

交通银行股份有限公司

中期财务报告及审阅报告

截至 2016 年 6 月 30 日止期间

13

交通银行股份有限公司
截至 2016 年 6 月 30 日止期间中期财务报告及审阅报告

内容	页码
审阅报告	1
合并及银行资产负债表	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	15-192

审阅报告

普华永道中天阅字(2016)第 026 号

交通银行股份有限公司全体股东：

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

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

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



普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·上海
2016 年 8 月 25 日

注册会计师



胡 亮

注册会计师



杨尚圆

交通银行股份有限公司

合并资产负债表

2016年6月30日

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

本集团	附注	2016年 6月30日 (未经审计)	2015年 12月31日
资产			
现金及存放中央银行款项	四、1	1,040,308	920,228
存放同业款项	四、2	161,395	178,087
拆出资金	四、3	408,711	356,812
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	四、4	175,436	138,999
衍生金融资产	四、5	20,576	34,310
买入返售金融资产	四、6	81,387	76,292
应收利息	四、7	40,413	41,533
发放贷款和垫款	四、8	3,891,431	3,634,568
可供出售金融资产	四、9	295,075	264,739
持有至到期投资	四、10	1,205,326	933,683
应收款项类投资	四、11	341,771	323,679
长期股权投资	四、12	623	577
投资性房地产	四、13	6,021	5,634
固定资产	四、14	89,895	78,342
在建工程	四、15	8,275	12,051
无形资产	四、16	2,181	2,059
递延所得税资产	四、17	15,564	16,684
其他资产	四、18	171,934	137,085
资产总额		7,956,322	7,155,362

交通银行股份有限公司

合并资产负债表(续)

2016年6月30日

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

本集团	附注	2016年 6月30日 (未经审计)	2015年 12月31日
负债			
向中央银行借款		231,602	135,320
同业及其他金融机构存放款项	四、20	1,241,737	1,214,210
拆入资金	四、21	294,769	241,844
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	四、22		
衍生金融负债	四、5	48,489	29,297
卖出回购金融资产款	四、23	24,705	33,164
客户存款	四、24	256,413	49,865
已发行存款证	四、25	4,734,627	4,484,814
应付职工薪酬	四、26	183,508	89,265
应交税费	四、27	5,250	7,271
应付利息	四、28	11,625	12,784
预计负债	四、29	78,106	74,409
应付债券	四、30	475	463
递延所得税负债	四、31	179,250	170,106
其他负债	四、17	130	119
	四、31	110,142	74,339
负债总额		7,400,828	6,617,270
股东权益			
股本	四、32	74,263	74,263
其他权益工具	四、33	14,924	14,924
资本公积	四、34	113,392	113,392
其他综合收益	四、50	641	(307)
盈余公积	四、35	183,923	183,862
一般风险准备	四、36	87,278	75,653
未分配利润	四、37	78,094	73,098
归属于母公司股东权益合计		552,515	534,885
少数股东权益		2,979	3,207
股东权益合计		555,494	538,092
负债及股东权益合计		7,956,322	7,155,362

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

财务报表由以下人士签署:

法定代表人: 牛锡明

主管会计工作负责人: 彭纯

会计机构负责人: 林至红

交通银行股份有限公司

银行资产负债表

2016年6月30日

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

本银行	附注	2016年 6月30日 (未经审计)	2015年 12月31日
资产			
现金及存放中央银行款项	四、1	1,039,651	919,643
存放同业款项	四、2	157,284	172,592
拆出资金	四、3	450,064	391,194
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	四、4	174,489	138,141
衍生金融资产	四、5	20,518	34,240
买入返售金融资产	四、6	80,310	75,548
应收利息	四、7	39,860	40,431
发放贷款和垫款	四、8	3,888,156	3,628,265
可供出售金融资产	四、9	279,668	255,968
持有至到期投资	四、10	1,204,231	932,422
应收款项类投资	四、11	335,591	319,762
长期股权投资	四、12	16,383	16,343
投资性房地产	四、13	248	233
固定资产	四、14	47,090	44,668
在建工程	四、15	8,263	12,039
无形资产	四、16	2,145	2,021
递延所得税资产	四、17	15,150	16,290
其他资产	四、18	40,864	14,671
资产总额		7,799,965	7,014,471

交通银行股份有限公司

银行资产负债表(续)

2016年6月30日

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

本银行	附注	2016年 6月30日 (未经审计)	2015年 12月31日
负债			
向中央银行借款		231,472	135,100
同业及其他金融机构存放款项	四、20	1,244,397	1,217,920
拆入资金	四、21	212,116	160,034
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	四、22		
		48,489	29,297
衍生金融负债	四、5	24,550	33,154
卖出回购金融资产款	四、23	253,931	48,030
客户存款	四、24	4,730,191	4,479,852
已发行存款证	四、25	183,508	89,265
应付职工薪酬	四、26	4,598	6,504
应交税费	四、27	11,089	11,870
应付利息	四、28	77,311	73,779
预计负债	四、29	475	463
应付债券	四、30	156,514	154,055
递延所得税负债	四、17	45	13
其他负债	四、31	80,616	50,393
负债总额		7,259,302	6,489,729
股东权益			
股本	四、32	74,263	74,263
其他权益工具	四、33	14,924	14,924
资本公积	四、34	113,433	113,433
其他综合收益	四、50	598	(416)
盈余公积	四、35	183,022	183,022
一般风险准备	四、36	83,896	72,299
未分配利润	四、37	70,527	67,217
股东权益合计		540,663	524,742
负债及股东权益合计		7,799,965	7,014,471

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

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

本集团	附注	2016年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)
一、营业收入		103,339	96,722
利息收入	四、38	144,361	152,283
利息支出	四、38	(76,213)	(81,224)
利息净收入	四、38	68,148	71,059
手续费及佣金收入	四、39	22,238	20,972
手续费及佣金支出	四、39	(1,274)	(1,586)
手续费及佣金净收入	四、39	20,964	19,386
投资收益/(损失)	四、40	384	969
其中：对联营企业投资收益		38	43
公允价值变动收益/(损失)	四、41	724	(460)
汇兑收益		557	155
保险业务收入		8,764	3,028
其他业务收入	四、42	3,798	2,585
二、营业支出		(55,035)	(48,742)
营业税金及附加	四、43	(4,489)	(7,290)
业务及管理费	四、44	(25,966)	(24,506)
资产减值损失	四、45	(15,168)	(12,045)
保险业务支出		(8,161)	(3,576)
其他业务成本	四、46	(1,251)	(1,325)
三、营业利润		48,304	47,980
加：营业外收入	四、47	270	424
减：营业外支出	四、48	(77)	(115)
四、利润总额		48,497	48,289
减：所得税费用	四、49	(10,574)	(10,783)
五、净利润		37,923	37,506
归属于母公司股东的			
净利润		37,661	37,324
少数股东损益		262	182

交通银行股份有限公司

合并利润表(续)

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

本集团	附注	2016年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)
六、其他综合收益	四、50	860	526
归属于母公司股东的其他综合 收益的税后净额		948	504
以后会计期间不能重分类 进损益的项目		(24)	19
重新计量设定受益计划净负债 或净资产导致的变动		(24)	19
以后会计期间在满足规定条件时 将重分类进损益的项目		972	485
可供出售金融资产公允 价值变动形成的利得		227	526
现金流量套期损益的有效部分		(9)	(5)
外币财务报表折算差额		754	(36)
归属于少数股东的其他综合 收益的税后净额		(88)	22
七、综合收益总额		38,783	38,032
归属于母公司股东的综合收益		38,609	37,828
归属于少数股东的综合收益		174	204
八、每股收益			
基本每股收益(人民币元)	四、51	0.50	0.50
稀释每股收益(人民币元)	四、51	0.50	0.50

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司

银行利润表

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

本银行	附注	2016年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)
一、营业收入		90,230	89,342
利息收入	四、38	141,911	149,298
利息支出	四、38	(74,730)	(79,222)
利息净收入	四、38	67,181	70,076
手续费及佣金收入	四、39	20,853	19,347
手续费及佣金支出	四、39	(1,159)	(1,570)
手续费及佣金净收入	四、39	19,694	17,777
投资收益/(损失)	四、40	200	(4)
其中:对联营企业投资收益		38	43
公允价值变动收益/(损失)	四、41	683	(388)
汇兑收益		529	149
其他业务收入	四、42	1,943	1,732
二、营业支出		(44,568)	(43,611)
营业税金及附加	四、43	(4,378)	(7,107)
业务及管理费	四、44	(24,073)	(23,287)
资产减值损失	四、45	(14,844)	(11,889)
其他业务成本	四、46	(1,273)	(1,328)
三、营业利润		45,662	45,731
加:营业外收入	四、47	231	404
减:营业外支出	四、48	(77)	(118)
四、利润总额		45,816	46,017
减:所得税费用	四、49	(9,974)	(10,267)
五、净利润		35,842	35,750

交通银行股份有限公司

银行利润表(续)

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

本银行	附注	2016年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)
六、其他综合收益	四、50	1,014	441
以后会计期间不能重分类 进损益的项目		(24)	19
重新计量设定受益计划净负债 或净资产导致的变动		(24)	19
以后会计期间在满足规定条件时 将重分类进损益的项目		1,038	422
可供出售金融资产公允 价值变动形成的利得		379	446
现金流量套期损益的有效部分		28	(5)
外币财务报表折算差额		631	(19)
七、综合收益总额		36,856	36,191

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

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

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

交通银行股份有限公司

合并现金流量表(续)

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司

银行现金流量表

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

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

交通银行股份有限公司

银行现金流量表(续)

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司

合并股东权益变动表

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

本集团

(未经审计)

归属于母公司股东权益

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司

本行

银行股东权益变动表

2016年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

本行
(未经审计)

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司

2016年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

一、基本情况

交通银行股份有限公司(以下简称「本银行」)系经国务院国发(1986)81号《国务院关于重新组建交通银行的通知》和中国人民银行银发(1987)40号《关于贯彻执行国务院〈关于重新组建交通银行的通知〉的通知》批准, 于1987年4月重新组建成立的股份制商业银行, 总部设在上海。

本银行持有中国银行业监督管理委员会颁发的 B0005H131000001号《金融许可证》, 本银行企业法人营业执照注册号为 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2016年6月30日, 本银行设有 231 家市级及以上分行。另设有 15 家境外机构, 包括香港分行、纽约分行、东京分行、新加坡分行、首尔分行、法兰克福分行、澳门分行、胡志明市分行、悉尼分行、旧金山分行、台北分行、布里斯班分行、交通银行(英国)有限公司、交通银行(卢森堡)有限公司和多伦多代表处。本银行对境内分支机构实行以省为界进行管理, 总体架构为: 总行—省分行(直属分行)—省辖分(支)行三级。

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

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

本财务报表已于 2016 年 8 月 25 日由本公司董事会批准报出。

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计

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

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

三、主要税项

1 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
营业税	应税收入	3% - 5%
增值税	应纳税增值额(应纳税额按应纳税收入乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)	6% - 17%
城市维护建设税	计税基础	1% - 7%
企业所得税	应纳税所得额	25%

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

三、 主要税项(续)

2 其他说明

企业所得税

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

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

企业所得税的税前扣除项目按照国家有关规定执行。

营业税

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

增值税

根据财政部、国家税务总局颁布的《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36 号)中的《营业税改征增值税试点实施办法》及相关规定, 自 2016 年 5 月 1 日起, 本集团的金融服务业务收入适用增值税, 税率为 6%, 2016 年 5 月 1 日前上述业务适用营业税, 税率为 5%。增值税属于价外税, 增值税额独立于收入、支出和成本之外单独核算, 不作为价格的组成部分计入利润表中。

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

本集团	2016 年 6 月 30 日 (未经审计)	2015 年 12 月 31 日
库存现金	16,347	17,647
存放中央银行法定准备金	774,260	749,068
存放中央银行超额存款准备金	239,692	146,735
存放中央银行的其他款项	10,009	6,778
合计	<u>1,040,308</u>	<u>920,228</u>
本银行	2016 年 6 月 30 日 (未经审计)	2015 年 12 月 31 日
库存现金	16,306	17,613
存放中央银行法定准备金	773,737	748,586
存放中央银行超额存款准备金	239,598	146,666
存放中央银行的其他款项	10,010	6,778
合计	<u>1,039,651</u>	<u>919,643</u>

交通银行股份有限公司

2016年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

1 现金及存放中央银行款项(续)

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

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

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

2 存放同业款项

本集团	2016年 6月30日 (未经审计)	2015年 12月31日
存放境内同业款项	106,367	141,810
存放境外同业款项	55,028	36,277
合计	<u>161,395</u>	<u>178,087</u>
本银行	2016年 6月30日 (未经审计)	2015年 12月31日
存放境内同业款项	103,266	137,432
存放境外同业款项	54,018	35,160
合计	<u>157,284</u>	<u>172,592</u>

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

3 拆出资金

本集团	2016 年 6 月 30 日 (未经审计)	2015 年 12 月 31 日
拆放其他银行		
拆放境内银行	56,958	60,385
拆放境外银行	102,506	80,536
拆放境内非银行金融机构	249,247	215,891
合计	408,711	356,812
本银行	2016 年 6 月 30 日 (未经审计)	2015 年 12 月 31 日
拆放其他银行		
拆放境内银行	90,394	60,385
拆放境外银行	110,424	88,671
拆放境内非银行金融机构	249,246	242,138
合计	450,064	391,194

于 2016 年 6 月 30 日，本集团及本银行向发起的未合并理财产品拆出资金余额为 48,500 百万元(2015 年 12 月 31 日：人民币 50,000 百万元)，该类交易并非本集团及本银行合同义务，其最大损失敞口与账面价值相近。截至 2016 年 6 月 30 日止期间上述拆放款项平均敞口为人民币 7,300 百万元，平均加权期限为 1.20 天(2015 年平均敞口为人民币 27,427 百万元，平均加权期限为 6.44 天)。截至本财务报表批准之日，上述拆出资金皆已到期全额收回。

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

4 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

2016年6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

3 衍生金融工具

本集团	套期工具			非套期工具			合计		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
2016年6月30日 (未经审计)		资产	负债		资产	负债		资产	负债
外汇及商品合约	10,626	120	(51)	1,438,728	18,890	(21,375)	1,449,354	19,010	(21,426)
利率合约及其他	45,119	11	(1,416)	553,160	1,555	(1,863)	598,279	1,566	(3,279)
合计	55,745	131	(1,467)	1,991,888	20,445	(23,238)	2,047,633	20,576	(24,705)
2015年12月31日									
外汇及商品合约	14,991	192	(74)	1,594,201	32,633	(31,244)	1,609,192	32,825	(31,318)
利率合约及其他	30,509	122	(281)	474,338	1,363	(1,565)	504,847	1,485	(1,846)
合计	45,500	314	(355)	2,068,539	33,996	(32,809)	2,114,039	34,310	(33,164)
本银行									
2016年6月30日 (未经审计)	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债		资产	负债
外汇及商品合约	10,346	120	(39)	1,438,197	18,847	(21,373)	1,448,543	18,967	(21,412)
利率合约及其他	41,646	1	(1,295)	549,075	1,550	(1,843)	590,721	1,551	(3,138)
合计	51,992	121	(1,334)	1,987,272	20,397	(23,216)	2,039,264	20,518	(24,550)
2015年12月31日									
外汇及商品合约	14,717	187	(74)	1,593,432	32,609	(31,242)	1,608,149	32,796	(31,316)
利率合约及其他	27,692	122	(281)	470,180	1,322	(1,567)	497,872	1,444	(1,838)
合计	42,409	309	(355)	2,063,612	33,931	(32,799)	2,106,021	34,240	(33,154)

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

5 衍生金融工具(续)

(1) 公允价值套期

本集团采用利率掉期合同以降低固定利率可供出售金融资产的公允价值风险敞口，即将持有的部分固定利率的可供出售债券转换成浮动利率。本集团将部分购入的利率掉期合同指定为套期工具，该等利率掉期合同与相应债券的利率、期限、币种等主要条款相同，本集团采用回归分析法评价套期有效性。经测试，本集团管理层认为本期套期关系为高度有效。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报期的有效性如下：

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

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

(2) 现金流量套期

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

截至 2016 年 6 月 30 日止期间，本集团及本银行现金流量套期产生的净损失及净收益为人民币 12 百万元及 38 百万元计入其他综合收益(截至 2015 年 6 月 30 日止期间：本集团及本银行净损失人民币 7 百万元)，现金流量套期中确认的套期无效部分产生的损益不重大，且不存在由于很可能发生的预期现金流不再预计会发生而导致的终止使用套期会计的情况。

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

6 买入返售金融资产

本集团	2016 年 6 月 30 日 (未经审计)	2015 年 12 月 31 日
证券	65,162	4,606
票据	16,225	71,686
合计	81,387	76,292
本银行	2016 年 6 月 30 日 (未经审计)	2015 年 12 月 31 日
证券	64,085	3,862
票据	16,225	71,686
合计	80,310	75,548

7 应收利息

本集团	2016 年 6 月 30 日 (未经审计)	2015 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产利息	1,678	1,931
持有至到期投资利息	16,046	16,161
发放贷款和垫款利息	12,845	13,186
可供出售金融资产利息	2,640	3,219
应收款项类投资利息	2,096	1,738
应收央行及同业利息	5,108	5,298
合计	40,413	41,533
本银行	2016 年 6 月 30 日 (未经审计)	2015 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产利息	1,681	1,921
持有至到期投资利息	16,057	16,164
发放贷款和垫款利息	11,661	11,984
可供出售金融资产利息	2,469	3,085
应收款项类投资利息	2,054	1,708
应收央行及同业利息	5,938	5,569
合计	39,860	40,431

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款

8.1 贷款和垫款按个人和企业分布情况

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.2 发放贷款按行业分布情况

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.2 发放贷款按行业分布情况(续)

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.3 贷款和垫款按地区分布情况

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

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

注：(1) 包括北京市、天津市、河北省、山西省及内蒙古自治区

(2) 包括辽宁省、吉林省及黑龙江省

(3) 包括上海市、江苏省、浙江省、安徽省、福建省、江西省及山东省

(4) 包括河南省、湖南省、湖北省、广东省、广西壮族自治区及海南省

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

(6) 包括香港、纽约、东京、新加坡、首尔、法兰克福、澳门、胡志明市、悉尼、伦敦、旧金山、卢森堡、台湾、多伦多及布里斯班

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.4 贷款和垫款按担保方式分布情况

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

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

8.5 逾期贷款总额

本集团	2016 年 6 月 30 日(未经审计)				
	逾期 1 天 至 90 天(含)	逾期 90 天 至 360 天(含)	逾期 360 天 至 3 年(含)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	4,454	6,885	3,315	820	15,474
保证贷款	6,336	15,729	19,662	1,919	43,646
附担保物贷款	10,484	14,192	20,091	2,768	47,535
其中: 抵押贷款	9,510	12,567	16,374	2,324	40,775
质押贷款	974	1,625	3,717	444	6,760
合计	21,274	36,806	43,068	5,507	106,655

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.5 逾期贷款总额(续)

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

本银行

2016 年 6 月 30 日(未经审计)

	逾期 1 天 至 90 天(含)	逾期 90 天 至 360 天(含)	逾期 360 天 至 3 年(含)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	4,453	6,885	3,315	820	15,473
保证贷款	6,300	15,653	19,394	1,816	43,163
附担保物贷款	10,449	14,108	20,080	2,768	47,405
其中：抵押贷款	9,477	12,483	16,365	2,324	40,649
质押贷款	972	1,625	3,715	444	6,756
合计	21,202	36,646	42,789	5,404	106,041

本银行

2015 年 12 月 31 日

	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	8,271	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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.6 贷款损失准备变动

本集团

2016 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
(未经审计)

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

本银行

2016 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
(未经审计)

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.6 贷款损失准备变动(续)

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

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.7 按减值准备评估方式列示的客户贷款

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

9 可供出售金融资产

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

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

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

对可供出售金融资产的说明如下：

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

9 可供出售金融资产(续)

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

对可供出售金融资产的减值准备变动如下：

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

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

9 可供出售金融资产(续)

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

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

10 持有至到期投资

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

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

持有至到期投资的减值准备变动如下：

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

11 应收款项类投资

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

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

11 应收款项类投资(续)

应收款项类投资的减值准备变动如下：

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

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

12 长期股权投资

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

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

交通银行股份有限公司

2016年6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

12 长期股权投资(续)

(a) 子公司

	2016年 1月1日	追加 投资	减少 投资	计提 减值准备	其他	2016年 6月30日 (未经审计)	减值 准备	本期 现金红利
交银金融租赁有限责任公司	7,000	-	-	-	-	7,000	-	-
交银国际信托有限公司	3,400	-	-	-	-	3,400	-	-
交银施罗德基金管理有限公司	130	-	-	-	-	130	-	65
交银康联人寿保险有限公司	1,428	-	-	-	-	1,428	-	-
交银国际控股有限公司	1,759	-	-	-	-	1,759	-	-
中国交银保险有限公司	342	-	-	-	-	342	-	-
大邑交银兴民村镇银行 有限责任公司	37	-	-	-	-	37	-	-
浙江安吉交银村镇银行 股份有限公司	77	-	-	-	-	77	-	-
新疆石河子交银村镇 银行股份有限公司	57	-	-	-	-	57	-	-
青岛崂山交银村镇银行 股份有限公司	77	-	-	-	-	77	-	-
交通银行(英国)有限公司	645	-	-	-	-	645	-	-
交通银行(卢森堡)有限公司	694	-	-	-	-	694	-	-
其他长期股权投资	174	-	-	-	2	176	-	-
合计	15,820	-	-	-	2	15,822	-	65

交通银行股份有限公司

2016年6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

12 长期股权投资(续)

(a) 子公司(续)

	2015年 1月1日	追加 投资	减少 投资	计提 减值准备	其他	2015年 12月31日	减值 准备	上年 现金红利
交银金融租赁有限责任公司	6,000	1,000	-	-	-	7,000	-	-
交银国际信托有限公司	3,400	-	-	-	-	3,400	-	-
交银施罗德基金管理有限公司	130	-	-	-	-	130	-	-
交银康联人寿保险有限公司	1,053	375	-	-	-	1,428	-	-
交银国际控股有限公司	1,759	-	-	-	-	1,759	-	-
中国交银保险有限公司	342	-	-	-	-	342	-	-
大邑交银兴民村镇银行 有限责任公司	37	-	-	-	-	37	-	-
浙江安吉交银村镇银行 股份有限公司	77	-	-	-	-	77	-	5
新疆石河子交银村镇 银行股份有限公司	49	8	-	-	-	57	-	11
青岛崂山交银村镇银行 股份有限公司	77	-	-	-	-	77	-	-
交通银行(英国)有限公司	645	-	-	-	-	645	-	-
交通银行(卢森堡)有限公司	-	694	-	-	-	694	-	-
其他长期股权投资	187	-	(20)	-	7	174	-	-
合计	13,756	2,077	(20)	-	7	15,820	-	16

交通银行股份有限公司

2016年6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

12 长期股权投资(续)

(b) 主要联营企业

	2016年 1月1日	追加 投资	减少 投资	按权益法 调整的净利润	其他综合 收益调整	其他 权益变动	本期 现金红利	计提 减值准备	2016年 6月30日 (未经审计)	减值 准备
西藏银行股份 有限公司	523	-	-	38	-	-	-	-	561	-
西藏银行股份 有限公司	547	-	-	72	-	(96)	-	-	523	-

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

13 投资性房地产

本集团

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

本银行

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

13 投资性房地产(续)

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

投资性房地产公允价值计量的层次分析如下：

本集团	2016 年 6 月 30 日(未经审计)			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
房屋建筑物	-	-	6,021	6,021
本银行	2016 年 6 月 30 日(未经审计)			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
房屋建筑物	-	-	248	248
本集团	2015 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
房屋建筑物	-	-	5,634	5,634
本银行	2015 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
房屋建筑物	-	-	233	233

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

14 固定资产

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

本期折旧额为人民币 3,477 百万元。

本期由在建工程转入固定资产原价为人民币 4,523 百万元。

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

14 固定资产(续)

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

上年折旧额为人民币 6,471 百万元。

上年由在建工程转入固定资产原价为人民币 3,967 百万元。

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

14 固定资产(续)

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

本期折旧额为人民币 2,595 百万元。

本期由在建工程转入固定资产原价为人民币 4,523 百万元。

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

14 固定资产(续)

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

上年折旧额为人民币 5,344 百万元。

上年由在建工程转入固定资产原价为人民币 3,874 百万元。

截至 2016 年 6 月 30 日止，未办妥产权证书的固定资产情况如下：

本集团及本银行	账面价值	未办妥 产权证书原因
房屋及建筑物	213	办理中

交通银行股份有限公司

2016年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

15 在建工程

15.1 在建工程明细

本集团	2016年6月30日(未经审计)			2015年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面净值	账面余额	减值准备	账面净值
深圳分行新办公大楼	20	-	20	2,832	-	2,832
合肥金融服务中心(一期)工程	610	-	610	424	-	424
扬州金融服务中心(一期)工程	492	-	492	423	-	423
山西省分行本部营业用房	7	-	7	825	-	825
无锡分行本部新营业用房	662	-	662	662	-	662
重庆分行新办公大楼	805	-	805	774	-	774
湖南省分行本部新营业办公用房	641	-	641	583	-	583
宁波分行本部新营业用房	259	-	259	246	-	246
河北省分行新营业用房	683	-	683	660	-	660
总行深圳研发中心办公用房	-	-	-	437	-	437
其他	4,112	(16)	4,096	4,201	(16)	4,185
合计	8,291	(16)	8,275	12,067	(16)	12,051

本银行	2016年6月30日(未经审计)			2015年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面净值	账面余额	减值准备	账面净值
深圳分行新办公大楼	20	-	20	2,832	-	2,832
合肥金融服务中心(一期)工程	610	-	610	424	-	424
扬州金融服务中心(一期)工程	492	-	492	423	-	423
山西省分行本部营业用房	7	-	7	825	-	825
无锡分行本部新营业用房	662	-	662	662	-	662
重庆分行新办公大楼	805	-	805	774	-	774
湖南省分行本部新营业办公用房	641	-	641	583	-	583
宁波分行本部新营业用房	259	-	259	246	-	246
河北省分行新营业用房	683	-	683	660	-	660
总行深圳研发中心办公用房	-	-	-	437	-	437
其他	4,100	(16)	4,084	4,189	(16)	4,173
合计	8,279	(16)	8,263	12,055	(16)	12,039

交通银行股份有限公司

2016年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

15 在建工程(续)

15.2 重大在建工程变动情况

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

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

15 在建工程(续)

15.2 重大在建工程变动情况(续)

在建工程减值准备变动如下：

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

16 无形资产

本集团	计算机软件	土地使用权及其他	合计
账面原值			
2016 年 1 月 1 日	2,133	1,283	3,416
本期增加	118	150	268
本期减少	(15)	(1)	(16)
2016 年 6 月 30 日(未经审计)	2,236	1,432	3,668
累计摊销			
2016 年 1 月 1 日	974	383	1,357
本期计提	107	25	132
本期减少	(2)	-	(2)
2016 年 6 月 30 日(未经审计)	1,079	408	1,487
账面价值			
2016 年 1 月 1 日	1,159	900	2,059
2016 年 6 月 30 日(未经审计)	1,157	1,024	2,181

本期摊销额为人民币 132 百万元。

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

16 无形资产(续)

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

上年摊销额为人民币 308 百万元。

本银行	计算机软件	土地使用权及其他	合计
账面原值			
2016 年 1 月 1 日	2,029	1,283	3,312
本期增加	114	150	264
本期减少	(15)	(1)	(16)
2016 年 6 月 30 日(未经审计)	2,128	1,432	3,560
累计摊销			
2016 年 1 月 1 日	908	383	1,291
本期计提	101	25	126
本期减少	(2)	-	(2)
2016 年 6 月 30 日(未经审计)	1,007	408	1,415
账面价值			
2016 年 1 月 1 日	1,121	900	2,021
2016 年 6 月 30 日(未经审计)	1,121	1,024	2,145

本期摊销额为人民币 126 百万元。

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

16 无形资产(续)

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

上年摊销额为人民币 297 百万元。

2016年6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

17 递延所得税资产和递延所得税负债

17.1 递延所得税资产和递延所得税负债的变动

本集团	资产减值 准备	未税前抵扣 的资产核销	可供出售 金融资产 公允价值 变动	衍生金融 工具公允 价值变动	预计负债	应付退休 人员补充 养老保险	投资性 房地产公允 价值变动	其他	合计
2016年1月1日	11,279	5,110	(555)	(273)	116	111	(77)	854	16,565
计入利润表	(176)	(736)	-	1,305	3	2	(3)	(1,474)	(1,079)
计入其他综合收益	(4)	-	(51)	3	-	-	-	-	(52)
2016年6月30日 (未经审计)	11,099	4,374	(606)	1,035	119	113	(80)	(620)	15,434

本集团	资产减值 准备	未税前抵扣 的资产核销	可供出售 金融资产 公允价值 变动	衍生金融 工具公允 价值变动	预计负债	应付退休 人员补充 养老保险	投资性 房地产公允 价值变动	其他	合计
2015年1月1日	9,348	4,987	(195)	(130)	70	118	(45)	1,892	16,045
计入利润表	1,931	123	-	(165)	46	(7)	(32)	(1,038)	858
计入其他综合收益	-	-	(360)	22	-	-	-	-	(338)
2015年12月31日	11,279	5,110	(555)	(273)	116	111	(77)	854	16,565

交通银行股份有限公司

2016年6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

17 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

17.1 递延所得税资产和递延所得税负债的变动(续)

本银行	资产减值 准备	未税前抵扣 的资产核销	可供出售 金融资产 公允价值 变动	衍生金融 工具公允 价值变动	预计负债	应付退休 人员补充 养老保险	投资性 房地产公允 价值变动	其他	合计
2016年1月1日	10,893	5,110	(368)	(257)	116	111	(50)	722	16,277
计入利润表	(141)	(736)	-	1,276	3	2	(3)	(1,409)	(1,008)
计入其他综合收益	(4)	-	(150)	(10)	-	-	-	-	(164)
2016年6月30日 (未经审计)	10,748	4,374	(518)	1,009	119	113	(53)	(687)	15,105

本银行	资产减值 准备	未税前抵扣 的资产核销	可供出售 金融资产 公允价值 变动	衍生金融 工具公允 价值变动	预计负债	应付退休 人员补充 养老保险	投资性 房地产公允 价值变动	其他	合计
2015年1月1日	9,144	4,987	9	(130)	70	118	(45)	1,651	15,804
计入利润表	1,749	123	-	(137)	46	(7)	(5)	(929)	840
计入其他综合收益	-	-	(377)	10	-	-	-	-	(367)
2015年12月31日	10,893	5,110	(368)	(257)	116	111	(50)	722	16,277

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

17 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

17.2 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债

本集团	2016 年 6 月 30 日 (未经审计)		2015 年 12 月 31 日	
	可抵扣 /(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣 /(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	44,413	11,099	45,118	11,279
未税前抵扣的资产核销	17,496	4,374	20,441	5,110
可供出售金融资产公允价值变动	34	6	411	104
衍生金融负债公允价值变动	24,705	6,177	33,164	8,334
预计负债	475	119	463	116
应付退休人员补充养老保险	453	113	443	111
其他	3,490	873	4,176	1,066
小计	91,066	22,761	104,216	26,120
递延所得税负债				
可供出售金融资产公允价值变动	(2,379)	(612)	(2,580)	(659)
投资性房地产公允价值变动	(333)	(80)	(321)	(77)
衍生金融资产公允价值变动	(20,576)	(5,142)	(34,310)	(8,607)
其他	(6,089)	(1,493)	(844)	(212)
小计	(29,377)	(7,327)	(38,055)	(9,555)
净额	61,689	15,434	66,161	16,565

交通银行股份有限公司

2016年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

17 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

17.2 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债(续)

本银行	2016年6月30日 (未经审计)		2015年12月31日	
	可抵扣 /(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣 /(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	42,993	10,748	43,574	10,893
未税前抵扣的资产核销	17,496	4,374	20,441	5,110
可供出售金融资产公允价值变动	-	-	323	103
衍生金融负债公允价值变动	24,550	6,138	33,154	8,332
预计负债	475	119	463	116
应付退休人员补充养老保险	453	113	443	111
其他	3,126	781	3,785	947
小计	89,093	22,273	102,183	25,612
递延所得税负债				
可供出售金融资产公允价值变动	(2,071)	(518)	(1,879)	(471)
投资性房地产公允价值变动	(212)	(53)	(202)	(50)
衍生金融资产公允价值变动	(20,518)	(5,129)	(34,240)	(8,589)
其他	(5,874)	(1,468)	(900)	(225)
小计	(28,675)	(7,168)	(37,221)	(9,335)
净额	60,418	15,105	64,962	16,277

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

17.3 递延所得税资产和递延所得税负债的抵销

2016年6月30日，本集团抵销的递延所得税资产/负债为人民币7,197百万元(2015年12月31日：人民币9,436百万元)；本银行抵销的递延所得税资产/负债为人民币7,123百万元(2015年12月31日：人民币9,322百万元)。根据对未来经营的预期，本集团认为在未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异，因此确认相关递延所得税资产。

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

18 其他资产

本集团		2016 年 6 月 30 日 (未经审计)	2015 年 12 月 31 日
其他应收款	(1)	40,823	11,612
预付账款		7,552	7,094
长期待摊费用		875	1,022
存出保证金		2,996	2,317
抵债资产	(2)	770	787
商誉	(3)	351	351
应收融资租赁款	(4)	117,860	111,537
待处理资产	(5)	32	32
贵金属		675	2,333
合计		171,934	137,085
本银行		2016 年 6 月 30 日 (未经审计)	2015 年 12 月 31 日
其他应收款	(1)	34,947	7,574
预付账款		691	715
长期待摊费用		815	973
存出保证金		2,934	2,257
抵债资产	(2)	770	787
待处理资产	(5)	32	32
贵金属		675	2,333
合计		40,864	14,671

18.1 其他应收款

按账龄列示如下:

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

18 其他资产(续)

18.1 其他应收款(续)

本银行	2016 年 6 月 30 日(未经审计)				2015 年 12 月 31 日			
	金额	比例 (%)	坏账 准备	账面 价值	金额	比例 (%)	坏账 准备	账面 价值
1 年以内	34,848	97.94	(83)	34,765	7,476	91.11	(67)	7,409
1-2 年	173	0.49	(82)	91	185	2.25	(93)	92
2-3 年	109	0.31	(85)	44	34	0.41	(8)	26
3 年以上	450	1.26	(403)	47	511	6.23	(464)	47
合计	35,580	100.00	(633)	34,947	8,206	100.00	(632)	7,574

账龄为 3 年以上的其他应收款主要为以前年度形成、至今尚未收回的各类非业务性挂账款项, 如对外暂付款项、已支付但尚未结案处理的诉讼费以及在结案前挂账的本集团涉案资金等。坏账准备变动情况参见附注四、19。

按性质列示如下:

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

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

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

18 其他资产(续)

18.2 抵债资产

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

本集团及本银行本期累计处置抵债资产原值合计人民币 113 百万元，上期累计处置抵债资产原值合计人民币 3 百万元。本银行将按《银行抵债资产管理办法》(财金[2005]53 号)的规定继续处置抵债资产。抵债资产跌价准备变动情况参见附注四、19。

18.3 商誉

本集团	2015 年 12 月 31 日	本期 增加	本期 减少	2016 年 6 月 30 日 (未经审计)
交银国际信托有限公司	200	-	-	200
交银康联人寿保险有限公司	122	-	-	122
其他	29	-	-	29
合计	351	-	-	351

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

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

18 其他资产(续)

18.4 应收融资租赁款

本集团	2016 年 6 月 30 日 (未经审计)	2015 年 12 月 31 日
应收融资租赁款	120,422	113,778
减：坏账准备	(2,562)	(2,241)
应收融资租赁款净值	117,860	111,537
本集团	2016 年 6 月 30 日 (未经审计)	2015 年 12 月 31 日
资产负债表日后第 1 年	36,454	34,459
资产负债表日后第 2 年	30,104	28,815
资产负债表日后第 3 年	23,193	22,381
以后年度	46,118	42,316
最低租赁收款额合计	135,869	127,971
未实现融资收益	(15,447)	(14,193)
应收融资租赁款	120,422	113,778
其中：1 年内到期的应收融资租赁款	32,004	30,237
1 年后到期的应收融资租赁款	88,418	83,541

坏账准备变动情况参见附注四、19。

18.5 待处理财产

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

18 其他资产(续)

18.5 待处理财产(续)

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

待处理资产减值准备变动情况参见附注四、19。

19 资产减值准备

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

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

19 资产减值准备(续)

本集团

	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—应收融资租赁款	1,680	569	-	(11)	-	-	3	2,241
坏账准备—其他应收款	875	106	59	(124)	(287)	3	-	632
抵债资产跌价准备	117	71	(4)	(10)	(36)	-	-	138
待处理资产减值准备	5	2	-	(2)	-	-	-	5
合计	82,762	30,921	(1,855)	(2,007)	(15,606)	503	116	94,834

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

交通银行股份有限公司

2016年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

20 同业及其他金融机构存放款项

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

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

21 拆入资金

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

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

交通银行股份有限公司

2016年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

22 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

本集团及本银行	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债		
—可转让存款证	13,324	11,885
交易性金融负债		
—沽空交易用证券头寸	3,980	1,801
—与贵金属相关的金融负债	31,185	15,611
合计	48,489	29,297

指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债:

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

截至2016年6月30日止期间及2015年12月31日止年度,本集团指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值并未发生由本集团信用风险变化导致的重大变动。

23 卖出回购金融资产款

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

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

24 客户存款

本集团	2016 年 6 月 30 日 (未经审计)	2015 年 12 月 31 日
活期存款		
公司	1,643,946	1,433,773
个人	677,040	594,704
定期存款(含通知存款)		
公司	1,593,978	1,596,635
个人	816,178	855,903
其他存款	3,485	3,799
合计	<u>4,734,627</u>	<u>4,484,814</u>
包括：保证金存款	<u>417,790</u>	<u>395,379</u>
本银行	2016 年 6 月 30 日 (未经审计)	2015 年 12 月 31 日
活期存款		
公司	1,643,461	1,432,523
个人	676,552	594,196
定期存款(含通知存款)		
公司	1,593,004	1,595,608
个人	813,691	853,726
其他存款	3,483	3,799
合计	<u>4,730,191</u>	<u>4,479,852</u>
包括：保证金存款	<u>417,518</u>	<u>395,088</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

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

26 应付职工薪酬

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

26 应付职工薪酬(续)

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

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

27 应交税费

本集团	2016 年 6 月 30 日 (未经审计)	2015 年 12 月 31 日
企业所得税	8,282	8,604
增值税	2,428	173
营业税	65	3,032
城市维护建设税及其他	850	975
合计	<u>11,625</u>	<u>12,784</u>
本银行	2016 年 6 月 30 日 (未经审计)	2015 年 12 月 31 日
企业所得税	7,897	7,869
增值税	2,348	84
营业税	54	2,938
城市维护建设税及其他	790	979
合计	<u>11,089</u>	<u>11,870</u>

28 应付利息

本集团	2016 年 6 月 30 日 (未经审计)	2015 年 12 月 31 日
应付存款利息	55,971	55,148
应付同业往来利息	15,934	16,152
应付发行债券及存款证利息	6,201	3,109
合计	<u>78,106</u>	<u>74,409</u>
本银行	2016 年 6 月 30 日 (未经审计)	2015 年 12 月 31 日
应付存款利息	55,910	55,093
应付同业往来利息	15,635	15,755
应付发行债券及存款证利息	5,766	2,931
合计	<u>77,311</u>	<u>73,779</u>

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

29 预计负债

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

30 应付债券

本集团		2016 年 6 月 30 日 (未经审计)	2015 年 12 月 31 日
以摊余成本计量:			
次级债券	30.1	55,449	55,448
二级资本债	30.2	39,509	39,215
普通债券			
本银行	30.3	45,160	46,700
子公司	30.3	22,787	16,103
以公允价值计量:			
普通债券	30.3	16,345	12,640
合计		179,250	170,106
本银行			
		2016 年 6 月 30 日 (未经审计)	2015 年 12 月 31 日
以摊余成本计量:			
次级债券	30.1	55,500	55,500
二级资本债	30.2	39,509	39,215
普通债券	30.3	45,160	46,700
以公允价值计量:			
普通债券	30.3	16,345	12,640
合计		156,514	154,055

注：以公允价值计量的应付债券是本银行香港分行为消除由于该应付债券和与之相关的交易性金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况，将该应付债券指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的应付债券。

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

30 应付债券(续)

30.1 次级债券

次级债券详细信息列示如下:

本集团 (未经审计)	币种	发行地	利率	面值 (原币)	发行日期	债券 期限	注释	2016 年 6 月 30 日应计利息				
								发行金额	期初数	本期 计提	本期 支付	期末数
07 交行 01	人民币	中国	4.13%	16,000	2007/03/06	15 年	(a)	16,000	541	330	(664)	207
09 交行 02	人民币	中国	4.00%	13,500	2009/07/01	15 年	(b)	13,500	267	270	-	537
11 交行 01	人民币	中国	5.75%	26,000	2011/10/21	15 年	(c)	26,000	274	746	-	1,020
合计								55,500	1,082	1,346	(664)	1,764
												16,000
												13,500
												25,949
												55,448

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

交通银行股份有限公司

2016年6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

30 应付债券(续)

30.2 二级资本债券

二级资本债券详细信息列示如下:

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

- (a) 在行使赎回权后本集团的资本水平仍满足中国银监会规定的监管资本要求情况下, 经中国银监会事先批准, 本集团可以选择在该债券第5个计息年度结束后第一日, 即2019年8月19日, 按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (b) 本集团可选择于2019年10月3日一次性全部赎回该债券。如果不行使发行人赎回权, 则自2019年10月3日按当时5年期美国国债利率加上初始息差285基点后重新调整利率。
- (c) 本集团可选择于2021年10月3日一次性全部赎回该债券。如果不行使发行人赎回权, 则自2021年10月3日按当时5年期欧元掉期中值加上初始息差300基点后重新调整利率。
- 上述债券具有二级资本工具的减记特征, 当发生发行文件中约定的监管触发事件时, 本集团有权对该债券的本金进行全额减记, 任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。上述债券按规定计入二级资本, 不设立任何担保, 不用于弥补本集团日常经营损失。

交通银行股份有限公司

2016年6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

30 应付债券(续)

30.3 普通债券

以摊余成本计量的普通债券详细信息列示如下:

本集团

2016年6月30日应计利息

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

交通银行股份有限公司

2016年6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

30 应付债券(续)

30.3 普通债券(续)

以公允价值计量的普通债券详细信息列示如下:

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

31 其他负债

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

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

(1) 其他应付款

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

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

暂收款项用于核算本集团在办理业务过程中发生的应付、暂收的款项。

其他主要包括本集团应付工程款、代收电子汇划费等其他应付的款项。

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

31 其他负债(续)

(2) 应付股利

应付股利为普通股股东及优先股股东尚未领取的股利。

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	2015 年 12 月 31 日	本期变动数		2016 年 6 月 30 日 (未经审计)
		股份 转换	非公开 发行	
无限售条件的股份				
人民币普通股(A 股)	39,251	-	-	39,251
境外上市外资股(H 股)	35,012	-	-	35,012
合计	74,263	-	-	74,263

交通银行股份有限公司

2016年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

33 其他权益工具

33.1 期末发行在外的优先股情况表

	发行时间	会计 分类	初始 股息率	发行 价格	数量 (股)	原币 (百万元)	折合 人民币 (百万元)	到期日	转股 条件	转换 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

境外优先股将以其发行价格，按下述相关股息率计息：

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

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

交通银行股份有限公司

2016年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

33 其他权益工具(续)

33.2 主要条款(续)

(2) 股息发放条件

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

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

(3) 强制转股条件

当发生本次优先股发行文件中所规定的触发事件时，并经监管机构批准，优先股将以港币6.51元/股的价格全部或部分（按照1.00美元兑港币7.7555元的固定汇率兑换为港币）强制转换为H股普通股。根据发行文件中约定的转股价格调整方式及计算公式，当发生送红股、转增股本、增发新股和配股等情况时，转股价格将进行调整，以维护优先股和普通股股东之间的相对利益平衡。

(4) 清偿顺序及清算方法

当发生清算时，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。

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

(5) 赎回条款

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

33 其他权益工具(续)

33.3 发行在外的优先股变动情况表

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

33.4 归属于权益工具持有者的相关信息

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

34 资本公积

本集团	2015 年 12 月 31 日	本期 增加	本期 减少	2016 年 6 月 30 日 (未经审计)
股本溢价	112,769	-	-	112,769
财政部批准资产重估增值	472	-	-	472
接受非现金资产捐赠	148	-	-	148
非控制性权益变动	(41)	-	-	(41)
联营企业增资	16	-	-	16
其他	28	-	-	28
合计	113,392	-	-	113,392

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

34 资本公积(续)

本银行	2015 年 12 月 31 日	本期 增加	本期 减少	2016 年 6 月 30 日 (未经审计)
股本溢价	112,769	-	-	112,769
财政部批准资产重估增值	472	-	-	472
接受非现金资产捐赠	148	-	-	148
联营企业增资	16	-	-	16
其他	28	-	-	28
合计	113,433	-	-	113,433

35 盈余公积

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

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

36 一般风险准备

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

36 一般风险准备(续)

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

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

37 未分配利润

本集团	2016 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日止期间 (未经审计)
期初未分配利润	73,098
加：本期归属于母公司股东的净利润	37,661
减：提取法定盈余公积	61
提取任意盈余公积	-
提取一般风险准备	11,625
应付普通股股利	20,051
应付优先股股利	884
其他	44
期末未分配利润	78,094
本银行	2016 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日止期间 (未经审计)
期初未分配利润	67,217
加：本期净利润	35,842
减：提取法定盈余公积	-
提取任意盈余公积	-
提取一般风险准备	11,597
应付普通股股利	20,051
应付优先股股利	884
期末未分配利润	70,527

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

37 未分配利润(续)

(1) 本年度已实施之利润分配

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

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

38 利息净收入

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

38 利息净收入(续)

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

39 手续费及佣金净收入

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

40 投资收益/(损失)

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

41 公允价值变动收益/(损失)

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

41 公允价值变动收益/(损失)(续)

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

42 其他业务收入

本集团及本银行的其他业务收入主要包括贵金属销售收入和租赁收入。

43 营业税金及附加

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

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

44 业务及管理费

本集团	2016 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2015 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日止期间 (未经审计)
职工薪酬	12,106	11,539
业务费用	9,756	9,225
折旧和摊销	3,786	3,439
税金	318	303
合计	25,966	24,506
本银行	2016 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2015 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日止期间 (未经审计)
职工薪酬	11,344	10,925
业务费用	9,528	8,998
折旧和摊销	2,893	3,069
税金	308	295
合计	24,073	23,287

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

45 资产减值损失

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

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

46 其他业务成本

本集团及本银行的其他业务成本主要包括贵金属销售成本。

47 营业外收入

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

47 营业外收入(续)

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

48 营业外支出

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

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

49 所得税费用

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

所得税费用与会计利润的调节表如下：

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

49 所得税费用(续)

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

(1) 免税收入主要为国债利息收入。

交通银行股份有限公司

2016年6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

35 其他综合收益

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

2016年6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

50 其他综合收益(续)

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

2016年6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

50 其他综合收益(续)

本银行	资产负债表其他综合收益		2016年1月1日至6月30日止期间			
	2015年 12月31日	税后归属于 本银行	2016年 6月30日 (未经审计)	本期所得税前 发生额	减: 前期计入其他综合 收益本期转入损益	减: 所得税 费用
一、以后会计期间不能重分类 进损益的项目	17	(24)	(7)	(24)	-	-
补充退休福利计划精算 利得/(损失)	17	(24)	(7)	(24)	-	-
二、以后会计期间在满足规定 条件时将重分类	(433)	1,038	605	1,347	(145)	(164)
进损益的项目						
可供出售金融资产产生 的损益金额	1,188	379	1,567	678	(145)	(154)
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	(1,593)	631	(962)	631	-	-
合计	(416)	1,014	598	1,323	(145)	(164)
						1,014

交通银行股份有限公司

2016年6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

50 其他综合收益(续)

本银行	资产负债表其他综合收益		2015年度			
	2015年 1月1日	税后归属于 母公司	2015年 12月31日	本期所得税前 发生额	减: 前期计入其他综合 收益本期转入损益	减: 所得税 费用
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	(2,767)	2,334	(433)	3,026	(325)	(367)
进损益的项目	(28)	1,216	1,188	1,918	(325)	(377)
可供出售金融资产产生 的损益余额	-	(28)	(28)	(38)	-	10
现金流量套期损益的 有效部分	(2,739)	1,146	(1,593)	1,146	-	-
外币财务报表折算差额	(2,756)	2,340	(416)	3,032	(325)	(367)
合计						

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

51 每股收益

计算基本每股收益时，归属于普通股股东的当期净利润为：

本集团	2016 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2015 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日止期间 (未经审计)
归属于母公司股东的净利润	37,661	37,324
减：归属于母公司其他权益持有者的当期 净利润	(884)	-
归属于母公司普通股股东的当期净利润	36,777	37,324
其中：归属于持续经营的净利润	36,777	37,324
归属于终止经营的净利润	-	-

计算基本每股收益时，分母为发行在外普通股加权平均数，计算过程如下：

本集团	2016 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2015 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日止期间 (未经审计)
期初发行在外的普通股股数	74,263	74,263
加：本期发行的普通股加权数	-	-
期末发行在外的普通股加权平均数	74,263	74,263

每股收益：

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

2015 年 7 月 29 日，本银行发行了非累积型优先股，其具体条款于附注四、33 其他权益工具中予以披露。计算普通股基本每股收益时，已在归属于母公司股东的净利润中扣除当期宣告发放的优先股股利共计 884 百万元。优先股的转股特征使得本银行存在或有可发行普通股。截至 2016 年 6 月 30 日止期间，转股的触发事件并未发生，因此优先股的转股特征对 2016 年 6 月 30 日基本及稀释每股收益的计算没有影响。

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

52 现金流量表项目注释

(1) 收到其他与经营活动有关的现金流量

本集团	2016 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2015 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日止期间 (未经审计)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融负债的净增加	20,004	3,033
经营性其他应付款净增加额	2,232	25,022
收到其他与经营活动有关的现金	18,961	8,023
合计	41,197	36,078

本银行	2016 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2015 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日止期间 (未经审计)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融负债的净增加	20,004	3,033
经营性其他应付款净增加额	2,816	22,047
收到其他与经营活动有关的现金	7,767	6,566
合计	30,587	31,646

(2) 支付其他与经营活动有关的现金流量

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

52 现金流量表项目注释(续)

(2) 支付其他与经营活动有关的现金流量(续)

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

53 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

53 现金流量表补充资料(续)

(1) 现金流量表补充资料(续)

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

53 现金流量表补充资料(续)

(2) 现金和现金等价物的构成

本集团	2016 年 6 月 30 日 (未经审计)	2015 年 6 月 30 日 (未经审计)
现金		
其中：库存现金	16,347	17,713
可用于随时支付的存放 中央银行款项	239,692	333,345
存放同业款项(原到期日 三个月以内)	105,364	142,731
期末现金及现金等价物余额	361,403	493,789
本银行	2016 年 6 月 30 日 (未经审计)	2015 年 6 月 30 日 (未经审计)
现金		
其中：库存现金	16,306	17,640
可用于随时支付的存放 中央银行款项	239,598	333,328
存放同业款项(原到期日 三个月以内)	101,910	138,944
期末现金及现金等价物余额	357,814	489,912

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

54 担保物

(1) 作为担保物的资产

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

本集团	担保物		相关负债	
	2016 年 6 月 30 日 (未经审计)	2015 年 12 月 31 日	2016 年 6 月 30 日 (未经审计)	2015 年 12 月 31 日
证券投资	521,249	201,280	467,642	179,853
票据	14,703	-	14,703	-
合计	535,952	201,280	482,345	179,853

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

卖出回购交易中，部分属于卖断式交易，相关担保物权利已转移给交易对手，参见金融资产的转移(附注四、55)。

(2) 收到的担保物

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

55 金融资产的转移

(1) 卖出回购金融资产

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

于 2016 年 6 月 30 日及 2015 年 12 月 31 日，本集团及本银行与交易对手进行了债券卖出回购交易，出售此类金融资产收到的对价作为“卖出回购金融资产款”列报(参见附注四、23)。

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

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

(2) 证券借出交易

完全未终止确认的已转让金融资产主要为证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。于 2016 年 6 月 30 日，本集团及本银行在证券借出交易中转让资产的账面价值为 5,006 百万元(2015 年 12 月 31 日：8,400 百万元)。

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

56 离职后福利

(1) 设定提存计划

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

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

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

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

期末应付未付金额如下：

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

56 离职后福利(续)

(1) 设定提存计划(续)

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

(2) 设定受益计划

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

本集团在中国大陆以外地区的退休福利负债对本集团无重大影响，乃根据当地的有关政策和制度作出。

在资产负债表中确认的金额列示如下：

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

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

过去服务成本以及利息费用已计入利润表中的业务及管理费。

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

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

在确定设定受益计划义务现值时所使用的重大精算假设为折现率、通货膨胀率及死亡率。折现率与通货膨胀率分别为 3.24%以及 2.05%(2015 年 12 月 31 日：3.30%以及 1.43%)。死亡率的假设是以中国保险监督管理委员会发布的统计资料为依据。60 岁退休的男性职工和 55 岁退休的女性职工的平均预期剩余生命年限分别为 19.70 年以及 28.70 年(2015 年 12 月 31 日：19.70 年以及 28.70 年)。

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

57 结构化主体

(1) 合并的结构化主体

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

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

理财产品投资者享有的权益在客户存款中列示。

(2) 未合并的结构化主体

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

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

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

57 结构化主体(续)

(2) 未合并的结构化主体(续)

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

本集团 (未经审计)	2016 年 6 月 30 日				
	账面价值			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	7,515	1,795	-	9,310	投资收益
信托及资产 管理计划	-	-	226,971	227,013	利息收入
理财产品	-	-	23,500	23,500	利息收入
合计	7,515	1,795	250,471	259,823	

本集团	2015 年 12 月 31 日				
	账面价值			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	9,289	1,789	-	11,078	投资收益
信托及资产 管理计划	-	410	255,511	255,950	利息收入
合计	9,289	2,199	255,511	267,028	

交通银行股份有限公司

2016年6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、在其他主体中的权益

(一) 在主要子公司中的权益

1 集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
交银金融租赁有限责任公司	上海市浦东新区陆家嘴环路333号东方汇经中心	中国大陆	金融业	100.00	-	设立
交银国际信托有限公司	上海市浦东新区陆家嘴环路333号东方汇经中心	中国大陆	金融业	85.00	-	投资
交银施罗德基金管理有限公司	上海市浦东新区世纪大道8号国金中心	中国大陆	金融业	65.00	-	设立
交银康联人寿保险有限公司	上海市浦东新区陆家嘴环路333号东方汇经中心	中国大陆	金融业	62.50	-	投资
交银国际控股有限公司	香港中环德辅道中68号万宜大厦	中国香港	金融业	100.00	-	设立
中国交银保险有限公司	香港中环红棉路8号东昌大厦	中国香港	金融业	100.00	-	设立
大邑交银兴民村镇银行股份有限公司	四川省成都市大邑县富民路中段168-170号	中国大陆	金融业	61.00	-	设立
浙江安吉交银村镇银行股份有限公司	浙江省湖州市安吉县昌硕街道昌硕广场1幢	中国大陆	金融业	51.00	-	设立
新疆石河子交银村镇银行股份有限公司	新疆维吾尔自治区石河子市东一路127号	中国大陆	金融业	51.00	-	设立
青岛崂山交银村镇银行股份有限公司	山东省青岛市崂山区香港东路458号	中国大陆	金融业	51.00	-	设立
交通银行(英国)有限公司	4th Floor, 1 Bartholomew Lane, London EC2N 2AX UK	英国	金融业	100.00	-	设立
交通银行(卢森堡)有限公司	7 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

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、 在其他主体中的权益(续)

(一) 在主要子公司中的权益(续)

2 存在重要少数股东权益的子公司

于 2016 年 6 月 30 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

公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)	
				直接	间接
西藏银行股份有限公司	西藏拉萨市城关区	中国大陆	金融业	10.60	-

西藏银行股份有限公司董事会 11 名董事中的 3 名由本集团任命，从而本集团能够对该公司施加重大影响，故将其作为联营企业核算。

本集团及本银行主要联营企业的财务信息汇总如下：

	2016 年 6 月 30 日 (未经审计)	2015 年 12 月 31 日
资产	42,755	36,666
负债	37,464	31,734
净资产	5,291	4,932
	1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	
	2016 年	2015 年
收入	313	170
持续经营净利润	360	223
其他综合收益	-	-
综合收益总额	360	223
联营公司股利分配	-	-

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

六、 关联方关系及交易

(一) 与财政部的关联方交易

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

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

主要余额及交易的详细情况如下：

本集团	2016 年 6 月 30 日 (未经审计)	2015 年 12 月 31 日
持有国债及特别国债	318,566	299,525
客户存款	38,000	22,000
应收利息	3,500	4,792
应付利息	264	142
本集团	2016 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2015 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日止期间 (未经审计)
利息收入	5,229	4,744
利息支出	403	1,206

本集团与财政部进行交易的利率区间如下：

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

六、 关联方关系及交易(续)

(二) 与全国社会保障基金理事会的关联方交易

于 2016 年 6 月 30 日，全国社会保障基金理事会持有交通银行股份有限公司 103.11 亿股(2015 年 12 月 31 日：103.11 亿股)，占总股份的 13.88%(2015 年 12 月 31 日：13.88%)。本集团与全国社会保障基金理事会的交易主要是存款业务，并按银行支付第三方客户利率进行。

主要余额及交易的详细情况如下：

本集团	2016 年 6 月 30 日 (未经审计)	2015 年 12 月 31 日
客户存款	58,000	64,500
应付利息	155	1,083
本集团	2016 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2015 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日止期间 (未经审计)
利息支出	1,430	1,005

本集团与全国社会保障基金理事会进行交易的利率区间如下：

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

六、 关联方关系及交易(续)

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

于 2016 年 6 月 30 日，汇丰银行持有交通银行股份有限公司 138.86 亿股(2015 年 12 月 31 日：138.86 亿股)，占总股份的 18.70%(2015 年 12 月 31 日：18.70%)。本集团与汇丰银行之间的交易主要是符合商业条款及市场利率的银行业务。

主要余额及交易的详细情况如下：

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

六、 关联方关系及交易(续)

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

本集团与汇丰银行进行交易的利率区间如下：

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

六、 关联方关系及交易(续)

(四) 与子公司的关联方交易

本银行与其子公司的交易以一般交易价格为定价基础，按正常商业条款进行。

主要余额及交易的详细情况如下：

本银行	2016 年 6 月 30 日 (未经审计)	2015 年 12 月 31 日
存放同业款项	204	1,725
拆出资金	40,752	36,209
金融投资	1,600	1,682
应收利息	678	431
发放贷款及垫款	11,009	8,657
其他资产	135	134
同业及其他金融机构存放款项	3,129	4,356
拆入资金	865	825
客户存款	1,790	809
应付债券	51	52
应付利息	5	7
其他负债	12	18
本银行	2016 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2015 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日止期间 (未经审计)
利息收入	779	528
利息支出	25	35
手续费及佣金收入	404	182
手续费及佣金支出	16	20
其他业务收入	41	39
业务及管理费	58	43

交通银行股份有限公司

2016年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

六、 关联方关系及交易(续)

(四) 与子公司的关联方交易(续)

本银行与子公司进行交易的利率区间如下：

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

(五) 与关键管理人员的关联方交易

本集团与关键管理人员(董事、监事及高级管理人员)以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业的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	2016年6月30日 (未经审计)	2015年12月31日
客户存款	57	10
客户贷款	4	-

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

六、 关联方关系及交易(续)

(五) 与关键管理人员的关联方交易(续)

关键管理人员的薪酬总额列示如下：

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

(六) 与主要的联营公司的关联方交易

于 2016 年 6 月 30 日，本集团持有西藏银行股份有限公司 10.60% 的股份(2015 年 12 月 31 日：10.60%)，本集团与西藏银行股份有限公司之间的交易主要是符合商业条款及市场利率的银行业务。

主要余额及交易的详细情况如下：

本集团	2016 年 6 月 30 日 (未经审计)	2015 年 12 月 31 日
同业及其他金融机构存放款项	1,999	2,330
应付利息	5	2

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

本集团与西藏银行进行交易的利率区间如下：

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

交通银行股份有限公司

2016年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

七、 股份支付

以现金结算的基于股权的支付

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

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

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

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

八、 或有事项

未决诉讼

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、 承诺事项

1 信贷承诺及财务担保

本集团	2016 年 6 月 30 日 合同金额 (未经审计)	2015 年 12 月 31 日 合同金额
贷款承诺	80,626	91,247
其中: (1) 原到期日在 1 年以内	24,012	32,700
(2) 原到期日在 1 年或以上	56,614	58,547
信用卡承诺	528,688	438,608
信用证承诺	131,601	150,085
开出保函及担保	301,648	333,725
承兑汇票	243,929	294,834
合计	1,286,492	1,308,499
本银行	2016 年 6 月 30 日 合同金额 (未经审计)	2015 年 12 月 31 日 合同金额
贷款承诺	80,626	91,234
其中: (1) 原到期日在 1 年以内	24,012	32,700
(2) 原到期日在 1 年或以上	56,614	58,534
信用卡承诺	528,688	438,608
信用证承诺	131,572	150,085
开出保函及担保	301,643	333,694
承兑汇票	243,440	294,355
合计	1,285,969	1,307,976

本集团及本银行贷款承诺包括已批准但尚未使用的贷款额度和信用卡信用额度。

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、 承诺事项(续)

2 资本性承诺

本集团	2016 年 6 月 30 日 (未经审计)	2015 年 12 月 31 日
已经签订合同但尚未支付	8,912	7,645
本银行	2016 年 6 月 30 日 (未经审计)	2015 年 12 月 31 日
已经签订合同但尚未支付	8,907	7,623

3 经营租赁承诺

本集团作为承租方，根据不可撤销的租赁合同，本集团所需支付的最低租赁款如下：

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、 承诺事项(续)

3 经营租赁承诺(续)

本银行作为承租方，根据不可撤销的租赁合同，本银行所需支付的最低租赁款如下：

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

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

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、 承诺事项(续)

4 证券承销及债券承兑承诺

本银行受财政部委托作为其代理人承销部分凭证式国债和储蓄式国债。国债持有人可以要求提前兑付持有的国债, 而本银行亦有义务履行兑付责任, 兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。于 2016 年 6 月 30 日, 本集团及本银行具有提前兑付义务的国债本金为人民币 69,814 百万元(2015 年 12 月 31 日: 人民币 67,952 百万元)。财政部对提前兑付的凭证式国债和储蓄式国债不会实时兑付, 但会在该等凭证式国债和储蓄式国债到期时兑付本金和利息。本银行认为在该等国债到期前, 本银行所需兑付的国债金额并不重大。

于 2016 年 6 月 30 日, 本集团无未履行的已公告未发行、不可撤销的证券承销承诺(2015 年 12 月 31 日: 无)。

十、 资产负债表日后事项中的非调整事项

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

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

除上述事项外, 本集团及本行无重大的资产负债表日后事项。

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项

1 年金计划主要内容及重大变化

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

2 分部报告

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

分部报告信息根据各分部向管理层报告时采用的会计政策及计量标准披露。分部间转移交易以内部资金成本为基础计量。资金通常在分部之间进行分配，资金的使用成本按集团的资本成本为基础进行计算并披露。除此以外，经营分部间无其他重大收入或费用项目。

本集团不存在对单一主要外部客户存在较大依赖程度的情况。

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

2 分部报告(续)

2.1 分部按地区划分的信息

本集团 (未经审计)	2016 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间							
	华北	东北	华东	华中 及华南	西部	海外	总部	分部间 相互抵减
营业收入	11,309	4,133	38,729	17,633	9,899	5,475	16,361	-
利息净收入	8,360	3,105	20,301	12,884	7,399	2,746	13,353	-
外部利息收入	13,400	4,848	34,619	18,866	10,360	7,168	55,100	-
外部利息支出	(15,021)	(4,324)	(25,055)	(14,400)	(6,515)	(4,555)	(6,343)	-
分部间利息净收入	9,981	2,581	10,737	8,418	3,554	133	(35,404)	-
手续费及佣金净收入	2,458	918	7,449	4,306	1,870	1,040	2,923	-
手续费及佣金收入	2,505	941	8,429	4,470	1,932	1,188	2,773	-
手续费及佣金支出	(47)	(23)	(980)	(164)	(62)	(148)	150	-
投资收益/(损失)	36	9	5	12	171	(30)	181	-
公允价值变动收益 /(损失)	-	-	72	-	-	167	485	-
汇兑收益/(损失)	73	12	223	61	26	845	(683)	-
保险业务收入	-	-	8,741	-	-	23	-	-
其他业务收入	382	89	1,938	370	233	684	102	-
营业支出	(5,067)	(2,214)	(25,889)	(7,635)	(3,773)	(1,970)	(8,487)	-
营业税金及附加	(597)	(227)	(1,575)	(916)	(497)	(10)	(667)	-
业务及管理费	(2,746)	(1,371)	(8,044)	(3,985)	(1,981)	(1,756)	(6,083)	-
资产减值损失	(1,451)	(552)	(7,766)	(2,467)	(1,135)	(197)	(1,600)	-
保险业务支出	-	-	(8,154)	-	-	(7)	-	-
其他业务成本	(272)	(64)	(353)	(263)	(160)	-	(139)	-
分部营业利润	6,243	1,919	12,837	10,002	5,926	3,505	7,872	-
加: 营业外收入	9	13	69	111	43	11	14	-
减: 营业外支出	(8)	(30)	(27)	11	(5)	(12)	(6)	-
利润总额	6,244	1,902	12,879	10,124	5,964	3,504	7,880	-
所得税费用	-	-	-	-	-	-	-	(10,574)
净利润	-	-	-	-	-	-	-	37,923
补充信息:								
折旧和摊销费用	(406)	(222)	(1,464)	(514)	(334)	(338)	(508)	-
资本性支出	(180)	(53)	(10,535)	(337)	(91)	(94)	(561)	-

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

2 分部报告(续)

2.1 分部按地区划分的信息(续)

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

2 分部报告(续)

2.1 分部按地区划分的信息(续)

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

	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
资产总额									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)

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

2 分部报告(续)

2.2 分部按业务划分的信息

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

交通银行股份有限公司

2016年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

2 分部报告(续)

2.2 分部按业务划分的信息(续)

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

2 分部报告(续)

2.2 分部按业务划分的信息(续)

本集团	2016 年 6 月 30 日(未经审计)				
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	3,006,698	1,134,386	3,751,695	47,979	7,940,758
其中：					
对联营企业 的投资				623	623
未分配资产					15,564
资产总额					7,956,322
分部负债	(3,511,583)	(1,519,017)	(2,336,384)	(33,714)	(7,400,698)
未分配负债					(130)
负债总额					(7,400,828)

本集团	2015 年 12 月 31 日				
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	2,819,081	1,043,997	3,242,760	32,840	7,138,678
其中：					
对联营企业 的投资				577	577
未分配资产					16,684
资产总额					7,155,362
分部负债	(3,275,719)	(1,477,740)	(1,856,510)	(7,182)	(6,617,151)
未分配负债					(119)
负债总额					(6,617,270)

交通银行股份有限公司

2016年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理

3.1 风险管理概述

3.1.1 风险概述

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

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

3.1.2 风险管理框架

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

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险

市场风险是指因市场价格的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。本集团面临的的市场风险主要包括利率风险和汇率风险。

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

对汇率风险和交易账户利率风险，本集团基于头寸敞口、风险敏感性指标、风险价值(VaR)等计量进行监测和限额管理，建立了制约有效的限额管控机制。对银行账户利率风险，本集团采用缺口分析、净利息收入模拟等手段进行监测，并通过定价管理和资产调配等手段进行管控，以实现风险可控下的收益最大化。

本集团持续完善市场风险管理政策制度，本集团根据业务实际情况确立主要市场风险因子，开展历史压力情景和假设压力情景的压力测试。本集团实现交易数据和市场数据的每日系统自动采集，实施风险资本与风险价值限额管理，并制定了限额分配方案。

本集团亦采用敏感性分析对交易账户及银行账户市场风险进行评估与计量。敏感性分析是假定只有单一变量发生变化时对相关市场风险的影响。由于任何风险变量很少孤立的变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化的最终影响金额将产生重大作用，因此敏感性分析的结果只能提供有限的市场风险的信息。

3.2.1 风险价值(VaR)

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.1 风险价值(VaR)(续)

本集团按照风险类别分类的汇率风险和交易账户利率风险的风险价值分析概括如下:

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

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

3.2.2 外汇风险

本集团主要以人民币进行业务, 记账本位币为人民币。部分业务则以美元或其他币种进行。境内人民币兑换美元或其他币种的汇率按照中国外汇交易中心的交易规则执行。汇率风险主要源自于本集团自营及代客外汇交易的交易性风险及为保持一定外币头寸与境外经营的结构性风险。本集团制定汇率风险管理办法, 明确了汇率风险管理部门职能划分、工作范围、风险识别、计量和控制方法、具体措施, 根据自身风险承受能力和经营水平, 通过不断完善交易系统和管理信息系统的管理支持, 设立和控制相关限额在政策许可范围内压缩和限制外汇敞口, 主动调整外币资产结构以强化资产负债币种结构的匹配, 适当运用汇率金融衍生工具进行转移和对冲等方式控制汇率风险。

于 2016 年 6 月 30 日本集团用于计量外汇风险的外币折算汇率为 1 美元兑换人民币 6.6312 (2015 年 12 月 31 日: 6.4936) 和 1 港币兑换人民币 0.85467 (2015 年 12 月 31 日: 0.83778)。

交通银行股份有限公司

2016年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.2 外汇风险(续)

下表为本集团资产负债表日资产与负债分币种的结构分析。

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

交通银行股份有限公司

2016年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.2 外汇风险(续)

本集团	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

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.2 外汇风险(续)

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

交通银行股份有限公司

2016年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.2 外汇风险(续)

本银行	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

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.2 外汇风险(续)

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

本集团	2016 年 6 月 30 日 (未经审计)		2015 年 12 月 31 日	
	净利润	其他 综合收益	净利润	其他 综合收益
升值 5%	(2,256)	(696)	(2,768)	(825)
贬值 5%	2,256	696	2,768	825

本银行	2016 年 6 月 30 日 (未经审计)		2015 年 12 月 31 日	
	净利润	其他 综合收益	净利润	其他 综合收益
升值 5%	(2,282)	(581)	(2,858)	(720)
贬值 5%	2,282	581	2,858	720

对净利润的影响来自于外币货币性资产(不包括可供出售货币性资产中摊余成本之外的其他账面余额部分)与负债净头寸、以公允价值计量的外币非货币性金融资产(不包括可供出售外币非货币性项目)与负债的净头寸及涉及人民币的货币衍生工具的公允价值受人民币汇率变动的影响。

对其他综合收益的影响来自于境外经营机构外币报表的折算差异、外币货币性资产中实质上构成境外投资部分及可供出售外币非货币性项目(如股票)和可供出售货币性项目中除摊余成本之外的其他账面余额受人民币汇率变动的影响。

交通银行股份有限公司

2016年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.2 外汇风险(续)

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

3.2.3 利率风险

利率风险主要源自于本集团资产负债利率重定价期限错配及市场利率变动, 亦产生于因中国人民银行利率政策调整。于 2013 年 7 月 20 日, 中国人民银行取消了人民币贷款的基准利率下限, 允许金融机构根据商业原则自主确定贷款利率水平。于 2015 年 10 月 24 日, 中国人民银行取消了存款的基准利率上限。本集团已初步建成较为完善的银行账户利率风险监测体系。本集团通过利用缺口分析系统, 对全行利率敏感资产负债的重定价期限缺口实施定期监控, 主动调整浮动利率与固定利率生息资产的比重, 修订贷款合同中的利率重设条款及适当运用利率掉期等衍生工具对利率风险进行管理。

于报告期间, 本集团密切监测本外币利率走势, 细化风险限额, 加强组合化运作和限额监控。通过合理调整贷款定价策略, 强化贷款议价的精细化管理, 实现风险可控下的收益最大化。

交通银行股份有限公司

2016年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.3 利率风险(续)

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

本集团 (未经审计)	2016年6月30日						合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	
资产							
现金及存放中央银行 款项	1,008,811	-	-	81	102	31,314	1,040,308
存放同业款项	107,480	4,030	49,324	559	2	-	161,395
拆出资金	163,343	69,877	160,848	14,643	-	-	408,711
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产	12,571	14,194	84,798	41,444	12,463	9,966	175,436
衍生金融资产	-	-	-	-	-	20,576	20,576
买入返售金融资产	74,060	7,327	-	-	-	-	81,387
发放贷款和垫款	1,803,486	496,287	1,392,251	143,435	55,973	-	3,891,431
可供出售金融资产	40,294	68,055	45,487	96,693	39,120	5,426	295,075
持有至到期投资	18,172	29,741	104,420	654,042	398,951	-	1,205,326
应收款项类投资	19,295	24,896	48,457	175,979	73,144	-	341,771
其他资产	6,374	5,521	22,633	69,881	16,449	214,048	334,906
资产总额	3,263,885	719,928	1,908,218	1,196,757	596,204	281,330	7,956,322
负债							
向中央银行借款	(50,086)	(31,128)	(150,388)	-	-	-	(231,602)
同业及其他金融机构 存放款项	(464,177)	(135,317)	(420,843)	(205,600)	(15,800)	-	(1,241,737)
拆入资金	(137,924)	(68,226)	(75,986)	(11,909)	(724)	-	(294,769)
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融负债	(7,828)	(5,733)	(29,909)	(4,584)	-	(435)	(48,489)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(24,705)	(24,705)
卖出回购金融资产款	(181,368)	(67,137)	(7,908)	-	-	-	(256,413)
客户存款	(2,741,895)	(689,280)	(879,710)	(414,451)	(4)	(9,287)	(4,734,627)
已发行存款证	(20,873)	(39,458)	(56,834)	(66,343)	-	-	(183,508)
应付债券	-	-	(8,907)	(71,127)	(99,216)	-	(179,250)
其他负债	(107)	(126)	(1,505)	(6,950)	(15,114)	(181,926)	(205,728)
负债总额	(3,604,258)	(1,036,405)	(1,631,990)	(780,964)	(130,858)	(216,353)	(7,400,828)
资产负债净头寸	(350,373)	(316,477)	276,228	415,793	465,346	64,977	555,494

交通银行股份有限公司

2016年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.3 利率风险(续)

本集团	2015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	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)	(4,186)	-	(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

2016年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.3 利率风险(续)

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

交通银行股份有限公司

2016年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.3 利率风险(续)

本银行	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

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.3 利率风险(续)

下表显示了在人民币、美元与港币收益率曲线同时平行上升或下降 100 个基点的情况下，基于资产负债表日的金融资产与金融负债的结构，对本集团及本银行未来一年利息净收入及其他综合收益的影响。

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

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

上述对其他综合收益的影响源自固定利率可供出售债券公允价值变动的的影响。

上表列示的利率敏感性分析是基于简化假设并仅用于举例。数据表示基于当前利率风险结构收益率曲线预计变动对预计利息净收入和权益的影响。这种影响未考虑集团为了规避这一利率风险而可能采取的必要措施。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

2016年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.3 利率风险(续)

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

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

3.2.4 其他价格风险

主要源自于本集团持有的权益性投资及其他与商品价格挂钩的衍生工具等金融资产。权益性投资大多由于历史原因及取得抵债资产过程中形成，亦来自于本集团有证券投资资格的控股子公司的自营交易。对于该等自营交易敞口，本集团实施严格风险限额管理，余额占本集团金融资产比重极小。本集团认为本集团面临的其他价格风险并不重大。

交通银行股份有限公司

2016年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险

信用风险是指因借款人或交易对手未能或不愿意履行偿债义务而引致损失的风险。

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

2016年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.1 信用风险管理(续)

(a) 发放贷款和垫款(续)

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

本集团以逾期账龄和担保方式为标准, 分类管理零售信贷资产。对未发生贷款逾期的零贷客户, 通过定期回访增强管理力度, 并将潜在风险较大的客户列入监察名单进行专项管理; 对已发生逾期的零贷客户, 按照逾期时间长短采用不同方式进行催收; 对逾期超过一定时间的零贷业务, 列入减值资产管理, 计提相应减值拨备。

信用卡业务的运行管理由本集团独立核算的信用卡中心负责。本集团信用卡中心采取监督与防控并举的措施, 通过加强数据的交叉验证, 增强审批环节的风险防控能力; 通过二次征信对高风险客户收紧额度, 实行提前入催; 通过合理分配催收力量, 有效提升催收业务产能; 通过进一步完善数据分析系统, 推进信用卡业务的精细化管理。

交通银行股份有限公司

2016年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.1 信用风险管理(续)

(a) 发放贷款和垫款(续)

本集团根据银监会制定的《贷款风险分类指引》(简称“指引”)计量并管理企业及个人贷款和垫款的质量。指引要求银行将企业及个人贷款划分为以下五级: 正常、关注、次级、可疑和损失, 其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。本集团通过个别评估和组合评估的方式来计提贷款损失准备。

发放贷款和垫款五级分类的主要定义列示如下:

正常: 借款人能够履行合同, 没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑: 借款人无法足额偿还贷款本息, 即使执行担保, 也肯定要造成较大损失。

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

交通银行股份有限公司

2016年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.1 信用风险管理(续)

(b) 资金业务

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

对债券投资, 本集团采用外部可获得的评级(如标准普尔)来管理债券投资和票据的信用风险, 投资此类债券和票据是为了获得更好的信用质量并为满足同一时间的资金需要提供稳定的来源。本集团对涉及的债券发行主体实行总行统一授信审查审批, 并实行额度管理。

分类为贷款和应收款类投资的其他金融资产包括银行金融机构设立的资金信托计划及资产管理计划。本集团对合作的信托公司、证券公司和基金公司实行评级准入制度, 对信托收益权回购方、定向资产管理计划最终融资方设定授信额度, 并定期进行后续风险管理。

对衍生产品, 本集团严格控制未平仓衍生合约净头寸(即买卖合约的差额)的金额及期限。于任何时间, 本集团承受的信用风险金额按有利于本集团之工具的现实公允价值为限(即公允价值为正数的工具)。就衍生工具而言此金额仅占合约名义金额之一小部分。衍生工具信用风险敞口作为客户整体信用限额中的一部分与市场波动引起的潜在敞口一起进行管理。衍生工具一般不要求获取抵押物, 只有本集团要求对手提供保证金的情况除外。本集团与其他金融机构及客户进行外汇及利率合约交易。管理层已按交易对手设定该等合约的限额, 并定期监察及控制实际信用风险。

对于存放及拆放同业以及与同业所进行的贵金属业务, 本集团主要考虑同业规模、财务状况及外部信用风险评级结果确定交易对手的信用情况, 对手方信用风险按对手方由总行定期统一审查, 实行额度管理。

交通银行股份有限公司

2016年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.1 信用风险管理(续)

(c) 与信用相关的承诺

财务担保与贷款的信用风险相同。而商业信用证通常以与之相关的已发运货物作为担保物，因此与直接贷款相比，其风险要低。与信用相关的承诺均纳入申请人总体信用额度管理，对于超过额度的或交易不频繁的，本集团要求申请人提供相应的保证金以降低信用风险敞口。

3.3.2 风险资产减值

发放贷款和垫款、应收同业款项及分类为贷款和应收款项类投资的其他金融资产

减值准备是根据客观的减值证据而在资产负债表日确定的损失。

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

本集团确定金融资产减值时的政策详见附注二。

债权性投资

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

3.3.3 最大信用风险敞口信息

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.3 最大信用风险敞口信息(续)

下表列示本集团及本银行最大信用风险敞口的信息：

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.3 最大信用风险敞口信息(续)

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

注：其他金融资产中包括应收利息、其他应收款等。

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.3 最大信用风险敞口信息(续)

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

担保及抵押

本集团制定了关于抵、质押物与贷款本金的比率及担保如下：

担保及抵押类型	最大比率
存单质押	90%
国债	90%
金融机构债券	90%
公共实体债券	60%
收费权质押	60%
房产抵押	70%
土地使用权质押	70%
运输工具抵押	50%

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.4 发放贷款和垫款及应收同业款项

逾期与减值

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

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

注：应收同业款项包括存放同业款项、拆出资金和买入返售金融资产。

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.4 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

逾期与减值(续)

(1) 尚未逾期且未发生减值的发放贷款和垫款按五级分类的分析如下：

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

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

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

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.4 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

逾期与减值(续)

(2) 已逾期尚未发生减值的发放贷款和垫款及应收同业款项

本集团 (未经审计)	2016 年 6 月 30 日				合计	担保物 公允价值
	逾期 少于 30 天	逾期 30-60 天	逾期 60-90 天	逾期 90 天以上		
发放贷款和垫款						
企业贷款和垫款	6,965	3,228	2,461	24,240	36,894	23,114
个人贷款和垫款	5,553	1,617	1,041	591	8,802	4,692
发放贷款和垫款合计	12,518	4,845	3,502	24,831	45,696	27,806
应收同业款项	-	-	-	-	-	-
本集团	2015 年 12 月 31 日				合计	担保物 公允价值
	逾期 少于 30 天	逾期 30-60 天	逾期 60-90 天	逾期 90 天以上		
发放贷款和垫款						
企业贷款和垫款	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	-	-	-	-	-	-

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.4 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

逾期与减值(续)

(2) 已逾期尚未发生减值的发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

本银行 (未经审计)	2016 年 6 月 30 日				合计	担保物 公允价值
	逾期 少于 30 天	逾期 30-60 天	逾期 60-90 天	逾期 90 天以上		
发放贷款和垫款						
企业贷款和垫款	6,942	3,222	2,447	24,145	36,756	23,074
个人贷款和垫款	5,543	1,599	1,041	559	8,742	4,683
发放贷款和垫款合计	12,485	4,821	3,488	24,704	45,498	27,757
应收同业款项	-	-	-	-	-	-
本银行	2015 年 12 月 31 日				合计	担保物 公允价值
	逾期 少于 30 天	逾期 30-60 天	逾期 60-90 天	逾期 90 天以上		
发放贷款和垫款						
企业贷款和垫款	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	-	-	-	-	-	-

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.4 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

逾期与减值(续)

(3) 已减值的发放贷款和垫款及应收同业款项

本集团

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

本集团

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

本银行

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.4 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

逾期与减值(续)

(3) 已减值的发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

本银行	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	-

重组贷款和垫款

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

本期因处置担保物或其他信用增级对应资产而取得的资产

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.5 债权性投资

逾期与减值

本集团		2016 年 6 月 30 日 (未经审计)	2015 年 12 月 31 日
尚未逾期且未发生减值	(1)	1,948,091	1,618,254
已逾期尚未发生减值		-	-
已减值	(2)	1,660	1,661
合计		1,949,751	1,619,915
减：减值准备		(4,245)	(4,213)
债权性投资净额		1,945,506	1,615,702
本银行		2016 年 6 月 30 日 (未经审计)	2015 年 12 月 31 日
尚未逾期且未发生减值	(1)	1,927,821	1,606,595
已逾期尚未发生减值		-	-
已减值	(2)	1,656	1,661
合计		1,929,477	1,608,256
减：减值准备		(4,164)	(4,127)
债权性投资净额		1,925,313	1,604,129

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.5 债权性投资(续)

逾期与减值(续)

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

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.5 债权性投资(续)

逾期与减值(续)

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

本集团

2015 年 12 月 31 日

	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

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.5 债权性投资(续)

逾期与减值(续)

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

本银行

2016 年 6 月 30 日

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.5 债权性投资(续)

逾期与减值(续)

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

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

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.5 债权性投资(续)

逾期与减值(续)

(2) 已减值的债权性投资

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

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.5 债权性投资(续)

逾期与减值(续)

(2) 已减值的债权性投资(续)

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

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

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.6 债权性投资损失准备

本集团	2016 年 6 月 30 日 (未经审计)	2015 年 12 月 31 日
组合减值拨备	2,689	2,691
个别减值拨备	1,556	1,522
	<u>4,245</u>	<u>4,213</u>
本银行	2016 年 6 月 30 日 (未经审计)	2015 年 12 月 31 日
组合减值拨备	2,608	2,605
个别减值拨备	1,556	1,522
	<u>4,164</u>	<u>4,127</u>

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

3.3.7 金融资产信用风险集中度分析

本集团主要采取行业分类管理发放贷款和垫款信用风险集中度，相关分析参见附注四、8.2，此外，本集团也通过区域性管理金融资产信用风险集中度，相关分析参见附注十一、2 及附注四、8.3。

交通银行股份有限公司

2016年6月30日止期间财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险

流动性风险是指没有足够资金以满足到期债务支付和资产增长的风险。本集团流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、借款人延期偿还贷款、资产负债的金额与到期日错配等。

3.4.1 流动性风险管理

本集团对流动性风险实施总行集中管理。资产负债管理部负责对全行人民币和外币资金运作进行管理, 对日常流动性风险进行监控。

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

- (1) 提高核心存款在负债中的比重, 保持负债稳定性;
- (2) 应用一系列指标及限额, 监控和管理全行流动性头寸;
- (3) 总行集中管理资金, 统一运用全行流动性头寸;
- (4) 保持适当比例的央行备付金、隔夜同业往来、流动性高的债权性投资, 积极参与公开市场、货币市场和债券市场运作, 保持良好的市场融资能力;
- (5) 合理匹配资产到期日结构, 通过多层次的流动性组合降低流动性风险。

3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析

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

交通银行股份有限公司

2016 年 6 月 30 日止期间财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

2016 年 6 月 30 日									
本集团									
(未经审计)									
	已逾期	无期限	即时偿还	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	783,822	256,040	264	-	82	102	-	1,040,310
存放同业款项	-	-	93,680	13,801	4,042	50,345	559	2	162,429
拆出资金	-	-	-	162,629	69,771	164,387	16,086	-	412,873
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产									
买入返售金融资产	-	7,556	2,411	7,589	11,684	85,406	52,974	14,948	182,568
发放贷款和垫款	76,997	-	-	74,066	7,348	-	-	-	81,414
可供出售金融资产	-	5,426	-	418,463	317,691	1,131,749	1,326,255	1,713,853	4,985,008
持有至到期投资	-	-	-	6,398	14,202	39,729	197,205	48,437	311,397
应收款项类投资	2,482	-	-	9,410	15,346	100,960	744,049	450,184	1,319,949
其他非衍生金融资产	238	-	40,823	17,821	25,391	49,449	200,598	83,938	379,679
非衍生金融资产总额	79,717	796,804	392,954	714,167	471,701	1,648,136	2,616,035	2,330,244	9,049,758

交通银行股份有限公司

2016年6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

	2016年6月30日						
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年
本集团							5年以上
(未经审计)							合计
非衍生金融负债							
向中央银行借款	-	-	-	(50,153)	(31,241)	(152,513)	-
同业存放款项	-	-	(373,031)	(98,824)	(140,260)	(442,396)	(18,626)
拆入资金	-	-	-	(140,453)	(69,263)	(71,041)	(3,582)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	(435)	(7,838)	(5,740)	(29,997)	-
卖出回购金融资产款	-	-	-	(181,458)	(67,465)	(7,941)	-
客户存款	-	-	(2,357,343)	(481,491)	(744,437)	(974,826)	(4)
已发行存款证	-	-	-	(20,881)	(39,538)	(57,534)	-
应付债券	-	-	-	-	-	(9,004)	(119,900)
其他非衍生金融负债	-	-	(31,445)	(106)	(126)	(1,505)	(15,115)
非衍生金融负债总额	-	-	(2,762,254)	(981,204)	(1,098,070)	(1,746,757)	(157,227)
净头寸	79,717	796,804	(2,369,300)	(267,037)	(626,369)	(98,621)	2,173,017
							1,432,743

交通银行股份有限公司

2016年6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动性风险分析(续)

本集团

	2015年12月31日							合计
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上
非衍生金融资产								
现金及存放中央银行款项	-	755,846	164,382	-	-	-	-	-
存放同业款项	-	-	124,719	39,377	4,615	9,160	391	2
拆出资金	-	-	-	107,110	50,755	184,323	20,251	-
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
买入返售金融资产	-	-	-	39,450	25,395	11,776	-	-
发放贷款和垫款	66,477	-	-	449,215	289,018	1,095,335	1,160,571	1,653,231
可供出售金融资产	-	5,417	-	18,620	24,650	47,420	144,168	41,160
持有至到期投资	-	-	-	6,884	18,068	64,537	598,377	341,664
应收款项类投资	139	-	-	17,840	30,505	75,679	171,654	60,641
其他非衍生金融资产	132	-	11,612	2,775	6,147	25,075	73,896	17,706
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

2016年6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

本集团

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)	(47)	(72)	(978)	(9,672)	(7,275)	(48,650)
非衍生金融负债总额	-	-	(2,486,366)	(805,792)	(927,862)	(1,447,634)	(789,546)	(140,900)	(6,598,100)
净头寸	66,748	770,703	(2,185,271)	(122,805)	(464,702)	96,800	1,451,802	1,991,855	1,605,130

交通银行股份有限公司

2016年6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

	2016年6月30日						
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年
本银行 (未经审计)							5年以上
合计							
非衍生金融资产							
现金及存放中央银行款项	-	783,299	255,905	264	-	82	-
存放同业款项	-	-	90,560	13,577	3,991	50,195	-
拆出资金	-	-	-	170,754	83,497	181,784	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	7,288	2,411	7,589	11,683	85,406	14,212
买入返售金融资产	-	-	-	72,988	7,348	-	-
发放贷款和垫款	76,794	-	-	418,192	316,777	1,127,513	1,717,602
可供出售金融资产	-	2,258	-	6,387	13,988	39,582	40,165
持有至到期投资	-	-	-	9,410	15,346	100,893	448,978
应收款项类投资	2,482	-	-	17,797	25,391	48,816	81,802
其他非衍生金融资产	-	-	34,946	-	-	-	-
非衍生金融资产总额	79,276	792,845	383,822	716,958	478,021	1,634,271	2,302,759
							8,915,538

交通银行股份有限公司

2016年6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

本银行

2016年6月30日

	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	-	(50,103)	(31,181)	(152,492)	-	-	(233,776)
同业存放款项	-	-	(375,555)	(98,824)	(140,397)	(442,396)	(254,391)	(18,626)	(1,330,189)
拆入资金	-	-	-	(124,018)	(46,349)	(41,815)	(355)	-	(212,537)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	(435)	(7,838)	(5,740)	(29,997)	(4,692)	-	(48,702)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(178,975)	(67,465)	(7,941)	-	-	(254,381)
客户存款	-	-	(2,356,368)	(481,024)	(744,315)	(972,349)	(435,937)	(4)	(4,989,997)
已发行存款证	-	-	-	(20,881)	(39,538)	(57,534)	(73,119)	-	(191,072)
应付债券	-	-	-	-	-	(8,792)	(57,411)	(116,336)	(182,539)
其他非衍生金融负债	-	-	(30,846)	(1)	(1)	(8)	(113)	(2,578)	(33,547)
非衍生金融负债总额	-	-	(2,763,204)	(961,664)	(1,074,986)	(1,713,324)	(826,018)	(137,544)	(7,476,740)
净头寸	79,276	792,845	(2,379,382)	(244,706)	(596,965)	(79,053)	1,701,568	2,165,215	1,438,798

交通银行股份有限公司

2016年6月30日止期间财务报表附注

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

2016年6月30日止期间财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

本银行

2015年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)
卖出回购金融资存款	-	-	-	(31,792)	(16,305)	-	-	-	(48,097)
客户存款	-	-	(2,029,003)	(493,730)	(669,908)	(893,165)	(449,179)	(4)	(4,534,989)
已发行存款证	-	-	-	(9,908)	(23,473)	(48,624)	(9,406)	-	(91,411)
应付债券	-	-	-	-	(1,525)	(1,034)	(60,379)	(117,859)	(180,797)
其他非衍生金融负债	-	-	(27,055)	(1)	(5)	(15)	(114)	(2,601)	(29,791)
非衍生金融负债总额	-	-	(2,484,104)	(798,159)	(911,407)	(1,406,869)	(748,848)	(120,464)	(6,469,851)
净头寸	66,359	766,987	(2,191,032)	(119,092)	(448,296)	130,492	1,414,447	1,986,134	1,605,999

交通银行股份有限公司

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

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

可用于偿还所有负债及用于履行贷款承诺的资产包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产等。在正常经营过程中,大部分到期存款金额并不会在到期日立即提取而是继续留在本集团,另外可供出售金融资产也可以在需要时处置取得资金用于偿还到期债务。

3.4.3 衍生金融工具流动风险分析

按照净额清算的衍生金融工具

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

本集团 2016年6月30日 (未经审计)	一个月内	一至 三个月	三至 十二个月	一至五年	五年 以上	合计
资产						
交易性衍生金融工具						
- 外汇及商品合约	-	-	3	-	-	3
- 利率合约及其他	37	105	492	1,023	192	1,849
合计	37	105	495	1,023	192	1,852
负债						
交易性衍生金融工具						
- 外汇及商品合约	(146)	(336)	(1,689)	-	-	(2,171)
- 利率合约及其他	(15)	(89)	(604)	(1,772)	(1,075)	(3,555)
合计	(161)	(425)	(2,293)	(1,772)	(1,075)	(5,726)

交通银行股份有限公司

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

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.3 衍生金融工具流动风险分析(续)

本集团 2015年12月31日	一个月内	一至 三个月	三至 十二个月	一至五年	五年 以上	合计
资产						
交易性衍生金融工具						
- 外汇及商品合约	158	139	552	-	-	849
- 利率合约及其他	113	109	265	820	272	1,579
合计	271	248	817	820	272	2,428
负债						
交易性衍生金融工具						
- 外汇及商品合约	(106)	(136)	(468)	-	-	(710)
- 利率合约及其他	(71)	(123)	(307)	(954)	(398)	(1,853)
合计	(177)	(259)	(775)	(954)	(398)	(2,563)
 本银行 2016年6月30日 (未经审计)	 一个月内	 一至 三个月	 三至 十二个月	 一至五年	 五年 以上	 合计
资产						
交易性衍生金融工具						
- 外汇及商品合约	-	-	3	-	-	3
- 利率合约及其他	37	105	491	1,018	174	1,825
合计	37	105	494	1,018	174	1,828
负债						
交易性衍生金融工具						
- 外汇及商品合约	(146)	(336)	(1,689)	-	-	(2,171)
- 利率合约及其他	(12)	(87)	(585)	(1,693)	(1,026)	(3,403)
合计	(158)	(423)	(2,274)	(1,693)	(1,026)	(5,574)

交通银行股份有限公司

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

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.3 衍生金融工具流动风险分析(续)

本银行 2015 年 12 月 31 日	一个月内	一至 三个月	三至 十二个月	一至五年	五年 以上	合计
资产						
交易性衍生金融工具						
- 外汇及商品合约	158	139	552	-	-	849
- 利率合约及其他	113	109	264	818	234	1,538
合计	271	248	816	818	234	2,387
负债						
交易性衍生金融工具						
- 外汇及商品合约	(106)	(136)	(468)	-	-	(710)
- 利率合约及其他	(68)	(121)	(306)	(952)	(398)	(1,845)
合计	(174)	(257)	(774)	(952)	(398)	(2,555)

注: 该等外汇合约系以净额结算的无本金交割的外汇远期交易。

交通银行股份有限公司

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

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.3 衍生金融工具流动风险分析(续)

按照总额清算的衍生金融工具

本银行按照总额清算的衍生金融工具为外汇及商品合约。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照总额清算的衍生金融工具未折现现金流:

本集团 (未经审计)	2016 年 6 月 30 日					合计
	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	
外汇及商品合约						
现金流入	259,972	180,621	420,656	38,226	119	899,594
现金流出	(259,789)	(180,697)	(422,076)	(38,444)	(120)	(901,126)
合计	183	(76)	(1,420)	(218)	(1)	(1,532)

本集团	2015 年 12 月 31 日					合计
	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	
外汇及商品合约						
现金流入	414,708	230,706	604,502	52,780	27,402	1,330,098
现金流出	(413,991)	(230,803)	(602,712)	(53,759)	(27,484)	(1,328,749)
合计	717	(97)	1,790	(979)	(82)	1,349

交通银行股份有限公司

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

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.3 衍生金融工具流动风险分析(续)

按照总额清算的衍生金融工具(续)

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

本银行	2015年12月31日					合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
外汇及商品合约						
现金流入	414,162	230,606	604,372	52,691	27,361	1,329,192
现金流出	(413,462)	(230,704)	(602,572)	(53,655)	(27,469)	(1,327,862)
合计	700	(98)	1,800	(964)	(108)	1,330

3.4.4 表外项目流动风险分析

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

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

交通银行股份有限公司

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

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.4 表外项目流动风险分析(续)

本集团	2015年12月31日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
贷款承诺	37,575	44,745	8,927	91,247
信用卡承诺	438,608	-	-	438,608
信用证承诺	148,366	1,560	159	150,085
开出保函及担保	173,844	115,055	44,826	333,725
承兑汇票	294,834	-	-	294,834
合计	1,093,227	161,360	53,912	1,308,499
本银行	2016年6月30日			
(未经审计)	一年以内	一至五年	五年以上	合计
贷款承诺	33,785	43,009	3,832	80,626
信用卡承诺	528,688	-	-	528,688
信用证承诺	129,465	1,953	154	131,572
开出保函及担保	169,870	104,033	27,740	301,643
承兑汇票	243,440	-	-	243,440
合计	1,105,248	148,995	31,726	1,285,969
本银行	2015年12月31日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
贷款承诺	37,575	44,732	8,927	91,234
信用卡承诺	438,608	-	-	438,608
信用证承诺	148,366	1,560	159	150,085
开出保函及担保	173,842	115,026	44,826	333,694
承兑汇票	294,355	-	-	294,355
合计	1,092,746	161,318	53,912	1,307,976

交通银行股份有限公司

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

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.5 公允价值信息

3.5.1 确定公允价值的方法

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

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

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

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

当无法从活跃市场上获取报价时,本集团通过估值技术来确定金融工具的公允价值。

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

交通银行股份有限公司

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

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.5 公允价值信息(续)

3.5.1 确定公允价值的方法(续)

对于发放贷款和垫款以及应收款项类投资，其公允价值以现金流贴现模型为基础，使用反映信用风险的不可观察的折现率来确定。这些金融工具被划分至第三层次。

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

3.5.2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债

持续以公允价值计量的金融资产及金融负债，其公允价值计量的三个层次分析如下：

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

交通银行股份有限公司

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

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.5 公允价值信息(续)

3.5.2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

本集团	2015年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产	7,306	131,693	-	138,999
衍生金融资产	-	34,310	-	34,310
可供出售金融资产	37,272	225,946	1,521	264,739
合计	44,578	391,949	1,521	438,048
金融负债				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融负债	(825)	(28,472)	-	(29,297)
衍生金融负债	-	(33,164)	-	(33,164)
应付债券	-	(12,640)	-	(12,640)
合计	(825)	(74,276)	-	(75,101)
本银行				
(未经审计)				
	2016年6月30日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产	13,500	160,989	-	174,489
衍生金融资产	-	20,518	-	20,518
可供出售金融资产	96,809	181,668	1,191	279,668
合计	110,309	363,175	1,191	474,675
金融负债				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融负债	(3,980)	(44,519)	-	(48,499)
衍生金融负债	-	(24,550)	-	(24,550)
应付债券	-	(16,345)	-	(16,345)
合计	(3,980)	(85,414)	-	(89,394)

交通银行股份有限公司

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

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.5 公允价值信息(续)

3.5.2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

本银行	2015年12月31日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产	7,110	131,031	-	138,141
衍生金融资产	-	34,240	-	34,240
可供出售金融资产	33,098	221,680	1,190	255,968
合计	40,208	386,951	1,190	428,349
金融负债				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融负债	(825)	(28,472)	-	(29,297)
衍生金融负债	-	(33,154)	-	(33,154)
应付债券	-	(12,640)	-	(12,640)
合计	(825)	(74,266)	-	(75,091)

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

公允价值计量第三层次的调节如下:

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

交通银行股份有限公司

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

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.5 公允价值信息(续)

3.5.2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

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

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

于2016年6月30日及2015年12月31日,采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具账面价值不重大,且采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响也不重大。

交通银行股份有限公司

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

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.5 公允价值信息(续)

3.5.3 不以公允价值计量的金融资产和金融负债

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

本集团	2016年6月30日		2015年12月31日	
	账面价值 (未经审计)	公允价值 (未经审计)	账面价值	公允价值
金融资产				
持有至到期投资	1,205,326	1,227,931	933,683	965,328
应收款项类投资	341,771	344,309	323,679	328,809
金融资产合计	<u>1,547,097</u>	<u>1,572,240</u>	<u>1,257,362</u>	<u>1,294,137</u>
金融负债				
已发行存款证	(183,508)	(185,478)	(89,265)	(90,149)
应付债券	(162,905)	(169,402)	(157,466)	(164,830)
金融资产合计	<u>(346,413)</u>	<u>(354,880)</u>	<u>(246,731)</u>	<u>(254,979)</u>
本银行				
	2016年6月30日		2015年12月31日	
	账面价值 (未经审计)	公允价值 (未经审计)	账面价值	公允价值
金融资产				
持有至到期投资	1,204,231	1,227,859	932,422	963,641
应收款项类投资	335,591	338,082	319,762	324,801
金融资产合计	<u>1,539,822</u>	<u>1,565,941</u>	<u>1,252,184</u>	<u>1,288,442</u>
金融负债				
已发行存款证	(183,508)	(185,478)	(89,265)	(90,149)
应付债券	(140,169)	(145,961)	(141,415)	(147,877)
金融资产合计	<u>(323,677)</u>	<u>(331,439)</u>	<u>(230,680)</u>	<u>(238,026)</u>

交通银行股份有限公司

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

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.5 公允价值信息(续)

3.5.3 不以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

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

本集团 (未经审计)	2016年6月30日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
持有至到期投资	11,146	1,216,785	-	1,227,931
应收款项类投资	-	67,268	277,041	344,309
合计	11,146	1,284,053	277,041	1,572,240
金融负债				
已发行存款证	-	-	(185,478)	(185,478)
应付债券	-	(169,402)	-	(169,402)
合计	-	(169,402)	(185,478)	(354,880)
本银行 (未经审计)	2016年6月30日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
持有至到期投资	10,037	1,217,822	-	1,227,859
应收款项类投资	-	67,268	270,814	338,082
合计	10,037	1,285,090	270,814	1,565,941
金融负债				
已发行存款证	-	-	(185,478)	(185,478)
应付债券	-	(145,961)	-	(145,961)
合计	-	(145,961)	(185,478)	(331,439)

交通银行股份有限公司

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

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.5 公允价值信息(续)

3.5.3 不以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

本集团	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

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

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.6 金融资产与金融负债的抵销

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

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

十二、比较数字

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

十三、财务报表之批准

本银行的银行及合并财务报表于2016年8月25日已经由本银行董事会批准。

交通银行股份有限公司

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

1 非经常性损益

本集团	2016年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2015年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)
处置固定资产、无形资产产生的损益	12	2
采用公允价值模式进行后续计量的投资 性房地产公允价值变动产生的损益	12	13
其他应扣除的营业外收支净额	191	337
非经常性损益的所得税影响	(50)	(92)
少数股东权益影响额(税后)	(12)	(3)
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	153	257

根据中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益(2008)》，非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。本集团结合自身正常经营业务的性质和特点，将“单独进行减值测试的应收款项减值准备转回”、“持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益”、“委托他人投资或管理资产的损益”以及“受托经营取得的托管费收入”列入经常性损益项目。

2 按中国会计准则编制的财务报表与按国际财务报告准则编制的财务报表的差异

按照中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号—财务报告的一般规定》(2010年修订)(证监会公告[2010]2号)的有关规定，本集团对境内外财务报表进行比较。

本集团按照国际财务报告准则编制的2016年1月1日至6月30日止期间财务报表经罗兵咸永道会计师事务所审阅。

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

交通银行股份有限公司

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

3 净资产收益率及每股收益

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

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

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