	33,124	8,111	3,381	49,415
(一) 综合收益总额	-	-	-	4,686	-	-	63,924	68,610
净利润	-	-	-	-	-	-	63,924	63,924
其他综合收益	-	-	-	4,686	-	-	-	4,686
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	113	-	-	-	-	113
联营企业投入资本	-	-	113	-	-	-	-	113
(三) 利润分配	-	-	-	-	33,124	8,111	(60,543)	(19,308)
提取盈余公积	-	-	-	-	33,124	-	(33,124)	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	8,111	(8,111)	-
现金股利	-	-	-	-	-	-	(19,308)	(19,308)
三、 2014 年 12 月 31 日余额	74,263	-	113,525	(2,756)	142,145	69,339	67,533	464,049

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 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

一、基本情况

交通银行股份有限公司(以下简称「本银行」)系经国务院国发(1986)81 号《国务院关于重新组建交通银行的通知》和中国人民银行银发(1987)40 号《关于贯彻执行国务院〈关于重新组建交通银行的通知〉的通知》批准, 于 1987 年 4 月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 1000000000005954, 注册资本人民币 742.63 亿元, 法定代表人为牛锡明。

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

于 2015 年 12 月 31 日, 本银行设有 230 家市级及以上分行, 另设有 15 家境外机构, 包括香港分行、纽约分行、东京分行、新加坡分行、首尔分行、法兰克福分行、澳门分行、胡志明市分行、悉尼分行、旧金山分行、台北分行、布里斯班分行、交通银行(英国)有限公司、交通银行(卢森堡)有限公司和多伦多代表处。本银行对境内分支机构实行以省为界进行管理, 总体架构为: 总行—省分行(直属分行)—省辖分(支)行三级。

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

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

本财务报表已于 2016 年 3 月 29 日由本公司董事会批准报出。

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计

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

本集团在运用重要的会计政策时所采用的判断关键详见附注二(30)。

1 财务报表的编制基础

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

本财务报表以持续经营为基础编制。

2 遵循企业会计准则的声明

本银行编制的财务报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本银行于 2015 年 12 月 31 日的银行及合并财务状况以及 2015 年度的银行及合并经营成果和银行及合并现金流量等相关信息。

3 会计年度

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

4 记账本位币

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

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

5 企业合并

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

非同一控制下的企业合并及商誉

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

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

6 合并财务报表

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

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

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

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

本银行与子公司及子公司相互之间的所有重大账目及交易于合并时抵销。

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

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

6 合并财务报表(续)

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

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

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

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

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

7 外币业务和外币报表折算

外币业务

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。

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

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

7 外币业务和外币报表折算(续)

外币业务(续)

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

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

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

外币财务报表折算

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

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

年初数和上年实际数按照上年财务报表折算后的数额列示。

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

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

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

8 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指自获取日至到期日短于三个月或者原始到期日短于三个月且流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的资产。

9 贵金属

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

10 金融工具

在本集团成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债, 相关的交易费用直接计入损益, 对于其他类别的金融资产和金融负债, 相关交易费用计入初始确认金额。

公允价值的确定方法

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

实际利率法

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量, 折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时, 本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失), 同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

10 金融工具(续)

金融资产的分类、确认和计量

金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。本集团以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产均为交易性金融资产。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：(1)取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；(2)初始确认时即属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；(3)属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

交易性金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

贷款和应收款项

贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本集团划分为贷款和应收款项的金融资产主要包括发放贷款和垫款、应收款项类投资、拆出资金、买入返售金融资产等。

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

10 金融工具(续)

金融资产的分类、确认和计量(续)

贷款和应收款项(续)

贷款和应收款项采用实际利率法, 按摊余成本进行后续计量。在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失, 计入当期损益。

可供出售金融资产

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产, 以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量, 公允价值变动形成的利得或损失, 除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外, 确认为其他综合收益, 在该金融资产终止确认时转出, 计入当期损益。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利, 分别计入利息收入和投资收益。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资, 以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产, 按照成本计量。

金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外, 本集团在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查, 有客观证据表明金融资产发生减值的, 计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响, 且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

10 金融工具(续)

金融资产减值(续)

金融资产发生减值的客观证据, 包括下列可观察到的各项事项:

- (1) 发行方或债务人发生严重财务困难;
- (2) 债务人违反了合同条款, 如偿付利息或本金发生违约或逾期等;
- (3) 本集团出于经济或法律等方面因素的考虑, 对发生财务困难的债务人作出让步;
- (4) 债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组;
- (5) 因发行方发生重大财务困难, 导致金融资产无法在活跃市场继续交易;
- (6) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少, 但根据公开的数据对其进行总体评价后发现, 该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量, 包括:
 - 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化;
 - 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况;
- (7) 权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化, 使权益工具投资人可能无法收回投资成本;
- (8) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌;
- (9) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

以摊余成本计量的金融资产减值

本集团对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试; 对单项金额不重大的金融资产, 单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产), 包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产, 不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

以成本或摊余成本计量的金融资产将其账面价值减记至按照该金融资产的原实际利率折现确定的预计未来现金流量现值(不包括尚未发生的未来信用风险), 减记金额确认为减值损失, 计入当期损益。金融资产在确认减值损失后, 如有客观证据表明该金融资产价值已恢复, 且客观上与确认该损失后发生的事项有关, 原确认的减值损失予以转回, 但金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

10 金融工具(续)

金融资产减值(续)

可供出售金融资产减值

本集团对可供出售权益工具投资单独进行检查, 若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 50%(含 50%)或低于其初始投资成本持续时间超过一年(含一年), 则表明其发生减值; 若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 20%(含 20%)但尚未达到 50%, 本集团会综合考虑其他相关因素诸如价格波动率等, 判断该权益工具投资是否发生减值。

可供出售金融资产发生减值时, 将原直接计入股东权益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益, 该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

在确认减值损失后, 期后如有客观证据表明该金融资产价值已恢复, 且客观上与确认该损失后发生的事项有关, 原确认的减值损失予以转回, 可供出售权益工具投资的减值损失转回直接计入股东权益, 可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

—以成本计量的金融资产减值

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资, 或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生减值时, 减值损失的金额为金融资产账面价值与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额计入当期损益, 此类金融资产的减值损失一经确认不予转回。

金融资产的转移

满足下列条件之一的金融资产, 予以终止确认: (1)收取该金融资产现金流量的合同权利终止; (2)该金融资产已转移, 且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方; (3)该金融资产已转移, 虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬, 但是放弃了对该金融资产控制。

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

10 金融工具(续)

金融资产的转移(续)

若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使本集团面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原直接计入股东权益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

资产证券化

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

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

10 金融工具(续)

资产证券化(续)

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

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

金融负债/权益工具的确认及金融负债的分类及计量

本集团将发行的金融工具根据该金融工具合同安排的实质以及金融负债和权益工具的定义确认为金融负债或权益工具。

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债, 包括交易性金融负债和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。

满足下列条件之一的金融负债划分为交易性金融负债: (1)承担该金融负债的目的, 主要是为了近期内回购; (2)初始确认时即属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分, 且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理; (3)属于衍生工具, 但是被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具, 与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

10 金融工具(续)

金融负债/权益工具的确认及金融负债的分类及计量(续)

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债(续)

符合下列条件之一的金融负债, 在初始确认时可以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: (1)该指定可以消除或明显减少由于该金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认和计量方面不一致的情况; (2)本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明, 该金融负债所在的金融负债组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告; (3)《企业会计准则第 22 号 — 金融工具确认和计量》允许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与嵌入衍生工具相关的混合工具。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量, 公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的利息支出计入当期损益。

其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债, 按照成本进行后续计量。除财务担保合同负债外的其他金融负债采用实际利率法, 按摊余成本进行后续计量, 终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同是指保证人和债权人约定, 当债务人不履行债务时, 保证人按照约定履行债务或者承担责任的合同。不属于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财务担保合同, 或没有指定为以公允价值计量且其变动计入损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺, 以公允价值减直接归属的交易费用进行初始确认, 在初始确认后按照《企业会计准则第 13 号 — 或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号 — 收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

10 金融工具(续)

金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的, 终止确认该金融负债或其一部分。本集团(债务人)与债权人之间签订协议, 以承担新金融负债方式替换现存金融负债, 且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的, 终止确认现存金融负债, 并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的, 将终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额, 计入当期损益。

权益工具

权益工具指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产的剩余利益的合同。

当且仅当同时满足下列条件的, 应当将发行的金融工具分类为权益工具:

(1) 该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方、或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务;

(2) 将来须用或可用自身权益工具结算该金融工具的, 如该金融工具为非衍生工具, 不包括交付可变量的自身权益工具进行结算的合同义务; 如为衍生工具, 只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

本集团发行的权益工具以已收到款项的公允价值扣除直接发行费用后的余额确认。

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、 重要会计政策和会计估计(续)

10 金融工具(续)

衍生工具及嵌入衍生工具

衍生金融工具，包括利率衍生工具、货币衍生工具等。衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如未指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

套期会计

为规避某些风险，本集团把某些金融工具作为套期工具进行套期。满足规定条件的套期，本集团用套期会计方法进行处理。本集团的套期包括公允价值套期及现金流量套期。

本集团在套期开始时，记录套期工具与被套期项目之间的关系，以及风险管理目标和进行不同套期交易的策略。此外，根据企业会计准则，在套期开始及之后，本集团会持续地对套期有效性进行评价，以检查有关套期在套期关系被指定的会计期间内是否高度有效。

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、 重要会计政策和会计估计(续)

10 金融工具(续)

套期会计(续)

公允价值套期

公允价值套期为对已确认资产或负债、尚未确认的确定承诺，或该资产或负债、尚未确认的确定承诺中可辨认部份的公允价值变动风险进行的套期。该类价值变动源于某类特定风险，并将对当期损益产生影响。

对于被指定为套期工具并符合公允价值套期要求的套期工具，其公允价值的变动连同被套期项目因被套期风险形成的公允价值变动均计入当期损益，二者的净影响作为套期无效部份计入当期损益。

若套期关系不再符合套期会计的要求，对以摊余成本计量的被套期项目的账面价值所做的调整，在终止日至到期日的期间内按照实际利率法进行摊销并计入当期损益。当被套期项目被终止确认时，尚未摊销的对账面价值所做的调整直接计入当期损益。

现金流量套期

现金流量套期为对现金流量变动风险进行的套期。该类现金流量变动源于与已确认资产或负债(如可变利率债务的全部或部份未来利息偿付额)、很可能发生的预期交易有关的某类特定风险，最终对当期损益产生影响。

对于被指定为套期工具并符合现金流量套期要求的套期工具，其公允价值变动中属于有效套期的部份，应计入其他综合收益并累计计入股东权益。属于无效套期的部份计入当期损益。

原已计入股东权益中的累计利得或损失，当在被套期项目影响当期损益的相同期间转出并计入当期损益。

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、 重要会计政策和会计估计(续)

10 金融工具(续)

套期会计(续)

当套期工具已到期、被出售，或不再被指定为套期，或者套期关系不再符合套期会计的要求时，原已计入股东权益中的套期工具的累计利得或损失暂不转出，直至预期交易实际发生时才被重分类至当期损益。如果预期交易预计不会发生，则原已计入股东权益中的累计利得或损失应转出，计入当期损益。

金融资产和金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

11 长期股权投资

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

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

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

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

11 长期股权投资(续)

投资成本的确定

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

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

后续计量及损益确认方法

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

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

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

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、 重要会计政策和会计估计(续)

11 长期股权投资(续)

确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

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

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

长期股权投资减值

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

长期股权投资的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

12 投资性房地产

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

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

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

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

13 固定资产

固定资产确认条件

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

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

各类固定资产的折旧方法

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

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

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

经营性租出运输工具为飞行设备及船舶，用于本集团的经营租赁业务。本集团根据飞行设备及船舶的实际情况，确定折旧年限和折旧方法，并通过外部评估机构根据历史经验数据逐项确定预计净残值。预计使用年限为 15 至 25 年。

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

13 固定资产(续)

固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

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

固定资产减值损失一经确认, 在以后会计期间不予转回。

其他说明

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

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

14 在建工程

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

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

在建工程减值损失一经确认, 在以后会计期间不予转回。

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、 重要会计政策和会计估计(续)

15 无形资产

无形资产

无形资产包括土地使用权、计算机软件等。

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

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

无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

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

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

无形资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

16 长期待摊费用

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

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

17 附回购条件的资产转让

买入返售金融资产

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

卖出回购金融资产款

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

18 预计负债

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

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

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

19 股份支付及权益工具

股份支付的种类

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

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

19 股份支付及权益工具(续)

股份支付的种类(续)

以现金结算的股份支付

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

权益工具公允价值的确定方法

本集团授予的股份期权采用二项式期权定价模型定价, 具体参见附注七。

20 保险合同

保险合同的分类

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

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

保险合同收入的确认

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

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

20 保险合同(续)

保险合同准备金

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

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

21 利息收入和支出

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

22 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在服务提供时按权责发生制确认。

23 递延所得税资产/递延所得税负债

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

当期所得税

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

递延所得税资产及递延所得税负债

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

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

23 递延所得税资产/递延所得税负债(续)

递延所得税资产及递延所得税负债(续)

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

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

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

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

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

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

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

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

23 递延所得税资产/递延所得税负债(续)

递延所得税资产及递延所得税负债(续)

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

24 受托及代理业务

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

25 经营租赁、融资租赁

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

本集团作为承租人记录经营租赁业务

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

本集团作为出租人记录融资租赁业务

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

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

应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额在「其他资产」项目列示。

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、 重要会计政策和会计估计(续)

25 经营租赁、融资租赁(续)

本集团作为出租人记录经营租赁业务

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

26 抵债资产

抵债资产按公允价值进行初始计量。资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量，当可变现净值低于账面价值时，对抵债资产计提跌价准备。

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入营业外收入或支出。

取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产跌价准备的，同时结转跌价准备。

27 职工薪酬

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

短期薪酬

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

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

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

27 职工薪酬(续)

离职后福利

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

基本养老保险

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

年金计划

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

补充退休福利

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

内退福利

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

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

28 分部报告

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

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

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

本集团有如下分部：华北、东北、华东、华中及华南、西部、总部及海外。

29 股利

普通股股息于股东大会批准派发的财务期间确认。

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

30 实施会计政策中采用的重大会计估计及判断

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

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

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

30 实施会计政策中采用的重大会计估计及判断(续)

(a) 贷款减值准备

本集团于每季度末对贷款组合进行减值准备的评估。在决定是否将贷款减值计入合并损益及其他综合收益表时，本集团在减值迹象可被逐笔认定的贷款减值前，会针对贷款组合中出现的未来现金流减少迹象作出判断。贷款减值迹象包括该贷款组合中借款人的还款能力发生恶化，或国家及地区经济环境的变动导致该贷款组合的借款人出现违约。个别方式评估的客户贷款和垫款减值损失金额为该客户贷款预计未来现金流量现值与账面价值的差异。当运用组合方式评估客户贷款的减值损失时，管理层是根据具有相似信用风险特征的资产发生损失时的历史经验对贷款组合作出减值估计并根据反映当前经济状况的可观察系数进行调整。本集团会定期评价确定未来现金流发生的时间与金额所使用的方法与假设、历史损失数据和反映当前经济状况的可观察系数，以降低实际损失与估计损失之间的差异。

(b) 金融工具公允价值

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

(c) 所得税

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

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

二、 重要会计政策和会计估计(续)

30 实施会计政策中采用的重大会计估计及判断(续)

(d) 持有至到期投资

本集团将符合条件的有活跃市场报价、有固定或可确定还款金额和固定到期日、且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产归类为持有至到期投资。管理层在评估对该类投资的持有至到期意图和能力时, 主要考虑本集团的投资目的及流动性需求。持有至到期投资分类涉及重大判断, 除特定情况外(例如在接近到期日时出售金额不重大的投资), 如果本集团未能将这些投资持有至到期日, 则须将全部该类投资重分类至可供出售金融资产, 并且两年内不可将任何投资分类为持有至到期投资。

(e) 可供出售金融资产的减值

本集团确定可供出售金融资产是否发生减值很大程度上依赖于管理层的判断。若可供出售权益投资的公允价值大幅或持续下跌并低于成本时, 本集团认定其发生减值。减值确定在很大程度上依赖于管理层判断。在进行判断的过程中, 本集团需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间, 以及被投资对象的财务状况和短期业务展望, 包括行业状况、信用评级、违约率和对手方的风险。当一个或多个事件表明初始确认的可供出售债务工具预计可收取的未来现金流减少, 则认为是发生了认定债务工具发生减值的客观证据, 本集团根据此种客观证据确认可供出售债务工具减值损失。

(f) 合并结构化主体

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

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

三、 主要税项

1 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
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 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

本集团	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
库存现金	17,647	19,261
存放中央银行法定准备金	749,068	766,604
存放中央银行超额存款准备金	146,735	143,339
存放中央银行的其他款项	6,778	8,851
合计	920,228	938,055

本银行	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
库存现金	17,613	19,224
存放中央银行法定准备金	748,586	766,047
存放中央银行超额存款准备金	146,666	143,277
存放中央银行的其他款项	6,778	8,851
合计	919,643	937,399

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 12 月 31 日本银行适用的人民币存款准备金缴存比率为 17.5%(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。

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 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

2 存放同业款项

本集团	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
存放境内同业款项	141,810	154,089
存放境外同业款项	36,277	20,172
合计	178,087	174,261
本银行	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
存放境内同业款项	137,432	149,861
存放境外同业款项	35,160	19,877
合计	172,592	169,738

3 拆出资金

本集团	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
拆放其他银行		
拆放境内银行	60,385	79,607
拆放境外银行	80,536	27,963
拆放境内非银行金融机构	215,891	64,748
合计	356,812	172,318

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

3 拆出资金(续)

本银行	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
拆放其他银行		
拆放境内银行	60,385	79,607
拆放境外银行	88,671	27,963
拆放非银行金融机构	242,138	82,565
合计	<u>391,194</u>	<u>190,135</u>

于 2015 年 12 月 31 日，本集团及本银行向发起的未合并理财产品拆出资金余额为人民币 50,000 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。2015 年上述拆放款项平均敞口为人民币 274 亿元，平均加权期限为 6.44 天(2014 年平均敞口为人民币 79 亿元，平均加权期限为 3.71 天)。截至本财务报表批准之日，上述拆出资金皆已到期全额收回。

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 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
交易性金融资产		
政府债券及央行票据	18,388	18,652
公共实体债券	1,924	2,376
金融机构债券	24,991	28,762
公司债券	53,715	55,671
权益投资	86	108
基金投资	9,354	133
贵金属合同	30,541	17,444
合计	<u>138,999</u>	<u>123,146</u>

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

4 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

本银行	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
交易性金融资产		
政府债券及央行票据	17,537	18,652
公共实体债券	1,924	2,376
金融机构债券	25,191	28,762
公司债券	53,704	55,671
基金投资	9,244	-
贵金属合同	30,541	17,444
合计	138,141	122,905

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	
2015 年 12 月 31 日		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具	15,185	192	(74)	1,594,007	32,633	(31,244)
利率衍生工具及其他	30,315	122	(281)	474,532	1,363	(1,565)
合计	45,500	314	(355)	2,068,539	33,996	(32,809)
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	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	
2015 年 12 月 31 日		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具	14,911	187	(74)	1,593,238	32,609	(31,242)
利率衍生工具及其他	27,498	122	(281)	470,374	1,322	(1,557)
合计	42,409	309	(355)	2,063,612	33,931	(32,799)
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 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

5 衍生金融工具(续)

按原币划分的衍生金融工具的名义金额如下：

本集团	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
人民币	938,269	805,306
美元	955,992	680,022
港元	103,905	106,253
其他	115,873	85,175
合计	2,114,039	1,676,756

本银行	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
人民币	938,269	805,306
美元	948,372	678,137
港元	103,905	106,253
其他	115,475	85,167
合计	2,106,021	1,674,863

(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年度套期关系为高度有效。被套期工具为可供出售金融资产。

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

本集团	2015 年度	2014 年度
公允价值套期净收益/(损失)		
套期工具	151	(30)
套期风险对应的被套期项目	(172)	24
合计	(21)	(6)

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

5 衍生金融工具(续)

(1) 公允价值套期(续)

本银行	2015 年度	2014 年度
公允价值套期净收益/(损失)		
套期工具	146	(30)
套期风险对应的被套期项目	(168)	24
合计	(22)	(6)

(2) 现金流量套期

本集团利用外汇掉期对汇率风险导致的现金流量波动进行套期保值，利用利率掉期对利率风险导致的现金流量波动进行套期保值。被套期项目为同业拆借、贷款、发行存款证和卖出回购金融资产。本集团主要采用回归分析法评价套期有效性。

截至 2015 年 12 月 31 日止期间，本集团现金流量套期产生的净损失人民币 86 百万元计入其他综合收益，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 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
证券	4,606	60,787
贷款	-	1,224
票据	71,686	116,443
合计	76,292	178,454

本银行	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
证券	3,862	60,339
贷款	-	1,224
票据	71,686	116,443
合计	75,548	178,006

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

7 应收利息

本集团	2015 年 12 月 31 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	1,931	1,863
持有至到期投资利息	16,161	12,669
发放贷款和垫款利息	13,186	12,651
可供出售金融资产利息	3,219	3,198
应收款项类投资利息	1,738	882
其他应收利息	5,298	3,527
合计	41,533	34,790
本银行	2015 年 12 月 31 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	1,921	1,863
持有至到期投资利息	16,164	12,647
发放贷款和垫款利息	11,984	12,435
可供出售金融资产利息	3,085	3,123
应收款项类投资利息	1,708	866
其他应收利息	5,569	2,819
合计	40,431	33,753

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

8 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 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
个人贷款和垫款		
按揭	604,357	529,871
信用卡	271,542	223,593
其他	117,420	114,893
小计	993,319	868,357
企业贷款和垫款		
贷款	2,352,875	2,244,036
贴现	117,444	74,548
贸易融资	258,368	244,794
小计	2,728,687	2,563,378
贷款和垫款总额	3,722,006	3,431,735
减: 贷款损失准备	(87,438)	(76,948)
其中: 个别方式评估	(23,434)	(18,040)
组合方式评估	(64,004)	(58,908)
贷款和垫款账面价值	3,634,568	3,354,787
本银行	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
个人贷款和垫款		
按揭	604,352	529,871
信用卡	271,542	223,593
其他	112,595	112,991
小计	988,489	866,455
企业贷款和垫款		
贷款	2,350,864	2,241,376
贴现	117,444	74,548
贸易融资	258,368	244,794
小计	2,726,676	2,560,718
贷款和垫款总额	3,715,165	3,427,173
减: 贷款损失准备	(86,900)	(76,468)
其中: 个别方式评估	(23,114)	(17,806)
组合方式评估	(63,786)	(58,662)
贷款和垫款账面价值	3,628,265	3,350,705

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

8 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 12 月 31 日	比例 (%)	2014 年 12 月 31 日	比例 (%)
企业贷款				
采矿业	101,647	2.73	98,886	2.88
制造业	622,149	16.72	624,673	18.21
- 石油化工	125,952	3.38	120,727	3.52
- 电子	75,424	2.03	77,856	2.27
- 钢铁	36,879	0.99	38,760	1.13
- 机械	105,187	2.83	110,486	3.22
- 纺织及服装	40,680	1.09	39,389	1.15
- 其他制造业	238,027	6.40	237,455	6.92
电力、燃气及水的生产和供应业	138,256	3.71	132,234	3.85
建筑业	109,893	2.95	107,521	3.13
交通运输、仓储和邮政业	418,057	11.23	388,980	11.33
电信、计算机服务和软件业	13,413	0.36	12,291	0.36
批发和零售业	333,903	8.97	333,003	9.70
住宿和餐饮业	35,070	0.94	30,536	0.89
金融业	50,832	1.37	45,693	1.33
房地产业	227,061	6.10	207,566	6.05
服务业	262,750	7.06	233,905	6.82
水利、环境和公共设施管理业	132,061	3.55	138,903	4.05
科教文卫	71,731	1.93	59,833	1.74
其他	94,420	2.53	74,806	2.18
贴现	117,444	3.16	74,548	2.17
个人贷款				
按揭	604,357	16.24	529,871	15.44
信用卡	271,542	7.30	223,593	6.52
其他	117,420	3.15	114,893	3.35
贷款和垫款总额	3,722,006	100.00	3,431,735	100.00

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

8 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 12 月 31 日	比例 (%)	2014 年 12 月 31 日	比例 (%)
企业贷款				
采矿业	101,647	2.74	98,886	2.89
制造业	620,569	16.70	623,699	18.19
- 石油化工	125,922	3.39	120,727	3.52
- 电子	75,424	2.03	77,815	2.27
- 钢铁	36,877	0.99	38,722	1.13
- 机械	105,083	2.83	110,409	3.22
- 纺织及服装	40,652	1.09	39,384	1.15
- 其他制造业	236,611	6.37	236,642	6.90
电力、燃气及水的生产和供应业	138,251	3.72	132,212	3.86
建筑业	109,619	2.95	107,341	3.13
交通运输、仓储和邮政业	419,595	11.29	388,936	11.35
电信、计算机服务和软件业	13,413	0.36	12,291	0.36
批发和零售业	332,283	8.94	332,582	9.70
住宿和餐饮业	35,005	0.94	30,506	0.89
金融业	52,124	1.40	47,867	1.40
房地产业	230,661	6.21	207,181	6.05
服务业	262,150	7.06	233,733	6.82
水利、环境和公共设施管理业	131,986	3.55	138,819	4.05
科教文卫	71,686	1.93	59,810	1.75
其他	90,243	2.44	72,307	2.11
贴现	117,444	3.16	74,548	2.18
个人贷款				
按揭	604,352	16.27	529,871	15.46
信用卡	271,542	7.31	223,593	6.52
其他	112,595	3.03	112,991	3.29
贷款和垫款总额	3,715,165	100.00	3,427,173	100.00

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

8 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 12 月 31 日	比例 (%)	2014 年 12 月 31 日	比例 (%)
华北(注 1)	544,823	14.64	524,090	15.27
东北(注 2)	190,285	5.11	177,888	5.18
华东(注 3)	1,590,358	42.73	1,465,863	42.72
华中及华南(注 4)	687,517	18.47	638,822	18.62
西部(注 5)	382,623	10.28	348,089	10.14
海外(注 6)	326,400	8.77	276,983	8.07
贷款和垫款总额	3,722,006	100.00	3,431,735	100.00
本银行	2015 年 12 月 31 日	比例 (%)	2014 年 12 月 31 日	比例 (%)
华北(注 1)	544,823	14.66	524,090	15.29
东北(注 2)	190,285	5.12	177,888	5.19
华东(注 3)	1,585,661	42.68	1,461,551	42.65
华中及华南(注 4)	687,517	18.51	638,822	18.64
西部(注 5)	379,756	10.22	345,856	10.09
海外(注 6)	327,123	8.81	278,966	8.14
贷款和垫款总额	3,715,165	100.00	3,427,173	100.00

注：(1) 包括北京市、天津市、河北省、山西省及内蒙古自治区

(2) 包括辽宁省、吉林省及黑龙江省

(3) 包括上海市、江苏省、浙江省、安徽省、福建省、江西省及山东省

(4) 包括河南省、湖南省、湖北省、广东省、广西自治区及海南省

(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、台湾、多伦多及布里斯班。

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

8 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 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
信用贷款	1,064,595	982,829
保证贷款	799,315	826,994
附担保物贷款	1,858,096	1,621,912
其中：抵押贷款	1,427,607	1,288,485
质押贷款	430,489	333,427
贷款和垫款总额	3,722,006	3,431,735
本银行	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
信用贷款	1,063,209	985,033
保证贷款	800,042	824,820
附担保物贷款	1,851,914	1,617,320
其中：抵押贷款	1,425,444	1,287,547
质押贷款	426,470	329,773
贷款和垫款总额	3,715,165	3,427,173

8.5 逾期贷款总额

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

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

8 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				合计
	逾期 1 天 至 90 天(含)	逾期 90 天 至 360 天(含)	逾期 360 天 至 3 年(含)	逾期 3 年 以上	
信用贷款	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 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天 至 90 天(含)	逾期 90 天 至 360 天(含)	逾期 360 天 至 3 年(含)	逾期 3 年 以上	
信用贷款	4,921	8,271	4,135	416	17,743
保证贷款	6,521	15,831	14,987	1,158	38,497
附担保物贷款	10,323	25,161	19,061	1,973	56,518
其中：抵押贷款	9,435	21,355	16,081	1,636	48,507
质押贷款	888	3,806	2,980	337	8,011
合计	21,765	49,263	38,183	3,547	112,758

本银行

	2014 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天 至 90 天(含)	逾期 90 天 至 360 天(含)	逾期 360 天 至 3 年(含)	逾期 3 年 以上	
信用贷款	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 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款及垫款(续)

8.6 贷款损失准备变动

本集团	2015 年度		
	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	16,573	12,420	28,993
本年转回	(1,833)	-	(1,833)
本年核销	(15,268)	-	(15,268)
本年转入/(转出)	5,903	(7,374)	(1,471)
收回原转销贷款和垫款转入	500	-	500
贷款价值因折现价值上升转出	(1,971)	-	(1,971)
其他转入/(转出)	7,374	(7,374)	-
小计	23,415	63,954	87,369
汇率差异	19	50	69
年末余额	23,434	64,004	87,438

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

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

8 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
年初余额	16,182	57,123	73,305
本年计提	12,949	9,006	21,955
本年转回	(1,516)	-	(1,516)
本年核销	(15,811)	-	(15,811)
本年转入/(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
年末余额	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
年初余额	16,111	57,015	73,126
本年计提	12,780	8,875	21,655
本年转回	(1,516)	-	(1,516)
本年核销	(15,811)	-	(15,811)
本年转入/(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
年末余额	17,806	58,662	76,468

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

8 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		
2015 年 12 月 31 日						
贷款及垫款总额	3,665,800	6,682	49,524	56,206	3,722,006	1.51
减值损失准备	(58,070)	(5,934)	(23,434)	(29,368)	(87,438)	
客户贷款及垫款净额	3,607,730	748	26,090	26,838	3,634,568	
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						
		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		
2015 年 12 月 31 日						
贷款及垫款总额	3,659,331	6,682	49,152	55,834	3,715,165	1.50
减值损失准备	(57,852)	(5,934)	(23,114)	(29,048)	(86,900)	
客户贷款及垫款净额	3,601,479	748	26,038	26,786	3,628,265	
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 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

9 可供出售金融资产

本集团	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
政府债券及央行票据	36,179	36,959
公共实体债券	3,810	3,655
金融机构债券	159,281	121,899
公司债券	60,052	44,490
权益投资	5,417	3,013
合计	264,739	210,016

本银行	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
政府债券及央行票据	35,889	36,898
公共实体债券	3,628	3,301
金融机构债券	156,314	120,875
公司债券	57,758	43,432
权益投资	2,379	1,054
合计	255,968	205,560

2015 年 12 月 31 日，本集团及本银行作为被套期项目的可供出售债券账面价值为人民币 28,892 百万元及人民币 28,320 百万元(2014 年 12 月 31 日：本集团及本银行作为被套期项目的可供出售债券账面价值为人民币 11,732 百万元)。

对可供出售金融资产的说明如下：

本集团	2015 年 12 月 31 日			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	258,656	5,044	263,700	207,824	2,728	210,552
公允价值	259,322	5,417	264,739	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	1,647	522	2,169	(149)	395	246
已计提减值金额	(1,083)	(149)	(1,232)	(1,005)	(110)	(1,115)

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

9 可供出售金融资产(续)

本银行	2015 年 12 月 31 日			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	253,084	2,386	255,470	205,401	892	206,293
公允价值	253,589	2,379	255,968	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	1,482	74	1,556	(223)	186	(37)
已计提减值金额	(1,083)	(81)	(1,164)	(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	2015 年度		
	可供出售 债务工具	可供出售 权益工具	合计
年初已计提减值金额	1,005	110	1,115
本年计提	39	-	39
其中：从其他综合收益转入	-	-	-
本年转入	-	61	61
本年转回	-	-	-
本年处置	-	-	-
本年核销	(10)	(5)	(15)
汇率影响	49	(17)	32
年末已计提减值金额	1,083	149	1,232

本银行	2015 年度		
	可供出售 债务工具	可供出售 权益工具	合计
年初已计提减值金额	1,005	24	1,029
本年计提	39	-	39
其中：从其他综合收益转入	-	-	-
本年转入	-	61	61
本年转回	-	-	-
本年处置	-	-	-
本年核销	(10)	(5)	(15)
汇率影响	49	1	50
年末已计提减值金额	1,083	81	1,164

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

10 持有至到期投资

本集团	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
政府债券及央行票据	568,248	289,276
公共实体债券	16,205	14,088
金融机构债券	272,865	243,619
公司债券	76,704	88,587
减：个别方式评估减值准备	(339)	-
合计	<u>933,683</u>	<u>635,570</u>
本银行	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
政府债券及央行票据	568,248	289,276
公共实体债券	16,154	14,037
金融机构债券	272,985	242,905
公司债券	75,374	87,991
减：个别方式评估减值准备	(339)	-
合计	<u>932,422</u>	<u>634,209</u>

持有至到期投资的减值准备变动如下：

本集团及本银行	2015 年度	2014 年度
年初已计提减值金额	-	-
本年计提	339	-
本年转回	-	-
汇率影响	-	-
年末已计提减值金额	<u>339</u>	<u>-</u>

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

11 应收款项类投资

本集团	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
政府债券及央行票据	39,522	312
金融机构债券	28,646	29,321
资金信托及资产管理计划	258,302	183,961
减：应收款项类投资减值准备	(2,791)	(2,006)
合计	<u>323,679</u>	<u>211,588</u>
本银行	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
政府债券及央行票据	39,522	312
金融机构债券	28,646	29,321
资金信托及资产管理计划	254,299	179,030
减：应收款项类投资减值准备	(2,705)	(1,902)
合计	<u>319,762</u>	<u>206,761</u>

应收款项类投资的减值准备变动如下：

本集团	2015 年度	2014 年度
年初已计提减值金额	2,006	35
本年计提	800	1,995
本年转回	(27)	(24)
汇率影响	12	-
年末已计提减值金额	<u>2,791</u>	<u>2,006</u>

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

11 应收款项类投资(续)

本银行	2015 年度	2014 年度
年初已计提减值金额	1,902	-
本年计提	800	1,902
本年转回	(5)	-
汇率影响	8	-
年末已计提减值金额	2,705	1,902

12 长期股权投资

本集团	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
联营企业(b)	577	547
本银行	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
子公司(a)	15,820	13,755
减：长期股权投资减值准备	-	(20)
小计	15,820	13,735
联营企业(b)	523	547
合计	16,343	14,282

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

12 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 12 月 31 日	减值 准备	本年 现金红利
交银金融租赁有限责任公司	6,000	1,000	-	-	-	7,000	-	-
交银国际信托有限公司	3,400	-	-	-	-	3,400	-	-
交银施罗德基金管理有限公司	130	-	-	-	-	130	-	-
交银康联人寿保险有限公司	1,053	375	-	-	-	1,428	-	-
交银国际控股有限公司	1,759	-	-	-	-	1,759	-	-
中国交银保险有限公司	342	-	-	-	-	342	-	-
大邑交银兴民村镇银行 有限责任公司	37	-	-	-	-	37	-	-
浙江安吉交银村镇银行 股份有限公司	77	-	-	-	-	77	-	5
新疆石河子交银村镇 银行股份有限公司	49	8	-	-	-	57	-	11
青岛崂山交银村镇银行 股份有限公司	77	-	-	-	-	77	-	-
交通银行(英国)有限公司	644	-	-	-	-	644	-	-
交通银行(卢森堡)有限公司	-	695	-	-	-	695	-	-
其他长期股权投资	187	-	(20)	-	7	174	-	-
合计	13,755	2,078	(20)	-	7	15,820	-	16

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

12 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
交银康联人寿保险有限公司	1,053	-	-	-	-	1,053	-	-
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	-	-
新疆石河子交银村镇 银行股份有限公司	49	-	-	-	-	49	-	-
青岛崂山交银村镇银行 股份有限公司	77	-	-	-	-	77	-	-
交通银行(英国)有限公司	644	-	-	-	-	644	-	-
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 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

12 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	本年 现金红利	计提 减值准备	2015 年 12 月 31 日	减值 准备
西藏银行股份 有限公司	547	-	-	72	-	(96)	-	-	523	-
	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	上年 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	-

本集团及本银行于 2015 年 12 月 31 日持有的长期股权投资之被投资单位向本集团及本银行转移资金的能力未受到限制。

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

13 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	-	-	-
公允价值变动损益	-	140	140
汇率影响	-	13	13
本年增加额	-	153	153
处置	-	-	-
转为自用房地产	(1,795)	-	(1,795)
汇率影响	-	-	-
本年减少额	(1,795)	-	(1,795)
2015 年 12 月 31 日	5,300	334	5,634

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	-	-	-
公允价值变动损益	-	21	21
汇率影响	-	13	13
本年增加额	-	34	34
处置	-	-	-
转为自用房地产	-	-	-
汇率影响	-	-	-
本年减少额	-	-	-
2015 年 12 月 31 日	18	215	233

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

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

13 投资性房地产(续)

投资性房地产公允价值计量的层次分析如下：

本集团	2015 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
房屋建筑物	-	-	5,634	5,634
本银行	2015 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
房屋建筑物	-	-	233	233

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

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

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

本年折旧额为人民币 6,471 百万元。

本年由在建工程转入固定资产原价为人民币 3,967 百万元。

2015 年 12 月 31 日，本集团经营租出的飞行设备及船舶账面净值为人民币 30,582 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 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

14 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 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

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

本年折旧额为人民币 5,344 百万元。

本年由在建工程转入固定资产原价为人民币 3,874 百万元。

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

14 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 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

15 在建工程

15.1 在建工程明细

本集团	2015 年 12 月 31 日			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	2,832	-	2,832	2,517	-	2,517
云南省分行本部七彩俊园 办公大楼	-	-	-	773	-	773
重庆分行新办公大楼	774	-	774	722	-	722
山西省分行本部营业用房	825	-	825	694	-	694
内蒙古分行本部办公大楼 购置项目	-	-	-	571	-	571
无锡分行本部新营业用房	662	-	662	562	-	562
张江数据处理中心三期工程	-	-	-	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	424	-	424	317	-	317
汕头分行龙光世纪大厦办 公楼购置项目	-	-	-	229	-	229
河北省分行新营业用房	660	-	660	636	-	636
湖南省分行本部新营业办公 用房	583	-	583	-	-	-
其他	4,870	(16)	4,854	5,723	(16)	5,707
合计	12,067	(16)	12,051	13,556	(16)	13,540

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

15 在建工程(续)

15.1 在建工程明细(续)

本银行	2015 年 12 月 31 日			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	2,832	-	2,832	2,517	-	2,517
云南省分行本部七彩俊园 办公大楼	-	-	-	773	-	773
重庆分行新办公大楼	774	-	774	722	-	722
山西省分行本部营业用房	825	-	825	694	-	694
内蒙古分行本部办公大楼 购置项目	-	-	-	571	-	571
无锡分行本部新营业用房	662	-	662	562	-	562
张江数据处理中心三期工程	-	-	-	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	424	-	424	317	-	317
汕头分行龙光世纪大厦办 公楼购置项目	-	-	-	229	-	229
河北省分行新营业用房	660	-	660	636	-	636
湖南省分行本部新营业办公 用房	583	-	583	-	-	-
其他	4,858	(16)	4,842	5,638	(16)	5,622
合计	12,055	(16)	12,039	13,471	(16)	13,455

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

15 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	本年 增加额	转入 固定资产	其他 减少	工程投入 占预算比例 (%)	资金 来源	2015 年 12 月 31 日
深圳分行新办公大楼	3,186	2,517	315	-	-	89.00	自有	2,832
云南省分行本部七彩俊园 办公大楼	954	773	106	(879)	-	92.00	自有	-
重庆分行新办公大楼	870	722	52	-	-	89.00	自有	774
山西省分行本部营业用房	914	694	131	-	-	90.00	自有	825
内蒙古分行本部办公大楼 购置项目	594	571	18	(589)	-	99.00	自有	-
无锡分行本部新营业用房	792	562	100	-	-	84.00	自有	662
张江数据处理中心三期工程	733	409	24	(433)	-	59.00	自有	-
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	1,364	317	107	-	-	31.00	自有	424
汕头分行龙光世纪大厦办 公楼购置项目	245	229	16	(245)	-	100.00	自有	-
河北省分行新营业用房	696	636	24	-	-	95.00	自有	660
湖南省分行本部新营业办公 用房	786	-	583	-	-	74.00	自有	583
其他	-	5,723	968	(1,821)	-	-	自有	4,870
合计		13,556	2,478	(3,967)	-			12,067

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

15 在建工程(续)

15.2 重大在建工程变动情况(续)

本银行	预算数	2014 年 12 月 31 日	本年 增加额	转入 固定资产	其他 减少	工程投入 占预算比例 (%)	资金 来源	2015 年 12 月 31 日
深圳分行新办公大楼	3,186	2,517	315	-	-	89.00	自有	2,832
云南省分行本部七彩俊园 办公大楼	954	773	106	(879)	-	92.00	自有	-
重庆分行新办公大楼	870	722	52	-	-	89.00	自有	774
山西省分行本部营业用房	914	694	131	-	-	90.00	自有	825
内蒙古分行本部办公大楼 购置项目	594	571	18	(589)	-	99.00	自有	-
无锡分行本部新营业用房	792	562	100	-	-	84.00	自有	662
张江数据处理中心三期工程	733	409	24	(433)	-	59.00	自有	-
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	1,364	317	107	-	-	31.00	自有	424
汕头分行龙光世纪大厦办 公楼购置项目	245	229	16	(245)	-	100.00	自有	-
河北省分行新营业用房	696	636	24	-	-	95.00	自有	660
湖南省分行本部新营业办公 用房	786	-	583	-	-	74.00	自有	583
其他	-	5,638	948	(1,728)	-	-	自有	4,858
合计		13,471	2,458	(3,874)	-			12,055

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

15 在建工程(续)

在建工程减值准备变动如下：

本集团	2014 年 12 月 31 日	本年 增加	本年 减少	2015 年 12 月 31 日	计提原因
太原分行府东街 96 号	16	-	-	16	长时间停建

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
本年增加	649	22	671
本年减少	(394)	-	(394)
2015 年 12 月 31 日	2,133	1,283	3,416
累计摊销			
2015 年 1 月 1 日	1,089	343	1,432
本年计提	268	40	308
本年减少	(383)	-	(383)
2015 年 12 月 31 日	974	383	1,357
账面价值			
2015 年 1 月 1 日	789	918	1,707
2015 年 12 月 31 日	1,159	900	2,059

本年摊销额为人民币 308 百万元。

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

16 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。

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

16 无形资产(续)

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
本年增加	627	22	649
转入/(转出)	-	-	-
本年减少	(394)	-	(394)
2015 年 12 月 31 日	2,029	1,283	3,312
累计摊销			
2015 年 1 月 1 日	1,034	343	1,377
本年计提	257	40	297
本年减少	(383)	-	(383)
2015 年 12 月 31 日	908	383	1,291
账面价值			
2015 年 1 月 1 日	762	918	1,680
2015 年 12 月 31 日	1,121	900	2,021

本年摊销额为人民币 297 百万元。

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

16 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
转入/(转出)	-	-	-
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 1 月 1 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 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

17 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 12 月 31 日		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)
递延所得税资产				
资产减值准备	45,118	11,279	37,299	9,348
未税前抵扣的资产核销	20,441	5,110	19,947	4,987
可供出售金融资产公允价值变动	325	104	768	192
衍生金融工具公允价值变动	33,164	8,334	10,074	2,534
预计负债	463	116	279	70
尚未支付的退休福利	443	111	472	118
其他	4,262	1,066	7,970	1,999
小计	104,218	26,120	76,809	19,248
其中：预计于 1 年内(含 1 年)				
转回的金额		13,726		6,489
预计于 1 年后转回的金额		12,394		12,759
		<u>26,120</u>		<u>19,248</u>
递延所得税负债				
可供出售金融资产公允价值变动	(2,580)	(659)	(1,548)	(387)
投资性房地产公允价值变动	(321)	(77)	(181)	(45)
衍生金融资产公允价值变动	(34,310)	(8,607)	(10,650)	(2,664)
其他	(844)	(212)	(428)	(107)
小计	(38,055)	(9,555)	(12,807)	(3,203)
其中：预计于 1 年内(含 1 年)				
转回的金额		(8,911)		(2,677)
预计于 1 年后转回的金额		(644)		(526)
		<u>(9,555)</u>		<u>(3,203)</u>
净额	66,161	16,565	64,002	16,045

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

17 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 12 月 31 日		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)
递延所得税资产				
资产减值准备	43,574	10,893	36,481	9,144
未税前抵扣的资产核销	20,441	5,110	19,947	4,987
可供出售金融资产公允价值变动	323	103	763	191
衍生金融工具公允价值变动	33,154	8,332	10,069	2,532
预计负债	463	116	279	70
尚未支付的退休福利	443	111	472	118
其他	3,785	947	6,937	1,742
小计	102,183	25,612	74,948	18,784
其中：预计于 1 年内(含 1 年) 转回的金额		13,605		6,232
预计于 1 年后转回的金额		12,007		12,552
		25,612		18,784
递延所得税负债				
可供出售金融资产公允价值变动	(1,878)	(471)	(726)	(182)
投资性房地产公允价值变动	(202)	(50)	(181)	(45)
衍生金融资产公允价值变动	(34,240)	(8,589)	(10,650)	(2,662)
其他	(901)	(225)	(364)	(91)
小计	(37,221)	(9,335)	(11,921)	(2,980)
其中：预计于 1 年内(含 1 年) 转回的金额		(8,906)		(2,659)
预计于 1 年后转回的金额		(429)		(321)
		(9,335)		(2,980)
净额	64,962	16,277	63,027	15,804

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 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

17 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 年度	2014 年度
年初净额		16,045	17,206
其中：递延所得税资产		19,248	17,312
递延所得税负债		(3,203)	(106)
本年计入所得税费用的递延所得税净变动数	(附注四(49))	858	668
本年计入其他综合收益的递延所得税净变动数	(附注四(50))	(338)	(1,829)
年末净额		16,565	16,045
其中：递延所得税资产		26,120	19,248
递延所得税负债		(9,555)	(3,203)
本银行		2015 年度	2014 年度
年初净额		15,804	16,992
其中：递延所得税资产		18,784	17,076
递延所得税负债		(2,980)	(84)
本年计入所得税费用的递延所得税净变动数	(附注四(49))	840	465
本年计入其他综合收益的递延所得税净变动数	(附注四(50))	(367)	(1,653)
年末净额		16,277	15,804
其中：递延所得税资产		25,612	18,784
递延所得税负债		(9,335)	(2,980)

17.2 递延所得税资产和递延所得税负债的抵销

2015 年 12 月 31 日，本集团抵销的递延所得税资产/负债为人民币 9,436 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 9,322 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 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

18 其他资产

本集团		2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
其他应收款	(1)	11,612	17,436
预付账款		7,094	5,026
长期待摊费用		1,022	1,058
存出保证金		2,317	3,314
抵债资产	(2)	787	456
商誉	(3)	351	322
应收融资租赁款	(4)	111,537	99,130
待处理资产	(5)	32	34
贵金属		2,333	2,508
合计		137,085	129,284

本银行		2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
其他应收款	(1)	7,574	14,698
预付账款		715	466
长期待摊费用		973	1,025
存出保证金		2,257	3,314
抵债资产	(2)	787	456
待处理资产	(5)	32	34
贵金属		2,333	2,508
合计		14,671	22,501

(1) 其他应收款

按账龄列示如下：

本集团	2015 年 12 月 31 日				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	10,884	88.89	(67)	10,817	16,411	89.62	(102)	16,309
1-2 年	632	5.16	(93)	539	519	2.83	(16)	503
2-3 年	36	0.30	(8)	28	56	0.31	(8)	48
3 年以上	692	5.65	(464)	228	1,325	7.24	(749)	576
合计	12,244	100.00	(632)	11,612	18,311	100.00	(875)	17,436

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

18 其他资产(续)

(1) 其他应收款(续)

本银行	2015 年 12 月 31 日				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	7,476	91.11	(67)	7,409	14,141	90.80	(102)	14,039
1-2 年	185	2.25	(93)	92	79	0.51	(16)	63
2-3 年	34	0.41	(8)	26	29	0.19	(8)	21
3 年以上	511	6.23	(464)	47	1,324	8.50	(749)	575
合计	8,206	100.00	(632)	7,574	15,573	100.00	(875)	14,698

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 12 月 31 日			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	3,611	-	3,611	10,130	-	10,130
垫付款项	1,049	(632)	417	1,282	(875)	407
应收金融交易结算款	868	-	868	4,434	-	4,434
其他	6,716	-	6,716	2,465	-	2,465
合计	12,244	(632)	11,612	18,311	(875)	17,436

本银行	2015 年 12 月 31 日			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	3,005	-	3,005	7,445	-	7,445
垫付款项	963	(632)	331	1,271	(875)	396
应收金融交易结算款	868	-	868	4,434	-	4,434
其他	3,370	-	3,370	2,423	-	2,423
合计	8,206	(632)	7,574	15,573	(875)	14,698

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

四、 财务报表主要项目附注(续)

18 其他资产(续)

(2) 抵债资产

本集团及本银行	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
房屋及建筑物	756	407
土地使用权	154	139
机器设备	-	-
其他	15	27
抵债资产原值合计	925	573
减: 抵债资产跌价准备	(138)	(117)
抵债资产净值	787	456

本集团及本银行本年累计处置抵债资产原值合计人民币 107 百万元, 上年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。

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

18 其他资产(续)

(3) 商誉

本集团	2014 年 12 月 31 日	本年 增加	本年 减少	2015 年 12 月 31 日
交银国际信托有限公司	200	-	-	200
交银康联人寿保险有限公司	122	-	-	122
其他	-	29	-	29
合计	322	29	-	351

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

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

2015 年 12 月 31 日, 本集团根据子公司预期的未来盈利及同类金融企业的股权交易价格情况, 对该商誉进行了减值测试, 未发现该商誉存在减值情况。

(4) 应收金融租赁款

本集团	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
应收融资租赁款	113,778	100,810
减: 坏账准备	(2,241)	(1,680)
应收融资租赁款净值	111,537	99,130

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

18 其他资产(续)

(4) 应收金融租赁款(续)

本集团	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
资产负债表日后第 1 年	34,459	29,554
资产负债表日后第 2 年	28,815	26,350
资产负债表日后第 3 年	22,381	21,826
以后年度	42,316	38,605
最低租赁收款额合计	127,971	116,335
未实现融资收益	(14,193)	(15,525)
应收融资租赁款	113,778	100,810
其中：1 年内到期的应收融资租赁款	30,237	24,887
1 年后到期的应收融资租赁款	83,541	75,923

坏账准备变动情况参见附注四、19。

(5) 待处理财产

本集团	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
待处理资产原值	37	39
减：待处理资产减值准备	(5)	(5)
待处理资产净值	32	34

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

18 其他资产(续)

(5) 待处理财产(续)

本银行	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
待处理资产原值	37	39
减: 待处理资产减值准备	(5)	(5)
待处理资产净值	32	34

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	76,948	28,993	(1,971)	(1,833)	(15,268)	500	69	87,438
可供出售金融资产减值准备	1,115	39	61	-	(15)	-	32	1,232
应收款项类投资减值准备	2,006	800	-	(27)	-	-	12	2,791
持有至到期投资减值准备	-	339	-	-	-	-	-	339
固定资产减值准备	-	2	-	-	-	-	-	2
在建工程减值准备	16	-	-	-	-	-	-	16
坏账准备—其他应收款	875	106	59	(124)	(287)	3	-	632
坏账准备—应收融资租赁款	1,680	569	-	(11)	-	-	3	2,241
抵债资产跌价准备	117	71	(4)	(10)	(36)	-	-	138
待处理资产减值准备	5	2	-	(2)	-	-	-	5
合计	82,762	30,921	(1,855)	(2,007)	(15,808)	503	116	94,834

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

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

19 资产减值准备(续)

本银行

	2015 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	76,468	28,891	(1,955)	(1,833)	(15,225)	500	54	86,900
可供出售金融资产减值准备	1,029	39	61	-	(15)	-	50	1,164
应收款项类投资减值准备	1,902	800	-	(5)	-	-	8	2,705
持有至到期投资减值准备	-	339	-	-	-	-	-	339
在建工程减值准备	16	-	-	-	-	-	-	16
坏账准备—其他应收款	875	106	59	(124)	(287)	3	-	632
抵债资产跌价准备	117	71	(4)	(10)	(36)	-	-	138
待处理资产减值准备	5	2	-	(2)	-	-	-	5
合计	80,412	30,248	(1,839)	(1,974)	(15,563)	503	112	91,899

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 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

20 同业及其他金融机构存放款项

本集团	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
同业存放款项		
— 境内同业存放款项	346,359	326,511
— 境外同业存放款项	10,963	33,986
其他金融机构存放款项		
— 境内其他金融机构存放款项	856,888	661,540
合计	1,214,210	1,022,037

本银行	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
同业存放款项		
— 境内同业存放款项	350,093	327,203
— 境外同业存放款项	10,944	33,986
其他金融机构存放款项		
— 境内其他金融机构存放款项	856,883	663,088
合计	1,217,920	1,024,277

21 拆入资金

本集团	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
同业拆入款项		
— 境内同业拆入款项	133,399	126,904
— 境外同业拆入款项	108,445	86,092
合计	241,844	212,996

本银行	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
同业拆入款项		
— 境内同业拆入款项	56,860	51,330
— 境外同业拆入款项	103,174	86,286
合计	160,034	137,616

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

22 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 12 月 31 日	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	11,885	13,402
交易性金融负债		
—沽空交易用证券头寸	1,801	5,347
—与贵金属相关的金融负债	15,611	9,757
合计	<u>29,297</u>	<u>28,506</u>

截至 2015 年 12 月 31 日止年度及 2014 年 12 月 31 日止年度，本集团及本银行指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值并未发生由本集团及本银行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 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
证券	<u>49,865</u>	<u>89,573</u>
本银行	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
证券	<u>48,030</u>	<u>88,044</u>

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

24 客户存款

本集团	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
活期存款		
公司	1,433,773	1,395,657
个人	594,704	542,124
定期存款(含通知存款)		
公司	1,596,635	1,270,614
个人	855,903	815,778
其他存款	3,799	5,495
合计	<u>4,484,814</u>	<u>4,029,668</u>
包括：保证金存款	<u>395,379</u>	<u>494,860</u>
本银行	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
活期存款		
公司	1,432,523	1,395,012
个人	594,196	541,682
定期存款(含通知存款)		
公司	1,595,608	1,269,766
个人	853,726	814,777
其他存款	3,799	5,493
合计	<u>4,479,852</u>	<u>4,026,730</u>
包括：保证金存款	<u>395,088</u>	<u>494,454</u>

25 已发行存款证

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

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

26 应付职工薪酬

本集团	2014 年 12 月 31 日	本年 增加	本年 减少	2015 年 12 月 31 日
一、短期薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	4,824	17,625	(16,477)	5,972
职工福利费	-	648	(647)	1
住房补贴	487	282	(278)	491
工会经费和职工教育经费	194	557	(544)	207
社会保险费	31	1,447	(1,460)	18
其中：医疗保险	25	1,317	(1,324)	18
生育、工伤保险	6	130	(136)	-
住房公积金	30	1,524	(1,549)	5
其他	33	283	(296)	20
二、内退福利				
内退福利	47	(10)	-	37
三、离职后福利				
设定提存计划(附注四(56(1)))	45	3,050	(3,018)	77
其中：养老保险	38	2,217	(2,221)	34
失业保险	7	140	(144)	3
企业年金	-	693	(653)	40
设定受益计划(附注四(56(2)))	472	17	(46)	443
其中：补充养老	472	17	(46)	443
合计	6,163	25,423	(24,315)	7,271

注：剔除 2015 年度津补贴账务一次性调整等因素后的工资同比增幅为 0.61%。

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

26 应付职工薪酬(续)

本银行	2014 年 12 月 31 日	本年 增加	本年 减少	2015 年 12 月 31 日
一、短期薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	4,403	16,535	(15,645)	5,293
职工福利费	-	609	(609)	-
住房补贴	487	278	(274)	491
工会经费和职工教育经费	186	535	(525)	196
社会保险费	19	1,409	(1,411)	17
其中: 医疗保险	16	1,283	(1,282)	17
生育、工伤保险	3	126	(129)	-
住房公积金	6	1,477	(1,479)	4
其他	33	246	(277)	2
二、内退福利				
内退福利	47	(10)	-	37
三、离职后福利				
设定提存计划(附注四(56(1)))	34	2,974	(2,987)	21
其中: 养老保险	30	2,159	(2,170)	19
失业保险	4	137	(139)	2
企业年金	-	678	(678)	-
设定受益计划(附注四(56(2)))	472	17	(46)	443
其中: 补充养老	472	17	(46)	443
合计	5,687	24,070	(23,253)	6,504

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 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

27 应交税费

本集团	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
企业所得税	8,604	7,852
营业税	3,032	3,002
城市维护建设税及其他	1,148	336
合计	<u>12,784</u>	<u>11,190</u>
本银行	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
企业所得税	7,869	7,637
营业税	2,938	2,953
城市维护建设税及其他	1,063	195
合计	<u>11,870</u>	<u>10,785</u>

28 应付利息

本集团	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
应付存款及同业往来利息	71,300	68,331
应付发行债券及存款证利息	3,109	2,561
合计	<u>74,409</u>	<u>70,892</u>
本银行	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
应付存款及同业往来利息	70,848	67,697
应付发行债券及存款证利息	2,931	2,560
合计	<u>73,779</u>	<u>70,257</u>

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

29 预计负债

本集团及本银行	2014 年 12 月 31 日	本年 增加	本年 减少	汇率 影响	2015 年 12 月 31 日
未决诉讼损失	191	203	(25)	-	369
其他	88	-	-	6	94
合计	279	203	(25)	6	463

30 应付债券

本集团		2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
以摊余成本计量:			
次级债券	30.1	55,448	55,500
二级资本债	30.2	39,215	38,930
普通债券			
本银行	30.3	46,700	17,000
子公司	30.3	16,103	10,706
以公允价值计量:			
普通债券	30.3	12,640	7,411
小计		170,106	129,547
本银行			
		2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
以摊余成本计量:			
次级债券	30.1	55,500	55,500
二级资本债	30.2	39,215	38,930
普通债券		46,700	17,000
以公允价值计量:			
普通债券	30.3	12,640	7,411
小计		154,055	118,841

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 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

30 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

	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 12 月 31 日应计利息					
									期初数	本年 计提	本年 支付	期末数	期末 余额	期初 余额
07 交行 01	人民币	中国	4.13%	16,000	2007/03/06	15 年	(a)	16,000	540	661	(660)	541	16,000	16,000
09 交行 02	人民币	中国	4.00%	13,500	2009/07/01	15 年	(b)	13,500	267	540	(540)	267	13,500	13,500
11 交行 01	人民币	中国	5.75%	26,000	2011/10/21	15 年	(c)	26,000	383	1,380	(1,489)	274	25,948	26,000
合计									1,190	2,581	(2,689)	1,082	55,448	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，本债券为固定利率债券，利率为 5.75%。

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

30 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	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 12 月 31 日应计利息					
									期初数	本年 计提	本年 支付	期末数	期末 余额	期初 余额
14 交行 01	人民币	中国	5.80%	28,000	2014/08/18	10 年	(a)	28,000	609	1,624	(1,642)	591	27,974	27,966
14 交行美元	美元	香港	4.50%	1,200	2014/10/03	10 年	(b)	7,590	83	349	(344)	88	7,727	7,274
14 交行欧元	欧元	香港	3.625%	500	2014/10/03	12 年	(c)	3,554	34	128	(130)	32	3,514	3,690
合计									726	2,101	(2,116)	711	39,215	38,930

- (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，本银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 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

30 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

本集团	币种	发行地	利率	面值 (原币)	发行日期	债券期限	发行 金额	2015 年 12 月 31 日应计利息					期末 余额	期初 余额
								期初数	本年 计提	本年 支付	期末数			
本银行														
13 交行 01	人民币	中国	4.37%	10,000	2013/07/26	5 年	10,000	185	437	(437)	185	10,000	10,000	
14 香港 2 年期票据	人民币	香港	3.30%	1,500	2014/03/21	2 年	1,500	14	49	(49)	14	1,500	1,500	
12 香港债 B 部分	人民币	香港	3.10%	300	2012/03/08	3 年	300	8	-	(8)	-	-	300	
15 交通银行债	人民币	中国	3.45%	30,000	2015/12/17	5 年	30,000	-	26	-	26	30,000	-	
13 台湾债 A 部分	人民币	台湾	3.40%	800	2013/12/10	3 年	800	2	35	(35)	2	800	800	
13 台湾债 B 部分	人民币	台湾	3.70%	400	2013/12/10	5 年	400	1	19	(19)	1	400	400	
14 宝岛债 A 部分	人民币	台湾	3.45%	1,000	2014/06/23	3 年	1,000	1	21	(21)	1	1,000	1,000	
14 宝岛债 B 部分	人民币	台湾	3.85%	500	2014/06/23	5 年	500	-	42	(42)	-	500	500	
14 宝岛债 C 部分	人民币	台湾	4.15%	500	2014/06/23	7 年	500	1	20	(20)	1	500	500	
P14JHTP1A	人民币	台湾	3.30%	200	2014/12/04	2 年	200	1	7	(8)	-	200	200	
P14JHTP1B	人民币	台湾	3.75%	900	2014/12/04	5 年	900	3	34	(35)	2	900	900	
P14JHTP1C	人民币	台湾	3.90%	700	2014/12/04	7 年	700	2	27	(27)	2	700	700	
P14JHTP1D	人民币	台湾	4.00%	200	2014/12/04	10 年	200	1	8	(9)	-	200	200	
小计								219	725	(710)	234	46,700	17,000	
子公司														
13 蔚蓝星轨债	美元	香港	3.75%	500	2013/03/06	10 年	3,247	47	110	(110)	47	3,238	3,055	
14 蔚蓝星轨债	美元	香港	3.375%	500	2014/04/25	5 年	3,247	23	130	(130)	23	3,246	3,054	
5 年期中期票据	美元	香港	3.125%	385	2015/08/18	5 年	2,500	-	38	-	38	2,500	-	
3 年期中期票据			3M											
	欧元	卢森堡	Euribor+1.15%	100	2015/08/18	3 年	700	-	-	-	-	700	-	
14 交银租赁 01	人民币	中国	6.10%	200	2014/01/17	3 年	200	12	12	(12)	12	150	200	
14 交银租赁 02	人民币	中国	5.20%	3,800	2014/07/17	3 年	3,800	90	198	(198)	90	2,850	3,800	
14 交银租赁资产			5.20%											
支持证券	人民币	中国	-6.40%	664	2014/09/19	3 年	664	3	27	(29)	1	219	597	
15 交银租赁债	人民币	中国	3.80%	4,000	2015/10/16	3 年	4,000	-	30	-	30	3,200	-	
小计								175	545	(479)	241	16,103	10,706	
合计								394	1,270	(1,189)	475	62,803	27,706	

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

30 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

本集团	币种	发行地	利率	面值 (原币)	发行日期	债券 期限	发行 金额	2015 年 12 月 31 日应计利息						期末 公允 价值	期初 公允 价值
								期初数	本年 计提	本年 支付	期末数	摊余 成本			
14 香港中期票据	美元	香港	2.125%	700	2014/01/15	3 年	4,546	41	97	(94)	44	4,539	4,570	4,311	
14 香港私募债	港币	香港	4.00%	500	2014/02/14	7 年	419	5	17	(16)	6	415	434	415	
14 香港私募债 02	港币	香港	3.20%	350	2014/04/02	5 年	293	2	9	(9)	2	293	300	286	
14 瑞郎债	瑞士法郎	香港	0.875%	300	2014/06/26	3 年	1,921	9	17	(17)	9	1,966	2,002	1,935	
14 新元债	新加坡元	香港	2.10%	100	2014/07/24	3 年	459	4	10	(10)	4	460	456	464	
15 香港中期票据	美元	香港	2.50%	750	2015/01/16	3 年	4,870	-	117	(61)	56	4,858	4,878	-	
合计								61	267	(207)	121	12,531	12,640	7,411	

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

31 其他负债

本集团		2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
其他应付款	(1)	57,431	49,648
转贷款资金		2,736	1,814
保险合同准备金		6,656	4,657
应付股利	(2)	63	61
其他		7,453	5,287
合计		<u>74,339</u>	<u>61,467</u>
本银行		2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
其他应付款	(1)	40,222	37,925
转贷款资金		2,736	1,814
应付股利	(2)	63	61
其他		7,372	2,843
合计		<u>50,393</u>	<u>42,643</u>

(1) 其他应付款

本集团		2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
暂收款项		26,056	20,670
融资租赁保证金		8,652	7,488
预收款项		2,976	1,504
应付金融交易结算款		4,550	2
其他		15,197	19,984
合计		<u>57,431</u>	<u>49,648</u>

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

31 其他负债(续)

(1) 其他应付款(续)

本银行	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
暂收款项	26,023	19,301
应付金融交易结算款	1,032	2
其他	13,167	18,622
合计	40,222	37,925

暂收款项用于核算本集团在办理业务过程中发生的应付、暂收的款项。

其他主要包括本集团应付工程款、代收电子汇划费等其他应付的款项。

(2) 应付股利

应付股利为股东尚未领取的以前年度部分股利。

32 股本

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

本集团及本银行 (以百万计)	2014 年 12 月 31 日	本年变动数		2015 年 12 月 31 日
		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)	-
境外上市外资股(H 股)	-	-	-	-
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	-	6,542	39,251
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	-	6,542	74,263
股份总数	74,263	-	-	74,263

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注 (续)

33 其他权益工具

33.1 期末发行在外的优先股情况表

发行在外 金融工具	发行时间	会计分类	初始 股息率	发行 价格	数量 (股)	原币 (百万元)	折合 人民币 (百万元)	到期日	转股 条件	转股 情况
美元优先股	2015-07-29	权益工具	5.00%	20 美元/股	122,500,000	2,450	14,982	无到期日	强制 转股	未发生 转换
减: 发行费用							(58)			
账面价值							14,924			

33.2 主要条款

(1) 股息及股息的设定机制

境外优先股将以其发行价格, 按下述相关股息率计息:

- (i) 自发行日起(含该日)至第一个重置日止(不含该日), 按年息率 5.00% 计息; 以及
- (ii) 此后, 股息率每 5 年调整一次, 调整参考待偿期为 5 年的美国国债到期收益率, 并包括 3.344% 的固定溢价。本银行宣派和支付优先股息由本行董事会根据股东大会授权决定。

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

33 其他权益工具(续)

33.2 主要条款(续)

(1) 股息及股息的设定机制(续)

本次境外优先股采取非累积股息支付方式，即未向优先股股东足额派发的股息的差额部分，不累积到下一计息年度。本次境外优先股的股东按照约定的股息率分配股息后，不再与普通股股东一起参加剩余利润分配。

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

本银行以美元支付本次境外优先股股息，计息本金为届时已发行且存续的本次相应期次境外美元优先股总金额(即境外优先股发行价格与届时已发行且存续的境外优先股股数的乘积)。本次境外优先股采用每年付息一次的方式。

(2) 股息发放条件

尽管条件中还有任何其他规定，本银行在任何股息支付日分配任何股息的先决条件是：

(i) 本银行在弥补以往年度亏损、提取法定公积金和一般准备后，有可分配税后利润(可分配税后利润依据按中国企业会计准则或国际财务报告准则编制的本银行经审计财务报表中的本银行未分配利润，且以较低数额为准)。

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

33 其他权益工具(续)

33.2 主要条款(续)

(2) 股息发放条件(续)

(ii) 本银行相关资本充足率满足资本管理办法的规定及其他适用监管要求。

此外，在任何情况下，经本银行股东大会审议通过相关决议后，本银行有权以条件载明的方式取消全部或任何部分股息。本银行可以自由支配取消的股息，将所获资金用于偿付其他到期债务。

依照条件取消任何股息，在任何情况下，不构成本银行违约。股息支付方式为非累积，境外优先股股东在清盘或其他情形下，均无权获得已被取消的股息。

(3) 股息制动机制

如果本银行选择取消全部或部分股息(但非因根据条件基于触发事件的发生而导致取消股息)，该等境外优先股股息的取消(全部或部分)均应经本银行股东大会决议通过。本银行承诺任何取消境外优先股股息(全部或部分)的股东大会决议将为同等偿还顺序股息取消决议，并承诺不会于股东大会仅提出取消任何境外优先股股息的决议而不提出同等偿还顺序股息取消决议。

如果在任何股息支付日，按照条件将派发的股息因条件所载明的规定或其他原因(但非因根据条件基于触发事件的发生而导致取消股息)而未全额发放，本银行不得向任何普通股或偿还顺序排于或明确说明排于境外优先股之后的任何其他类别股份或义务以现金支付任何分配额、股息或其他现金款项，并且本银行应促使任何普通股或偿还顺序排于或明确说明排于境外优先股之后的任何其他类别股份或义务不被派发任何现金分配额、现金股息或其他现金款项。上述行为均将持续，除非或直至下述事件中较早发生者之时点：

(i) 已全额向境外优先股股东支付已计划在此后任一股息支付日派发的股息，或

(ii) 境外优先股全额赎回或购买后注销，或者境外优先股按照清算优先金额全额转股。

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

33 其他权益工具(续)

33.2 主要条款(续)

(4) 清偿顺序及清算方法

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

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

(5) 强制转股条件

如果发生其他一级资本工具触发事件或无法生存触发事件，本银行应(在报告中国银监会并获得其批准后但无需获得境外优先股股东或普通股持有人同意的情况下)：

(i) 取消截至转股日(包含该日)为止应计的未派发的、与相关损失吸收金额有关的任何股息；及

(ii) 于转股日将全部或部分境外优先股不可撤销的、强制性的转换为相应数量的 H 股，该等 H 股的数量等于相关持有人持有的境外优先股所对应的损失吸收金额(按照 1.00 美元兑港币 7.7555 元的固定汇率兑换为港币)除以有效的转股价格向下取整至最接近的 H 股整数数量(在适用法律法规允许的范围内)，转股而产生的不足一股 H 股的任何非整股将不会予以发行，且不会通过任何现金付款或其他调整作出替代。

(6) 赎回条款

在取得中国银监会批准并满足赎回前提条件的前提下，本银行有权在提前至少 30 天，不超过 60 天的时间内通知境外优先股股东和财务代理后，在第一个重置日以及后续任何股息支付日赎回全部或部分境外优先股。境外优先股的赎回价格总额等于该境外优先股的清算优先金额加上自前一股息支付日(含该日)起至计划赎回日(不含该日)为止的期间的任何已宣布但未支付的应计股息。

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

33 其他权益工具(续)

33.3 发行在外的优先股变动情况表

本集团 美元优先股	2015 年 1 月 1 日	本年变动数		2015 年 12 月 31 日
		本期增加	本期减少	
数量(股)	-	122,500,000	-	122,500,000
折合人民币(百万元)	-	14,924	-	14,924

33.4 归属于权益工具持有者的相关信息

	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
归属于母公司股东的权益	534,885	471,055
归属于母公司普通股持有者的权益	519,961	471,055
归属于母公司其他权益持有者的权益	14,982	-
归属于少数股东的权益	3,207	2,550
归属于普通股少数股东的权益	3,207	2,550
归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	-	-

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

34 资本公积

本集团	2014 年 12 月 31 日	本年 增加	本年 减少	2015 年 12 月 31 日
股本溢价	112,769	-	-	112,769
财政部批准资产重估增值	472	-	-	472
接受非现金资产捐赠	145	3	-	148
购买非控制性权益	(29)	-	(12)	(41)
联营企业增资	113	-	(97)	16
其他	26	2	-	28
合计	113,496	5	(109)	113,392

本银行	2014 年 12 月 31 日	本年 增加	本年 减少	2015 年 12 月 31 日
股本溢价	112,769	-	-	112,769
财政部批准资产重估增值	472	-	-	472
接受非现金资产捐赠	145	3	-	148
联营企业增资	113	-	(97)	16
其他	26	2	-	28
合计	113,525	5	(97)	113,433

35 盈余公积

本集团	2014 年 12 月 31 日	本年 计提	本年 减少	2015 年 12 月 31 日
法定盈余公积	37,522	6,576	-	44,098
任意盈余公积	105,242	34,522	-	139,764
合计	142,764	41,098	-	183,862

本银行	2014 年 12 月 31 日	本年 计提	本年 减少	2015 年 12 月 31 日
法定盈余公积	36,903	6,355	-	43,258
任意盈余公积	105,242	34,522	-	139,764
合计	142,145	40,877	-	183,022

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

36 一般风险准备

本集团	2014 年 12 月 31 日	本年 计提	本年 减少	2015 年 12 月 31 日
一般风险准备	71,549	4,104	-	75,653
本银行	2014 年 12 月 31 日	本年 计提	本年 减少	2015 年 12 月 31 日
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; 本银行部分子公司和境外分行亦根据当地监管要求计提相应的一般风险准备。

37 未分配利润

本集团	2015 年度
年初未分配利润	71,825
加: 本年归属于母公司股东的净利润	66,528
减: 提取法定盈余公积	6,578
提取任意盈余公积	34,522
提取一般风险准备	4,104
应付普通股股利	20,051
年末未分配利润	73,098
本银行	2015 年度
年初未分配利润	67,533
加: 本年归属于母公司股东的净利润	63,574
减: 提取法定盈余公积	6,357
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
年末未分配利润	67,217

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

37 未分配利润(续)

(1) 提取法定盈余公积

根据公司章程规定, 本银行按本年净利润的 10%计提法定盈余公积人民币 6,357 百万元。当法定盈余公积累计额为注册资本 50%以上的, 可不再提取。

(2) 本年度已实施之利润分配

经 2015 年 5 月 18 日召开的 2015 年第一次临时股东大会批准, 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 股普通股股东和 H 股普通股股东每股派发现金红利人民币 0.27 元(税前), 向全体普通股股东派发现金红利共计人民币 20,051 百万元。

(3) 资产负债表日后决议的利润分配情况

根据董事会的提议, 本银行拟于 2016 年提取一般风险准备人民币 11,598 百万元; 拟以截至 2015 年 12 月 31 日的总股本 74,263 百万股为基数, 向本银行登记在册的 A 股普通股股东和 H 股普通股股东每股派发现金红利人民币 0.27 元(税前), 向全体普通股股东派发现金红利共计人民币 20,051 百万元。上述提议有待股东大会批准。

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

38 利息净收入

本集团	2015 年度	2014 年度
利息收入		
存放同业	6,499	4,698
存放中央银行	12,868	13,074
拆出资金及买入返售金融资产	16,314	14,183
贷款和应收款项		
其中：个人贷款	61,092	54,564
企业贷款和应收款项	147,946	151,990
票据贴现	5,089	4,846
证券投资	55,318	45,154
利息收入小计	305,126	288,509
利息支出		
同业存放	(43,344)	(31,820)
向中央银行借款	(3,570)	(81)
拆入资金及卖出回购金融资产	(8,298)	(22,440)
客户存款	(97,743)	(93,826)
发行债券	(6,213)	(4,568)
存款证及其他	(1,786)	(998)
利息支出小计	(160,954)	(153,733)
利息净收入	144,172	134,776
其中：已减值金融资产利息收入	1,971	1,502

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

38 利息净收入(续)

本银行	2015 年度	2014 年度
利息收入		
存放同业	6,344	4,632
存放中央银行	12,860	13,064
拆出资金及买入返售金融资产	17,118	14,889
贷款和应收款项		
其中：个人贷款	60,650	54,243
企业贷款和应收款项	142,223	146,359
票据贴现	5,089	4,846
证券投资	54,780	44,797
利息收入小计	299,064	282,830
利息支出		
同业存放	(43,385)	(27,970)
向中央银行借款	(3,568)	(76)
拆入资金及卖出回购金融资产	(4,877)	(22,830)
客户存款	(97,645)	(93,734)
发行债券	(5,672)	(4,255)
存款证及其他	(1,772)	(982)
利息支出小计	(156,919)	(149,847)
利息净收入	142,145	132,983
其中：已减值金融资产利息收入	1,955	1,493

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

39 手续费及佣金净收入

本集团	2015 年度	2014 年度
手续费及佣金收入		
支付结算	2,727	2,480
银行卡	11,185	10,424
投资银行	7,472	7,643
担保承诺	3,014	3,588
管理类	9,697	6,417
代理类	3,403	1,754
其他	733	608
手续费及佣金收入小计	38,231	32,914
手续费及佣金支出		
支付结算与代理	(621)	(226)
银行卡	(2,437)	(2,788)
其他	(146)	(296)
手续费及佣金支出小计	(3,204)	(3,310)
手续费及佣金净收入	35,027	29,604
本银行	2015 年度	2014 年度
手续费及佣金收入		
支付结算	2,910	2,375
银行卡	11,185	10,424
投资银行	5,660	6,843
担保承诺	3,070	3,588
管理类	7,815	5,008
代理类	3,418	1,675
其他	593	608
手续费及佣金收入小计	34,651	30,521
手续费及佣金支出		
支付结算与代理	(293)	(221)
银行卡	(2,437)	(2,788)
其他	(198)	(304)
手续费及佣金支出小计	(2,928)	(3,313)
手续费及佣金净收入	31,723	27,208

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

40 投资收益/(损失)

本集团	2015 年度	2014 年度
以公允价值计量且其变动计入		
当期损益的金融资产	125	372
可供出售债权工具投资	265	53
可供出售权益工具投资	1,302	222
权益法核算的长期股权投资	76	90
衍生金融工具	(1,687)	(2,664)
合计	81	(1,927)
本银行	2015 年度	2014 年度
以公允价值计量且其变动计入		
当期损益的金融资产	162	315
可供出售债权工具投资	10	6
可供出售权益工具投资	427	49
成本法核算的长期股权投资	15	96
权益法核算的长期股权投资	72	90
衍生金融工具	(1,681)	(2,665)
合计	(995)	(2,109)

41 公允价值变动(损失)/收益

本集团	2015 年度	2014 年度
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	982	1,153
衍生金融工具	(597)	3,006
贵金属	(385)	(125)
投资性房地产	140	5
被套期债券	(172)	24
合计	(32)	4,063

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

41 公允价值变动(损失)/收益(续)

本银行	2015 年度	2014 年度
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	1,101	1,137
衍生金融工具	(617)	2,989
贵金属	(385)	(125)
投资性房地产	21	5
被套期债券	(168)	24
合计	(48)	4,030

42 其他业务收入

本集团及本银行的其他业务收入主要包括贵金属销售收入和租赁收入。

43 营业税金及附加

本集团	2015 年度	2014 年度
营业税	12,421	11,390
城市维护建设税	887	819
教育费附加	671	613
合计	13,979	12,822

本银行	2015 年度	2014 年度
营业税	12,175	11,226
城市维护建设税	842	784
教育费附加	627	594
合计	13,644	12,604

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

44 业务及管理费

本集团	2015 年度	2014 年度
职工薪酬	25,429	24,690
业务费用	24,771	22,087
折旧和摊销	7,200	5,753
税金	611	515
合计	58,011	53,045

本银行	2015 年度	2014 年度
职工薪酬	24,076	23,873
业务费用	24,276	21,375
折旧和摊销	6,050	5,290
税金	591	508
合计	54,993	51,046

45 资产减值损失

本集团	2015 年度	2014 年度
贷款减值损失—发放贷款和垫款	27,160	20,439
可供出售金融资产减值损失	39	(24)
应收款项类投资减值损失	773	1,971
持有至到期投资减值损失	339	-
固定资产减值损失	2	-
坏账损失—其他应收款	(18)	200
坏账损失—应收融资租赁款	558	274
抵债资产减值损失	61	5
待处理资产减值损失	-	1
合计	28,914	22,866

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

45 资产减值损失(续)

本银行	2015 年度	2014 年度
贷款减值损失—发放贷款和垫款	27,058	20,139
可供出售金融资产减值损失	39	(36)
应收款项类投资减值损失	795	1,902
持有至到期投资减值损失	339	-
坏账损失—其他应收款	(18)	200
抵债资产减值损失	61	4
待处理资产减值损失	-	1
合计	28,274	22,210

46 其他业务成本

本集团及本银行的其他业务成本主要包括贵金属销售成本。

47 营业外收入

本集团	2015 年度	2014 年度	计入本年 非经常性损益的金额
固定资产处置利得	49	122	49
抵债资产处置利得	127	91	127
其他	554	1,012	554
合计	730	1,225	730

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

47 营业外收入(续)

本银行	2015 年度	2014 年度	计入本年 非经常性损益的金额
固定资产处置利得	49	122	49
抵债资产处置利得	127	91	127
其他	478	669	478
合计	654	882	654

48 营业外支出

本集团	2015 年度	2014 年度	计入本年 非经常性损益的金额
预计诉讼支出/(转回)	179	(189)	-
固定资产处置损失	23	29	23
捐赠支出	18	23	18
其他	210	277	210
合计	430	140	251

本银行	2015 年度	2014 年度	计入本年 非经常性损益的金额
预计诉讼支出/(转回)	179	(189)	-
固定资产处置损失	23	28	23
捐赠支出	18	23	18
其他	206	275	206
合计	426	137	247

49 所得税费用

本集团	2015 年度	2014 年度
当年所得税费用		
- 中国企业所得税	18,907	18,631
- 香港利得税	783	601
- 海外税项	349	328
小计	20,039	19,560
递延所得税费用	(858)	(668)
合计	19,181	18,892

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

49 所得税费用(续)

所得税费用与会计利润的调节表如下：

本集团	2015 年度	2014 年度
利润总额	86,012	84,927
按 25%的税率计算的所得税费用	21,503	21,232
加：其他国家(或地区)不同税率影响	56	75
加：不可作纳税抵扣的支出税负	1,615	453
减：非纳税项目收益的税负(1)	(3,993)	(2,868)
所得税费用	19,181	18,892
本银行	2015 年度	2014 年度
当年所得税费用	18,969	18,548
- 中国企业所得税	17,965	17,681
- 香港利得税	680	547
- 海外税项	324	320
递延所得税费用	(840)	(465)
合计	18,129	18,083
本银行	2015 年度	2014 年度
利润总额	81,703	82,007
按 25%的税率计算的所得税费用	20,426	20,502
加：其他国家(或地区)不同税率影响	104	73
加：不可作纳税抵扣的支出税负	1,545	373
减：非纳税项目收益的税负(1)	(3,946)	(2,865)
所得税费用	18,129	18,083

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

四、 财务报表主要项目附注 (续)

50 其他综合收益

本集团	资产负债表中其他综合收益		2015 年度利润表中其他综合收益				
	2014 年 12 月 31 日	税后归属于 母公司	2015 年 12 月 31 日	本年 所得税前 发生额	减: 前期计入 其他综合收益 本年转入损益	减: 所得税 费用	税后 归属于 母公司 少数股东
一、以后会计期间不能重分类 进损益的项目							
补充退休福利计划精算 利得/(损失)	11	6	17	6	-	-	6
	11	6	17	6	-	-	6
二、以后会计期间在满足规定 条件时将重分类进损益 的项目	(2,853)	2,529	(324)	4,031	(1,078)	(338)	2,529
可供出售金融资产产生 的利得金额	131	1,477	1,608	3,001	(1,078)	(360)	1,477
现金流量套期损益的 有效部分	-	(64)	(64)	(86)	-	22	(64)
外币财务报表折算差额	(2,984)	1,116	(1,868)	1,116	-	-	1,116
合计	(2,842)	2,535	(307)	4,037	(1,078)	(338)	2,535
							86

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

50 其他综合收益(续)

本银行	资产负债表中其他综合收益		2015 年度利润表中其他综合收益			
	2014 年 12 月 31 日	税后归属于 母公司	2015 年 12 月 31 日	本年所得税前 发生额	减: 前期计入其他综合 收益本年转入损益	减: 所得税 费用
其他综合收益						其他综合收 益税后净额
一、以后会计期间不能重分类 进损益的项目	11	6	17	6	-	-
补充退休福利计划精算 利得/(损失)	11	6	17	6	-	-
二、以后会计期间在满足规定 条件时将重分类进损益 的项目	(2,767)	2,334	(433)	3,026	(325)	(367)
可供出售金融资产产生 的利得金额	(28)	1,216	1,188	1,918	(325)	(377)
现金流量套期损益的 有效部分	-	(28)	(28)	(38)	-	10
外币财务报表折算差额	(2,739)	1,146	(1,593)	1,146	-	-
合计	(2,756)	2,340	(416)	3,032	(325)	(367)
						2,340

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

51 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 年度	2014 年度
归属于普通股股东的当期净利润	66,528	65,850
其中：归属于持续经营的净利润	66,528	65,850
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 年度	2014 年度
年初发行在外的普通股股数	74,263	74,263
加：本年发行的普通股加权数	-	-
年末发行在外的普通股加权平均数	74,263	74,263

每股收益：

本集团	2015 年度	2014 年度
按归属于母公司普通股股东的净利润计算：		
基本每股收益	0.90	0.89
稀释每股收益	0.90	0.89

2015 年 7 月 29 日，本银行发行了非累积型优先股，其具体条款于附注四、33 其他权益工具中予以披露。计算普通股基本每股收益时，应当在归属于普通股股东的净利润中扣除当期宣告发放的优先股股利。截至 2015 年 12 月 31 日止期间，本银行未宣告发放优先股股利。优先股的转股特征使得本银行存在或有可发行普通股。截至 2015 年 12 月 31 日止期间，转股的触发事件并未发生，因此优先股的转股特征对 2015 年 12 月 31 日基本及稀释每股收益的计算没有影响。

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

52 现金流量表项目注释

(1) 收到其他与经营活动有关的现金流量

本集团	2015 年度	2014 年度
经营性其他应收款净减少额	6,067	2,937
经营性其他应付款净增加额	7,783	14,627
收到其他与经营活动有关的现金	10,419	18,491
合计	24,269	36,055

本银行	2015 年度	2014 年度
经营性其他应收款净减少额	7,367	3,860
经营性其他应付款净增加额	2,297	12,285
收到其他与经营活动有关的现金	3,669	11,055
合计	13,333	27,200

(2) 支付其他与经营活动有关的现金流量

本集团	2015 年度	2014 年度
应收融资租赁款净增加额	12,968	12,282
支付其他与经营活动有关的现金	42,291	94,041
合计	55,259	106,323

本银行	2015 年度	2014 年度
支付其他与经营活动有关的现金	35,307	86,747
合计	35,307	86,747

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

53 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

本集团	2015 年度	2014 年度
一、将净利润调节为经营活动的现金流量		
净利润	66,831	66,035
加：资产减值准备	28,914	22,866
保险合同准备金	1,999	2,008
折旧与摊销	7,200	5,753
计提/(转回)未决诉讼及未决赔偿准备金	179	(189)
处置固定资产和其他资产的损失		
/(收益)	(153)	(185)
债券利息收入	(50,049)	(41,631)
已减值金融资产利息收入	(1,971)	(1,502)
公允价值变动损失/(收益)	32	(4,063)
投资损失/(收益)	(1,643)	(365)
发行债券利息支出	6,213	4,568
发行存款证利息支出	1,786	998
递延所得税资产减少/(增加)	(606)	1,147
递延所得税负债增加/(减少)	88	14
经营性应收项目的减少/(增加)	(456,532)	(646,622)
经营性应付项目的减少/(增加)	776,834	640,883
经营活动产生的现金流量净额	379,122	49,715
二、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动	-	-
三、现金及现金等价物净变动情况		
现金及现金等价物的年末余额	330,435	313,626
减：现金及现金等价物的年初余额	313,626	243,394
现金及现金等价物的净变动额	16,809	70,232

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

53 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 年度	2014 年度
一、将净利润调节为经营活动的现金流量		
净利润	63,574	63,924
加: 资产减值准备	28,274	22,210
折旧与摊销	6,050	5,290
计提/(转回)未决诉讼及未决赔偿准备金	179	(189)
处置固定资产和其他资产的损失		
/(收益)	(153)	(185)
债券利息收入	(49,529)	(41,275)
已减值金融资产利息收入	(1,955)	(1,493)
公允价值变动损失/(收益)	48	(4,030)
投资损失/(收益)	(524)	(235)
发行债券利息支出	5,672	4,255
发行存款证利息支出	1,772	982
递延所得税资产减少/(增加)	(470)	1,181
递延所得税负债增加/(减少)	(3)	8
经营性应收项目的减少/(增加)	(449,046)	(631,786)
经营性应付项目的增加/(减少)	761,973	617,762
经营活动产生的现金流量净额	365,862	36,419
二、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动	-	-
三、现金及现金等价物净变动情况		
现金及现金等价物的年末余额	325,560	307,215
减: 现金及现金等价物的年初余额	307,215	241,318
现金及现金等价物的净变动额	18,345	65,897

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

53 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 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
现金		
其中：库存现金	17,647	19,261
可用于随时支付的存放		
中央银行款项	146,735	152,190
存放同业款项(原到期日		
三个月以内)	166,053	142,175
年末现金及现金等价物余额	330,435	313,626
本银行	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
现金		
其中：库存现金	17,613	19,224
可用于随时支付的存放		
中央银行款项	146,666	152,128
存放同业款项(原到期日		
三个月以内)	161,281	135,863
年末现金及现金等价物余额	325,560	307,215

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

54 担保物

(1) 作为担保物的资产

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

本集团	担保物		相关负债	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
证券投资	201,280	178,708	179,853	166,654
本银行	担保物		相关负债	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
证券投资	199,280	177,318	178,018	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、55)。

(2) 收到的担保物

于 2015 年 12 月 31 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 1,873 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 12 月 31 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。

55 金融资产的转移

(1) 卖出回购金融资产

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

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

55 金融资产的转移(续)

(1) 卖出回购金融资产(续)

于 2015 年 12 月 31 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	担保物		相关负债	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
证券投资	1,501	2,931	1,484	2,920
本银行	担保物		相关负债	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
证券投资	1,501	2,700	1,484	2,698

(2) 证券借出交易

完全未终止确认的已转让金融资产主要为证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。截止 2015 年 12 月 31 日，本集团及本银行在证券借出交易中转让资产的账面价值为 8,400 百万元(2014 年 12 月 31 日：无)。

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

55 金融资产的转移(续)

(3) 资产证券化

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

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

于 2015 年 12 月 31 日, 本集团及本银行通过持有次级档证券对已证券化信贷资产保留了继续涉入, 已证券化的信贷资产与转让日的账面价值为人民币 5,022 百万元(2014 年 12 月 31 日已证券化的信贷资产人民币 3,034 百万元已于 2015 年 1 月 26 日全部到期)。于 2015 年 12 月 31 日, 本集团及本银行继续确认的资产价值为人民币 252 百万元(2014 年 12 月 31 日: 人民币 92 百万元)。同时, 本集团及本银行确认的继续涉入资产和继续涉入负债分别为人民币 252 百万元(2014 年 12 月 31 日: 人民币 92 百万元)。

56 离职后福利

(1) 设定提存计划

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

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

56 离职后福利(续)

(1) 设定提存计划(续)

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 年度	2014 年度
基本养老保险及失业保险费(附注 26)	2,357	2,424
企业年金计划(附注 26)	693	691
合计	3,050	3,115

本银行	2015 年度	2014 年度
基本养老保险及失业保险费(附注 26)	2,296	2,390
企业年金计划(附注 26)	678	691
合计	2,974	3,081

年末应付未付金额如下：

本集团	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
基本养老保险及失业保险费(附注 26)	37	45
企业年金计划(附注 26)	40	-
合计	77	45

本银行	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
基本养老保险及失业保险费(附注 26)	21	34
企业年金计划(附注 26)	-	-
合计	21	34

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

56 离职后福利(续)

(2) 设定受益计划

本集团为境内分支机构 2008 年 12 月 31 日前离退休的员工支付补充退休福利，本集团以精算方式估计对员工承诺支付其退休后的福利金额，并以此为基础计算补充退休福利所承担的责任。这项福利以通货膨胀率和死亡率假设预计未来现金流出，以贴现率厘定其折现现值。贴现率为参考到期日与本集团所承担责任的期间相若的政府债券于报告日的收益率。本集团根据精算结果确认本集团的负债，相关精算利得或损失计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益。过去服务成本会在对计划作出修订的期间计入损益。净利息是通过将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 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
设定受益计划义务现值(附注 26)	443	472

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

56 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 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
计入当期损益的设定受益计划成本	23	12
计入其他综合收益的设定受益计划成本	(6)	20
合计	17	32

过去服务成本以及利息费用已计入利润表中的业务及管理费。

设定受益计划义务现值的变动情况如下：

本集团及本银行	2015 年度	2014 年度
年初设定受益计划义务现值	472	483
当年支付的补充退休福利	(46)	(43)
利息费用	21	23
过去服务成本	2	(11)
精算(利得)/损失	(6)	20
年末设定受益计划义务现值	443	472

于 2015 年 12 月 31 日，本集团及本银行设定受益计划平均受益义务期间为 13.44 年(2014 年 12 月 31 日：14.24 年)。

本集团预计将在下一会计年度为设定受益计划支付的金额为人民币 42 百万元 (2014 年：人民币 43 百万元)。

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

56 离职后福利(续)

(2) 设定受益计划(续)

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

在确定设定受益计划义务现值时所使用的重大精算假设为折现率、通货膨胀率及死亡率。折现率与通货膨胀率分别为 3.30% 以及 1.43% (2014 年 12 月 31 日: 3.82% 以及 2.04%)。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 (2014 年 12 月 31 日: 22.20 年以及 29.52 年)。

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

- (1) 如果折现率增加(减少)100 个基点, 则设定受益计划义务现值将减少人民币 32 百万元(增加人民币 37 百万元)。
- (2) 如果通货膨胀率增加(减少)1%, 则设定受益计划义务现值将增加人民币 37 百万元(减少人民币 33 百万元)。
- (3) 如果男性和女性的预期寿命增加(减少)一年, 则设定受益计划义务现值将增加人民币 29 百万元(减少人民币 29 百万元)。

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

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

与以往年度相比, 用于编制敏感性分析的方法和假设未发生任何变动。

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

57 结构化主体

(1) 合并的结构化主体

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

于 2015 年 12 月 31 日, 本集团管理及合并的理财产品金额共计人民币 788,451 百万元, 单支理财产品对集团的财务影响均不重大(2014 年 12 月 31 日:人民币 576,923 百万元)。

理财产品投资者享有的权益在客户存款中列示。

(2) 未合并的结构化主体

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

于 2015 年 12 月 31 日, 本集团发起的该类结构化主体主要包括基金、信托、资产管理计划及非保本理财产品, 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。

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

57 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 12 月 31 日，本集团发起的未合并结构化主体规模或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 12 月 31 日					
	发起规模	账面价值			最大损失 风险敞口	主要 收益类型
		以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 金融资产	可供出售 金融资产	应收款项 类投资		
基金	83,730	9,289	1,789	-	11,078	手续费收入 及投资收益
信托及资产 管理计划	615,571	-	410	255,511	255,950	手续费收入 及投资收益
非保本理财 产品	668,868	-	-	-	-	手续费收入
合计	1,368,169	9,289	2,199	255,511	267,028	

本集团	2014 年 12 月 31 日					
	发起规模	账面价值			最大损失 风险敞口	主要 收益类型
		以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 金融资产	可供出售 金融资产	应收款项 类投资		
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	

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、 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	上海市仙霞路 18 号锦明大厦	中国大陆	金融业	100.00	-	设立
交银国际信托有限公司	上海市仙霞路 18 号锦明大厦	中国大陆	金融业	85.00	-	投资
	湖北省武汉市汉口南京路 2 号					
交银施罗德基金管理有限公司	上海市浦东新区世纪大道 8 号国金中心	中国大陆	金融业	65.00	-	设立
交银康联人寿保险有限公司	上海市仙霞路 18 号锦明大厦	中国大陆	金融业	62.50	-	投资
交银国际控股有限公司	香港中环德辅道中 68 号万宜大厦	中国香港	金融业	100.00	-	设立
中国交银保险有限公司	香港中环红棉路 8 号东昌大厦	中国香港	金融业	100.00	-	设立
大邑交银兴民村镇银行有限责任公司	四川省成都市大邑县富民路中段 168-170 号	中国大陆	金融业	61.00	-	设立
浙江安吉交银村镇银行股份有限公司	浙江省湖州市安吉县昌硕街道昌硕广场 1 幢	中国大陆	金融业	51.00	-	设立
新疆石河子交银村镇银行股份有限公司(1)	新疆维吾尔自治区石河子市东一路 127 号	中国大陆	金融业	51.00	-	设立
青岛崂山交银村镇银行股份有限公司	山东省青岛市崂山区香港东路 458 号	中国大陆	金融业	51.00	-	设立
交通银行(英国)有限公司	4 th Floor, 1 Bartholomew Lane, London EC2N 2AX UK	英国	金融业	100.00	-	设立
交通银行(卢森堡)有限公司(2)	7 Rue de la Chapelle, Luxembourg, L-1325	卢森堡	金融业	100.00	-	设立

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、 在其他主体中的权益(续)

(一) 在主要子公司中的权益(续)

1 集团的构成(续)

- (1) 于 2015 年度，本银行及本银行子公司新疆石河子交银村镇银行股份有限公司的其他股东对新疆石河子交银村镇银行股份有限公司进行了非等比例增资，导致本银行对其持股比例由 70%下降至 51%。
- (2) 于 2015 年度，本银行新增卢森堡子行。

纳入本集团合并范围的结构化主体情况参见附注四、57(1)。

2 存在重要少数股东权益的子公司

于 2015 年 12 月 31 日，本集团子公司的非控制性权益均不重大。

(二) 在主要联营企业中的权益

主要公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)	
				直接	间接
西藏银行股份有限公司(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。

本集团及本银行主要联营公司的财务信息汇总如下：

	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
资产	36,666	25,523
负债	31,734	21,275
净资产	4,932	4,248

	截至 12 月 31 日止年度	
	2015 年度	2014 年度
收入	724	528
持续经营净利润	683	451
其他综合收益	-	-
综合收益总额	683	451
联营公司股利分配	-	-

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

六、 关联方关系及交易

(一) 与财政部的关联方交易

于 2015 年 12 月 31 日，财政部持有交通银行股份有限公司 197.03 亿股(2014 年 12 月 31 日：197.03 亿股)，占总股份的 26.53%(2014 年 12 月 31 日：26.53%)。

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

主要余额及交易的详细情况如下：

本集团	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
持有国债及特别国债	299,525	265,957
客户存款	22,000	42,000
应收利息	4,792	4,407
应付利息	142	510
本集团	2015 年度	2014 年度
利息收入	9,763	9,421
利息支出	1,617	1,499

本集团与财政部进行交易的利率区间如下：

本集团	2015 年度 %	2014 年度 %
国债及特别国债	2.38~6.15	2.38~6.15
客户存款	2.95~5.25	3.80~6.13

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

六、 关联方关系及交易(续)

(二) 与全国社会保障基金理事会的关联方交易

于 2015 年 12 月 31 日，全国社会保障基金理事会持有交通银行股份有限公司 103.11 亿股(2014 年 12 月 31 日：103.11 亿股)，占总股份的 13.88%(2014 年 12 月 31 日：13.88%)。本集团与全国社会保障基金理事会的交易主要是存款业务，并按银行支付第三方客户利率进行。

主要余额及交易的详细情况如下：

本集团	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
客户存款	64,500	56,600
应付利息	1,083	927

本集团	2015 年度	2014 年度
利息支出	3,219	2,925

本集团与全国社会保障基金理事会进行交易的利率区间如下：

本集团	2015 年度 %	2014 年度 %
客户存款	3.85~6.10	4.46~6.10

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

六、 关联方关系及交易(续)

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

于 2015 年 12 月 31 日，汇丰银行持有交通银行股份有限公司 138.86 亿股(2014 年 12 月 31 日：138.86 亿股)，占总股份的 18.70%(2014 年 12 月 31 日：18.70%)。本集团与汇丰银行之间的交易主要是符合商业条款及市场利率的银行业务。

主要余额及交易的详细情况如下：

本集团	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
表内项目		
存放同业款项	1,976	55
衍生金融资产	185	9
应收利息	7	6
债券投资	512	1,057
同业及其他金融机构存放款项	982	3,914
拆入资金	6,725	8,348
衍生金融负债	140	122
卖出回购金融资产	1,999	3,455
应付利息	2	6
表外项目		
衍生金融工具名义本金	204,188	145,286
本集团	2015 年度	2014 年度
投资收益/(损失)	(240)	42
公允价值变动收益/(损失)	123	(14)
利息收入	39	43
利息支出	359	380

本集团与汇丰银行进行交易的利率区间如下：

本集团	2015 年度 %	2014 年度 %
存放同业款项	0.01~0.125	0.01~0.025
债券投资	2.38~5.50	0.69~5.50
同业及其他金融机构存放款项	0.01~5.75	0.01~5.35
拆入资金	0.10~4.90	0.034~4.55
卖出回购金融资产	2.28~3.58	2.28~3.38

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

六、 关联方关系及交易(续)

(四) 与子公司的关联方交易

本银行与其子公司的交易以一般交易价格为定价基础，按正常商业条款进行。

主要余额及交易的详细情况如下：

本银行	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
存放同业款项	1,725	154
拆出资金	36,209	18,183
债券投资	1,682	1,254
应收利息	431	397
发放贷款及垫款	8,657	8,260
其他资产	134	248
同业及其他金融机构存放款项	4,356	2,422
拆入资金	825	874
客户存款	809	1,310
应付债券	52	-
应付利息	7	10
其他负债	18	217

本银行	2015 年度	2014 年度
利息收入	1,010	924
利息支出	67	94
手续费及佣金收入	254	214
手续费及佣金支出	38	65
其他业务收入	86	93
业务及管理费	69	64

本银行与子公司进行交易的利率区间如下：

本银行	2015 年度 %	2014 年度 %
存放同业款项	0.05~5.50	0.01~4.90
拆出资金	0.18~4.00	0.53~5.80
债券投资	3.80~6.10	4.80~6.10
发放贷款及垫款	0.72~3.62	2.67~3.16
同业及其他金融机构存放款项	0.01~5.50	0.01~4.55
拆入资金	0.15~0.50	0.16~1.13
客户存款	0.01~1.36	0.01~5.57
应付债券	5.75	-

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

六、 关联方关系及交易(续)

(五) 与关键管理人员的关联方交易

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

主要余额及交易的详细情况如下：

本集团	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
客户存款	10	7

关键管理人员的薪酬总额列示如下：

本集团	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
薪金及酌情奖金	12	13
股票增值权	(32)	11
其他福利	2	3

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

(六) 与主要的联营公司的关联方交易

于 2015 年 12 月 31 日，本集团持有西藏银行股份有限公司 10.60%的股份(2014 年 12 月 31 日：20%)，本集团与西藏银行股份有限公司之间的交易主要是符合商业条款及市场利率的银行业务。

主要余额及交易的详细情况如下：

本集团	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
同业及其他金融机构存放款项	2,330	2,371
应付利息	2	3
本集团	2015 年度	2014 年度
利息支出	53	93

本集团与西藏银行进行交易的利率区间如下：

本集团	2015 年度 %	2014 年度 %
同业及其他金融机构存放款项	1.35~3.80	2.60~6.30

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

七、 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 12 月 31 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 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
本集团作为被起诉方的案件相应标的金额	1,397	1,725
就该等诉讼事项已计提的预计负债	369	191

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、 承诺事项

1 信贷承诺及财务担保

本集团	2015 年 12 月 31 日 合同金额	2014 年 12 月 31 日 合同金额
贷款承诺	91,247	228,152
其中：(1)原到期日在 1 年以内	32,700	61,424
(2)原到期日在 1 年或以上	58,547	166,728
信用卡承诺	438,608	388,038
信用证承诺	150,085	226,469
开出保函及担保	333,725	310,500
承兑汇票	294,834	381,368
合计	1,308,499	1,534,527
本银行	2015 年 12 月 31 日 合同金额	2014 年 12 月 31 日 合同金额
贷款承诺	91,234	228,094
其中：(1)原到期日在 1 年以内	32,700	61,401
(2)原到期日在 1 年或以上	58,534	166,693
信用卡承诺	438,608	388,038
信用证承诺	150,085	226,469
开出保函及担保	333,694	310,500
承兑汇票	294,355	380,724
合计	1,307,976	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和信用卡信用额度。

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、 承诺事项(续)

2 资本性承诺

本集团	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
已经签订合同但尚未支付	7,645	7,456
本银行	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
已经签订合同但尚未支付	7,623	7,440

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 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
一年以内	3,021	2,543
一年至两年	2,485	2,240
两年至三年	1,885	1,818
三年至五年	2,282	2,368
五年以上	1,683	1,220
合计	11,356	10,189

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、 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 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
一年以内	3,019	2,512
一年至两年	2,484	2,238
两年至三年	1,884	1,817
三年至五年	2,282	2,367
五年以上	1,683	1,220
合计	11,352	10,154

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 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
一年以内	3,442	1,530
一年至两年	2,958	1,531
两年至三年	2,955	1,530
三年至五年	5,905	3,003
五年以上	17,698	5,792
合计	32,958	13,386

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、 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 12 月 31 日, 本集团及本银行具有提前兑付义务的国债本金为人民币 67,952 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 12 月 31 日, 本集团无未履行的已公告未发行、不可撤销的证券承销承诺(2014 年 12 月 31 日: 无)。

十、 资产负债表日后事项中的非调整事项

于 2016 年 3 月 23 日, 财政部颁布了《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36 号), 规定自 2016 年 5 月 1 日起, 在全国范围内全面推开营业税改征增值税(以下称“营改增”)试点, 将金融业等营业税纳税人纳入试点范围, 由缴纳营业税改为缴纳增值税。营改增后, 收入及支出都将实行价税分离核算, 本集团及本行的财务报表和相关财务指标都将受到影响。

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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、230 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 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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	2015 年度							分部间 相互 抵减	合计
	华北	东北	华东	华中 及华南	西部	海外	总部		
营业收入	22,822	6,396	65,623	33,522	17,105	10,000	38,360	-	193,828
利息净收入	17,621	4,662	45,282	25,042	13,756	8,353	29,456	-	144,172
外部利息收入	32,648	10,954	80,011	43,019	23,320	15,697	99,477	-	305,126
外部利息支出	(32,211)	(8,492)	(55,732)	(29,339)	(12,687)	(10,015)	(12,478)	-	(160,954)
分部间利息净收入	17,184	2,200	21,003	11,362	3,123	2,671	(57,543)	-	-
手续费及佣金净收入	4,116	1,395	11,847	6,884	2,815	2,116	5,854	-	35,027
手续费及佣金收入	4,403	1,495	13,016	7,373	3,110	2,490	6,344	-	38,231
手续费及佣金支出	(287)	(100)	(1,169)	(489)	(295)	(374)	(490)	-	(3,204)
投资收益/(损失)	(27)	36	1,058	545	(10)	(1,209)	(312)	-	81
公允价值变动收益 /(损失)	(4)	-	(274)	(13)	-	(428)	687	-	(32)
汇兑收益/(损失)	449	50	1,170	334	74	8	2,291	-	4,376
保险业务收入	-	-	4,011	-	-	40	-	-	4,051
其他业务收入	667	253	2,529	730	470	1,120	384	-	6,153
营业支出	(10,986)	(4,109)	(40,984)	(16,631)	(8,977)	(3,943)	(22,486)	-	(108,116)
营业税金及附加	(1,955)	(688)	(4,855)	(2,982)	(1,481)	(62)	(1,956)	-	(13,979)
业务及管理费	(6,173)	(3,095)	(15,942)	(9,124)	(4,829)	(3,499)	(15,349)	-	(58,011)
资产减值损失	(2,276)	(99)	(14,849)	(3,929)	(2,351)	(353)	(5,057)	-	(28,914)
保险业务支出	-	-	(4,467)	-	-	(15)	-	-	(4,482)
其他业务成本	(582)	(227)	(871)	(596)	(316)	(14)	(124)	-	(2,730)
分部营业利润	11,836	2,287	24,639	16,891	8,128	6,057	15,874	-	85,712
加：营业外收入	37	24	212	203	75	17	162	-	730
减：营业外支出	(78)	(39)	(158)	(8)	(89)	(25)	(33)	-	(430)
利润总额	11,795	2,272	24,693	17,086	8,114	6,049	16,003	-	86,012
所得税费用									19,181
净利润									66,831
补充信息：									
折旧和摊销费用	(801)	(445)	(2,332)	(1,027)	(650)	(694)	(1,251)	-	(7,200)
资本性支出	(895)	(572)	(17,671)	(1,456)	(640)	(3,634)	(1,899)	-	(26,767)

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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	2014 年度							分部间 相互 抵减	合计
	华北	东北	华东	华中 及华南	西部	海外	总部		
营业收入	22,696	6,657	62,678	32,077	16,923	8,803	27,767	-	177,401
利息净收入	19,358	5,488	45,377	24,410	13,786	6,162	20,185	-	134,776
外部利息收入	35,299	11,277	81,978	42,604	23,221	12,948	81,182	-	288,509
外部利息支出	(31,992)	(7,856)	(52,484)	(28,769)	(11,123)	(8,232)	(13,277)	-	(153,733)
分部间利息净收入	16,051	2,077	15,883	10,575	1,688	1,446	(47,720)	-	-
手续费及佣金净收入	2,304	995	11,448	6,456	2,550	1,421	4,430	-	29,604
手续费及佣金收入	2,823	1,086	12,618	7,164	2,901	1,535	4,787	-	32,914
手续费及佣金支出	(519)	(91)	(1,170)	(708)	(351)	(114)	(357)	-	(3,310)
投资收益/(损失)	9	5	467	104	5	(2,307)	(210)	-	(1,927)
公允价值变动收益 /(损失)	43	2	414	128	143	1,761	1,572	-	4,063
汇兑收益/(损失)	456	49	812	256	107	1,171	1,629	-	4,480
保险业务收入	-	-	2,510	-	-	37	-	-	2,547
其他业务收入	526	108	1,850	723	332	358	161	-	3,858
营业支出	(9,615)	(4,966)	(38,344)	(14,940)	(7,434)	(3,408)	(14,852)	-	(93,559)
营业税金及附加	(1,774)	(658)	(4,791)	(2,838)	(1,371)	(41)	(1,349)	-	(12,822)
业务及管理费	(6,328)	(3,161)	(15,479)	(9,423)	(4,563)	(2,586)	(11,505)	-	(53,045)
资产减值损失	(1,095)	(1,040)	(14,756)	(2,286)	(1,205)	(587)	(1,897)	-	(22,866)
保险业务支出	-	-	(2,505)	-	-	(23)	-	-	(2,528)
其他业务成本	(418)	(107)	(813)	(393)	(295)	(171)	(101)	-	(2,298)
分部营业利润	13,081	1,691	24,334	17,137	9,489	5,195	12,915	-	83,842
加：营业外收入	90	119	339	201	116	17	343	-	1,225
减：营业外支出	(17)	(16)	(16)	(49)	(6)	(30)	(6)	-	(140)
利润总额	13,154	1,794	24,657	17,289	9,599	5,182	13,252	-	84,927
所得税费用									(18,892)
净利润									66,035
补充信息：									
折旧和摊销费用	(468)	(425)	(2,233)	(873)	(343)	(497)	(914)	-	(5,753)
资本性支出	(2,360)	(809)	(2,885)	(2,585)	(1,544)	(13,629)	(2,093)	-	(25,905)

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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	2015 年 12 月 31 日								
	华北	东北	华东	华中 及华南	西部	海外	总部	分部间 相互 抵减	合计
分部资产	1,135,026	341,769	2,336,453	1,240,038	633,404	659,606	3,059,290	(2,266,908)	7,138,678
其中									
对联营企业 的投资	-	-	-	1	-	53	523	-	577
未分配资产									16,684
总资产									7,155,362
分部负债	(1,129,382)	(338,407)	(2,283,083)	(1,225,180)	(625,688)	(637,153)	(2,645,166)	2,266,908	(6,617,151)
未分配负债									(119)
负债总额									(6,617,270)
本集团	2014 年 12 月 31 日								
	华北	东北	华东	华中 及华南	西部	海外	总部	分部间 相互 抵减	合计
分部资产	948,519	295,668	2,107,325	1,149,702	533,799	590,614	2,389,943	(1,763,348)	6,252,222
其中									
对联营企业 的投资	-	-	-	-	-	-	547	-	547
未分配资产									16,077
总资产									6,268,299
分部负债	(946,869)	(282,619)	(2,034,638)	(1,148,540)	(521,920)	(581,728)	(2,041,696)	1,763,348	(5,794,862)
未分配负债									(32)
负债总额									(5,794,894)

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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	2015 年度				
	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	98,454	55,552	31,114	8,708	193,828
利息净收入	76,769	37,195	29,151	1,057	144,172
其中：外部利息净收入					
/(支出)	77,754	19,322	46,039	1,057	144,172
分部间利息净收入					
/(支出)	(985)	17,873	(16,888)	-	-
手续费及佣金净收入	15,887	15,790	1,033	2,317	35,027
投资收益/(损失)	430	-	(1,445)	1,096	81
公允价值变动收益/(损失)	(9)	-	(42)	19	(32)
汇兑收益/(损失)	1,932	(2)	2,389	57	4,376
保险业务收入	-	-	-	4,051	4,051
其他业务收入	3,445	2,569	28	111	6,153
营业支出	(54,015)	(43,747)	(3,168)	(7,186)	(108,116)
营业税金及附加	(9,117)	(4,606)	(67)	(189)	(13,979)
业务及管理费	(22,723)	(30,874)	(2,289)	(2,125)	(58,011)
资产减值损失	(21,771)	(5,949)	(812)	(382)	(28,914)
保险业务支出	-	-	-	(4,482)	(4,482)
其他业务成本	(404)	(2,318)	-	(8)	(2,730)
营业利润	44,439	11,805	27,946	1,522	85,712
加：营业外收入	38	118	-	574	730
减：营业外支出	(8)	(3)	-	(419)	(430)
利润总额	44,469	11,920	27,946	1,677	86,012
所得税费用					(19,181)
净利润					66,831
补充信息：					
折旧和摊销费用	(2,167)	(4,542)	(158)	(333)	(7,200)
资本性支出	(8,052)	(16,887)	(588)	(1,240)	(26,767)

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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	2014 年度				
	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	100,053	48,621	23,443	5,284	177,401
利息净收入	80,734	35,535	17,667	840	134,776
其中：外部利息净收入					
/(支出)	88,557	17,245	28,134	840	134,776
分部间利息净收入					
/(支出)	(7,823)	18,290	(10,467)	-	-
手续费及佣金净收入	16,474	11,362	94	1,674	29,604
投资收益/(损失)	49	-	(2,230)	254	(1,927)
公允价值变动收益/(损失)	(23)	-	4,070	16	4,063
汇兑收益/(损失)	938	(220)	3,836	(74)	4,480
保险业务收入	-	-	-	2,547	2,547
其他业务收入	1,881	1,944	6	27	3,858
营业支出	(45,978)	(39,130)	(4,275)	(4,176)	(93,559)
营业税金及附加	(8,866)	(3,794)	(41)	(121)	(12,822)
业务及管理费	(21,694)	(27,745)	(2,287)	(1,319)	(53,045)
资产减值损失	(14,762)	(5,951)	(1,947)	(206)	(22,866)
保险业务支出	-	-	-	(2,528)	(2,528)
其他业务成本	(656)	(1,640)	-	(2)	(2,298)
营业利润	54,075	9,491	19,168	1,108	83,842
加：营业外收入	274	1	-	950	1,225
减：营业外支出	(36)	(2)	-	(102)	(140)
利润总额	54,313	9,490	19,168	1,956	84,927
所得税费用					(18,892)
净利润					66,035
补充信息：					
折旧和摊销费用	(1,731)	(3,630)	(126)	(266)	(5,753)
资本性支出	(7,793)	(16,343)	(569)	(1,200)	(25,905)

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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)

2015 年 12 月 31 日					
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	2,819,081	1,043,997	3,239,559	36,041	7,138,678
其中					
对联营和合营企业 的投资				577	577
未分配资产					16,684
资产总额					7,155,362
分部负债	(3,275,719)	(1,477,740)	(1,856,510)	(7,182)	(6,617,151)
未分配负债					(119)
负债总额					(6,617,270)

2014 年 12 月 31 日					
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	2,639,542	907,829	2,666,063	38,788	6,252,222
其中					
对联营和合营企业 的投资				547	547
未分配资产					16,077
资产总额					6,268,299
分部负债	(2,869,014)	(1,368,306)	(1,552,332)	(5,010)	(5,794,662)
未分配负债					(32)
负债总额					(5,794,694)

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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。

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

3.2.1 风险价值(VaR)

风险价值(VaR)指在给定置信水平和持有期内，某一投资组合由于利率、汇率等市场价格因素变动引起的预期可能发生的最大损失。本集团采用历史模拟法，每日计算风险价值(置信区间 99%，持有期为 1 天)。

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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

	2015 年度			
	年末值	平均值	最大值	最小值
风险价值	167	160	244	118
其中: 利率风险	150	133	244	100
汇率风险	145	100	199	31

本集团

	2014 年度			
	年末值	平均值	最大值	最小值
风险价值	181	189	300	107
其中: 利率风险	143	127	174	93
汇率风险	135	144	269	36

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性风险。本集团制定汇率风险管理办法, 明确了汇率风险管理部门职能划分、工作范围、风险识别、计量和控制方法、具体措施, 根据自身风险承受能力和经营水平, 通过不断完善交易系统和管理信息系统的管理支持, 设立和控制相关限额在政策许可范围内压缩和限制外汇敞口, 主动调整外币资产结构以强化资产负债币种结构的匹配, 适当运用汇率金融衍生工具进行转移和对冲等方式控制汇率风险。

于 2015 年 12 月 31 日本集团用于计量外汇风险的外币折算汇率为 1 美元兑换人民币 6.4936(2014 年 12 月 31 日: 6.1190)和 1 港币兑换人民币 0.83778(2014 年 12 月 31 日: 0.78887)。

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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	2015 年 12 月 31 日				
	人民币	美元 折人民币	港币 折人民币	其他币种 折人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	832,099	37,017	22,834	28,278	920,228
存放同业款项	111,951	52,852	1,760	11,524	178,087
拆出资金	238,354	116,395	1,005	1,058	356,812
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的					
金融资产	94,646	8,929	2,996	32,428	138,999
衍生金融资产	18,818	11,356	219	3,917	34,310
买入返售金融资产	76,292	-	-	-	76,292
发放贷款和垫款	3,253,162	266,456	98,884	16,066	3,634,568
可供出售金融资产	167,198	50,478	25,001	22,062	264,739
持有至到期投资	928,028	3,705	84	1,866	933,683
应收款项类投资	322,263	1,408	8	-	323,679
其他资产	234,407	53,628	3,751	2,179	293,965
资产合计	6,277,218	602,224	156,542	119,378	7,155,362
负债					
向中央银行借款	(131,692)	-	(3,628)	-	(135,320)
同业及其他金融机构 存放款项	(1,160,854)	(48,572)	(2,395)	(2,389)	(1,214,210)
拆入资金	(78,169)	(136,507)	(3,756)	(23,412)	(241,844)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的					
金融负债	(507)	(5,468)	(7,718)	(15,604)	(29,297)
衍生金融负债	(21,383)	(7,473)	(102)	(4,206)	(33,164)
卖出回购金融资产款	(29,006)	(11,518)	-	(9,341)	(49,865)
客户存款	(3,966,515)	(298,813)	(180,614)	(38,872)	(4,484,814)
已发行存款证	(69,600)	(14,095)	(2,254)	(3,316)	(89,265)
应付债券	(136,540)	(26,859)	(735)	(5,972)	(170,106)
其他负债	(151,298)	(12,088)	(2,756)	(3,243)	(169,385)
负债合计	(5,745,564)	(561,393)	(203,958)	(106,355)	(6,617,270)
资产负债净头寸	531,654	40,831	(47,416)	13,023	538,092
财务担保及信贷承诺	1,105,952	164,557	24,201	13,789	1,308,499

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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				
	人民币	美元 折人民币	港币 折人民币	其他币种 折人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	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	92,615	4,968	6,162	19,401	123,146
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	208,704	7,738	15,890	27,116	259,448
资产合计	5,610,334	404,399	176,293	77,273	6,268,299
负债					
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	-	(7,040)	(11,709)	(9,757)	(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)
负债合计	(5,162,343)	(401,122)	(172,192)	(59,037)	(5,794,694)
资产负债净头寸	447,991	3,277	4,101	18,236	473,605
财务担保及信贷承诺	1,261,479	228,380	19,834	24,834	1,534,527

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.2 外汇风险(续)

本银行	2015 年 12 月 31 日				
	人民币	美元 折人民币	港币 折人民币	其他币种 折人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	831,528	37,017	22,834	28,264	919,643
存放同业款项	108,314	51,510	1,442	11,326	172,592
拆出资金	260,414	128,434	1,005	1,341	391,194
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的					
金融资产	93,817	8,929	2,967	32,428	138,141
衍生金融资产	18,818	11,286	219	3,917	34,240
买入返售金融资产	75,548	-	-	-	75,548
发放贷款和垫款	3,245,825	270,557	96,427	15,456	3,628,265
可供出售金融资产	160,604	49,072	24,815	21,477	255,968
持有至到期投资	928,791	1,765	-	1,866	932,422
应收款项类投资	318,354	1,408	-	-	319,762
其他资产	135,801	3,817	4,229	2,849	146,696
资产合计	6,177,814	563,795	153,938	118,924	7,014,471
负债					
向中央银行借款	(131,472)	-	(3,628)	-	(135,100)
同业及其他金融机构					
存放款项	(1,163,154)	(49,603)	(2,730)	(2,433)	(1,217,920)
拆入资金	(23,163)	(109,300)	(3,630)	(23,941)	(160,034)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的					
金融负债	(507)	(5,468)	(7,718)	(15,604)	(29,297)
衍生金融负债	(21,383)	(7,463)	(102)	(4,206)	(33,154)
卖出回购金融资产款	(27,171)	(11,518)	-	(9,341)	(48,030)
客户存款	(3,960,750)	(299,047)	(181,183)	(38,872)	(4,479,852)
已发行存款证	(69,600)	(14,095)	(2,254)	(3,316)	(89,265)
应付债券	(130,174)	(17,174)	(735)	(5,972)	(154,055)
其他负债	(135,140)	(4,478)	(185)	(3,219)	(143,022)
负债合计	(5,662,514)	(518,146)	(202,165)	(106,904)	(6,489,729)
资产负债净头寸	515,300	45,649	(48,227)	12,020	524,742
财务担保及信贷承诺	1,105,471	164,515	24,201	13,789	1,307,976

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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				
	人民币	美元 折人民币	港币 折人民币	其他币种 折人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	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	92,574	4,968	6,016	19,347	122,905
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	101,088	8,195	7,773	26,945	144,001
资产合计	5,500,324	406,710	166,347	76,688	6,150,069
负债					
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	-	(7,040)	(11,709)	(9,757)	(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)
负债合计	(5,079,311)	(379,228)	(168,633)	(58,848)	(5,686,020)
资产负债净头寸	421,013	27,482	(2,286)	17,840	464,049
财务担保及信贷承诺	1,260,901	228,275	19,825	24,824	1,533,825

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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 12 月 31 日		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%	(2,768)	(825)	(334)	(667)
贬值 5%	2,768	825	289	667

本银行	2015 年 12 月 31 日		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%	(2,858)	(720)	(1,255)	(568)
贬值 5%	2,858	720	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 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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。于 2015 年 10 月 24 日, 中国人民银行取消了存款的基准利率上限。本集团已初步建成较为完善的银行账户利率风险监测体系。本集团通过利用缺口分析系统, 对全行利率敏感资产负债的重定价期限缺口实施定期监控, 主动调整浮动利率与固定利率生息资产的比重, 修订贷款合同中的利率重设条款及适当运用利率掉期等衍生工具对利率风险进行管理。

于报告期间, 本集团密切监测本外币利率走势, 细化风险限额, 加强组合化运作和限额监控。通过合理调整贷款定价策略, 强化贷款议价的精细化管理, 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 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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	2015 年 12 月 31 日						合计
	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	871,110	-	-	-	-	49,118	920,228
存放同业款项	164,068	4,596	9,081	340	2	-	178,087
拆出资金	106,755	50,616	180,727	18,714	-	-	356,812
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	9,693	16,251	29,585	61,166	12,482	9,822	138,999
衍生金融资产	-	-	-	-	-	34,310	34,310
买入返售金融资产	39,393	25,271	11,628	-	-	-	76,292
发放贷款和垫款	1,766,034	473,967	1,269,312	88,457	36,798	-	3,634,568
可供出售金融资产	45,294	57,479	50,305	75,952	30,292	5,417	264,739
持有至到期投资	15,616	35,834	70,307	514,536	297,390	-	933,683
应收款项类投资	17,576	29,866	74,366	149,217	52,654	-	323,679
其他资产	4,737	5,336	22,018	66,321	15,442	180,111	293,965
资产总额	3,040,276	699,216	1,717,329	974,703	445,060	278,778	7,155,362
负债							
向中央银行借款	(63,747)	(14,650)	(56,923)	-	-	-	(135,320)
同业及其他金融机构存放款项	(521,899)	(134,154)	(364,515)	(193,642)	-	-	(1,214,210)
拆入资金	(100,097)	(61,968)	(59,611)	(12,484)	(7,684)	-	(241,844)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(5,730)	(7,266)	(11,769)	(4,188)	-	(344)	(29,297)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(33,164)	(33,164)
卖出回购金融资产款	(33,607)	(16,254)	(4)	-	-	-	(49,865)
客户存款	(2,503,580)	(662,883)	(877,084)	(426,956)	(4)	(14,307)	(4,484,814)
已发行存款证	(9,796)	(23,144)	(47,893)	(8,432)	-	-	(89,265)
应付债券	-	(1,500)	(1,000)	(67,817)	(99,789)	-	(170,106)
其他负债	(48)	(72)	(648)	(6,675)	(3,945)	(157,997)	(169,385)
负债总额	(3,238,504)	(921,891)	(1,419,447)	(720,194)	(111,422)	(205,812)	(6,617,270)
资产负债净头寸	(198,228)	(222,675)	297,882	254,509	333,638	72,966	538,092

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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						
	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
资产							
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	562	123,146
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	8,538	4,743	19,568	58,944	13,724	153,931	259,448
资产总额	2,874,458	632,818	1,505,701	736,362	322,686	196,274	6,268,299
负债							
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)	-	(212,998)
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融负债	(5,076)	(6,885)	(11,640)	(4,603)	-	(302)	(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	(40)	(62)	(552)	(5,748)	(2,900)	(140,721)	(150,023)
负债总额	(2,861,949)	(850,727)	(1,005,659)	(788,049)	(132,744)	(155,566)	(5,794,694)
资产负债净头寸	12,509	(217,909)	500,042	(51,687)	189,942	40,708	473,605

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.3 利率风险(续)

本银行	2015 年 12 月 31 日						合计
	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	
资产							
现金及存放中央银行							
款项	870,559	-	-	-	-	49,084	919,643
存放同业款项	159,296	4,595	8,701	-	-	-	172,592
拆出资金	110,663	58,557	201,474	20,500	-	-	391,194
以公允价值计量且其							
变动计入当期损益							
的金融资产	9,693	16,251	29,584	61,366	11,621	9,626	138,141
衍生金融资产	-	-	-	-	-	34,240	34,240
买入返售金融资产	38,649	25,271	11,628	-	-	-	75,548
发放贷款和垫款	1,761,651	472,521	1,267,993	87,897	38,203	-	3,628,265
可供出售金融资产	45,287	57,352	50,060	74,209	26,681	2,379	255,968
持有至到期投资	15,518	35,603	70,307	514,802	296,192	-	932,422
应收款项类投资	17,490	29,589	73,805	148,040	50,838	-	319,762
其他资产	2,257	-	-	-	-	144,439	146,696
资产总额	3,031,063	699,739	1,713,552	906,814	423,535	239,768	7,014,471
负债							
向中央银行借款	(63,747)	(14,650)	(56,703)	-	-	-	(135,100)
同业及其他金融机构							
存放款项	(525,057)	(134,386)	(364,735)	(193,742)	-	-	(1,217,920)
拆入资金	(94,624)	(42,581)	(22,506)	(323)	-	-	(160,034)
以公允价值计量且其							
变动计入当期损益							
的金融负债	(5,730)	(7,266)	(11,769)	(4,188)	-	(344)	(29,297)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(33,154)	(33,154)
卖出回购金融资产款	(31,780)	(16,250)	-	-	-	-	(48,030)
客户存款	(2,501,471)	(662,352)	(875,180)	(426,538)	(4)	(14,307)	(4,479,852)
已发行存款证	(9,796)	(23,144)	(47,893)	(8,432)	-	-	(89,265)
应付债券	-	(1,500)	(1,000)	(55,006)	(96,549)	-	(154,055)
其他负债	(2)	(5)	(15)	(114)	(2,601)	(140,285)	(143,022)
负债总额	(3,232,207)	(902,134)	(1,379,801)	(688,343)	(99,154)	(188,090)	(6,489,729)
资产负债净头寸	(201,144)	(202,395)	333,751	218,471	324,381	51,678	524,742

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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						合计
	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	
资产							
现金及存放中央银行 款项	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	8,466	12,233	38,296	50,383	13,206	321	122,905
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	6,387	-	-	-	-	137,614	144,001
资产总额	2,864,915	630,804	1,497,787	673,973	305,076	177,714	6,150,069
负债							
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	(5,076)	(6,885)	(11,640)	(4,603)	-	(302)	(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	(1)	(3)	(4)	(69)	(1,737)	(127,853)	(129,667)
负债总额	(2,856,161)	(841,135)	(963,357)	(760,917)	(121,757)	(142,693)	(5,686,020)
资产负债净头寸	8,754	(210,531)	534,430	(86,944)	183,319	35,021	464,049

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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 12 月 31 日		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	12,652	(3,402)	14,521	(2,339)
收益率下降 100 个基点	(12,652)	3,586	(14,521)	2,166
本银行	2015 年 12 月 31 日		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	12,873	(3,144)	14,271	(2,198)
收益率下降 100 个基点	(12,873)	3,307	(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 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险

信用风险是指因借款人或交易对手未能或不愿意履行偿债义务而引致损失的风险。

3.3.1 信用风险管理

本集团公司机构业务部、小企业金融部、个人金融业务部、授信管理部、风险管理部(资产保全部)等共同构成信用风险管理的主要职能部门, 对包括授信投向指导、授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放、贷后监控和不良贷款管理等环节的公司、零售信贷业务实行规范化管理。

(a) 发放贷款和垫款

对于公司贷款, 本集团客户经理负责接收授信申请人的申请文件, 对申请人进行贷前调查, 评估申请人和申请业务的信用风险, 提出建议评级。本集团根据授信审批权限, 实行分行和总行分级审批制度。本集团在综合考虑申请人信用状况、财务状况、抵质押物和保证情况、信贷组合总体信用风险、宏观调控政策以及法律法规限制等各种因素基础上, 确定授信额度。本集团密切跟踪经济金融形势发展及行业信用风险状况, 加强信贷投向指导, 制订分行业的授信投向指引; 加强日常风险预警、监控与专项风险排查, 准确定位重点风险客户和重大潜在风险点; 推动贷后管理提升, 切实提升贷后管理精细化水平。由独立的放款中心根据授信额度提用申请, 在放款之前审查相关授信文件的合规性、完整性和有效性。本集团客户经理是贷后管理的第一责任人。本集团运用风险过滤、名单管理、风险提示、风险排查等一系列工具和方法, 对公司贷款实施日常风险监控。对不良贷款, 本集团主要通过(1)催收; (2)重组; (3)执行处置抵质押物或向担保方追索; (4)诉讼或仲裁; (5)按监管规定核销等方式, 对不良贷款进行管理, 尽可能降低本集团遭受的信用风险损失程度。

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

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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。

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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。

年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 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
表内项目		
存放中央银行款项	902,581	918,794
发放贷款和垫款	3,634,568	3,354,787
应收同业款项	611,191	525,033
其中：存放同业款项	178,087	174,261
拆出资金	356,812	172,318
买入返售金融资产	76,292	178,454
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	99,018	105,461
可供出售金融资产	259,322	207,003
持有至到期投资	933,683	635,570
应收款项类投资	323,679	211,588
衍生金融资产	34,310	10,656
其他金融资产	(注) 164,682	153,331
表内项目合计	6,963,034	6,122,223
表外项目合计	1,308,499	1,534,527
合计	8,271,533	7,656,750

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
表内项目		
存放中央银行款项	902,030	918,175
发放贷款和垫款	3,628,265	3,350,705
应收同业款项	639,334	537,879
其中：存放同业款项	172,592	169,738
拆出资金	391,194	190,135
买入返售金融资产	75,548	178,006
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	98,356	105,461
可供出售金融资产	253,589	204,506
持有至到期投资	932,422	634,209
应收款项类投资	319,762	206,761
衍生金融资产	34,240	10,650
其他金融资产 (注)	48,005	50,922
表内项目合计	6,856,003	6,019,268
表外项目合计	1,307,976	1,533,825
合计	8,163,979	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 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日	
		发放贷款 和垫款	应收 同业款项	发放贷款 和垫款	应收 同业款项
尚未逾期且未发生减值	(1)	3,608,277	611,191	3,349,165	525,033
已逾期尚未发生减值	(2)	57,523	-	39,553	-
已减值	(3)	56,206	-	43,017	-
合计		3,722,006	611,191	3,431,735	525,033
减：减值损失准备		(87,438)	-	(76,948)	-
净额		3,634,568	611,191	3,354,787	525,033

本银行		2015 年 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日	
		发放贷款 和垫款	应收 同业款项	发放贷款 和垫款	应收 同业款项
尚未逾期且未发生减值	(1)	3,602,013	625,228	3,345,063	537,879
已逾期尚未发生减值	(2)	57,318	-	39,225	-
已减值	(3)	55,834	-	42,885	-
合计		3,715,165	625,228	3,427,173	537,879
减：减值损失准备		(86,900)	-	(76,468)	-
净额		3,628,265	625,228	3,350,705	537,879

注：应收同业款项包括存放同业款项、拆出资金和买入返售金融资产。

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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	2015 年 12 月 31 日		
	正常类	关注类	合计
对公贷款和垫款	2,569,127	67,563	2,636,690
个人贷款和垫款	971,555	32	971,587
合计	3,540,682	67,595	3,608,277
本集团	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	2015 年 12 月 31 日		
	正常类	关注类	合计
对公贷款和垫款	2,567,631	67,536	2,635,167
个人贷款和垫款	966,820	26	966,846
合计	3,534,451	67,562	3,602,013
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 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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

2015 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	5,465	3,828	3,380	35,041	47,714	28,994
个人贷款和垫款	5,590	2,069	1,382	768	9,809	5,523
发放贷款和垫款合计	11,055	5,897	4,762	35,809	57,523	34,517
应收同业款项	-	-	-	-	-	-

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	5,499	1,482	938	136	8,055	4,179
发放贷款和垫款合计	12,234	7,788	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 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.4 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

逾期与减值(续)

(2) 已逾期尚未发生减值的发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

本银行	2015 年 12 月 31 日					担保物 公允价值
	逾期 少于 30 天	逾期 30-60 天	逾期 60-90 天	逾期 90 天以上	合计	
发放贷款和垫款						
企业贷款和垫款	5,454	3,811	3,339	34,988	47,592	28,959
个人贷款和垫款	5,560	2,045	1,370	751	9,726	5,513
发放贷款和垫款合计	11,014	5,856	4,709	35,739	57,318	34,472
应收同业款项	-	-	-	-	-	-
本银行	2014 年 12 月 31 日					担保物 公允价值
	逾期 少于 30 天	逾期 30-60 天	逾期 60-90 天	逾期 90 天以上	合计	
发放贷款和垫款						
企业贷款和垫款	6,722	6,274	12,854	5,343	31,193	19,939
个人贷款和垫款	5,497	1,471	928	136	8,032	4,172
发放贷款和垫款合计	12,219	7,745	13,782	5,479	39,225	24,111
应收同业款项	-	-	-	-	-	-

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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 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	44,284	11,922	56,206	-
减值资产占比(%)	1.19	0.32	1.51	-
担保物公允价值	13,782	7,577	21,359	-

本集团

	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	34,040	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 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	43,917	11,917	55,834	-
减值资产占比(%)	1.18	0.32	1.50	-
担保物公允价值	13,667	7,573	21,240	-

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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 12 月 31 日，本集团及本银行重组贷款及垫款余额为人民币 32,907 百万元(2014 年 12 月 31 日：人民币 6,809 百万元)。

本年因处置担保物或其他信用增级对应资产而取得的资产

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

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
尚未逾期且未发生减值	(1)	1,618,254	1,161,628
已逾期尚未发生减值		-	-
已减值	(2)	1,661	1,005
合计		1,619,915	1,162,633
减：减值准备		(4,213)	(3,011)
债权性投资净额		1,615,702	1,159,622
本银行		2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
尚未逾期且未发生减值	(1)	1,606,595	1,152,839
已逾期尚未发生减值		-	-
已减值	(2)	1,661	1,005
合计		1,608,256	1,153,844
减：减值准备		(4,127)	(2,907)
债权性投资净额		1,604,129	1,150,937

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.5 债权性投资(续)

逾期与减值(续)

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

本集团

2015 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	20,575	56,060	283,848	52,734	413,217
AA- 至 AA+	7,219	11,568	5,409	21,511	45,707
A- 至 A+	-	1,002	435	323	1,760
BBB- 至 BBB+	-	233	7	-	240
未评级(注)	297,018	93,571	638,326	10,667	1,039,582
小计	324,812	162,434	928,025	85,235	1,500,506
外币证券					
AAA	-	9,502	31	486	10,019
AA- 至 AA+	-	22,466	235	2,878	25,579
A- 至 A+	-	23,263	3,895	6,041	33,199
BBB- 至 BBB+	-	11,966	664	885	13,515
未评级(注)	1,419	29,691	833	3,493	35,436
小计	1,419	96,888	5,658	13,783	117,748
合计	326,231	259,322	933,683	99,018	1,618,254

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.5 债权性投资(续)

逾期与减值(续)

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

本集团

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 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.5 债权性投资(续)

逾期与减值(续)

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

本银行

2015 年 12 月 31 日

	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	20,575	54,747	284,810	52,924	413,056
AA- 至 AA+	7,219	10,984	5,307	21,511	45,021
A- 至 A+	-	1,002	427	322	1,751
BBB- 至 BBB+	-	233	-	-	233
未评级(注)	293,026	91,362	638,244	9,817	1,032,449
小计	320,820	158,328	928,788	84,574	1,492,510
外币证券					
AAA	-	9,269	31	486	9,786
AA- 至 AA+	-	22,334	228	2,878	25,440
A- 至 A+	-	22,346	2,771	6,040	31,157
BBB- 至 BBB+	-	11,748	443	885	13,076
未评级(注)	1,408	29,564	161	3,493	34,626
小计	1,408	95,261	3,634	13,782	114,085
合计	322,228	253,589	932,422	98,356	1,606,595

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.5 债权性投资(续)

逾期与减值(续)

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

本银行

2014 年 12 月 31 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	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 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.5 债权性投资(续)

逾期与减值(续)

(2) 已减值的债权性投资

本集团

2015 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	应收款项类 投资	合计
A-到 A+	-	-	-	-	-
低于 A-	-	30	339	-	369
未评级(注)	-	1,053	-	239	1,292
合计	-	1,083	339	239	1,661

本集团

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	应收款项类 投资	合计
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 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.5 债权性投资(续)

逾期与减值(续)

(2) 已减值的债权性投资(续)

本银行

2015 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	应收款项类 投资	合计
A-到 A+	-	-	-	-	-
低于 A-	-	30	339	-	369
未评级(注)	-	1,053	-	239	1,292
合计	-	1,083	339	239	1,661

本银行

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	应收款项类 投资	合计
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。

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
组合减值拨备	2,691	2,006
个别减值拨备	1,522	1,005
	<u>4,213</u>	<u>3,011</u>
本银行	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
组合减值拨备	2,605	1,902
个别减值拨备	1,522	1,005
	<u>4,127</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 12 月 31 日的金额为人民币 16.61 亿元(2014 年 12 月 31 日：人民币 10.05 亿元)。于 2015 年 12 月 31 日，本集团未持有抵押物，减值准备为人民币 15.22 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 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

本集团

2015 年 12 月 31 日

	已逾期	无期限	即时偿还	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	755,846	164,382	-	-	-	-	-	920,228
存放同业款项	-	-	124,719	39,377	4,615	9,160	391	2	178,264
拆出资金	-	-	-	107,110	50,755	184,323	20,251	-	362,439
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	-	9,440	382	1,716	14,007	31,129	72,040	18,351	147,065
买入返售金融资产	-	-	-	39,450	25,395	11,776	-	-	76,621
发放贷款和垫款	66,477	-	-	449,215	289,018	1,095,335	1,160,571	1,653,231	4,713,847
可供出售金融资产	-	5,417	-	18,620	24,650	47,420	144,168	41,160	281,435
持有至到期投资	-	-	-	6,884	18,068	64,537	598,377	341,664	1,029,530
应收款项类投资	139	-	-	17,840	30,505	75,679	171,654	60,641	356,458
其他非衍生金融资产	132	-	11,612	2,775	6,147	25,075	73,896	17,706	137,343
非衍生金融资产总额	66,748	770,703	301,095	682,987	463,160	1,544,434	2,241,348	2,132,755	8,203,230

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

本集团

2015 年 12 月 31 日

	已逾期	无期限	即时偿还	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	-	(64,773)	(14,897)	(57,867)	-	-	(137,537)
同业存放款项	-	-	(424,656)	(97,439)	(135,113)	(371,538)	(224,977)	-	(1,253,723)
拆入资金	-	-	-	(100,177)	(58,727)	(60,523)	(14,856)	(12,211)	(246,494)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	-	(344)	(5,741)	(7,301)	(11,978)	(4,362)	-	(29,726)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(33,621)	(16,309)	(4)	-	-	(49,934)
客户存款	-	-	(2,030,760)	(494,086)	(670,445)	(895,088)	(449,601)	(4)	(4,539,984)
已发行存款证	-	-	-	(9,908)	(23,473)	(48,624)	(9,406)	-	(91,411)
应付债券	-	-	-	-	(1,525)	(1,034)	(76,672)	(121,410)	(200,641)
其他非衍生金融负债	-	-	(30,606)	(9,955)	(23,545)	(49,602)	(19,078)	(7,275)	(140,061)
非衍生金融负债总额	-	-	(2,486,366)	(815,700)	(951,335)	(1,496,258)	(798,952)	(140,900)	(6,689,511)
净头寸	66,748	770,703	(2,185,271)	(132,713)	(488,175)	48,176	1,442,396	1,991,855	1,513,719

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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	321	8,920	12,450	40,312	57,607	16,095	135,946
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	117	-	17,436	2,539	5,630	22,912	67,230	16,227	132,091
非衍生金融资产总额	54,124	769,858	303,956	723,145	508,406	1,387,139	1,779,593	1,820,249	7,346,470

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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	-	-	(299)	(5,144)	(7,048)	(11,960)	(4,754)	-	(29,205)
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	-	-	(26,058)	(40)	(61)	(789)	(7,849)	(5,220)	(40,017)
非衍生金融负债总额	-	-	(2,286,818)	(829,905)	(867,870)	(996,509)	(825,245)	(170,010)	(5,976,357)
净头寸	54,124	769,858	(1,982,862)	(106,760)	(359,464)	390,630	954,348	1,650,239	1,370,113

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

本银行

2015 年 12 月 31 日

	已逾期	无期限	即时偿还	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	755,364	164,279	-	-	-	-	-	919,643
存放同业款项	-	-	120,837	38,487	4,612	8,774	-	-	172,710
拆出资金	-	-	-	111,020	58,720	205,493	22,046	-	397,279
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	-	9,244	382	1,716	14,007	31,128	72,040	17,059	145,576
买入返售金融资产	-	-	-	38,676	25,395	11,776	-	-	75,847
发放贷款和垫款	66,220	-	-	445,921	287,499	1,093,354	1,160,209	1,653,681	4,706,884
可供出售金融资产	-	2,379	-	18,613	24,588	47,201	142,164	36,983	271,928
持有至到期投资	-	-	-	6,884	18,068	64,537	596,518	340,194	1,026,201
应收款项类投资	139	-	-	17,750	30,222	75,098	170,318	58,681	352,208
其他非衍生金融资产	-	-	7,574	-	-	-	-	-	7,574
非衍生金融资产总额	66,359	766,987	293,072	679,067	463,111	1,537,361	2,163,295	2,106,598	8,075,850

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

本银行

2015 年 12 月 31 日

	已逾期	无期限	即时偿还	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	-	(64,773)	(14,897)	(57,642)	-	-	(137,312)
同业存放款项	-	-	(427,702)	(97,549)	(135,344)	(371,761)	(225,085)	-	(1,257,441)
拆入资金	-	-	-	(94,665)	(42,649)	(22,650)	(323)	-	(160,287)
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融负债	-	-	(344)	(5,741)	(7,301)	(11,978)	(4,362)	-	(29,726)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(31,792)	(16,305)	-	-	-	(48,097)
客户存款	-	-	(2,029,003)	(493,730)	(669,908)	(893,165)	(449,179)	(4)	(4,534,989)
已发行存款证	-	-	-	(9,908)	(23,473)	(48,624)	(9,406)	-	(91,411)
应付债券	-	-	-	-	(1,525)	(1,034)	(60,379)	(117,859)	(180,797)
其他非衍生金融负债	-	-	(27,055)	(9,909)	(23,478)	(48,639)	(9,520)	(2,601)	(121,202)
非衍生金融负债总额	-	-	(2,484,104)	(808,067)	(934,880)	(1,455,493)	(758,254)	(120,464)	(6,561,262)
净头寸	66,359	766,987	(2,191,032)	(129,000)	(471,769)	81,868	1,405,041	1,986,134	1,514,588

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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

	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	-	766,047	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	-	-	321	8,920	12,450	40,312	57,607	16,095	135,705
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	-	-	14,698	-	-	-	-	-	14,698
非衍生金融资产总额	53,877	767,101	297,888	714,697	505,026	1,374,857	1,709,748	1,801,464	7,224,658

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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								
	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	-	-	(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	-	-	(299)	(5,144)	(7,048)	(11,960)	(4,754)	-	(29,205)
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	-	-	(26,025)	-	(3)	(10)	(76)	(1,725)	(27,839)
非衍生金融负债总额	-	-	(2,287,434)	(823,290)	(855,462)	(934,628)	(792,962)	(154,286)	(5,848,062)
净头寸	53,877	767,101	(1,989,546)	(108,593)	(350,436)	440,229	916,786	1,647,178	1,376,596

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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 12 月 31 日	一个月内	一至 三个月	三至 十二个月	一至五年	五年 以上	合计
资产						
交易性衍生金融工具						
- 外汇合约(注)	158	139	552	-	-	849
- 利率合约及其他	113	109	265	820	272	1,579
合计	271	248	817	820	272	2,428
负债						
交易性衍生金融工具						
- 外汇合约	(106)	(136)	(468)	-	-	(710)
- 利率合约及其他	(71)	(123)	(307)	(954)	(398)	(1,853)
合计	(177)	(259)	(775)	(954)	(398)	(2,563)

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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
资产						
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
合计	84	156	965	553	50	1,808
负债						
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)
合计	(206)	(268)	(635)	(670)	(42)	(1,821)
 本银行 2015 年 12 月 31 日	 一个月内	 一至 三个月	 三至 十二个月	 一至五年	 五年 以上	 合计
资产						
交易性衍生金融工具						
- 外汇合约(注)	158	139	552	-	-	849
- 利率合约及其他	113	109	264	818	234	1,538
合计	271	248	816	818	234	2,387
负债						
交易性衍生金融工具						
- 外汇合约	(106)	(136)	(468)	-	-	(710)
- 利率合约及其他	(68)	(121)	(306)	(952)	(398)	(1,845)
合计	(174)	(257)	(774)	(952)	(398)	(2,555)

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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
资产						
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
合计	84	156	965	553	50	1,808
负债						
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)
合计	(206)	(265)	(635)	(669)	(42)	(1,817)

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。

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	2015 年 12 月 31 日					合计
	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	
货币衍生工具						
现金流入	458,727	259,793	715,189	76,055	4,087	1,513,851
现金流出	(458,010)	(259,891)	(713,399)	(76,695)	(4,135)	(1,512,130)
合计	717	(98)	1,790	(640)	(48)	1,721

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 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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	2015 年 12 月 31 日					合计
	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	
货币衍生工具						
现金流入	458,181	259,693	715,059	75,966	4,046	1,512,945
现金流出	(457,481)	(259,792)	(713,259)	(76,591)	(4,120)	(1,511,243)
合计	700	(99)	1,800	(625)	(74)	1,702

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、信用卡承诺、信用证承诺、开出保函及担保和承兑汇票等。下表列示了本集团表外项目流动性分析：

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

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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

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

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

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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别, 具体如下所述:

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

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

当无法从活跃市场上获取报价时, 本集团通过估值技术来确定金融工具的公允价值。

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

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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	2015 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产	7,306	131,693	-	138,999
衍生金融资产	-	34,310	-	34,310
可供出售金融资产	37,272	225,946	1,521	264,739
合计	44,578	391,949	1,521	438,048
金融负债				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融负债	(825)	(28,472)	-	(29,297)
衍生金融负债	-	(33,164)	-	(33,164)
应付债券	-	(12,641)	-	(12,641)
合计	(825)	(74,277)	-	(75,102)

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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	10,279	112,867	-	123,146
衍生金融资产	-	10,656	-	10,656
可供出售金融资产	27,272	181,688	1,056	210,016
合计	37,551	305,211	1,056	343,818
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	2015 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产	7,110	131,031	-	138,141
衍生金融资产	-	34,240	-	34,240
可供出售金融资产	33,098	221,680	1,190	255,968
合计	40,208	386,951	1,190	428,349
金融负债				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融负债	(825)	(28,472)	-	(29,297)
衍生金融负债	-	(33,154)	-	(33,154)
应付债券	-	(12,641)	-	(12,641)
合计	(825)	(74,267)	-	(75,092)

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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	112,787	-	122,905
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	302,525	745	339,115
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)

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

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	18
计入汇兑损益	18
计入其他综合收益	-
购入	447
发行	-
出售	-
结算	-
从其他层次转入至本层次	-
从本层次转出至其他层次	-
2015 年 12 月 31 日	1,521
2015 年 12 月 31 日持有的金融资产/负债的损益	
已实现利得/(损失)	18
未实现利得/(损失)	-

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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	8
计入汇兑损益	8
计入其他综合收益	-
购入	437
发行	-
出售	-
结算	-
从其他层次转入至本层次	-
从本层次转出至其他层次	-
2015 年 12 月 31 日	1,190
2015 年 12 月 31 日持有的金融资产/负债的损益	
已实现利得/(损失)	8
未实现利得/(损失)	-

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

于 2015 年 12 月 31 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。

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。

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.5 公允价值信息(续)

3.5.3 不以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

本集团	2015 年 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
持有至到期投资	933,683	965,328	635,570	637,745
应收款项类投资	323,679	328,809	211,588	213,189
金融资产合计	<u>1,257,362</u>	<u>1,294,137</u>	<u>847,158</u>	<u>850,934</u>
金融负债				
已发行存款证	(89,265)	(90,149)	(38,601)	(38,620)
应付债券	(157,465)	(164,830)	(122,136)	(123,963)
金融资产合计	<u>(246,730)</u>	<u>(254,979)</u>	<u>(160,737)</u>	<u>(162,583)</u>
本银行				
	2015 年 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
持有至到期投资	932,422	963,641	634,209	636,153
应收款项类投资	319,762	324,801	206,761	208,652
金融资产合计	<u>1,252,184</u>	<u>1,288,442</u>	<u>840,970</u>	<u>844,805</u>
金融负债				
已发行存款证	(89,265)	(90,149)	(38,601)	(38,620)
应付债券	(141,414)	(147,877)	(111,430)	(113,203)
金融资产合计	<u>(230,679)</u>	<u>(238,026)</u>	<u>(150,031)</u>	<u>(151,823)</u>

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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	2015 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
持有至到期投资	6,214	958,039	1,075	965,328
应收款项类投资	-	46,501	282,308	328,809
合计	6,214	1,004,540	283,383	1,294,137
金融负债				
已发行存款证	-	-	(90,149)	(90,149)
应付债券	-	(164,830)	-	(164,830)
合计	-	(164,830)	(90,149)	(254,979)
本银行	2015 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
持有至到期投资	4,521	958,045	1,075	963,641
应收款项类投资	-	44,592	280,209	324,801
合计	4,521	1,002,637	281,284	1,288,442
金融负债				
已发行存款证	-	-	(90,149)	(90,149)
应付债券	-	(147,877)	-	(147,877)
合计	-	(147,877)	(90,149)	(238,026)

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、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 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.6 金融资产与金融负债的抵销

本集团部分金融资产与金融负债遵循可执行的净额结算安排或类似协议。本集团与其交易对手之间的该类协议通常允许在双方同意的情况下以净额结算。如果双方没有达成一致，则以总额结算。但在一方违约前提下，另一方可以选择以净额结算。根据企业会计准则的要求，本集团未对这部分金融资产与金融负债进行抵销。

于 2015 年 12 月 31 日，本集团上述遵循可执行的净额结算安排或类似协议的金融资产与金融负债的金额不重大。

3.7 资本管理

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

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

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

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

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

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.7 资本管理(续)

本集团的资本由预算财务部监管, 可分为三个等级:

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

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

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

本集团	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率(%)	11.14	11.30
一级资本充足率(%)	11.46	11.30
资本充足率(%)	13.49	14.04
核心一级资本	521,641	472,806
核心一级资本监管扣除项目	(3,154)	(2,350)
核心一级资本净额	518,487	470,456
其他一级资本	14,943	10
一级资本净额	533,430	470,466
二级资本	94,432	114,036
资本净额	627,862	584,502
风险加权资产	4,653,723	4,164,477

交通银行股份有限公司

2015 年 12 月 31 日止年度财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十二、比较数字

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

十三、财务报表之批准

本银行的银行及合并财务报表于 2016 年 3 月 29 日已经由本银行董事会批准。

交通银行股份有限公司

2015 年度补充资料

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

1 非经常性损益

本集团	2015 年度	2014 年度
处置固定资产、无形资产产生的损益	26	93
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	140	5
其他应扣除的营业外收支净额	453	803
非经常性损益的所得税影响	(144)	(245)
少数股东权益影响额(税后)	(12)	(8)
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	463	648
本银行	2015 年度	2014 年度
处置固定资产、无形资产产生的损益	27	94
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	21	5
其他应扣除的营业外收支净额	380	462
非经常性损益的所得税影响	(97)	(160)
非经常性损益合计	331	401

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。

交通银行股份有限公司

2015 年度补充资料

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

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 年度财务报表经罗兵咸永道会计师事务所审计。

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 年度净利润和于 2015 年 12 月 31 日的股东权益并无差异。

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)的有关规定而编制的。

本集团	2015 年度		
	加权平均	每股收益	
	净资产收益率	基本每股收益	稀释每股收益
	%	(人民币元)	(人民币元)
归属于公司普通股股东的净利润	13.46	0.90	0.90
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	13.37	0.89	0.89