

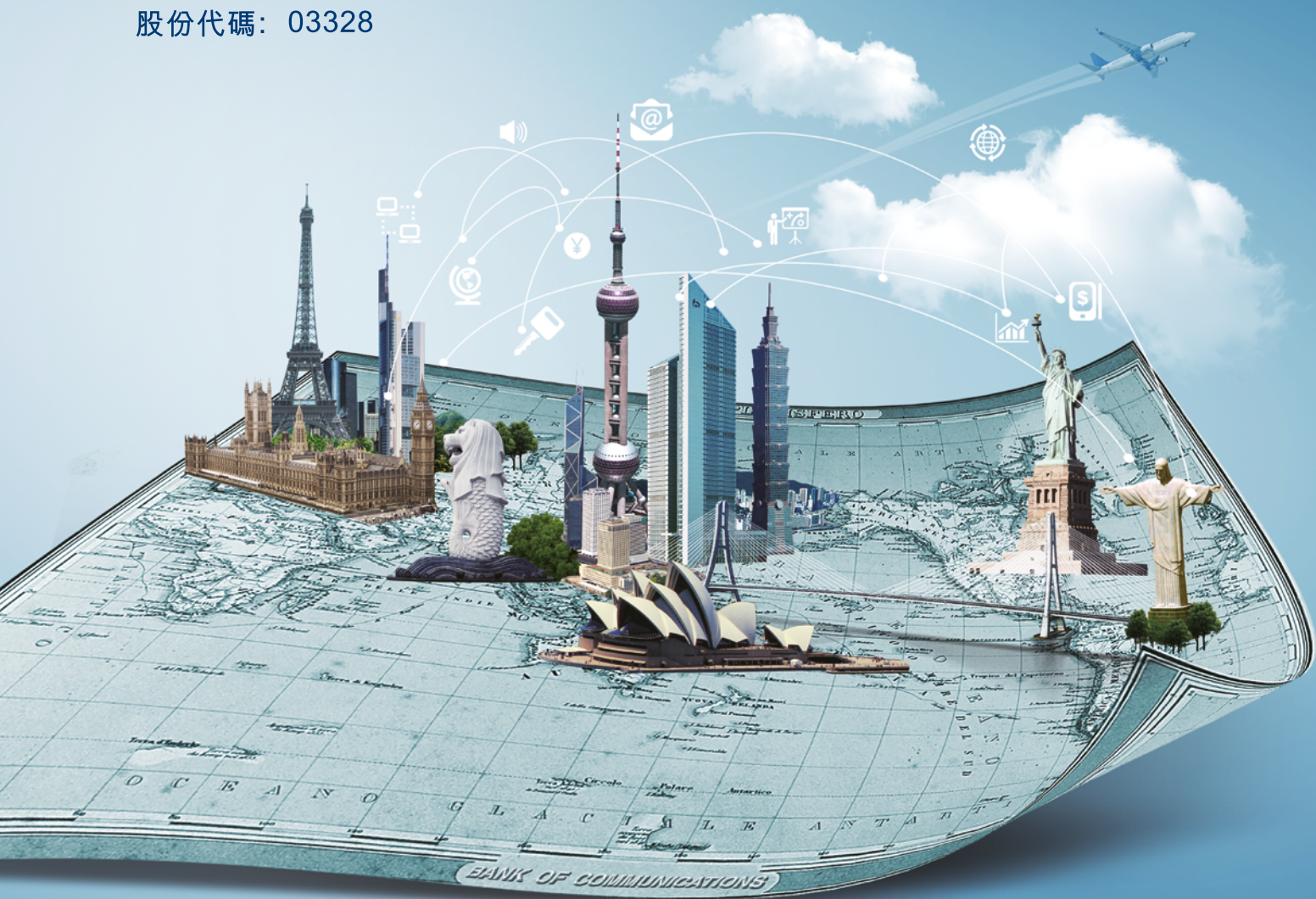


始於1908 您的財富管理銀行

( 於 中 華 人 民 共 和 國 註 冊 成 立 的 股 份 有 限 公 司 )

# 二零一六年中期報告

股份代碼：03328







## 重要提示

本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證半年度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。

本行負責人牛錫明先生、主管會計工作負責人彭純先生及會計機構負責人林至紅女士聲明：保證半年度報告中財務報告的真實、準確、完整。

本行第八屆董事會第三次會議於2016年8月25日審議通過了2016年半年度報告及中期業績公告。出席會議應到董事15名，親自出席董事12名。王冬勝董事，陳志武董事，劉力董事因工作原因未能親自出席本次會議。王冬勝非執行董事書面委託黃碧娟非執行董事出席會議並代為行使表決權，陳志武獨立非執行董事和劉力獨立非執行董事分別書面委託李健獨立非執行董事出席會議並代為行使表決權。

2016年半年度不進行利潤分配和公積金轉增股本。

本行不存在被控股股東及其關聯方非經營性佔用資金情況，不存在違反規定決策程序對外提供擔保的情況。

本報告所涉及的未來計劃、發展戰略等前瞻性描述，不構成本行對投資者的實質承諾，敬請投資者注意投資風險。

# 目錄

釋義	2	公司治理	58
公司資料	3	履行企業社會責任	61
財務摘要	5	重要事項	64
管理層討論與分析	7	境內外行分支機構、 主要子公司、村鎮銀行名錄	70
與滙豐銀行戰略合作情況	47	中期財務報告及審閱報告	73
普通股股本變動及主要股東 持股情況	49	資本充足率和槓桿率 信息補充資料	183
優先股相關情況	52		
董事、監事、高級管理人員 和員工、機構情況	54		





在本報告書中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下含義：

《標準守則》	指	香港上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》
《公司法》	指	《中華人民共和國公司法》
《公司章程》／章程	指	經中國銀監會核准的《交通銀行股份有限公司章程》
《證券法》	指	《中華人民共和國證券法》
報告期	指	2016年1月1日至2016年6月30日
本集團／集團	指	本行及附屬公司
本行／本銀行	指	交通銀行股份有限公司
財政部	指	中華人民共和國財政部
東北	指	包括遼寧省、吉林省及黑龍江省
董事	指	本行董事會董事
董事會	指	本行董事會
海外	指	包括香港、紐約、舊金山、東京、新加坡、首爾、法蘭克福、澳門、胡志明市、悉尼、布裡斯班和台北分行，交通銀行(英國)有限公司、交通銀行(盧森堡)有限公司，多倫多代表處及其他海外附屬公司
華北	指	包括北京市、天津市、河北省、山西省及內蒙古自治區
華東	指	包括上海市(除總部)、江蘇省、浙江省、安徽省、福建省、江西省及山東省
華中及華南	指	包括河南省、湖南省、湖北省、廣東省、海南省及廣西壯族自治區
滙豐銀行	指	香港上海滙豐銀行有限公司
基點	指	萬分之一
監事	指	本行監事會監事
監事會	指	本行監事會
交銀保險	指	中國交銀保險有限公司
交銀國際	指	交銀國際控股有限公司
交銀國信	指	交銀國際信託有限公司
交銀人壽	指	交銀康聯人壽保險有限公司
交銀基金	指	交銀施羅德基金管理有限公司
交銀租賃	指	交銀金融租賃有限責任公司
上交所	指	上海證券交易所
社保基金理事會	指	全國社會保障基金理事會
西部	指	包括重慶市、四川省、貴州省、雲南省、陝西省、甘肅省、青海省、以及寧夏回族自治區、新疆維吾爾自治區和西藏自治區
香港聯交所	指	香港聯合交易所有限公司
香港上市規則	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
中國銀監會	指	中國銀行業監督管理委員會
中國證監會	指	中國證券監督管理委員會
總部	指	本集團上海總部
BBM銀行	指	巴西Banco BBM S.A.



## 公司信息

中文名稱	交通銀行股份有限公司
中文簡稱	交通銀行
英文名稱	Bank of Communications Co.,Ltd.
法定代表人	牛錫明

## 聯繫人和聯繫方式

姓名	杜江龍(董事會秘書、公司秘書)
聯繫地址	中國上海市浦東新區銀城中路188號
電話	86-21-58766688
傳真	86-21-58798398
電子信箱	investor@bankcomm.com
郵編	200120

## 地址和官方網站

註冊地址	中國上海市浦東新區銀城中路188號
註冊地址的郵政編碼	200120
總行辦公地址	中國上海市浦東新區銀城中路188號
香港營業地點	香港中環畢打街20號
公司網址	www.bankcomm.com

## 信息披露及半年度報告備置地點

A股信息披露報紙名稱	《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》
A股信息披露指定網站	上海證券交易所網站www.sse.com.cn
H股信息披露指定網站	香港聯交所「披露易」網站www.hkexnews.hk
半年度報告備置地點	本行總部

## 普通股和優先股簡況

股票種類	股票上市交易所	股票簡稱	股票代碼
A股	上交所	交通銀行	601328
H股	香港聯交所	交通銀行	03328
境外優先股	香港聯交所	BOCOM 15USDPREF	4605

## 審計師

聘請的會計師事務所(境內): 普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)

聘請的會計師事務所(境外): 羅兵咸永道會計師事務所

## 授權代表

于亞利

杜江龍

## 法律顧問

中國法律顧問: 金杜律師事務所

香港法律顧問: 歐華律師事務所

## 股份過戶登記處

A股: 中國證券登記結算有限責任公司上海分公司  
上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈3樓

H股: 香港中央證券登記有限公司  
香港皇后大道東183號合和中心17樓1712至1716室

## 其他資料

法人營業執照註冊號: 100000000005954

稅務登記號: 31004310000595X

組織機構代碼: 10000595-X



## (一) 主要會計數據和財務指標

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

(除另有標明外，人民幣百萬元)

主要會計數據	2016年 1-6月	2015年 1-6月	增減(%)
利息淨收入	68,148	71,059	(4.10)
稅前利潤	48,497	48,289	0.43
淨利潤(歸屬於母公司股東)	37,661	37,324	0.90
每股收益(歸屬於母公司股東， 人民幣元)	0.50	0.50	-
主要會計數據	2016年 6月30日	2015年 12月31日	增減(%)
資產總額	7,956,322	7,155,362	11.19
其中：客戶貸款	3,983,756	3,722,006	7.03
負債總額	7,400,828	6,617,270	11.84
其中：客戶存款	4,734,627	4,484,814	5.57
股東權益(歸屬於母公司股東)	552,515	534,885	3.30
每股淨資產(歸屬於母公司股東， 人民幣元) <sup>1</sup>	7.24	7.00	3.43
資本淨額 <sup>2</sup>	646,318	627,862	2.94
其中：核心一級資本淨額 <sup>2</sup>	535,616	518,487	3.30
其他一級資本 <sup>2</sup>	14,953	14,943	0.07
二級資本 <sup>2</sup>	95,749	94,432	1.39
風險加權資產 <sup>2</sup>	4,905,041	4,653,723	5.40
主要財務指標(%)	2016年 1-6月	2015年 1-6月	變化 (百分點)
成本收入比 <sup>3</sup>	25.61	25.87	(0.26)
年化平均資產回報率	1.00	1.12	(0.12)
年化平均股東權益報酬率	14.08	15.55	(1.47)
主要財務指標(%)	2016年 6月30日	2015年 12月31日	變化 (百分點)
減值貸款率	1.54	1.51	0.03
撥備覆蓋率	150.45	155.57	(5.12)
資本充足率 <sup>2</sup>	13.18	13.49	(0.31)
一級資本充足率 <sup>2</sup>	11.22	11.46	(0.24)
核心一級資本充足率 <sup>2</sup>	10.92	11.14	(0.22)

註：

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

(二) 近三年信用評級

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

註：評級格式為長期外幣存款評級/短期外幣存款評級/評級展望。



## (一) 集團主要業務回顧

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

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

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

**風險管控力度加大，資產質量保持平穩。**持續完善「全覆蓋、全流程、責任制、風險文化」為核心的風險管理體系，提高風險防範和化解能力，保持資產質量基本穩定。報告期末，集團減值貸款率為1.54%，較年初微升0.03個百分點；撥備覆蓋率為150.45%，符合監管要求。密切跟進國家供給側結構性改革要求，強化產能嚴重過剩行業風險管控，加強重點領域風險排查。大力推動減退加固和資產重組，加大清收保全工作力度，報告期內，壓降表內不良貸款逾人民幣360億元，通過重組等手段累計追加抵押物原值人民幣28億元。

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

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

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

### 1、公司金融業務

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

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

**(1) 企業與機構業務**

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

**(2) 中小微企業業務**

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

**(3) 「一家分行做全國」產業鏈金融業務**

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

#### 智慧汽車金融實現電子供應鏈重大突破

智慧汽車金融系統是本行運用信息技術，互聯互通汽車全產業鏈，打造的具備行業領先、風險控制全面、以財富管理為特色的汽車全產業鏈電子化金融服務平台。目前，已使用智慧汽車金融系統經銷商融資平台(下簡稱「智慧經銷商平台」)的汽車產業鏈網絡已達16家，我國銷量排名前15家的車企中，有7家上線本行智慧經銷商平台，覆蓋率達到47%，另有多家汽車廠商正與本行聯合開展系統對接開發。

- **業務流程高效便捷**  
智慧經銷商平台通過獨創的業務流程、智能化的業務模型，實現了汽車銷售融資業務的全流程線上智能化辦理。從前端來看，大幅提高了經銷商辦理融資還款的效率，極大地提升了客戶體驗；從後台來看，業務處理極大簡化，與線下業務相比，系統平均單筆業務流程節點從29個縮減到8個，處理時間可縮減90%。
- **核心企業有效綁定**  
智慧經銷商平台與汽車廠商的銷售業務緊密耦合，實現了從融資放款到融資還款的全流程電子化，與同業相比具有明顯的優勢：一是融資還款便捷，額度管理靈活，能為產業鏈網絡提供高效便捷、風險可控的資金支持；二是通過動態庫存管理，超期證管理等機制，能幫助客戶提高庫存周轉率，改善經營效益；三是為客戶提供了可按汽車品牌、地區、車型等不同緯度進行交叉分析的工具，能幫助其評判經銷商質量，提高對整個產業鏈網絡的管控能力。
- **風險效益有機平衡**  
智慧經銷商平台全流程嵌入風險控制模塊，通過對信息流、資金流、物流信息的動態跟蹤和管理，控制經銷商銷售回款、提高監管物流動性，實現了對線下操作風險的有效規避，以及對信用風險的提前預警。
- **行業客戶深度開發**  
智慧經銷商平台突破了以往只有「核心企業」系統對接才能搭建產業鏈系統的限制，建立起直接服務於產業鏈上中小企業的智能系統。這一創新業務模式可複製推廣到其它行業，進一步提升本行在各行業金融服務中的競爭優勢。

#### (4) 現金管理業務

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



**(5) 國際結算與貿易融資業務**

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

**(6) 投資銀行業務**

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

**(7) 資產託管業務**

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

**2、個人金融業務**

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

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

### (1) 個人存貸款

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

### (2) 個人財富管理業務

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

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

### (3) 銀行卡業務

#### 信用卡業務

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

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

#### 借記卡業務

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

### 3、同業與金融市場業務

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

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

#### (1) 機構金融業務

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

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

#### (2) 貨幣市場交易

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

#### (3) 交易賬戶業務

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

**(4) 銀行賬戶投資**

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

**(5) 貴金屬業務**

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

**(6) 資產管理業務**

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



**交行資管：助力財富管理銀行，實現表內外協同發展**

資產管理業務是本行實現「低資本消耗、低成本擴張」發展模式的重要支撐。借助「兩化一行」戰略優勢，本行大力發展資產管理業務，以境內外債務資本市場的投資和交易一體化運作為抓手，推動從資產持有大行向資產管理大行轉型。

**做大機構理財客戶群體，成為機構資金的管理人。**本行「交銀通業」同業機構理財產品自推出以來，已經在市場形成了強大的品牌優勢。報告期末，累計購買客戶近千家，機構理財規模達人民幣1,140億元，其中，對銀行機構的理財服務已經成為本行資產管理的特色優勢業務。

**把握人民幣國際化機遇，成為全球領先的人民幣資產管理人。**本行以資產管理業務香港分中心為起點，探索資產管理業務國際化的有效途徑，致力於打造表內外一體化的全球領先的財富管理銀行。報告期內，積極研究匯率波動下的境外投資機會和資金出境渠道，海外產品獲得投資者踴躍認購。緊抓市場機遇，成功參與境外REITs項目、券商港股IPO項目和企業境外股權融資項目等，並逐步推進境外債券投資。

**提供增值產品和服務，做高淨值客戶的資產管理人。**隨著個人財富的持續增長、資產配置從房產主導轉向金融資產主導，高淨值客戶資產管理業務大有可為。作為個人投資者的中堅力量，高淨值客戶的投資行為較成熟、投資需求較複雜。本行積極順應私銀客戶旺盛需求，加大私銀產品發行力度，報告期末，私銀產品規模達人民幣2,040億元。

**積極發展養老系列產品，成為養老資金的管理人。**在養老金體系改革的推動下，本行在全行業率先開展養老金理財產品業務。養老資金具有投資規模大、投資期限長、風險偏好穩健和追求絕對回報等特點，與銀行資管的風險管理特長和風險偏好具有較高的一致性。本行積極主動營銷，加速產品創新，報告期末，養老理財產品規模達人民幣276億元。

#### 4、「三位一體」渠道建設

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

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

##### (1) 人工網點

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

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

## (2) 電子銀行

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

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

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

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

## (3) 客戶經理

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

## (4) 客戶服務

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

## 5、國際化與綜合化經營

### (1) 國際化發展

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

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

#### 境外服務網絡

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

#### 境內外聯動業務

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

#### 跨境人民幣業務

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

#### 離岸業務

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



**(2) 綜合化經營**

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

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

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

### 「深改」一週年：打造轉型新動力，開啟發展新篇章

自2015年6月國務院批准同意《交通銀行深化改革方案》(以下簡稱《深改方案》)以來，本行積極把握經濟金融形勢的深刻變化，圍繞「探索大型商業銀行公司治理機制、實施內部經營機制改革、推進經營模式轉型創新」三項重點內容，有序推動《深改方案》各改革項目落地實施。一年以來，深化改革各項工作取得階段性成果，改革紅利逐步釋放，轉型動力有效激發，核心發展指標不斷提升。

**完善公司治理機制，充分調動各方積極性。**加強股權管理和董事會管理，在堅持國有股東控股地位的同時，發揮滙豐戰略投資者作用，與滙豐「1+1」全球戰略合作取得新成績。完善並創新「股東大會對董事會充分授權、董事會對高管層全權授權、高級管理層分級授權」的三級授權經營體系，實現授權經營全覆蓋和動態監管。初步建立管理層自有資金持股計劃。

**大力推進內部經營機制改革，提升經營活力和競爭力。**改革前台板塊組織架構，提高市場響應速度和跨境跨業跨市場綜合經營能力。建立職業經理人制度，完善考核評價體系，落實發展責任，激發經營活力。改革薪酬分配製度，推行全員全產品計價考核，調動員工積極性。完善全面風險管理體系，強化風險管理責任追究，確保資產質量總體穩定。

**實施經營模式轉型創新，提升經營效率和盈利能力。**創新事業部制經營，形成事業部與分行雙輪驅動的發展模式，事業部利潤貢獻不斷提升。推進「三位一體」網點經營模式轉型，全面提升服務大眾水平，優質服務形象得到鞏固和加強。積極推動省轄分行轉型發展，明確省轄分行重點發展零售業務的戰略導向，擴大本行在全國範圍服務小微客戶和社會大眾的輻射面。

深化改革是攻堅戰也是持久戰。作為大型商業銀行深化改革的探路者，本行將進一步對接國家「十三五」發展規劃，以「兩化一行」戰略為引領，以更大的決心和氣力，持續推動改革項目的落地生根，以深化改革釋放經營紅利，全力推進業務轉型創新，更好地適應新常態，有效支持實體經濟發展。

## (二) 財務報表分析

### 1、利潤表主要項目分析

#### (1) 稅前利潤

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

下表列示了本集團在所示期間的稅前利潤的部分資料：

(人民幣百萬元)

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

#### (2) 利息淨收入

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

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

(除另有標明外，人民幣百萬元)

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

註：

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

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

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

(人民幣百萬元)

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

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



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

① 利息收入

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

A. 客戶貸款及應收款項利息收入

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

B. 證券投資利息收入

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

C. 存放中央銀行款項利息收入

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

D. 存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入

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

② 利息支出

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

A. 客戶存款利息支出

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

**B. 同業及其他金融機構存放和拆入利息支出**

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

**C. 發行債券及其他利息支出**

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

**(3) 手續費及佣金淨收入**

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

下表列示了本集團在所示期間的手續費及佣金淨收入的組成結構：

(人民幣百萬元)

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

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

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

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

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

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

#### (4) 業務成本

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

#### (5) 貸款減值損失

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

#### (6) 所得稅

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

下表列示了本集團在所示期間的本期稅項及遞延稅項的明細：

(人民幣百萬元)

	截至6月30日止6個月期間	
	2016年	2015年
本期稅項	9,495	10,724
遞延稅項	1,079	59

## 2、資產負債表主要項目分析

### (1) 資產

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

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

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
客戶貸款	3,891,431	48.91	3,634,568	50.80
證券投資	1,958,488	24.62	1,630,559	22.79
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項	1,040,308	13.08	920,228	12.86
資產總額	7,956,322		7,155,362	

#### ① 客戶貸款

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

#### 行業集中度

報告期內，本集團積極支持產業結構升級和實體經濟發展，大力推動業務結構優化。

下表列示了本集團在所示日期客戶貸款按行業分佈的情況：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

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



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

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

#### 借款人集中度

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

下表列示了在所示日期本集團向十大借款人提供的貸款餘額：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2016年6月30日		
	行業類型	貸款餘額	佔貸款總額比例(%)
客戶A	交通運輸、倉儲和郵政業	11,967	0.30
客戶B	交通運輸、倉儲和郵政業	10,901	0.27
客戶C	交通運輸、倉儲和郵政業	10,191	0.26
客戶D	交通運輸、倉儲和郵政業	8,646	0.22
客戶E	服務業	7,600	0.19
客戶F	其他	7,598	0.19
客戶G	製造業－其他製造業	7,000	0.18
客戶H	交通運輸、倉儲和郵政業	6,326	0.16
客戶I	交通運輸、倉儲和郵政業	6,106	0.15
客戶J	交通運輸、倉儲和郵政業	6,024	0.15
<b>十大客戶合計</b>		<b>82,359</b>	<b>2.07</b>

#### 地域集中度

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

**貸款質量**

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

下表列示了本集團在所示日期的減值貸款和逾期90天以上貸款的部分資料：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

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

② **證券投資**

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

**證券投資結構**

下表列示了在所示日期本集團按持有目的劃分和按發行主體劃分的證券投資結構：

— 按持有目的劃分的投資結構：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

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

## 一 按發行主體劃分的投資結構：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

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

## 本集團持有的最大十支金融債券

(除另有標明外，人民幣百萬元)

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

**(2) 負債**

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

### 客戶存款

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

下表列示了本集團在所示日期的公司存款和個人存款情況：

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

### 3、現金流量表主要項目分析

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

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

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

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

4、分部情況

(1) 按地區劃分的分部經營業績

下表列示了本集團在所示期間各個地區分部的稅前利潤和淨經營收入：

(人民幣百萬元)

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

註：

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

(2) 按地區劃分的分部存貸款情況

下表列示了本集團在所示日期按地區劃分的存款餘額和貸款餘額：

(人民幣百萬元)

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



**(3) 按業務板塊劃分的分部經營業績**

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

下表列示了本集團在所示期間按業務板塊劃分的利息淨收入情況：

(人民幣百萬元)

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

**(三) 資本充足率信息**

1、資本充足率計量方法

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

2、資本充足率計量範圍

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

3、資本充足率計量結果

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

(除另有標明外，人民幣百萬元)

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

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

根據中國銀監會《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算：

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

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

#### 4、風險加權資產

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

(人民幣百萬元)

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

#### 5、信用風險暴露

內評法覆蓋部分違約風險暴露

(人民幣百萬元)

根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其相關規定計算

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

內評法未覆蓋部分風險暴露

(人民幣百萬元)

根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其相關規定計算

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

6、市場風險資本要求

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

(人民幣百萬元)

風險類型	資本要求
內部模型法覆蓋部分	5,942
內部模型法未覆蓋部分	1,428
合計	7,370

7、風險價值(VaR)情況

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

(人民幣百萬元)

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

關於本集團資本計量的更多信息參見「資本充足率和槓桿率信息補充資料」。

(四) 槓桿率信息

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

(除另有標明外，人民幣百萬元)

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

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

關於本集團槓桿率的更多信息參見「資本充足率和槓桿率信息補充資料」。

(五) 流動性覆蓋率信息

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

(除另有標明外，人民幣百萬元)

序號	折算前數值	折算後數值
合格優質流動性資產		
1		1,238,964
現金流出		
2	1,421,850	122,931
3	382,328	18,979
4	1,039,522	103,952
5	3,290,783	1,292,403
6	2,259,552	562,748
7	1,027,936	726,360
8	3,295	3,295
9		11,687
10	575,152	36,851
11	1,772	1,772
12	575	575
13	572,805	34,504
14	11,937	7,098
15	1,017,567	23,994
16		1,494,964
現金流入		
17	50,557	44,208
18	674,621	411,258
19	21,123	11,784
20	746,301	467,250
		調整後數值
21		1,155,788
22		1,027,714
23		112.50



## (六) 風險管理

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

### 1、風險偏好

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

### 2、風險管理架構

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

### 3、風險管理工具

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

### 4、信用風險管理

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

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

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

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

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

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

(除另有標明外，人民幣百萬元)

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

截至2016年6月末，本行按中國銀行業監管口徑計算的貸款遷徙率如下：

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

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

## 5、市場風險管理

本行面臨的主要市場風險是利率風險和匯率風險(包含黃金)。

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

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

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

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

### 6、流動性風險管控

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

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

### 7、操作風險管理

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

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

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

## 8、法律合規與反洗錢

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

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

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

## 9、聲譽風險管理

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

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

## 10、跨業跨境與國別風險管理

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

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

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

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



## (七) 主要子公司情況

### 1、交銀基金

交銀基金成立於2005年8月，註冊資本人民幣2億元。本行、施羅德投資管理有限公司和中國國際海運集裝箱(集團)股份有限公司分別持有65%、30%和5%股權。經營範圍包括基金募集、基金銷售、資產管理和中國證監會許可的其他業務。

報告期末，交銀基金管理的資產規模為人民幣4,568.71億元，報告期內實現淨利潤人民幣2.51億元。

### 2、交銀國信

交銀國信2007年10月正式開業，註冊資本人民幣37.65億元，本行和湖北省交通投資集團有限公司分別持有85%和15%的股權。經營範圍包括各類資產信託業務；作為投資基金或者基金管理公司的發起人從事投融資、購併重組、公司理財、財務顧問服務；受托經營國務院有關部門批准的證券承銷業務；辦理居間、諮詢、資信調查等業務；代保管及保管箱業務；存放同業、拆放同業、貸款、租賃、投資方式運用固有資產；以固有資產為他人提供擔保；從事同業拆借；法律法規規定或中國銀監會批准的其他業務。

報告期末，交銀國信管理資產規模達人民幣5,861.69億元，報告期內實現淨利潤人民幣4.29億元。

### 3、交銀租賃

交銀租賃是本行全資子公司，2007年12月正式營業，註冊資本人民幣70億元。經營範圍包括融資租賃業務、接收承租人的租賃保證金、向商業銀行轉讓應收租賃款、經批准發行金融債券、同業拆借、向金融機構借款、境外外匯借款、租賃物品殘值變賣及處理業務、經濟諮詢、中國銀監會批准的其他業務。

報告期末，交銀租賃租賃資產餘額達人民幣1,563.29億元，報告期內實現淨利潤人民幣9.73億元。

### 4、交銀人壽

交銀人壽2010年1月成立，註冊資本人民幣21億元，本行和澳大利亞康聯集團分別持股62.5%和37.5%。經營範圍包括在上海行政區域以及已設立分公司的省、自治區、直轄市經營(法定保險業務除外)的人壽保險、健康保險和意外傷害保險等保險業務及相應的再保險業務。

報告期末，交銀人壽資產總額人民幣182.64億元，淨資產人民幣23.67億元。報告期內累計實現原保費收入人民幣88.14億元，實現淨利潤人民幣2.30億元。



5、交銀國際

交銀國際於2007年5月在本行對原有全資子公司交銀證券有限公司進行業務重組和整合基礎上成立，註冊資本20億港元。交銀國際在香港下設交銀國際(亞洲)有限公司、交銀國際證券有限公司和交銀國際資產管理有限公司，分別從事資本市場融資、收購兼併、財務顧問、證券銷售和資產管理業務；投資銀行、證券銷售和資產管理業務；在內地地下設交銀國際(上海)股權投資管理有限公司，從事境內人民幣股權投資管理業務。

報告期末，交銀國際資產總額為93.57億港元，報告期內實現淨利潤1.38億港元。

6、交銀保險

交銀保險是本行的全資子公司，2000年11月成立，註冊資本4億港元。經營範圍包括不同種類的一般保險業務。

報告期末，交銀保險資產總額為6.65億港元，淨資產為5.51億港元，報告期內實現淨利潤739萬港元。

7、大邑交銀村鎮銀行

大邑交銀村鎮銀行2008年9月正式開業，註冊資本人民幣6,000萬元，本行持股61%。經營範圍包括吸收公眾存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理國內結算；辦理票據承兌與貼現；從事同業拆借；從事銀行卡業務；代理發行、代理兌付；經中國銀監會批准的其他業務。

報告期末，大邑交銀村鎮銀行資產總額人民幣18.50億元，客戶存款餘額人民幣11.31億元，客戶貸款餘額人民幣10.01億元。

8、安吉交銀村鎮銀行

安吉交銀村鎮銀行2010年4月正式開業，註冊資本人民幣1.8億元，本行持股51%。經營範圍包括吸收公眾存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理國內結算；辦理票據承兌與貼現；從事同業拆借；從事銀行卡業務；代理發行、代理兌付；經中國銀監會批准的其他業務。

報告期末，安吉交銀村鎮銀行資產總額人民幣17.89億元，客戶存款餘額人民幣14.06億元，客戶貸款餘額人民幣12.72億元。

9、新疆石河子交銀村鎮銀行

新疆石河子交銀村鎮銀行2011年5月正式開業，註冊資本人民幣1.5億元，本行持股51%。經營範圍包括吸收公眾存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理國內結算；辦理票據承兌與貼現；從事同業拆借；從事銀行卡業務；代理發行、代理兌付；經中國銀監會批准的其他業務。

報告期末，新疆石河子交銀村鎮銀行資產總額人民幣29.94億元，客戶存款餘額人民幣25.47億元，客戶貸款餘額人民幣22.76億元。

### 10、青島嶗山交銀村鎮銀行

青島嶗山交銀村鎮銀行2012年9月正式開業，註冊資本人民幣1.5億元，本行持股51%。經營範圍包括吸收公眾存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理國內結算；辦理票據承兌與貼現；從事同業拆借；從事銀行卡業務；代理發行、代理兌付；經中國銀監會批准的其他業務。

報告期末，青島嶗山交銀村鎮銀行資產總額人民幣13.49億元，客戶存款餘額人民幣11.44億元，客戶貸款餘額人民幣8.47億元。

### (八) 展望

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

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



進一步加強與滙豐銀行戰略合作，是本行深化改革的重要內容。報告期內，雙方以穩定的股權關係為基石，不斷完善戰略合作頂層設計，優化自上而下合作溝通機制，建立全球監管趨勢交流制度，開展雙向技術交流與合作，穩步提升業務合作成效，實現互惠互利，共同發展。

**高層保持密切溝通。**報告期內，雙方開展1次最高層會晤，召開1次高峰會及1次執行主席例會，回顧總結2015年合作成果，確定2016年合作量化目標。立足雙方發展戰略與業務拓展契合點，探討潛在合作機會，強化合作共識。與此同時，兩行高層就全球銀行業監管趨勢、風險與合規管理、IT系統與運營管理等開展4次非正式會晤，分享監管信息與管理經驗。

**戰略合作頂層設計進一步完善。**滙豐銀行王冬勝總裁獲選舉為本行副董事長(任職資格尚待中國銀監會核准)，標誌著兩行戰略夥伴關係進一步強化，合作頂層設計進一步完善。雙方團隊將以此為契機，全面深化「1+1全球金融服務」、海外業務、資金結算清算、託管與基金代銷等重點領域合作。

**共同應對國內外監管環境變化。**在兩行董事長與集團主席大力推動下，雙方探索建立全球銀行業監管趨勢定期交流機制，就香港《競爭法》、國際財務報告準則9、總損失吸收能力、巴塞爾新資本協議的實施、反洗錢與合規管理等監管前沿話題開展深入溝通，分享管理與達標經驗，共同應對國內外監管環境深刻變化帶來的挑戰。

**重點業務合作穩步推進。**雙方堅持「優先合作」原則，充分運用客戶基礎與網絡互補優勢，在信用卡、「1+1全球金融服務」、海外地區銀團貸款與離岸發債、基金託管與代銷等領域保持良好合作。

- 信用卡保持快速發展勢頭。信用卡業務是兩行合作時間最長，成效最突出的領域。報告期末，境內行信用卡在冊卡量(含準貸記卡)達4,714萬張，較年初淨增399萬張；上半年累計消費額達人民幣8,852億元，市場排名第4。
- 「1+1全球金融服務」穩步推進。兩行利用客戶、資金、網絡互補優勢，以交行—滙豐「1+1」模式，聯合為客戶提供跨境綜合金融服務，積極支持中國企業走出去。報告期內，雙方共為3家央企海外項目提供境外銀團服務，合作金額折合人民幣約39億元。同時，雙方積極開展聯合營銷，加強對境內工作團隊的培訓指導，密切溝通協作，在福建、廣東、上海、山東等重點合作地區儲備多個潛在合作項目。
- 海外地區合作持續深化。香港地區保持良好合作趨勢，報告期內共開展8筆銀團及6筆發債合作，總金額約229億美元，同比增長179.27%。同時，兩行複製香港地區合作經驗，在澳門、首爾、新加坡、倫敦積極開展中期票據與存款證發行、銀團貸款合作，在台北、新加坡、紐約、倫敦等地開展福費廷及風險參與等合作。
- 基金託管與代銷份額快速增長。報告期內，雙方通過產品互薦，資產託管合作規模約人民幣670億元，較年初增長53.32%。基金代銷方面，截至報告期末，本行共代銷16只滙豐晉信基金產品，較年初增加1只，代銷規模人民幣19.80億元。

此外，雙方繼續在主機直聯、人民幣與美元清算、資產管理、貴金屬業務等領域保持積極溝通與良好合作。

**技術交流雙向深入。**雙方始終秉持「共享」理念，在「技術交流與合作」框架下開展全面深入的互動交流。一是對雙方高管與核心團隊開展戰略思維與境內外市場經驗培訓；二是對雙方工作團隊開展「1+1全球金融服務」專項培訓；三是在跨境人民幣支付、債券承銷、供應鏈管理等領域實施工作交流；四是滙豐繼續為本行管理培訓生提供專項培訓，並向本行派駐風險管理專家，分享滙豐信用風險管理經驗，搭建雙方風險管理團隊交流平台。

**合作內涵日益豐富。**兩行作為百年金融集團，積極履行社會責任是共同目標與發展理念。上半年，在兩行最高層的推動下，雙方將戰略合作範疇延伸至公益事業，將「關愛老年群體，服務老齡化社區」作為首個公益合作項目，分享從事公益事業的理念、措施及項目運營經驗，打造交行－滙豐「1+1」公益品牌。

展望未來，雙方將充分把握中國經濟與世界經濟日益融合的大趨勢，密切跟蹤「一帶一路」戰略、人民幣國際化進程及潛在合作機遇，延續既有合作領域的良好趨勢，持續完善合作模式與機制，積極探索國際化併購、綠色債券發行等新興領域合作，實現1+1大於2的成效。

# 普通股股本變動及主要股東持股情況

## (一) 股份變動情況表

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

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

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

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

### 前十名股東持股情況

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

註：

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

### (三) 控股股東／實際控制人情況

本行不存在控股股東，不存在實際控制人。

報告期內，本行持有5%以上股份的股東未發生變化。

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

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

主要股東名稱	身份	A股數目(股)	權益性質 <sup>1</sup>	約佔全部已發行	
				A股百分比(%)	普通股份百分比(%)
財政部	實益擁有人	15,148,693,829 <sup>2</sup>	好倉	38.59	20.40
社保基金理事會	實益擁有人	1,877,513,451	好倉	4.78	2.53

主要股東名稱	身份	H股數目(股)	權益性質 <sup>1</sup>	約佔全部已發行	
				H股百分比(%)	普通股份百分比(%)
社保基金理事會	實益擁有人	8,433,333,332	好倉	24.09	11.36
財政部	實益擁有人	4,553,999,999 <sup>2</sup>	好倉	13.01	6.13
滙豐銀行	實益擁有人	14,135,636,613	好倉	40.37	19.03
	受控制企業權益	2,674,232 <sup>3</sup>	好倉	0.01	0.004
	合計：	14,138,310,845		40.38	19.04
HSBC Finance (Netherlands)	受控制企業權益	14,138,310,845 <sup>4</sup>	好倉	40.38	19.04
HSBC Bank plc	實益擁有人	9,012,000	好倉	0.03	0.01
	受控制企業權益	63,250 <sup>5</sup>	好倉	0.0002	0.0001
	合計	9,075,250		0.03	0.01
HSBC Holdings plc	受控制企業權益	14,147,386,095 <sup>6</sup>	好倉	40.41	19.05



註：

1. 非透過股本衍生工具持有的好倉。
2. 據本行所知，截至2016年6月30日，財政部持有本行H股股份4,553,999,999股，佔本行已發行普通股總數的6.13%；持有本行A股股份15,148,693,829股，佔本行已發行普通股總數的20.40%。
3. 滙豐銀行持有恒生銀行有限公司62.14%的權益，根據香港《證券及期貨條例》，滙豐銀行被視為擁有恒生銀行有限公司持有本行H股的權益。  
恒生銀行有限公司被視為擁有其全資附屬公司持有的2,674,232股H股之權益。該2,674,232股H股為Hang Seng Bank Trustee International Limited所直接持有的2,581,887股H股及Hang Seng Bank (Trustee) Limited所直接持有的92,345股H股的總和。
4. HSBC Asia Holdings BV全資持有滙豐銀行，HSBC Asia Holdings BV為HSBC Asia Holdings (UK) Limited所全資持有，HSBC Asia Holdings (UK) Limited則為HSBC Holdings BV所全資持有，而HSBC Holdings BV為HSBC Finance (Netherlands)所全資持有。根據香港《證券及期貨條例》，HSBC Asia Holdings BV，HSBC Asia Holdings (UK) Limited，HSBC Holdings BV及HSBC Finance (Netherlands)均各自被視為擁有滙豐銀行持有的14,138,310,845股H股之權益。
5. HSBC Trustee (C.I.) Limited持有63,250股H股。HSBC Trustee (C.I.) Limited為HSBC Private Bank(C.I.) Limited所全資持有，HSBC Private Bank(C.I.) Limited則為HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA所全資持有，HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA則為HSBC Europe (Netherlands) BV所全資持有，而HSBC Bank plc持有HSBC Europe (Netherlands) BV 94.90%的權益。根據香港《證券及期貨條例》，HSBC Private Bank(C.I.) Limited，HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA，HSBC Europe (Netherlands) BV，HSBC Bank plc均各自被視為擁有HSBC Trustee (C.I.) Limited持有的63,250股H股之權益。
6. HSBC Holdings plc全資持有HSBC Finance (Netherlands)及HSBC Bank plc。根據註3、註4、註5及香港《證券及期貨條例》，HSBC Holdings plc被視為擁有滙豐銀行持有的14,138,310,845股H股之權益及HSBC Bank plc持有的9,075,250股H股之權益。

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

# 優先股相關情況

## (一) 截至報告期末優先股的發行與上市情況

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

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

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

## (二) 優先股股東情況

### 1. 優先股股東總數

截至報告期末優先股股東總數(戶) 1

### 2. 截至報告期末前十名優先股股東情況表

單位：股

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

註：

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



### (三) 優先股利潤分配的情況

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

### (四) 報告期內進行優先股的回購、轉換事項

報告期內，本行未發生優先股贖回或轉換事項。

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

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

### (六) 對優先股採取的會計政策及理由

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

# 董事、監事、高級管理人員和員工、機構情況

## (一) 董事會成員

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

註：

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

## (二) 監事會成員

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

## (三) 高級管理人員

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

註：壽梅生先生於2016年7月起不再兼任本行副行長。

## (四) 董事、監事、高級管理人員變動情況

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

註：

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

(五) 董事、監事和高級管理人員持股情況

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



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

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

## (六) 員工和機構情況

截至2016年6月30日，本行境內外行員工共計90,891人，其中境內銀行機構從業人員88,565人，海外行當地員工2,326人。

	2016年6月30日					
	資產		機構(個)		員工(人)	
	(人民幣百萬元)	佔比(%)		佔比(%)		佔比(%)
華北	1,138,921	14.31	464	14.19	11,200	12.32
東北	371,671	4.67	386	11.80	9,241	10.16
華東	2,465,053	30.98	1,183	36.18	38,052	41.87
華中及華南	1,399,258	17.59	710	21.71	17,611	19.38
西部	713,751	8.97	470	14.38	9,846	10.83
海外	755,571	9.50	56	1.71	2,326	2.56
總部	3,564,054	44.80	1	0.03	2,615	2.88
抵銷及未分配資產	(2,451,957)	(30.82)				
合計	7,956,322	100.00	3,270	100.00	90,891	100.00

本行嚴格遵守《公司法》、《證券法》、《商業銀行法》等法律法規和監管規則，持續提升公司治理水平，充分保障和維護境內外股東及其他利益相關者的合法權益。

本行董事確認，報告期內本行嚴格遵守香港上市規則附錄十四之《企業管治守則》所載守則條文，並符合其中絕大多數建議最佳常規。

## （一）股東大會

報告期內，本行召開了2015年度股東大會，審議批准了《2015年度董事會工作報告》、《2015年度監事會報告》、《2015年度財務決算報告》、《關於董事會換屆方案的議案》、《關於監事會換屆方案的議案》等11項議案。

在本次年度股東大會上，本行第七屆董事會和第七屆監事會任職屆滿，股東大會選舉產生了新一屆董事會和監事會。各位退任的董事及監事在任職期間恪盡職守，對本行推進深化改革與轉型發展、持續提升公司治理有效性、規範董事會及監事會運作等做出了突出貢獻，本行對此深表感謝！

## （二）董事會

報告期內，本行董事會共召開四次會議，審議通過了45項議案。董事會下設的五個專門委員會共召開了14次會議，審議了48項議案或報告。全體董事積極出席董事會及各專門委員會會議，勤勉盡責，有效發揮了董事會的戰略決策功能和專門委員會的決策諮詢功能。

- 1、 持續提升公司治理有效性。一是依法合規，圓滿順利完成董事會換屆工作。新一屆董事會成員均擁有多年的經濟金融從業經驗，具備良好的專業背景，持續保持了本行董事會及各專門委員會的國際化、專業化、多元化特色。二是根據境內外監管規章要求，為持續加強關聯交易管理及消費者控制權益保護，董事會將原風險管理委員會及社會責任委員會分別更名為風險管理與關聯交易委員會、社會責任與消費者權益保護委員會，並相應修訂委員會工作條例，完善工作職責。三是進一步發揮董事會戰略決策作用、監事會依法監督作用和高級管理層全權經營，穩步推進了公司治理和經營管理兩個層面的授權經營機制改革。
- 2、 深入推進「兩化一行」發展戰略。一是完善境外機構佈局。報告期內，董事會分別批准了在捷克布拉格及波蘭華沙申設機構，「以亞太為主體、歐美為兩翼，拓展全球佈局」的境外發展戰略穩步推進，境外經營和服務能力不斷提高。報告期末，境外銀行機構資產規模達人民幣7,439.07億元，較年初增長6.09%；報告期內，實現淨利潤人民幣26.79億元，同比增長29.67%，佔集團淨利潤比重同比上升1.57個百分點至7.11%。二是提升綜合化經營優勢。各子公司與集團業務聯動不斷深入，繼續保持良好發展勢頭。報告期內，控股子公司（不含英國子行和盧森堡子行）實現歸屬母公司淨利潤人民幣19.09億元，同比增長22.77%，佔集團淨利潤比重同比上升0.90個百分點至5.07%。三是增強子公司資本實力。報告期內，董事會分別批准了增資交銀國信、交銀租賃和交銀人壽，進一步提升了三家子公司的資本實力和轉型發展能力。

- 3、全面強化風險管理。一是強化董事會風險管理的決策領導職能。積極應對形勢變化，圍繞「全覆蓋、全流程、責任制、風險文化」的全面風險管理核心要素，不斷提升風險管理技術，改善風險管理流程，持續增強集團全面風險管理能力。二是加強重點業務領域風險管控。持續關注國內保理、煤炭、鋼鐵、大宗商品融資、票據、互聯網金融等重點業務領域的風險排查，確保資產質量的真實穩定。三是加強海外機構合規管理。高度關注海外分支機構合規經營，提升海外機構風險管理水平，督促加強海外機構合規和反洗錢管理，為國際化戰略深入推進提供保障。四是紮實做好內部控制工作。報告期內，董事會繼續做好內部控制管理工作，審議制定了《內部控制綱要》，內控制度進一步健全，內控工作得到持續提升。
- 4、積極履行資本管理職能。一是經2015年度股東大會審議通過，本行擬在全國銀行間債券市場發行減記型合格二級資本債券，發行總額不超過人民幣300億元，用於補充二級資本，優化資本結構，促進業務穩健發展。二是為積極貫徹國家綠色發展理念，拓寬資金補充渠道，董事會批准發行不超過人民幣700億元的綠色金融債，以優化負債結構，增強本行服務實體經濟能力。

### (三) 監事會

報告期內，本行監事會共召開三次會議，審議通過定期報告、財務決算報告、利潤分配方案、《監事會對董事會高級管理層2015年度履職情況的意見》、《2015年度內部控制評價報告》、《2015年度企業社會責任報告》、《2015年度監事會報告》、《2016年度監事會工作計劃》、《2015年度監事會履職自我評價報告》等15項議案；組建第八屆監事會及履職盡職監督委員會、提名與薪酬委員會、財務與內控監督委員會。監事會不斷創新工作方式，逐步完善「以戰略監督為導向，以財務監督、風險和內控監督為基礎，以履職監督為重點」的工作總體佈局，探索構建了「兩監督一評價、兩會議一審議、監督聯繫、自身建設」等四方面有機聯繫的工作體系，提高監督的廣度和深度。

全體監事認真出席監事會及專門委員會會議，列席董事會及專門委員會會議，勤勉盡職，為維護股東利益、提高本行公司治理水平發揮了積極作用。

### (四) 高級管理層

本行高級管理人員現由行長、副行長、紀委書記、首席信息官、首席風險官、董事會秘書、公司業務總監、首席財務官、交行－滙豐戰略合作顧問組成。報告期內，高級管理層依照法律法規和《公司章程》及董事會授權，勤勉盡責，認真執行董事會各項決議，組織開展本行的經營管理活動。

## （五）內部控制

### 1、董事會關於內部控制責任的聲明

根據銀監會《商業銀行內部控制指引》、財政部等五部委頒佈的《企業內部控制基本規範》及其配套指引，以及香港上市規則附錄十四之《企業管治守則》的規定和其他內部控制監管要求，建立健全和有效實施內部控制，評價其有效性，並如實披露內部控制評價報告是本行董事會的責任。監事會對董事會建立和實施內部控制進行監督。高級管理層負責組織領導企業內部控制的日常運行。本行董事會下設審計委員會、風險管理與關聯交易控制委員會，履行內部控制相應職責，高級管理層下設內部控制管理委員會，負責內部控制體系的統籌規劃、基本政策制定、組織落實和檢查評價等工作。

本行內部控制的目標是確保本行各項經營管理活動遵從國家法律規定和本行內部規章制度、財務報告信息真實完整、風險管理體系有效、資產安全，提高經營效率和效果，促進經營目標和發展戰略最終實現。

### 2、內部監控有效性聲明

根據銀監會《商業銀行內部控制指引》、財政部等五部委頒佈的《企業內部控制基本規範》及其配套指引，以及香港上市規則附錄十四之《企業管治守則》的規定和其他內部控制監管要求，圍繞本行內部控制目標，本行建立了嚴密的財務報告內部控制體系。報告期內，本行董事會已檢討本行及附屬公司的風險管理及內部監控系統平穩有效。

## （六）投資者關係

報告期內，本集團以提升信息透明度、維護投資者合法權益為原則，繼續通過「引進來、走出去」、「線上+線下」等多渠道多方式與市場和投資者保持順暢溝通，保持了資本市場活躍銀行形象。

豐富交流渠道，保持與市場的順暢溝通。通過舉行分析師會、開展國際路演、接待投資者來訪、參加投資論壇等活動，傳遞本集團發展戰略、經營管理等全方位動態。報告期內，本集團在香港和上海共舉行2次業績發佈會，開展歐美全球路演1次；投資者關係團隊接待機構投資者和分析師日常來訪25批次，舉行跨境電話會議3次，參加境內外投資者論壇活動5次。

拓寬溝通平台，實現與投資人的良好互動。通過投資者郵箱、投資者熱線電話、官網投資者關係欄目、上證e平台、微信公眾號等平台，向市場及時傳遞經營發展等重要信息，解答廣大投資者提出的各類問題。2016年7月份，本行積極參與上海轄區上市公司投資者集體接待日活動，由高管團隊回答了投資者關心的若干熱點問題。



報告期內，本集團持續秉持「以和諧誠信為基石，不斷追求自身的超越，與社會共同發展」的理念，積極履行現代企業公民責任，實現廣大股東、客戶、員工等所有利益相關方利益的最大化，在履行社會責任方面達到國際一流水準。本行再度蟬聯中國銀行業協會評選頒發的「年度最具社會責任金融機構獎」。

## （一）經濟責任

本集團積極支持實體經濟，推進普惠金融，主動對接國家重大戰略部署，服務實體經濟重點領域，不斷優化信貸結構，將支持小微企業、涉農、科教文衛、保障房建設等有利於民生事業的金融領域作為履行企業社會責任的重要體現。

- 1、本集團貫徹落實國家宏觀經濟金融政策，結合自身經營發展，持續完善行業(區域)政策及投向指引、授信與風險政策綱要，提升服務實體經濟水平。主動對接國家戰略，積極支持列入國家「一帶一路」、京津冀協同發展、長江經濟帶等「三個支撐帶」的重點規劃建設項目，努力拓展政府購買服務的城市基礎設施、公路鐵路交通、電力能源等具有較大影響和社會收益的重大項目。同時繼續加大對燃氣、水務、醫療衛生和教育等民生保障領域支持力度，拓展基礎客戶群體，為優質客戶提供綜合性金融服務方案，探索銀醫、銀校多元合作途徑，提升客戶貢獻度。截至報告期末，農林牧漁、燃氣和水、科教文衛等行業融資增速繼續高於全行平均水平。
- 2、本集團不斷創新金融服務和金融產品，加大對小微企業的金融扶持力度。截至報告期末，境內行符合國家四部委標準的小微企業貸款餘額人民幣6,547.91億元，較年初增長人民幣303.33億元；小微企業貸款客戶數141,642戶，較年初增加285戶；小微企業貸款申貸獲得率88.71%，超過年初水平1.75個百分點。報告期內，本行依托項目制，創新展業模式，切實降低小微企業的融資成本，圍繞民生保障、科教文衛、消費升級等鼓勵性行業，強化小微信貸政策投向指引，積極拓展特色產業客群；運用大數據分析等新技術，創新推出POS貸、「沃易貸」金融產品，有效降低小微業務操作成本；加強資源支撐，搭建專營機構，重點提高對科技型創新企業的金融服務專業化水平；積極對接第三方數據平台，通過整合客戶資源，批量開發，強化數據挖掘和精準營銷，不斷提升小微客戶綜合金融服務水平。



### (二) 環境責任

「綠色信貸」工程持續推進，管理體制更加完善。同時，本集團採取多種措施減少自身經營對環境的影響。本行團委常態化開展「交通銀行青年林」項目建設及「天藍積分」微公益行動，為建設美麗中國添磚加瓦。

- 1、本集團繼續深入貫徹綠色信貸相關制度政策要求，持續深化綠色信貸工作，積極化解過剩產能風險，持續強化環境和社會表現。上半年全行綠色金融業務持續健康發展，綠色類客戶數及授信餘額佔比繼續維持高位，節能環保領域業務穩健增長。截至報告期末，本行綠色類客戶數、授信餘額佔比均保持在99%以上，其中以低碳經濟、環境保護、資源綜合利用等為顯著特徵的綠色一類授信餘額人民幣2,198.42億元，較年初增長7.35%。同時積極落實國家「去產能」要求，持續加強產能嚴重過剩、高能耗行業風險管控，信貸結構持續優化。
- 2、本集團積極倡導「綠色金融」，大力發展電子銀行業務，為客戶提供更高效、更低價、更便捷、更優質的金融產品及服務。報告期末，境內行電子銀行分流率、替代率較年初分別提升2.29個和2.13個百分點，達到90.42%和82.08%。機構佈局持續完善，積極發展普惠支行，試點網點服務和經營模式創新，「智能自助櫃檯」已經可以替代10項日常高頻交易，基本實現「客戶在機具上全程自助辦理、客戶經理配合進行客戶身份審核」的新型服務模式，為客戶提供便捷金融服務模式。

### (三) 社會責任

本集團在穩健經營、以優質的財務表現回報股東的同時，熱誠響應利益相關方關心的問題，在服務客戶、關愛員工、熱心公益等領域均取得了新進展。

- 1、本集團努力提升服務質量與效率，服務品牌認知度不斷提高。在J.D. Power亞太公司發佈的2016年中國零售銀行客戶滿意度排名中，本行以846分連續三年名列第一。本行高度重視客戶意見管理工作，對於所有投訴均要求責任單位力爭在5個工作日解決客戶的問題，並將處理時效、處理質量納入績效考評。報告期內，本行切實加強消費者權益保護工作，根據交通銀行股份有限公司第八屆董事會第一次決議，將原董事會社會責任委員會更名為社會責任與消費者權益保護委員會，並修訂消保工作條例，進一步完善消保工作的制度管理；在所有營業機構設置了全國統一消保投訴電話和舉報電話、設立銷售專區、全面開展銷售「雙錄」工作。



- 2、持續關注員工成長，加強全行教育培訓全流程管理，為不同層級、不同條線、不同崗位的員工提供培訓。報告期內，本集團紮實開展「兩學一做」教育，加強轉型發展專業能力培訓；順利實施直屬機構主要負責人專題研修班、省轄行黨委書記輪訓、高級經理級幹部任職培訓項目；啟動專家型人才培訓，實施個金、營運、預財、資負、IT條線共8期專家型人才培訓；推進精英客戶經理、「青年才俊」培訓項目，確定了1,180名精英客戶經理培訓對象；大力推進網絡培訓、新行員培訓等項目，不斷提升員工職業素養。同時，員工關愛工作創新升級。報告期內，本行發佈交通銀行2015年度幸福指數，為66.09分，較2014年提高1.4分；持續優化「健康交行」平台模塊，全行累計登錄員工102,645人(含派遣、外包員工)，首次突破10萬大關；運動人數總計65,668名，總運動公里數達5,502.4萬公里，相當於繞地球1,373圈；升級「健康小屋」2.0版本，形成「集約式慢病管理+健康產品提供」全新服務模式，截至報告期末，參與一對一建立健康管理服務的員工共計2,682人，共計15,318人使用了血糖、血養、血壓、心率、BMI(體質指數)等各類檢測設備；開展「心繫員工情、溫暖送萬家」走訪慰問活動，累計慰問困難員工3,989人，發放慰問金1,434萬元；在職員工互助會繼續有序運行，共補助困難及重病員工93人次，補助金額人民幣107.51萬元，解員工燃眉之急；開展各類員工文化藝術體育活動等，不斷豐富員工業餘生活。
- 3、本集團熱心參與各項社會公益事業，大力推進脫貧攻堅，為長期支持的特教事業持續投入，在突發自然災害面前挺身而出。報告期內，本行成立一把手掛帥的總分行扶貧工作領導小組，制定扶貧工作五年規劃和年度計劃，行領導親自帶隊下扶貧點進行實地調研，選派優秀幹部赴扶貧點掛職；投入人民幣200萬元在甘肅省天祝縣打柴溝鎮深溝村修建日光溫室95座，項目正常產生效益後，受益農牧民將達95戶420人，戶均增收人民幣1.6萬元；發揮優勢招商引資，探索引進青島昌盛日電太陽能科技股份有限公司農光+牧光項目，計劃總裝機容量50MW，總投資約人民幣10億元，預估可為理塘縣創造的稅收每年約人民幣625萬元，可提供至少300個就業崗位，為2,000個建檔立卡貧困戶每年每戶補助人民幣3,000元，近日該公司將與理塘縣政府簽訂投資合作框架協議；積極推進「互聯網+」扶貧，發動員工在縣電商扶貧中心互聯網平台上先後採購了人民幣140餘萬元農副產品，為貧困地區農產品打開了銷路；此外還通過教育扶貧、技術扶貧等多種方式積極開展幫扶，促進貧困縣脫貧增收步伐。「通向明天—交通銀行殘疾青少年助學計劃」進入最後一期，投入人民幣800萬元繼續用於支持貧困殘疾學生、師資培訓及表彰特教教師等；「零錢募捐箱」項目繼續開展；本行在突發的各類災害面前及時挺身而出，累計向台灣南部地震災區、日本熊本地震災區、江蘇鹽城龍捲風災區捐贈人民幣120餘萬元，全面展示了交通銀行良好的企業公民形象。

## (一) 利潤分配情況

### 1、報告期利潤分配方案執行情況

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

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

### 2、半年度利潤分配預案、公積金轉增股本預案

本行2016年半年度不進行利潤分配或資本公積轉增股本。

### 3、報告期內現金分紅政策的執行情況

本行嚴格執行《公司章程》規定的現金分紅政策。



## (二) 參股其他公司情況

## 1、持有其他上市公司股權情況

(除另有標明外，人民幣元)

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

2、持有非上市金融企業股權的情況

(除另有標明外，人民幣元)

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

### 3、募集資金使用情況

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

### (三) 重大訴訟、仲裁和媒體普遍質疑事項

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

### (四) 重大合同及其履行情況

#### 1、重大託管、承包、租賃事項

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

#### 2、重大擔保事項

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

#### 3、其他重大合同

報告期內本集團無其他重大合同。

### (五) 關聯交易

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

截至報告期末，本集團日常關聯交易情況見本報告財務報表附註42。截至報告期末，本行董事、監事、高級管理人員在本行貸款餘額為人民幣4百萬元。

### (六) 資產收購、出售和吸收合併事項

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

### (七) 資產抵押

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

### (八) 審計委員會

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

### (九) 購買、出售或贖回本行股份

報告期內，本行及任何附屬公司概無買賣或贖回本行任何股份。

### (十) 董事、監事及高級管理人員之證券交易

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

### (十一) 聘任會計師事務所情況

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

### (十二) 股權激勵情況

截至2016年6月30日，本行於2006年授予高級管理人員的2.724百萬股股票增值權行權額度未發生變化。股票增值權詳情見本報告財務報表附註12。

### (十三) 上市公司及其董事、監事、高級管理人員、持有5%以上股份的股東處罰及整改情況

報告期內，本行及董事、監事、高級管理人員、持有5%以上股份的股東均未受中國證監會的稽查、行政處罰、通報批評及證券交易所的公開譴責。





#### (十四) 報告期後的重大事項

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

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

# 境內外行分支機構、主要子公司、村鎮銀行名錄

## 境內省分行、直屬分行名錄

序號	機構名稱	地址
1	交通銀行北京市分行	北京市西城區金融大街22號
2	交通銀行天津市分行	天津市河西區友誼路7號
3	交通銀行河北省分行	河北省石家莊市橋西區自強路26號
4	交通銀行山西省分行	山西省太原市迎澤區青年路5號
5	交通銀行內蒙古區分行	內蒙古自治區呼和浩特市賽罕區新華東街18號
6	交通銀行遼寧省分行	遼寧省瀋陽市沈河區市府大路258-1號
7	交通銀行大連分行	遼寧省大連市中山區中山廣場6號
8	交通銀行吉林省分行	吉林省長春市朝陽區人民大街3515號
9	交通銀行黑龍江省分行	黑龍江省哈爾濱市道裡區友誼路428號
10	交通銀行上海市分行	上海市黃浦區江西中路200號
11	交通銀行江蘇省分行	江蘇省南京市建鄴區廬山路218號
12	交通銀行蘇州分行	江蘇省蘇州市蘇州工業園區蘇惠路28號
13	交通銀行無錫分行	江蘇省無錫市崇安區人民中路198號
14	交通銀行浙江省分行	浙江省杭州市江干區劇院路1-39號
15	交通銀行寧波分行	浙江省寧波市海曙區中山東路55號
16	交通銀行安徽省分行	安徽省合肥市廬陽區花園街38號
17	交通銀行福建省分行	福建省福州市鼓樓區湖東路116號
18	交通銀行廈門分行	福建省廈門市思明區湖濱中路9號交通銀行大廈
19	交通銀行江西省分行	江西省南昌市紅谷灘新區會展路199號
20	交通銀行山東省分行	山東省濟南市市中區共青團路98號
21	交通銀行青島分行	山東省青島市市南區中山路6號
22	交通銀行河南省分行	河南省鄭州市金水區鄭花路11號
23	交通銀行湖北省分行	湖北省武漢市江漢區建設大道847號
24	交通銀行湖南省分行	湖南省長沙市雨花區韶山中路37號
25	交通銀行廣東省分行	廣東省廣州市天河區冼村路11號
26	交通銀行深圳分行	廣東省深圳市福田區深南中路3018號世紀匯廣場
27	交通銀行廣西壯族自治區分行	廣西壯族自治區南寧市興寧區人民東路228號
28	交通銀行海南省分行	海南省海口市龍華區銀通國際中心
29	交通銀行重慶市分行	重慶市渝中區中山三路158#
30	交通銀行四川省分行	四川省成都市青羊區西玉龍街211號交銀大廈
31	交通銀行貴州省分行	貴州省貴陽市雲巖區省府路4號
32	交通銀行雲南省分行	雲南省昆明市盤龍區白塔路397號交銀大廈
33	交通銀行陝西省分行	陝西省西安市新城區西新街88號
34	交通銀行甘肅省分行	甘肅省蘭州市城關區慶陽路129號
35	交通銀行寧夏回族自治區分行	寧夏回族自治區銀川市興慶區民族北街296號
36	交通銀行新疆維吾爾自治區分行	新疆維吾爾自治區烏魯木齊市天山區東風路16號
37	交通銀行青海省分行	青海省西寧市城西區五四西路29號

## 境外銀行機構名錄

序號	機構名稱	通訊地址
1	交通銀行香港分行	香港中環畢打街20號
2	交通銀行紐約分行	ONE EXCHANGE PLAZA 55 BROADWAY · 31ST & 32ND FLOOR, NEW YORK NY 10006-3008 · U.S.A.
3	交通銀行舊金山分行	575 MARKET STREET, 38th FLOOR, SAN FRANCISCO, CA 94105 U.S.A.
4	交通銀行東京分行	日本國東京都中央區日本橋1-3-5日本橋三洋GROUP大廈
5	交通銀行新加坡分行	50 Raffles Place #18-01 Singapore Land Tower
6	交通銀行首爾分行	6th Floor Samsung Fire & Marine Bldg. #87, Euljiro 1-Ga, Jung-Gu, Seoul 100-782, Korea
7	交通銀行法蘭克福分行	Neue Mainzer Strasse 75, 60311 Frankfurt am Main, Germany
8	交通銀行澳門分行	澳門商業大馬路251A-301號友邦廣場16樓
9	交通銀行胡志明市分行	17th floor, Vincom Center, 72 Le Thanh Ton, Dist. 1, HCMC, VN
10	交通銀行悉尼分行	Level 27, 363 George Street Sydney NSW 2000 Australia
11	交通銀行布裡斯班分行	Level 35, 71 Eagle Street, Brisbane, Australia
12	交通銀行台北分行	台灣台北市信義路5段7號(101大樓)29樓A
13	交通銀行(英國)有限公司	4th Floor, 1 Bartholomew Lane, London EC2N 2AX UK
14	交通銀行(盧森堡)有限公司	7 Rue de la Chapelle, Luxembourg · L – 1325
15	交通銀行多倫多代表處	130 King Street West Suite 2125, Toronto, Ontario, Canada, M5X 1C8

主要子公司和村鎮銀行名錄

序號	機構名稱	地址
1	交銀國際控股有限公司	香港中環德輔道中68號萬宜大廈
2	中國交銀保險有限公司	香港中環紅棉路8號東昌大廈
3	交銀施羅德基金管理有限公司	上海市浦東新區世紀大道8號國金中心
4	交銀國際信託有限公司	上海市浦東新區陸家嘴環路333號東方匯經中心 武漢市建設大道847號瑞通廣場
5	交銀金融租賃有限責任公司	上海市浦東新區陸家嘴環路333號東方匯經中心
6	交銀康聯人壽保險有限公司	上海市浦東新區陸家嘴環路333號東方匯經中心
7	大邑交銀興民村鎮銀行有限責任公司	四川省成都市大邑縣富民路中段168-170號
8	浙江安吉交銀村鎮銀行股份有限公司	浙江省湖州市安吉縣昌碩街道昌碩廣場1幢
9	新疆石河子交銀村鎮銀行股份有限公司	新疆維吾爾自治區石河子市東一路127號
10	青島嶗山交銀村鎮銀行股份有限公司	山東省青島市嶗山區香港東路458號



羅兵咸永道

致交通銀行股份有限公司全體股東  
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

## 引言

本審計師(以下簡稱「我們」)已審閱了列載於第74至第175頁的中期財務資料，此中期財務資料包括交通銀行股份有限公司(「貴銀行」)及其子公司(合稱「貴集團」)於二零一六年六月三十日的中期簡要合併財務狀況表與截至該日止六個月期間的相關中期簡要合併損益及其他綜合收益表、中期簡要合併權益變動表和中期簡要合併現金流量表，以及主要會計政策概要和其他附註解釋。香港聯合交易所有限公司證券上市規則規定，就中期財務數據編製的報告必須符合以上規則的有關條文以及國際會計準則第34號「中期財務報告」。貴銀行董事須負責根據國際會計準則第34號「中期財務報告」編製及列報該等中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對該等中期財務資料作出結論，並按照委聘之條款僅向全體股東報告，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

## 審閱範圍

我們已根據國際審閱準則第2410號「由實體的獨立核數師執行中期財務資料審閱」進行審閱。審閱中期財務資料包括主要向負責財務和會計事務的人員作出查詢，及應用分析性和其他審閱程序。審閱的範圍遠較根據國際審計準則進行審核的範圍為小，故不能令我們可保證我們將知悉在審核中可能被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審核意見。

## 結論

按照我們的審閱，我們並無發現任何事項，令我們相信中期財務報表在各重大方面未有根據國際會計準則第34號「中期財務報告」編製。

羅兵咸永道會計師事務所  
執業會計師

香港 • 2016年8月25日

.....  
羅兵咸永道會計師事務所，香港中環太子大廈廿二樓  
總機：+852 2289 8888，傳真：+852 2810 9888，www.pwchk.com

# 未經審計的簡要合併財務報表

## 未經審計的簡要合併損益及其他綜合收益表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2016年	2015年
利息收入		144,361	152,283
利息支出		(76,213)	(81,224)
<b>淨利息收入</b>	4	<b>68,148</b>	<b>71,059</b>
手續費及佣金收入	5	22,238	20,972
手續費及佣金支出	6	(1,274)	(1,586)
<b>淨手續費及佣金收入</b>		<b>20,964</b>	<b>19,386</b>
交易活動淨收益／(損失)	7	1,095	(336)
金融投資淨收益		520	944
對聯營公司投資淨收益		38	43
保險業務收入		8,764	3,028
其他營業收入	8	4,080	3,022
貸款減值損失	9	(14,807)	(11,454)
保險業務支出		(8,161)	(3,576)
其他營業支出	10	(32,144)	(33,827)
<b>稅前利潤</b>		<b>48,497</b>	<b>48,289</b>
所得稅	13	(10,574)	(10,783)
<b>本期淨利潤</b>		<b>37,923</b>	<b>37,506</b>
<b>其他綜合收益</b>			
後續可能重分類至損益的項目：			
可供出售金融資產			
公允價值變動計入權益		364	490
公允價值變動計入損益		(225)	58
現金流量套期損益的有效部分		(9)	(5)
境外經營產生的折算差異		754	(36)
		884	507
後續不會重分類至損益的項目：			
退休金福利精算損益		(24)	19
本期其他綜合收益	37	860	526
<b>本期綜合收益</b>		<b>38,783</b>	<b>38,032</b>
<b>淨利潤中屬於：</b>			
銀行股東		37,661	37,324
非控制性權益		262	182
		37,923	37,506
<b>綜合收益中屬於：</b>			
銀行股東		38,609	37,828
非控制性權益		174	204
		38,783	38,032
歸屬於銀行股東的基本及稀釋每股收益(人民幣元)	14	0.50	0.50

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。



未經審計的簡要合併財務狀況表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	附註	2016年6月30日	2015年12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	15	1,040,308	920,228
存放和拆放同業及其他金融機構款項	16	651,493	611,191
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	17	196,012	173,309
客戶貸款	19	3,891,431	3,634,568
金融投資－貸款及應收款項	20	341,771	323,679
金融投資－可供出售金融資產	20	295,075	264,739
金融投資－持有至到期投資	20	1,205,326	933,683
對聯營公司投資	21	623	577
固定資產	22	98,170	90,393
遞延所得稅資產	23	15,564	16,684
其他資產	24	220,549	186,311
<b>資產總計</b>		<b>7,956,322</b>	<b>7,155,362</b>
<b>負債</b>			
同業及其他金融機構存放和拆入	25	2,024,521	1,641,239
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	26	73,194	62,461
客戶存款	27	4,734,627	4,484,814
已發行存款證	28	183,508	89,265
應交稅金		8,282	8,604
遞延所得稅負債	23	130	119
發行債券	29	179,250	170,106
其他負債	30	197,316	160,662
<b>負債合計</b>		<b>7,400,828</b>	<b>6,617,270</b>
<b>股東權益</b>			
股本	31	74,263	74,263
優先股	32	14,924	14,924
資本公積	31	113,392	113,392
其他儲備		271,842	259,208
未分配利潤		78,094	73,098
<b>歸屬於本行股東權益合計</b>		<b>552,515</b>	<b>534,885</b>
非控制性權益		2,979	3,207
<b>股東權益合計</b>		<b>555,494</b>	<b>538,092</b>
<b>負債及股東權益總計</b>		<b>7,956,322</b>	<b>7,155,362</b>

這些合併財務報表已於2016年8月25日由交通銀行股份有限公司董事會批准，並由以下代表簽署：

董事長及執行董事：牛錫明

副董事長、執行董事及行長：彭純

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

# 未經審計的簡要合併財務報表(續)

## 未經審計的簡要合併股東權益變動表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

							其他儲備								合計
	股本 附註31	優先股 附註32	資本公積 附註31	法定盈餘 公積金 附註33	任意盈餘 公積 附註33	法定一般 準備金 附註33	可供出售 金融資產 重估儲備	現金流量 套期損益 的有效 部分	境外經營 產生的 折算差異	精算 重估儲備	未分配 利潤 附註33,34	歸屬 於銀行股東 的權益	非控制性 權益		
<b>2016年1月1日餘額</b>	74,263	14,924	113,392	44,098	139,764	75,653	1,608	(64)	(1,868)	17	73,098	534,885	3,207	538,092	
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37,661	37,661	262	37,923	
其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	227	(9)	754	(24)	-	948	(88)	860	
<b>綜合收益合計</b>	-	-	-	-	-	-	227	(9)	754	(24)	37,661	38,609	174	38,783	
購買非控制性權益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(44)	(44)	(367)	(411)	
分配普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(20,051)	(20,051)	(35)	(20,086)	
分配優先股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(884)	(884)	-	(884)	
轉入儲備	-	-	-	61	-	11,625	-	-	-	-	(11,686)	-	-	-	
<b>2016年6月30日餘額</b>	74,263	14,924	113,392	44,159	139,764	87,278	1,835	(73)	(1,114)	(7)	78,094	552,515	2,979	555,494	
<b>2015年1月1日餘額</b>	74,263	-	113,496	37,522	105,242	71,549	131	-	(2,984)	11	71,825	471,055	2,550	473,605	
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37,324	37,324	182	37,506	
其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	526	(5)	(36)	19	-	504	22	526	
<b>綜合收益合計</b>	-	-	-	-	-	-	526	(5)	(36)	19	37,324	37,828	204	38,032	
子公司增資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	267	267	
分配普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(20,051)	(20,051)	-	(20,051)	
轉入儲備	-	-	-	51	34,522	3,197	-	-	-	-	(37,770)	-	-	-	
其他	-	-	(53)	-	-	-	-	-	-	-	-	(53)	-	(53)	
<b>2015年6月30日餘額</b>	74,263	-	113,443	37,573	139,764	74,746	657	(5)	(3,020)	30	51,328	488,779	3,021	491,800	

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

未經審計的簡要合併現金流量表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	截至6月30日止6個月期間	
	2016年	2015年
<b>經營活動現金流量：</b>		
稅前淨利潤：	48,497	48,289
調整：		
計提客戶貸款減值撥備	14,807	11,454
計提應收融資租賃款減值準備	320	138
計提／(轉回)金融投資減值準備	(5)	581
計提／(轉回)其他應收款減值準備	30	(153)
計提抵債資產減值撥備	16	23
計提／(轉回)待處理資產減值準備	-	2
計提保險合同準備金	5,555	1,681
折舊和攤銷	3,786	3,439
計提／(轉回)未決訴訟及未決賠償準備金	10	30
固定資產處置淨收益	(12)	(2)
抵債資產處置淨收益	(1)	(108)
金融投資利息收入	(31,162)	(22,859)
本期釋放的減值撥備折現利息	(955)	(989)
公允價值淨損失／(收益)	(724)	460
對聯營公司投資淨收益	(38)	(43)
金融投資淨收益	(520)	(944)
發行債券利息支出	3,718	2,982
發行存款證利息支出	1,663	703
營運資產和負債變動前的經營活動現金流量	44,985	44,684
存放中央銀行款項的淨減少／(增加)	(28,423)	6,410
存放和拆放同業及其他金融機構款項的淨增加	(100,991)	(127,102)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的淨增加	(32,718)	(46,223)
客戶貸款的淨增加	(270,715)	(279,366)
其他資產的淨增加	(35,362)	(29,629)
同業及其他金融機構存放和拆入的淨增加	383,282	290,933
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的淨增加	20,004	3,033
客戶存款的淨增加	249,813	484,898
其他負債的淨增加	6,462	17,600
應付增值稅、營業稅及附加的淨增加／(減少)	(837)	444
支付的所得稅	(9,498)	(9,735)
<b>經營活動產生的現金流量淨額</b>	<b>226,002</b>	<b>355,947</b>

# 未經審計的簡要合併財務報表(續)

## 未經審計的簡要合併現金流量表(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2016年	2015年
<b>投資活動現金流量：</b>			
購入金融投資支付的現金		(728,017)	(369,090)
出售或贖回金融投資收到的現金		408,715	182,623
收到股息		208	54
金融投資收到的利息		31,867	23,706
取得子公司非控制性權益支付的現金淨額		(411)	-
購入無形資產及其他資產支付的現金		(298)	(653)
出售無形資產及其他資產收到的現金		14	110
購建固定資產支付的現金		(11,552)	(9,429)
處置固定資產收到的現金		68	293
<b>投資活動產生的現金淨流量</b>		<b>(299,406)</b>	<b>(172,386)</b>
<b>籌資活動現金流量：</b>			
發行債券及存款證收到的現金		192,332	50,565
發行債券及存款證支付的利息		(1,492)	(1,903)
向銀行普通股股東支付股利		-	(10,593)
子公司非控制性權益注入資本		-	267
償還發行債券及存款證支付的本金		(88,360)	(41,676)
向非控制性權益支付股利		(35)	-
<b>籌資活動產生的現金流量淨額</b>		<b>102,445</b>	<b>(3,340)</b>
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>		<b>1,927</b>	<b>(58)</b>
<b>現金及現金等價物淨增加</b>		<b>30,968</b>	<b>180,163</b>
<b>期初現金及現金等價物</b>		<b>330,435</b>	<b>313,626</b>
<b>期末現金及現金等價物</b>	38	<b>361,403</b>	<b>493,789</b>
<b>經營活動的現金流量淨額包括：</b>			
收到利息		114,882	131,022
支付利息		(70,153)	(74,044)

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。



## 1 一般資料

交通銀行股份有限公司(「本銀行」)是一間主要在中國提供銀行服務的商業和零售銀行。本銀行經國務院(國發(1986)81號文)及中國人民銀行(銀發(1987)40號文)批准於1987年4月1日重新組建為全國性商業銀行。本銀行總部設於上海，在中國大陸經營231家市級及以上分行，另設有15家境外機構，包括香港分行、紐約分行、東京分行、新加坡分行、首爾分行、法蘭克福分行、澳門分行、胡志明市分行、悉尼分行、舊金山分行、台北分行、布裡斯班分行、交通銀行(英國)有限公司、交通銀行(盧森堡)有限公司和多倫多代表處。本銀行分別在上海證券交易所和香港聯合交易所上市。

本銀行及本銀行所屬子公司(以下簡稱「本集團」)主要從事全面的公司金融業務、個人金融業務、資金業務、資產管理業務、信託業務、保險業務、融資租賃業務和其他相關金融業務。

## 2 編製基礎和重大會計估計及判斷

### 2.1 編製基礎和主要會計政策

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

本未經審計的簡要中期財務報表以持續經營為基礎編製。

本集團未經審計的簡要合併財務報表應連同2015年度的合併財務報告一並閱讀。

本中期期間的所得稅按照預期年度利潤總額使用的稅率計提。

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

#### 2.1.1 本集團已採用的於2016年1月1日新生效的準則及修訂

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

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2016年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 2 編製基礎和重大會計估計及判斷(續)

### 2.1 編製基礎和主要會計政策(續)

#### 2.1.2 本集團尚未採用下列已頒布但尚未生效的新的及修訂的國際財務報告準則

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

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

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

### 2.2 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷

編製簡要合併中期財務報表需要採用若干重要的會計估計，同時也需要管理層在貫徹本集團的會計政策的過程中作出判斷。

在編製本簡要合併中期財務報表時，管理層採用本集團會計政策時作出的重大判斷和關鍵估計的不確定性的關鍵來源，與本集團在2015年度合併財務報表中所採用的相同。

### 2.3 主要稅項

自2016年5月1日起，根據財政部頒布的《關於全面推開營業稅改征增值稅試點的通知》(財稅[2016]36號)，規定在全國範圍內全面推開營業稅改征增值稅(以下稱「營改增」)試點，將金融業等營業稅納稅人納入試點範圍，由繳納營業稅改為繳納增值稅，稅率為6%，2016年5月1日前上述業務適用營業稅，稅率為5%。

除上述事項外，本集團無其他重大稅項變動。

## 3 金融風險管理

### 概述

本集團的經營活動使其承擔各種各樣的金融風險，這些活動涉及分析、評估、接收和管理的某種程度的風險，或組合的風險。本集團的目標是達到風險與效益之間適當的平衡，同時盡量減少對本集團財務表現的不利影響。

本集團的風險管理政策的目的是為了發現和分析這些風險，以制定適當的風險限額和控制，監測風險以及通過可靠並不斷更新的系統控制風險限額。本集團定期審閱風險管理政策和系統以反映市場及產品的變化和出現的最佳操作。





### 3 金融風險管理(續)

#### 概述(續)

本集團董事會制定本集團的風險管理戰略和總體風險偏好，並設定風險容忍度。本集團高級管理層根據董事會制定的風險管理戰略，制定相應的風險管理政策及程序。本集團首席風險官代表高級管理層具體履行全面風險管理職責。總行風險管理部作為集團風險管理的主要部門承擔全行各類風險的牽頭管理職能。總行各業務部門內設的風險管理專職二級部或崗位、各境內外分行的風險管理部門、各子公司的風險管理部門承擔各類風險的具體管理職能。此外，內部審計部門負責對於風險管理和控制環境進行獨立的審查。

本集團面臨的主要金融風險為信用風險、流動性風險和市場風險。其中市場風險包括外匯風險、利率風險和其他價格風險。

#### 3.1 信用風險

本集團承擔著信用風險，該風險指因客戶或交易對手未能或不願意履行與本集團簽訂的合約責任的風險。經濟環境變化或本集團資產組合中某一特定行業分部的信用質量發生變化都將導致和資產負債表日已計提準備不同的損失。倘交易對方集中於同類行業或地理區域，信用風險將會增加。表內的信用風險暴露包括客戶貸款、金融投資、衍生產品和同業往來等，同時也存在表外的信用風險暴露，如貸款承諾、保函、承兌匯票和信用證。本集團大部分的營運均位於中國境內，但中國不同地區在經濟發展方面有著各自的特色，如東部地區的經濟發展要優於西部地區的經濟發展。集團整體的信用風險由總行的風險管理部負責並定期向本集團高級管理層和董事會進行匯報。通過設定每位借款人所能獲得的風險金額，本集團把自身承擔的信用風險分成若干等級。該等限額受到定期監控並且每年進行審閱。

本集團通過定期分析借款人償還利息及本金的能力及在適當時候改變該等放款限制來管理所承擔的信用風險。本集團亦借著取得抵押品及公司及個人擔保來控制部分信用風險。

##### 3.1.1 信用風險的度量

###### (a) 客戶貸款及表外承諾

本集團衡量公司客戶及零售客戶貸款及其它表外和表外承諾的信用風險，包括三個因素：(i)債務人對於合同義務的「違約概率」；(ii)本集團按債務人的當期淨暴露及其可能的未來發展而確認的「違約風險暴露」；(iii)違約發生時風險暴露的損失程度（「違約損失率」）。

違約概率，指債務人在未來一段時間內發生違約的可能性。

違約風險暴露，是指發生違約時預期表內和表外項目風險暴露總額，反映可能發生損失的總額度。一般包括已使用的授信餘額、應收未收利息、未使用授信額度的預期提取數量以及可能發生的相關費用。

違約損失率是指某一項債項違約導致的損失金額佔該違約債項風險暴露的比例。違約損失率以每一單位風險暴露的損失比率反映，一般受交易對手類型，債務種類和清償優先性，及抵押情況或其他信用風險緩釋等影響。

以上信用風險的計量是用來反映預計損失(預計損失模型)的，是應巴塞爾銀行監管委員會(簡稱「巴塞爾委員會」)關於銀行規章和監管措施的要求，並在本集團日常營運管理中得到應用。

本集團根據巴塞爾新資本協議要求和中國銀行業監督管理委員會(「銀監會」)對內部評級體系的監管指引要求，建立了一套內部評級體系並實施。本集團根據歷史上違約客戶違約前風險特征的收集、統計和分析，歸納優選出一系列與違約相關的財務因素和其他因素，據此建立了公司授信客戶的內部評級模型。內評模型主要運用邏輯回歸的原理，預測客戶在未來一年內的違約概率，並按照本集團內部評級主標尺將計算得到的違約概率值映射到相應級別，得到客戶的信用風險內部評級級別。為了提升評級模型預測能力的準確性和穩定性，本集團規定至少每半年根據客戶實際違約情況對模型評級結果進行定期監控與返回檢驗；在實際操作中，定期監控與返回檢驗按季度進行。

## 3 金融風險管理(續)

### 3.1 信用風險(續)

#### 3.1.1 信用風險的度量(續)

##### (a) 客戶貸款及表外承諾(續)

本集團提供信貸承諾、擔保及信用證。該等工具之主要目的是確保客戶於需要時的資金供給。該等工具乃不可撤回的保證，表示本集團將於客戶未能向第三方履行責任時作出付款。該等工具帶有與貸款相似之信用風險，因此本集團將該信用風險與貸款組合一起進行管理。

本集團通過監控逾期狀態來管理個人貸款的信用風險。同時本集團高級管理層還定期按照地區、行業及客戶類別分析監控零售客戶貸款的信用風險。

本集團根據銀監會制定的《貸款風險分類指引》(簡稱「指引」)計量並管理企業及個人貸款和墊款的質量。指引要求銀行將企業及個人貸款劃分為以下五級：正常、關注、次級、可疑和損失，其中次級、可疑和損失類貸款被視為不良貸款。本集團通過個別評估和組合評估的方式來計提貸款損失準備。

發放貸款和墊款五級分類的主要定義列示如下：

正常：借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。

關注：儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。

次級：借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常營業收入無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也可能會造成一定損失。

可疑：借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。

損失：在採取所有可能的措施或一切必要的法律程序之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部分。

##### (b) 債務工具

本集團採用外部可獲得的評級(如標準普爾)來管理債務證券和票據的信用風險，投資此類債券和票據是為了獲得更好的信用質量並同一時間為滿足資金需要提供穩定的來源。

##### (c) 金融投資—貸款及應收款項

本集團對被分類至貸款和應收款項的金融投資建立了一個風險評價體系。本集團評估對手方的信用風險，包括考慮基金管理公司，信託公司和證券公司的信用評級和聲譽。同時，本集團實施和監控信用額度，以確保對於一個特定的主體不存在集中的信用風險。



### 3 金融風險管理(續)

#### 3.1 信用風險(續)

##### 3.1.1 信用風險的度量(續)

###### (d) 衍生產品

本集團嚴格控制未平倉衍生合約淨頭寸(即買賣合約的差額)的金額及期限。於任何時間，本集團承受的信用風險金額按有利於本集團之工具的現實公允價值為限(即公允價值為正數的工具)。就衍生工具而言此金額僅佔合約名義金額之一小部分。衍生工具信用風險敞口作為客戶整體信用限額中的一部分與市場波動引起的潛在敞口一起進行管理。衍生工具一般不要求獲取抵押物，只有本集團要求對手提供保證金的情況除外。本集團與其他金融機構及客戶進行外匯及利率合約交易。管理層已按交易對手設定該等合約的限額，並定期監察及控制實際信用風險。

###### (e) 同業往來

對於存放及拆放同業以及與同業所進行的貴金屬業務，本集團主要考慮同業規模、財務狀況及外部信用風險評級結果確定交易對手的信用情況，對手方信用風險按對手方由總行定期統一審查，實行額度管理。

##### 3.1.2 風險限額控制和緩釋措施

本集團管理、限制以及控制所發現的信用風險集中度，特別是集中於單一借款人、集團、行業和區域。

本集團對同一借款人、集團進行限額，以優化信用風險結構。本集團實時監控上述風險，每年甚至在必要之時更頻繁地進行審閱。

本集團對單一借款人包括銀行同業和經紀公司的表內表外業務和諸如與遠期外匯合約等貿易項下的每日交付風險的限額進一步限制。本集團每日監控信用風險和信貸限額。

本集團通過定期分析借款人和潛在借款人償還本金和利息的能力管理信用風險暴露，並據此適時地更新借款額度。

## 3 金融風險管理(續)

### 3.1 信用風險(續)

#### 3.1.2 風險限額控制和緩釋措施(續)

其他控制和緩釋措施如下所示：

##### (a) 抵押物

本集團採用了一系列的政策和措施來控制信用風險，最普遍的做法是接受抵押物。本集團頒布指引，明確了不同抵押物可接受程度。貸款的主要抵押物種類有：

- 住宅；
- 商業資產，如商業房產、存貨和應收款項；
- 金融工具，如債券和股票。

放款時抵押物的價值由授信管理部確定並按不同種類受到貸款抵押率的限制，公司貸款和個人貸款的主要抵押物種類如下：

抵押物	最高抵押率
存於本集團的存款	90%
國債	90%
金融機構債券	90%
公開交易的股票	60%
收費權或經營權	60%
房產	70%
土地使用權	70%
車輛	50%

對公司客戶及個人客戶的長期貸款一般要求提供擔保，而個人客戶的循環貸款一般無擔保，一旦個人客戶貸款出現減值跡象，本集團將尋求額外的抵押物以使信用損失降到最低。

對於由第三方擔保的貸款，本集團會評估擔保人的財務狀況、歷史信用及其代償能力。

除貸款以外，其他金融資產的抵押擔保由該工具的性質決定。除資產抵押類債券外，債券、國債和中央銀行票據一般沒有擔保。



### 3 金融風險管理(續)

#### 3.1 信用風險(續)

##### 3.1.3 減值和撥備政策

附註3.1.1信用風險—信用風險的度量中描述的內部評級體系更多的是針對放款之初的貸款質量。相反地，在財務報告中確認的減值撥備指在資產負債表日依據客觀證據已經發生的損失。

按照本集團如下標準，內部評級工具協助管理層來判斷根據國際會計準則第39號減值的客觀依據是否確實存在：

- 拖欠合同本金或利息；
- 借款人現金流量發生困難；
- 違背合同條款或條件(比如股東權益比率，銷售收入比)；
- 啟動破產程序；
- 借款人競爭地位惡化；
- 抵押物價值惡化；及
- 其他可觀察數據表明貸款和墊款預計未來現金流減少，且減少金額可以可靠計量。

本集團定期通過風險管理系統，對公司類客戶的信貸資產定位潛在風險，並運用現金流貼現方法，逐筆評估預計損失，確定減值類信貸資產。對減值類信貸資產，逐戶制定行動計劃，指定專人進行清收處置，並根據預計損失金額，逐筆計提損失準備金。對非減值類信貸資產，根據遷徙模型計提組合撥備。

本集團的政策要求至少每季度或在特定情況下更為頻繁地對有減值客觀依據的單項金融資產進行審閱。通過評估所有有減值客觀依據的金融資產在資產負債表日發生的損失，逐筆計提減值撥備。評估通常考慮持有的抵押物(包括再次確認它的變現能力)以及單項資產的預期可收回金額。

整體貸款減值撥備的提取：通過歷史經驗、判斷及統計資料來判別已經發生但尚未識別的損失。

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2016年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 3 金融風險管理(續)

### 3.1 信用風險(續)

#### 3.1.4 不考慮任何所持抵質押物或其他信用增級措施的最高信用風險暴露額

	2016年6月30日	2015年12月31日
<b>資產</b>		
存放中央銀行款項	1,023,961	902,581
存放和拆放同業及其他金融機構款項	651,493	611,191
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 (債務證券及衍生金融工具)	129,336	133,328
客戶貸款		
— 公司貸款	2,828,996	2,658,147
— 個人貸款	1,062,435	976,421
金融投資—貸款及應收款項	341,771	323,679
金融投資—可供出售金融資產(債務證券)	289,649	259,322
金融投資—持有至到期投資	1,205,326	933,683
其他金融資產	199,096	164,682
合計	7,732,063	6,963,034
<b>表外</b>		
開出保函、承兌及信用證	677,178	778,644
信貸承諾及其他信貸承諾	609,314	529,855
合計	1,286,492	1,308,499

上表列示了本集團於2016年6月30日和2015年12月31日，不考慮抵押物和其他信用風險緩釋情況下較高的信用風險暴露金額。對於表內的資產，以上的風險暴露金額是指財務狀況表上的賬面淨值。

如上所示，50%的表內風險暴露金額來自客戶貸款(2015年末：52%)。

基於客戶貸款的組合的如下表現，管理層有信心且有能力繼續將本集團信用風險控制和維持在較低限度：

- 個人貸款中所佔權重最大的按揭貸款均由抵押品作貸款擔保；
- 97.31%的客戶貸款既未逾期也未減值(2015年末：96.94%)；
- 客戶貸款中，減值貸款的比例為1.54%(2015年末：1.51%)。





### 3 金融風險管理(續)

#### 3.1 信用風險(續)

##### 3.1.5 貸款及墊款

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	客戶貸款	存放和拆放同業及其他金融機構款項	客戶貸款	存放和拆放同業及其他金融機構款項
未逾期未減值	3,876,696	651,493	3,608,277	611,191
逾期未減值	45,696	–	57,523	–
已減值	61,364	–	56,206	–
總額	3,983,756	651,493	3,722,006	611,191
減：組合貸款減值撥備	(64,674)	–	(64,004)	–
個別貸款減值撥備	(27,651)	–	(23,434)	–
淨額	3,891,431	651,493	3,634,568	611,191

更多客戶貸款的減值撥備相關詳細信息，請參閱附註19。

於2016年6月30日，本集團總體客戶貸款餘額比上年末增長7.03%，由於大陸地區實體經濟信貸需求旺盛，該地區信貸規模持續擴大。進入新市場和新行業時，本集團更加注重與大型企業、評級良好的金融機構或有充足抵押保證的個人客戶的業務往來，以盡量減少可能增加的信用風險暴露。

##### (a) 未逾期未減值貸款

	2016年6月30日		
	正常類	關注類	合計
對公貸款和墊款	2,730,753	82,343	2,813,096
個人貸款和墊款	1,063,316	284	1,063,600
合計	3,794,069	82,627	3,876,696

	2015年12月31日		
	正常類	關注類	合計
對公貸款和墊款	2,569,127	67,563	2,636,690
個人貸款和墊款	971,555	32	971,587
合計	3,540,682	67,595	3,608,277

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2016年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 3 金融風險管理(續)

### 3.1 信用風險(續)

#### 3.1.5 貸款及墊款(續)

##### (b) 逾期末減值貸款

客戶逾期末減值貸款的分類如下：

	2016年6月30日					抵押物 公允價值
	逾期 30天以內	逾期 31至60天	逾期 61至90天	逾期 90天以上	合計	
公司貸款						
— 商業貸款	6,965	3,228	2,461	24,240	36,894	23,114
個人貸款						
— 按揭	2,126	682	389	62	3,259	3,114
— 信用卡	2,909	686	421	2	4,018	—
— 其他	518	249	231	527	1,525	1,548
合計	12,518	4,845	3,502	24,831	45,696	27,806
存放和拆放 同業及其他 金融機構款項	—	—	—	—	—	—

	2015年12月31日					抵押物 公允價值
	逾期 30天以內	逾期 31至60天	逾期 61至90天	逾期 90天以上	合計	
公司貸款						
— 商業貸款	5,465	3,828	3,380	35,041	47,714	28,994
個人貸款						
— 按揭	2,172	933	523	142	3,770	3,610
— 信用卡	2,852	709	481	—	4,042	—
— 其他	566	427	378	626	1,997	1,913
合計	11,055	5,897	4,762	35,809	57,523	34,517
存放和拆放 同業及其他 金融機構款項	—	—	—	—	—	—

抵押品的公允價值是管理層基於最新可得的外部評估價值考慮目前抵押品處置經驗和市場狀況進行調整估計的。

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.1 信用風險(續)

##### 3.1.5 貸款及墊款(續)

##### (c) 已減值貸款

於2016年6月30日，不考慮抵押物現金流的減值客戶貸款金額為人民幣613.64億元（於2015年12月31日：人民幣562.06億元）。

本集團的減值貸款按類別總額及相關抵押物公允價值如下：

	2016年6月30日	2015年12月31日
公司貸款	47,541	44,284
個人貸款	13,823	11,922
減值貸款	61,364	56,206
抵押物公允價值		
公司貸款	16,794	13,782
個人貸款	8,003	7,577
減值貸款	24,797	21,359

於2016年6月30日及2015年12月31日，本集團無個別確認減值的存放和拆放同業及其他金融機構的款項。

##### (d) 客戶貸款按擔保方式分析

	2016年6月30日	2015年12月31日
信用貸款	1,187,973	1,064,595
保證貸款	812,082	799,315
附擔保物貸款	1,983,701	1,858,096
其中：抵押貸款	1,514,443	1,427,607
質押貸款	469,258	430,489
扣除減值撥備前客戶貸款總額	3,983,756	3,722,006

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.1 信用風險(續)

##### 3.1.5 貸款及墊款(續)

(e) 客戶貸款按地區分布的風險集中度

	2016年6月30日		2015年12月31日	
		%		%
華北(註1)	557,012	13.98	544,823	14.64
東北(註2)	196,156	4.92	190,285	5.11
華東(註3)	1,720,859	43.20	1,590,358	42.73
華中及華南(註4)	746,001	18.73	687,517	18.47
西部(註5)	410,184	10.30	382,623	10.28
海外(註6)	353,544	8.87	326,400	8.77
貸款和墊款總額	3,983,756	100.00	3,722,006	100.00

註：

- (1) 包括北京市、天津市、河北省、山西省及內蒙古自治區
- (2) 包括遼寧省、吉林省及黑龍江省
- (3) 包括上海市、江蘇省、浙江省、安徽省、福建省、江西省及山東省
- (4) 包括河南省、湖南省、湖北省、廣東省、廣西自治區及海南省
- (5) 包括重慶市、四川省、貴州省、雲南省、陝西省、甘肅省、青海省、新疆自治區及寧夏自治區
- (6) 包括香港、紐約、東京、新加坡、首爾、法蘭克福、澳門、胡志明市、悉尼、倫敦、舊金山、盧森堡、台灣、多倫多和布裡斯班



### 3 金融風險管理(續)

#### 3.1 信用風險(續)

##### 3.1.5 貸款及墊款(續)

##### (f) 行業分析

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

客戶貸款的行業分布風險集中度分析乃根據借款人行業類型界定。

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2016年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 3 金融風險管理(續)

### 3.1 信用風險(續)

#### 3.1.6 債權性投資

		2016年6月30日	2015年12月31日
尚未逾期且未發生減值	(a)	1,948,091	1,618,254
已逾期尚未發生減值		-	-
已減值	(b)	1,660	1,661
合計		1,949,751	1,619,915
減：	(c)		
組合減值撥備		(2,689)	(2,691)
個別減值撥備		(1,556)	(1,522)
債權性投資淨額		1,945,506	1,615,702

(a) 尚未逾期且未發生減值的債權性投資按市場普遍認可信用評級機構的信用評級

	2016年6月30日				
	貸款及 應收款項	可供出售 金融資產 (債務證券)	持有至 到期投資	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益 的金融資產 (債務證券)	合計
<b>人民幣證券</b>					
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
未評級 <sup>(1)</sup>	315,169	79,387	902,641	10,700	1,307,897
小計	342,963	134,942	1,192,635	90,774	1,761,314
<b>外幣證券</b>					
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
未評級 <sup>(1)</sup>	1,393	50,676	3,227	4,639	59,935
小計	1,393	154,707	12,691	17,986	186,777
<b>合計</b>	<b>344,356</b>	<b>289,649</b>	<b>1,205,326</b>	<b>108,760</b>	<b>1,948,091</b>





### 3 金融風險管理(續)

#### 3.1 信用風險(續)

##### 3.1.6 債權性投資(續)

(a) 尚未逾期且未發生減值的債權性投資按市場普遍認可信用評級機構的信用評級(續)

	2015年12月31日				合計
	貸款及 應收款項	可供出售 金融資產 (債務證券)	持有至 到期投資	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益 的金融資產 (債務證券)	
<b>人民幣證券</b>					
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
未評級 <sup>(1)</sup>	297,018	93,571	638,326	10,667	1,039,582
小計	324,812	162,434	928,025	85,235	1,500,506
<b>外幣證券</b>					
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
未評級 <sup>(1)</sup>	1,419	29,691	833	3,493	35,436
小計	1,419	96,888	5,658	13,783	117,748
合計	326,231	259,322	933,683	99,018	1,618,254

(1) 未評級金融投資主要為本集團所持有的國債及政策性銀行債券及信託及資產管理計劃。

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2016年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 3 金融風險管理(續)

### 3.1 信用風險(續)

#### 3.1.6 債權性投資(續)

##### (b) 已減值的債權性投資

	2016年6月30日				
	交易性 金融資產	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	應收款項類 投資	合計
A-到A+	-	-	-	-	-
低於A-	-	23	339	-	362
未評級 <sup>(1)</sup>	-	1,098	-	200	1,298
<b>合計</b>	-	<b>1,121</b>	<b>339</b>	<b>200</b>	<b>1,660</b>

	2015年12月31日				
	交易性 金融資產	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	應收款項類 投資	合計
A-到A+	-	-	-	-	-
低於A-	-	30	339	-	369
未評級 <sup>(1)</sup>	-	1,053	-	239	1,292
<b>合計</b>	-	<b>1,083</b>	<b>339</b>	<b>239</b>	<b>1,661</b>

(1) 已減值的未評級債權性投資主要為本集團持有的境外機構發行的外幣債券及應收款項類投資。

##### (c) 債權性投資損失準備

本集團	2016年6月30日	2015年12月31日
組合減值撥備	2,689	2,691
個別減值撥備	1,556	1,522
	<b>4,245</b>	<b>4,213</b>

已減值的債權性投資為個別確認減值的貸款及應收款項類投資、持有至到期債券及可供出售債券。於2016年6月30日，本集團針對以上已減值的債權性投資未持有抵押物(2015年12月31日：無)。



### 3 金融風險管理(續)

#### 3.1 信用風險(續)

##### 3.1.7 衍生產品

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

##### 信用風險加權金額

	2016年6月30日	2015年12月31日
衍生工具		
— 外匯及商品合約	5,975	16,553
— 利率合約及其他	425	455
	6,400	17,008

信用風險加權金額參照銀監會發佈的指引計算，並取決於交易對手的信用等級及各類合同的到期期限。

上述信用風險加權金額未考慮淨額結算整體安排的影響。

##### 3.1.8 抵債資產

	2016年6月30日	2015年12月31日
房屋及建築物	731	756
土地使用權	155	154
其他	15	15
抵債資產原值合計	901	925
減：抵債資產跌價準備	(131)	(138)
抵債資產淨值	770	787

抵債資產一旦能夠出售且以出售所得能夠減少債務餘額即被處置。本集團一般不將收回的抵債資產用作經營活動。在資產負債表日，抵債資產列於其他資產項下。

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2016年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 3 金融風險管理(續)

### 3.1 信用風險(續)

#### 3.1.9 金融資產信用風險集中度

按地區分布的風險集中度

	中國內地	香港	其他	合計
2016年6月30日				
金融資產				
存放中央銀行款項	951,714	4,039	68,208	1,023,961
存放和拆放同業及其他 金融機構款項	489,858	81,186	80,449	651,493
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產 (債務證券及衍生金融工具)	101,725	11,676	15,935	129,336
客戶貸款	3,540,558	187,525	163,348	3,891,431
金融投資－貸款及應收款項	340,392	-	1,379	341,771
金融投資－可供出售金融資產 (債務證券)	117,904	41,295	130,450	289,649
金融投資－持有至到期投資	1,192,267	74	12,985	1,205,326
其他金融資產	183,403	13,823	1,870	199,096
	6,917,821	339,618	474,624	7,732,063
表外資產				
開出保函、承兌及信用證	651,084	8,882	17,212	677,178
信貸承諾及其他信貸承諾	553,068	22,000	34,246	609,314
	1,204,152	30,882	51,458	1,286,492



### 3 金融風險管理(續)

#### 3.1 信用風險(續)

##### 3.1.9 金融資產信用風險集中度(續)

按地區分布的風險集中度(續)

	中國內地	香港	其他	合計
2015年12月31日				
金融資產				
存放中央銀行款項	832,370	22,182	48,029	902,581
存放和拆放同業及其他				
金融機構款項	492,728	47,762	70,701	611,191
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融資產				
(債務證券及衍生金融工具)	107,488	12,285	13,555	133,328
客戶貸款	3,310,035	130,002	194,531	3,634,568
金融投資－貸款及應收款項	322,285	-	1,394	323,679
金融投資－可供出售金融資產				
(債務證券)	140,801	13,436	105,085	259,322
金融投資－持有至到期投資	927,610	224	5,849	933,683
其他金融資產	152,516	7,670	4,496	164,682
	6,285,833	233,561	443,640	6,963,034
表外資產				
開出保函、承兌及信用證	759,568	8,607	10,469	778,644
信貸承諾及其他信貸承諾	475,775	21,998	32,082	529,855
	1,235,343	30,605	42,551	1,308,499

## 3 金融風險管理(續)

### 3.2 市場風險

#### 3.2.1 概述

本集團承擔由於市場價格的變動而引發的金融工具公允價值或未來現金流波動的市場風險。市場風險是由受整體或個別市場波動影響和利率、信貸點差、匯率以及權益性資產等市場價格波動影響的利率、貨幣和權益性產品敞口引起的。本集團將市場風險分為交易性和非交易性。

根據銀監會要求，本集團的經營分為交易賬戶和銀行賬戶。交易賬戶包括因交易目的持有或為對沖交易賬戶而持有的金融工具頭寸。銀行賬戶包括本集團通過使用多余資金和其他不屬於交易賬戶的金融工具購買的投資。

本集團建立了完整的市場風險「大小中台」管理體系，在全行管理層面建立了由董事會、監事會和高級管理層組成的市場風險管理的領導機構，在職能履行層面實施條線集中管理。資產負債管理部是全集團市場風險管理牽頭部門，金融市場中心、貴金屬中心、境內外分行和子公司是市場風險管理的執行機構，風險管理部、審計局分別對市場風險管理進行獨立驗證和內部審查。

本集團分開監控交易賬戶組合和銀行賬戶組合的市場風險。對匯率風險和交易賬戶利率風險，本集團基於頭寸敞口、風險敏感性指標、風險價值(VaR)等計量進行監測和限額管理，建立了制約有效的限額管控機制。同時，本集團利用利息淨收入敏感性分析、利率復位價缺口分析及貨幣風險集中度分析作為監控總體業務市場風險的主要工具，並通過定價管理和資產調配等手段進行管控，以實現風險可控下的收益最大化。

2016年，本集團持續完善市場風險管理政策制度，根據業務實際確定主要市場風險因子，開展歷史壓力情景和假設壓力情景的壓力測試。本集團成功實施交易數據和市場數據的每日系統自動采集。實施風險資本與風險價值限額管理，並制定了限額分配方案。

作為市場風險管理的一部分，本集團通過利率掉期來應對由結構性存款和固定利率的長期債券帶來的利率風險。

衡量和控制市場風險的主要方法如下：





### 3 金融風險管理(續)

#### 3.2 市場風險(續)

##### 3.2.2 VaR

VaR指在給定置信水平和持有期內，某一投資組合由於利率、匯率等市場價格因素變動引起的預期可能發生的最大損失。本集團採用歷史模擬法，每日計算風險價值(置信區間99%，持有期為1天)。

本集團按照風險類別分類的匯率風險和交易賬戶利率風險的風險價值分析概括如下：

項目	截至2016年6月30日止6個月期間			
	期末值	平均值	最大值	最小值
風險價值	518	385	632	158
其中：利率風險	165	143	173	111
匯率風險	562	355	580	147

項目	截至2015年6月30日止6個月期間			
	期末值	平均值	最大值	最小值
風險價值	125	132	215	118
其中：利率風險	119	111	244	100
匯率風險	66	69	140	31

##### 3.2.3 敏感性測試

###### 利率敏感性測試

本集團通過衡量金融資產和負債頭寸利息淨收入變動，在不考慮客戶行為和提前償還的情況下，對利息淨收入和其他綜合收益進行利率敏感性分析。集團逐月計算利率平移100個基點對年度利息淨收入和其他綜合收益的影響。

## 3 金融風險管理(續)

### 3.2 市場風險(續)

#### 3.2.3 敏感性測試(續)

##### 利率敏感性測試(續)

下表列示了人民幣、美元和港幣利率結構平移100個基點對本集團報告期末持有的生息資產和負債在未來一年帶來的利息淨收入的影響：

	利息淨收入變動	
	2016年6月30日	2015年12月31日
利率結構向上平移100基點	13,019	12,652
利率結構向下平移100基點	(13,019)	(12,652)

下表列示了人民幣、美元和港幣利率結構平移100個基點對本集團報告期末持有的生息資產和負債在未來一年帶來的其他綜合收益的影響：

	其他綜合收益變動	
	2016年6月30日	2015年12月31日
利率結構向上平移100基點	(4,140)	(3,402)
利率結構向下平移100基點	4,219	3,586

上表列示的利率敏感性分析是基於簡化假設並僅用於舉例。數據表示基於當前利率風險結構收益率曲線預計變動對預計利息淨收入和其他綜合收益的影響。這種影響未考慮集團為了規避這一利率風險而可能採取的必要措施。上述預測假設各期限資產和負債(除活期存款)的利率都移動相同數量，因此，不反映僅某些利率變動而剩餘利率不變所可能帶來的影響。這種預測還基於其他簡化的假設，包括所有頭寸將持有到期。本集團預期在頭寸沒有持有至到期的情況下敏感性分析的金額變化不重大。



### 3 金融風險管理(續)

#### 3.2 市場風險(續)

##### 3.2.3 敏感性測試(續)

###### 匯率敏感性測試

本集團通過衡量分幣種金融資產和負債頭寸的匯率變動對淨利潤和其他綜合收益的影響，進行匯率敏感性分析。集團逐月計算當人民幣相對於美元和港幣的即期與遠期匯率變動5%時，對年度淨利潤和其他綜合收益的影響。

下表列示當人民幣對美元和港幣的即期與遠期匯率升值或貶值5%對本集團報告期末持有的貨幣性資產和負債的淨利潤的影響：

	預計淨利潤/(虧損)變動	
	2016年6月30日	2015年12月31日
人民幣升值5%	(2,256)	(2,768)
人民幣貶值5%	2,256	2,768

下表列示當人民幣對美元和港幣的即期與遠期匯率升值或貶值5%對本集團報告期末持有的貨幣性資產和負債的其他綜合收益的影響：

	其他綜合收益變動	
	2016年6月30日	2015年12月31日
人民幣升值5%	(696)	(825)
人民幣貶值5%	696	825

## 3 金融風險管理(續)

### 3.2 市場風險(續)

#### 3.2.4 利率風險

現金流的利率風險是指一項金融工具的未來現金流將會隨著市場利率的變化而發生波動的風險。公允價值利率風險是指一項金融工具的市場價值將會因為市場利率的變化而發生波動的風險。

現行市場利率的波動會影響本集團的財務狀況和現金流量。

本集團主要在中國大陸根據中國人民銀行調節的利率計劃經營業務。於2013年7月20日，中國人民銀行取消了人民幣貸款的基準利率下限，允許金融機構根據商業原則自主確定貸款利率水平。於2015年10月24日，中國人民銀行取消了存款的基準利率浮動上限。本集團依據中國人民銀行公布的基準利率經營其大部分國內的業務(包括貸款及存款)以及大部分財務擔保及信貸承諾業務。因此，本集團面對的利率風險是可控的。然而，並不能保證中國人民銀行將來會繼續採用該慣例。

以外幣計算的債券，以及不依據基準利率的部分財務擔保及信貸承諾業務，預計並無重大利率復位風險。

貼現票據的利率乃參照中國人民銀行/市場的再貼現利率而釐定。然而，該利率一般低於相同年期貸款的利率。

下表概述了本集團的利率風險，並按賬面價值列示了本集團的資產及負債，而資產及負債按復位價日或到期日(以較早者為準)分類。



### 3 金融風險管理(續)

#### 3.2 市場風險(續)

##### 3.2.4 利率風險(續)

	一個月內	一至 三個月	三至 十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
2016年6月30日							
資產							
現金及存放中央銀行款項	1,008,811	-	-	81	102	31,314	1,040,308
存放和拆放同業及其他金融機構款項	344,883	81,234	210,172	15,202	2	-	651,493
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	12,571	14,194	84,798	41,444	12,463	30,542	196,012
客戶貸款	1,803,485	496,287	1,392,251	143,435	55,973	-	3,891,431
金融投資-貸款及應收款項	19,295	24,896	48,457	175,979	73,144	-	341,771
金融投資-可供出售金融資產	40,294	68,055	45,487	96,693	39,120	5,426	295,075
金融投資-持有至到期投資	18,172	29,741	104,420	654,042	398,951	-	1,205,326
其他資產	6,374	5,521	22,633	69,881	16,449	214,048	334,906
<b>資產總額</b>	<b>3,253,885</b>	<b>719,928</b>	<b>1,908,218</b>	<b>1,196,757</b>	<b>596,204</b>	<b>281,330</b>	<b>7,956,322</b>
負債							
同業及其他金融機構存放和拆入 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	(833,555)	(301,808)	(655,125)	(217,509)	(16,524)	-	(2,024,521)
客戶存款	(2,741,895)	(689,280)	(879,710)	(414,451)	(4)	(9,287)	(4,734,627)
其他負債	(20,980)	(39,584)	(67,246)	(144,420)	(114,330)	(181,926)	(568,486)
<b>負債總額</b>	<b>(3,604,258)</b>	<b>(1,036,405)</b>	<b>(1,631,990)</b>	<b>(780,964)</b>	<b>(130,858)</b>	<b>(216,353)</b>	<b>(7,400,828)</b>
<b>利率敏感度缺口</b>	<b>(350,373)</b>	<b>(316,477)</b>	<b>276,228</b>	<b>415,793</b>	<b>465,346</b>	<b>64,977</b>	<b>555,494</b>

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2016年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 3 金融風險管理(續)

### 3.2 市場風險(續)

#### 3.2.4 利率風險(續)

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
2015年12月31日							
資產							
現金及存放中央銀行款項	871,110	-	-	-	-	49,118	920,228
存放和拆放同業及其他金融機構款項	310,216	80,483	201,436	19,054	2	-	611,191
以公允價值計量且其變動計入							
當期損益的金融資產	9,693	16,251	29,585	61,166	12,482	44,132	173,309
客戶貸款	1,766,034	473,967	1,269,312	88,457	36,798	-	3,634,568
金融投資-貸款及應收款項	17,576	29,866	74,366	149,217	52,654	-	323,679
金融投資-可供出售金融資產	45,294	57,479	50,305	75,952	30,292	5,417	264,739
金融投資-持有至到期投資	15,616	35,834	70,307	514,536	297,390	-	933,683
其他資產	4,737	5,336	22,018	66,321	15,442	180,111	293,965
資產總額	3,040,276	699,216	1,717,329	974,703	445,060	278,778	7,155,362
負債							
同業及其他金融機構存放和拆入	(719,350)	(227,026)	(481,053)	(206,126)	(7,684)	-	(1,641,239)
以公允價值計量且其變動計入							
當期損益的金融負債	(5,730)	(7,266)	(11,769)	(4,188)	-	(33,508)	(62,461)
客戶存款	(2,503,580)	(662,883)	(877,084)	(426,956)	(4)	(14,307)	(4,484,814)
其他負債	(9,844)	(24,716)	(49,541)	(82,924)	(103,734)	(157,997)	(428,756)
負債總額	(3,238,504)	(921,891)	(1,419,447)	(720,194)	(111,422)	(205,812)	(6,617,270)
利率敏感度缺口	(198,228)	(222,675)	297,882	254,509	333,638	72,966	538,092





### 3 金融風險管理(續)

#### 3.2 市場風險(續)

##### 3.2.5 匯率風險

本集團主要以人民幣進行業務，部分交易則以美元、港元和其他貨幣進行。本集團的匯率風險來自於外匯匯率的波動和自身財務狀況及現金流的變化。本集團高級管理層設定匯率風險限制，並定期審查。於2016年6月30日本集團計量匯率風險的外幣折算匯率為1美元兌換人民幣6.6312(2015年12月31日：6.4936)和1港幣兌換人民幣0.85467(2015年12月31日：0.83778)。以下各表簡要列明本集團於本期／年末外匯匯率風險。下表為本集團按原幣分類的資產及負債賬面價值並折合人民幣列示如下：

	人民幣	美元折 人民幣	港元折 人民幣	其他幣種折 人民幣	合計
2016年6月30日					
資產					
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項	965,857	46,724	4,540	23,187	1,040,308
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	418,403	209,423	13,302	10,365	651,493
客戶貸款	172,343	16,219	4,975	2,475	196,012
金融投資－貸款及應收款項	3,451,499	313,943	99,472	26,517	3,891,431
金融投資－可供出售金融資產	340,378	1,393	–	–	341,771
金融投資－持有至到期投資	139,384	89,929	38,455	27,307	295,075
其他資產	1,192,635	9,178	85	3,428	1,205,326
	256,203	72,247	4,930	1,526	334,906
資產總額	6,936,702	759,056	165,759	94,805	7,956,322
負債					
同業及其他金融機構存放和拆入 以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	(1,704,311)	(269,210)	(19,991)	(31,009)	(2,024,521)
客戶存款	(25,512)	(33,771)	(10,687)	(3,224)	(73,194)
其他負債	(4,190,401)	(357,684)	(152,473)	(34,069)	(4,734,627)
	(475,805)	(65,446)	(7,878)	(19,357)	(568,486)
負債總額	(6,396,029)	(726,111)	(191,029)	(87,659)	(7,400,828)
淨敞口	540,673	32,945	(25,270)	7,146	555,494
財務擔保及信貸承諾	1,060,297	187,821	21,059	17,315	1,286,492

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2016年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 3 金融風險管理(續)

### 3.2 市場風險(續)

#### 3.2.5 匯率風險(續)

	人民幣	美元折 人民幣	港元折 人民幣	其他幣種折 人民幣	合計
2015年12月31日					
資產					
現金及存放中央銀行款項	832,099	37,017	22,834	28,278	920,228
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	426,597	169,247	2,765	12,582	611,191
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	113,464	20,285	3,215	36,345	173,309
客戶貸款	3,253,162	266,456	98,884	16,066	3,634,568
金融投資－貸款及應收款項	322,263	1,408	8	-	323,679
金融投資－可供出售金融資產	167,198	50,478	25,001	22,062	264,739
金融投資－持有至到期投資	928,028	3,705	84	1,866	933,683
其他資產	234,407	53,628	3,751	2,179	293,965
資產總額	6,277,218	602,224	156,542	119,378	7,155,362
負債					
同業及其他金融機構存放和拆入 以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	(1,399,721)	(196,597)	(9,779)	(35,142)	(1,641,239)
客戶存款	(3,966,515)	(298,813)	(180,614)	(38,872)	(4,484,814)
其他負債	(357,438)	(53,042)	(5,745)	(12,531)	(428,756)
負債總額	(5,745,564)	(561,393)	(203,958)	(106,355)	(6,617,270)
淨敞口	531,654	40,831	(47,416)	13,023	538,092
財務擔保及信貸承諾	1,105,952	164,557	24,201	13,789	1,308,499

#### 3.2.6 其他價格風險

本集團的其他價格風險主要源自於持有的權益性投資及其他與商品價格掛鉤衍生工具等金融資產。權益性投資大多由於歷史原因及取得抵債資產過程中形成，亦來自於本集團有金融投資資格的控股子公司的自營交易。對於該等自營交易敞口，本集團實施嚴格風險限額管理，餘額佔本集團金融資產比重極小。本集團認為本集團面臨的其他價格風險並不重大。



### 3 金融風險管理(續)

#### 3.3 流動性風險

##### 3.3.1 概述

流動性風險是指本集團在到期日無法履行金融負債帶來的支付義務或者無法滿足即期資金需求。其結果將導致無法償還存款及按承諾發放貸款。本集團對流動性管理的目標就是在確保有充裕的資金來滿足提款、到期債務償還及貸款發放承諾的同時把握更多新的投資機會。

本集團每天須運用可動用的現金資源，以滿足來自隔夜存款、活期賬戶、到期存款、貸款支取、擔保和保證金的需求，以及來自其他現金結算衍生工具的需求。董事會就應付上述需求的資金最低比例，以及須具備以應付不同程度的未預期動用的同業及其他借款融通金額的最低水平設定限額。於2016年6月30日，本集團的人民幣客戶存款總額的17.0% (2015年12月31日：17.5%)和本集團的外幣客戶存款總額的5% (2015年12月31日：5%)須存放於中國人民銀行。

##### 3.3.2 流動性風險管理程序

本集團實施流動性管理，由資產負債管理部對人民幣和外幣業務進行監督，內容包括：

- 提高核心存款在負債中的比重，保持負債穩定性；
- 應用一系列指標及限額，監控和管理全行流動性頭寸；
- 總行集中管理資金，統一運用全行流動性頭寸；
- 保持適當比例的央行備付金、隔夜同業往來、流動性高的債權性投資，積極參與公開市場、貨幣市場和債券市場運作，保持良好的市場融資能力；
- 合理匹配資產到期日結構，通過多層次的流動性組合降低流動性風險。

本集團分別監督並匯報預計的次日、下周和下月的現金流流量，這些時點是流動性管理的關鍵時點。預計現金流量以金融負債的合同到期日的分析為起點(附註3.3.3 - 3.3.4)。

資產負債管理部定期審閱本集團的融資方式，以保持各貨幣、地域、客戶、產品和期限的多樣性。

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2016年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 3 金融風險管理(續)

### 3.3 流動性風險(續)

#### 3.3.3 非衍生工具現金流

下表列示了從資產負債表日至合同到期日本集團非衍生金融負債以及為管理流動性風險而持有的金融資產的到期現金流。表中所列金額是按合同約定的未折現現金流。本集團對這些金融工具預期的現金流量與下表中的分析可能有顯著的差異，例如：活期客戶存款在下表中被劃分為實時償還，但是活期客戶存款預期將保持一個穩定甚或有所增長的餘額。

	逾期	無期限	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
<b>2016年6月30日</b>									
<b>負債</b>									
同業及其他金融機構存放和拆入以公允價值計量且其變動計入當期損益的非衍生金融負債	-	-	(373,031)	(470,888)	(308,229)	(673,891)	(269,438)	(22,208)	(2,117,685)
客戶存款	-	-	(2,357,343)	(481,491)	(744,437)	(974,826)	(436,392)	(4)	(4,994,493)
發行存款證	-	-	-	(20,881)	(39,538)	(57,534)	(73,119)	-	(191,072)
發行債券	-	-	-	-	-	(9,004)	(80,912)	(119,900)	(209,816)
其他金融負債	-	-	(31,445)	(106)	(126)	(1,505)	(6,950)	(15,115)	(55,247)
<b>負債總額(合同到期日)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2,762,254)</b>	<b>(981,204)</b>	<b>(1,098,070)</b>	<b>(1,746,757)</b>	<b>(871,503)</b>	<b>(157,227)</b>	<b>(7,617,015)</b>
<b>資產</b>									
現金及存放中央銀行款項	-	783,822	256,040	264	-	82	102	-	1,040,310
存放和拆放同業及其他金融機構款項	-	-	93,680	250,496	81,161	214,732	16,645	2	656,716
以公允價值計量且其變動計入當期損益的非衍生金融資產	-	7,556	2,411	7,589	11,684	85,406	52,974	14,948	182,568
客戶貸款	76,997	-	-	418,463	317,691	1,131,749	1,326,255	1,713,853	4,985,008
金融投資-貸款及應收款項	2,482	-	-	17,821	25,391	49,449	200,598	83,938	379,679
金融投資-可供出售金融資產	-	5,426	-	6,398	14,202	39,729	197,205	48,437	311,397
金融投資-持有至到期投資	-	-	-	9,410	15,346	100,960	744,049	450,184	1,319,949
其他金融資產	238	-	40,823	3,726	6,226	26,029	78,207	18,882	174,131
<b>為管理流動性風險而持有的金融資產(合同到期日)</b>	<b>79,717</b>	<b>796,804</b>	<b>392,954</b>	<b>714,167</b>	<b>471,701</b>	<b>1,648,136</b>	<b>2,616,035</b>	<b>2,330,244</b>	<b>9,049,758</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>79,717</b>	<b>796,804</b>	<b>(2,369,300)</b>	<b>(267,037)</b>	<b>(626,369)</b>	<b>(98,621)</b>	<b>1,744,532</b>	<b>2,173,017</b>	<b>1,432,743</b>



## 3 金融風險管理(續)

## 3.3 流動性風險(續)

## 3.3.3 非衍生工具現金流(續)

	逾期	無期限	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
2015年12月31日									
<b>負債</b>									
同業及其他金融機構存放和拆入	-	-	(424,656)	(296,010)	(225,046)	(489,932)	(239,833)	(12,211)	(1,687,688)
以公允價值計量且其變動計入									
當期損益的非衍生金融負債	-	-	(344)	(5,741)	(7,301)	(11,978)	(4,362)	-	(29,726)
客戶存款	-	-	(2,030,760)	(494,086)	(670,445)	(895,088)	(449,601)	(4)	(4,539,984)
發行存款證	-	-	-	(9,908)	(23,473)	(48,624)	(9,406)	-	(91,411)
發行債券	-	-	-	-	(1,525)	(1,034)	(76,672)	(121,410)	(200,641)
其他金融負債	-	-	(30,606)	(47)	(72)	(978)	(9,672)	(7,275)	(48,650)
<b>負債總額(合同到期日)</b>	-	-	(2,486,366)	(805,792)	(927,862)	(1,447,634)	(789,546)	(140,900)	(6,598,100)
<b>資產</b>									
現金及存放中央銀行款項	-	755,846	164,382	-	-	-	-	-	920,228
存放和拆放同業及其他金融機構款項	-	-	124,719	185,937	80,765	205,259	20,642	2	617,324
以公允價值計量且其變動計入									
當期損益的非衍生金融資產	-	9,440	382	1,716	14,007	31,129	72,040	18,351	147,065
客戶貸款	66,477	-	-	449,215	289,018	1,095,335	1,160,571	1,653,231	4,713,847
金融投資-貸款及應收款項	139	-	-	17,840	30,505	75,679	171,654	60,641	356,458
金融投資-可供出售金融資產	-	5,417	-	18,620	24,650	47,420	144,168	41,160	281,435
金融投資-持有至到期投資	-	-	-	6,884	18,068	64,537	598,377	341,664	1,029,530
其他金融資產	132	-	11,612	2,775	6,147	25,075	73,896	17,706	137,343
<b>為管理流動性風險而持有的金融資產</b>									
<b>(合同到期日)</b>	66,748	770,703	301,095	682,987	463,160	1,544,434	2,241,348	2,132,755	8,203,230
<b>淨頭寸</b>	66,748	770,703	(2,185,271)	(122,805)	(464,702)	96,800	1,451,802	1,991,885	1,605,130

用以滿足所有負債的資產包括：現金、存放中央銀行款項、在托收和資金往來中的款項、拆放同業款項以及客戶貸款。在正常業務中，部分一年內到期的客戶貸款會被續借。同時，部分債務證券為負債提供了抵押擔保。本集團將會通過出售金融投資，使用其他金融機構的信貸承諾，提前終止拆出資金和逆回購協議，以已經中國人民銀行的批准使用存款準備金來償付未預計的現金流出。

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.3 流動性風險(續)

##### 3.3.4 衍生工具現金流

本集團的衍生工具是以淨額或者總額結算。

##### (a) 以淨額結算的衍生工具

本集團以淨額結算的衍生工具包括：

- 外匯及商品合約：無本金交割的外匯及商品遠期
- 利率合約及其他：利率掉期、遠期利率合約、場外利率期權及其他

下表分析了本集團從資產負債表日到合同到期日將以淨額結算的衍生金融工具。表中所列金額均為合同約定的未折現現金流。

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
2016年6月30日						
<b>資產</b>						
交易性衍生金融工具						
—外匯及商品合約	—	—	3	—	—	3
—利率合約及其他	37	105	492	1,023	192	1,849
<b>合計</b>	<b>37</b>	<b>105</b>	<b>495</b>	<b>1,023</b>	<b>192</b>	<b>1,852</b>
<b>負債</b>						
交易性衍生金融工具						
—外匯及商品合約	(146)	(336)	(1,689)	—	—	(2,171)
—利率合約及其他	(15)	(89)	(604)	(1,772)	(1,075)	(3,555)
<b>合計</b>	<b>(161)</b>	<b>(425)</b>	<b>(2,293)</b>	<b>(1,772)</b>	<b>(1,075)</b>	<b>(5,726)</b>



### 3 金融風險管理(續)

#### 3.3 流動性風險(續)

##### 3.3.4 衍生工具現金流(續)

###### (a) 以淨額結算的衍生工具(續)

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
2015年12月31日						
<b>資產</b>						
交易性衍生金融工具						
— 外匯及商品合約	158	139	552	-	-	849
— 利率合約及其他	113	109	265	820	272	1,579
<b>合計</b>	<b>271</b>	<b>248</b>	<b>817</b>	<b>820</b>	<b>272</b>	<b>2,428</b>
<b>負債</b>						
交易性衍生金融工具						
— 外匯及商品合約	(106)	(136)	(468)	-	-	(710)
— 利率合約及其他	(71)	(123)	(307)	(954)	(398)	(1,853)
<b>合計</b>	<b>(177)</b>	<b>(259)</b>	<b>(775)</b>	<b>(954)</b>	<b>(398)</b>	<b>(2,563)</b>

###### (b) 以總額結算的衍生工具

本集團以總額結算的外匯衍生工具包括：貨幣遠期、貨幣互換、交叉貨幣利率掉期、商品遠期、商品掉期。

下表分析了本集團從報告日到合同到期日將以總額結算的衍生金融工具。表中所列金額均為合同約定的未折現現金流：

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
2016年6月30日						
交易性衍生金融工具						
— 外匯及商品合約						
— 流出	(259,789)	(180,697)	(422,076)	(38,444)	(120)	(901,126)
— 流入	259,972	180,621	420,656	38,226	119	899,594
<b>合計</b>	<b>183</b>	<b>(76)</b>	<b>(1,420)</b>	<b>(218)</b>	<b>(1)</b>	<b>(1,532)</b>
2015年12月31日						
交易性衍生金融工具						
— 外匯及商品合約						
— 流出	(413,991)	(230,803)	(602,712)	(53,759)	(27,484)	(1,328,749)
— 流入	414,708	230,706	604,502	52,780	27,402	1,330,098
<b>合計</b>	<b>717</b>	<b>(97)</b>	<b>1,790</b>	<b>(979)</b>	<b>(82)</b>	<b>1,349</b>



# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2016年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 3 金融風險管理(續)

### 3.3 流動性風險(續)

#### 3.3.5 到期分析

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

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



3 金融風險管理(續)  
3.3 流動性風險(續)  
3.3.5 到期分析(續)

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

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.3 流動性風險(續)

##### 3.3.6 表外項目

本集團表外項目按合同的剩餘期限在下表中列示。財務擔保按照最早的合同到期日以名義金額列示。

	1年內	1至5年	5年以上	合計
2016年6月30日				
信貸承諾及其他信貸承諾	562,473	43,009	3,832	609,314
開出保函、承兌及信用證	543,298	105,986	27,894	677,178
合計	1,105,771	148,995	31,726	1,286,492
2015年12月31日				
信貸承諾及其他信貸承諾	476,183	44,745	8,927	529,855
開出保函、承兌及信用證	617,044	116,615	44,985	778,644
合計	1,093,227	161,360	53,912	1,308,499

#### 3.4 金融資產和負債的公允價值

##### (a) 公允價值的確定及採用的估值方法

本集團部分金融資產和金融負債以公允價值計量或披露。公允價值通過恰當的估值方法和參數進行計量，並由董事會定期復核並保證適用性。

公允價值計量應基於公允價值計量的輸入值的可觀察程度以及該等輸入值對公允價值計量整體的重要性，被歸入第一層次、第二層次或第三層次的公允價值級次，具體如下所述：

- (1) 第一層次輸入值是指主體在計量日能獲得的相同資產或負債在活躍市場中未經調整的報價；
- (2) 第二層次輸入值是指除了第一層次輸入值所包含的報價以外的，資產或負債的其他直接或間接可觀察的輸入值；以及
- (3) 第三層次輸入值是指資產或負債的不可觀察輸入值。

確定金融工具公允價值時，對於能夠取得的相同資產或負債在活躍市場上未經調整的報價的金融工具，本集團按照活躍市場價格確認其公允價值並將其劃分為公允價值計量的第一層次。

當無法從活躍市場上獲取報價時，本集團通過估值技術來確定金融工具的公允價值。

## 3 金融風險管理(續)

## 3.4 金融資產和負債的公允價值(續)

## (a) 公允價值的確定及採用的估值方法(續)

若金融工具(包括債務證券和衍生金融工具)估值中使用的主要參數為可觀察到的且可從活躍公開市場獲取的，這些金融工具被劃分至第二層次。本集團持有的第二層次金融工具包括場外交易的衍生工具、無法從活躍市場上獲取報價的存款證、貴金屬及發行第二層次債券及在銀行間市場交易的債券投資。人民幣債券的公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定，外幣債券的公允價值按照彭博的估值結果確定。外匯遠期及掉期，利率掉期，外匯期權等採用現金流折現法和布萊克-斯科爾斯期權定價模型等方法對其進行估值，貴金屬合同的公允價值主要按照上海黃金交易所的收盤價格或上海期貨交易所的結算價格確定。現金流貼現模型使用的主要參數包括最近交易價格、相關收益率曲線、匯率、早償率及交易對手信用差價；布萊克-斯科爾斯期權定價模型使用的主要參數包括相關收益率曲線、匯率、波動水平、及交易對手信用差價等。所有重大估值參數均採用可觀察市場信息的估值技術。

對於應收款項類投資，其公允價值以現金流貼現模型為基礎，使用反映信用風險的不可觀察的折現率來確定。

對於本集團持有的未上市股權(私募股權)，其公允價值的計量採用了對估值產生重大影響的不可觀察參數，因此本集團將這些金融工具劃分至第三層次。管理層採用一系列估值技術對第三層次的金融工具公允價值進行評估，使用的估值模型包含了缺乏市場流動性的折扣率等不可觀察的參數。本集團已建立相關內部控制程序監控集團對此類金融工具的敞口。

## (b) 非以公允價值計量的金融工具

下表概述未於本集團財務狀況表內按公允價值呈列、且其公允價值與賬面價值並不近似相同的有關金融資產和負債的賬面價值和公允價值。

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
金融資產				
金融投資－貸款及應收款項	341,771	344,309	323,679	328,809
金融投資－持有至到期投資	1,205,326	1,227,931	933,683	965,328
金融負債				
已發行存款證	(183,508)	(185,478)	(89,265)	(90,149)
發行債券	(162,905)	(169,402)	(157,465)	(164,830)

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2016年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 3 金融風險管理(續)

### 3.4 金融資產和負債的公允價值(續)

#### (b) 非以公允價值計量的金融工具(續)

非以公允價值計量的金融工具之公允價值層次

	第一層次	第二層次	第三層次	合計
2016年6月30日				
金融資產				
金融投資－貸款及應收款項	-	67,268	277,041	344,309
金融投資－持有至到期投資	11,146	1,216,785	-	1,227,931
金融負債				
已發行存款證	-	-	(185,478)	(185,478)
發行債券	-	(169,402)	-	(169,402)
	第一層次	第二層次	第三層次	合計
2015年12月31日				
金融資產				
金融投資－貸款及應收款項	-	46,501	282,308	328,809
金融投資－持有至到期投資	6,214	958,039	1,075	965,328
金融負債				
已發行存款證	-	-	(90,149)	(90,149)
發行債券	-	(164,830)	-	(164,830)

部分資產和負債(如客戶貸款、客戶存款、存放和拆放同業及其他金融機構款項、同業及其他金融機構存放和拆入等)的公允價值約等於其賬面價值，原因是大部分該等資產和負債的利率都根據中國人民銀行和其他監管機構規定的利率變動予以調整。



### 3 金融風險管理(續)

#### 3.4 金融資產和負債的公允價值(續)

##### (c) 在持續基礎上以公允價值計量的金融資產和負債

下表列示了在持續基礎上以公允價值計量的金融資產和負債的公允價值層次信息。

	第一層次	第二層次	第三層次	合計
2016年6月30日				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
債務證券				
— 政府及中央銀行	7,196	11,434	—	18,630
— 公共實體	94	1,555	—	1,649
— 同業和其他金融機構	4,215	23,871	—	28,086
— 法人實體	2,235	58,160	—	60,395
基金投資	77	7,438	—	7,515
權益性證券	41	—	—	41
衍生金融工具				
— 外匯及商品合約	—	19,010	—	19,010
— 利率合約及其他	—	1,566	—	1,566
貴金屬合同	—	59,120	—	59,120
	13,858	182,154	—	196,012
可供出售金融資產				
債務證券				
— 政府及中央銀行	11,868	22,306	—	34,174
— 公共實體	73	4,677	—	4,750
— 同業和其他金融機構	66,699	125,935	—	192,634
— 法人實體	20,449	37,642	—	58,091
基金投資	592	1,203	—	1,795
權益性證券 <sup>(1)</sup>	1,894	202	1,535	3,631
	101,575	191,965	1,535	295,075
<b>資產合計</b>	<b>115,433</b>	<b>374,119</b>	<b>1,535</b>	<b>491,087</b>
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
交易類債券賣空頭寸	(3,980)	—	—	(3,980)
已發行存款證	—	(13,324)	—	(13,324)
衍生金融工具				
— 外匯及商品合約	—	(21,426)	—	(21,426)
— 利率合約及其他	—	(3,279)	—	(3,279)
與貴金屬相關的金融負債	—	(31,185)	—	(31,185)
發行債券	—	(16,345)	—	(16,345)
<b>負債合計</b>	<b>(3,980)</b>	<b>(85,559)</b>	<b>—</b>	<b>(89,539)</b>

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2016年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 3 金融風險管理(續)

### 3.4 金融資產和負債的公允價值(續)

#### (c) 在持續基礎上以公允價值計量的金融資產和負債(續)

	第一層次	第二層次	第三層次	合計
2015年12月31日				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
債務證券				
— 政府及中央銀行	5,325	13,063	—	18,388
— 公共實體	—	1,924	—	1,924
— 同業和其他金融機構	1,034	23,957	—	24,991
— 法人實體	751	52,964	—	53,715
基金投資	110	9,244	—	9,354
權益性證券	86	—	—	86
衍生金融工具				
— 外匯及商品合約	—	32,825	—	32,825
— 利率合約及其他	—	1,485	—	1,485
貴金屬合同	—	30,541	—	30,541
	7,306	166,003	—	173,309
可供出售金融資產債務證券				
— 政府及中央銀行	11,572	24,607	—	36,179
— 公共實體	—	3,810	—	3,810
— 同業和其他金融機構	19,525	139,756	—	159,281
— 法人實體	2,519	57,533	—	60,052
基金投資	1,793	208	—	2,001
權益性證券 <sup>(1)</sup>	1,863	32	1,521	3,416
	37,272	225,946	1,521	264,739
<b>資產合計</b>	<b>44,578</b>	<b>391,949</b>	<b>1,521</b>	<b>438,048</b>
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
交易類債券賣空頭寸				
	(825)	(976)	—	(1,801)
已發行存款證				
	—	(11,885)	—	(11,885)
衍生金融工具				
— 外匯及商品合約	—	(31,318)	—	(31,318)
— 利率合約及其他	—	(1,846)	—	(1,846)
與貴金屬相關的金融負債				
	—	(15,611)	—	(15,611)
發行債券				
	—	(12,640)	—	(12,640)
<b>負債合計</b>	<b>(825)</b>	<b>(74,276)</b>	<b>—</b>	<b>(75,101)</b>

(1) 以投資的性質、特征及風險為基礎，本集團對該類投資單一系列。

本期第一層次和第二層次之間未發生轉移。





### 3 金融風險管理(續)

#### 3.4 金融資產和負債的公允價值(續)

##### (c) 在持續基礎上以公允價值計量的金融資產和負債(續)

###### 第三層次變動表

	債務證券 — 法人實體	權益性證券 — 非上市	合計
2016年1月1日餘額	—	1,521	1,521
總收益和損失			
— 交易活動淨收益	—	3	3
— 其他綜合收益	—	—	—
增加	—	11	11
處置	—	—	—
2016年6月30日餘額	—	1,535	1,535
2016年6月30日持有的 合併金融資產/負債的損益			
— 已實現利得/(損失)	—	3	3
— 未實現利得/(損失)	—	—	—

	債務證券 — 法人實體	權益性證券 — 非上市	合計
2015年1月1日餘額	—	1,056	1,056
總收益和損失			
— 交易活動淨收益	—	18	18
— 其他綜合收益	—	—	—
增加	—	447	447
處置	—	—	—
2015年12月31日餘額	—	1,521	1,521
2015年12月31日持有的 合併金融資產/負債的損益			
— 已實現利得/(損失)	—	18	18
— 未實現利得/(損失)	—	—	—

上述採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的可供出售金融工具主要為未上市的權益性證券。所採用的估值方法為市場可比公司法，該估值方法中涉及的不可觀察假設包括市淨率和流動性折扣。

於2016年6月30日，採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具賬面價值不重大，且採用其他合理的不可觀察假設替換模型中原有的不可觀察假設對公允價值計量結果的影響也不重大。

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2016年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 3 金融風險管理(續)

### 3.5 金融資產與金融負債的抵銷

本集團部分金融資產與金融負債遵循可執行的淨額結算安排或類似協議。本集團與其交易對手之間的該類協議通常允許在雙方同意的情況下以淨額結算。如果雙方沒有達成一致，則以總額結算。但在一方違約前提下，另一方可以選擇以淨額結算。根據國際財務報告準則的要求，本集團未對這部分金融資產與金融負債進行抵銷。

於2016年6月30日，本集團上述遵循可執行的淨額結算安排或類似協議的金融資產與金融負債的金額不重大。

## 4 利息淨收入

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



## 5 手續費及佣金收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2016年	2015年
支付結算與銀行卡	6,610	7,249
投資銀行	3,392	4,686
擔保承諾	1,689	2,109
管理類	6,783	5,028
代理類	3,395	1,568
其他	369	332
	22,238	20,972

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

## 6 手續費及佣金支出

	截至6月30日止6個月期間	
	2016年	2015年
支付結算與銀行卡	1,215	1,523
其他	59	63
	1,274	1,586

	截至6月30日止6個月期間	
	2016年	2015年
非交易性以及非指定以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產或金融負債產生的手續費支出 (不包括用於確定實際利率的手續費支出)	7	8

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2016年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 7 交易活動淨收益／(損失)

	截至6月30日止6個月期間	
	2016年	2015年
外匯交易	1,963	(406)
利率工具及其他	(411)	(737)
交易性證券	(457)	807
	1,095	(336)

外匯交易淨收益包括外匯即期和遠期合約、貨幣掉期、交叉貨幣利率掉期、貨幣期權等衍生工具的買賣損益和公允價值變動損益以及外幣資產和負債折算成人民幣而產生的盈利和損失。

利率工具及其他淨收益主要包括利率掉期、利率期權以及其他衍生工具的買賣損益和公允價值變動損益。

截至2016年6月30日止6個月期間，本集團交易活動淨收益中包括指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債公允價值變動收益人民幣1.11億元(截至2015年6月30日止6個月期間：收益人民幣0.14億元)。

## 8 其他營業收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2016年	2015年
出售固定資產	18	5
投資性房地產的重估增值	12	13
銷售貴金屬收入	1,150	1,174
租賃收入	1,984	879
其他雜項收入	916	951
	4,080	3,022

其他雜項收入包括提供予本集團客戶的雜項銀行服務。

## 9 貸款減值損失

	截至6月30日止6個月期間	
	2016年	2015年
客戶貸款(附註19.2)		
—組合貸款減值損失計提	6,107	6,677
—個別貸款減值損失計提	8,700	4,777
	14,807	11,454



## 10 其他營業支出

	截至6月30日止6個月期間	
	2016年	2015年
職工薪酬(附註11)	12,106	11,539
業務費用	9,756	9,225
折舊和攤銷	3,786	3,439
税金	318	303
營業税金及附加	4,489	7,290
計提應收融資租賃款減值準備	320	138
計提/(轉回)金融投資減值準備((a), 附註20)	(5)	581
未決訴訟準備金計提	10	30
計提/(轉回)其他應收款減值準備	30	(153)
其他	1,334	1,435
	32,144	33,827

### (a) 金融投資減值準備計提/(轉回)

	截至6月30日止6個月期間	
	2016年	2015年
貸款及應收款項(附註20)	(5)	608
可供出售金融資產(附註20)	-	(27)
合計	(5)	581

## 11 職工薪酬

	截至6月30日止6個月期間	
	2016年	2015年
薪金和獎金	8,681	8,175
離職後福利(a)	1,515	1,481
住房福利及補貼	20	62
其他社會保障和福利費用	1,890	1,821
	12,106	11,539

## 11 職工薪酬(續)

### (a) 離職後福利

#### 設定提存計劃

本集團參與若干由中國內地省市級政府組織的定額供款退休福利計劃，根據該等計劃，本集團須於期內按僱員基本工資10%至27%的比例每月向該等計劃供款。除上述每月供款外，本集團目前毋須就支付僱員退休及其他退休後福利而承擔其他重大成本。本集團給予該等養老金計劃的供款，計入相關年度的損益及其他綜合收益表。

本銀行2009年1月1日之後退休的員工可以自願參加本行設立的「年金計劃」。本銀行按員工工資總額的一定比例向年金計劃繳納，並於發生時計入當期損益。

計入當期損益的金額列示如下：

	截至6月30日止6個月期間	
	2016年	2015年
退休福利計劃開支及失業保險費	1,158	1,145
企業年金福利開支	346	324
合計	1,504	1,469

期／年末應付未付金額如下：

	2016年6月30日	2015年12月31日
退休福利計劃開支及失業保險費	51	37
企業年金福利開支	46	40
合計	97	77

#### 設定受益計劃

本集團對在2008年12月31日前已退休的境內員工支付補充退休福利。本集團就補充退休福利所承擔的責任是以精算方式估計本集團對員工承諾支付其退休後的福利的金額計算。這項福利以通貨膨脹率和死亡率假設預計未來現金流出，以貼現率釐定其折現現值。貼現率為參考到期日與本集團所承擔責任的期間相若的政府債券於報告日的收益率。精算利得或損失和精算假設的變化於發生時計入其他綜合收益，養老金計劃的修改於發生時計入當期損益。本集團於財務狀況表確認的金額代表未注入資金的福利責任。

本集團在中國大陸以外地區的退休福利負債對本集團無重大影響，乃根據當地的有關政策和制度作出。



## 11 職工薪酬(續)

### (a) 離職後福利(續)

#### 設定受益計劃(續)

	2016年6月30日	2015年12月31日
財務狀況表債務		
— 退休金福利	453	443

計入綜合收益的退休金福利金額如下：

	截至6月30日止6個月期間	
	2016年	2015年
計入損益的退休金福利成本	11	12
計入其他綜合收益的退休金福利成本	24	(26)
合計	35	(14)

過去服務成本以及利息費用已計入利潤表中的業務及管理費。

於2016年6月30日，補充養老保險的平均受益義務期間為13.04年(2015年12月31日：13.44年)。

補充退休福利計劃使本集團面臨精算風險，這些風險包括利率風險、長壽風險和通貨膨脹風險。政府債券收益率的降低將導致未提供資金責任之現值增加。未提供資金責任之現值通過參考參與計劃的成員的死亡率的最佳估計來計算，計劃成員預期壽命的增加將導致計劃負債的增加。此外，未提供資金責任之現值與計劃未來的支付標準相關，而支付標準根據通貨膨脹率確定，因此，通貨膨脹率的上升亦將導致計劃負債的增加。

本集團採用折現率或通脹率作為精算的主要假設，於2016年6月30日分別為3.24% (2015年12月31日：3.30%)和2.05% (2015年12月31日：1.43%)。此外，死亡率的假設是以中國保險監督管理委員會發佈的統計資料為依據。於2016年6月30日，現有養老金領取者到達退休年齡後的平均壽命，其中男性於60歲退休，退休後的平均壽命為19.70年(2015年12月31日：19.70年)；女性於55歲退休，退休後的平均壽命為28.70年(2015年12月31日：28.70年)。



# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2016年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 12 董事、監事和高級管理層的酬金

	截至6月30日止6個月期間	
	2016年	2015年
酬金	5	5

以上各有關期間均無董事放棄或同意放棄任何酬金。

截至2016年6月30日止6個月期間，共計提獨立非執行董事酬金人民幣62.50萬元(截至2015年6月30日止6個月期間：人民幣62.50萬元)。

2005年11月18日，本銀行董事會審議通過了關於實施長期激勵計劃初次授予若干本銀行高級管理人員現金支付的股票增值權決議。根據決議，初次授予股票增值權的對象為2005年6月23日在本銀行全職領薪的本銀行高管人員；行權價為H股首次發行的發行價2.50港元；初次授予的額度為755.8萬股；初次授予的股票增值權有效期設定為10年，有效期的起算時間為2005年6月23日，等候期為兩年。於2016年6月30日，該計劃已到期該批初次授予的全部755.8萬股股票增值權已過有效期，期間內無人行權。

2006年11月3日，本銀行董事會審議通過了關於實施長期激勵計劃授予若干本銀行高級管理人員現金支付的股票增值權決議。根據決議，授予股票增值權的對象為2006年11月3日在本銀行全職領薪的本銀行高管人員；行權價為H股在2006年11月3日的收盤價6.13港元；授予的額度為272.4萬股；授予的股票增值權有效期設定為10年，有效期的起算時間為2006年11月3日，等候期設定為兩年。

	截至2016年 6月30日止 6個月期間 股數百萬股	截至2015年 12月31日 止年度 股數百萬股
期／年初餘額	3	11
當期／年失效	-	(8)
期／年末餘額	3	3

## 13 所得稅

	截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2014年
本期稅項		
— 中國企業所得稅	8,874	10,146
— 香港利得稅	402	403
— 其他境外稅項	219	175
遞延稅項(附註23)	9,495	10,724
	1,079	59
	10,574	10,783

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

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

	截至6月30日止6個月期間	
	2016年	2015年
稅前利潤	48,497	48,289
按25%稅率計算的稅額	12,124	12,072
其他國家(或地區)不同稅率的影響	66	74
不可抵稅支出的稅務影響 <sup>(1)</sup>	84	76
免稅收入產生的稅務影響 <sup>(2)</sup>	(1,738)	(1,518)
以前年度所得稅調整	38	79
所得稅支出	10,574	10,783

- (1) 本集團的不可抵稅支出主要指招待費等超過中國稅法規定可抵稅限額的該部分費用。
- (2) 本集團的免稅收入主要指國債利息收入，根據中國的稅法規定，該利息收入是免稅的。

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2016年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 14 基本及稀釋每股收益

基本每股收益是以銀行股東享有淨利潤除以當期已發行普通股的加權平均數計算。

	截至6月30日止6個月期間	
	2016年	2015年
歸屬於母公司股東的淨利潤	37,661	37,324
減：歸屬於母公司其他權益持有者的當期淨利潤	(884)	-
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	36,777	37,324
期末發行在外的普通股加權平均數(百萬股)	74,263	74,263
基本及稀釋每股收益(每股人民幣元)	0.50	0.50

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

## 15 現金及存放中央銀行款項

	2016年6月30日	2015年12月31日
庫存現金	16,347	17,647
存放中央銀行法定準備金	774,260	749,068
存放中央銀行超額存款準備金	239,692	146,735
存放中央銀行的其他款項	10,009	6,778
	1,040,308	920,228

本集團必須於中國人民銀行及海外監管機構存放法定存款準備金。存放金額根據本集團當年吸收符合規定的存款金額計算。該法定存款準備金不能用於本集團的日常運營。

	2016年6月30日	2015年12月31日
	%	%
境內人民幣存款法定準備金比率	17.00	17.50
境內外幣存款法定準備金比率	5.00	5.00

## 16 存放和拆放同業及其他金融機構款項

	2016年6月30日	2015年12月31日
存放同業及其他金融機構款項		
— 存放境內同業款項	106,367	141,810
— 存放境外同業款項	55,028	36,277
買入返售金融資產		
— 證券	65,162	4,606
— 票據	16,225	71,686
拆放同業		
— 拆放境內銀行	56,958	60,385
— 拆放境外銀行	102,506	80,536
拆放境內其他金融機構	249,247	215,891
	651,493	611,191

於2016年6月30日，本集團向發起的未合併理財產品拆放資金餘額為人民幣485億元(2015年12月31日：人民幣500億元)，該類交易按照市場價格進行且並非本集團合同義務，其最大損失敞口與賬面價值相近。2016年6月30日止6個月期間上述拆放款項平均敞口為人民幣73億元，平均加權期限為1.20天(2015年平均敞口為人民幣274.27億元，平均加權期限為6.44天)。截至本財務報表批准之日，上述拆放款項皆已到期且全額收回。

## 17 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2016年6月30日	2015年12月31日
衍生金融工具(附註18)	20,576	34,310
交易性金融資產		
政府債券		
— 香港上市	2,666	2,510
— 香港以外上市	662	1,001
— 非上市	15,302	14,877
其他債券		
— 香港上市	5,182	4,348
— 香港以外上市	12,107	10,611
— 非上市-公司債券	54,888	49,408
— 非上市-公共實體	1,555	1,833
— 非上市-銀行業機構	16,398	14,430
權益性證券		
— 香港上市	1	1
— 香港以外上市	40	85
基金投資		
— 香港上市	47	—
— 香港以外上市	131	—
— 非上市	7,337	9,354
貴金屬合同	59,120	30,541
	196,012	173,309

## 17 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

以公允價值計量且其變動計入當期損益的證券按發行人分析如下：

	2016年6月30日	2015年12月31日
金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
－政府及中央銀行	18,630	18,388
－公共實體	1,649	1,924
－同業和其他金融機構	35,613	34,298
－法人實體	60,424	53,848
	116,316	108,458

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產包括交易性金融資產及被指定為有效套期工具的衍生工具。

本集團持有的大部分非上市債券在中國銀行間債券市場交易。

## 18 衍生金融工具

以下衍生工具被本集團用於交易或套期用途：

貨幣遠期合約指合約雙方同意在未來日期按照預先約定價格買入或賣出某種貨幣的合約。同意在未來買入貨幣的一方為多頭，同意在未來賣出貨幣的一方為空頭。雙方約定的價格被稱為交割價格，與簽訂合同當時的遠期價格一致。

貨幣及利率掉期是以一組現金流交換另一組現金流的承付。掉期的結果是貨幣或利率的經濟交換(例如固定利率交換浮動利率)或所有上述各項的結合(即交叉貨幣利率掉期)。本集團的信用風險為假使合約對方未履行責任時，掉期合約的可能重置成本。此種風險根據合約的現有公允價值、名義本金及市場流動性來持續監控。為控制信用風險水平，本集團以放貸業務的同一標準來評估合約對手。

貨幣及利率期權指一種合約協議，訂明賣方(期權賣方)授予買方(持有人)權利(而非責任)，在指定日期或之前或在指定期限內，按預定價格買入(如屬認購期權)或賣出(如屬認沽期權)指定數額的貨幣或按浮動(或固定)利率收取利息並按固定(或浮動)利率支付利息。賣方會向買方收取期權金作為承擔外匯或利率風險的代價。期權可在交易所買賣，亦可由本集團及客戶以場外交易方式磋商買賣。

某些金融工具的名義本金可以作為財務狀況表內確認的金融工具的比較基準，但並不一定能表示涉及的未來現金流量或工具的現有公允價值，因此不能表示本集團的信用風險或價格風險。根據衍生工具合同條款，由於市場利率或匯率波動，衍生工具可能形成有利(資產)或不利(負債)。衍生金融資產和負債的公允價值總和可能不時有重大波動。所持有的衍生工具的公允價值如下表所列。

18 衍生金融工具(續)

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

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

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

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

按原幣劃分的衍生金融工具的名義金額如下：

	2016年6月30日	2015年12月31日
人民幣	839,902	938,269
美元	984,288	955,992
港元	92,266	103,905
其他	131,177	115,873
合計	2,047,633	2,114,039

## 18 衍生金融工具(續)

### 套期會計

上述衍生金融工具中包括的本集團指定的套期工具如下：

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

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

#### (a) 公允價值套期

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

公允價值套期產生的淨損益如下：

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

#### (b) 現金流量套期

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

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





## 19 客戶貸款

## 19.1 客戶貸款

	2016年6月30日	2015年12月31日
客戶貸款	3,983,756	3,722,006
減: 組合貸款減值撥備	(64,674)	(64,004)
減: 個別貸款減值撥備	(27,651)	(23,434)
	3,891,431	3,634,568

## 19.2 客戶貸款減值撥備的變動

	截至2016年6月30日 止6個月期間		截至2015年6月30日止 6個月期間	
	組合撥備	個別撥備	組合撥備	個別撥備
期初餘額	64,004	23,434	58,908	18,040
計提客戶貸款減值撥備淨額(附註9)	6,107	8,700	6,677	4,777
— 計提客戶貸款減值撥備	6,107	9,782	6,677	5,917
— 沖回客戶貸款減值撥備	—	(1,082)	—	(1,140)
收回原轉銷貸款和墊款轉入	—	307	—	160
本期釋放的減值撥備折現利息	—	(955)	—	(989)
期內核銷的貸款	—	(9,438)	—	(2,109)
其他(轉出)/轉入	(5,548)	5,548	(2,395)	2,395
匯兌差異	111	55	11	3
期末餘額	64,674	27,651	63,201	22,277

	截至2016年6月30日止 6個月期間		截至2015年6月30日止 6個月期間	
	對公貸款	對私貸款	對公貸款	對私貸款
期初餘額	70,540	16,898	62,863	14,085
計提客戶貸款減值撥備淨額	12,419	2,388	8,510	2,944
— 計提客戶貸款減值撥備	13,466	2,423	9,437	3,157
— 沖回客戶貸款減值撥備	(1,047)	(35)	(927)	(213)
收回原轉銷貸款和墊款轉入	113	194	66	94
本期釋放的減值撥備折現利息	(852)	(103)	(895)	(94)
期內核銷的貸款	(8,671)	(767)	(1,578)	(531)
匯兌差異	111	55	12	2
期末餘額	73,660	18,665	68,978	16,500

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2016年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 19 客戶貸款(續)

### 19.3 按減值準備評估方式列示的客戶貸款

	未減值貸款 及墊款	已識別的減值貸款及墊款			合計	已識別的減值 貸款及墊款 佔貸款及 墊款總額的 百分比(%)
		組合方式 估計提損失 準備的貸款 和墊款	組合方式 評估計提減 值損失準備	個別方式 評估計提 減值損失 準備		
2016年6月30日						
貸款及墊款總額	3,922,392	7,221	54,143	61,364	3,983,756	1.54
減值損失準備	(57,942)	(6,732)	(27,651)	(34,383)	(92,325)	
客戶貸款及墊款淨額	3,864,450	489	26,492	26,981	3,891,431	
2015年12月31日						
貸款及墊款總額	3,665,800	6,682	49,524	56,206	3,722,006	1.51
減值損失準備	(58,070)	(5,934)	(23,434)	(29,368)	(87,438)	
客戶貸款及墊款淨額	3,607,730	748	26,090	26,838	3,634,568	

## 20 金融投資

	2016年6月30日	2015年12月31日
貸款及應收款項－按攤餘成本		
－非上市	344,556	326,470
減：減值準備	(2,785)	(2,791)
貸款及應收款項(淨額)	341,771	323,679
可供出售金融資產債務證券－按公允價值		
－香港上市	35,933	26,959
－香港以外上市	80,857	77,544
－非上市	172,859	154,819
債務證券	289,649	259,322
可供出售金融資產權益性證券－按公允價值		
－香港上市	94	87
－香港以外上市	1,166	1,418
－非上市	2,371	1,911
權益性證券	3,631	3,416
可供出售金融資產基金投資－按公允價值		
－香港上市	—	—
－香港以外上市	160	64
－非上市	1,635	1,937
基金投資	1,795	2,001
可供出售金融資產合計	295,075	264,739
持有至到期投資債務證券－按攤餘成本		
－香港上市	3,267	1,741
－香港以外上市	147,706	151,419
－非上市	1,054,692	780,862
減：減值準備	(339)	(339)
持有至到期投資(淨額)	1,205,326	933,683

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2016年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 20 金融投資(續)

金融投資減值準備變動概述如下：

	貸款及 應收款項	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	合計
減值準備				
截至2016年1月1日	2,791	1,232	339	4,362
本期計提	23	-	-	23
本期轉回	(28)	(18)	-	(46)
本期轉入	-	5	-	5
本期處置	(4)	(20)	-	(24)
本期核銷	-	-	-	-
匯兌差異	3	34	-	37
2016年6月30日	2,785	1,233	339	4,357
減值準備				
截至2015年1月1日	2,006	1,115	-	3,121
本期計提	635	-	-	635
本期轉回	(27)	(27)	-	(54)
匯兌差異	-	58	-	58
2015年6月30日	2,614	1,146	-	3,760



## 20 金融投資(續)

金融投資按發行人分析如下：

	2016年6月30日	2015年12月31日
貸款及應收款項		
— 政府及中央銀行	62,654	39,522
— 同業和其他金融機構	52,146	28,646
— 法人實體	229,756	258,302
減：減值準備	(2,785)	(2,791)
貸款及應收款項(淨額)	341,771	323,679
可供出售金融資產		
— 政府及中央銀行	34,174	36,179
— 公共實體	4,750	3,810
— 同業和其他金融機構	195,993	160,375
— 法人實體	60,158	64,375
合計	295,075	264,739
持有至到期投資		
— 政府及中央銀行	820,816	568,248
— 公共實體	16,576	16,205
— 同業和其他金融機構	292,881	272,865
— 法人實體	75,392	76,704
減：減值準備	(339)	(339)
持有至到期投資(淨額)	1,205,326	933,683

金融投資中持有的存款證分析如下：

	2016年6月30日	2015年12月31日
可供出售金融資產(按公允價值)－非上市	52,870	26,036

持有的存款證到期日按截至期末的剩餘期限至合約到期日的分析如下：

	2016年6月30日	2015年12月31日
3個月以內	963	6,213
3至12個月	12,057	5,748
1至5年	39,850	14,075
	52,870	26,036

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2016年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 21 對聯營公司投資

	2016年6月30日	2015年12月31日
投資成本	358	350
按權益法調整的淨利潤	249	211
其他權益變動	16	16
對聯營公司投資	623	577

本集團的聯營公司主要為西藏銀行股份有限公司，其註冊地點為西藏自治區，註冊資本為人民幣30.18億元，成立時間2011年12月30日，主要從事銀行業務。於2016年6月30日，本集團於該聯營公司持有之股本權益之比例為10.60%(2015年12月31日：10.60%)。

西藏銀行股份有限公司董事會11名董事中的3名由本集團任命，從而本集團能夠對該公司施加重大影響，故將其作為聯營企業核算。

西藏銀行股份有限公司的財務信息匯總如下：

	2016年6月30日	2015年12月31日
資產	42,755	36,666
負債	37,464	31,734
淨資產	5,291	4,932

	截至6月30日止6個月期間	
	2016年	2015年
營業收入	313	170
持續經營淨利潤	360	223
其他綜合收益	-	-
綜合收益總額	360	223
聯營公司股利分配	-	-



## 22 固定資產

	土地和建築物	在建工程	設備	運輸工具	物業裝修	合計
<b>成本</b>						
2016年1月1日	49,275	12,067	24,151	32,850	6,299	124,642
增加	35	747	481	10,246	43	11,552
轉為投資性房地產	(243)	-	-	-	-	(243)
處置	(37)	-	(183)	(20)	(4)	(244)
其他轉入/(轉出)	4,058	(4,523)	-	-	465	-
2016年6月30日	53,088	8,291	24,449	43,076	6,803	135,707
<b>累計折舊</b>						
2016年1月1日	(11,984)	-	(17,153)	(2,190)	(2,904)	(34,231)
本期折舊	(843)	-	(1,489)	(835)	(310)	(3,477)
處置	17	-	162	6	4	189
2016年6月30日	(12,810)	-	(18,480)	(3,019)	(3,210)	(37,519)
<b>減值準備</b>						
2016年1月1日	-	(16)	-	(2)	-	(18)
本期計提	-	-	-	-	-	-
減少	-	-	-	-	-	-
2016年6月30日	-	(16)	-	(2)	-	(18)
<b>賬面淨值</b>						
2016年6月30日	40,278	8,275	5,969	40,055	3,593	98,170



# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2016年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 22 固定資產(續)

	土地和建築物	在建工程	設備	運輸工具	物業裝修	合計
<b>成本</b>						
2015年1月1日	42,849	13,556	21,933	14,386	5,797	98,521
增加	1,269	2,478	3,235	18,480	249	25,711
投資性房地產轉入	1,795	-	-	-	-	1,795
處置	(89)	-	(1,017)	(16)	(263)	(1,385)
其他轉入/(轉出)	3,451	(3,967)	-	-	516	-
2015年12月31日	49,275	12,067	24,151	32,850	6,299	124,642
<b>累計折舊</b>						
2015年1月1日	(10,436)	-	(14,830)	(1,145)	(2,327)	(28,738)
本年折舊	(1,609)	-	(3,202)	(1,055)	(605)	(6,471)
處置	61	-	879	10	28	978
2015年12月31日	(11,984)	-	(17,153)	(2,190)	(2,904)	(34,231)
<b>減值準備</b>						
2015年1月1日	-	(16)	-	-	-	(16)
本年計提	-	-	-	(2)	-	(2)
減少	-	-	-	-	-	-
2015年12月31日	-	(16)	-	(2)	-	(18)
<b>賬面淨值</b>						
2015年12月31日	37,291	12,051	6,998	30,658	3,395	90,393

本集團將香港分行及子公司的租入土地確認為融資租賃，並列報為「土地和建築物」。按照房產使用期限和土地租賃期限孰短攤銷。

於2016年6月30日，本集團經營租出的飛行設備及船舶賬面淨值為人民幣399.41億元(2015年12月31日：人民幣305.82億元)。

截至2016年6月30日，重新登記手續尚未完成的固定資產為人民幣2.13億元(2015年12月31日：人民幣2.13億元)。然而，該重新登記程序並不影響本集團對該固定資產的權利。

## 23 遞延所得稅

截至2016年6月30日止6個月期間，本集團中國大陸遞延所得稅根據所有暫時性差異按實際稅率25%計算(截至2015年12月31日止年度：25%)，香港遞延所得稅根據所有暫時性差異按實際稅率16.5%計算(截至2015年12月31日止年度：16.5%)。

遞延所得稅賬目的變動如下：

	貸款 減值撥備	金融投資 減值撥備	其他資產 減值撥備	未稅前 抵扣的 資產核銷	未決訴訟 和賠償準備	應付退休 人員補充 養老保險	可供出售 金融資產 公允價值 變動	衍生金融 工具公允 價值變動	投資性 房地產 公允價值 變動	其他	合計
2016年1月1日	9,697	1,051	531	5,110	116	111	(555)	(273)	(77)	854	16,565
計入利潤表	(180)	340	(336)	(736)	3	2	-	1,305	(3)	(1,474)	(1,079)
計入其他綜合收益	(4)	-	-	-	-	-	(51)	3	-	-	(52)
2016年6月30日	9,513	1,391	195	4,374	119	113	(606)	1,035	(80)	(620)	15,434

	貸款 減值撥備	金融投資 減值撥備	其他資產 減值撥備	未稅前 抵扣的 資產核銷	未決訴訟 和賠償準備	應付退休 人員補充 養老保險	可供出售 金融資產 公允價 值變動	衍生金融 工具公允 價值變動	投資性 房地產 公允價值 變動	其他	合計
2015年1月1日	8,387	756	205	4,987	70	118	(195)	(130)	(45)	1,892	16,045
計入利潤表	1,310	295	326	123	46	(7)	-	(165)	(32)	(1,038)	858
計入其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	(360)	22	-	-	(338)
2015年12月31日	9,697	1,051	531	5,110	116	111	(555)	(273)	(77)	854	16,565

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2016年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 23 遞延所得稅(續)

遞延所得稅資產和負債包括下列項目：

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/ (負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/ (負債)
<b>遞延所得稅負債</b>				
可供出售金融資產公允價值變動	(2,379)	(612)	(2,580)	(659)
投資性房地產公允價值變動	(333)	(80)	(321)	(77)
衍生金融資產公允價值變動	(20,576)	(5,142)	(34,310)	(8,607)
其他	(6,089)	(1,493)	(844)	(212)
	(29,377)	(7,327)	(38,055)	(9,555)
<b>遞延所得稅資產</b>				
貸款減值撥備	38,068	9,513	38,789	9,697
金融投資減值撥備	5,562	1,391	4,205	1,051
其他資產減值撥備	783	195	2,124	531
未稅前抵扣的資產核銷	17,496	4,374	20,441	5,110
應付退休人員補充養老保險	453	113	443	111
未決訴訟和賠償準備	475	119	463	116
可供出售金融資產公允價值變動	34	6	411	104
衍生金融負債公允價值變動	24,705	6,177	33,164	8,334
其他	3,490	873	4,176	1,066
	91,066	22,761	104,216	26,120
<b>遞延所得稅資產淨額</b>	<b>61,689</b>	<b>15,434</b>	<b>66,161</b>	<b>16,565</b>

上述遞延所得稅資產淨額根據不同管轄區域稅務機構於財務狀況表中單獨披露：

	2016年6月30日	2015年12月31日
遞延所得稅資產	15,564	16,684
遞延所得稅負債	(130)	(119)



## 24 其他資產

	2016年6月30日	2015年12月31日
應收利息	40,413	41,533
結算賬戶	7,207	3,611
其他應收及預付款項	25,910	9,011
減：減值準備(d)	(636)	(632)
租入房屋裝修	731	855
無形資產(a)	1,157	1,159
土地使用權及其他	1,024	900
抵債資產	770	787
預付房屋租賃費	144	167
商譽(e)	351	351
投資性房地產(b)	6,021	5,634
應收租賃款項(c)	120,422	113,778
減：減值準備(d)	(2,562)	(2,241)
貴金屬	675	2,333
其他	18,922	9,065
	220,549	186,311

### (a) 無形資產

	軟件
成本	
2016年1月1日	2,133
增加	118
處置	(15)
2016年6月30日	2,236
累計攤銷	
2016年1月1日	(974)
本期攤銷	(107)
處置	2
2016年6月30日	(1,079)
賬面淨值	1,157

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2016年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 24 其他資產(續)

### (a) 無形資產(續)

	軟件
成本	
2015年1月1日	1,878
增加	649
處置	(394)
2015年12月31日	2,133
累計攤銷	
2015年1月1日	(1,089)
本年攤銷	(268)
處置	383
2015年12月31日	(974)
賬面淨值	1,159

### (b) 投資性房地產

	截至2016年 6月30日止 6個月期間	截至2015年 12月31日止 年度
期/年初餘額	5,634	7,276
本期/年新增/(減少)	243	(1,795)
重估增值	12	140
匯兌差異	132	13
期/年末餘額	6,021	5,634

本集團投資物業所在地均存在活躍的房地產交易市場，外部評估師可以從房地產交易市場上取得同類或類似房地產的市場價格及其他相關信息，從而能夠對投資物業的公允價值做出合理的估計。

有關本集團投資性房地產2016年6月30日的公允價值層級的相關信息如下：

	第一層次	第二層次	第三層次	2016年6月30日 的公允價值
位於香港的商業不動產	-	-	991	991
位於香港以外的商業不動產	-	-	5,030	5,030

位於香港的投資性房地產最近一次估值以2016年06月30日為基準日，由具備資質的獨立第三方永利行評值顧問有限公司對其公允價值進行評估。所採用的方法主要包括租金收益模型和可比市場法。所使用的輸入值主要包括租金增長率、資本化率和單位價格等。



24 其他資產(續)

(c) 應收租賃款項

	2016年6月30日	2015年12月31日
最低租賃收款額		
1年內(含1年)	36,454	34,459
1到2年(含2年)	30,104	28,815
2到3年(含3年)	23,193	22,381
3年以上	46,118	42,316
	135,869	127,971
融資租賃投資總額	135,869	127,971
未實現融資收益	(15,447)	(14,193)
融資租賃投資淨額	120,422	113,778
融資租賃投資淨額期限分析:		
1年內(含1年)	32,004	30,237
1到2年(含2年)	26,714	25,682
2到3年(含3年)	20,786	20,162
3年以上	40,918	37,697
	120,422	113,778
應收融資租賃款減值準備	(2,562)	(2,241)
應收融資租賃款淨值	117,860	111,537

(d) 減值準備

	2016年		本期轉回	本期核銷	本期		2016年
	1月1日	本期計提			(轉入)/ 轉出	匯兌差異	
應收租賃款項	(2,241)	(320)	-	-	-	(1)	(2,562)
其他應收款項	(573)	(47)	17	15	(7)	-	(595)
其他	(59)	-	-	18	-	-	(41)
合計	(2,873)	(367)	17	33	(7)	(1)	(3,198)

	2015年		本期轉回	本期核銷	本期		2015年
	1月1日	本期計提			(轉入)/ 轉出	匯兌差異	
應收租賃款項	(1,680)	(569)	11	-	-	(3)	(2,241)
其他應收款項	(624)	(1)	19	-	(26)	-	(632)
合計	(2,304)	(570)	30	-	(26)	(3)	(2,873)

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2016年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 24 其他資產(續)

### (e) 商譽

	2016年 1月1日	本期增加	本期減少	2016年 6月30日	減值準備
交銀國際信託有限公司	200	-	-	200	-
交銀康聯人壽保險有限公司	122	-	-	122	-
其他	29	-	-	29	-
合計	351	-	-	351	-

## 25 同業及其他金融機構存放和拆入

	2016年6月30日	2015年12月31日
向中央銀行拆入	231,602	135,320
同業存放款項		
— 境內同業存放款項	290,616	346,359
— 境外同業存放款項	18,403	10,963
— 境內其他金融機構存放款項	921,309	847,577
— 境外其他金融機構存放款項	11,409	9,311
同業拆入款項		
— 境內同業拆入款項	135,128	133,399
— 境外同業拆入款項	158,228	108,445
其他金融機構拆入款項	1,413	-
賣出回購金融資產	256,413	49,865
合計	2,024,521	1,641,239





## 26 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2016年6月30日	2015年12月31日
衍生金融工具(附註18)	24,705	33,164
交易類債券賣空頭寸	3,980	1,801
已發行存款證	13,324	11,885
與貴金屬相關的金融負債	31,185	15,611
合計	73,194	62,461

已發行存款證為本銀行香港分行發行並指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，除此以外，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債包括交易性金融負債及被指定為有效套期工具的衍生工具。

### 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2016年6月30日	2015年12月31日
賬面價值與到期償付金額的差額		
— 公允價值	13,324	11,885
— 到期償付金額	13,253	11,855
差額	71	30

截至2016年6月30日止6個月期間及2015年12月31日止年度，本集團指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的公允價值並未發生由信用風險變化導致的重大變動。

## 27 客戶存款

本集團	2016年6月30日	2015年12月31日
公司活期存款	1,643,946	1,433,773
公司定期存款	1,593,978	1,596,635
個人活期存款	677,040	594,704
個人定期存款	816,178	855,903
其他存款	3,485	3,799
	4,734,627	4,484,814
包括：		
保證金存款	417,790	395,379

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2016年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 28 已發行存款證

存款證由境內行、台北分行、香港分行、紐約分行、東京分行、新加坡分行、法蘭克福分行、悉尼分行發行。

## 29 發行債券

		2016年6月30日	2015年12月31日
以攤餘成本計量：			
次級債券	29.1	55,449	55,448
二級資本債	29.2	39,509	39,215
普通債券			
本銀行	29.3	45,160	46,700
子公司	29.3	22,787	16,103
小計		162,905	157,466
以公允價值計量：			
普通債券	29.3	16,345	12,640
合計		179,250	170,106

註：以公允價值計量的應付債券是本銀行香港分行為消除由於該應付債券和與之相關的交易性金融資產的計量基礎不同所導致的相關利得或損失在確認或計量方面不一致的情況，將該應付債券指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的應付債券。

### 29.1 次級債券

次級債券詳細信息列示如下：

	幣種	發行地	利率 %	面值 (原幣)	發行日期	債券期限	註釋	發行金額	期末餘額	期初餘額
07交行01	人民幣	中國大陸	4.13	16,000	2007/03/06	15年	(a)	16,000	16,000	16,000
09交行02	人民幣	中國大陸	4.00	13,500	2009/07/01	15年	(b)	13,500	13,500	13,500
11交行01	人民幣	中國大陸	5.75	26,000	2011/10/21	15年	(c)	26,000	25,949	25,948
合計								55,500	55,449	55,448

- (a) 本集團可選擇於2017年3月8日贖回這些債券，如果不行使贖回權，則自2017年3月8日起的5年期間，債券的票面利率增加至7.13%。
- (b) 本集團可選擇於2019年7月3日贖回這些債券，如果不行使贖回權，則自2019年7月3日起的5年期間，債券的票面利率增加至7.00%。
- (c) 本集團可選擇於2021年10月24日贖回這些債券，本債券採用固定利率，年利率5.75%。



## 29 發行債券(續)

### 29.2 二級資本債券

二級資本債券詳細信息列示如下：

	幣種	發行地	利率 %	面值 (原幣)	發行日期	債券期限	註釋	發行金額	期末餘額	期初餘額
14交行01	人民幣	中國大陸	5.80	28,000	2014/08/18	10年	(a)	28,000	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	7,880	7,727
14交行歐元	歐元	香港	3.63	500	2014/10/03	12年	(c)	3,688	3,652	3,514
合計								39,645	39,509	39,215

- (a) 在行使贖回權後本集團的資本水平仍滿足中國銀監會規定的監管資本要求情況下，經中國銀監會事先批准，本集團可以選擇在該債券第5個計息年度結束後第一日，即2019年8月19日，按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (b) 本集團可選擇於2019年10月3日一次性全部贖回該債券。如果不行使發行人贖回權，則自2019年10月3日按當時5年期美國國債利率加上初始息差285基點後重新調整利率。
- (c) 本集團可選擇於2021年10月3日一次性全部贖回該債券。如果不行使發行人贖回權，則自2021年10月3日按當時5年期歐元掉期中值加上初始息差300基點後重新調整利率。

上述債券具有二級資本工具的減記特征，當發生發行文件中約定的監管觸發事件時，本集團有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。上述次級債按規定計入二級資本，不設立任何擔保，不用於彌補本集團日常經營損失。

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2016年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 29 發行債券(續)

### 29.3 普通債券

以攤餘成本計量的普通債券詳細信息列示如下：

	幣種	發行地	利率 %	面值 (原幣)	發行日期	債券期限	發行金額	期末餘額	期初餘額
本銀行									
13交行01	人民幣	中國大陸	4.37	10,000	2013/07/26	5年	10,000	10,000	10,000
14香港2年期票據	人民幣	香港	3.30	1,500	2014/03/21	2年	1,500	-	1,500
15交通銀行債	人民幣	中國大陸	3.45	30,000	2015/12/17	5年	30,000	30,000	30,000
13台灣債A部分	人民幣	台灣	3.40	800	2013/12/10	3年	800	798	800
13台灣債B部分	人民幣	台灣	3.70	400	2013/12/10	5年	400	399	400
14寶島債A部分	人民幣	台灣	3.45	1,000	2014/06/23	3年	1,000	998	1,000
14寶島債B部分	人民幣	台灣	3.85	500	2014/06/23	5年	500	499	500
14寶島債C部分	人民幣	台灣	4.15	500	2014/06/23	7年	500	499	500
P14JHTP1A	人民幣	台灣	3.30	200	2014/12/04	2年	200	197	200
P14JHTP1B	人民幣	台灣	3.75	900	2014/12/04	5年	900	885	900
P14JHTP1C	人民幣	台灣	3.90	700	2014/12/04	7年	700	688	700
P14JHTP1D	人民幣	台灣	4.00	200	2014/12/04	10年	200	197	200
小計							46,700	45,160	46,700
子公司									
13蔚藍星軌債	美元	香港	3.75	500	2013/03/06	10年	3,321	3,321	3,238
14蔚藍星軌債	美元	香港	3.38	500	2014/04/25	5年	3,321	3,321	3,246
5年期中期票據	美元	香港	3.13	385	2015/08/18	5年	2,557	2,557	2,500
3年期中期票據	歐元	盧森堡	3M Euribor+1.15	100	2015/08/18	3年	705	705	700
3年期美元債	美元	香港	2.23	400	2016/03/15	3年	2,657	2,657	-
5年期美元債	美元	香港	2.75	600	2016/03/15	5年	3,985	3,985	-
14交銀租賃01	人民幣	中國大陸	6.10	200	2014/01/17	3年	200	150	150
14交銀租賃02	人民幣	中國大陸	5.20	3,800	2014/07/17	3年	3,800	2,850	2,850
14交銀租賃資產支持證券	人民幣	中國大陸	6.60	664	2014/09/19	3年	664	42	219
15交銀租賃債	人民幣	中國大陸	3.80	4,000	2015/10/16	3年	4,000	3,199	3,200
小計							25,210	22,787	16,103
合計							71,910	67,947	62,803



## 29 發行債券(續)

### 29.3 普通債券(續)

以公允價值計量的普通債券詳細信息列示如下：

	幣種	發行地	利率 %	面值 (原幣)	發行日期	債券期限	發行金額	攤餘成本	期末 公允價值	期初 公允價值
14香港中期票據	美元	香港	2.125	700	2014/01/15	3年	4,642	4,640	4,653	4,570
14香港私募債	港幣	香港	4.00	500	2014/02/14	7年	427	424	453	434
14香港私募債02	港幣	香港	3.20	350	2014/04/02	5年	299	299	309	300
14瑞郎債	瑞士法郎	香港	0.875	300	2014/06/26	3年	2,032	2,033	2,062	2,002
14新元債	新加坡元	香港	2.10	100	2014/07/24	3年	492	491	492	456
15香港中期票據	美元	香港	2.50	750	2015/01/16	3年	4,973	4,965	5,026	4,878
16香港中期票據	美元	香港	2.25	500	2016/01/25	3年	3,316	3,315	3,350	-
合計							16,181	16,167	16,345	12,640

## 30 其他負債

	2016年6月30日	2015年12月31日
應付利息	78,106	74,409
結算賬戶	24,957	26,056
應付員工薪酬	5,250	7,271
應付增值稅及其他	3,343	4,180
保險合同準備金	12,211	6,656
融資租賃保證金	8,890	8,652
未決訴訟準備金(a)	379	369
未決賠償準備金(a)	96	94
應付股利	21,028	63
其他	43,056	32,912
合計	197,316	160,662

### (a) 未決訴訟及未決賠償準備金變動

	2016年 1月1日	本期計提	本期轉回	本期支付	匯兌差異	2016年 6月30日
未決訴訟準備金	369	69	(59)	-	-	379
未決賠償準備金	94	-	-	-	2	96
	463	69	(59)	-	2	475

	2015年 1月1日	本年計提	本年轉回	本年支付	匯兌差異	2015年 12月31日
未決訴訟準備金	191	203	(24)	(1)	-	369
未決賠償準備金	88	-	-	-	6	94
	279	203	(24)	(1)	6	463

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2016年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 31 股本與資本公積

	股份數目 (以百萬計)	普通股 (每股人民幣1元)	資本公積	總計
2016年1月1日	74,263	74,263	113,392	187,655
2016年6月30日	74,263	74,263	113,392	187,655

	股份數目 (以百萬計)	普通股 (每股人民幣1元)	資本公積	總計
2015年1月1日	74,263	74,263	113,496	187,759
2015年12月31日	74,263	74,263	113,392	187,655

於2016年6月30日及2015年12月31日本集團A股為39,251百萬股，H股為35,012百萬股，每股面值均為人民幣1元。

於2016年6月30日及2015年12月31日，本集團的資本公積明細如下：

	2016年1月1日	本期增加	本期減少	2016年6月30日
股本溢價	112,769	-	-	112,769
財政部批准資產重估增值	472	-	-	472
接受非現金資產捐贈	148	-	-	148
非控制性權益變動	(41)	-	-	(41)
聯營企業增資	16	-	-	16
其他	28	-	-	28
合計	113,392	-	-	113,392

	2015年1月1日	本期增加	本期減少	2015年12月31日
股本溢價	112,769	-	-	112,769
財政部批准資產重估增值	472	-	-	472
接受非現金資產捐贈	145	3	-	148
非控制性權益變動	(29)	-	(12)	(41)
聯營企業增資	113	-	(97)	16
其他	26	2	-	28
合計	113,496	5	(109)	113,392



## 32 優先股

### 32.1 期末發行在外的優先股情況表

發行在外金融工具	發行時間	會計分類	初始股息率	發行價格	數量(股)	原幣	折合人民幣	到期日	轉股條件	轉換情況
美元優先股	2015-07-29	權益工具	5.00%	20美元/股	122,500,000	2,450	14,982	無到期日	強制轉股	未發生轉換
減：發行費用							58			
賬面價值							14,924			

### 32.2 主要條款

#### (1) 股息

境外優先股將以其發行價格，按下述相關股息率計息：

- (i) 自發行日起(含該日)至第一個重置日止(不含該日)，按年息率5.00%計息；以及
- (ii) 此後，股息率每5年調整一次，調整參考待償期為5年的美國國債到期收益率，並包括3.344%的固定溢價。本銀行宣派和支付優先股股息由本行董事會根據股東大會授權決定。

本次境外優先股採取非累積股息支付方式，即未向優先股股東足額派發的股息的差額部分，不累積到下一計息年度。本次境外優先股的股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。

#### (2) 股息發放條件

在確保資本充足率滿足監管法規要求的前提下，本銀行在依法彌補虧損、提取法定公積金和一般準備後，有可分配稅後利潤的情況下，可以向境外優先股股東分配股息，且優先於普通股股東分配股息。

任何情況下，經股東大會審議通過後，本銀行有權取消全部或部分股息。如全部或部分取消本次優先股的派息，自股東大會決議通過之日起，直至恢復全額支付股息前，本銀行將不會向普通股股東分配利潤。

#### (3) 強制轉股條件

當發生本次優先股發行文件中所規定的觸發事件時，並經監管機構批准，優先股將以港幣6.51元/股的價格全部或部分(按照1.00美元兌港幣7.7555元的固定匯率兌換為港幣)強制轉換為H股普通股。根據發行文件中約定的轉股價格調整方式及計算公式，當發生送紅股、轉增股本、增發新股和配股等情況時，轉股價格將進行調整，以維護優先股和普通股股東之間的相對利益平衡。



## 32 優先股(續)

### 32.2 主要條款

#### (4) 清償順序及清算方法

當發生清盤時，境外優先股股東的償還順序將如下：在本行所有債務(包括次級性債務)以及本行發行或擔保的、在明文規定在境外優先股之前的義務的償還順序之後；所有境外優先股股東償還順序相同，彼此之間不存在優先性，並與具有同等償還順序的義務持有人的償還順序相同；以及在普通股持有人之前。

當發生清盤時，在按照條件的規定進行分配後，本行的任何剩餘資產應用於償還境外優先股股東主張的索償，境外優先股股東應在所有方面與具有同等償還順序的義務(為明確起見，具有同等償還順序的義務包括境內優先股以及其他本行不時向中國境外投資者發行的境外優先股)的持有人平等分享，且分配順序在普通股持有人之前。

#### (5) 贖回條款

境外優先股為永久存續，不設到期日。在取得中國銀監會批准並滿足贖回前提條件的前提下，本銀行有權在2020年7月29日以及後續任何一個股息支付日贖回全部或部分境外優先股。

### 32.3 發行在外的優先股變動情況表

美元優先股	2016年1月1日	本期變動數		2016年6月30日
		本期增加	本期減少	
數量(股)	122,500,000	-	-	122,500,000
折合人民幣(百萬元)	14,924	-	-	14,924

### 32.4 歸屬於優先股持有者的相關信息

	2016年6月30日	2015年12月31日
歸屬於母公司股東的權益	552,515	534,885
歸屬於母公司普通股持有者的權益	537,591	519,961
歸屬於母公司優先股持有者的權益	14,982	14,982
歸屬於少數股東的權益	2,979	3,207
歸屬於普通股少數股東的權益	2,979	3,207
歸屬於少數股東優先股持有者的權益	-	-



### 33 儲備和未分配利潤

按照相關中國法規，每年將利潤撥入法定一般準備金、任意盈餘公積金以及分派股利時須根據董事的決議進行，並須於銀行股東大會上審議通過相關決議案。

根據中國法例，按中國公認會計準則規定的銀行及其境內子公司淨利潤的10%（附註34），須撥入不可分配的法定盈餘公積金，直至該公積金佔銀行股份的50%為止。

根據中國銀行業相關法規，銀行須通過利潤分配從淨利潤中提取法定一般準備金，法定一般準備金的計提比例由銀行綜合考慮其所面臨的風險狀況等因素確定，通常不低於風險資產期末餘額的1.5%。法定一般準備金是股東權益的組成部分，但不能用於分配股利。該法定一般準備金於股東大會批准時確認於財務狀況表中。香港分行根據香港金融管理局的相關規定所提取的法定準備金包括在上述法定一般準備金中。

自2012年7月1日起，本銀行根據《金融企業準備金計提管理辦法》（財金[2012]20號）的規定對承擔風險和損失的資產計提一般風險準備。本銀行部分子公司和境外分行亦根據當地監管要求計提相應的一般風險準備。

根據相關中國法律，在從稅後利潤中提取法定盈餘公積金後，經股東大會決議，可以提取任意盈餘公積金。

本期盈餘公積變動如下：

	2016年1月1日	本期計提	本期減少	2016年6月30日
法定盈餘公積	44,098	61	-	44,159
任意盈餘公積	139,764	-	-	139,764
合計	183,862	61	-	183,923

### 34 股息

	截至6月30日止6個月期間	
	2016年	2015年
期內向本銀行普通股股東宣告	20,051	20,051
期內向本銀行優先股股東宣告	884	-

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

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

派發的現金股利於股東大會批准時確認於合併財務狀況表。

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

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

### 35 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債

#### 財務擔保及信貸承諾

下表列示本集團承諾給予客戶財務擔保及信貸承諾合約數額：

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

#### 資本開支承擔

	2016年6月30日	2015年12月31日
已簽訂合同但未撥付	8,912	7,645

#### 經營租賃承擔

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

	2016年6月30日	2015年12月31日
1年以下(含1年)	3,418	3,021
1到2年(含2年)	2,761	2,485
2到3年(含3年)	2,075	1,885
3到5年(含5年)	2,418	2,282
5年以上	1,722	1,683
	12,394	11,356

## 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2016年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 35 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債(續)

#### 經營租賃承擔(續)

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

	2016年6月30日	2015年12月31日
1年以下(含1年)	4,454	3,442
1到2年(含2年)	4,390	2,958
2到3年(含3年)	4,346	2,955
3到5年(含5年)	8,143	5,905
5年以上	25,382	17,698
	46,715	32,958

#### 證券承銷及債券承兌承諾

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

上述憑證式國債和儲蓄式國債的原始期限為一至五年不等。

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



## 35 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債(續)

### 法律訴訟

本集團在正常業務過程產生的某些法律訴訟事項中作為被告人。經向法律顧問諮詢後，本集團管理層認為該等法律訴訟的最終裁決結果不會對本集團的財務狀況或經營產生重大影響。經集團內部或外部法律顧問意見確認的未決訴訟準備金於附註30中披露。多位第三方對本集團(作為辯方)提起多項法律訴訟，各期末的尚未了結索償如下：

	2016年6月30日	2015年12月31日
尚未了結的索償	1,587	1,397
未決訴訟準備金(附註30)	379	369

## 36 擔保物

### (1) 作為擔保物的資產

本集團部分資產被用作同業、中央銀行和其他金融機構間賣出回購業務及拆借業務有關的質押的擔保物。

	抵押資產		相關負債	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
證券投資	521,249	201,280	467,642	179,853
票據	14,703	-	14,703	-

賣出回購交易中，部分屬於賣斷式交易，相關擔保物權利已轉移給交易對手，見附註41金融資產的轉讓。

### (2) 收到的擔保物

本集團在買斷式買入返售業務中接受了擔保物。於2016年6月30日，本集團接受的且可以出售或再次向外抵押的擔保物公允價值為人民幣17.12億元(2015年12月31日：人民幣18.73億元)。該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。於2016年6月30日及2015年12月31日，本集團無已出售或向外抵押、但有義務到期返還的抵押物。

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2016年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 37 其他綜合收益

	截至2016年6月30日止6個月期間		
	稅前金額	所得稅	稅後金額
其他綜合收益			
可供出售金融資產	194	(55)	139
公允價值變動計入權益	494	(130)	364
公允價值變動轉入損益	(300)	75	(225)
現金流量套期損益的有效部分	(12)	3	(9)
境外經營產生的折算差異	754	-	754
退休金福利精算收益	(24)	-	(24)
本期其他綜合收益	912	(52)	860

	截至2015年6月30日止6個月期間		
	稅前金額	所得稅	稅後金額
其他綜合收益			
可供出售金融資產	731	(183)	548
公允價值變動計入權益	653	(163)	490
公允價值變動轉入損益	78	(20)	58
現金流量套期損益的有效部分	(7)	2	(5)
境外經營產生的折算差異	(36)	-	(36)
退休金福利精算收益	26	(7)	19
上期其他綜合收益	714	(188)	526

## 38 合併現金流量表附註

### 現金及現金等價物分析

就合併現金流量表而言，現金及現金等價物包括下列原到期日少於或等於90天並用於滿足短期現金承諾的款項：

	2016年6月30日	2015年6月30日
現金及存放中央銀行款項	256,039	351,058
存放和拆放同業及金融機構款項	105,364	142,731
	361,403	493,789





### 39 合併的結構化主體

納入本集團合併範圍的結構化主體主要為部分理財產品。本集團作為理財產品管理人考慮對該等結構化主體是否存在控制，並基於本集團作為資產管理人的決策範圍、理財產品持有人的權力、提供管理服務而獲得的報酬和面臨的可變動收益風險敞口等因素來判斷本集團作為理財產品管理人是代理人還是主要責任人。對於本集團提供保本的理財產品，儘管本集團不在其中持有任何權益，當其發生損失時，本集團有義務根據相關理財產品擔保協議承擔損失，因此將其納入合併範圍。

於2016年6月30日，本集團管理及合併的理財產品金額共計人民幣8,801.77億元，單支理財產品對集團的財務影響均不重大(2015年12月31日：7,884.51億元)。

理財產品投資者享有的權益在客戶存款中列示。

### 40 未合併的結構化主體

本集團通過投資或發起設立參與提供特定投資機會的結構化主體。該類結構化主體通過發行產品份額進行融資，購買資產進行投資，本集團對該類結構化主體不具有控制，因此未合併該類結構化主體。

本集團管理的未納入合併範圍的結構化主體主要包括本集團為發行和銷售理財產品而成立的集合投資主體(「理財業務主體」)，本集團未對此等理財產品(「非保本理財產品」)的本金和收益提供任何承諾。理財業務主體主要投資於貨幣市場工具、債券以及信貸資產等固定收益類資產。作為這些產品的管理人，本集團代理客戶將募集到的理財資金根據產品合同的約定投入相關基礎資產，根據產品運作情況分配收益給投資者。本集團所承擔的與非保本理財產品收益相關的可變回報並不重大，因此，本集團未合併此類理財產品。

於2016年6月30日，本集團管理的未到期非保本理財產品整體規模為人民幣6,545.63億元(2015年12月31日：人民幣6,688.68億元)。截至2016年6月30日止期間，本集團於非保本型理財產品中獲得的利益主要包括手續費及佣金淨收入計人民幣11.83億元(截至2015年6月30日止期間：7.12億元)，以及本集團與非保本理財產品資金拆借交易產生的利息淨收入計人民幣0.75億元(2015年：人民幣3.82億元)。

為了更好地運用資金獲取收益，本集團投資於部分其他機構發行或管理的未納入合併的結構化主體，相關損益列示在投資損益及利息收入中。本集團由於持有以上未納入合併的結構化主體而產生的最大風險敞口涉及金額見下表。

2016年6月30日	賬面價值				最大損失 風險敞口	主要 收益類型
	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融資產	金融投資－ 可供出售 金融資產	金融投資－ 應收款項類 投資			
基金	7,515	1,795	–	9,310	投資收益	
信託及資產管理計劃	–	–	226,971	227,013	利息收入	
理財產品	–	–	23,500	23,500	利息收入	
合計	7,515	1,795	250,471	259,823		

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2016年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 40 未合併的結構化主體(續)

2015年12月31日	賬面價值				主要 收益類型
	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融資產	金融投資－ 可供出售 金融資產	金融投資－ 應收款項類 投資	最大損失 風險敞口	
基金	9,289	1,789	-	11,078	投資收益
信託及資產管理計劃	-	410	255,511	255,950	利息收入
合計	9,289	2,199	255,511	267,028	

## 41 金融資產的轉讓

### 41.1 賣出回購金融資產

賣出回購交易是指本集團在賣出一項金融資產的同時，與交易對手約定，於未來約定日期以約定價格回購該資產(或與賣出資產本質上相同的金融資產)。由於回購價格是約定的，本集團仍然承擔了與被賣出資產相關的幾乎所有信用及市場風險和收益。該類被賣出的金融資產未終止確認，而是被視為一項有擔保融資的擔保物且本集團在賣出回購期間無法使用。此外，賣出該類金融資產所收到的對價確認為一項負債。

於2016年6月30日及2015年12月31日，本集團與交易對手進行了債券賣出回購交易。轉讓該類金融資產所收到的對價分類為賣出回購金融資產(附註25)。

於賣出回購交易中，本集團未終止確認的被轉讓金融資產及與之相關負債的賬面價值匯總如下：

	擔保物		相關負債	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
證券投資	615	1,501	612	1,484

### 41.2 證券借出交易

完全未終止確認的已轉讓金融資產主要為證券借出交易中借出的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的絕大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。截止2016年6月30日，本集團在證券借出交易中轉讓資產的賬面價值為50億元(2015年12月31日：84億元)。



## 41 金融資產的轉讓(續)

### 41.3 資產證券化

在日常交易中，本集團將信貸資產出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券。

本集團在該等業務中可能會持有部分次級檔的信貸資產支持證券，從而可能對所轉讓信貸資產保留了繼續涉入。本集團在簡要合併中期財務報表上會按照本集團的繼續涉入程度確認該項資產，其餘部分終止確認。繼續涉入所轉讓金融資產的程度，是指該金融資產價值變動使本集團面臨的風險水平。

於2016年6月30日，本集團通過持有次級檔證券對已證券化信貸資產保留了繼續涉入，已證券化的信貸資產於轉讓日的賬面價值為人民幣50.22億元(2015年12月31日：50.22億元)。於2016年6月30日，本集團繼續確認的資產價值為人民幣2.52億元(2015年12月31日：人民幣2.52億元)。同時，本集團確認的繼續涉入資產和繼續涉入負債分別為人民幣2.52億元(2015年12月31日：人民幣2.52億元)。

## 42 關聯方交易

### (a) 與財政部的關聯方交易

截至2016年6月30日，財政部持有交通銀行股份有限公司197.03億股(2015年12月31日：197.03億股)，佔總股份的26.53%(2015年12月31日：26.53%)。

財政部是國務院的組成部門，主要負責財政收支和稅收政策等。本集團於日常業務過程中與財政部進行銀行業務交易，按正常商業條款進行。該類交易包括購入和贖回財政部發行的投資類證券以及財政部在本集團的存款。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2016年6月30日	2015年12月31日
持有國債及特別國債	318,566	299,525
應收利息	3,500	4,792
客戶存款	38,000	22,000
應付利息	264	142

	截至6月30日止6個月期間	
	2016年	2015年
利息收入	5,229	4,744
利息支出	403	1,206

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2016年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 42 關聯方交易(續)

### (a) 與財政部的關聯方交易(續)

本集團與財政部進行交易的利率區間如下：

	截至6月30日止6個月期間	
	2016年 %	2015年 %
國債及特別國債	2.22~6.15	2.38~6.15
客戶存款	2.75~3.20	2.95~5.25

### (b) 與全國社會保障基金理事會的關聯方交易

截至2016年6月30日，全國社會保障基金理事會持有交通銀行股份有限公司103.11億股(2015年12月31日：103.11億股)，佔總股份的13.88%(2015年12月31日：13.88%)。本集團與全國社會保障基金理事會的交易主要是存款業務，並按銀行支付第三方客戶利率進行。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2016年6月30日	2015年12月31日
客戶存款	58,000	64,500
應付利息	155	1,083

	截至6月30日止6個月期間	
	2016年	2015年
利息支出	1,430	1,005

本集團與全國社會保障基金理事會進行交易的利率區間如下：

	截至6月30日止6個月期間	
	2016年 %	2015年 %
客戶存款	3.85~6.10	4.46~6.10

## 42 關聯方交易(續)

### (c) 與香港上海滙豐銀行有限公司及其旗下公司的關聯方交易(以下簡稱「滙豐銀行」)

截至2016年6月30日，滙豐銀行持有交通銀行股份有限公司138.86億股(2015年12月31日：138.86億股)，佔總股份的18.70%(2015年12月31日：18.70%)。本集團與滙豐銀行之間的交易主要是符合商業條款及市場利率的銀行業務。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2016年6月30日	2015年12月31日
表內項目		
存放同業及其他金融機構款項	3,265	1,976
拆出資金	2,122	-
金融投資	1,594	512
衍生金融資產	718	185
買入返售金融資產	248	-
應收利息	23	7
同業及其他金融機構存放款項	1,537	982
同業及其他金融機構拆入資金	11,918	6,725
賣出回購金融資產	-	1,999
衍生金融負債	797	140
應付利息	20	2
表外項目		
衍生金融工具名義本金	192,441	204,188

	截至6月30日止6個月期間	
	2016年	2015年
交易活動淨收益	(263)	(58)
利息收入	14	34
利息支出	15	41

本集團與滙豐銀行進行交易的利率區間如下：

	截至6月30日止6個月期間	
	2016年 %	2015年 %
存放同業及其他金融機構款項	0.01~0.125	0.01~0.125
拆出資金	1.00~1.80	-
金融投資	1.33~3.50	0.685~5.50
同業及其他金融機構存放款項	0.05~5.75	0.01~5.15
同業及其他金融機構拆入資金	0.10~2.85	0.15~4.90
賣出回購金融資產	2.28	3.35~3.58
買入返售金融資產	2.02	-

## 42 關聯方交易(續)

### (d) 與其他政府相關實體的關聯方交易

除上述已披露關聯方交易外，本集團與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體之間進行的銀行業務交易佔有較大比重。本集團與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體根據正常商業條款及條件進行各類交易。這些交易主要包括提供信貸及擔保、存款、外匯交易、衍生產品交易、代理業務、承銷並分銷政府機構發行的債券、買賣及贖回政府機構發行的證券。

管理層認為與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體的交易是在日常業務過程中進行的活動，這些活動不會受到集團和這些實體同屬政府的影響。本集團已建立產品與服務的定價政策，並且該政策並非基於客戶是否為政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體。

### (e) 與其子公司的關聯方交易

本銀行與其子公司的交易以一般交易價格為定價基礎，按正常商業條款進行。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

本銀行	2016年6月30日	2015年12月31日
存放同業及其他金融機構款項	204	1,725
拆出資金	40,752	36,209
金融投資	1,600	1,682
客戶貸款	11,009	8,657
應收利息	678	431
其他資產	135	134
同業及其他金融機構存放款項	3,129	4,356
同業及其他金融機構拆入資金	865	825
客戶存款	1,790	809
應付債券	51	52
應付利息	5	7
其他負債	12	18

本銀行	截至6月30日止6個月期間	
	2016年	2015年
利息收入	779	528
利息支出	25	35
手續費及佣金收入	404	182
手續費及佣金支出	16	20
其他營業收入	41	39
其他營業支出	58	43



## 42 關聯方交易(續)

## (e) 與其子公司的關聯方交易(續)

本銀行與子公司進行交易的利率區間如下：

本銀行	截至6月30日止6個月期間	
	2016年 %	2015年 %
存放同業及其他金融機構款項	3.50~3.53	5.54~5.56
拆出資金	1.85~3.71	1.77~4.00
金融投資	3.80~6.10	3.80~6.10
客戶貸款	2.23~3.67	2.67~3.16
同業及其他金融機構存放款項	0.01~3.50	0.03~5.50
同業及其他金融機構拆入資金	0.85~3.00	0.16~0.50
客戶存款	0.35~4.75	0.01~1.36
應付債券	5.75	5.75

## (f) 與關鍵管理人員的關聯方交易

本集團與關鍵管理人員(董事、監事及高級管理人員)以及關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制、共同控制或施加重大影響的企業的關聯交易合併於本附註披露。本集團在日常業務過程中與關鍵管理人員以及關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制、共同控制或施加重大影響的企業訂立的交易主要為存款及貸款，乃按銀行收取第三方客戶的利率進行。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2016年6月30日	2015年12月31日
客戶存款	57	10
客戶貸款	4	-

關鍵管理人員的薪酬於附註12披露。

## 42 關聯方交易(續)

### (g) 與主要的聯營公司的關聯方交易

截至2016年6月30日，本集團持有西藏銀行股份有限公司10.60%的股份(2015年12月31日：20%)，本集團與西藏銀行股份有限公司之間的交易主要是符合商業條款及市場利率的銀行業務。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2016年6月30日	2015年12月31日
同業及其他金融機構存放款項	1,999	2,330
應付利息	5	2

	截至6月30日止6個月期間	
	2016年	2015年
利息支出	7	25

本集團與西藏銀行進行交易的利率區間如下：

	截至6月30日止6個月期間	
	2016年 %	2015年 %
同業及其他金融機構存放款項	1.35~2.85	1.35~3.80

## 43 分部分析

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

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

- (1) 華北—包括以下省份：北京、天津、河北、山西及內蒙古；
- (2) 東北—包括以下省份：遼寧、吉林及黑龍江；
- (3) 華東—包括以下省份：上海(除總部)、江蘇、浙江、安徽、福建、江西及山東；
- (4) 華中及華南—包括以下省份：河南、湖南、湖北、廣東、廣西及海南；
- (5) 西部—包括以下省份：重慶、四川、貴州、雲南、西藏、陝西、甘肅、青海、寧夏及新疆；
- (6) 總部；
- (7) 海外—包括海外附屬公司和以下銀行機構：香港、紐約、新加坡、首爾、東京、法蘭克福、澳門、胡志明市、舊金山、悉尼、倫敦、多倫多、盧森堡、布裡斯班及台北。

本期內報告分部無變化。



### 43 分部分析(續)

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

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

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

#### 經營分部報告

	截至2016年6月30日止6個月期間							分部間 相互抵減	總計
	華北	東北	華東	華中及華南	西部	海外	總部		
外部利息收入	13,400	4,848	34,619	18,866	10,360	7,168	55,100	-	144,361
外部利息支出	(15,021)	(4,324)	(25,055)	(14,400)	(6,515)	(4,555)	(6,343)	-	(76,213)
分部間利息淨 收入/(支出)	9,981	2,581	10,737	8,418	3,554	133	(35,404)	-	-
利息淨收入	8,360	3,105	20,301	12,884	7,399	2,746	13,353	-	68,148
手續費及佣金收入	2,505	941	8,429	4,470	1,932	1,188	2,773	-	22,238
手續費及佣金支出	(47)	(23)	(980)	(164)	(62)	(148)	150	-	(1,274)
手續費及佣金淨收入	2,458	918	7,449	4,306	1,870	1,040	2,923	-	20,964
交易活動淨 收益/(損失)	109	21	(26)	39	197	810	(55)	-	1,095
金融投資淨 收益/(損失)	-	-	326	34	-	160	-	-	520
保險業務收入	-	-	8,741	-	-	23	-	-	8,764
對聯營公司投資 淨收益	-	-	-	-	-	-	38	-	38
其他營業收入	391	102	2,008	481	276	706	116	-	4,080
<b>經營收入合計</b>	<b>11,318</b>	<b>4,146</b>	<b>38,799</b>	<b>17,744</b>	<b>9,742</b>	<b>5,485</b>	<b>16,375</b>	<b>-</b>	<b>103,609</b>
貸款減值損失	(1,449)	(555)	(7,401)	(2,470)	(1,135)	(197)	(1,600)	-	(14,807)
保險業務支出	-	-	(8,154)	-	-	(7)	-	-	(8,161)
其他營業支出	(3,625)	(1,689)	(10,365)	(5,150)	(2,643)	(1,777)	(6,895)	-	(32,144)
<b>稅前利潤</b>	<b>6,244</b>	<b>1,902</b>	<b>12,879</b>	<b>10,124</b>	<b>5,964</b>	<b>3,504</b>	<b>7,880</b>	<b>-</b>	<b>48,497</b>
所得稅									(10,574)
<b>本期淨利潤</b>									<b>37,923</b>
折舊及攤銷	(406)	(222)	(1,464)	(514)	(334)	(338)	(508)	-	(3,786)
資本性支出	(180)	(53)	(10,535)	(337)	(91)	(94)	(561)	-	(11,851)

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2016年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 43 分部分析(續)

### 經營分部報告(續)

本集團	截至2015年6月30日止6個月期間							分部間 相互抵減	總計
	華北	東北	華東	華中及華南	西部	海外	總部		
外部利息收入	15,655	5,596	41,305	22,713	11,871	5,708	49,435	-	152,283
外部利息支出	(15,816)	(3,961)	(29,339)	(15,795)	(5,958)	(2,792)	(7,563)	-	(81,224)
分部間利息淨 收入/(支出)	8,984	1,505	8,737	5,582	1,550	1,398	(27,756)	-	-
利息淨收入	8,823	3,140	20,703	12,500	7,463	4,314	14,116	-	71,059
手續費及佣金收入	2,518	835	7,603	4,363	1,938	1,197	2,518	-	20,972
手續費及佣金支出	(211)	(45)	(659)	(271)	(179)	(201)	(20)	-	(1,586)
手續費及佣金淨收入	2,307	790	6,944	4,092	1,759	996	2,498	-	19,386
交易活動淨 收益/(損失)	264	57	310	130	39	(1,096)	(40)	-	(336)
金融投資淨 收益/(損失)	3	-	961	23	-	3	(46)	-	944
保險業務收入	-	-	3,009	-	-	19	-	-	3,028
對聯營公司投資 淨收益	-	-	-	-	-	-	43	-	43
其他營業收入	354	100	1,089	509	247	491	232	-	3,022
<b>經營收入合計</b>	<b>11,751</b>	<b>4,087</b>	<b>33,016</b>	<b>17,254</b>	<b>9,508</b>	<b>4,727</b>	<b>16,803</b>	<b>-</b>	<b>97,146</b>
貸款減值損失	(1,127)	(363)	(6,627)	(856)	(319)	(57)	(2,105)	-	(11,454)
保險業務支出	-	-	(3,564)	-	-	(12)	-	-	(3,576)
其他營業支出	(4,323)	(1,781)	(10,237)	(5,668)	(2,793)	(1,463)	(7,562)	-	(33,827)
<b>稅前利潤</b>	<b>6,301</b>	<b>1,943</b>	<b>12,588</b>	<b>10,730</b>	<b>6,396</b>	<b>3,195</b>	<b>7,136</b>	<b>-</b>	<b>48,289</b>
所得稅									(10,783)
<b>本期淨利潤</b>									<b>37,506</b>
折舊及攤銷	(385)	(214)	(1,052)	(493)	(318)	(216)	(761)	-	(3,439)
資本性支出	(399)	(333)	(5,206)	(616)	(399)	(3,322)	(560)	-	(10,835)



### 43 分部分析(續)

#### 經營分部報告(續)

	2016年6月30日								合計
	華北	東北	華東	華中及華南	西部	海外	總部	分部間 相互抵減	
分部資產	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：									
對聯營企業的投資	-	-	-	9	-	53	561	-	623
未分配資產									15,564
<b>資產總額</b>									<b>7,956,322</b>
分部負債	(1,134,555)	(369,349)	(2,392,284)	(1,386,279)	(709,685)	(744,491)	(3,131,576)	2,467,521	(7,400,698)
未分配負債									(130)
<b>負債總額</b>									<b>(7,400,828)</b>

	2015年12月31日								合計
	華北	東北	華東	華中及華南	西部	海外	總部	分部間 相互抵減	
分部資產	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：									
對聯營企業的投資	-	-	-	1	-	53	523	-	577
未分配資產									16,684
<b>資產總額</b>									<b>7,155,362</b>
分部負債	(1,129,382)	(338,407)	(2,283,083)	(1,225,180)	(625,688)	(637,153)	(2,645,166)	2,266,908	(6,617,151)
未分配負債									(119)
<b>負債總額</b>									<b>(6,617,270)</b>

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2016年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 43 分部分析(續)

### 業務信息

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

本集團業務板塊信息列示如下。

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



## 43 分部分析(續)

### 業務信息(續)

	截至2015年6月30日止6個月期間				合計
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他業務	
外部利息淨收入	38,994	7,410	24,112	543	71,059
內部利息淨收入/(支出)	834	9,340	(10,174)	-	-
利息淨收入	39,828	16,750	13,938	543	71,059
手續費及佣金淨收入	10,883	7,323	126	1,054	19,386
交易活動淨收益/(損失)	459	(3)	(1,594)	802	(336)
金融投資淨收益	-	-	890	54	944
對聯營公司投資淨收益	-	-	-	43	43
保險業務收入	-	-	-	3,028	3,028
其他營業收入	1,386	1,541	23	72	3,022
<b>經營收入合計</b>	<b>52,556</b>	<b>25,611</b>	<b>13,383</b>	<b>5,596</b>	<b>97,146</b>
貸款減值損失	(8,510)	(2,944)	-	-	(11,454)
保險業務支出	-	-	-	(3,576)	(3,576)
其他營業支出					
- 折舊及攤銷	(1,036)	(2,169)	(75)	(159)	(3,439)
- 其他	(14,057)	(13,751)	(1,695)	(885)	(30,388)
<b>稅前利潤</b>	<b>28,953</b>	<b>6,747</b>	<b>11,613</b>	<b>976</b>	<b>48,289</b>
所得稅					(10,783)
<b>本期淨利潤</b>					<b>37,506</b>
資本開支	(3,260)	(6,836)	(237)	(502)	(10,835)

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2016年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 43 分部分析(續) 業務信息(續)

	2016年6月30日				
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他業務	合計
分部資產	3,006,698	1,134,386	3,751,695	47,979	7,940,758
其中： 對聯營企業的投資				623	623
未分配資產					15,564
<b>資產總額</b>					<b>7,956,322</b>
分部負債	(3,511,583)	(1,519,017)	(2,336,384)	(33,714)	(7,400,698)
未分配負債					(130)
<b>負債總額</b>					<b>(7,400,828)</b>
	2015年12月31日				
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他業務	合計
分部資產	2,819,081	1,043,997	3,242,760	32,840	7,138,678
其中： 對聯營企業的投資				577	577
未分配資產					16,684
<b>資產總額</b>					<b>7,155,362</b>
分部負債	(3,275,719)	(1,477,740)	(1,856,510)	(7,182)	(6,617,151)
未分配負債					(119)
<b>負債總額</b>					<b>(6,617,270)</b>

本集團不存在對單一主要外部客戶存在較大依賴程度的情況。



#### 44 報告期後非調整事項

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

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

除上述事項外，本集團無重大的資產負債表日後事項。

#### 45 比較期間財務報表

比較期間財務報表的部分項目已按本期間財務報表的披露方式進行了重分類。

# 未經審計的補充財務資料

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

資本充足率	177
流動性比例	177
貨幣集中情況	177
國際債權	178
逾期和重組資產	179
貸款分佈信息	180
客戶貸款	181



## 1 資本充足率

2014年4月，銀監會正式批准本集團實施資本管理高級方法，其中，對符合監管要求的公司信用風險暴露資本要求採用初級內部評級法計量，零售信用風險暴露資本要求採用內部評級法計量，市場風險資本要求採用內部模型法計量，操作風險資本要求採用標準法計量。高級方法未覆蓋的部分，按照非高級方法進行計量。本集團依據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量的資本充足率如下：

	2016年6月30日	2015年12月31日
項目		
核心一級資本淨額	535,616	518,487
一級資本淨額	550,569	533,430
資本淨額	646,318	627,862
核心一級資本充足率(%)	10.92	11.14
一級資本充足率(%)	11.22	11.46
資本充足率(%)	13.18	13.49

## 2 流動性比例

本集團上報監管機構的流動性比例按照銀監會頒布的公式計算。

	2016年6月30日	2015年12月31日
流動性比例(%)	52.68	43.12

## 3 貨幣集中情況

2016年6月30日	美元	港元	其他	合計
現貨資產	704,986	164,158	91,499	960,643
現貨負債	(726,828)	(191,743)	(84,671)	(1,003,242)
遠期買入	472,963	11,445	41,589	525,997
遠期出售	(377,788)	(16,421)	(14,449)	(408,658)
淨期權敞口	411	7	(4)	414
淨長/(短)倉	73,744	(32,554)	33,964	75,154
淨架構持倉	53,067	2,033	2,930	58,030
2015年12月31日	美元	港元	其他	合計
現貨資產	551,695	154,994	113,027	819,716
現貨負債	(558,437)	(204,570)	(102,347)	(865,354)
遠期買入	667,758	76,195	54,495	798,448
遠期出售	(609,416)	(12,209)	(94,610)	(716,235)
淨期權敞口	994	-	2	996
淨長/(短)倉	52,594	14,410	(29,433)	37,571
淨架構持倉	43,690	2,043	2,632	48,365

## 未經審計的補充財務資料(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 3 貨幣集中情況(續)

淨期權敞口是使用銀監會的銀行申報表內所列的用戶模式方法計算。本集團的淨架構持倉包括銀行的海外分行、銀行子公司及其他大量參與外匯兌換的子公司。架構資產及負債包括：

- 固定資產及物業的投資減除折舊開支；
- 海外分行資本及法定儲備；
- 於海外子公司及相關公司的投資；及
- 貸款資本。

### 4 國際債權

本集團主要在中國內地從事商業業務，本集團的國際債權包括跨境申索及境內外幣債權。

就本未經審核補充財務資料而言，中國內地不包括中國香港特別行政區(「香港」)、中國澳門特別行政區(「澳門」)和台灣。

國際債權包括客戶貸款和墊款、存放同業款項、拆出資金、持有貿易票據及存款證和證券投資。

國際債權按不同國家或地區予以披露。當一個國家或地區計入任何風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，便會予以呈報。只有在本集團採用風險化解手段將某一特定國家或地區的風險敞口有效轉移至其他國家或地區的情況下，風險方會轉移。本集團可採用保證、擔保物及信貸衍生品的方式化解信貸風險。

2016年6月30日	銀行	官方機構	非銀行私人機構	其他	合計
亞太區	355,522	70,789	341,006	-	767,317
其中屬於香港的部分	90,312	28,782	171,563	-	290,657
南北美洲	43,661	7,264	25,793	-	76,718
非洲	-	314	113	-	427
歐洲	27,403	354	6,393	-	34,150
	426,586	78,721	373,305	-	878,612

2015年12月31日	銀行	官方機構	非銀行私人機構	其他	合計
亞太區	232,390	53,255	279,675	-	565,320
其中屬於香港的部分	33,134	5,070	146,633	-	184,837
南北美洲	37,161	6,887	18,583	-	62,631
非洲	-	302	164	-	466
歐洲	29,773	428	4,935	-	35,136
	299,324	60,872	303,357	-	663,553

## 5 逾期和重組資產

## 5.1 逾期貸款總額

	2016年6月30日	2015年12月31日
逾期客戶貸款總額：		
— 三個月以內	21,274	21,910
— 三至六個月	11,035	17,394
— 六至十二個月	25,771	31,927
— 十二個月以上	48,575	42,102
	106,655	113,333
百分比(%)：		
— 三個月以內	0.53	0.59
— 三至六個月	0.28	0.47
— 六至十二個月	0.65	0.86
— 十二個月以上	1.22	1.12
	2.68	3.04

## 5.2 逾期且重組的貸款

	2016年6月30日	2015年12月31日
重組貸款總額	10,828	32,907
其中：逾期超過三個月的重組貸款	6,198	2,694
逾期超過三個月的重組貸款佔全部貸款的百分比(%)	0.15	0.07

## 未經審計的補充財務資料(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 6 貸款分布信息

#### 6.1 按地區劃分減值客戶貸款

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	減值貸款	個別撥備	減值貸款	個別撥備
中國內地地區				
— 華北	8,066	(3,644)	7,478	(2,870)
— 東北	2,440	(1,212)	2,450	(1,155)
— 華東	35,162	(14,755)	32,795	(13,406)
— 華中和華南	8,773	(4,613)	8,426	(3,687)
— 西部	6,304	(2,799)	4,481	(1,841)
	60,745	(27,023)	55,630	(22,959)
港澳台及海外地區	619	(628)	576	(475)
	61,364	(27,651)	56,206	(23,434)

#### 6.2 按地區劃分逾期客戶貸款

	2016年6月30日			2015年12月31日		
	逾期貸款	個別撥備	組合撥備	逾期貸款	個別撥備	組合撥備
中國內地地區						
— 華北	25,400	(3,573)	(1,510)	14,882	(2,922)	(1,735)
— 東北	5,150	(1,241)	(683)	5,615	(1,113)	(776)
— 華東	50,417	(14,620)	(12,188)	64,724	(13,238)	(12,735)
— 華中和華南	13,689	(4,601)	(1,151)	15,133	(3,727)	(1,624)
— 西部	11,071	(2,877)	(1,001)	12,177	(1,854)	(1,700)
	105,727	(26,912)	(16,533)	112,531	(22,854)	(18,570)
港澳台及海外地區	928	(666)	(77)	802	(475)	(41)
	106,655	(27,578)	(16,610)	113,333	(23,329)	(18,611)
抵押物公允價值	55,661	不適用	不適用	52,437	不適用	不適用

## 7 客戶貸款

## 7.1 客戶貸款按地區按行業分布的風險集中度分析(總額)

香港地區	2016年6月30日			2015年12月31日		
		%	由抵押物 覆蓋的貸款		%	由抵押物 覆蓋的貸款
公司貸款						
製造業						
— 電子	366	0.19	46	1,088	0.57	62
— 紡織及服裝	3,669	1.94	9	3,751	1.97	6
— 其他製造業	19,490	10.28	683	19,459	10.20	307
電力、燃氣及水的 生產和供應業	2,224	1.17	2	2,180	1.14	2
建築業	6,726	3.55	1,094	6,993	3.67	2,326
交通運輸、倉儲和 郵政業	1,757	0.93	1,792	4,024	2.11	3,193
電信、計算機服務 和軟件業	432	0.23	—	26	0.01	—
批發和零售業	53,752	28.36	2,602	65,840	34.53	3,045
住宿和餐飲業	124	0.07	35	119	0.06	—
金融業	25,356	13.38	5,578	20,674	10.84	5,853
房地產業	5,855	3.09	8,485	9,086	4.76	3,252
科教文衛	24	0.01	—	5	—	4
其他	45,282	23.88	11,141	32,525	17.07	5,945
公司貸款總額	165,057	87.08	31,467	165,770	86.93	23,995
個人貸款						
按揭	10,961	5.78	10,956	10,730	5.63	10,726
信用卡	138	0.07	—	118	0.06	—
其他	13,405	7.07	10,286	14,075	7.38	10,824
個人貸款總額	24,504	12.92	21,242	24,923	13.07	21,550
扣除減值撥備前 客戶貸款總額	189,561	100.00	52,709	190,693	100.00	45,545
香港以外地區	3,794,195			3,531,313		

客戶貸款的行業分布風險集中度分析是根據本集團內部分類體系界定。

於2016年6月30日，本集團的抵押貸款佔集團總貸款的比率為50%(2015年12月31日：50%)。

## 未經審計的補充財務資料(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 7 客戶貸款(續)

#### 7.2 按客戶貸款用途分析減值撥備

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	減值貸款	個別撥備	減值貸款	個別撥備
公司	47,541	(21,826)	44,284	(18,852)
個人	13,823	(5,825)	11,922	(4,582)
	61,364	(27,651)	56,206	(23,434)
抵押物公允價值	24,797	不適用	21,359	不適用

為貸款而持有的抵押物主要包括現金存款和房產抵押等。

本期計入損益的撥備金額以及核銷的貸款及墊款如下：

	截至2016年6月30日止6個月期間			截至2015年6月30日止6個月期間		
	新增撥備	核銷貸款	以前年度核銷轉回	新增撥備	核銷貸款	以前年度核銷轉回
公司	12,419	(8,669)	92	8,510	(1,578)	66
個人	2,388	(767)	189	2,944	(531)	94
	14,807	(9,436)	281	11,454	(2,109)	160

# 資本充足率和槓桿率信息補充資料

附表1至附表4依據中國銀監會《關於商業銀行資本構成信息披露的監管要求》進行披露。

附表1：集團口徑的資產負債表（財務併表和監管併表）

（人民幣百萬元）

	銀行公佈的合併 資產負債表	監管併表口徑下 的資產負債表
<b>資產：</b>		
現金及存放中央銀行款項	1,040,308	1,040,308
存放同業款項	161,395	160,835
拆出資金	408,711	429,856
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	175,436	174,585
衍生金融資產	20,576	20,562
買入返售金融資產	81,387	80,310
應收利息	40,413	40,613
發放貸款和墊款	3,891,431	3,897,878
可供出售金融資產	295,075	285,120
持有至到期投資	1,205,326	1,204,507
應收款項類投資	341,771	337,432
長期股權投資	623	2,480
固定資產	89,895	87,173
土地使用權	855	855
遞延所得稅資產	15,564	15,560
商譽	351	230
無形資產	1,326	1,312
其他資產	185,879	179,884
<b>資產總計</b>	<b>7,956,322</b>	<b>7,959,500</b>

附表1：集團口徑的資產負債表(財務併表和監管併表)(續)

(人民幣百萬元)

	銀行公佈的合併 資產負債表	監管併表口徑下 的資產負債表
<b>負債：</b>		
向中央銀行借款	231,602	231,602
同業及其他金融機構存放款項	1,241,737	1,242,143
拆入資金	294,769	313,626
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	48,489	48,489
衍生金融負債	24,705	24,705
賣出回購金融資產款	256,413	253,931
客戶存款	4,734,627	4,735,903
已發行債務證券	179,250	179,170
應付職工薪酬	5,250	5,110
應交稅費	11,625	11,572
應付利息	78,106	78,515
遞延所得稅負債	130	54
預計負債	475	475
其他負債	293,650	278,959
<b>負債總計</b>	<b>7,400,828</b>	<b>7,404,254</b>
<b>所有者權益：</b>		
實收資本	74,263	74,263
其他權益工具	14,924	14,924
資本公積	113,392	113,421
其他綜合收益	641	725
盈餘公積	183,923	183,923
一般風險準備	87,278	87,278
未分配利潤	78,094	78,621
少數股東權益	2,979	2,091
<b>所有者權益合計</b>	<b>555,494</b>	<b>555,246</b>



附表2：監管併表口徑資產負債表展開說明

(人民幣百萬元)

	監管併表口徑下 的資產負債表	代碼 <sup>註</sup>
<b>資產：</b>		
現金及存放中央銀行款項	1,040,308	
存放同業款項	160,835	
拆出資金	429,856	
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	174,585	
衍生金融資產	20,562	
買入返售金融資產	80,310	
應收利息	40,613	
發放貸款和墊款	3,897,878	
可供出售金融資產	285,120	
持有至到期投資	1,204,507	
應收款項類投資	337,432	
長期股權投資	2,480	
其中：對有控制權但不併表的金融機構的核心 一級資本投資	1,779	a
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心 一級資本	146	b
其中：對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心 一級資本	1,679	c
固定資產	87,173	
土地使用權	855	d
遞延所得稅資產	15,560	e
其中：依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產	-	f
其中：其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產	15,560	g
無形資產	1,312	h
商譽	230	i
其他資產	179,884	
<b>資產總計</b>	<b>7,959,500</b>	

附表2：監管併表口徑資產負債表展開說明(續)

(人民幣百萬元)

	監管併表口徑下 的資產負債表	代碼 <sup>註</sup>
<b>負債：</b>		
向中央銀行借款	231,602	
同業及其他金融機構存放款項	1,242,143	
拆入資金	313,626	
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	48,489	
衍生金融負債	24,705	
賣出回購金融資產款	253,931	
客戶存款	4,735,903	
已發行債務證券	179,170	
其中：可計入二級資本的數額	79,726	j
應付職工薪酬	5,110	
應交稅費	11,572	
應付利息	78,515	
遞延所得稅負債	54	k
其中：與商譽相關的遞延稅負債	-	l
其中：與其他無形資產相關的遞延稅負債	-	m
預計負債	475	
其他負債	278,959	
<b>負債總計</b>	<b>7,404,254</b>	
<b>所有者權益：</b>		
實收資本	74,263	
其中：可計入核心一級資本的數額	74,263	n
其中：可計入其他一級資本的數額	-	o
資本公積	113,421	p
盈餘公積	183,923	q
一般風險準備	87,278	r
未分配利潤	78,621	s
其他綜合收益	725	t
其中：資本公積相關	1,561	
其中：外幣報表折算差額	(836)	u
少數股東權益	2,091	
其中：可計入核心一級資本的數額	633	v
其中：可計入其他一級資本的數額	29	w
其中：可計入二級資本的數額	66	x
<b>所有者權益合計</b>	<b>555,246</b>	

註：表中「代碼」用來說明該表與集團資本構成明細表項目之間的對應關係。

附表3：集團資本構成明細表

(除另有標明外，人民幣百萬元)

項目	數額	代碼
核心一級資本：		
1 實收資本	74,263	n
2 留存收益	349,822	
2a 盈餘公積	183,923	q
2b 一般風險準備	87,278	r
2c 未分配利潤	78,621	s
3 累計其他綜合收益和公開儲備	114,146	
3a 資本公積	114,982	p+t-u
3b 其他	(836)	u
4 過渡期內可計入核心一級資本數額(僅適用於非股份公司， 股份制公司的銀行填0即可)	-	
5 少數股東資本可計入部分	633	v
6 監管調整前的核心一級資本	538,864	
核心一級資本：監管調整		
7 審慎估值調整	-	
8 商譽(扣除遞延稅負債)	230	i-l
9 其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)	1,312	h-m
10 依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產	-	f
11 對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	(73)	
12 貸款損失準備缺口	-	
13 資產證券化銷售利得	-	
14 自身信用風險變化導致其負債公允價值變化帶來的未實現損益	-	
15 確定受益類的養老金資產淨額(扣除遞延稅負債)	-	
16 直接或間接持有本銀行的普通股	-	
17 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的 核心一級資本	-	
18 對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中 應扣除金額	-	
19 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中 應扣除金額	-	
20 抵押貸款服務權	-	
21 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中應扣除金額	-	

附表3：集團資本構成明細表(續)

(除另有標明外，人民幣百萬元)

項目	數額	代碼
22 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產的未扣除部分超過核心一級資本15%的應扣除金額	-	
23 其中：應在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額	-	
24 其中：抵押貸款服務權應扣除的金額	-	
25 其中：應在其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中扣除的金額	-	
26a 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	1,779	a
26b 有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本缺口	-	
26c 其他應在核心一級資本中扣除的項目合計	-	
27 應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口	-	
28 核心一級資本監管調整總和	3,248	
29 核心一級資本	535,616	
其他一級資本：		
30 其他一級資本工具及其溢價	14,924	
31 其中：權益部分	-	
32 其中：負債部分	-	
33 過渡期後不可計入其他一級資本的工具	-	
34 少數股東資本可計入部分	29	w
35 其中：過渡期後不可計入其他一級資本的部分	-	
36 在監管調整前的其他一級資本	14,953	
其他一級資本：監管調整		
37 直接或間接持有的本銀行其他一級資本	-	
38 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本	-	
39 對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本應扣除部分	-	
40 對未併表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本	-	
41a 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本投資	-	
41b 有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本缺口	-	
41c 其他應在其他一級資本中扣除的項目	-	
42 應從二級資本中扣除的未扣缺口	-	
43 其他一級資本監管調整總和	-	
44 其他一級資本	14,953	
45 一級資本(核心一級資本+其他一級資本)	550,569	

附表3：集團資本構成明細表(續)

(除另有標明外，人民幣百萬元)

項目	數額	代碼
二級資本：		
46 二級資本工具及其溢價	79,726	j
47 過渡期後不可計入二級資本的部分	-	
48 少數股東資本可計入部分	66	x
49 其中：過渡期結束後不可計入的部分	-	
50 超額貸款損失準備可計入部分	15,957	
51 監管調整前的二級資本	95,749	
二級資本：監管調整		
52 直接或間接持有的本銀行的二級資本	-	
53 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本	-	
54 對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除部分	-	
55 對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	-	
56a 對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資有	-	
56b 控制權但不併表的金融機構的二級資本缺口	-	
56c 其他應在二級資本中扣除的項目	-	
57 二級資本監管調整總和	-	
58 二級資本	95,749	
59 總資本(一級資本+二級資本)	646,318	
60 總風險加權資產	4,905,041	
資本充足率和儲備資本要求		
61 核心一級資本充足率(%)	10.92	
62 一級資本充足率(%)	11.22	
63 資本充足率(%)	13.18	
64 機構特定的資本要求(%)	3.50	
65 其中：儲備資本要求(%)	2.50	
66 其中：逆週期資本要求(%)	-	
67 其中：全球系統重要性銀行附加資本要求(%)	1.00	
68 滿足緩衝區的核心一級資本佔風險加權資產的比例(%)	5.92	
國內最低監管資本要求		
69 核心一級資本充足率(%)	5	
70 一級資本充足率(%)	6	
71 資本充足率(%)	8	

附表3：集團資本構成明細表(續)

(除另有標明外，人民幣百萬元)

項目	數額	代碼
門檻扣除項中未扣除部分		
72 對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部分	146	b
73 對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	1,679	c
74 抵押貸款服務權(扣除遞延稅負債)	—	
75 其他依賴於銀行未來盈利的遞延稅資產(扣除遞延稅負債)	15,506	e-k
可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額		
76 權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	14,363	
77 權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	13,643	
78 內部評級法下，實際計提的貸款損失準備金額	77,962	
79 內部評級法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	2,314	
符合退出安排的資本工具		
80 因過渡期安排造成的當期可計入核心一級資本的數額	—	
81 因過渡期安排造成的不可計入核心一級資本的數額	—	
82 因過渡期安排造成的當期可計入其他一級資本的數額	—	
83 因過渡期安排造成的不可計入其他一級資本的數額	—	
84 因過渡期安排造成的當期可計入二級資本的數額	40,200	
85 因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額	15,300	

附表4：合格資本工具主要特徵情況表

1	發行機構	交通銀行股份有 限公司	交通銀行股份有 限公司	交通銀行股份有 限公司	交通銀行股份有 限公司	交通銀行股份有 限公司	交通銀行股份有 限公司
2	標識碼	3328	601328	1428013	XS1113240268	XS1115459528	4605
3	適用法律	中國香港/香港 《證券及期貨條 例》	中國/《中華人民 共和國證券法》	中國/《中華人民 共和國證券法》、 《商業銀行資本管 理辦法(試行)》等	除債券條款中有 關債券次級地位 的規定受中國法 管轄並據其解釋 外，債券及因債 券而起或與債券 相關的任何非合 同義務應受英國 法管轄並據其解 釋	除債券條款中有 關債券次級地位 的規定受中國法 管轄並據其解釋 外，債券及因債 券而起或與債券 相關的任何非合 同義務應受英國 法管轄並據其解 釋	境外優先股及境 外優先股附帶的 權利和義務均適 用中國法律並按 中國法律解釋
監管處理							
4	其中：適用《商業 銀行資本管理辦 法(試行)》過渡期 規則	核心一級資本	核心一級資本	二級資本	二級資本	二級資本	其他一級資本
5	其中：適用《商業 銀行資本管理辦 法(試行)》過渡期 結束後規則	核心一級資本	核心一級資本	二級資本	二級資本	二級資本	其他一級資本
6	其中：適用法 人/集團層面	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團
7	工具類型	普通股	普通股	二級資本債券	二級資本債券	二級資本債券	優先股
8	可計入監管資本 的數額(單位為百 萬，最近一期報 告日)	人民幣89,498	人民幣97,534	人民幣27,977	折人民幣7,894	折人民幣3,655	折人民幣14,924
9	工具面值(單位為 百萬)	人民幣35,012	人民幣39,251	人民幣28,000	美元1,200	歐元500	美元2,450
10	會計處理	股本及資本公積	股本及資本公積	應付債券	應付債券	應付債券	其他權益工具
11	初始發行日	2005/6/23	2007/4/24	2014/8/19	2014/10/3	2014/10/3	2015/7/29
12	是否存在期限(存 在期限或永續)	永續	永續	存在期限	存在期限	存在期限	永續
13	其中：原到期日	無到期日	無到期日	2024年8月19日	2024年10月3日	2026年10月3日	無到期日
14	發行人贖回(須經 監管審批)	否	否	是	是	是	是

附表4：合格資本工具主要特徵情況表(續)

15	其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	不適用	不適用	2019/8/19；全部或部分贖回。	2019/10/3；全部贖回。	2021/10/3；全部贖回。	第一個贖回日為2020年7月29日，全部贖回或部分贖回
16	其中：後續贖回日期(如果有)分紅或派息	不適用	不適用	無	無	無	第一個贖回日後的每年7月29日
17	其中：固定或浮動派息/分紅	浮動	浮動	固定	浮動(前5年票面利率固定，如發行人第5年末不行使贖回權，將對票面利率進行重置)	浮動(前7年票面利率固定，如發行人第7年末不行使贖回權，將對票面利率進行重置)	浮動，在一個股息率調整週期內(5年)股息率是固定的，每隔5年對股息率進行一次重置
18	其中：票面利率及相關指標	不適用	不適用	5.80%	前5年為4.5%，如發行人第5年末(2019年10月3日)不行使贖回權，將按當時5年期美國國債利率加上285基點對票面利率進行重置	前7年為3.625%，如發行人第7年末(2021年10月3日)不行使贖回權，將按當時7年期歐元掉期中值加上300基點對票面利率進行重置	前5年為5%，每隔5年對股息率重置一次，按重置日的5年期美國國債收益率加上334.4基點對股息率進行重置
19	其中：是否存在股息制動機制	不適用	不適用	否	否	否	是
20	其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權	完全自由裁量
21	其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否	否	否
22	其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
23	是否可轉股	否	否	否	否	否	是





附表4：合格資本工具主要特徵情況表(續)

24	其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)時；或當二級資本工具觸發事件發生時，即指以下兩種情形的較早發生者：(1)中國銀監會認定若不進行轉股或減記，本行將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存
25	其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	當其他一級資本工具觸發事件發生時，本行有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境外優先股按照總金額全部或部分轉為H股普通股；當二級資本工具觸發事件發生時，本行有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境外優先股按照總金額全部轉為H股普通股

附表4：合格資本工具主要特徵情況表(續)

26	其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	以審議通過本次境外優先股發行方案的董事會決議日前二十個交易日日本行H股普通股股票交易均價作為初始轉股價格，並根據《交通銀行股份有限公司境外非公開發行優先股方案》第九條第(五)款「強制轉股價格調整方式」執行強制轉股價格調整強制的
27	其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	
28	其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	H股普通股
29	其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	交通銀行股份有限公司
30	是否減記	否	否	是	是	是	否
31	其中：若減記，則說明減記觸發點	不適用	不適用	以下兩者中的較早者：(1)銀監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。	以下兩者中的較早者：(1)銀監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。	以下兩者中的較早者：(1)銀監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。	不適用
32	其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	不適用	不適用	全部減記	全部減記	全部減記	不適用

附表4：合格資本工具主要特徵情況表(續)

33	其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	不適用	不適用	永久減記	永久減記	永久減記	不適用
34	其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
35	清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序在存款人、一般債權人及次級債、二級資本債和其他一級資本工具持有人之後	受償順序在存款人、一般債權人及次級債、二級資本債和其他一級資本工具持有人之後	受償順序在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前，與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前，將至少與發行人目前和未來發行的所有其他次級債務(包括未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具)處於同一清償順序	受償順序在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前，將至少與發行人目前和未來發行的所有其他次級債務(包括未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具)處於同一清償順序	受償順序在本行所有債務(包括次級性債務)以及本行發行或擔保、或在明文規定在境外優先股之前的義務的償還順序之後，在普通股持有人之前；所有境外優先股持有人償還順序相同，彼此之間不存在優先性，並與具有同等償還順序的義務持有人的償還順序相同
36	是否含有暫時的不合格特徵 其中：若有，則說明該特徵	否 不適用	否 不適用	否 不適用	否 不適用	否 不適用	否 不適用

附表5至附表6依據中國銀監會《商業銀行槓桿率管理辦法》要求進行披露。

附表5：監管併表與會計併表項目的差異

(人民幣百萬元)

序號	項目	餘額
1	併表總資產	7,956,322
2	併表調整項	3,178
3	客戶資產調整項	-
4	衍生產品調整項	24,773
5	證券融資交易調整項	-
6	表外項目調整項	758,858
7	其他調整項	(3,248)
8	調整後的表內外資產餘額	8,739,883

附表6：槓桿率相關項目信息

(除另有標明外，人民幣百萬元)

序號	項目	餘額
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	7,604,696
2	減：一級資本扣減項	(3,248)
3	<b>調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)</b>	<b>7,601,448</b>
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	20,562
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	24,395
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	-
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	-
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的 衍生產品資產餘額	(284)
9	賣出信用衍生產品的名義本金	663
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	-
11	<b>衍生產品資產餘額</b>	<b>45,336</b>
12	證券融資交易的會計資產餘額	334,241
13	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	-
14	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	-
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	-
16	<b>證券融資交易資產餘額</b>	<b>334,241</b>
17	表外項目餘額	1,517,264
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(758,406)
19	<b>調整後的表外項目餘額</b>	<b>758,858</b>
20	一級資本淨額	550,569
21	調整後的表內外資產餘額	8,739,883
22	<b>槓桿率(%)</b>	<b>6.30</b>





始於1908 您的財富管理銀行

交通銀行股份有限公司

中國上海市浦東新區銀城中路188號

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

