

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



始於1908 您的財富管理銀行

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

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：03328，4605 (優先股))

海外監管公告

本公告乃根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則第13.10B條而作出。

茲載列交通銀行股份有限公司於上海證券交易所網站刊登的《交通銀行股份有限公司財務報表及審計報告(截至2017年12月31日止年度)》，謹供參閱。

承董事會命
交通銀行股份有限公司
杜江龍
公司秘書

中國上海
2018年3月29日

於本公告發佈之日，本行董事為彭純先生、王冬勝先生*、于亞利女士、侯維棟先生、王太銀先生*、宋國斌先生*、何兆斌先生*、黃碧娟女士*、劉寒星先生*、羅明德先生*、劉浩洋先生*、陳志武先生#、于永順先生#、李健女士#、劉力先生#、楊志威先生#及胡展雲先生#。

* 非執行董事

獨立非執行董事

交通银行股份有限公司

财务报表及审计报告

截至 2017 年 12 月 31 日止年度

交通银行股份有限公司
截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1-9
合并及银行资产负债表	1-4
合并及银行利润表	5-8
合并及银行现金流量表	9-12
合并及银行股东权益变动表	13-14
财务报表附注	15-238

审计报告

普华永道中天审字(2018)第 10029 号
(第一页, 共九页)

交通银行股份有限公司全体股东:

一、 审计意见

(一) 我们审计的内容

我们审计了交通银行股份有限公司(以下简称“交通银行”)的财务报表, 包括 2017 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表、2017 年度的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表以及财务报表附注。

(二) 我们的意见

我们认为, 后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制, 公允反映了交通银行 2017 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2017 年度的合并及银行经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。我们相信, 我们获取的审计证据是充分、适当的, 为发表审计意见提供了基础。

普华永道中天审字(2018)第 10029 号
(第二页, 共九页)

二、形成审计意见的基础(续)

按照中国注册会计师职业道德守则, 我们独立于交通银行, 并履行了职业道德方面的其他责任。

三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断, 认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景, 我们不对这些事项单独发表意见。

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下:

- (一) 贷款减值准备
- (二) 结构化主体合并评估

普华永道中天审字(2018)第 10029 号
(第三页, 共九页)

三、关键审计事项(续)

关键审计事项 (一)贷款减值准备	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>请参见后附财务报表附注二第 10 项、附注二第 30 项(a)、附注四第 8.6 项、附注四第 8.7 项、附注四第 46 项、附注九第 3.3.4 项。</p> <p>截至 2017 年 12 月 31 日, 交通银行发放贷款及垫款总额为人民币 44,569.14 亿元, 贷款减值准备余额为人民币 1,024.15 亿元, 发放贷款及垫款净额为人民币 43,544.99 亿元。截至 2017 年 12 月 31 日止年度, 交通银行贷款减值损失金额为人民币 297.87 亿元。</p> <p>管理层基于对资产负债表日贷款组合损失的最佳估计计提贷款减值准备。</p> <p>交通银行对单项金额重大的贷款及垫款单独进行减值测试; 对单项金额不重大的贷款及垫款, 单独进行减值测试或将其包括在具有相似信用风险特征的组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的贷款及垫款(包括单项金额重大和不重大的贷款及垫款), 包括在具有类似信用风险特征的组合中再进行减值测试。</p>	<p>我们了解、评价和测试了与贷款减值准备评估和计算相关的内部控制的设计及执行有效性。这些控制包括: 及时识别已减值贷款的控制, 个别评估方式计提减值准备的贷款未来现金流量的估算及抵押物价值评估的控制, 组合方式计提减值准备相关的关键模型的选择的控制以及关键假设、参数和风险调整的确定的控制。</p> <p>此外, 我们还执行了以下程序:</p> <ol style="list-style-type: none">1. 我们对管理层识别为非减值的贷款采用抽样方式进行了测试, 通过检查相关贷款信息以及可以获取的外部证据测试管理层对该贷款的评估;2. 对于个别评估方式计提减值准备的贷款, 我们通过检查外部市场数据等支持证据对管理层编制的未来现金流量的预测、计算和关键假设进行评价;

三、关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p data-bbox="258 712 542 750">(一)贷款减值准备(续)</p> <p data-bbox="258 810 777 1086">交通银行采用个别方式评估的贷款减值损失金额为该贷款预计未来现金流量现值与账面价值的差异。当运用组合方式评估贷款的减值损失时, 管理层是根据具有相似信用风险特征的资产发生损失时的历史经验对该组合作出减值估计并根据反映当前经济状况的相关可观察系数进行调整。</p> <p data-bbox="258 1115 785 1485">我们关注该领域是因为发放贷款及垫款余额占交通银行总资产的48.18%, 贷款减值准备的评估涉及重大会计估计及判断。我们特别关注的领域包括: 减值贷款的及时识别, 个别评估减值时对减值贷款未来现金流的估计, 组合方式评估中模型的选择、假设和参数的确定, 这些假设和参数包括贷款组合的分层、历史损失经验、损失识别期间, 以及针对特定产品、行业和宏观经济环境变化的风险调整。</p>	<p data-bbox="837 797 1337 1187">3. 对于组合方式计提的减值准备, 我们基于行业经验及可获得的公开市场信息评估了管理层使用的模型是否反映当前经济环境下贷款面临的信用风险。同时, 我们评估了管理层减值模型中使用的关键假设及参数, 包括考虑贷款组合的分层、历史损失经验、损失识别期间, 以及针对特定产品、行业和宏观经济环境变化的风险调整。</p> <p data-bbox="837 1216 1326 1330">基于上述工作, 我们发现已获取的证据能够支持管理层对贷款减值准备的估计所作出的判断。</p>

普华永道中天审字(2018)第 10029 号
(第五页, 共九页)

三、关键审计事项(续)

关键审计事项 (二) 结构化主体合并评估	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>参见财务报表附注二第 6 项、附注二第 30 项(f)、附注四第 58 项。</p> <p>交通银行管理或投资若干结构化主体。于 2017 年 12 月 31 日, 合并财务报表中核算的合并结构化主体的总资产和交通银行投资的未合并结构化主体的账面价值分别为人民币 9,389.43 亿元和人民币 3,569.12 亿元。此外, 于 2017 年 12 月 31 日, 交通银行发行及管理的未合并结构化主体规模为人民币 24,223.79 亿元。</p> <p>管理层对控制的三要素(主导结构化主体相关决策的权力、在结构化主体中面临可变回报以及交通银行运用权力对结构化主体的权力影响其可变回报的能力)的评估以判断交通银行管理或投资的结构化主体是否需要合并。管理层在进行上述评估的过程中, 对于交通银行在结构化主体安排中是作为主要责任人还是代理人做出了重大判断。如果交通银行以主要负责人的身份行使决策权, 则该结构化主体需要被合并。</p>	<p>我们了解、评价和测试了有关结构化主体合并评估的内部控制的设计和执行情况。</p> <p>此外, 我们对交通银行管理或投资的结构化主体合并评估进行了抽样测试, 测试程序包括:</p> <ol style="list-style-type: none">1. 分析业务架构, 检查相关合同条款并评估交通银行是否享有主导该结构化主体相关活动的权力;2. 检查了结构化主体合同中涉及可变回报的条款, 包括管理费、预期收益率、流动性支持的收益率, 并与管理层评估中使用的相关信息进行核对;3. 根据合同条款重新计算所获得的可变回报的量级及可变动性;

普华永道中天审字(2018)第 10029 号
(第六页, 共九页)

三、关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
(二) 结构化主体合并评估(续)	
<p>我们特别关注结构化主体合并评估的原因是结构化主体规模较大, 且评估结构化主体是否需要合并涉及重大判断。</p>	<p>4. 我们通过分析交通银行在结构化主体中决策权的范围、因向结构化主体提供管理服务而获得的薪酬水平、因在结构化主体中所持有的其他利益而面临的可变回报以及其他方所持有的权利, 评估了交通银行行使决策权的身份是“主要责任人”还是“代理人”, 并将评估结果与管理层提供的评估进行比较。</p> <p>基于上述工作, 交通银行管理层对结构化主体合并的总体评估是可以接受的。</p>

普华永道中天审字(2018)第 10029 号
(第七页, 共九页)

四、其他信息

交通银行管理层对其他信息负责。其他信息包括交通银行 2017 年年度报告中涵盖的信息, 但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息, 我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计, 我们的责任是阅读其他信息, 在此过程中, 考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。基于我们已经执行的工作, 如果我们确定其他信息存在重大错报, 我们应当报告该事实。在这方面, 我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

交通银行管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表, 使其实现公允反映, 并设计、执行和维护必要的内部控制, 以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时, 管理层负责评估交通银行的持续经营能力, 披露与持续经营相关的事项(如适用), 并运用持续经营假设, 除非管理层计划清算交通银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督交通银行的财务报告过程。

普华永道中天审字(2018)第 10029 号
(第八页, 共九页)

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证, 并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证, 但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致, 如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策, 则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中, 我们运用职业判断, 并保持职业怀疑。同时, 我们也执行以下工作:

- (一) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险; 设计和实施审计程序以应对这些风险, 并获取充分、适当的审计证据, 作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上, 未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (二) 了解与审计相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序。
- (三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (四) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时, 根据获取的审计证据, 就可能导致对交通银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性, 审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露; 如果披露不充分, 我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而, 未来的事项或情况可能导致交通银行不能持续经营。
- (五) 评价财务报表的总体列报、结构和内容(包括披露), 并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

普华永道中天审字(2018)第 10029 号
(第九页, 共九页)

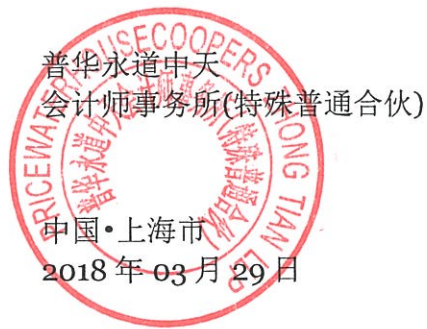
六、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

(六) 就交通银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据, 以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计, 并对审计意见承担全部责任。


我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通, 包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明, 并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项, 以及相关的防范措施(如适用)。

在与治理层沟通过的事项中, 我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要, 因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项, 除非法律法规禁止公开披露这些事项, 或在极少数情形下, 如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处, 我们确定不应在审计报告中沟通该事项。




注册会计师

胡亮 

胡亮(项目合伙人)

注册会计师

杨尚圆 

杨尚圆

交通银行股份有限公司

合并资产负债表

2017年12月31日

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

本集团	附注	2017年 12月31日	2016年 12月31日
资产			
现金及存放中央银行款项	四、1	938,571	991,435
存放同业款项	四、2	144,425	179,953
拆出资金	四、3	570,766	467,791
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	四、4	227,030	179,221
衍生金融资产	四、5	34,007	37,223
买入返售金融资产	四、6	67,277	68,043
应收利息	四、7	54,561	47,803
发放贷款和垫款	四、8	4,354,499	4,009,046
可供出售金融资产	四、9	402,138	342,755
持有至到期投资	四、10	1,511,375	1,407,449
应收款项类投资	四、11	387,733	385,020
长期股权投资	四、12	3,357	714
投资性房地产	四、13	8,217	8,762
固定资产	四、14	128,222	107,321
在建工程	四、15	4,270	7,104
无形资产	四、16	3,162	2,188
递延所得税资产	四、17	16,456	12,567
其他资产	四、18	182,188	148,771
资产总额		9,038,254	8,403,166

交通银行股份有限公司

合并资产负债表(续)

2017年12月31日

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

本集团	附注	2017年 12月31日	2016年 12月31日
负债			
向中央银行借款		532,867	443,597
同业及其他金融机构存放款项	四、20	1,307,521	1,253,987
拆入资金	四、21	444,373	354,267
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	四、22	26,964	49,700
衍生金融负债	四、5	33,344	34,599
卖出回购金融资产款	四、23	97,983	179,209
客户存款	四、24	4,930,345	4,728,589
已发行存款证	四、25	488,951	318,950
应付职工薪酬	四、26	8,770	7,814
应交税费	四、27	11,882	9,693
应付利息	四、28	92,579	79,635
预计负债	四、29	449	448
应付债券	四、30	287,662	229,515
递延所得税负债	四、17	520	145
其他负债	四、31	97,773	80,611
负债总额		8,361,983	7,770,759
股东权益			
股本	四、32	74,263	74,263
其他权益工具	四、33	59,876	59,876
资本公积	四、34	113,663	113,392
其他综合收益	四、51	(2,871)	2,767
盈余公积	四、35	197,228	190,414
一般风险准备	四、36	104,470	87,732
未分配利润	四、37	124,514	100,698
归属于母公司股东权益合计		671,143	629,142
少数股东权益		5,128	3,265
股东权益合计		676,271	632,407
负债及股东权益合计		9,038,254	8,403,166

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

财务报表由以下人士签署:

法定代表人: 彭纯

主管会计工作负责人: 吴伟

会计机构负责人: 林至红

交通银行股份有限公司

银行资产负债表

2017年12月31日

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

本银行	附注	2017年 12月31日	2016年 12月31日
资产			
现金及存放中央银行款项	四、1	937,800	990,656
存放同业款项	四、2	135,931	170,979
拆出资金	四、3	608,790	494,911
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	四、4	222,637	176,177
衍生金融资产	四、5	33,935	37,115
买入返售金融资产	四、6	64,930	66,445
应收利息	四、7	53,407	46,489
发放贷款和垫款	四、8	4,354,253	4,010,249
可供出售金融资产	四、9	376,161	323,024
持有至到期投资	四、10	1,509,592	1,408,124
应收款项类投资	四、11	374,858	377,815
长期股权投资	四、12	33,246	17,297
投资性房地产	四、13	3,062	3,025
固定资产	四、14	49,118	47,014
在建工程	四、15	4,215	7,073
无形资产	四、16	3,100	2,131
递延所得税资产	四、17	15,211	11,722
其他资产	四、18	47,039	20,250
资产总额		8,827,285	8,210,496

交通银行股份有限公司

银行资产负债表(续)

2017年12月31日

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

本银行	附注	2017年 12月31日	2016年 12月31日
负债			
向中央银行借款		532,867	443,547
同业及其他金融机构存放款项	四、20	1,323,692	1,259,010
拆入资金	四、21	353,552	258,374
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	四、22	26,964	49,691
衍生金融负债	四、5	33,294	34,575
卖出回购金融资产款	四、23	96,894	175,589
客户存款	四、24	4,926,461	4,723,700
已发行存款证	四、25	483,558	317,013
应付职工薪酬	四、26	7,779	6,928
应交税费	四、27	10,908	8,850
应付利息	四、28	91,346	78,239
预计负债	四、29	434	429
应付债券	四、30	233,396	190,186
递延所得税负债	四、17	253	84
其他负债	四、31	51,931	48,461
负债总额		8,173,329	7,594,676
股东权益			
股本	四、32	74,263	74,263
其他权益工具	四、33	59,876	59,876
资本公积	四、34	113,427	113,433
其他综合收益	四、51	(2,169)	3,048
盈余公积	四、35	196,003	189,382
一般风险准备	四、36	100,012	83,896
未分配利润	四、37	112,544	91,922
股东权益合计		653,956	615,820
负债及股东权益合计		8,827,285	8,210,496

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司

合并利润表

2017 年度

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

本集团	附注	2017 年度	2016 年度 (已重述)
一、营业收入		196,011	193,194
利息收入	四、38	317,518	289,844
利息支出	四、38	(190,152)	(154,973)
利息净收入	四、38	127,366	134,871
手续费及佣金收入	四、39	44,060	39,884
手续费及佣金支出	四、39	(3,509)	(3,089)
手续费及佣金净收入	四、39	40,551	36,795
投资收益/(损失)	四、40	4,264	1,468
<i>其中:对联营及合营企业投资收益</i>	<i>四、40</i>	<i>132</i>	<i>96</i>
公允价值变动收益/(损失)	四、41	(201)	(2,223)
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	四、42	(1,052)	4,520
保险业务收入		12,968	9,596
其他业务收入	四、43	11,598	8,102
资产处置收益		123	65
其他收益		394	-
二、营业支出		(112,938)	(107,779)
税金及附加	四、44	(2,481)	(5,962)
业务及管理费	四、45	(60,405)	(58,403)
资产减值损失	四、46	(31,469)	(30,212)
保险业务支出		(12,211)	(8,993)
其他业务成本	四、47	(6,372)	(4,209)
三、营业利润		83,073	85,415
加: 营业外收入	四、48	509	833
减: 营业外支出	四、49	(317)	(138)
四、利润总额		83,265	86,110
减: 所得税费用	四、50	(12,574)	(18,459)
五、净利润		70,691	67,651
归属于母公司股东的			
净利润		70,223	67,210
少数股东损益		468	441

交通银行股份有限公司

合并利润表(续)

2017 年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

本集团	附注	2017 年度	2016 年度 (已重述)
六、其他综合收益	四、51	(5,877)	2,879
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		(5,638)	3,074
以后会计期间不能重分类进损益的项目		31	(13)
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动		31	(13)
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目		(5,669)	3,087
可供出售金融资产公允价值变动形成的利得		(4,197)	224
现金流量套期损益的有效部分		121	(50)
外币财务报表折算差额		(1,584)	1,577
其他		(9)	1,336
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		(239)	(195)
七、综合收益总额		64,814	70,530
归属于母公司股东的综合收益		64,585	70,284
归属于少数股东的综合收益		229	246
八、每股收益			
基本每股收益(人民币元)	四、52	0.91	0.89
稀释每股收益(人民币元)	四、52	0.91	0.89

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司

银行利润表

2017 年度

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

本银行	附注	2017 年度	2016 年度 (已重述)
一、营业收入		170,345	173,829
利息收入	四、38	310,431	284,676
利息支出	四、38	(184,858)	(151,758)
利息净收入	四、38	125,573	132,918
手续费及佣金收入	四、39	41,061	36,879
手续费及佣金支出	四、39	(3,094)	(2,810)
手续费及佣金净收入	四、39	37,967	34,069
投资收益/(损失)	四、40	3,642	1,099
其中:对联营企业投资收益	四、40	137	87
公允价值变动收益/(损失)	四、41	(321)	(2,373)
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	四、42	(980)	4,456
其他业务收入	四、43	4,292	3,595
资产处置收益		124	65
其他收益		48	-
二、营业支出		(93,074)	(93,350)
税金及附加	四、44	(2,315)	(5,789)
业务及管理费	四、45	(57,518)	(56,104)
资产减值损失	四、46	(30,713)	(29,178)
其他业务成本	四、47	(2,528)	(2,279)
三、营业利润		77,271	80,479
加: 营业外收入	四、48	491	532
减: 营业外支出	四、49	(297)	(136)
四、利润总额		77,465	80,875
减: 所得税费用	四、50	(11,251)	(17,278)
五、净利润		66,214	63,597

交通银行股份有限公司

银行利润表(续)

2017 年度

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

本银行	附注	2017 年度	2016 年度 (已重述)
六、其他综合收益	四、51	(5,217)	3,464
以后会计期间不能重分类 进损益的项目		31	(13)
重新计量设定受益计划 净负债或净资产 导致的变动		31	(13)
以后会计期间在满足规定 条件时将重分类进损益 的项目		(5,248)	3,477
可供出售金融资产公允 价值变动形成的利得		(3,819)	578
现金流量套期损益的有 效部分		114	(91)
外币财务报表折算差额		(1,534)	1,654
其他		(9)	1,336
七、综合收益总额		60,997	67,061

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司

合并现金流量表

2017 年度

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

本集团	附注	2017 年度	2016 年度
一、经营活动产生的现金流量			
存放中央银行和存放同业款项 净减少额		915	-
同业存放款项及客户存款净增加额		422,830	520,781
向中央银行借款净增加额		89,270	308,277
拆入资金净增加额		90,106	111,025
买入返售金融资产净减少额		766	8,952
卖出回购金融资产款净增加额		-	128,001
收取的利息、手续费及佣金		289,544	269,336
收到其他与经营活动有关的现金	四、53(1)	46,555	43,264
经营活动现金流入小计		<u>939,986</u>	<u>1,389,636</u>
客户贷款及垫款净增加额		374,620	403,738
存放中央银行和存放同业款项 净增加额		-	87,109
拆出资金净增加额		102,975	110,974
卖出回购金融资产款净减少额		81,226	-
支付的利息、手续费及佣金		171,305	156,519
支付给职工以及为职工支付的现金		26,966	25,545
支付的各项税费		27,651	33,709
支付其他与经营活动有关的现金	四、53(2)	144,516	86,976
经营活动现金流出小计		<u>929,259</u>	<u>904,570</u>
经营活动产生的现金流量净额	四、54(1)	<u>10,727</u>	<u>485,066</u>
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		355,053	546,036
取得投资收益收到的现金		80,397	62,021
处置固定资产和其他资产收回的 现金净额		1,111	2,432
投资活动现金流入小计		<u>436,561</u>	<u>610,489</u>
投资支付的现金		530,249	1,158,997
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金		29,271	35,584
因收购子公司支付的现金净额		-	442
取得子公司非控制性权益支付的 现金净额		-	411
投资活动现金流出小计		<u>559,520</u>	<u>1,195,434</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(122,959)</u>	<u>(584,945)</u>

交通银行股份有限公司

合并现金流量表(续)

2017 年度

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

本集团	附注	2017 年度	2016 年度
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		1,944	-
其中：子公司吸收少数股东投资 收到的现金		1,944	-
发行债券及存款证收到的现金		90,028	60,585
已发行其他权益工具收到的现金		-	45,000
筹资活动现金流入小计		91,972	105,585
偿还应付债券支付的现金		29,395	2,719
分配股利、利润或偿付利息支付的 现金		32,095	24,953
其中：子公司支付给少数股东的股 利、利润		33	48
为已发行其他权益工具所支付的现 金		-	48
筹资活动现金流出小计		61,490	27,720
筹资活动产生的现金流量净额		30,482	77,865
四、汇率变动对现金及现金等价物的 影响			
		(5,727)	7,975
五、现金及现金等价物净增加额			
		(87,477)	(14,039)
加：本年初现金及现金等价物余额	四、54(2)	316,396	330,435
六、本年末现金及现金等价物余额	四、54(2)	228,919	316,396

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司

银行现金流量表

2017 年度

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

本银行	附注	2017 年度	2016 年度
一、经营活动产生的现金流量			
存放中央银行和存放同业款项净减少额		4,008	-
同业存放款项及客户存款净增加额		431,527	523,905
向中央银行借款净增加额		89,320	308,447
拆入资金净增加额		95,178	98,340
买入返售金融资产净减少额		1,515	9,103
卖出回购金融资产款净增加额		-	127,559
收取的利息、手续费及佣金		280,664	261,679
收到其他与经营活动有关的现金	四、53(1)	18,973	25,896
经营活动现金流入小计		921,185	1,354,929
客户贷款及垫款净增加额		372,925	413,887
存放中央银行和存放同业款项净增加额		-	87,268
拆出资金净增加额		113,879	103,717
卖出回购金融资产款净减少额		78,695	-
支付的利息、手续费及佣金		166,895	153,992
支付给职工以及为职工支付的现金		25,260	24,175
支付的各项税费		25,594	31,981
支付其他与经营活动有关的现金	四、53(2)	130,606	75,976
经营活动现金流出小计		913,854	890,996
经营活动产生的现金流量净额	四、54(1)	7,331	463,933
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		353,183	543,265
取得投资收益收到的现金		78,508	60,766
处置固定资产、无形资产收回的现金净额		402	437
投资活动现金流入小计		432,093	604,468
投资支付的现金		524,810	1,144,695
其中：增资子公司所支付的现金净额		13,303	803
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		6,071	4,620
投资活动现金流出小计		530,881	1,149,315
投资活动支付的现金流量净额		(98,788)	(544,847)

交通银行股份有限公司

银行现金流量表(续)

2017 年度

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

本银行	附注	2017 年度	2016 年度
三、筹资活动产生的现金流量			
发行债券及存款证收到的现金		69,063	37,284
已发行其他权益工具收到的现金		-	45,000
筹资活动现金流入小计		<u>69,063</u>	<u>82,284</u>
偿还应付债券支付的现金		25,395	2,500
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		30,629	24,431
为已发行其他权益工具所支付的现金		-	48
筹资活动现金流出小计		<u>56,024</u>	<u>26,979</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>13,039</u>	<u>55,305</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
		<u>(5,478)</u>	<u>7,741</u>
五、现金及现金等价物净增加额			
		(83,896)	(17,868)
加：本年初现金及现金等价物余额	四、54(2)	<u>307,692</u>	<u>325,560</u>
六、本年末现金及现金等价物余额			
	四、54(2)	<u>223,796</u>	<u>307,692</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

合并股东权益变动表

2017 年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

本集团

	归属于母公司股东权益										少数股东权益	股东权益合计
	股本 四、32	其他权益 工具 四、33	资本公积 四、34	其他 综合收益 四、51	盈余公积 四、35	一般 风险准备 四、36	未分配 利润 四、37					
附注	74,263	59,876	113,392	2,767	190,414	87,732	100,698	3,265				632,407
一、 2017 年 1 月 1 日余额	-	-	271	(5,638)	6,814	16,738	23,816	1,863				43,864
二、 本年增减变动金额	-	-	-	(5,638)	-	-	70,223	229				64,814
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	70,223	468				70,691
(二) 其他综合收益	-	-	-	(5,638)	-	-	-	(239)				(5,877)
所有者投入和减少资本	-	-	277	-	-	-	-	1,667				1,944
少数股东投入资本	-	-	277	-	-	-	-	1,667				1,944
(三) 利润分配	-	-	-	-	6,814	16,738	(46,407)	(33)				(22,888)
提取盈余公积	-	-	-	-	6,814	-	(6,814)	-				-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	16,738	(16,738)	-				-
对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(20,162)	(33)				(20,195)
对优先股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(2,693)	-				(2,693)
(四) 其他	-	-	(6)	-	-	-	-	-				(6)
三、 2017 年 12 月 31 日余额	74,263	59,876	113,663	(2,871)	197,228	104,470	124,514	5,128				676,271
一、 2016 年 1 月 1 日余额	74,263	14,924	113,392	(307)	183,862	75,653	73,098	3,207				538,092
二、 本年增减变动金额	-	44,952	-	3,074	6,552	12,079	27,600	58				94,315
(一) 综合收益总额	-	-	-	3,074	-	-	67,210	246				70,530
净利润	-	-	-	-	-	-	67,210	441				67,651
(二) 其他综合收益	-	-	-	3,074	-	-	-	(195)				2,879
所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	(44)	(140)				(184)
购买子公司	-	-	-	-	-	-	-	227				227
购买少数股东权益	-	-	-	-	-	-	(44)	(367)				(411)
其他权益工具持有者	-	44,952	-	-	-	-	-	-				44,952
(三) 投入资本	-	-	-	-	6,552	12,079	(39,566)	(48)				(20,983)
利润分配	-	-	-	-	6,552	-	(6,552)	-				-
提取盈余公积	-	-	-	-	-	12,079	(12,079)	-				-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	(20,051)	(48)				(20,099)
对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(884)	-				(884)
对优先股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-				-
三、 2016 年 12 月 31 日余额	74,263	59,876	113,392	2,767	190,414	87,732	100,698	3,265				632,407

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司

银行股东权益变动表

2017 年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

本银行	股本 四、32	其他权益 工具 四、33	资本公积 四、34	其他 综合收益 四、51	盈余公积 四、35	一般 风险准备 四、36	未分配 利润 四、37	股东权益 合计
一、 2017 年 1 月 1 日余额	74,263	59,876	113,433	3,048	189,382	83,896	91,922	615,820
二、 本年增减变动金额	-	-	(6)	(5,217)	6,621	16,116	20,622	38,136
(一) 综合收益总额	-	-	-	(5,217)	-	-	66,214	60,997
净利润	-	-	-	-	-	-	66,214	66,214
其他综合收益	-	-	-	(5,217)	-	-	-	(5,217)
(二) 利润分配	-	-	-	-	6,621	16,116	(45,592)	(22,855)
提取盈余公积	-	-	-	-	6,621	-	(6,621)	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	16,116	(16,116)	-
对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(20,162)	(20,162)
对优先股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(2,693)	(2,693)
(三) 其他	-	-	(6)	-	-	-	-	(6)
三、 2017 年 12 月 31 日余额	74,263	59,876	113,427	(2,169)	196,003	100,012	112,544	653,956
一、 2016 年 1 月 1 日余额	74,263	14,924	113,433	(416)	183,022	72,299	67,217	524,742
二、 本年增减变动金额	-	44,952	-	3,464	6,360	11,597	24,705	91,078
(一) 综合收益总额	-	-	-	3,464	-	-	63,597	67,061
净利润	-	-	-	-	-	-	63,597	63,597
其他综合收益	-	-	-	3,464	-	-	-	3,464
(二) 利润分配	-	-	-	-	6,360	11,597	(38,892)	(20,935)
提取一般风险准备	-	-	-	-	6,360	-	(6,360)	-
对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	11,597	(11,597)	-
对优先股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(20,051)	(20,051)
(三) 其他权益工具持有者投入资本	-	44,952	-	-	-	-	(884)	(884)
三、 2016 年 12 月 31 日余额	74,263	59,876	113,433	3,048	189,382	83,896	91,922	615,820

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

一、基本情况

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

本银行持有中国银行业监督管理委员会颁发的B0005H131000001号《金融许可证》，本银行统一社会信用代码为9131000010000595XD，注册资本人民币742.63亿元，法定代表人为彭纯。

2005年6月及2007年4月，本银行分别发行境外上市外资股(H股)和境内上市人民币普通股(A股)，并分别于2005年7月6日及2007年5月15日在香港联合证券交易所、上海证券交易所上市，股份代号分别为03328及601328。2015年7月，本银行发行境外优先股，并于2015年7月29日在香港联交所上市，股份代号为4605。2016年9月，本银行发行境内优先股，并于2016年9月29日起在上海证券交易所综合平台挂牌转让，证券代码为360021。

本银行设有232家境内分行机构，另设有21家境外银行机构，包括香港分行/香港子行、纽约分行、东京分行、新加坡分行、首尔分行、法兰克福分行、澳门分行、胡志明市分行、旧金山分行、悉尼分行、台北分行、伦敦分行/英国子行、卢森堡子行/卢森堡分行、布里斯班分行、交银(卢森堡)巴黎分行、交银(卢森堡)罗马分行、巴西子行和多伦多代表处。本银行对境内分支机构实行以省为界进行管理，总体架构为：总行—省分行(直属分行)—省辖分(支)行三级。

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

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

本财务报表已于2018年03月29日由本银行董事会批准报出。

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计

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

本集团在运用重要的会计政策时所采用的判断关键详见附注二(30)。

1 财务报表的编制基础

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

本财务报表以持续经营为基础编制。

2 遵循企业会计准则的声明

本银行编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本银行于 2017 年 12 月 31 日的银行及合并财务状况以及 2017 年度的银行及合并经营成果和银行及合并现金流量等相关信息。

3 会计年度

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

4 记账本位币

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

5 企业合并

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

非同一控制下的企业合并及商誉

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

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

6 合并财务报表

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

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

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

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

本银行与子公司及子公司相互之间的所有重大账目及交易于合并时抵销。

二、重要会计政策和会计估计(续)

6 合并财务报表(续)

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

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

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

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

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

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

7 外币业务和外币报表折算

外币业务

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

7 外币业务和外币报表折算(续)

外币业务(续)

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

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

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

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

外币财务报表折算

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

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

年初数和上年实际数按照上年财务报表折算后的数额列示。

二、重要会计政策和会计估计(续)

7 外币业务和外币报表折算(续)

外币财务报表折算(续)

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

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

8 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括现金以及原始期限不超过三个月的存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项。

9 贵金属

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

10 金融工具

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

公允价值的确定方法

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

10 金融工具(续)

实际利率法

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

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

金融资产的分类、确认和计量

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

10 金融工具(续)

金融资产的分类、确认和计量(续)

持有至到期投资

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

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

贷款和应收款项

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

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

可供出售金融资产

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

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

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

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

10 金融工具(续)

金融资产减值

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

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事项：

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

以摊余成本计量的金融资产减值

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

10 金融工具(续)

金融资产减值(续)

以摊余成本计量的金融资产减值(续)

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

可供出售金融资产减值

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

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

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

一以成本计量的金融资产减值

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

10 金融工具(续)

金融资产的转移

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

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

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

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

资产证券化

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

10 金融工具(续)

资产证券化(续)

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

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

金融负债/权益工具的确认及金融负债的分类及计量

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

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

10 金融工具(续)

金融负债/权益工具的确认及金融负债的分类及计量(续)

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债(续)

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

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

其他金融负债

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

财务担保合同及贷款承诺

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

10 金融工具(续)

金融负债的终止确认

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

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

权益工具

权益工具指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产的剩余利益的合同。

当且仅当同时满足下列条件的,应当将发行的金融工具分类为权益工具:

- (1) 该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方、或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务;
- (2) 将来须用或可用自身权益工具结算该金融工具的,如该金融工具为非衍生工具,不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务;如为衍生工具,只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

本集团发行的权益工具以已收到款项的公允价值扣除直接发行费用后的余额确认。

衍生工具及嵌入衍生工具

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

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

10 金融工具(续)

套期会计

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

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

公允价值套期

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

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

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

现金流量套期

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

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

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

10 金融工具(续)

套期会计(续)

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

金融资产和金融负债的抵销

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

11 长期股权投资

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

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

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

11 长期股权投资(续)

投资成本的确定

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

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

后续计量及损益确认方法

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

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

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

11 长期股权投资(续)

确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

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

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

长期股权投资减值

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

长期股权投资的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

12 投资性房地产

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

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

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

13 固定资产

固定资产确认条件

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

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

各类固定资产的折旧方法

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

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

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

经营性租出运输工具为飞行设备及船舶，用于本集团的经营租赁业务。本集团根据飞行设备及船舶的实际情况，确定折旧年限和折旧方法，并通过外部评估机构根据历史经验数据逐项确定预计净残值。预计使用年限为3.5至25年。

二、重要会计政策和会计估计(续)

13 固定资产(续)

固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

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

固定资产减值损失一经确认,在以后会计期间不予转回。

其他说明

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

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

14 在建工程

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

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

在建工程减值损失一经确认,在以后会计期间不予转回。

二、重要会计政策和会计估计(续)

15 无形资产

无形资产

无形资产包括土地使用权、计算机软件等。

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

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

无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

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

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

无形资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

16 长期待摊费用

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

17 附回购条件的资产转让

买入返售金融资产

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

卖出回购金融资产款

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

18 预计负债

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

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

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

19 股份支付及权益工具

股份支付的种类

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

19 股份支付及权益工具(续)

股份支付的种类(续)

以现金结算的股份支付

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

权益工具公允价值的确定方法

本集团授予的股份期权采用二项式期权定价模型定价。

20 保险合同

保险合同的分类

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

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

保险合同收入的确认

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

20 保险合同(续)

保险合同准备金

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

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

21 利息收入和支出

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

22 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在服务提供时按权责发生制确认。

23 递延所得税资产/递延所得税负债

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

当期所得税

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

递延所得税资产及递延所得税负债

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

23 递延所得税资产/递延所得税负债(续)

递延所得税资产及递延所得税负债(续)

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

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

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

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

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

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

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

23 递延所得税资产/递延所得税负债(续)

递延所得税资产及递延所得税负债(续)

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

24 受托及代理业务

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

25 经营租赁、融资租赁

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

本集团作为承租人记录经营租赁业务

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

本集团作为出租人记录融资租赁业务

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

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

应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额在「其他资产」项目列示。

二、重要会计政策和会计估计(续)

25 经营租赁、融资租赁(续)

本集团作为出租人记录经营租赁业务

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

26 抵债资产

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

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

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

27 职工薪酬及福利

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

短期薪酬

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

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

27 职工薪酬及福利(续)

离职后福利

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

基本养老保险

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

年金计划

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

补充退休福利

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

内退福利

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

28 分部报告

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

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

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

本集团有如下分部：华北、东北、华东、华中及华南、西部、总部及海外。

29 股利

普通股股息于股东大会批准派发的财务期间确认。

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

30 实施会计政策中采用的重大会计估计及判断

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

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

(a) 贷款减值准备

本集团于每季度末对贷款组合进行减值准备的评估。在决定是否将贷款减值计入合并损益及其他综合收益表时，本集团在减值迹象可被逐笔认定的贷款减值前，会针对贷款组合中出现的未来现金流减少迹象作出判断。贷款减值迹象包括该贷款组合中借款人的还款能力发生恶化，或国家及地区经济环境的变动导致该贷款组合的借款人出现违约。个别方式评估的客户贷款减值损失金额为该客户贷款预计未来现金流量现值与账面价值的差异。当运用组合方式评估客户贷款的减值损失时，管理层是根据具有相似信用风险特征的资产的历史损失经验、损失识别期间等假设和参数对贷款组合作出减值估计并根据特定产品、行业和宏观经济环境变化进行风险调整。本集团会定期评价确定个别方式评估中的未来现金流发生的时间与金额，以及组合方式评估中所使用的方法、假设和参数，以降低实际损失与估计损失之间的差异。

(b) 金融工具公允价值

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

30 实施会计政策中采用的重大会计估计及判断(续)

(c) 所得税

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

(d) 持有至到期投资

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

(e) 可供出售金融资产的减值

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

30 实施会计政策中采用的重大会计估计及判断(续)

(f) 合并结构化主体

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

(g) 金融资产的终止确认

本集团在判断通过打包和资产证券化进行贷款转让的交易是否符合金融资产终止确认的过程中，需评估本集团是否满足金融资产转移的标准以及贷款所有权上几乎所有的风险及报酬是否转移。如果既没有转移也没有保留已转让贷款所有权上几乎所有的风险和报酬，本集团将进一步评估是否保留了对已转让贷款的控制。在评估和判断时，本集团综合考虑了多方面因素，例如交易安排是否附带回购条款等。本集团设置情境假设，使用未来现金流贴现模型进行风险及报酬转移测试。仅于贷款已转移且所有权上几乎所有的风险及利益转让给另一个主体的情况下，本集团才终止确认贷款。若本集团保留被转让贷款所有权上几乎所有的风险及报酬，则应继续确认该贷款并同时已收所得款项确认为一项金融负债。若本集团既没有转移也没有保留贷款所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该贷款的控制的，则按照继续涉入所转移贷款的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

31 重要会计政策变更

根据《企业会计准则——基本准则》，财政部于2017年4月颁布了修订后的《企业会计准则第42号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》(财会[2017]13号)，自2017年5月28日起施行；于2017年5月颁布了修订后的《企业会计准则第16号——政府补助》(财会[2017]15号)，自2017年6月12日起施行。除采用上述经修订的准则会导致利润表部分项目列报发生变化且去年同期比较数据需要重分类外，其对本集团和本银行的财务状况、经营成果及现金流量未产生重大影响。

本集团和本银行采用上述经修订的企业会计准则的主要影响如下：

合并利润表：

2016年12月31日	重述前	重述金额	重述后
资产处置收益	-	65	65
营业外收入	933	(100)	833
营业外支出	(173)	35	(138)

银行利润表：

2016年12月31日	重述前	重述金额	重述后
资产处置收益	-	65	65
营业外收入	632	(100)	532
营业外支出	(171)	35	(136)

二、重要会计政策和会计估计(续)

31 重要会计政策变更(续)

根据《企业会计准则——基本准则》，财政部于2017年3月对《企业会计准则第22号——金融工具确认计量》(财会[2017]7号)、《企业会计准则第23号——金融资产转移》(财会[2017]8号)和《企业会计准则第24号——套期会计》(财会[2017]9号)(以下简称新金融工具准则)进行了修订，自2018年1月1日起施行，并可以采用准则允许的实务简便方法，调整2018年期初所有者权益，2017年的比较数据将不作重述。

新金融工具准则将债务工具投资分为三类：摊余成本、按公允价值计量且其变动计入其他综合收益，及按公允价值计量且其变动计入损益。分类由报告主体管理债务投资的商业模式及其合同现金流的特征决定。权益工具的投资始终按公允价值计量。不过，管理层可以做出不可撤销的选择，在其他综合收益中列报公允价值的变动，前提是持有权益工具的目的不是为了交易。如果权益工具是为交易而持有的，公允价值的变动应当列报在损益中。金融负债分为两类：摊余成本及按公允价值计量且其变动计入损益。如果非衍生工具金融负债被指定为按公允价值计量且其变动计入损益，因为负债本身的信贷风险变动而导致的公允价值变动，在其他综合收益中确认，除非该等公允价值变动会导致损益的会计错配，在此情况下，所有公允价值变动在损益中确认。在综合收益内的数额其后不循环至损益。对于为交易而持有的金融负债(包括衍生金融负债)，所有公允价值变动在损益中列报。

新金融工具准则为确认减值损失引入了一个新模型—预期信用损失模型，这是对国际会计准则第39号指引的变化。新金融工具准则包含一种「三阶段」方法，这种方法以初始确认后金融资产信用质量的变动为基础。资产随信用质量变动在这三个阶段内转变，不同阶段决定主体对减值损失的计量方法及实际利率法的运用方式。新规定意味着，主体在对未发生信用减值的金融资产初始确认时，必须将12个月内的预期信用损失作为首日损失在损益中确认。对于贸易应收账款，首日损失将等于其整个生命期的预期信用损失。当信用风险显著增加时，使用整个生命期的预期信用损失(而非12个月内的预期信用损失)计量减值。

新金融工具准则「对冲会计」适用于所有对冲关系，除了针对利率风险的组合公允价值对冲。新指引将对冲会计与主体的风险管理活动作更佳配合，并较国际会计准则第39号中较为「规则为本」的方法更为宽松。

本集团预计首次采用新金融工具准则将减少2018年期初所有者权益。本集团正在对采用新金融工具准则的整体影响进行最终评估，将在2018年一季度报告中披露其对本集团经营业绩及财务状况的量化影响。

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

三、主要税项

1 主要税种及税率

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

2 其他说明

企业所得税

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

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

企业所得税的税前扣除项目按照国家有关规定执行。

增值税

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

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

本集团	2017年 12月31日	2016年 12月31日
库存现金	16,623	17,612
存放中央银行法定准备金	802,012	782,821
存放中央银行超额存款准备金	112,534	181,487
存放中央银行的其他款项	7,402	9,515
合计	<u>938,571</u>	<u>991,435</u>

本银行	2017年 12月31日	2016年 12月31日
库存现金	16,580	17,568
存放中央银行法定准备金	801,439	782,301
存放中央银行超额存款准备金	112,379	181,274
存放中央银行的其他款项	7,402	9,513
合计	<u>937,800</u>	<u>990,656</u>

存放中央银行法定准备金系指本集团按规定向中国人民银行及海外监管机构缴存的存款准备金。向中国人民银行缴存的法定准备金包括人民币存款准备金和外汇存款准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。2017年12月31日本银行适用的人民币存款准备金缴存比率为16.5%(2016年12月31日：17%)，外币存款准备金缴存比率为5%(2016年12月31日：5%)。中国人民银行对缴存的人民币准备金计付利息，对缴存的外汇存款准备金不计付利息。

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

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

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

2 存放同业款项

本集团	2017年 12月31日	2016年 12月31日
存放境内同业款项	109,025	132,556
存放境外同业款项	35,400	47,397
合计	<u>144,425</u>	<u>179,953</u>
本银行	2017年 12月31日	2016年 12月31日
存放境内同业款项	102,832	126,790
存放境外同业款项	33,099	44,189
合计	<u>135,931</u>	<u>170,979</u>

3 拆出资金

本集团	2017年 12月31日	2016年 12月31日
拆放其他银行		
—境内银行	194,348	117,207
—境外银行	98,342	83,436
拆放其他金融机构		
—境内其他金融机构	274,307	263,710
—境外其他金融机构	3,769	3,438
合计	<u>570,766</u>	<u>467,791</u>
本银行	2017年 12月31日	2016年 12月31日
拆放其他银行		
—境内银行	194,052	117,207
—境外银行	106,946	87,911
拆放其他金融机构		
—境内其他金融机构	304,023	286,359
—境外其他金融机构	3,769	3,434
合计	<u>608,790</u>	<u>494,911</u>

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

3 拆出资金(续)

于2017年12月31日，本集团及本银行向发起的未合并理财产品拆出资金和买入返售债券余额为人民币110,662百万元(2016年12月31日:人民币90,085百万元)，该类交易并非本集团及本银行合同义务，其最大损失敞口与账面价值相近。截至2017年12月31日止期间上述拆放和买入返售债券款项平均敞口为人民币51,429百万元，平均加权期限为4.13天(2016年平均敞口为人民币20,790百万元，平均加权期限为1.38天)。截至本财务报表批准之日，上述拆出和买入返售债券资金皆已到期全额收回。

4 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本集团	2017年 12月31日	2016年 12月31日
交易性金融资产		
基金投资	83,872	18,056
同业及其他金融机构债券	45,980	32,085
贵金属合同	41,198	40,819
公司债券	28,653	56,205
政府债券及央行票据	12,082	10,314
公共实体债券	2,215	474
权益投资	300	34
小计	214,300	157,987
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
拆出资金	12,730	21,234
小计	12,730	21,234
合计	227,030	179,221

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

4 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

本银行	2017年 12月31日	2016年 12月31日
交易性金融资产		
基金投资	80,335	17,725
金融机构债券	45,888	32,235
贵金属合同	41,198	40,819
公司债券	28,258	55,839
政府债券及央行票据	12,013	7,851
公共实体债券	2,215	474
小计	209,907	154,943
指定为以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产		
拆出资金	12,730	21,234
小计	12,730	21,234
合计	222,637	176,177

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

5 衍生金融工具

本集团	套期工具		非套期工具		合计	
	名义金额	公允价值 资产	公允价值 资产	公允价值 资产	名义金额	公允价值 资产
2017年12月31日						
外汇及商品合约	31,611	392	31,263	31,655	2,472,503	(31,819)
利率合约及其他	66,038	936	1,416	2,352	721,892	(1,525)
合计	97,649	1,328	32,679	34,007	3,194,395	(33,344)
2016年12月31日						
外汇及商品合约	17,499	131	34,415	34,546	2,102,171	(32,447)
利率合约及其他	60,608	805	1,872	2,677	704,429	(2,152)
合计	78,107	936	36,287	37,223	2,806,600	(34,599)
本银行						
2017年12月31日						
外汇及商品合约	16,439	378	31,262	31,640	2,455,672	(31,790)
利率合约及其他	60,234	913	1,382	2,295	711,549	(1,504)
合计	76,673	1,291	32,644	33,935	3,167,221	(33,294)
2016年12月31日						
外汇及商品合约	16,849	131	34,407	34,538	2,100,758	(32,443)
利率合约及其他	56,235	781	1,796	2,577	695,511	(2,132)
合计	73,084	912	36,203	37,115	2,796,269	(34,575)

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

5 衍生金融工具(续)

按原币划分的衍生金融工具的名义金额如下：

本集团	2017年 12月31日	2016年 12月31日
人民币	1,518,866	1,305,983
美元	1,343,072	1,187,380
港元	200,543	130,261
其他	131,914	182,976
合计	<u>3,194,395</u>	<u>2,806,600</u>
本银行	2017年 12月31日	2016年 12月31日
人民币	1,518,866	1,305,983
美元	1,317,735	1,179,221
港元	200,543	130,261
其他	130,077	180,804
合计	<u>3,167,221</u>	<u>2,796,269</u>

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

5 衍生金融工具(续)

(1) 公允价值套期

本集团利用利率掉期对利率变动导致的公允价值变动进行套期保值。本集团将部分购入的利率掉期合同指定为套期工具，该等利率掉期合同与相应被套期项目的利率、期限、币种等主要条款相同，本集团采用回归分析法评价套期有效性。经测试，本集团管理层认为本年度套期关系为高度有效。被套期项目包括可供出售金融资产、发放贷款及垫款和已发行存款证。

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

本集团	2017年度	2016年度
公允价值套期净收益/(损失)		
套期工具	256	727
套期风险对应的被套期项目	(348)	(780)
合计	(92)	(53)

本银行	2017年度	2016年度
公允价值套期净收益/(损失)		
套期工具	243	726
套期风险对应的被套期项目	(287)	(780)
合计	(44)	(54)

(2) 现金流量套期

本集团利用外汇合约对汇率风险导致的现金流量波动进行套期保值，利用利率掉期对利率风险导致的现金流量波动进行套期保值。被套期项目包括同业拆借和已发行存款证。本集团主要采用回归分析法评价套期有效性。

截至2017年12月31日止期间，本集团及本银行套期工具产生的收益共计人民币23百万元及人民币12百万元计入其他综合收益(截至2016年12月31日止期间：本集团及本银行损失人民币37百万元及人民币79百万元)，现金流量套期中确认的套期无效部分产生的损益不重大，且不存在由于很可能发生的预期现金流不再预计会发生而导致的终止使用套期会计的情况。

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

6 买入返售金融资产

本集团	2017年 12月31日	2016年 12月31日
证券	57,051	58,043
票据	10,226	10,000
合计	<u>67,277</u>	<u>68,043</u>
本银行	2017年 12月31日	2016年 12月31日
证券	54,704	56,445
票据	10,226	10,000
合计	<u>64,930</u>	<u>66,445</u>

7 应收利息

本集团	2017年 12月31日	2016年 12月31日
持有至到期投资利息	23,514	21,743
发放贷款和垫款利息	16,846	13,853
央行及同业利息	6,269	4,602
可供出售金融资产利息	4,334	3,180
应收款项类投资利息	2,488	2,505
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产利息	1,110	1,920
合计	<u>54,561</u>	<u>47,803</u>
本银行	2017年 12月31日	2016年 12月31日
持有至到期投资利息	23,436	21,742
发放贷款和垫款利息	15,255	12,453
央行及同业利息	7,390	5,169
可供出售金融资产利息	3,780	2,792
应收款项类投资利息	2,442	2,485
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产利息	1,104	1,848
合计	<u>53,407</u>	<u>46,489</u>

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款及垫款

8.1 贷款和垫款按个人和企业分布情况

本集团	2017年12月31日	2016年12月31日
个人贷款和垫款		
按揭	897,264	770,280
信用卡	399,004	307,857
其他	113,614	108,050
小计	1,409,882	1,186,187
企业贷款和垫款		
贷款	2,647,501	2,508,596
贸易融资	260,573	281,587
贴现	138,958	126,589
小计	3,047,032	2,916,772
贷款和垫款总额	4,456,914	4,102,959
减：贷款减值准备	(102,415)	(93,913)
其中：组合方式评估	(67,545)	(63,756)
个别方式评估	(34,870)	(30,157)
贷款和垫款账面价值	4,354,499	4,009,046
本银行	2017年12月31日	2016年12月31日
个人贷款和垫款		
按揭	897,130	770,235
信用卡	399,004	307,857
其他	109,666	103,776
小计	1,405,800	1,181,868
企业贷款和垫款		
贷款	2,651,621	2,513,901
贸易融资	259,533	281,201
贴现	138,958	126,589
小计	3,050,112	2,921,691
贷款和垫款总额	4,455,912	4,103,559
减：贷款减值准备	(101,659)	(93,310)
其中：组合方式评估	(67,268)	(63,619)
个别方式评估	(34,391)	(29,691)
贷款和垫款账面价值	4,354,253	4,010,249

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款及垫款(续)

8.2 发放贷款按行业分布情况

本集团	2017年 12月31日	比例 (%)	2016年 12月31日	比例 (%)
企业贷款				
采矿业	109,215	2.45	107,787	2.63
制造业	568,656	12.76	579,666	14.13
—石油化工	106,999	2.40	106,514	2.60
—电子	76,261	1.71	59,942	1.46
—钢铁	34,893	0.78	36,841	0.90
—机械	96,092	2.16	118,200	2.88
—纺织及服装	30,043	0.67	33,714	0.82
—其他制造业	224,368	5.04	224,455	5.47
电力、燃气及水的生产和供应业	162,821	3.65	147,141	3.59
建筑业	106,679	2.39	99,487	2.42
交通运输、仓储和邮政业	523,339	11.74	495,427	12.07
电信、计算机服务和软件业	25,769	0.58	20,594	0.51
批发和零售业	281,689	6.32	319,579	7.79
住宿和餐饮业	35,143	0.79	34,489	0.84
金融业	117,923	2.65	94,464	2.30
房地产业	186,784	4.19	204,111	4.97
服务业	353,325	7.93	300,929	7.33
水利、环境和公共设施管理业	248,641	5.58	188,622	4.60
科教文卫	81,812	1.84	80,597	1.96
其他	106,278	2.38	117,290	2.86
贴现	138,958	3.12	126,589	3.09
个人贷款				
按揭	897,264	20.13	770,280	18.78
信用卡	399,004	8.95	307,857	7.50
其他	113,614	2.55	108,050	2.63
贷款和垫款总额	4,456,914	100.00	4,102,959	100.00

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款及垫款(续)

8.2 发放贷款按行业分布情况(续)

本银行	2017年 12月31日	比例 (%)	2016年 12月31日	比例 (%)
企业贷款				
采矿业	109,215	2.45	107,787	2.63
制造业	566,220	12.71	577,342	14.08
—石油化工	106,704	2.39	106,212	2.59
—电子	76,256	1.71	59,930	1.46
—钢铁	34,808	0.78	36,832	0.90
—机械	95,876	2.15	118,004	2.88
—纺织及服装	29,874	0.67	33,630	0.82
—其他制造业	222,702	5.01	222,734	5.43
电力、燃气及水的生产和供应业	162,101	3.64	146,930	3.58
建筑业	105,919	2.38	98,987	2.41
交通运输、仓储和邮政业	521,653	11.68	496,105	12.09
电信、计算机服务和软件业	25,713	0.58	20,556	0.50
批发和零售业	280,450	6.29	317,675	7.74
住宿和餐饮业	35,071	0.79	34,434	0.84
金融业	132,205	2.97	104,370	2.54
房地产业	190,562	4.28	208,982	5.09
服务业	354,042	7.95	300,509	7.32
水利、环境和公共设施管理业	248,527	5.58	188,530	4.59
科教文卫	81,519	1.83	80,410	1.96
其他	97,957	2.20	112,485	2.74
贴现	138,958	3.12	126,589	3.08
个人贷款				
按揭	897,130	20.14	770,235	18.78
信用卡	399,004	8.95	307,857	7.50
其他	109,666	2.46	103,776	2.53
贷款和垫款总额	4,455,912	100.00	4,103,559	100.00

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款及垫款(续)

8.3 贷款和垫款按地区分布情况

本集团	2017年 12月31日	比例 (%)	2016年 12月31日	比例 (%)
华北(注 1)	588,224	13.20	568,598	13.86
东北(注 2)	207,142	4.65	202,216	4.93
华东(注 3)	1,939,943	43.52	1,768,551	43.10
华中及华南(注 4)	851,780	19.11	761,294	18.55
西部(注 5)	447,924	10.05	417,904	10.19
海外(注 6)	421,901	9.47	384,396	9.37
贷款和垫款总额	4,456,914	100.00	4,102,959	100.00

本银行	2017年 12月31日	比例 (%)	2016年 12月31日	比例 (%)
华北(注 1)	588,224	13.20	568,598	13.86
东北(注 2)	207,142	4.65	202,216	4.93
华东(注 3)	1,936,807	43.47	1,765,107	43.01
华中及华南(注 4)	851,780	19.12	761,294	18.55
西部(注 5)	445,327	9.99	414,797	10.11
海外(注 6)	426,632	9.57	391,547	9.54
贷款和垫款总额	4,455,912	100.00	4,103,559	100.00

注：(1) 包括北京市、天津市、河北省、山西省及内蒙古自治区

(2) 包括辽宁省、吉林省及黑龙江省

(3) 包括上海市、江苏省、浙江省、安徽省、福建省、江西省及山东省

(4) 包括河南省、湖南省、湖北省、广东省、广西自治区及海南省

(5) 包括重庆市、四川省、贵州省、云南省、陕西省、甘肃省、青海省、新疆自治区及宁夏自治区

(6) 包括香港、纽约、旧金山、东京、新加坡、首尔、法兰克福、澳门、胡志明市、悉尼、英国、卢森堡、台湾、多伦多、布里斯班、巴黎、罗马及巴西。

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款及垫款(续)

8.4 贷款和垫款按担保方式分布情况

本集团	2017年 12月31日	2016年 12月31日
信用贷款	1,397,316	1,246,423
保证贷款	857,939	828,651
附担保物贷款	2,201,659	2,027,885
其中: 抵押贷款	1,626,630	1,551,431
质押贷款	575,029	476,454
贷款和垫款总额	4,456,914	4,102,959
本银行	2017年 12月31日	2016年 12月31日
信用贷款	1,398,373	1,246,306
保证贷款	856,842	831,043
附担保物贷款	2,200,697	2,026,210
其中: 抵押贷款	1,631,982	1,552,805
质押贷款	568,715	473,405
贷款和垫款总额	4,455,912	4,103,559

8.5 逾期贷款总额

本集团	2017年12月31日				
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至360天(含)	逾期360天 至3年(含)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	6,731	7,706	1,120	1,564	17,121
保证贷款	5,930	8,987	18,607	6,594	40,118
附担保物贷款	9,673	9,041	15,869	6,935	41,518
其中: 抵押贷款	8,594	7,298	13,887	5,778	35,557
质押贷款	1,079	1,743	1,982	1,157	5,961
合计	22,334	25,734	35,596	15,093	98,757

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款及垫款(续)

8.5 逾期贷款总额(续)

本集团	2016年12月31日				
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至360天(含)	逾期360天 至3年(含)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	4,512	6,725	3,523	987	15,747
保证贷款	6,982	12,323	21,915	2,404	43,624
附担保物贷款	9,907	15,971	19,334	3,600	48,812
其中: 抵押贷款	8,913	14,020	16,673	3,105	42,711
质押贷款	994	1,951	2,661	495	6,101
合计	21,401	35,019	44,772	6,991	108,183

本银行	2017年12月31日				
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至360天(含)	逾期360天 至3年(含)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	6,725	7,653	1,083	1,562	17,023
保证贷款	5,806	8,891	18,464	6,356	39,517
附担保物贷款	9,602	8,949	15,815	6,932	41,298
其中: 抵押贷款	8,530	7,232	13,833	5,775	35,370
质押贷款	1,072	1,717	1,982	1,157	5,928
合计	22,133	25,493	35,362	14,850	97,838

本银行	2016年12月31日				
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至360天(含)	逾期360天 至3年(含)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	4,485	6,720	3,523	987	15,715
保证贷款	6,767	12,254	21,629	2,400	43,050
附担保物贷款	9,840	15,917	19,290	3,600	48,647
其中: 抵押贷款	8,846	13,966	16,631	3,105	42,548
质押贷款	994	1,951	2,659	495	6,099
合计	21,092	34,891	44,442	6,987	107,412

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款及垫款(续)

8.6 贷款减值准备变动

本集团	2017年度		
	个别方式 评估	组合方式 评估	合计
年初余额	30,157	63,756	93,913
本年计提	16,724	14,660	31,384
本年转回	(1,597)	-	(1,597)
本年核销	(19,554)	-	(19,554)
本年转入/(转出)	9,283	(10,596)	(1,313)
收回原转销贷款和垫款转入	917	-	917
贷款价值因折现价值上升转出	(1,812)	-	(1,812)
其他转入/(转出)	10,178	(10,596)	(418)
小计	35,013	67,820	102,833
汇率影响	(143)	(275)	(418)
年末余额	34,870	67,545	102,415
本集团	2016年度		
	个别方式 评估	组合方式 评估	合计
年初余额	23,434	64,004	87,438
本年计提	20,830	9,439	30,269
本年转回	(1,789)	-	(1,789)
本年核销	(21,225)	-	(21,225)
本年转入/(转出)	8,827	(9,858)	(1,031)
收回原转销贷款和垫款转入	808	-	808
贷款价值因折现价值上升转出	(1,959)	-	(1,959)
收购子公司	76	44	120
其他转入/(转出)	9,902	(9,902)	-
小计	30,077	63,585	93,662
汇率影响	80	171	251
年末余额	30,157	63,756	93,913

交通银行股份有限公司

2017 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款及垫款(续)

8.6 贷款减值准备变动(续)

本银行	2017 年度		
	个别方式 评估	组合方式 评估	合计
年初余额	29,691	63,619	93,310
本年计提	16,387	14,512	30,899
本年转回	(1,369)	-	(1,369)
本年核销	(19,476)	-	(19,476)
本年转入/(转出)	9,294	(10,596)	(1,302)
收回原转销贷款和垫款转入	917	-	917
贷款价值因折现价值上升转出	(1,801)	-	(1,801)
其他转入/(转出)	10,178	(10,596)	(418)
小计	34,527	67,535	102,062
汇率影响	(136)	(267)	(403)
年末余额	34,391	67,268	101,659

本银行	2016 年度		
	个别方式 评估	组合方式 评估	合计
年初余额	23,114	63,786	86,900
本年计提	20,628	9,579	30,207
本年转回	(1,789)	-	(1,789)
本年核销	(21,095)	-	(21,095)
本年转入/(转出)	8,760	(9,902)	(1,142)
收回原转销贷款和垫款转入	807	-	807
贷款价值因折现价值上升转出	(1,949)	-	(1,949)
其他转入/(转出)	9,902	(9,902)	-
小计	29,618	63,463	93,081
汇率影响	73	156	229
年末余额	29,691	63,619	93,310

交通银行股份有限公司

2017 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款及垫款(续)

8.6 贷款减值准备变动(续)

本集团	2017 年度		
	对公贷款	对私贷款	合计
年初余额	75,044	18,869	93,913
计提客户贷款减值拨备净额	27,223	2,564	29,787
- 计提客户贷款减值拨备	28,536	2,848	31,384
- 冲回客户贷款减值拨备	(1,313)	(284)	(1,597)
收回原转销贷款和垫款转入	436	481	917
本期释放的减值拨备折现利息	(1,589)	(223)	(1,812)
期内核销的贷款	(17,191)	(2,363)	(19,554)
其他转出	-	(418)	(418)
汇率影响	(341)	(77)	(418)
年末余额	83,582	18,833	102,415

本集团	2016 年度		
	对公贷款	对私贷款	合计
年初余额	70,540	16,898	87,438
计提客户贷款减值拨备净额	23,857	4,623	28,480
- 计提客户贷款减值拨备	25,487	4,782	30,269
- 冲回客户贷款减值拨备	(1,630)	(159)	(1,789)
收回原转销贷款和垫款转入	344	464	808
本期释放的减值拨备折现利息	(1,756)	(203)	(1,959)
期内核销的贷款	(18,258)	(2,967)	(21,225)
并购子公司	116	4	120
汇率影响	201	50	251
年末余额	75,044	18,869	93,913

交通银行股份有限公司

2017 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款及垫款(续)

8.6 贷款减值准备变动(续)

本银行	2017 年度		
	对公贷款	对私贷款	合计
年初余额	74,476	18,834	93,310
计提客户贷款减值拨备净额	27,005	2,525	29,530
- 计提客户贷款减值拨备	28,106	2,793	30,899
- 冲回客户贷款减值拨备	(1,101)	(268)	(1,369)
收回原转销贷款和垫款转入	436	481	917
本期释放的减值拨备折现利息	(1,578)	(223)	(1,801)
期内核销的贷款	(17,132)	(2,344)	(19,476)
其他转出	-	(418)	(418)
汇率影响	(328)	(75)	(403)
年末余额	82,879	18,780	101,659

本银行	2016 年度		
	对公贷款	对私贷款	合计
年初余额	70,068	16,832	86,900
计提客户贷款减值拨备净额	23,857	4,561	28,418
- 计提客户贷款减值拨备	25,487	4,720	30,207
- 冲回客户贷款减值拨备	(1,630)	(159)	(1,789)
收回原转销贷款和垫款转入	343	464	807
本期释放的减值拨备折现利息	(1,747)	(202)	(1,949)
期内核销的贷款	(18,228)	(2,867)	(21,095)
汇率影响	183	46	229
年末余额	74,476	18,834	93,310

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款及垫款(续)

8.7 按减值准备评估方式列示的客户贷款

本集团	未减值贷款及垫款	已识别的减值贷款及垫款			合计	已识别的减值贷款及垫款占贷款及垫款总额的百分比(%)
	组合方式 评估计提 损失准备的 贷款和垫款	组合方式 评估计提 减值损失 准备	个别方式 评估计提 减值损失 准备	小计		
2017年12月31日						
贷款及垫款总额	4,390,012	8,185	58,717	66,902	4,456,914	1.50
贷款减值准备	(59,920)	(7,625)	(34,870)	(42,495)	(102,415)	
客户贷款及垫款净额	4,330,092	560	23,847	24,407	4,354,499	
2016年12月31日						
贷款及垫款总额	4,040,559	7,151	55,249	62,400	4,102,959	1.52
贷款减值准备	(57,211)	(6,545)	(30,157)	(36,702)	(93,913)	
客户贷款及垫款净额	3,983,348	606	25,092	25,698	4,009,046	
本银行	未减值贷款及垫款	已识别的减值贷款及垫款				已识别的减值
	组合方式 评估计提 损失准备的 贷款和垫款	组合方式 评估计提 减值损失 准备	个别方式 评估计提 减值损失 准备	小计	合计	贷款及垫款 占贷款及 垫款总额的 百分比(%)
2017年12月31日						
贷款及垫款总额	4,389,561	8,185	58,166	66,351	4,455,912	1.49
贷款减值准备	(59,643)	(7,625)	(34,391)	(42,016)	(101,659)	
客户贷款及垫款净额	4,329,918	560	23,775	24,335	4,354,253	
2016年12月31日						
贷款及垫款总额	4,041,640	7,151	54,768	61,919	4,103,559	1.51
贷款减值准备	(57,074)	(6,545)	(29,691)	(36,236)	(93,310)	
客户贷款及垫款净额	3,984,566	606	25,077	25,683	4,010,249	

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

9 可供出售金融资产

本集团	2017年 12月31日	2016年 12月31日
同业及其他金融机构债券	302,418	225,462
公司债券	49,196	66,380
政府债券及央行票据	37,783	37,735
权益投资	5,807	6,804
公共实体债券	4,351	4,472
基金投资及其他	2,583	1,902
合计	<u>402,138</u>	<u>342,755</u>
本银行	2017年 12月31日	2016年 12月31日
同业及其他金融机构债券	294,105	215,603
公司债券	39,114	62,313
政府债券及央行票据	36,336	36,376
公共实体债券	3,859	4,287
权益投资	2,747	4,445
合计	<u>376,161</u>	<u>323,024</u>

2017年12月31日，本集团及本银行作为被套期项目的可供出售债券账面价值为人民币51,326百万元(2016年12月31日：51,569百万元)。

对可供出售金融资产的说明如下：

本集团	2017年12月31日			2016年12月31日		
	可供出售 债务工具	可供出售 权益工具	合计	可供出售 债务工具	可供出售 权益工具	合计
成本/摊余成本	398,555	9,595	408,150	334,615	7,722	342,337
公允价值	393,748	8,390	402,138	334,049	8,706	342,755
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额	(3,327)	(122)	(3,449)	582	1,689	2,271
已计提减值金额	(454)	(1,083)	(1,537)	(470)	(705)	(1,175)

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

9 可供出售金融资产(续)

本银行	2017年12月31日			2016年12月31日		
	可供出售 债务工具	可供出售 权益工具	合计	可供出售 债务工具	可供出售 权益工具	合计
成本/摊余成本	377,366	4,030	381,396	318,872	3,602	322,474
公允价值	373,414	2,747	376,161	318,579	4,445	323,024
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额	(2,532)	(202)	(2,734)	854	1,504	2,358
已计提减值金额	(454)	(1,081)	(1,535)	(469)	(661)	(1,130)

对可供出售金融资产的减值准备变动如下:

本集团	2017年度		
	可供出售 债务工具	可供出售 权益工具	合计
年初已计提减值金额	470	705	1,175
本年计提	4	434	438
<i>其中: 从其他综合收益转入</i>	-	-	-
本年转入	-	-	-
本年转回	(26)	-	(26)
本年处置	(1)	(42)	(43)
本年核销	-	(2)	(2)
核销后收回	26	-	26
汇率影响	(19)	(12)	(31)
年末已计提减值金额	454	1,083	1,537

本集团	2016年度		
	可供出售 债务工具	可供出售 权益工具	合计
年初已计提减值金额	1,083	149	1,232
本年计提	19	603	622
<i>其中: 从其他综合收益转入</i>	-	-	-
本年转入	-	1	1
本年转回	(1)	-	(1)
本年处置	(8)	(49)	(57)
本年核销	(656)	-	(656)
核销后收回	-	-	-
汇率影响	33	1	34
年末已计提减值金额	470	705	1,175

交通银行股份有限公司

2017 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

9 可供出售金融资产(续)

本银行	2017 年度		
	可供出售 债务工具	可供出售 权益工具	合计
年初已计提减值金额	469	661	1,130
本年计提	4	434	438
<i>其中：从其他综合收益转入</i>	-	-	-
本年转入	-	-	-
本年转回	(26)	-	(26)
本年处置	-	(1)	(1)
本年核销	-	(2)	(2)
核销后收回	26	-	26
汇率影响	(19)	(11)	(30)
年末已计提减值金额	454	1,081	1,535

本银行	2016 年度		
	可供出售 债务工具	可供出售 权益工具	合计
年初已计提减值金额	1,083	81	1,164
本年计提	19	598	617
<i>其中：从其他综合收益转入</i>	-	-	-
本年转入	-	-	-
本年转回	(1)	-	(1)
本年处置	(8)	(19)	(27)
本年核销	(656)	-	(656)
核销后收回	-	-	-
汇率影响	32	1	33
年末已计提减值金额	469	661	1,130

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

10 持有至到期投资

本集团	2017年 12月31日	2016年 12月31日
政府债券及央行票据	1,152,116	1,003,962
同业及其他金融机构债券	280,352	306,591
公司债券	50,165	68,741
公共实体债券	29,097	28,505
减：个别方式评估减值准备	(355)	(350)
合计	<u>1,511,375</u>	<u>1,407,449</u>
本银行	2017年 12月31日	2016年 12月31日
政府债券及央行票据	1,150,966	1,003,962
同业及其他金融机构债券	281,488	307,950
公司债券	48,634	68,110
公共实体债券	28,859	28,452
减：个别方式评估减值准备	(355)	(350)
合计	<u>1,509,592</u>	<u>1,408,124</u>

持有至到期投资的减值准备变动如下：

本集团及本银行	2017年 12月31日	2016年 12月31日
年初已计提减值金额	350	339
本年计提	10	9
本年转入	-	-
本年转回	(6)	-
汇率影响	1	2
年末已计提减值金额	<u>355</u>	<u>350</u>

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

11 应收款项类投资

本集团	2017年 12月31日	2016年 12月31日
资金信托及资产管理计划	273,065	242,496
政府债券及央行票据	104,630	80,572
同业及其他金融机构债券	12,646	20,455
金融机构理财产品	-	44,300
减：应收款项类投资减值准备	(2,608)	(2,803)
合计	<u>387,733</u>	<u>385,020</u>

本银行	2017年 12月31日	2016年 12月31日
资金信托及资产管理计划	260,140	235,233
政府债券及央行票据	104,630	80,572
同业及其他金融机构债券	12,646	20,455
金融机构理财产品	-	44,300
减：应收款项类投资减值准备	(2,558)	(2,745)
合计	<u>374,858</u>	<u>377,815</u>

应收款项类投资的减值准备变动如下：

本集团	2017年度	2016年度
年初已计提减值金额	2,803	2,791
本年计提	262	90
本年转入	-	-
本年转回	(457)	(77)
本年处置	-	(4)
汇率影响	-	3
年末已计提减值金额	<u>2,608</u>	<u>2,803</u>

本银行	2017年度	2016年度
年初已计提减值金额	2,745	2,705
本年计提	222	37
本年转入	-	-
本年转回	(409)	-
汇率影响	-	3
年末已计提减值金额	<u>2,558</u>	<u>2,745</u>

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

12 长期股权投资

本集团	2017年 12月31日	2016年 12月31日
联营企业(12.2)	3,356	714
合营企业	1	-
合计	<u>3,357</u>	<u>714</u>
本银行	2017年 12月31日	2016年 12月31日
子公司(12.1)	29,982	16,687
联营企业(12.2)	3,264	610
合计	<u>33,246</u>	<u>17,297</u>

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

12 长期股权投资(续)

12.1 子公司

	2017年 1月1日	增加 投资	减少 投资	计提 减值准备	其他	2017年 12月31日	减值 准备	本年 现金红利
交银金融租赁有限责任公司	7,000	1,500	-	-	-	8,500	-	-
交银国际信托有限公司	3,400	1,700	-	-	-	5,100	-	31
交银施罗德基金管理有限公司	130	-	-	-	-	130	-	-
交银康联人寿保险有限公司	1,428	-	-	-	-	1,428	-	-
交银国际控股有限公司(1)	1,759	-	-	-	-	1,759	-	-
中国交银保险有限公司	342	-	-	-	-	342	-	-
大邑交银兴民村镇银行 有限责任公司	37	-	-	-	-	37	-	-
浙江安吉交银村镇银行 股份有限公司	77	-	-	-	-	77	-	-
新疆石河子交银村镇 银行股份有限公司	57	-	-	-	-	57	-	8
青岛崂山交银村镇银行 股份有限公司	77	-	-	-	-	77	-	4
交通银行(英国)有限公司	644	-	-	-	-	644	-	-
交通银行(卢森堡)有限公司	695	-	-	-	-	695	-	-
交银金融资产投资有限公司(2)	-	10,000	-	-	-	10,000	-	-
Bocom Brazil Holding Company Ltda	859	103	-	-	-	962	-	-
其他	182	-	-	-	(8)	174	-	-
合计	16,687	13,303	-	-	(8)	29,982	-	43

(1) 于2017年5月, 交银国际控股有限公司在香港联交所主板挂牌上市。

(2) 于2017年12月, 本银行设立了全资子公司交银金融资产投资有限公司, 截至2017年12月31日, 本银行持有交银金融资产投资有限公司总股本100%的股份。

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

12 长期股权投资(续)

12.1 子公司(续)

	2016年 1月1日	增加 投资	减少 投资	计提 减值准备	其他	2016年 12月31日	减值 准备	上年 现金红利
交银金融租赁有限责任公司	7,000	-	-	-	-	7,000	-	-
交银国际信托有限公司	3,400	-	-	-	-	3,400	-	-
交银施罗德基金管理有限公司	130	-	-	-	-	130	-	65
交银康联人寿保险有限公司	1,428	-	-	-	-	1,428	-	-
交银国际控股有限公司	1,759	-	-	-	-	1,759	-	-
中国交银保险有限公司	342	-	-	-	-	342	-	-
大邑交银兴民村镇银行 有限责任公司	37	-	-	-	-	37	-	-
浙江安吉交银村镇银行 股份有限公司	77	-	-	-	-	77	-	-
新疆石河子交银村镇 银行股份有限公司	57	-	-	-	-	57	-	8
青岛崂山交银村镇银行 股份有限公司	77	-	-	-	-	77	-	6
交通银行(英国)有限公司	644	-	-	-	-	644	-	-
交通银行(卢森堡)有限公司	695	-	-	-	-	695	-	-
Bocom Brazil Holding Company Ltda	-	859	-	-	-	859	-	-
其他	174	-	-	-	8	182	-	-
合计	15,820	859	-	-	8	16,687	-	79

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

12 长期股权投资(续)

12.1 子公司(续)

12.1.1 主要子公司

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
交银金融租赁有限责任公司	上海市浦东新区陆家嘴环路333号	中国大陆	金融业	100.00	-	设立
交银国际信托有限公司	上海市浦东新区陆家嘴环路333号	中国大陆	金融业	85.00	-	投资
交银施罗德基金管理有限公司	武汉市建设大道847号	中国大陆	金融业	65.00	-	设立
交银康联人寿保险有限公司	上海市浦东新区世纪大道8号	中国大陆	金融业	62.50	-	投资
交银国际控股有限公司	上海市浦东新区陆家嘴环路333号	中国大陆	金融业	73.14	-	设立
中国交银保险有限公司	香港中环德辅道中68号	中国香港	金融业	100.00	-	设立
大邑交银兴民村镇银行股份有限公司	香港中环红棉路8号	中国香港	金融业	61.00	-	设立
浙江安吉交银村镇银行股份有限公司	四川省成都市大邑县富民路中段168-170号	中国大陆	金融业	51.00	-	设立
新疆石河子交银村镇银行股份有限公司	浙江省湖州市安吉县昌硕街道	中国大陆	金融业	51.00	-	设立
青岛崂山交银村镇银行股份有限公司	新疆维吾尔自治区石河子市东一路127号	中国大陆	金融业	51.00	-	设立
交通银行(英国)有限公司	山东省青岛市崂山区香港东路458号	中国大陆	金融业	51.00	-	设立
交通银行(卢森堡)有限公司	4th Floor, 1 Bartholomew Lane, London EC2N 2AX UK	英国	金融业	100.00	-	设立
交银金融资产投资有限公司	7 Rue de la Chapelle, Luxembourg, L-1325	卢森堡	金融业	100.00	-	设立
Bocom Brazil Holding Company Ltda	上海市浦东新区上丰路1111号	中国大陆	金融业	100.00	-	设立
BANCO Bocom BBM S.A.	Rua Voluntários da Pátria, 89 - 1st floor - room 103 and 104, Botafogo, Rio de Janeiro, Brazil Praca Pio X, 98. 7 andar 20091 040 Rio de Janeiro RJ, Brazil	巴西	非金融业	100.00	-	设立
		巴西	金融业	-	80.00	投资

12.1.2 存在重要少数股东权益的子公司

于2017年12月31日,本集团子公司的非控制性权益均不重大。

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

12 长期股权投资(续)

12.2 主要联营企业

主要公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)	
				直接	间接
江苏常熟农村商业银行股份有限公司(1)	江苏省 西藏自治区	中国大陆 中国大陆	金融业 金融业	9.00	-
西藏银行股份有限公司(2)				10.60	-

(1) 江苏常熟农村商业银行第六届董事会共15名董事自2017年4月26日股东大会批准后生效, 其中3名董事由本集团任命, 从而本集团能对该公司施加重大影响。因此, 本集团将其从可供出售金融资产转换为联营公司核算, 转换日的公允价值为人民币2,532百万元。本集团以此作为长期股权投资的入账价值并将原计入其他综合收益的人民币2,043百万元公允价值变动确认为投资收益。

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

	2017年1月1日		本年		按权益法调整的净利润		其他综合收益调整		其他权益变动		本年		2017年12月31日		减值准备
	增加	减少	增加	减少	按权益法调整的净利润	其他综合收益调整	其他权益变动	现金红利	其他	其他	减值准备	其他	其他		
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	-	-	-	2,532	9	(8)	-	-	-	-	-	-	2,533	-	
西藏银行股份有限公司	610	-	-	-	128	(1)	(6)	-	-	-	-	-	731	-	
西藏银行股份有限公司	523	-	-	-	87	-	-	-	-	-	-	-	610	-	

本集团及本银行于2017年12月31日持有的长期股权投资之被投资单位向本集团及本银行转移资金的能力未受到限制。

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

13 投资性房地产

本集团	房屋及建筑物		
	成本	公允价值变动	账面价值
2017年1月1日	8,288	474	8,762
购置	-	-	-
自用房地产转入	-	-	-
公允价值变动损益	-	192	192
汇率影响	-	(63)	(63)
本年增加额	-	129	129
处置	-	-	-
转为自用房地产	(581)	-	(581)
汇率影响	-	(93)	(93)
本年减少额	(581)	(93)	(674)
2017年12月31日	7,707	510	8,217

本集团	房屋及建筑物		
	成本	公允价值变动	账面价值
2016年1月1日	5,300	334	5,634
购置	-	-	-
自用房地产转入	2,988	-	2,988
公允价值变动损益	-	41	41
汇率影响	-	99	99
本年增加额	2,988	140	3,128
处置	-	-	-
转为自用房地产	-	-	-
汇率影响	-	-	-
本年减少额	-	-	-
2016年12月31日	8,288	474	8,762

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

13 投资性房地产(续)

本银行	房屋及建筑物		
	成本	公允价值变动	账面价值
2017年1月1日	2,763	262	3,025
购置	-	-	-
自用房地产转入	-	-	-
公允价值变动损益	-	56	56
汇率影响	-	(19)	(19)
本年增加额	-	37	37
处置	-	-	-
转为自用房地产	-	-	-
汇率影响	-	-	-
本年减少额	-	-	-
2017年12月31日	2,763	299	3,062
本银行	房屋及建筑物		
	成本	公允价值变动	账面价值
2016年1月1日	18	215	233
购置	-	-	-
自用房地产转入	2,745	-	2,745
公允价值变动损益	-	31	31
汇率影响	-	16	16
本年增加额	2,745	47	2,792
处置	-	-	-
转为自用房地产	-	-	-
汇率影响	-	-	-
本年减少额	-	-	-
2016年12月31日	2,763	262	3,025

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

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

13 投资性房地产(续)

投资性房地产公允价值计量的层次分析如下：

本集团	2017年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
房屋建筑物	-	-	8,217	8,217

本集团	2016年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
房屋建筑物	-	-	8,762	8,762

本银行	2017年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
房屋建筑物	-	-	3,062	3,062

本银行	2016年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
房屋建筑物	-	-	3,025	3,025

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

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

14 固定资产

本集团	房屋及 建筑物	电子 设备	交通 工具	器具 及设备	固定资产 装修	合计
账面原值						
2017年1月1日	53,391	18,422	61,627	6,752	7,122	147,314
本年增加	600	1,684	22,264	566	359	25,473
投资性房地产转入	674	-	-	-	-	674
在建工程转入	3,912	-	-	-	511	4,423
其他转入/(转出)	-	-	-	-	-	-
本年减少	(419)	(1,818)	(1,006)	(422)	(31)	(3,696)
2017年12月31日	58,158	18,288	82,885	6,896	7,961	174,188
累计折旧						
2017年1月1日	13,288	14,474	4,072	4,592	3,562	39,988
本年计提	1,829	1,893	3,489	720	704	8,635
本年转入	-	-	-	-	-	-
本年减少	(111)	(1,676)	(543)	(396)	(15)	(2,741)
2017年12月31日	15,006	14,691	7,018	4,916	4,251	45,882
减值准备						
2017年1月1日	-	-	5	-	-	5
本年计提	-	-	80	-	-	80
本年减少	-	-	(1)	-	-	(1)
2017年12月31日	-	-	84	-	-	84
账面价值						
2017年1月1日	40,103	3,948	57,550	2,160	3,560	107,321
2017年12月31日	43,152	3,597	75,783	1,980	3,710	128,222

本年折旧额为人民币 8,635 百万元。

本年由在建工程转入固定资产原价为人民币 4,423 百万元。

2017年12月31日,本集团开展经营租赁业务租出的飞行设备及船舶账面净值为人民币 75,773 百万元(2016年12月31日:人民币 57,483 百万元)。

2017年12月31日,重新登记手续尚未完成的固定资产为人民币 203 百万元(2016年12月31日:人民币 211 百万元)。然而,该重新登记程序并不影响本集团对该固定资产的权利。

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

14 固定资产(续)

本集团	房屋及 建筑物	电子 设备	交通 工具	器具 及设备	固定资产 装修	合计
账面原值						
2016年1月1日	49,275	17,729	32,850	6,422	6,299	112,575
上年增加	254	1,634	30,741	565	276	33,470
转为投资性房地产	(1,509)	-	-	-	(21)	(1,530)
在建工程转入	5,674	-	-	-	617	6,291
其他转入/(转出)	7	5	-	10	-	22
上年减少	(310)	(946)	(1,964)	(245)	(49)	(3,514)
2016年12月31日	53,391	18,422	61,627	6,752	7,122	147,314
累计折旧						
2016年1月1日	11,984	13,139	2,190	4,014	2,904	34,231
上年计提	1,673	2,229	1,922	769	680	7,273
转为投资性房地产	(314)	-	-	-	(9)	(323)
上年转入	2	5	-	9	-	16
上年减少	(57)	(899)	(40)	(200)	(13)	(1,209)
2016年12月31日	13,288	14,474	4,072	4,592	3,562	39,988
减值准备						
2016年1月1日	-	-	2	-	-	2
上年计提	-	-	3	-	-	3
上年减少	-	-	-	-	-	-
2016年12月31日	-	-	5	-	-	5
账面价值						
2016年1月1日	37,291	4,590	30,658	2,408	3,395	78,342
2016年12月31日	40,103	3,948	57,550	2,160	3,560	107,321

上年折旧额为人民币 7,273 百万元。

上年由在建工程转入固定资产原价为人民币 6,291 百万元。

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

14 固定资产(续)

本银行	房屋及 建筑物	电子 设备	交通 工具	器具 及设备	固定资产 装修	合计
账面原值						
2017年1月1日	50,355	18,183	726	6,663	7,087	83,014
本年增加	462	1,644	7	554	334	3,001
转为投资性房地产	-	-	-	-	-	-
在建工程转入	3,912	-	-	-	511	4,423
其他转入/(转出)	-	-	-	-	-	-
本年减少	(232)	(1,803)	(35)	(417)	(29)	(2,516)
2017年12月31日	54,497	18,024	698	6,800	7,903	87,922
累计折旧						
2017年1月1日	12,955	14,315	663	4,531	3,536	36,000
本年计提	1,754	1,858	53	711	698	5,074
转为投资性房地产	-	-	-	-	-	-
本年转入	-	-	-	-	-	-
本年减少	(91)	(1,664)	(108)	(393)	(14)	(2,270)
2017年12月31日	14,618	14,509	608	4,849	4,220	38,804
账面价值						
2017年1月1日	37,400	3,868	63	2,132	3,551	47,014
2017年12月31日	39,879	3,515	90	1,951	3,683	49,118

本年折旧额为人民币 5,074 百万元。

本年由在建工程转入固定资产原价为人民币 4,423 百万元。

交通银行股份有限公司

2017 年 12 月 31 日止年度财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

14 固定资产(续)

本银行	房屋及 建筑物	电子 设备	交通 工具	器具 及设备	固定资产 装修	合计
账面原值						
2016 年 1 月 1 日	45,936	17,587	762	6,394	6,218	76,897
上年增加	254	1,531	3	512	276	2,576
转为投资性房地产	(1,266)	-	-	-	(21)	(1,287)
在建工程转入	5,674	-	-	-	617	6,291
其他转入/(转出)	-	2	-	1	8	11
上年减少	(243)	(937)	(39)	(244)	(11)	(1,474)
2016 年 12 月 31 日	50,355	18,183	726	6,663	7,087	83,014
累计折旧						
2016 年 1 月 1 日	11,655	13,045	635	4,000	2,894	32,229
上年计提	1,659	2,156	67	721	654	5,257
转为投资性房地产	(314)	-	-	-	(9)	(323)
上年转入	-	1	-	1	8	10
上年减少	(45)	(887)	(39)	(191)	(11)	(1,173)
2016 年 12 月 31 日	12,955	14,315	663	4,531	3,536	36,000
账面价值						
2016 年 1 月 1 日	34,281	4,542	127	2,394	3,324	44,668
2016 年 12 月 31 日	37,400	3,868	63	2,132	3,551	47,014

上年折旧额为人民币 5,257 百万元。

上年由在建工程转入固定资产原价为人民币 6,291 百万元。

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

15 在建工程

15.1 在建工程明细

本集团	2017年12月31日			2016年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面净值	账面余额	减值准备	账面净值
辽宁省分行新档案中心与抚顺分行营业用房	86	-	86	67	-	67
宁波分行本部新营业用房	308	-	308	255	-	255
贵州省分行本部新营业用房	522	-	522	473	-	473
台州分行本部营业用房购置项目	85	-	85	-	-	-
湖南省分行本部新营业办公用房	776	-	776	641	-	641
福建省分行本部新营业用房土建工程	248	-	248	199	-	199
合肥金融服务中心(一期)工程	796	-	796	679	-	679
宁夏区分行购置本部营业部营业用房及功能性用房	151	-	151	-	-	-
其他	1,314	(16)	1,298	4,806	(16)	4,790
合计	4,286	(16)	4,270	7,120	(16)	7,104

本银行	2017年12月31日			2016年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面净值	账面余额	减值准备	账面净值
辽宁省分行新档案中心与抚顺分行营业用房	86	-	86	67	-	67
宁波分行本部新营业用房	308	-	308	255	-	255
贵州省分行本部新营业用房	522	-	522	473	-	473
台州分行本部营业用房购置项目	85	-	85	-	-	-
湖南省分行本部新营业办公用房	776	-	776	641	-	641
福建省分行本部新营业用房土建工程	248	-	248	199	-	199
合肥金融服务中心(一期)工程	796	-	796	679	-	679
宁夏区分行购置本部营业部营业用房及功能性用房	151	-	151	-	-	-
其他	1,259	(16)	1,243	4,775	(16)	4,759
合计	4,231	(16)	4,215	7,089	(16)	7,073

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

15 在建工程(续)

15.2 重大在建工程变动情况

本集团	预算数	2016年 12月31日	本年 增加额	转入 固定资产	其他 减少	工程投入 占预算比例 (%)	资金 来源	2017年 12月31日
辽宁省分行新档案中心与抚顺分行营业用房	213	67	19	-	-	40.38	自有	86
宁波分行本部新营业用房	737	255	53	-	-	41.79	自有	308
贵州省分行本部新营业用房	637	473	49	-	-	81.95	自有	522
台州分行本部营业用房购置项目	108	-	85	-	-	78.70	自有	85
湖南省分行本部新营业办公用房	786	641	135	-	-	98.73	自有	776
福建省分行本部新营业用房土建工程	512	199	49	-	-	48.44	自有	248
合肥金融服务中心(一期)工程	1,506	679	117	-	-	52.86	自有	796
宁夏区分行购置本部营业部营业用房及功能性用房	201	-	151	-	-	75.12	自有	151
其他	-	4,806	1,141	(4,423)	(210)	-	自有	1,314
合计		<u>7,120</u>	<u>1,799</u>	<u>(4,423)</u>	<u>(210)</u>			<u>4,286</u>

本银行	预算数	2016年 12月31日	本年 增加额	转入 固定资产	其他 减少	工程投入 占预算比例 (%)	资金 来源	2017年 12月31日
辽宁省分行新档案中心与抚顺分行营业用房	213	67	19	-	-	40.38	自有	86
宁波分行本部新营业用房	737	255	53	-	-	41.79	自有	308
贵州省分行本部新营业用房	637	473	49	-	-	81.95	自有	522
台州分行本部营业用房购置项目	108	-	85	-	-	78.70	自有	85
湖南省分行本部新营业办公用房	786	641	135	-	-	98.73	自有	776
福建省分行本部新营业用房土建工程	512	199	49	-	-	48.44	自有	248
合肥金融服务中心(一期)工程	1,506	679	117	-	-	52.86	自有	796
宁夏区分行购置本部营业部营业用房及功能性用房	201	-	151	-	-	75.12	自有	151
其他	-	4,775	1,114	(4,423)	(207)	-	自有	1,259
合计		<u>7,089</u>	<u>1,772</u>	<u>(4,423)</u>	<u>(207)</u>			<u>4,231</u>

交通银行股份有限公司

2017 年 12 月 31 日止年度财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

15 在建工程(续)

在建工程减值准备变动如下：

本集团	2016 年 12 月 31 日	本年 增加	本年 减少	2017 年 12 月 31 日	计提原因
太原分行府东街 96 号	16	-	-	16	长时间停建

16 无形资产

本集团	计算机软件	土地使用权及其他	合计
账面原值			
2017 年 1 月 1 日	2,380	1,442	3,822
本年增加	433	887	1,320
本年转入	-	-	-
本年减少	(33)	(9)	(42)
2017 年 12 月 31 日	2,780	2,320	5,100
累计摊销			
2017 年 1 月 1 日	1,208	426	1,634
本年计提	247	65	312
本年转入	-	-	-
本年减少	(3)	(5)	(8)
2017 年 12 月 31 日	1,452	486	1,938
账面价值			
2017 年 1 月 1 日	1,172	1,016	2,188
2017 年 12 月 31 日	1,328	1,834	3,162

本年摊销额为人民币 312 百万元。

交通银行股份有限公司

2017 年 12 月 31 日止年度财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

16 无形资产(续)

本集团	计算机软件	土地使用权及其他	合计
账面原值			
2016 年 1 月 1 日	2,133	1,283	3,416
上年增加	299	160	459
上年转入	7	-	7
上年减少	(59)	(1)	(60)
2016 年 12 月 31 日	2,380	1,442	3,822
累计摊销			
2016 年 1 月 1 日	974	383	1,357
上年计提	229	43	272
上年转入	5	-	5
上年减少	-	-	-
2016 年 12 月 31 日	1,208	426	1,634
账面价值			
2016 年 1 月 1 日	1,159	900	2,059
2016 年 12 月 31 日	1,172	1,016	2,188

上年摊销额为人民币 272 百万元。

本银行	计算机软件	土地使用权及其他	合计
账面原值			
2017 年 1 月 1 日	2,238	1,442	3,680
本年增加	405	887	1,292
本年减少	(31)	(9)	(40)
2017 年 12 月 31 日	2,612	2,320	4,932
累计摊销			
2017 年 1 月 1 日	1,123	426	1,549
本年计提	226	65	291
本年减少	(3)	(5)	(8)
2017 年 12 月 31 日	1,346	486	1,832
账面价值			
2017 年 1 月 1 日	1,115	1,016	2,131
2017 年 12 月 31 日	1,266	1,834	3,100

本年摊销额为人民币 291 百万元。

交通银行股份有限公司

2017 年 12 月 31 日止年度财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

16 无形资产(续)

本银行	计算机软件	土地使用权	合计
账面原值			
2016 年 1 月 1 日	2,029	1,283	3,312
上年增加	268	160	428
上年减少	(59)	(1)	(60)
2016 年 12 月 31 日	<u>2,238</u>	<u>1,442</u>	<u>3,680</u>
累计摊销			
2016 年 1 月 1 日	908	383	1,291
上年计提	215	43	258
上年减少	-	-	-
2016 年 1 月 1 日	<u>1,123</u>	<u>426</u>	<u>1,549</u>
账面价值			
2016 年 1 月 1 日	1,121	900	2,021
2016 年 12 月 31 日	<u>1,115</u>	<u>1,016</u>	<u>2,131</u>

上年摊销额为人民币 258 百万元。

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

17 递延所得税资产和递延所得税负债

17.1 递延所得税资产和递延所得税负债的变动

本集团	资产减值准备	可供出售金融资产公允价值变动	衍生金融工具公允价值变动	预计负债	应付退休人员补充养老保险	房地产公允价值变动	投资性房地产公允价值变动	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产与负债公允价值变动	其他	合计
2017年1月1日	12,401	(628)	(644)	109	107	(509)	(172)	1,758		12,422
计入利润表	443	-	521	1	(8)	(13)	1,088	230		2,262
计入其他综合收益	-	1,292	(40)	-	-	-	-	-		1,252
2017年12月31日	12,844	664	(163)	110	99	(522)	916	1,988		15,936
本集团	资产减值准备	可供出售金融资产公允价值变动	衍生金融工具公允价值变动	预计负债	应付退休人员补充养老保险	房地产公允价值变动	投资性房地产公允价值变动	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产与负债公允价值变动	其他	合计
2016年1月1日	16,389	(555)	(273)	116	111	(77)	(212)	1,066		16,565
计入利润表	(3,988)	-	(391)	(7)	(4)	13	40	692		(3,645)
计入其他综合收益	-	(73)	20	-	-	(445)	-	-		(498)
2016年12月31日	12,401	(628)	(644)	109	107	(509)	(172)	1,758		12,422

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

17 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

17.1 递延所得税资产和递延所得税负债的变动(续)

本银行	资产减值 准备	可供出售 金融资产 公允价值 变动	衍生金融 工具公允 价值变动	预计负债	应付退休 人员补充 养老保险	房地产公允 价值变动	投资性 房地产公允 价值变动	以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产 与负债公允价值变动	其他	合计
2017年1月1日	12,048	(592)	(634)	107	107	(503)	(166)	1,271	11,638	
计入利润表	255	-	509	2	(8)	(11)	1,082	253	2,082	
计入其他综合收益	-	1,273	(35)	-	-	-	-	-	1,238	
2017年12月31日	12,303	681	(160)	109	99	(514)	916	1,524	14,958	
本银行	资产减值 准备	可供出售 金融资产 公允价值 变动	衍生金融 工具公允 价值变动	预计负债	应付退休 人员补充 养老保险	房地产公允 价值变动	投资性 房地产公允 价值变动	以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产 与负债公允价值变动	其他	合计
2016年1月1日	16,003	(368)	(257)	116	111	(50)	(225)	947	16,277	
计入利润表	(3,955)	-	(397)	(9)	(4)	(8)	59	324	(3,990)	
计入其他综合收益	-	(224)	20	-	-	(445)	-	-	(649)	
2016年12月31日	12,048	(592)	(634)	107	107	(503)	(166)	1,271	11,638	

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

17 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

17.2 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债

本集团	2017年12月31日		2016年12月31日	
	可抵扣 /(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣 /(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	51,233	12,844	49,489	12,401
可供出售金融资产公允价值变动	4,797	1,046	58	8
衍生金融负债公允价值变动	33,344	8,340	34,599	8,650
预计负债	449	110	448	109
应付退休人员补充养老保险	395	99	427	107
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产与负债公允价值变动	3,681	916	-	-
其他	7,899	2,208	7,016	1,758
小计	101,798	25,563	92,037	23,033
递延所得税负债				
可供出售金融资产公允价值变动	(1,348)	(382)	(2,329)	(636)
投资性房地产公允价值变动	(2,291)	(522)	(2,255)	(509)
衍生金融资产公允价值变动	(34,007)	(8,503)	(37,223)	(9,294)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产与负债公允价值变动	-	-	(694)	(172)
其他	(807)	(220)	-	-
小计	(38,453)	(9,627)	(42,501)	(10,611)
净额	63,345	15,936	49,536	12,422

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

17 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

17.2 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债(续)

本银行	2017年12月31日		2016年12月31日	
	可抵扣 /(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣 /(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	49,211	12,303	48,179	12,048
可供出售金融资产公允价值变动	4,182	1,043	2	1
衍生金融负债公允价值变动	33,294	8,324	34,575	8,644
预计负债	434	109	429	107
应付退休人员补充养老保险	395	99	427	107
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产与负债公允价值变动	3,681	916	-	-
其他	6,095	1,524	5,085	1,271
小计	97,292	24,318	88,697	22,178
递延所得税负债				
可供出售金融资产公允价值变动	(1,448)	(362)	(2,360)	(593)
投资性房地产公允价值变动	(2,080)	(514)	(2,043)	(503)
衍生金融资产公允价值变动	(33,935)	(8,484)	(37,115)	(9,278)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产与负债公允价值变动	-	-	(662)	(166)
小计	(37,463)	(9,360)	(42,180)	(10,540)
净额	59,829	14,958	46,517	11,638

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

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

17 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

17.2 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债(续)

本集团	2017 年度	2016 年度
年初净额	12,422	16,565
其中: 递延所得税资产	23,033	26,120
递延所得税负债	(10,611)	(9,555)
本年计入所得税费用的递延所得税净变动数(附注四(50))	2,262	(3,645)
本年计入其他综合收益的递延所得税净变动数(附注四(51))	1,252	(498)
年末净额	15,936	12,422
其中: 递延所得税资产	25,563	23,033
递延所得税负债	(9,627)	(10,611)

本银行	2017 年度	2016 年度
年初净额	11,638	16,277
其中: 递延所得税资产	22,178	25,612
递延所得税负债	(10,540)	(9,335)
本年计入所得税费用的递延所得税净变动数(附注四(50))	2,082	(3,990)
本年计入其他综合收益的递延所得税净变动数(附注四(51))	1,238	(649)
年末净额	14,958	11,638
其中: 递延所得税资产	24,318	22,178
递延所得税负债	(9,360)	(10,540)

17.3 递延所得税资产和递延所得税负债的抵销

2017年12月31日,本集团抵销的递延所得税资产/负债为人民币9,107百万元(2016年12月31日:人民币10,466百万元);本银行抵销的递延所得税资产/负债为人民币9,107百万元(2016年12月31日:人民币10,456百万元)。

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

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

18 其他资产

本集团		2017年 12月31日	2016年 12月31日
其他应收款	(1)	42,164	21,131
预付账款		10,982	9,139
长期待摊费用		791	945
存出保证金		7,072	436
抵债资产	(2)	906	892
商誉	(3)	453	471
应收融资租赁款	(4)	118,756	114,457
待处理资产	(5)	33	32
贵金属		1,031	1,268
合计		182,188	148,771

本银行		2017年 12月31日	2016年 12月31日
其他应收款	(1)	37,625	16,179
预付账款		400	752
长期待摊费用		740	875
存出保证金		6,379	277
抵债资产	(2)	831	867
待处理资产	(5)	33	32
贵金属		1,031	1,268
合计		47,039	20,250

18.1 其他应收款

按账龄列示如下:

本集团	2017年12月31日				2016年12月31日			
	金额	比例 (%)	坏账 准备	账面 价值	金额	比例 (%)	坏账 准备	账面 价值
1年以内	41,605	94.41	(497)	41,108	19,953	91.51	(58)	19,895
1-2年	812	1.84	(58)	754	1,061	4.87	(75)	986
2-3年	146	0.33	(67)	79	127	0.58	(84)	43
3年以上	1,508	3.42	(1,285)	223	663	3.04	(456)	207
合计	44,071	100.00	(1,907)	42,164	21,804	100.00	(673)	21,131

交通银行股份有限公司

2017 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

18 其他资产(续)

18.1 其他应收款(续)

本银行	2017 年 12 月 31 日				2016 年 12 月 31 日			
	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
1 年以内	37,857	95.78	(497)	37,360	16,044	95.24	(58)	15,986
1-2 年	195	0.49	(58)	137	183	1.09	(75)	108
2-3 年	131	0.33	(67)	64	125	0.74	(84)	41
3 年以上	1,342	3.40	(1,278)	64	494	2.93	(450)	44
合计	39,525	100.00	(1,900)	37,625	16,846	100.00	(667)	16,179

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

按性质列示如下：

本集团	2017 年 12 月 31 日			2016 年 12 月 31 日		
	金额	坏账准备	账面价值	金额	坏账准备	账面价值
暂付款项	24,196	-	24,196	6,495	-	6,495
垫付款项	4,570	(712)	3,858	2,388	(673)	1,715
应收金融交易结算款	3,055	-	3,055	1,746	-	1,746
其他	12,250	(1,195)	11,055	11,175	-	11,175
合计	44,071	(1,907)	42,164	21,804	(673)	21,131

本银行	2017 年 12 月 31 日			2016 年 12 月 31 日		
	金额	坏账准备	账面价值	金额	坏账准备	账面价值
暂付款项	23,415	-	23,415	5,612	-	5,612
垫付款项	4,157	(705)	3,452	1,964	(667)	1,297
应收金融交易结算款	3,055	-	3,055	1,746	-	1,746
其他	8,898	(1,195)	7,703	7,524	-	7,524
合计	39,525	(1,900)	37,625	16,846	(667)	16,179

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

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

18 其他资产(续)

18.2 抵债资产

本集团	2017年 12月31日	2016年 12月31日
房屋及建筑物	991	857
土地使用权	25	156
其他	19	15
抵债资产原值合计	1,035	1,028
减: 抵债资产跌价准备	(129)	(136)
抵债资产净值	906	892

本银行	2017年 12月31日	2016年 12月31日
房屋及建筑物	912	828
土地使用权	25	156
其他	19	15
抵债资产原值合计	956	999
减: 抵债资产跌价准备	(125)	(132)
抵债资产净值	831	867

本集团及本银行本年累计处置抵债资产原值合计人民币 214 百万元, 上年累计处置抵债资产原值合计人民币 120 百万元。本银行将按《银行抵债资产管理办法》(财金[2005]53号)的规定继续处置抵债资产。抵债资产跌价准备变动情况参见附注四、19。

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

18 其他资产(续)

18.3 商誉

本集团	2016年 12月31日	本年 增加	本年 减少	汇率 影响	2017年 12月31日
交银国际信托有限公司	200	-	-	-	200
交银康联人寿保险有限公司	122	-	-	-	122
其他	149	-	-	(18)	131
合计	471	-	-	(18)	453

本集团	2015年 12月31日	本年 增加	本年 减少	汇率 影响	2016年 12月31日
交银国际信托有限公司	200	-	-	-	200
交银康联人寿保险有限公司	122	-	-	-	122
其他	29	149	(29)	-	149
合计	351	149	(29)	-	471

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

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

本集团于2016年11月通过Bocom Brazil Holding Company Ltda收购巴西BBM银行，取得其80%的股权。购买日，本集团将合并成本与本集团按股权比例享有该公司可辨认净资产之公允价值的差额确认为商誉，折人民币149百万元。

2017年12月31日，本集团根据子公司预期的未来盈利及同类金融企业的股权交易价格情况，对该商誉进行了减值测试，未发现该商誉存在减值情况。

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

18 其他资产(续)

18.4 应收融资租赁款

本集团	2017年 12月31日	2016年 12月31日
应收融资租赁款	122,342	117,676
减: 坏账准备	(3,586)	(3,219)
应收融资租赁款净值	<u>118,756</u>	<u>114,457</u>
本集团	2017年 12月31日	2016年 12月31日
资产负债表日后第1年	39,337	36,778
资产负债表日后第2年	28,119	29,301
资产负债表日后第3年 以后年度	22,127	20,786
	<u>49,613</u>	<u>45,935</u>
最低租赁收款额合计	139,196	132,800
未实现融资收益	(16,854)	(15,124)
应收融资租赁款	<u>122,342</u>	<u>117,676</u>
其中: 1年内到期的应收融资租赁款	34,649	32,451
1年后到期的应收融资租赁款	<u>87,693</u>	<u>85,225</u>

坏账准备变动情况参见附注四、19。

18.5 待处理财产

本集团及本银行	2017年 12月31日	2016年 12月31日
待处理资产原值	37	37
减: 待处理资产减值准备	(4)	(5)
待处理资产净值	<u>33</u>	<u>32</u>

待处理资产减值准备变动情况参见附注四、19。

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

19 资产减值准备

	2017年度							
	年初数	本年计提	本年转入/(转出)	本年转回	本年核销	核销后收回	汇率影响	年末数
本集团								
贷款减值准备—发放贷款和垫款	93,913	31,384	(2,230)	(1,597)	(19,554)	917	(418)	102,415
可供出售金融资产减值准备	1,175	438	(43)	(26)	(2)	26	(31)	1,537
持有至到期投资减值准备	350	10	-	(6)	-	-	1	355
应收款项类投资减值准备	2,803	262	-	(457)	-	-	-	2,608
固定资产减值准备	5	80	-	-	-	-	(1)	84
在建工程减值准备	16	-	-	-	-	-	-	16
坏账准备—其他应收款	629	1,103	418	(112)	(189)	18	(1)	1,866
坏账准备—应收融资租赁款	3,219	374	-	-	-	-	(7)	3,586
坏账准备—其他应收款-应收利息	44	12	-	(1)	(14)	-	-	41
抵债资产跌价准备	136	22	-	(16)	(13)	-	-	129
待处理资产减值准备	5	-	-	(1)	-	-	-	4
合计	102,295	33,685	(1,855)	(2,216)	(19,772)	961	(457)	112,641

	2016年度							
	年初数	本年计提	本年转入/(转出)	本年转回	本年核销	核销后收回	汇率影响	年末数
本集团								
贷款减值准备—发放贷款和垫款	87,438	30,269	(1,839)	(1,789)	(21,225)	808	251	93,913
可供出售金融资产减值准备	1,232	622	(56)	(1)	(656)	-	34	1,175
持有至到期投资减值准备	339	9	-	-	-	-	2	350
应收款项类投资减值准备	2,791	90	(4)	(77)	-	-	3	2,803
固定资产减值准备	2	3	-	-	-	-	-	5
在建工程减值准备	16	-	-	-	-	-	-	16
坏账准备—其他应收款	573	177	-	(92)	(41)	7	5	629
坏账准备—应收融资租赁款	2,241	973	-	-	-	-	5	3,219
坏账准备—其他应收款-应收利息	59	6	-	-	(26)	-	5	44
抵债资产跌价准备	138	26	(14)	(4)	(10)	-	-	136
待处理资产减值准备	5	-	-	-	-	-	-	5
合计	94,834	32,175	(1,913)	(1,963)	(21,958)	815	305	102,295

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

19 资产减值准备(续)

	2017年度							
	年初数	本年计提	本年转入/(转出)	本年转回	本年核销	核销后收回	汇率影响	年末数
本银行								
贷款减值准备—发放贷款和垫款	93,310	30,899	(2,219)	(1,369)	(19,476)	917	(403)	101,659
可供出售金融资产减值准备	1,130	438	(1)	(26)	(2)	26	(30)	1,535
持有至到期投资减值准备	350	10	-	(6)	-	-	1	355
应收款项类投资减值准备	2,745	222	-	(409)	-	-	-	2,558
在建工程减值准备	16	-	-	-	-	-	-	16
坏账准备—其他应收款	623	1,019	418	(81)	(138)	18	-	1,859
坏账准备—其他应收款-应收利息	44	12	-	(1)	(14)	-	-	41
抵债资产跌价准备	132	22	-	(16)	(13)	-	-	125
待处理资产减值准备	5	-	-	(1)	-	-	-	4
合计	98,355	32,622	(1,802)	(1,909)	(19,643)	961	(432)	108,152

	2016年度							
	年初数	本年计提	本年转入/(转出)	本年转回	本年核销	核销后收回	汇率影响	年末数
本银行								
贷款减值准备—发放贷款和垫款	86,900	30,207	(1,949)	(1,789)	(21,095)	807	229	93,310
可供出售金融资产减值准备	1,164	617	(27)	(1)	(656)	-	33	1,130
持有至到期投资减值准备	339	9	-	-	-	-	2	350
应收款项类投资减值准备	2,705	37	-	-	-	-	3	2,745
在建工程减值准备	16	-	-	-	-	-	-	16
坏账准备—其他应收款	573	161	-	(91)	(27)	7	-	623
坏账准备—其他应收款-应收利息	59	6	-	-	(26)	-	5	44
抵债资产跌价准备	138	26	(18)	(4)	(10)	-	-	132
待处理资产减值准备	5	-	-	-	-	-	-	5
合计	91,899	31,063	(1,994)	(1,885)	(21,814)	814	272	98,355

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

20 同业及其他金融机构存放款项

本集团	2017年12月31日	2016年12月31日
同业存放款项		
— 境内同业	350,499	375,400
— 境外同业	24,385	12,066
其他金融机构存放款项		
— 境内其他金融机构	906,690	844,836
— 境外其他金融机构	25,947	21,685
合计	<u>1,307,521</u>	<u>1,253,987</u>
本银行	2017年12月31日	2016年12月31日
同业存放款项		
— 境内同业	366,670	376,190
— 境外同业	24,385	12,028
其他金融机构存放款项		
— 境内其他金融机构	906,690	848,934
— 境外其他金融机构	25,947	21,858
合计	<u>1,323,692</u>	<u>1,259,010</u>

21 拆入资金

本集团	2017年12月31日	2016年12月31日
同业拆入款项		
— 境内同业	191,932	168,802
— 境外同业	235,867	172,364
其他金融机构拆入款项		
— 境内其他金融机构	4,434	1,200
— 境外其他金融机构	12,140	11,901
合计	<u>444,373</u>	<u>354,267</u>
本银行	2017年12月31日	2016年12月31日
同业拆入款项		
— 境内同业	126,844	88,095
— 境外同业	224,882	164,857
其他金融机构拆入款项		
— 境内其他金融机构	500	1,200
— 境外其他金融机构	1,326	4,222
合计	<u>353,552</u>	<u>258,374</u>

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

22 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

本集团	2017年12月31日	2016年12月31日
交易性金融负债		
沽空交易用证券头寸	2,485	1,206
与贵金属相关的金融负债	11,825	33,350
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债		
可转让存款证	12,654	15,135
其他	-	9
合计	<u>26,964</u>	<u>49,700</u>
本银行	2017年12月31日	2016年12月31日
交易性金融负债		
沽空交易用证券头寸	2,485	1,206
与贵金属相关的金融负债	11,825	33,350
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债		
可转让存款证	12,654	15,135
其他	-	-
合计	<u>26,964</u>	<u>49,691</u>

指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

本集团及本银行	2017年12月31日	2016年12月31日
账面价值与到期偿付金额的差额		
公允价值	12,654	15,135
到期偿付金额	<u>12,638</u>	<u>15,142</u>
差额	<u>16</u>	<u>(7)</u>

截至2017年12月31日止年度及2016年12月31日止年度，本集团及本银行指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值并未发生由本集团及本银行信用风险变化导致的重大变动。

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

23 卖出回购金融资产款

本集团	2017年12月31日	2016年12月31日
证券	74,270	175,920
票据	23,713	3,289
合计	<u>97,983</u>	<u>179,209</u>
本银行	2017年12月31日	2016年12月31日
证券	73,181	172,300
票据	23,713	3,289
合计	<u>96,894</u>	<u>175,589</u>

24 客户存款

本集团	2017年12月31日	2016年12月31日
活期存款		
公司	1,842,317	1,725,948
个人	655,559	722,225
定期存款(含通知存款)		
公司	1,507,300	1,480,293
个人	921,714	795,335
其他存款	3,455	4,788
合计	<u>4,930,345</u>	<u>4,728,589</u>
包括：保证金存款	<u>331,179</u>	<u>389,771</u>
本银行	2017年 12月31日	2016年 12月31日
活期存款		
公司	1,842,343	1,725,881
个人	655,027	721,736
定期存款(含通知存款)		
公司	1,506,377	1,479,734
个人	919,263	791,606
其他存款	3,451	4,743
合计	<u>4,926,461</u>	<u>4,723,700</u>
包括：保证金存款	<u>330,983</u>	<u>389,596</u>

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

25 已发行存款证

已发行存款证由境内行、台北分行、香港分行、纽约分行、东京分行、新加坡分行、首尔分行、法兰克福分行、悉尼分行、伦敦分行、卢森堡分行、大邑交银兴民村镇银行股份有限公司和巴西子行发行，按摊余成本计量。

26 应付职工薪酬

本集团	2016年 12月31日	本年 增加/(转回)	本年 减少	2017年 12月31日
一、短期薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	6,415	19,407 ^注	(18,501)	7,321
职工福利费	-	970	(970)	-
住房补贴	658	328	(272)	714
工会经费和职工教育经费	155	600	(639)	116
社会保险费	14	1,677	(1,668)	23
其中：医疗保险	14	1,569	(1,561)	22
生育、工伤保险	-	108	(107)	1
住房公积金	9	1,476	(1,477)	8
其他	13	478	(387)	104
二、内退福利				
内退福利	29	(2)	(3)	24
三、离职后福利				
设定提存计划(附注四(57(1)))	94	3,230	(3,259)	65
其中：养老保险	24	2,393	(2,368)	49
失业保险	2	79	(77)	4
企业年金	68	758	(814)	12
设定受益计划(附注四(57(2)))	427	(2)	(30)	395
其中：补充养老	427	(2)	(30)	395
合计	7,814	28,162	(27,206)	8,770

注：剔除巴西子行并购的因素影响后的工资同比增幅为 2.69%。

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

26 应付职工薪酬(续)

本银行	2016年 12月31日	本年 增加/(转回)	本年 减少	2017年 12月31日
一、短期薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	5,633	17,900	(17,141)	6,392
职工福利费	-	889	(889)	-
住房补贴	658	322	(266)	714
工会经费和职工教育经费	139	570	(613)	96
社会保险费	12	1,625	(1,616)	21
其中：医疗保险	12	1,522	(1,514)	20
生育、工伤保险	-	103	(102)	1
住房公积金	8	1,433	(1,433)	8
其他	2	531	(444)	89
二、内退福利				
内退福利	29	(2)	(3)	24
三、离职后福利				
设定提存计划(附注四(57(1)))	20	3,095	(3,075)	40
其中：养老保险	18	2,279	(2,261)	36
失业保险	2	76	(75)	3
企业年金	-	740	(739)	1
设定受益计划(附注四(57(2)))	427	(2)	(30)	395
其中：补充养老	427	(2)	(30)	395
合计	6,928	26,361	(25,510)	7,779

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

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

27 应交税费

本集团	2017年 12月31日	2016年 12月31日
企业所得税	7,943	5,164
未交增值税	2,905	3,399
城市维护建设税及其他	1,034	1,130
合计	<u>11,882</u>	<u>9,693</u>
本银行	2017年 12月31日	2016年 12月31日
企业所得税	7,132	4,559
未交增值税	2,865	3,303
城市维护建设税及其他	911	988
合计	<u>10,908</u>	<u>8,850</u>

28 应付利息

本集团	2017年 12月31日	2016年 12月31日
应付存款利息	52,194	52,968
应付同业往来利息	26,031	20,310
应付发行债券及存款证利息	14,354	6,357
合计	<u>92,579</u>	<u>79,635</u>
本银行	2017年 12月31日	2016年 12月31日
应付存款利息	52,034	52,789
应付同业往来利息	25,554	19,600
应付发行债券及存款证利息	13,758	5,850
合计	<u>91,346</u>	<u>78,239</u>

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

29 预计负债

本集团	2016年 12月31日	本年 计提	本年 支付	本年 转回	汇率 影响	2017年 12月31日
未决诉讼损失	348	223	(9)	(113)	-	449
其他	100	-	(100)	-	-	-
合计	448	223	(109)	(113)	-	449
本集团	2015年 12月31日	本年 转入	本年 计提	本年 转回	汇率 影响	2016年 12月31日
未决诉讼损失	369	19	81	(121)	-	348
其他	94	-	-	-	6	100
合计	463	19	81	(121)	6	448
本银行	2016年 12月31日	本年 计提	本年 支付	本年 转回	汇率 影响	2017年 12月31日
未决诉讼损失	329	218	-	(113)	-	434
其他	100	-	(100)	-	-	-
合计	429	218	(100)	(113)	-	434
本银行	2015年 12月31日	本年 转入	本年 计提	本年 转回	汇率 影响	2016年 12月31日
未决诉讼损失	369	-	81	(121)	-	329
其他	94	-	-	-	6	100
合计	463	-	81	(121)	6	429

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

30 应付债券

本集团		2017年 12月31日	2016年 12月31日
以摊余成本计量:			
次级债券	30.1	39,450	55,450
二级资本债	30.2	69,585	39,839
普通债券			
本银行	30.3	106,264	74,212
子公司	30.3	54,316	39,379
以公允价值计量			
普通债券	30.3	18,047	20,635
合计		<u>287,662</u>	<u>229,515</u>
本银行		2017年 12月31日	2016年 12月31日
以摊余成本计量:			
次级债券	30.1	39,500	55,500
二级资本债	30.2	69,585	39,839
普通债券		106,264	74,212
以公允价值计量:			
普通债券	30.3	18,047	20,635
合计		<u>233,396</u>	<u>190,186</u>

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

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

30 应付债券(续)

30.1 次级债券

次级债券详细信息列示如下:

本集团	币种	发行地	利率 (%)	面值 (原币)	发行日期	债券 期限	注释	2017年12月31日应计利息						
								发行金额	年初数	本年 计提	本年 支付	年末数	年末 余额	年初 余额
07 交行 01	人民币	中国	4.13	16,000	2007/03/06	15年	(a)	16,000	541	119	(660)	-	-	16,000
09 交行 02	人民币	中国	4.00	13,500	2009/07/01	15年	(b)	13,500	269	540	(540)	269	13,500	13,500
11 交行 01	人民币	中国	5.75	26,000	2011/10/21	15年	(c)	26,000	283	1,481	(1,483)	281	25,950	25,950
合计								55,500	1,093	2,140	(2,683)	550	39,450	55,450

(a) 本集团已于2017年3月8日赎回该债券。

(b) 本集团可选择于2019年7月3日赎回这些债券, 如果不行使赎回权, 则自2019年7月3日起的5年期间, 债券的票面利率增加至7.00%。

(c) 本集团可选择于2021年10月24日赎回这些债券, 本债券为固定利率券, 利率为5.75%。

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

30 应付债券(续)

30.2 二级资本债券

二级资本债券详细信息列示如下:

本集团	币种	发行地	利率 (%)	面值 (原币)	发行日期	债券 期限	注释	发行金额	2017年12月31日应计利息				年初 余额	
									年初数	本年 计提	本年 支付	年末数		年末 余额
14 交行 01	人民币	中国	5.80	28,000	2014/08/18	10 年	(a)	28,000	601	1,624	(1,624)	601	27,963	27,959
14 交行美元	美元	香港	4.50	1,200	2014/10/03	10 年	(b)	7,841	92	365	(371)	86	7,786	8,259
14 交行欧元	欧元	香港	3.625	500	2014/10/03	12 年	(c)	3,901	32	147	(144)	35	3,876	3,621
17 交通银行 二级	人民币	中国	4.50	30,000	2017/04/11	10 年	(d)	30,000	-	973	-	973	29,960	-
合计								69,742	725	3,109	(2,139)	1,695	69,585	39,839

(a) 在行使赎回权后本集团的资本水平仍满足中国银监会规定的监管资本要求情况下, 经中国银监会事先批准, 本集团可以选择在该债券第 5 个计息年度结束后第一日, 即 2019 年 8 月 19 日, 按面值一次性部分或全部赎回该债券。

(b) 本集团可选择于 2019 年 10 月 3 日一次性全部赎回该债券。如果不行使发行人赎回权, 则自 2019 年 10 月 3 日按当时 5 年期美国国债利率加上初始息差 285 基点后重新调整利率。

(c) 本集团可选择于 2021 年 10 月 3 日一次性全部赎回该债券。如果不行使发行人赎回权, 则自 2021 年 10 月 3 日按当时 5 年期欧元掉期中值加上初始息差 300 基点后重新调整利率。

(d) 在行使赎回权后本集团的资本水平仍满足中国银监会规定的监管资本要求情况下, 经中国银监会事先批准, 本集团可以选择在该债券第 5 个计息年度结束后第一日, 即 2022 年 4 月 13 日, 按面值一次性部分或全部赎回该债券。

上述债券具有二级资本工具的减记特征, 当发生发行文件中约定的监管触发事件时, 本集团有权对该债券的本金进行全额减记, 任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。上述次级债按规定计入二级资本, 不设立任何担保, 不用于弥补本集团日常经营损失。

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

30 应付债券(续)

30.3 普通债券

以摊余成本计量的普通债券详细信息列示如下:

	币种	发行地	利率 (%)	面值 (原币)	发行日期	债券期限	发行 金额	2017年12月31日应计利息			年末 余额	年初 余额
								年初数	本年 计提	本年 支付		
本集团												
本银行												
13 发行 01	人民币	中国	4.37	10,000	2013/07/26	5 年	10,000	187	437	(437)	187	10,000
13 台湾债 B 部分	人民币	台湾	3.70	400	2013/12/10	5 年	400	1	15	(15)	1	400
14 宝岛债 A 部分	人民币	台湾	3.45	1,000	2014/06/23	3 年	1,000	1	16	(17)	-	1,000
14 宝岛债 B 部分	人民币	台湾	3.85	500	2014/06/23	5 年	500	-	19	(19)	-	500
14 宝岛债 C 部分	人民币	台湾	4.15	500	2014/06/23	7 年	500	1	17	(18)	-	502
P14JHTP1B	人民币	台湾	3.75	900	2014/12/04	5 年	900	3	33	(33)	3	906
P14JHTP1C	人民币	台湾	3.90	700	2014/12/04	7 年	700	2	27	(27)	2	698
P14JHTP1D	人民币	台湾	4.00	200	2014/12/04	10 年	200	1	8	(8)	1	199
15 交通银行债	人民币	中国	3.45	30,000	2015/12/17	5 年	30,000	28	1,035	(1,035)	28	30,000
16 发行绿色金融债 01	人民币	中国	2.94	10,000	2016/11/18	3 年	10,000	32	294	(294)	32	10,000
16 发行绿色金融债 02	人民币	中国	3.25	20,000	2016/11/18	5 年	20,000	71	650	(650)	71	20,000
17 发行绿色金融债	人民币	中国	4.29	20,000	2017/10/30	3 年	20,000	-	148	-	148	20,000
17 中期票据 01	美元	香港	Libor+0.78 3M	700	2017/05/15	3 年	4,574	-	59	(46)	13	4,573
17 中期票据 02	美元	香港	Libor+0.88 3M	300	2017/05/15	5 年	1,960	-	16	(10)	6	1,960
17 中期票据 03	美元	香港	Libor+0.80 3M	400	2017/12/04	3 年	2,614	-	5	-	5	2,613
17 中期票据 04	美元	香港	Libor+0.90 3M	600	2017/12/04	5 年	3,921	-	7	-	7	3,919
小计							107,269	327	2,786	(2,609)	504	106,284
子公司												
13 蔚蓝星轨债	美元	香港	3.75	500	2013/03/06	10 年	3,267	41	128	(130)	39	3,267
14 蔚蓝星轨债	美元	香港	3.375	500	2014/04/25	5 年	3,267	21	110	(110)	21	3,267
14 交银租赁 01	人民币	中国	6.10	200	2014/01/17	3 年	200	11	1	(12)	150	
14 交银租赁 02	人民币	中国	5.20	3,800	2014/07/17	3 年	3,800	90	108	(198)	-	2,850
5 年期中期票据	美元	香港	3.125 3M	385	2015/08/18	5 年	2,516	30	78	(80)	28	2,516
3 年期中期票据	欧元	卢森堡	Euribor+1.15 3M	100	2015/08/18	3 年	780	2	6	(6)	2	731
15 交银租赁债	人民币	中国	3.80	4,000	2015/10/16	3 年	4,000	30	122	(128)	24	3,200
3 年期美元债	美元	香港	2.23	400	2016/03/15	3 年	2,614	24	63	(71)	16	2,614
5 年期美元债	美元	香港	2.748	600	2016/03/15	5 年	3,921	35	94	(99)	30	3,870
16 交银租赁债 01	人民币	中国	3.17	4,000	2016/07/21	3 年	4,000	56	123	(126)	53	3,900
16 交银租赁债 02	人民币	中国	3.05	1,500	2016/09/07	3 年	1,500	14	37	(40)	11	1,200
16 交银租赁债 03	人民币	中国	3.25	500	2016/09/07	5 年	500	5	2	(3)	4	450
Azure Nova	美元	香港	2.25	500	2016/10/25	3 年	3,465	14	83	(84)	13	3,265
Azure Nova	美元	香港	2.625	1,000	2016/10/25	5 年	6,908	33	180	(183)	30	6,513
17 交银租赁债 01	人民币	中国	4.53	2,000	2017/07/18	3 年	3,000	-	40	-	40	1,950
17 交银租赁债 02	人民币	中国	4.60	3,000	2017/08/22	3 年	3,000	-	34	-	34	2,100
17 交银租赁债 03	人民币	中国	4.70	3,000	2017/10/18	3 年	3,000	-	22	-	22	2,400
Azure Nova	美元	香港	3.00	700	2017/03/21	3 年	4,806	-	118	(79)	39	4,567
Azure Nova	美元	香港	3.50	1,050	2017/03/21	5 年	7,186	-	194	(126)	68	6,831
Azure Nova	美元	香港	4.25	250	2017/03/21	10 年	1,711	-	55	(35)	20	1,626
小计							62,441	406	1,598	(1,510)	494	54,316
合计							169,710	733	4,384	(4,119)	998	160,580

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

30 应付债券(续)

30.3 普通债券(续)

	币种	发行地	利率 (%)	面值 (原币)	发行日期	债券期限	2017年12月31日应计利息				年末公允价值	年初公允价值	
							年初数	本年计提	本年支付	年末数			
本集团													
14 香港中期票据	美元	香港	2.125	700	2014/01/15	3年	48	4	(52)	-	-	4,856	4,856
14 香港私募债	港币	香港	4.00	500	2014/02/14	7年	6	17	(17)	6	416	451	451
14 香港私募债 02	港币	香港	3.20	350	2014/04/02	5年	2	9	(9)	2	293	316	316
14 瑞郎债	瑞士法郎	香港	0.875	300	2014/06/26	3年	9	9	(18)	-	-	2,050	2,050
14 新元债	新加坡元	香港	2.10	100	2014/07/24	3年	4	3	(7)	-	-	481	481
15 香港中期票据	美元	香港	2.50	750	2015/01/16	3年	60	121	(125)	56	4,899	4,895	5,206
16 香港中期票据	美元	香港	2.25	500	2016/01/25	3年	34	74	(76)	32	3,266	3,274	3,450
16 香港中期票据	美元	香港	3MLibor +0.875	550	2016/08/16	3年	9	90	(88)	11	3,593	3,602	3,825
17 香港中期票据	美元	香港	3MLibor +0.775	850	2017/02/21	3年	-	106	(92)	14	5,553	5,568	-
合计							25,092	433	(484)	121	18,020	18,047	20,635

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

31 其他负债

本集团		2017年 12月31日	2016年 12月31日
其他应付款	(1)	55,192	52,393
保险合同准备金		21,428	12,512
转贷款资金		2,851	2,895
应付股利	(2)	102	71
其他		18,200	12,740
合计		<u>97,773</u>	<u>80,611</u>
本银行		2017年12月31日	2016年12月31日
其他应付款	(1)	39,448	37,494
转贷款资金		2,851	2,895
应付股利	(2)	67	65
其他		9,565	8,007
合计		<u>51,931</u>	<u>48,461</u>

(1) 其他应付款

本集团		2017年12月31日	2016年12月31日
暂收款项		24,742	22,741
融资租赁保证金		8,390	8,934
应付金融交易结算款		4,499	2,360
预收款项		2,979	2,260
其他		14,582	16,098
合计		<u>55,192</u>	<u>52,393</u>

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

31 其他负债(续)

(1) 其他应付款(续)

本银行	2017年12月31日	2016年12月31日
暂收款项	24,717	22,680
应付金融交易结算款	3,594	2,207
其他	11,137	12,607
合计	<u>39,448</u>	<u>37,494</u>

暂收款项用于核算本集团在办理业务过程中发生的应付、暂收的款项。

其他主要包括本集团应付工程款、代收电子汇划费等其他应付的款项。

(2) 应付股利

应付股利为股东尚未领取的以前年度部分股利。

32 股本

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

本集团及本银行	本年变动数			2017年 12月31日
	2016年 12月31日	股份 转换	非公开 发行	
无限售条件的股份				
人民币普通股(A股)	39,251	-	-	39,251
境外上市外资股(H股)	35,012	-	-	35,012
合计	<u>74,263</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>74,263</u>

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

33 其他权益工具

33.1 年末发行在外的优先股情况表

	发行时间	会计 分类	初始 股息率	发行 价格	数量 (股)	原币 (百万 元)	折合 人民币 (百万 元)	到期 日	转股 条件	转换 情况
境外 优先股 美元优 先股	2015-07-29	权益 工具	5.00%	20 美元/股	122,500,000	2,450	14,982	无	强制 转股	未发生 转换
境内 优先股 人民币 优先股	2016-09-02	权益 工具	3.90%	100 元/股	450,000,000	45,000	45,000	无	强制 转股	未发生 转换
					合计		59,982			
					减: 发行费用		(106)			
					账面价值		59,876			

33.2 主要条款

境外优先股

(1) 股息

本次境外优先股将以其发行价格,按下述相关股息率计息:

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

本次境外优先股采取非累积股息支付方式,即未向优先股股东足额派发的股息的差额部分,不累积到下一计息年度。本次境外优先股的股东按照约定的股息率分配股息后,不再与普通股股东一起参加剩余利润分配。本银行发行的境内优先股与境外优先股具有同等的股息分配顺序。

交通银行股份有限公司

2017 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

33 其他权益工具(续)

33.2 主要条款(续)

境外优先股(续)

(2) 股息发放条件

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

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

(3) 强制转股条件

当发生本次境外优先股发行文件中所规定的触发事件时，并经监管机构批准，本次境外优先股将全部或部分(按照 1.00 美元兑港币 7.7555 元的固定汇率转换为港币)强制转换为 H 股普通股，其中，初始强制转股价格为港币 6.51 元/股。根据发行文件中约定的转股价格调整方式及计算公式，当发生送红股、转增股本、低于市价增发新股(不包括因本银行发行的带有可转为普通股条款的融资工具转股而增加的股本)、配股等情况时，本银行将按上述条件出现的先后顺序，依次对强制转股价格进行累积调整，以维护优先股和普通股股东之间的相对利益平衡，但本行派发普通股现金股利的行为不会导致强制转股价格的调整。

四、 财务报表主要项目附注(续)

33 其他权益工具(续)

33.2 主要条款(续)

境外优先股(续)

(4) 清偿顺序及清算方法

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

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

本次境外优先股股东应获得的清偿金额为届时已发行且存续的境外优先股票面总金额和当期已宣告但尚未支付的股息，不足以支付的，境内外优先股股东按均等比例获得清偿。

(5) 赎回条款

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

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

33 其他权益工具(续)

33.2 主要条款(续)

境内优先股

(1) 股息

本次境内优先股将以其发行价格,按下述相关股息率计息:

- (i) 自发行日起(含该日)至第一个重置日止(不含该日),按年息率 3.90%计息;以及
- (ii) 此后,股息率每 5 年调整一次,调整参考重置日前 20 个交易日(不含该日)待偿期为 5 年的中国国债收益率算术平均值(四舍五入计算到 0.01%),加上 1.37% 的固定溢价。本银行宣派和支付境内优先股股息由本银行董事会根据股东大会授权决定。

本次境内优先股采取非累积股息支付方式,即在本银行决议取消部分或全部境内优先股股息的情形下,当期末向境内优先股股东足额派发股息的差额部分不累积至之后的计息期。本次境内优先股的股东按照约定的股息率分配股息后,不再与普通股股东一起参与剩余利润分配。本银行发行的本次境内优先股与境外优先股具有同等的股息分配顺序。

(2) 股息发放条件

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

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

四、 财务报表主要项目附注(续)

33 其他权益工具(续)

33.2 主要条款(续)

境内优先股(续)

(3) 强制转股条件

当发生本次境内优先股发行文件中所规定的触发事件时,经监管机构批准,本次境内优先股将全部或部分强制转换为 A 股普通股,其中,初始强制转股价格为人民币 6.25 元/股。根据发行文件中约定的转股价格调整方式及计算公式,当发生送红股、转增股本、低于市价增发新股(不包括因本银行发行的带有可转为普通股条款的融资工具转股而增加的股本)、配股等情况时,本银行将按上述条件出现的先后顺序,依次对强制转股价格进行累积调整,以维护优先股和普通股股东之间的相对利益平衡,但本银行派发普通股现金股利的行为不会导致强制转股价格的调整。

(4) 清偿顺序及清算方法

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

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

本次境内优先股股东应获得的清偿金额为届时已发行且存续的境内优先股票面总金额和当期已宣告但尚未支付的股息,不足以支付的,境内外优先股股东按均等比例获得清偿。

(5) 赎回条款

境内优先股为永久存续,不设到期日。在取得中国银监会批准并满足赎回前提条件的前提下,本银行有权在 2021 年 9 月 2 日以及后续任何一个优先股派息日赎回全部或部分境内优先股,赎回期至全部转股或者全部赎回之日止。

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

33 其他权益工具(续)

33.3 发行在外的优先股变动情况表

本集团	2016年 12月31日	本年变动数		2017年 12月31日
		本年增加	本年减少	
境外优先股				
数量(股)	122,500,000	-	-	122,500,000
折合人民币(百万元)	14,924	-	-	14,924
境内优先股				
数量(股)	450,000,000	-	-	450,000,000
折合人民币(百万元)	44,952	-	-	44,952

33.4 归属于权益工具持有者的相关信息

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
归属于母公司股东的权益	671,143	629,142
归属于母公司普通股持有者的权益	611,267	569,266
归属于母公司其他权益持有者的权益	59,876	59,876
其中: 净利润	2,693	884
综合收益总额	-	-
当期已分配股利	2,693	884
累计未分配股利	-	-
归属于少数股东的权益	5,128	3,265
归属于普通股少数股东的权益	5,128	3,265
归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	-	-

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

34 资本公积

本集团	2016年 12月31日	本年 增加	本年 减少	2017年 12月31日
股本溢价(1)	112,769	277	-	113,046
财政部批准资产重估增值	472	-	-	472
接受非现金资产捐赠	148	-	-	148
购买非控制性权益	(41)	-	-	(41)
联营企业增资	16	-	-	16
其他	28	-	(6)	22
合计	113,392	277	(6)	113,663

本银行	2016年 12月31日	本年 增加	本年 减少	2017年 12月31日
股本溢价	112,769	-	-	112,769
财政部批准资产重估增值	472	-	-	472
接受非现金资产捐赠	148	-	-	148
联营企业增资	16	-	-	16
其他	28	-	(6)	22
合计	113,433	-	(6)	113,427

(1) 本年增加是本集团子公司交银国际控股有限公司在香港联交所主板挂牌上市。

35 盈余公积

本集团	2016年 12月31日	本年 计提	本年 减少	2017年 12月31日
法定盈余公积	50,650	6,811	-	57,461
任意盈余公积	139,764	3	-	139,767
合计	190,414	6,814	-	197,228

本银行	2016年 12月31日	本年 计提	本年 减少	2017年 12月31日
法定盈余公积	49,618	6,621	-	56,239
任意盈余公积	139,764	-	-	139,764
合计	189,382	6,621	-	196,003

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

36 一般风险准备

本集团	2016年 12月31日	本年 计提	本年 减少	2017年 12月31日
一般风险准备	87,732	16,738	-	104,470
本银行	2016年 12月31日	本年 计提	本年 减少	2017年 12月31日
一般风险准备	83,896	16,116	-	100,012

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

37 未分配利润

本集团	2017年度
年初未分配利润	100,698
加:本年归属于母公司股东的净利润	70,223
减:提取法定盈余公积	(6,811)
提取任意盈余公积	(3)
提取一般风险准备	(16,738)
分配普通股股利	(20,162)
分配优先股股利	(2,693)
年末未分配利润	124,514
本银行	2017年度
年初未分配利润	91,922
加:本年归属于母公司股东的净利润	66,214
减:提取法定盈余公积	(6,621)
提取任意盈余公积	-
提取一般风险准备	(16,116)
分配普通股股利	(20,162)
分配优先股股利	(2,693)
年末未分配利润	112,544

交通银行股份有限公司

2017 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

37 未分配利润(续)

(1) 提取法定盈余公积

根据公司章程规定，本银行按本年净利润的 10%计提法定盈余公积人民币 6,621 百万元。当法定盈余公积累计额为注册资本 50%以上的，可不再提取。

(2) 本年度已实施之利润分配

经 2017 年 4 月 28 日召开的董事会会议批准，根据境外优先股条款规定，本银行本次境外优先股股息派发日为 2017 年 7 月 31 日，股息率 5%(即为优先股股东实际取得的股息率)，派息总额为 1.36 亿美元；根据境内优先股条款规定，本银行本次境内优先股股息派发日为 2017 年 9 月 7 日，股息率 3.9%(即为优先股股东实际取得的股息率)，派息总额为人民币 1,755 百万元。

经 2017 年 6 月 22 日召开的 2016 年度股东大会批准，本银行提取一般风险准备人民币 16,116 百万元；以于 2016 年 12 月 31 日的总股本 74,263 百万股为基数，向本银行登记在册的 A 股股东和 H 股股东每股派发现金红利人民币 0.2715 元(含税)，向全体股东派发现金红利共计人民币 20,162 百万元。

(3) 资产负债表日后决议的利润分配情况

根据董事会的提议，本银行拟于 2018 年提取一般风险准备人民币 8,705 百万元；拟以截至 2017 年 12 月 31 日的总股本 74,263 百万股为基数，向本银行登记在册的 A 股股东和 H 股股东每股派发现金红利人民币 0.2856 元(含税)，向全体股东派发现金红利共计人民币 21,209 百万元。上述提议有待股东大会批准。

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

38 利息净收入

本集团	2017年度	2016年度
利息收入		
贷款和应收款项		
其中：企业贷款和应收款项	126,900	125,458
个人贷款	67,746	59,442
票据贴现	5,561	5,073
金融投资	83,213	71,144
拆出资金及买入返售金融资产	17,555	12,254
存放中央银行	13,570	13,701
存放同业	2,973	2,772
利息收入小计	<u>317,518</u>	<u>289,844</u>
利息支出		
客户存款	(89,337)	(86,392)
同业存放	(49,612)	(40,218)
向中央银行借款	(15,478)	(7,309)
存款证及其他	(13,171)	(5,080)
拆入资金及卖出回购金融资产	(12,486)	(8,193)
发行债券	(10,068)	(7,781)
利息支出小计	<u>(190,152)</u>	<u>(154,973)</u>
利息净收入	<u>127,366</u>	<u>134,871</u>
其中：已减值金融资产利息收入	<u>1,812</u>	<u>1,959</u>

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

38 利息净收入(续)

本银行	2017年度	2016年度
利息收入		
贷款和应收款项		
其中：企业贷款和应收款项	121,190	120,479
个人贷款	67,446	59,100
票据贴现	5,561	5,073
金融投资	81,506	70,319
拆出资金及买入返售金融资产	18,360	13,348
存放中央银行	13,561	13,693
存放同业	2,807	2,664
利息收入小计	<u>310,431</u>	<u>284,676</u>
利息支出		
客户存款	(89,251)	(86,305)
同业存放	(49,679)	(40,241)
向中央银行借款	(15,476)	(7,305)
存款证及其他	(12,687)	(5,050)
拆入资金及卖出回购金融资产	(9,283)	(5,840)
发行债券	(8,482)	(7,017)
利息支出小计	<u>(184,858)</u>	<u>(151,758)</u>
利息净收入	<u>125,573</u>	<u>132,918</u>
其中：已减值金融资产利息收入	<u>1,801</u>	<u>1,949</u>

交通银行股份有限公司

2017 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

39 手续费及佣金净收入

本集团	2017 年度	2016 年度
手续费及佣金收入		
银行卡	16,267	12,065
管理类	14,948	12,502
投资银行	4,518	5,306
代理类	3,216	4,636
担保承诺	2,554	2,962
支付结算	1,884	1,722
其他	673	691
手续费及佣金收入小计	44,060	39,884
手续费及佣金支出		
银行卡	(2,382)	(2,142)
支付结算	(716)	(671)
其他	(411)	(276)
手续费及佣金支出小计	(3,509)	(3,089)
手续费及佣金净收入	40,551	36,795
本银行	2017 年度	2016 年度
手续费及佣金收入		
银行卡	16,267	12,065
管理类	12,720	10,539
代理类	3,968	5,106
投资银行	3,108	3,838
担保承诺	2,588	3,038
支付结算	1,886	1,721
其他	524	572
手续费及佣金收入小计	41,061	36,879
手续费及佣金支出		
银行卡	(2,380)	(2,140)
支付结算	(341)	(345)
其他	(373)	(325)
手续费及佣金支出小计	(3,094)	(2,810)
手续费及佣金净收入	37,967	34,069

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

40 投资收益/(损失)

本集团	2017年度	2016年度
可供出售权益工具投资	2,872	405
非汇率类衍生金融工具	560	384
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产及负债	488	(91)
可供出售债权工具投资	212	674
权益法核算的长期股权投资	132	96
合计	<u>4,264</u>	<u>1,468</u>
本银行	2017年度	2016年度
可供出售权益工具投资	2,348	97
非汇率类衍生金融工具	558	407
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	397	191
可供出售债权工具投资	159	238
权益法核算的长期股权投资	137	87
成本法核算的长期股权投资	43	79
合计	<u>3,642</u>	<u>1,099</u>

41 公允价值变动收益/(损失)

本集团	2017年度	2016年度
非汇率类衍生金融工具	1,878	(451)
贵金属	(1,701)	1,522
被套期项目	(348)	(780)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产及负债	(222)	(2,555)
投资性房地产	192	41
合计	<u>(201)</u>	<u>(2,223)</u>

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

41 公允价值变动收益/(损失)(续)

本银行	2017年度	2016年度
非汇率类衍生金融工具	1,896	(476)
贵金属	(1,701)	1,522
被套期项目	(288)	(775)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产及负债	(284)	(2,675)
投资性房地产	56	31
合计	<u>(321)</u>	<u>(2,373)</u>

42 汇兑及汇率产品净收益/(损失)

本集团	2017年度	2016年度
汇兑损益	3,487	(1,513)
汇率衍生工具投资收益	1,016	2,188
汇率衍生工具公允价值变动损益	(5,555)	3,845
合计	<u>(1,052)</u>	<u>4,520</u>

本银行	2017年度	2016年度
汇兑损益	3,567	(1,626)
汇率衍生工具投资收益	1,011	2,206
汇率衍生工具公允价值变动损益	(5,558)	3,876
合计	<u>(980)</u>	<u>4,456</u>

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

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

43 其他业务收入

本集团	2017 年度	2016 年度
租赁收入	8,661	5,473
销售贵金属收入	2,242	1,920
其他	695	709
合计	<u>11,598</u>	<u>8,102</u>

本银行	2017 年度	2016 年度
租赁收入	1,328	937
销售贵金属收入	2,242	1,920
其他	722	738
合计	<u>4,292</u>	<u>3,595</u>

交通银行股份有限公司

2017 年 12 月 31 日止年度财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

44 税金及附加

本集团	2017 年度	2016 年度
营业税(1)	-	3,782
城市维护建设税	907	868
教育费附加	671	635
其他	903	677
合计	<u>2,481</u>	<u>5,962</u>

本银行	2017 年度	2016 年度
营业税(1)	-	3,719
城市维护建设税	872	827
教育费附加	622	592
其他	821	651
合计	<u>2,315</u>	<u>5,789</u>

(1)自 2016 年 5 月 1 日起，金融业由营业税改征增值税。在此之前，本集团按照相关规定缴纳营业税。

45 业务及管理费

本集团	2017 年度	2016 年度
职工薪酬及福利(1)	27,942	26,040
业务费用	26,585	26,310
折旧和摊销	5,878	6,053
合计	<u>60,405</u>	<u>58,403</u>

本银行	2017 年度	2016 年度
职工薪酬及福利(1)	26,142	24,586
业务费用	25,663	25,625
折旧和摊销	5,713	5,893
合计	<u>57,518</u>	<u>56,104</u>

(1)本年职工薪酬及福利的变动情况请详见附注 26。

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

46 资产减值损失

本集团	2017 年度	2016 年度
贷款减值损失—发放贷款和垫款	29,787	28,480
可供出售金融资产减值损失	412	621
持有至到期投资减值损失	4	9
应收款项类投资减值损失	(195)	13
固定资产减值损失	80	3
坏账损失—其他应收款	991	85
坏账损失—应收融资租赁款	374	973
抵债资产减值损失	6	22
待处理资产减值损失	(1)	-
其他应收款—应收利息减值损失	11	6
合计	<u>31,469</u>	<u>30,212</u>
本银行	2017 年度	2016 年度
贷款减值损失—发放贷款和垫款	29,530	28,418
可供出售金融资产减值损失	412	616
持有至到期投资减值损失	4	9
应收款项类投资减值损失	(187)	37
坏账损失—其他应收款	938	70
抵债资产减值损失	6	22
待处理资产减值损失	(1)	-
其他应收款—应收利息减值损失	11	6
合计	<u>30,713</u>	<u>29,178</u>

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

47 其他业务成本

本集团	2017 年度	2016 年度
销售贵金属成本	2,053	1,727
经营租赁成本	3,437	1,886
其他	882	596
合计	<u>6,372</u>	<u>4,209</u>

本银行	2017 年度	2016 年度
销售贵金属成本	2,053	1,727
其他	475	552
合计	<u>2,528</u>	<u>2,279</u>

48 营业外收入

本集团	2017 年度	2016 年度	计入本年 非经常性损益的金额
政府补助	110	207	110
其他	399	626	399
合计	<u>509</u>	<u>833</u>	<u>509</u>

本银行	2017 年度	2016 年度	计入本年 非经常性损益的金额
政府补助	101	150	101
其他	390	382	390
合计	<u>491</u>	<u>532</u>	<u>491</u>

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

49 营业外支出

本集团	2017年度	2016年度	计入本年 非经常性损益的金额
预计诉讼支出/(转回)	110	(40)	-
捐赠支出	17	19	17
其他	190	159	190
合计	<u>317</u>	<u>138</u>	<u>207</u>

本银行	2017年度	2016年度	计入本年 非经常性损益的金额
预计诉讼支出/(转回)	105	(40)	-
捐赠支出	16	18	16
其他	176	158	176
合计	<u>297</u>	<u>136</u>	<u>192</u>

50 所得税费用

本集团	2017年度	2016年度
当年所得税费用		
- 中国企业所得税	13,602	13,718
- 香港利得税	826	770
- 海外税项	408	326
小计	<u>14,836</u>	<u>14,814</u>
递延所得税费用	<u>(2,262)</u>	<u>3,645</u>
合计	<u>12,574</u>	<u>18,459</u>

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

50 所得税费用(续)

本银行	2017 年度	2016 年度
当年所得税费用		
- 中国企业所得税	12,273	12,401
- 香港利得税	701	608
- 海外税项	359	279
小计	13,333	13,288
递延所得税费用	(2,082)	3,990
合计	11,251	17,278

所得税费用与会计利润的调节表如下:

本集团	2017 年度	2016 年度
利润总额	83,265	86,110
按 25% 的税率计算的所得税费用	20,816	21,528
加: 其他国家(或地区)不同税率影响	(31)	23
加: 不可作纳税抵扣的支出税负	1,966	4,344
减: 非纳税项目收益的税负(1)	(10,282)	(7,489)
以前年度汇算清缴差异调整	105	53
所得税费用	12,574	18,459
本银行	2017 年度	2016 年度
利润总额	77,465	80,875
按 25% 的税率计算的所得税费用	19,366	20,219
加: 其他国家(或地区)不同税率影响	-	87
加: 不可作纳税抵扣的支出税负	1,874	4,338
减: 非纳税项目收益的税负(1)	(10,094)	(7,419)
以前年度汇算清缴差异调整	105	53
所得税费用	11,251	17,278

(1) 免税收入主要为国债及地方政府债券利息收入。

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

51 其他综合收益

本集团	资产负债表其他综合收益		2017年度利润表中其他综合收益					
	2016年 12月31日	税后归属于 母公司	2017年 12月31日	本年 所得税前 发生额	减: 前期计入 其他综合收益 本年转入损益	减: 所得税 费用	税后 归属于 母公司	税后 归属于 少数股东
一、以后会计期间不能重分类进损益的项目	4	31	35	31	-	-	31	-
补充退休福利计划精算利得/(损失)	4	31	35	31	-	-	31	-
二、以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目	2,763	(5,669)	(2,906)	(4,667)	(2,493)	1,252	(5,669)	(239)
可供出售金融资产产生的利得金额	1,832	(4,197)	(2,365)	(3,089)	(2,631)	1,292	(4,197)	(231)
现金流量套期损益的有效部分	(114)	121	7	23	138	(40)	121	-
外币财务报表折算差额	(291)	(1,584)	(1,875)	(1,592)	-	-	(1,584)	(8)
其他	1,336	(9)	1,327	(9)	-	-	(9)	-
合计	2,767	(5,638)	(2,871)	(4,636)	(2,493)	1,252	(5,638)	(239)

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

51 其他综合收益(续)

本银行	资产负债表其他综合收益		2017年度利润表中其他综合收益				
	2016年 12月31日	税后归属于 母公司	2017年 12月31日	本年所得税前 发生额	减: 前期计入其他综合 收益本年转入损益	减: 所得税 费用	其他综合收 益税后净额
一、以后会计期间不能重分类 进损益的项目	4	31	35	31	-	-	31
补充退休福利计划精算 利得(损失)	4	31	35	31	-	-	31
二、以后会计期间在满足规定 条件时将重分类	3,044	(5,248)	(2,204)	(4,235)	(2,251)	1,238	(5,248)
进损益的项目	1,766	(3,819)	(2,053)	(2,704)	(2,388)	1,273	(3,819)
可供出售金融资产产生 的利得金额	(119)	114	(5)	12	137	(35)	114
现金流量套期损益的有 效部分	61	(1,534)	(1,473)	(1,534)	-	-	(1,534)
外币财务报表折算差额	1,336	(9)	1,327	(9)	-	-	(9)
其他	3,048	(5,217)	(2,169)	(4,204)	(2,251)	1,238	(5,217)
合计							

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

52 每股收益

计算基本每股收益时,归属于普通股股东的当期净利润为:

本集团	2017 年度	2016 年度
归属于母公司股东的当期净利润	70,223	67,210
减: 归属于母公司其他权益 持有者的当期净利润	(2,693)	(884)
归属于母公司普通股股东的当期净利润	<u>67,530</u>	<u>66,326</u>
其中: 归属于持续经营的净利润	67,530	66,326
归属于终止经营的净利润	-	-

计算基本每股收益时,分母为发行在外普通股加权平均数,计算过程如下:

本集团	2017 年度	2016 年度
年初发行在外的普通股股数	<u>74,263</u>	<u>74,263</u>
加: 本年发行的普通股加权数	-	-
年末发行在外的普通股加权平均数	<u>74,263</u>	<u>74,263</u>

每股收益:

本集团	2017 年度	2016 年度
按归属于母公司普通股股东的净利润计算:		
基本每股收益	0.91	0.89
稀释每股收益	<u>0.91</u>	<u>0.89</u>

2015年7月29日及2016年9月2日,本银行发行了非累积型优先股,其具体条款于附注四、33 其他权益工具中予以披露。计算普通股基本每股收益时,已在归属于母公司股东的净利润中扣除当期宣告发放的优先股股利共计2,693百万元。优先股的转股特征使得本银行存在或有可发行普通股。截至2017年12月31日止期间,转股的触发事件并未发生,因此优先股的转股特征对2017年12月31日基本及稀释每股收益的计算没有影响。

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

53 现金流量表项目注释

(1) 收到其他与经营活动有关的现金流量

本集团	2017 年度	2016 年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融负债的净增加	-	16,918
经营性其他应付款净增加额	2,799	-
经营性其他应收款净减少额	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	43,756	26,346
合计	46,555	43,264

本银行	2017 年度	2016 年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融负债的净增加	-	16,913
经营性其他应付款净增加额	1,954	-
经营性其他应收款净减少额	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	17,019	8,983
合计	18,973	25,896

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

53 现金流量表项目注释(续)

(2) 支付其他与经营活动有关的现金流量

本集团	2017年度	2016年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的净增加额	56,908	41,301
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的净减少额	17,823	-
经营性其他应付款净减少额	-	5,038
应收融资租赁款净增加额	4,666	3,898
经营性其他应收款净增加额	22,267	9,561
支付其他与经营活动有关的现金	42,852	27,178
合计	<u>144,516</u>	<u>86,976</u>
本银行	2017年度	2016年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的净增加额	48,676	40,903
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的净减少额	22,718	-
经营性其他应付款净减少额	-	2,728
经营性其他应收款净增加额	22,679	8,640
支付其他与经营活动有关的现金	36,533	23,705
合计	<u>130,606</u>	<u>75,976</u>

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

54 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

本集团	2017年度	2016年度
一、将净利润调节为经营活动的现金流量		
净利润	70,691	67,651
加：资产减值准备	31,469	30,212
保险合同准备金	8,916	5,856
折旧和摊销	9,315	7,939
计提/(转回)未决诉讼及未决赔偿准备金	110	(40)
处置固定资产和其他资产的收益	(123)	(65)
金融投资利息收入	(79,895)	(66,978)
已减值金融资产利息收入	(1,812)	(1,959)
公允价值变动(收益)/损失	5,756	2,223
投资收益	(3,216)	(1,175)
发行债券利息支出	10,068	7,781
递延所得税资产减少/(增加)	(3,889)	4,281
递延所得税负债增加/(减少)	375	4
经营性应收项目的减少/(增加)	(628,367)	(489,908)
经营性应付项目的增加/(减少)	591,329	919,244
经营活动产生的现金流量净额	<u>10,727</u>	<u>485,066</u>
二、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动	-	-
三、现金及现金等价物净变动情况		
现金及现金等价物的年末余额	228,919	316,396
减：现金及现金等价物的年初余额	<u>316,396</u>	<u>330,435</u>
现金及现金等价物的净变动额	<u>(87,477)</u>	<u>(14,039)</u>

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

54 现金流量表补充资料(续)

(1) 现金流量表补充资料(续)

本银行	2017 年度	2016 年度
一、将净利润调节为经营活动的现金流量		
净利润	66,214	63,597
加：资产减值准备	30,713	29,178
折旧和摊销	5,713	5,893
计提/(转回)未决诉讼及未决赔偿准备金	105	(40)
处置固定资产和其他资产的收益	(124)	(66)
金融投资利息收入	(78,271)	(66,181)
已减值金融资产利息收入	(1,801)	(1,949)
公允价值变动(收益)/损失	5,879	2,373
投资收益	(2,687)	(501)
发行债券利息支出	8,482	7,017
递延所得税资产减少/(增加)	(3,489)	4,568
递延所得税负债增加/(减少)	169	71
经营性应收项目的减少/(增加)	(617,844)	(483,338)
经营性应付项目的增加/(减少)	594,272	903,311
经营活动产生的现金流量净额	<u>7,331</u>	<u>463,933</u>
二、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动	-	-
三、现金及现金等价物净变动情况		
现金及现金等价物的年末余额	223,796	307,692
减：现金及现金等价物的年初余额	307,692	325,560
现金及现金等价物的净变动额	<u>(83,896)</u>	<u>(17,868)</u>

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

54 现金流量表补充资料(续)

(2) 现金和现金等价物的构成

本集团	2017年12月31日	2016年12月31日
现金		
其中：库存现金	16,623	17,612
可用于随时支付的存放 中央银行款项	99,774	181,487
存放同业款项(原到期日 三个月以内)	112,522	117,297
年末现金及现金等价物余额	<u>228,919</u>	<u>316,396</u>
本银行	2017年12月31日	2016年12月31日
现金		
其中：库存现金	16,580	17,568
可用于随时支付的存放 中央银行款项	99,620	181,274
存放同业款项(原到期日 三个月以内)	107,596	108,850
年末现金及现金等价物余额	<u>223,796</u>	<u>307,692</u>

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

55 担保物

(1) 作为担保物的资产

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

本集团	担保物		相关负债	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
证券投资	683,907	732,928	589,154	609,683
票据	25,885	4,331	25,885	4,331
合计	709,792	737,259	615,039	614,014

本银行	担保物		相关负债	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
证券投资	682,950	729,752	588,248	606,665
票据	25,885	4,331	25,885	4,331
合计	708,835	734,083	614,133	610,996

卖出回购交易中，部分属于卖断式交易，相关担保物权利已转移给交易对手，参见金融资产的转移(附注四、56)。

(2) 收到的担保物

于 2017 年 12 月 31 日，本集团及本银行进行买断式买入返售交易时收到的，在担保物所有人没有违约时就可以出售或再用于担保的担保物公允价值为人民币 18,079 百万元(2016 年 12 月 31 日：人民币 25,934 百万元)，本集团及本银行有义务在约定的返售日返还担保物。于 2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日，本集团及本银行并无将该等担保物再次出售或再作为担保物。

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

56 金融资产的转移

(1) 卖出回购金融资产

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

于2017年12月31日及2016年12月31日，本集团及本银行与交易对手进行了债券卖出回购交易，出售此类金融资产收到的对价作为“卖出回购金融资产款”列报(参见附注四、23)。

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

本集团	担保物		相关负债	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
证券投资	3,298	745	3,116	738

本银行	担保物		相关负债	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
证券投资	3,114	137	2,933	135

四、 财务报表主要项目附注(续)

56 金融资产的转移(续)

(2) 证券借出交易

完全未终止确认的已转让金融资产主要为证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。截至2017年12月31日，本集团及本银行在证券借出交易中转让资产的账面价值为人民币13,620百万元(2016年12月31日：人民币3,610百万元)。

(3) 资产证券化

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

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

于2017年12月31日，本集团及本银行已证券化的信贷资产于转让日的原值和账面价值分别为人民币44,021百万元和人民币40,155百万元(2016年12月31日分别为人民币12,893百万元和人民币9,580百万元，其中8,000百万元已于2017年6月21日提前偿还)。

于2017年12月31日，本集团及本银行通过持有次级档证券对已证券化信贷资产保留了继续涉入，本集团及本银行继续确认的资产价值为人民币2,197百万元(2016年12月31日：人民币406百万元)。

(4) 不良资产打包转让

在日常交易中，本集团通过向第三方转让的方式处置不良贷款。截至2017年12月31日止12个月期间，本集团通过上述方式转让不良贷款原值人民币24,854百万元(2016年度：人民币28,101百万元)，清收金额人民币12,531百万元(2016年度：人民币17,991百万元)，剩余金额已核销。本集团对于转让的不良贷款进行了终止确认。

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

57 离职后福利

(1) 设定提存计划

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

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

本集团	2017 年度	2016 年度
基本养老保险及失业保险费(附注 26)	2,472	2,409
企业年金计划(附注 26)	758	746
合计	<u>3,230</u>	<u>3,155</u>

本银行	2017 年度	2016 年度
基本养老保险及失业保险费(附注 26)	2,355	2,348
企业年金计划(附注 26)	740	708
合计	<u>3,095</u>	<u>3,056</u>

年末应付未付金额如下：

本集团	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
基本养老保险及失业保险费(附注 26)	53	26
企业年金计划(附注 26)	12	68
合计	<u>65</u>	<u>94</u>

本银行	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
基本养老保险及失业保险费(附注 26)	39	20
企业年金计划(附注 26)	1	-
合计	<u>40</u>	<u>20</u>

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

57 离职后福利(续)

(2) 设定受益计划

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

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

在资产负债表中确认的金额列示如下：

本集团及本银行	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
设定受益计划义务现值(附注 26)	395	427

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

57 离职后福利(续)

(2) 设定受益计划(续)

在利润表中确认的金额列示如下：

本集团及本银行	2017年 12月31日	2016年 12月31日
计入当期损益的设定受益计划成本	28	21
计入其他综合收益的设定受益计划成本	(31)	13
合计	<u>(3)</u>	<u>34</u>

过去服务成本以及利息费用已计入利润表中的业务及管理费。

设定受益计划义务现值的变动情况如下：

本集团及本银行	2017年度	2016年度
年初设定受益计划义务现值	427	443
当年支付的补充退休福利	(29)	(50)
利息费用	26	18
过去服务成本	2	3
精算损失/(利得)	(31)	13
年末设定受益计划义务现值	<u>395</u>	<u>427</u>

于2017年12月31日，本集团及本银行设定受益计划平均受益义务期间为11.75年(2016年12月31日：12.62年)。

本集团预计将在下一会计年度为设定受益计划支付的金额为人民币42百万元(2016年：人民币42百万元)。

四、 财务报表主要项目附注(续)

57 离职后福利(续)

(2) 设定受益计划(续)

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

在确定设定受益计划义务现值时所使用的重大精算假设为折现率、通货膨胀率及死亡率。折现率与通货膨胀率分别为 4.05% 以及 1.58%。(2016年12月31日：3.49% 以及 1.97%)。死亡率的假设是以中国保险监督管理委员会发布的统计资料为依据。60岁退休的男性职工和55岁退休的女性职工的平均预期剩余生命年限分别为 19.70年以及 28.70年。(2016年12月31日：19.70年以及 28.70年)

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

- (1) 如果折现率增加(减少)100个基点，则设定受益计划义务现值将减少人民币 24百万元(增加人民币 27百万元)。
- (2) 如果通货膨胀率增加(减少)1%，则设定受益计划义务现值将增加人民币 28百万元(减少人民币 25百万元)。
- (3) 如果男性和女性的预期寿命增加(减少)一年，则设定受益计划义务现值将增加人民币 27百万元(减少人民币 27百万元)。

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

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

与以往年度相比，用于编制敏感性分析的方法和假设未发生任何变动。

四、 财务报表主要项目附注(续)

58 结构化主体

(1) 合并的结构化主体

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

于2017年12月31日，本集团管理及合并的理财产品金额共计人民币938,943百万元，单支理财产品对集团的财务影响均不重大。(2016年12月31日：人民币761,239百万元。

理财产品投资者享有的权益在客户存款中列示。

(2) 未合并的结构化主体

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

于2017年12月31日，本集团发起的该类结构化主体主要包括基金、信托、资产管理计划及非保本理财产品，并主要通过向该类结构化主体的投资者提供管理服务获取手续费收入，该等收入对本集团而言并不显著。同时，本集团亦投资于部分由本集团或第三方独立机构发起的该类结构化主体。该类投资在集团报表中体现为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产以及应收款项类投资。

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

58 结构化主体(续)

(2) 未合并的结构化主体(续)

下表列示了截至2017年12月31日和2016年12月31日，本集团发起的未合并结构化主体规模。

本集团	发起规模		主要收益类型
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	
基金	193,490	102,373	手续费收入
信托及资产管理计划	1,266,372	1,122,473	手续费收入
理财产品	962,517	918,279	手续费收入
合计	<u>2,422,379</u>	<u>2,143,125</u>	

截至2017年12月31日止期间，本集团通过向其管理的结构化主体的投资者提供管理服务获取的手续费收入为人民币5,748百万元(截至2016年12月31日止期间：人民币3,968百万元)，以及本集团与非保本理财产品资金拆借及回购交易产生的利息净收入计人民币1,562百万元(2016年：人民币470百万元)。

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

58 结构化主体(续)

(2) 未合并的结构化主体(续)

下表列示了于2017年12月31日和2016年12月31日，本集团通过投资而持有的未合并结构化主体中的权益的账面价值及由此产生的最大风险敞口金额：

本集团	2017年12月31日				
	账面价值			最大损失 风险敞口	主要 收益类型
	以公允价值计量 且其变动计入当 期损益的金融资 产	可供出售 金融资产	应收款项 类投资		
基金	81,991	2,268	-	84,259	投资收益
信托及资产 管理计划	1,881	315	270,457	272,653	利息收入
合计	83,872	2,583	270,457	356,912	

本集团无法从公开市场信息获取上述未纳入合并范围的结构化主体的总体规模。

本集团	2016年12月31日				
	账面价值			最大损失 风险敞口	主要 收益类型
	以公允价值计量 且其变动计入当 期损益的金融资 产	可供出售 金融资产	应收款项 类投资		
基金	18,056	1,479	-	19,535	投资收益
信托及资产 管理计划	-	423	239,693	240,116	利息收入
理财产品	-	-	44,300	44,300	利息收入
合计	18,056	1,902	283,993	303,951	

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 关联方关系及交易

(一) 与财政部的关联方交易

于2017年12月31日,财政部持有交通银行股份有限公司197.03亿股(2016年12月31日:197.03亿股),占总股份的26.53%(2016年12月31日:26.53%)。

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

主要余额及交易的详细情况如下:

本集团	2017年12月31日	2016年12月31日
财政部发行债券	416,098	379,228
应收利息	6,032	5,458
	<hr/>	<hr/>
本集团	2017年度	2016年度
利息收入	13,200	11,357
利息支出	358	896
	<hr/>	<hr/>

本集团与财政部进行交易的利率区间如下:

本集团	2017年度 %	2016年度 %
财政部发行债券	1.94-5.05	2.10-6.15
客户存款	4.46-4.51	2.55-3.40
	<hr/>	<hr/>

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、 关联方关系及交易(续)

(二) 与全国社会保障基金理事会的关联方交易

于2017年12月31日，全国社会保障基金理事会持有交通银行股份有限公司109.20亿股(2016年12月31日：109.20亿股)，占总股份的14.70%(2016年12月31日：14.70%)。本集团与全国社会保障基金理事会的交易主要是存款业务，并按银行支付第三方客户利率进行。

主要余额及交易的详细情况如下：

本集团	2017年12月31日	2016年12月31日
客户存款	34,150	58,000
应付利息	509	964
	<hr/>	<hr/>
本集团	2017年度	2016年度
利息支出	2,553	2,100

本集团与全国社会保障基金理事会进行交易的利率区间如下：

本集团	2017年度 %	2016年度 %
客户存款	3.85-6.10	3.85-6.10

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、 关联方关系及交易(续)

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

于2017年12月31日，汇丰银行持有交通银行股份有限公司138.86亿股(2016年12月31日：138.86亿股)，占总股份的18.70%(2016年12月31日：18.70%)。本集团与汇丰银行之间的交易主要是符合商业条款及市场利率的银行业务。

主要余额及交易的详细情况如下：

本集团	2017年12月31日	2016年12月31日
表内项目		
存放同业款项	3,704	2,348
拆出资金	3,126	2,770
衍生金融资产	2,399	2,576
买入返售金融资产	3,920	-
应收利息	28	53
可供出售金融资产	2,315	2,067
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产	1,388	917
同业及其他金融机构存放款项	3,949	3,128
拆入资金	3,996	11,394
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融负债	2,861	3,680
衍生金融负债	1,449	1,091
卖出回购金融资产	-	1,960
应付利息	34	29
表外项目		
衍生金融工具名义本金	163,191	161,736
	<hr/>	<hr/>
本集团	2017年度	2016年度
投资收益/(损失)	(32)	(10)
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	(161)	357
公允价值变动收益/(损失)	(145)	(571)
利息收入	128	84
利息支出	175	156
	<hr/>	<hr/>

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 关联方关系及交易(续)

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

本集团与汇丰银行进行交易的利率区间如下:

本集团	2017年度 %	2016年度 %
存放同业款项	0.01-0.52	0.01-0.72
拆出资金	0.20-3.55	1.00-1.80
可供出售金融资产	1.50-4.75	1.33-3.50
同业及其他金融机构存放款项	0.01-6.10	0.01-5.75
拆入资金	(0.28)-4.30	(0.28)-2.85
卖出回购金融资产	2.45-4.95	2.28-2.69
买入返售金融资产	2.60-2.96	2.02-2.35

(四) 与其子公司的关联方交易

本银行与其子公司的交易以一般交易价格为定价基础,按正常商业条款进行。

主要余额及交易的详细情况如下:

本银行	2017年12月31日	2016年12月31日
存放同业款项	150	195
拆出资金	38,402	27,125
金融投资	2,500	2,050
应收利息	590	428
发放贷款及垫款	20,691	18,083
其他资产	1,972	105
同业及其他金融机构存放款项	16,312	6,329
拆入资金	1,792	-
客户存款	2,568	2,409
应付债券	51	51
应付利息	36	18
其他负债	25	25

本银行	2017年度	2016年度
利息收入	1,601	1,464
利息支出	108	51
手续费及佣金收入	818	556
手续费及佣金支出	39	49
其他业务收入	110	87
业务及管理费	158	142

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、 关联方关系及交易(续)

(四) 与其子公司的关联方交易(续)

本银行与子公司进行交易的利率区间如下：

本银行	2017年12月31日	2016年12月31日
存放同业款项	0.72-4.67	0.72-3.72
拆出资金	0.09-5.55	0.09-3.87
金融投资	3.05-6.10	3.80-6.10
发放贷款及垫款	0.02-4.18	0.80-3.67
同业及其他金融机构存放款项	0.01-5.50	0.01-5.50
拆入资金	0.04-4.95	0.85-3.00
客户存款	0.01-2.30	0.01-1.80
应付债券	5.75	5.75

(五) 与关键管理人员的关联方交易

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

主要余额及交易的详细情况如下：

本集团	2017年12月31日	2016年12月31日
客户存款	32	34
客户贷款	1	1

关键管理人员的薪酬总额列示如下：

本集团	2017年度	2016年度
薪金及酌情奖金	11	12
其他福利	3	3

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、 关联方关系及交易(续)

(六) 与主要的联营公司的关联方交易

于2017年12月31日，本集团分别持有江苏常熟农村商业银行股份有限公司9.00%的股份(2016年12月31日：9.00%)和西藏银行股份有限公司10.60%的股份(2016年12月31日：10.60%)，本集团与主要的联营公司之间的交易主要是符合商业条款及市场利率的银行业务。

主要余额及交易的详细情况如下：

本集团	2017年12月31日	2016年12月31日
同业及其他金融机构存放款项	1,689	2,064
应付利息	3	4
	<hr/>	<hr/>
本集团	2017年度	2016年度
利息收入	2	-
利息支出	27	21

本集团与主要的联营公司进行交易的利率区间如下：

	2017年度 %	2016年度 %
同业及其他金融机构存放款项	1.35-5.58	0.72-3.45
拆出资金	2.31-2.88	-
买入返售金融资产	2.075-2.95	-

(七) 与其他关联方的关联方交易

主要余额及交易的详细情况如下：

本集团	2017年12月31日	2016年12月31日
发放贷款和垫款	5,052	5,830
应收利息	6	7
同业及其他金融机构存放款项	1,224	1,605
应付利息	19	16

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 关联方关系及交易(续)

(七) 与其他关联方的关联方交易(续)

本集团	2017年度	2016年度
利息收入	233	133
利息支出	26	31

本集团与其他关联方进行交易的利率区间如下:

	2017年度 %	2016年度 %
发放贷款和垫款	3.70-5.00	3.70-4.57
同业及其他金融机构存放款项	2.45-5.80	2.45-5.80

六、 或有事项

未决诉讼

本集团	2017年12月31日	2016年12月31日
本集团作为被起诉方的案件相应标的金额	3,694	3,327
就该等诉讼事项已计提的预计负债	449	348

本银行	2017年12月31日	2016年12月31日
本银行作为被起诉方的案件相应标的金额	3,624	3,280
就该等诉讼事项已计提的预计负债	434	329

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

七、 承诺事项

1 信贷承诺及财务担保

本集团	2017年12月31日 合同金额	2016年12月31日 合同金额
贷款承诺	70,306	86,125
其中：(1)原到期日在1年以内	16,147	21,590
(2)原到期日在1年或以上	54,159	64,535
信用卡承诺	742,011	528,199
信用证承诺	131,280	126,885
开出保函及担保	272,981	279,694
承兑汇票	196,125	231,566
合计	1,412,703	1,252,469

本银行	2017年12月31日 合同金额	2016年12月31日 合同金额
贷款承诺	70,306	86,125
其中：(1)原到期日在1年以内	16,147	21,590
(2)原到期日在1年或以上	54,159	64,535
信用卡承诺	742,011	528,199
信用证承诺	131,279	126,850
开出保函及担保	272,234	279,405
承兑汇票	196,025	231,165
合计	1,411,855	1,251,744

本集团及本银行贷款承诺包括已批准但尚未使用的贷款额度和信用卡信用额度。

2 资本性承诺

本集团	2017年12月31日	2016年12月31日
已经签订合同但尚未支付	70,236	66,570

本银行	2017年12月31日	2016年12月31日
已经签订合同但尚未支付	9,270	9,368

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

七、 承诺事项(续)

3 经营租赁承诺

本集团作为承租方,根据不可撤销的租赁合同,本集团所需支付的最低租赁款如下:

本集团	2017年12月31日	2016年12月31日
一年以内	4,185	3,962
一年至两年	3,124	3,005
两年至三年	2,186	2,286
三年至五年	2,492	2,548
五年以上	1,819	1,792
合计	<u>13,806</u>	<u>13,593</u>

本银行作为承租方,根据不可撤销的租赁合同,本银行所需支付的最低租赁款如下:

本银行	2017年12月31日	2016年12月31日
一年以内	4,152	3,928
一年至两年	3,091	2,972
两年至三年	2,162	2,254
三年至五年	2,490	2,522
五年以上	1,819	1,792
合计	<u>13,714</u>	<u>13,468</u>

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

本集团	2017年12月31日	2016年12月31日
一年以内	8,411	6,295
一年至两年	8,388	6,291
两年至三年	8,139	6,287
三年至五年	14,892	11,958
五年以上	37,053	36,525
合计	<u>76,883</u>	<u>67,356</u>

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

七、 承诺事项(续)

4 证券承销及债券承兑承诺

本银行受财政部委托作为其代理人承销部分凭证式国债和储蓄式国债。国债持有人可以要求提前兑付持有的国债,而本银行亦有义务履行兑付责任,兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。于2017年12月31日,本集团及本银行具有提前兑付义务的国债本金为人民币73,271百万元(2016年12月31日:人民币70,725百万元)。

财政部对提前兑付的凭证式国债和储蓄式国债不会实时兑付,但会在该等凭证式国债和储蓄式国债到期时兑付本金和利息。本银行认为在该等国债到期前,本银行所需兑付的国债金额并不重大。

于2017年12月31日,本集团无未履行的已公告未发行、不可撤销的证券承销承诺(2016年12月31日:无)。

八、 资产负债表日后事项中的非调整事项

经本银行第六届董事会第十九次会议审议批准,本银行在香港投资设立全资子公司交通银行(香港)有限公司。2018年1月29日,构成本银行香港分行的零售银行业务和私人银行业务的活动、资产和债务,已根据《交通银行(香港)有限公司(合并)条例》(香港法例第1182章)第4(1)条的规定转移予交通银行(香港)有限公司。

九、 其他重要事项

1 年金计划主要内容及重大变化

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

2 分部报告

本集团高级管理层按照所属分行及子公司所处的不同经济地区评价本集团的经营情况，各地分行主要服务于当地客户和极少数其他地区客户，根据本集团的内部组织结构、管理要求及内部报告制度，本集团将总行本部、232家境内机构及包括香港、澳门在内的海外分支机构和子公司划分为七个报告分部，这些报告分部是以经营所在地为基础确定的。集团的管理层定期评价这些报告分部的经营成果，以决定向其分配资源及评价其业绩。本集团各个报告分部提供的主要产品及劳务分别为公司金融业务、个人金融业务、资金业务及其他业务。

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

本集团不存在对单一主要外部客户存在较大依赖程度的情况。

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 分部报告(续)

2.1 分部按地区划分的信息

	2017年度							合计
	华北	东北	华东	华中及华南	西部	海外	总部	
本集团								
营业收入	23,069	7,445	74,172	36,290	16,793	11,459	26,783	196,011
利息净收入	17,087	5,566	39,117	26,631	13,133	6,218	19,614	127,366
外部利息收入	26,790	9,374	71,911	38,861	20,626	20,693	129,263	317,518
外部利息支出	(32,819)	(8,792)	(58,026)	(33,832)	(14,144)	(14,075)	(28,464)	(190,152)
分部间利息净收入	23,116	4,984	25,232	21,602	6,651	(400)	(81,185)	-
手续费及佣金净收入	4,458	1,632	12,581	8,420	3,169	2,628	7,663	40,551
手续费及佣金收入	4,831	1,715	14,556	8,849	3,414	2,926	7,769	44,060
手续费及佣金支出	(373)	(83)	(1,975)	(429)	(245)	(298)	(106)	(3,509)
投资收益(损失)	-	-	639	79	-	91	3,455	4,264
其中:								
对联营及合营企业的投资收益	-	-	-	-	-	(5)	137	132
公允价值变动收益/(损失)	15	-	-	30	-	42	(288)	(201)
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	279	59	854	393	90	1,198	(3,925)	(1,052)
保险业务收入	-	-	12,932	-	-	36	-	12,968
其他业务收入	1,226	173	7,608	706	397	1,246	242	11,598
资产处置收益	3	15	93	31	1	-	(20)	123
其他收益	1	-	348	-	3	-	42	394
营业支出	(9,596)	(5,034)	(48,015)	(14,891)	(9,095)	(4,594)	(21,713)	(112,938)
税金及附加	(361)	(121)	(814)	(491)	(242)	(116)	(336)	(2,481)
业务及管理费	(6,340)	(3,049)	(16,078)	(9,901)	(4,812)	(3,814)	(16,411)	(60,405)
资产减值损失	(2,398)	(1,690)	(14,612)	(3,875)	(3,762)	(281)	(4,851)	(31,469)
保险业务支出	-	-	(12,198)	-	-	(13)	-	(12,211)
其他业务成本	(497)	(174)	(4,313)	(624)	(279)	(370)	(115)	(6,372)
分部营业利润	13,473	2,411	26,157	21,399	7,698	6,865	5,070	83,073
加: 营业外收入	40	16	143	82	52	67	109	509
减: 营业外支出	(45)	30	(209)	(73)	22	(23)	(19)	(317)
利润总额	13,468	2,457	26,091	21,408	7,772	6,909	5,160	83,265
所得税费用	-	-	-	-	-	-	-	(12,574)
净利润	-	-	-	-	-	-	-	70,691
补充信息:								
折旧和摊销费用	(787)	(383)	(1,762)	(1,120)	(658)	(195)	(973)	(5,878)
资本性支出	(411)	(179)	(24,075)	(1,049)	(590)	(394)	(2,107)	(28,805)

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 分部报告(续)

2.1 分部按地区划分的信息(续)

	2016年度							合计
	华北	东北	华东	华中 及华南	西部	海外	总部	
营业收入	22,984	8,166	69,762	35,065	17,874	10,472	28,871	193,194
利息净收入	17,681	6,285	42,134	26,604	14,423	5,913	21,831	134,871
外部利息收入	26,252	9,384	67,965	36,828	20,225	15,052	114,138	289,844
外部利息支出	(29,115)	(8,641)	(50,637)	(28,625)	(12,611)	(9,292)	(16,052)	(154,973)
分部间利息净收入	20,544	5,542	24,806	18,401	6,809	153	(76,255)	-
手续费及佣金净收入	4,135	1,647	12,244	7,385	2,969	2,204	6,211	36,795
手续费及佣金收入	4,336	1,708	14,009	7,788	3,151	2,531	6,361	39,884
手续费及佣金支出	(201)	(61)	(1,765)	(403)	(182)	(327)	(150)	(3,089)
投资收益(损失)	-	-	386	56	-	65	961	1,468
其中:								
对联营及合营企业的投资收益	-	-	-	-	-	9	87	96
公允价值变动收益(损失)	-	-	122	-	-	371	(2,716)	(2,223)
汇兑及汇率产品净收益(损失)	369	91	952	404	86	73	2,545	4,520
保险业务收入	-	-	9,552	-	-	44	-	9,596
其他业务收入	802	143	4,325	608	384	1,801	39	8,102
资产处置收益	(3)	-	47	8	12	1	-	65
营业支出	(10,553)	(4,124)	(43,810)	(15,405)	(8,634)	(4,460)	(20,793)	(107,779)
税金及附加	(821)	(307)	(2,055)	(1,181)	(653)	(47)	(898)	(5,962)
业务及管理费	(6,331)	(3,046)	(15,583)	(9,586)	(4,760)	(3,235)	(15,862)	(58,403)
资产减值损失	(2,941)	(671)	(15,013)	(4,161)	(2,960)	(702)	(3,764)	(30,212)
保险业务支出	-	-	(8,975)	-	-	(18)	-	(8,993)
其他业务成本	(460)	(100)	(2,184)	(477)	(261)	(458)	(269)	(4,209)
分部营业利润	12,431	4,042	25,952	19,660	9,240	6,012	8,078	85,415
加: 营业外收入	31	19	385	96	96	93	113	833
减: 营业外支出	(23)	(46)	(41)	26	(16)	(20)	(18)	(138)
利润总额	12,439	4,015	26,296	19,782	9,320	6,085	8,173	86,110
所得税费用	-	-	-	-	-	-	-	(18,459)
净利润	-	-	-	-	-	-	-	67,651
补充信息:								
折旧和摊销费用	(831)	(446)	(1,768)	(1,100)	(668)	(220)	(1,020)	(6,053)
资本性支出	(545)	(325)	(24,420)	(915)	(572)	(7,730)	(1,098)	(35,605)

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 分部报告(续)

2.1 分部按地区划分的信息(续)

本集团	2017年12月31日								
	华北	东北	华东	华中 及华南	西部	海外	总部	分部间 相互抵减	合计
分部资产	<u>1,278,373</u>	<u>365,648</u>	<u>2,692,078</u>	<u>1,523,081</u>	<u>727,652</u>	<u>939,297</u>	<u>4,077,988</u>	<u>(2,582,319)</u>	<u>9,021,798</u>
其中									
对联营及合营 企业的投资	-	-	4	6	-	82	3,265	-	3,357
未分配资产									16,456
总资产									<u>9,038,254</u>
分部负债	<u>(1,265,063)</u>	<u>(363,044)</u>	<u>(2,597,457)</u>	<u>(1,493,665)</u>	<u>(721,874)</u>	<u>(931,308)</u>	<u>(3,571,371)</u>	<u>2,582,319</u>	<u>(8,361,463)</u>
未分配负债									(520)
总负债									<u>(8,361,983)</u>
本集团	2016年12月31日								
	华北	东北	华东	华中 及华南	西部	海外	总部	分部间 相互抵减	合计
分部资产	<u>1,194,097</u>	<u>362,425</u>	<u>2,570,737</u>	<u>1,396,181</u>	<u>704,971</u>	<u>849,999</u>	<u>3,662,649</u>	<u>(2,350,460)</u>	<u>8,390,599</u>
其中									
对联营及合营 企业的投资	-	-	4	9	-	92	609	-	714
未分配资产									12,567
总资产									<u>8,403,166</u>
分部负债	<u>(1,183,712)</u>	<u>(358,149)</u>	<u>(2,502,201)</u>	<u>(1,375,817)</u>	<u>(697,787)</u>	<u>(833,067)</u>	<u>(3,170,341)</u>	<u>2,350,460</u>	<u>(7,770,614)</u>
未分配负债									(145)
总负债									<u>(7,770,759)</u>

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 分部报告(续)

2.2 分部按业务划分的信息

本集团	2017年度				
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入	89,298	65,946	22,078	18,689	196,011
利息净收入	62,589	43,316	19,512	1,949	127,366
其中: 外部利息净收入 /(支出)	50,787	32,986	41,644	1,949	127,366
分部间利息净收入 /(支出)	11,802	10,330	(22,132)	-	-
手续费及佣金净收入	16,034	20,229	2,483	1,805	40,551
投资收益/(损失)	238	-	3,273	753	4,264
其中: 对联营及合营企业的 投资收益	-	-	-	132	132
公允价值变动收益/(损失)	69	-	(390)	120	(201)
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	1,652	99	(2,803)	-	(1,052)
保险业务收入	-	-	-	12,968	12,968
其他业务收入	8,716	2,302	3	577	11,598
资产处置收益	-	-	-	123	123
其他收益	-	-	-	394	394
营业支出	(54,044)	(40,575)	(2,811)	(15,508)	(112,938)
税金及附加	(1,512)	(713)	(194)	(62)	(2,481)
业务及管理费	(21,187)	(34,361)	(2,396)	(2,461)	(60,405)
资产减值损失	(27,687)	(3,447)	(221)	(114)	(31,469)
保险业务支出	-	-	-	(12,211)	(12,211)
其他业务成本	(3,658)	(2,054)	-	(660)	(6,372)
营业利润	35,254	25,371	19,267	3,181	83,073
加: 营业外收入	348	6	7	148	509
减: 营业外支出	(2)	-	-	(315)	(317)
利润总额	35,600	25,377	19,274	3,014	83,265
所得税费用					(12,574)
净利润					70,691
补充信息					
折旧和摊销费用	(1,769)	(3,708)	(129)	(272)	(5,878)
资本性支出	(8,667)	(18,172)	(632)	(1,334)	(28,805)

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

2 分部报告(续)

2.2 分部按业务划分的信息(续)

本集团	2016年度				合计
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他业务	
营业收入	94,232	62,374	22,891	13,697	193,194
利息净收入	70,819	43,463	19,350	1,239	134,871
其中: 外部利息净收入					
/(支出)	54,359	28,631	50,642	1,239	134,871
分部间利息净收入					
/(支出)	16,460	14,832	(31,292)	-	-
手续费及佣金净收入	15,833	16,915	2,134	1,913	36,795
投资收益/(损失)	85	14	1,015	354	1,468
其中: 对联营及合营企业的 投资收益	-	-	-	96	96
公允价值变动收益/(损失)	(2)	-	(2,381)	160	(2,223)
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	1,869	3	2,577	71	4,520
保险业务收入	-	-	-	9,596	9,596
其他业务收入	5,628	1,979	196	299	8,102
资产处置收益	-	-	-	65	65
营业支出	(51,489)	(41,938)	(2,857)	(11,495)	(107,779)
税金及附加	(3,910)	(1,842)	(139)	(71)	(5,962)
业务及管理费	(20,610)	(33,743)	(2,111)	(1,939)	(58,403)
资产减值损失	(24,837)	(4,625)	(607)	(143)	(30,212)
保险业务支出	-	-	-	(8,993)	(8,993)
其他业务成本	(2,132)	(1,728)	-	(349)	(4,209)
营业利润	42,743	20,436	20,034	2,202	85,415
加: 营业外收入	248	72	-	513	833
减: 营业外支出	(2)	-	-	(136)	(138)
利润总额	42,989	20,508	20,034	2,579	86,110
所得税费用					(18,459)
净利润					67,651
补充信息					
折旧和摊销费用	(1,821)	(3,818)	(133)	(281)	(6,053)
资本性支出	(10,712)	(22,462)	(782)	(1,649)	(35,605)

交通银行股份有限公司

2017 年 12 月 31 日止年度财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、 其他重要事项(续)

2 分部报告(续)

2.2 分部按业务划分的信息(续)

本集团	2017 年度				合计
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他业务	
分部资产	3,145,789	1,487,329	4,307,392	81,288	9,021,798
其中					
对联营及合营企业的投资	-	-	-	3,357	3,357
未分配资产					16,456
总资产					9,038,254
分部负债	(3,621,436)	(1,606,949)	(3,110,385)	(22,693)	(8,361,463)
未分配负债					(520)
总负债					(8,361,983)
本集团	2016 年度				合计
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他业务	
分部资产	3,013,048	1,250,572	4,079,056	47,923	8,390,599
其中					
对联营及合营企业的投资	-	-	-	714	714
未分配资产					12,567
总资产					8,403,166
分部负债	(3,330,263)	(1,544,633)	(2,882,687)	(13,031)	(7,770,614)
未分配负债					(145)
总负债					(7,770,759)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理

3.1 风险管理概述

3.1.1 风险概述

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

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

3.1.2 风险管理框架

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

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

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险

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

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

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

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

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

3.2.1 风险价值(VaR)

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

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.1 风险价值(VaR)(续)

本集团按照风险类别分类的汇率风险和交易账户利率风险的风险价值分析概括如下：

本集团	2017年度			
	年末值	平均值	最大值	最小值
风险价值	570	551	811	348
其中：利率风险	183	153	192	89
汇率风险	511	522	858	288

本集团	2016年度			
	年末值	平均值	最大值	最小值
风险价值	777	514	858	158
其中：利率风险	121	137	173	88
汇率风险	772	515	908	147

3.2.2 外汇风险

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

于2017年12月31日本集团用于计量外汇风险的外币折算汇率为1美元兑换人民币6.5342(2016年12月31日：6.9370)和1港币兑换人民币0.83591(2016年12月31日：0.89451)。

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.2 外汇风险(续)

下表为本集团资产负债表日资产与负债分币种的结构分析。

本集团	2017年12月31日				
	人民币	美元 折人民币	港币 折人民币	其他币种 折人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	879,753	37,073	2,573	19,172	938,571
存放同业款项	79,716	55,400	2,342	6,967	144,425
拆出资金	302,445	231,291	25,784	11,246	570,766
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	202,380	19,961	3,056	1,633	227,030
衍生金融资产	31,506	1,222	251	1,028	34,007
买入返售金融资产	66,875	-	-	402	67,277
发放贷款和垫款	3,825,429	334,104	143,396	51,570	4,354,499
可供出售金融资产	185,123	151,492	29,487	36,036	402,138
持有至到期投资	1,498,292	9,371	-	3,712	1,511,375
应收款项类投资	386,494	1,239	-	-	387,733
其他资产	279,288	114,277	4,632	2,236	400,433
资产合计	7,737,301	955,430	211,521	134,002	9,038,254
负债					
向中央银行借款	(522,834)	(4,117)	(2,951)	(2,965)	(532,867)
同业及其他金融机构 存放款项	(1,221,357)	(76,070)	(3,000)	(7,094)	(1,307,521)
拆入资金	(113,258)	(292,241)	(6,133)	(32,741)	(444,373)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(5,529)	(14,748)	(6,678)	(9)	(26,964)
衍生金融负债	(26,883)	(2,997)	(536)	(2,928)	(33,344)
卖出回购金融资产款	(84,611)	(9,948)	-	(3,424)	(97,983)
客户存款	(4,272,937)	(421,682)	(201,975)	(33,751)	(4,930,345)
已发行存款证	(403,431)	(63,471)	(7,523)	(14,526)	(488,951)
应付债券	(205,776)	(76,532)	(708)	(4,646)	(287,662)
其他负债	(188,238)	(17,276)	(4,834)	(1,625)	(211,973)
负债合计	(7,044,854)	(979,082)	(234,338)	(103,709)	(8,361,983)
资产负债净头寸	692,447	(23,652)	(22,817)	30,293	676,271
财务担保及信贷承诺	1,228,550	145,088	21,199	17,866	1,412,703

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.2 外汇风险(续)

本集团

2016年12月31日

	人民币	美元 折人民币	港币 折人民币	其他币种 折人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	884,619	74,999	3,122	28,695	991,435
存放同业款项	63,607	106,040	1,480	8,826	179,953
拆出资金	303,106	146,001	11,358	7,326	467,791
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	154,720	19,239	1,613	3,649	179,221
衍生金融资产	25,735	10,454	418	616	37,223
买入返售金融资产	67,624	-	-	419	68,043
发放贷款和垫款	3,520,718	333,171	121,028	34,129	4,009,046
可供出售金融资产	154,547	116,354	41,102	30,752	342,755
持有至到期投资	1,398,212	6,951	89	2,197	1,407,449
应收款项类投资	383,608	1,412	-	-	385,020
其他资产	234,978	94,794	3,705	1,753	335,230
资产合计	7,191,474	909,415	183,915	118,362	8,403,166
负债					
向中央银行借款	(438,069)	-	(3,873)	(1,655)	(443,597)
同业及其他金融机构 存放款项	(1,179,956)	(66,851)	(4,194)	(2,986)	(1,253,987)
拆入资金	(77,853)	(248,699)	(9,249)	(18,466)	(354,267)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(8,183)	(34,535)	(6,972)	(10)	(49,700)
衍生金融负债	(31,119)	(2,620)	(238)	(622)	(34,599)
卖出回购金融资产款	(153,864)	(10,112)	-	(15,233)	(179,209)
客户存款	(4,100,595)	(419,608)	(168,312)	(40,074)	(4,728,589)
已发行存款证	(271,081)	(34,637)	(4,208)	(9,024)	(318,950)
应付债券	(169,359)	(52,494)	(767)	(6,895)	(229,515)
其他负债	(156,881)	(13,153)	(2,220)	(6,092)	(178,346)
负债合计	(6,586,960)	(882,709)	(200,033)	(101,057)	(7,770,759)
资产负债净头寸	604,514	26,706	(16,118)	17,305	632,407
财务担保及信贷承诺	987,558	218,233	21,291	25,387	1,252,469

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.2 外汇风险(续)

本银行

2017年12月31日

	人民币	美元 折人民币	港币 折人民币	其他币种 折人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	879,046	37,073	2,573	19,108	937,800
存放同业款项	75,755	51,702	1,924	6,550	135,931
拆出资金	317,039	250,867	25,904	14,980	608,790
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	200,245	17,968	2,859	1,565	222,637
衍生金融资产	31,506	1,156	251	1,022	33,935
买入返售金融资产	64,930	-	-	-	64,930
发放贷款和垫款	3,820,046	348,657	141,008	44,542	4,354,253
可供出售金融资产	167,176	146,081	29,080	33,824	376,161
持有至到期投资	1,497,738	9,293	-	2,561	1,509,592
应收款项类投资	373,619	1,239	-	-	374,858
其他资产	190,504	10,682	4,520	2,692	208,398
资产合计	7,617,604	874,718	208,119	126,844	8,827,285
负债					
向中央银行借款	(522,834)	(4,117)	(2,951)	(2,965)	(532,867)
同业及其他金融机构 存放款项	(1,235,953)	(77,416)	(3,167)	(7,156)	(1,323,692)
拆入资金	(65,526)	(249,471)	(4,201)	(34,354)	(353,552)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(5,529)	(14,748)	(6,678)	(9)	(26,964)
衍生金融负债	(26,857)	(2,987)	(536)	(2,914)	(33,294)
卖出回购金融资产款	(83,705)	(9,948)	-	(3,241)	(96,894)
客户存款	(4,267,058)	(422,670)	(203,138)	(33,595)	(4,926,461)
已发行存款证	(403,430)	(63,471)	(7,523)	(9,134)	(483,558)
应付债券	(190,626)	(38,196)	(708)	(3,866)	(233,396)
其他负债	(146,847)	(11,860)	(3,133)	(811)	(162,651)
负债合计	(6,948,365)	(894,884)	(232,035)	(98,045)	(8,173,329)
资产负债净头寸	669,239	(20,166)	(23,916)	28,799	653,956
财务担保及信贷承诺	1,228,438	145,088	21,199	17,130	1,411,855

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.2 外汇风险(续)

本银行

2016年12月31日

	人民币	美元 折人民币	港币 折人民币	其他币种 折人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	883,867	74,999	3,122	28,668	990,656
存放同业款项	59,493	101,344	1,425	8,717	170,979
拆出资金	322,105	153,265	11,675	7,866	494,911
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	154,210	18,884	1,585	1,498	176,177
衍生金融资产	25,735	10,371	418	591	37,115
买入返售金融资产	66,445	-	-	-	66,445
发放贷款和垫款	3,514,385	346,425	117,916	31,523	4,010,249
可供出售金融资产	142,263	111,621	40,759	28,381	323,024
持有至到期投资	1,398,971	6,867	89	2,197	1,408,124
应收款项类投资	376,403	1,412	-	-	377,815
其他资产	132,465	15,656	4,286	2,594	155,001
资产合计	7,076,342	840,844	181,275	112,035	8,210,496
负债					
向中央银行借款	(438,019)	-	(3,873)	(1,655)	(443,547)
同业及其他金融机构 存放款项	(1,184,388)	(68,041)	(4,368)	(2,213)	(1,259,010)
拆入资金	(27,663)	(205,199)	(6,566)	(18,946)	(258,374)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(8,184)	(34,534)	(6,972)	(1)	(49,691)
衍生金融负债	(31,119)	(2,600)	(238)	(618)	(34,575)
卖出回购金融资产款	(150,935)	(10,112)	-	(14,542)	(175,589)
客户存款	(4,095,015)	(420,814)	(169,216)	(38,655)	(4,723,700)
已发行存款证	(271,082)	(34,637)	(4,208)	(7,086)	(317,013)
应付债券	(157,659)	(25,595)	(767)	(6,165)	(190,186)
其他负债	(127,608)	(9,248)	(772)	(5,363)	(142,991)
负债合计	(6,491,672)	(810,780)	(196,980)	(95,244)	(7,594,676)
资产负债净头寸	584,670	30,064	(15,705)	16,791	615,820
财务担保及信贷承诺	987,154	218,198	21,291	25,101	1,251,744

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.2 外汇风险(续)

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

本集团	2017年12月31日		2016年12月31日	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
升值 5%	(4,187)	(684)	(2,286)	(681)
贬值 5%	4,187	684	2,286	681

本银行	2017年12月31日		2016年12月31日	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
升值 5%	(4,128)	(572)	(2,366)	(559)
贬值 5%	4,128	572	2,366	559

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

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

九、 其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.2 外汇风险(续)

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

3.2.3 利率风险

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

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

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.3 利率风险(续)

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

本集团	2017年12月31日						合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	914,394	-	152	-	-	24,025	938,571
存放同业款项	109,514	6,478	27,765	668	-	-	144,425
拆出资金	261,945	70,205	207,152	31,464	-	-	570,766
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	23,855	21,209	51,997	33,603	6,957	89,409	227,030
衍生金融资产	-	-	-	-	-	34,007	34,007
买入返售金融资产	62,077	5,200	-	-	-	-	67,277
发放贷款和垫款	2,246,308	487,685	1,458,383	123,455	38,668	-	4,354,499
可供出售金融资产	46,534	77,320	42,020	165,901	61,973	8,390	402,138
持有至到期投资	33,531	47,583	137,104	876,824	416,333	-	1,511,375
应收款项类投资	5,874	6,854	57,157	204,902	112,946	-	387,733
其他资产	9,496	6,941	24,473	62,762	22,157	274,604	400,433
资产总额	3,713,528	729,475	2,006,203	1,499,579	659,034	430,435	9,038,254
负债							
向中央银行借款	(44,901)	(52,576)	(435,390)	-	-	-	(532,867)
同业及其他金融机构存放款项	(561,564)	(304,081)	(199,742)	(236,704)	(5,430)	-	(1,307,521)
拆入资金	(158,773)	(173,003)	(86,156)	(10,825)	(15,616)	-	(444,373)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(7,174)	(9,685)	(5,148)	(4,371)	-	(586)	(26,964)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(33,344)	(33,344)
卖出回购金融资产款	(77,146)	(15,021)	(5,816)	-	-	-	(97,983)
客户存款	(3,147,002)	(541,889)	(813,212)	(399,253)	(4,467)	(24,522)	(4,930,345)
已发行存款证	(38,163)	(72,986)	(167,141)	(210,661)	-	-	(488,951)
应付债券	(4,895)	-	(15,182)	(153,408)	(114,177)	-	(287,662)
其他负债	(198)	(122)	(1,549)	(5,041)	(25,758)	(179,305)	(211,973)
负债总额	(4,039,816)	(1,169,363)	(1,729,336)	(1,020,263)	(165,448)	(237,757)	(8,361,983)
资产负债净头寸	(326,288)	(439,888)	276,867	479,316	493,586	192,678	676,271

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.3 利率风险(续)

本集团	2016年12月31日						合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	958,845	-	240	152	-	32,198	991,435
存放同业款项	106,814	13,951	58,617	571	-	-	179,953
拆出资金	148,820	109,994	186,972	22,005	-	-	467,791
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	16,496	26,797	71,370	23,679	18,813	22,066	179,221
衍生金融资产	-	-	-	-	-	37,223	37,223
买入返售金融资产	67,489	135	419	-	-	-	68,043
发放贷款和垫款	2,004,850	437,561	1,389,292	139,055	38,288	-	4,009,046
可供出售金融资产	45,385	73,837	43,837	124,633	46,357	8,706	342,755
持有至到期投资	8,969	58,758	100,237	778,530	460,955	-	1,407,449
应收款项类投资	3,102	22,167	90,876	180,658	88,217	-	385,020
其他资产	2,863	6,023	23,157	63,304	19,545	220,338	335,230
资产总额	3,363,633	749,223	1,965,017	1,332,587	672,175	320,531	8,403,166
负债							
向中央银行借款	(55,056)	(31,911)	(356,630)	-	-	-	(443,597)
同业及其他金融机构存放款项	(506,638)	(206,295)	(302,595)	(237,777)	(682)	-	(1,253,987)
拆入资金	(156,998)	(78,888)	(95,257)	(9,827)	(13,297)	-	(354,267)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(5,634)	(9,388)	(28,943)	(5,235)	-	(500)	(49,700)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(34,599)	(34,599)
卖出回购金融资产款	(146,354)	(32,193)	(662)	-	-	-	(179,209)
客户存款	(2,920,663)	(522,833)	(813,426)	(447,620)	(139)	(23,908)	(4,728,589)
已发行存款证	(18,081)	(44,811)	(97,661)	(158,397)	-	-	(318,950)
应付债券	(5,056)	-	(7,331)	(118,123)	(99,005)	-	(229,515)
其他负债	(210)	(277)	(1,510)	(6,519)	(15,825)	(154,005)	(178,346)
负债总额	(3,814,690)	(926,596)	(1,704,015)	(983,498)	(128,948)	(213,012)	(7,770,759)
资产负债净头寸	(451,057)	(177,373)	261,002	349,089	543,227	107,519	632,407

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.3 利率风险(续)

本银行	2017年12月31日						
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	913,666	-	152	-	-	23,982	937,800
存放同业款项	102,349	6,283	27,299	-	-	-	135,931
拆出资金	265,855	83,274	228,202	31,459	-	-	608,790
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	23,855	21,114	51,832	33,306	6,957	85,573	222,637
衍生金融资产	-	-	-	-	-	33,935	33,935
买入返售金融资产	59,930	5,000	-	-	-	-	64,930
发放贷款和垫款	2,245,929	486,454	1,453,683	120,179	48,008	-	4,354,253
可供出售金融资产	46,512	77,045	40,780	160,704	48,373	2,747	376,161
持有至到期投资	33,531	47,483	136,596	877,902	414,080	-	1,509,592
应收款项类投资	5,824	6,067	55,456	197,983	109,528	-	374,858
其他资产	6,379	-	-	-	-	202,019	208,398
资产总额	3,703,830	732,720	1,994,000	1,421,533	626,946	348,256	8,827,285
负债							
向中央银行借款	(44,901)	(52,576)	(435,390)	-	-	-	(532,867)
同业及其他金融机构存放款项	(577,557)	(304,083)	(199,918)	(236,704)	(5,430)	-	(1,323,692)
拆入资金	(147,361)	(159,466)	(46,725)	-	-	-	(353,552)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(7,174)	(9,685)	(5,149)	(4,371)	-	(585)	(26,964)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(33,294)	(33,294)
卖出回购金融资产款	(76,093)	(14,996)	(5,805)	-	-	-	(96,894)
客户存款	(3,146,025)	(541,489)	(811,410)	(398,552)	(4,467)	(24,518)	(4,926,461)
已发行存款证	(37,952)	(72,738)	(164,977)	(207,891)	-	-	(483,558)
应付债券	(4,895)	-	(10,401)	(108,817)	(109,283)	-	(233,396)
其他负债	-	-	(11)	(271)	(2,569)	(159,800)	(162,651)
负债总额	(4,041,958)	(1,155,033)	(1,679,786)	(956,606)	(121,749)	(218,197)	(8,173,329)
资产负债净头寸	(338,128)	(422,313)	314,214	464,927	505,197	130,059	653,956

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.3 利率风险(续)

本银行	2016年12月31日						合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	958,112	-	240	152	-	32,152	990,656
存放同业款项	98,366	13,851	58,762	-	-	-	170,979
拆出资金	150,149	115,325	207,437	22,000	-	-	494,911
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	15,304	26,797	70,518	23,516	18,340	21,702	176,177
衍生金融资产	-	-	-	-	-	37,115	37,115
买入返售金融资产	66,310	135	-	-	-	-	66,445
发放贷款和垫款	2,002,941	436,726	1,385,825	138,118	46,639	-	4,010,249
可供出售金融资产	45,225	73,644	43,589	119,740	36,381	4,445	323,024
持有至到期投资	8,969	58,758	100,237	780,380	459,780	-	1,408,124
应收款项类投资	3,084	21,776	90,242	175,309	87,404	-	377,815
其他资产	277	-	-	-	-	154,724	155,001
资产总额	3,348,737	747,012	1,956,850	1,259,215	648,544	250,138	8,210,496
负债							
向中央银行借款	(55,056)	(31,911)	(356,580)	-	-	-	(443,547)
同业及其他金融机构存放款项	(512,104)	(206,329)	(302,706)	(237,189)	(682)	-	(1,259,010)
拆入资金	(148,923)	(50,635)	(58,697)	(119)	-	-	(258,374)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(5,634)	(9,388)	(28,942)	(5,235)	-	(492)	(49,691)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(34,575)	(34,575)
卖出回购金融资产款	(143,416)	(32,173)	-	-	-	-	(175,589)
客户存款	(2,919,215)	(522,122)	(811,473)	(446,849)	(139)	(23,902)	(4,723,700)
已发行存款证	(17,858)	(44,476)	(96,786)	(157,893)	-	-	(317,013)
应付债券	(4,856)	-	(3,531)	(86,258)	(95,541)	-	(190,186)
其他负债	(3)	(2)	(8)	(99)	(2,784)	(140,095)	(142,991)
负债总额	(3,807,065)	(897,036)	(1,658,723)	(933,642)	(99,146)	(199,064)	(7,594,676)
资产负债净头寸	(458,328)	(150,024)	298,127	325,573	549,398	51,074	615,820

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.3 利率风险(续)

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

本集团	2017年12月31日		2016年12月31日	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
收益率上升 100 个基点	13,747	(6,414)	14,198	(5,364)
收益率下降 100 个基点	(13,747)	6,800	(14,198)	5,280

本银行	2017年12月31日		2016年12月31日	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
收益率上升 100 个基点	13,892	(5,548)	14,451	(4,642)
收益率下降 100 个基点	(13,892)	5,834	(14,451)	4,493

上述对其他综合收益的影响源自固定利率可供出售债券公允价值变动的的影响。

上表列示的利率敏感性分析是基于简化假设并仅用于举例。数据表示基于当前利率风险结构收益率曲线预计变动对预计利息净收入和权益的影响。这种影响未考虑集团为了规避这一利率风险而可能采取的的必要措施。上述预测假设各期限资产和负债(除活期存款)的利率都移动相同数量，因此，不反映仅某些利率变动而剩余利率不变所可能带来的影响。这种预测还基于其他简化的假设，包括所有头寸将持有到期。

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.3 利率风险(续)

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

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

3.2.4 其他价格风险

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

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险

信用风险是指因借款人或交易对手未能或不愿意履行偿债义务而引致损失的风险。

3.3.1 信用风险管理

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

(a) 发放贷款和垫款

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

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

九、 其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.1 信用风险管理(续)

(a) 发放贷款和垫款(续)

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

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

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

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.1 信用风险管理(续)

(a) 发放贷款和垫款(续)

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

发放贷款和垫款五级分类的主要定义列示如下:

正常:借款人能够履行合同,没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑:借款人无法足额偿还贷款本息,即使执行担保,也肯定要造成较大损失。

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

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.1 信用风险管理(续)

(b) 资金业务

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

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

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

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

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

九、 其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.1 信用风险管理(续)

(c) 与信用相关的承诺

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

3.3.2 风险资产减值

发放贷款和垫款、应收同业款项及分类为贷款和应收款项类投资的其他金融资产

减值准备是根据客观的减值证据而在资产负债表日确定的损失。

年末资产负债表中列报的减值准备是从本集团根据发放贷款和垫款、应收同业款项及分类为贷款和应收款项类投资的其他金融资产的预计可回收性获取的。

本集团确定金融资产减值时的政策详见附注二。

债权性投资

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

3.3.3 最大信用风险敞口信息

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

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.3 最大信用风险敞口信息(续)

下表列示本集团及本银行最大信用风险敞口的信息:

本集团	2017年 12月31日	2016年 12月31日
表内项目		
存放中央银行款项	921,948	973,823
发放贷款和垫款	4,354,499	4,009,046
应收同业款项	782,468	715,787
其中:存放同业款项	144,425	179,953
拆出资金	570,766	467,791
买入返售金融资产	67,277	68,043
债权性投资	2,381,786	2,225,596
其中:以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	88,930	99,078
可供出售金融资产	393,748	334,049
持有至到期投资	1,511,375	1,407,449
应收款项类投资	387,733	385,020
衍生金融资产	34,007	37,223
其他金融资产 (注)	215,482	183,391
表内项目合计	8,690,190	8,144,866
表外项目合计	1,412,703	1,252,469
合计	10,102,893	9,397,335

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.3 最大信用风险敞口信息(续)

本银行	2017年 12月31日	2016年 12月31日
表内项目		
存放中央银行款项	921,220	973,088
发放贷款和垫款	4,354,253	4,010,249
应收同业款项	809,651	732,335
其中:存放同业款项	135,931	170,979
拆出资金	608,790	494,911
买入返售金融资产	64,930	66,445
债权性投资	2,346,238	2,200,917
其中:以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	88,374	96,399
可供出售金融资产	373,414	318,579
持有至到期投资	1,509,592	1,408,124
应收款项类投资	374,858	377,815
衍生金融资产	33,935	37,115
其他金融资产 (注)	91,032	62,668
表内项目合计	8,556,329	8,016,372
表外项目合计	1,411,855	1,251,744
合计	9,968,184	9,268,116

注:其他金融资产中包括应收利息、其他应收款等。

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、 其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.3 最大信用风险敞口信息(续)

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

担保及抵押

本集团制定了关于抵、质押物与贷款本金的比率及担保如下：

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

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

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.4 发放贷款和垫款及应收同业款项

逾期与减值

本集团		2017年12月31日		2016年12月31日	
		发放贷款 和垫款	应收 同业款项	发放贷款 和垫款	应收 同业款项
尚未逾期且未发生减值	(1)	4,357,095	782,468	3,994,254	715,787
已逾期尚未发生减值	(2)	32,917	-	46,305	-
已减值	(3)	66,902	-	62,400	-
合计		4,456,914	782,468	4,102,959	715,787
减：减值损失准备		(102,415)	-	(93,913)	-
净额		4,354,499	782,468	4,009,046	715,787
本银行		2017年12月31日		2016年12月31日	
		发放贷款 和垫款	应收 同业款项	发放贷款 和垫款	应收 同业款项
尚未逾期且未发生减值	(1)	4,357,071	809,651	3,995,746	732,335
已逾期尚未发生减值	(2)	32,490	-	45,894	-
已减值	(3)	66,351	-	61,919	-
合计		4,455,912	809,651	4,103,559	732,335
减：减值损失准备		(101,659)	-	(93,310)	-
净额		4,354,253	809,651	4,010,249	732,335

注：应收同业款项包括存放同业款项、拆出资金和买入返售金融资产。

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、 其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.4 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

逾期与减值(续)

(1) 尚未逾期且未发生减值的发放贷款和垫款按五级分类的分析如下：

本集团	2017年12月31日		
	正常类	关注类	合计
对公贷款和垫款	2,872,804	100,203	2,973,007
个人贷款和垫款	1,383,815	273	1,384,088
合计	4,256,619	100,476	4,357,095

本集团	2016年12月31日		
	正常类	关注类	合计
对公贷款和垫款	2,750,060	81,912	2,831,972
个人贷款和垫款	1,161,972	310	1,162,282
合计	3,912,032	82,222	3,994,254

本银行	2017年12月31日		
	正常类	关注类	合计
对公贷款和垫款	2,876,742	100,148	2,976,890
个人贷款和垫款	1,379,910	271	1,380,181
合计	4,256,652	100,419	4,357,071

本银行	2016年12月31日		
	正常类	关注类	合计
对公贷款和垫款	2,755,778	81,906	2,837,684
个人贷款和垫款	1,157,792	270	1,158,062
合计	3,913,570	82,176	3,995,746

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.4 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

逾期与减值(续)

(2) 已逾期尚未发生减值的发放贷款和垫款及应收同业款项

本集团	2017年12月31日					
	逾期 少于30天	逾期 30-60天	逾期 60-90天	逾期 90天以上	合计	担保物 公允价值
发放贷款和垫款						
企业贷款和垫款	8,388	2,507	1,540	10,586	23,021	15,276
个人贷款和垫款	6,865	1,792	1,111	128	9,896	5,367
发放贷款和垫款合计	15,253	4,299	2,651	10,714	32,917	20,643
应收同业款项	-	-	-	-	-	-
本集团	2016年12月31日					
	逾期 少于30天	逾期 30-60天	逾期 60-90天	逾期 90天以上	合计	担保物 公允价值
发放贷款和垫款						
企业贷款和垫款	7,493	3,316	2,632	24,736	38,177	27,846
个人贷款和垫款	5,046	1,482	1,116	484	8,128	5,040
发放贷款和垫款合计	12,539	4,798	3,748	25,220	46,305	32,886
应收同业款项	-	-	-	-	-	-

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.4 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

逾期与减值(续)

(2) 已逾期尚未发生减值的发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

本银行	2017年12月31日				合计	担保物 公允价值
	逾期 少于30天	逾期 30-60天	逾期 60-90天	逾期 90天以上		
发放贷款和垫款						
企业贷款和垫款	8,331	2,476	1,519	10,383	22,709	15,069
个人贷款和垫款	6,835	1,758	1,104	84	9,781	5,305
发放贷款和垫款合计	15,166	4,234	2,623	10,467	32,490	20,374
应收同业款项	-	-	-	-	-	-
本银行	2016年12月31日				合计	担保物 公允价值
	逾期 少于30天	逾期 30-60天	逾期 60-90天	逾期 90天以上		
发放贷款和垫款						
企业贷款和垫款	7,359	3,259	2,567	24,631	37,816	27,583
个人贷款和垫款	5,034	1,478	1,102	464	8,078	5,009
发放贷款和垫款合计	12,393	4,737	3,669	25,095	45,894	32,592
应收同业款项	-	-	-	-	-	-

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.4 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

逾期与减值(续)

(3) 已减值的发放贷款和垫款及应收同业款项

本集团	2017年12月31日			
	企业贷款 和垫款	个人贷款 和垫款	合计	应收 同业款项
减值资产	51,004	15,898	66,902	-
减值资产占比(%)	1.14	0.36	1.50	-
担保物公允价值	15,175	11,356	26,531	-
本集团	2016年12月31日			
	企业贷款 和垫款	个人贷款 和垫款	合计	应收 同业款项
减值资产	48,097	14,303	62,400	-
减值资产占比(%)	1.17	0.35	1.52	-
担保物公允价值	16,032	9,461	25,493	-
本银行	2017年12月31日			
	企业贷款 和垫款	个人贷款 和垫款	合计	应收 同业款项
减值资产	50,513	15,838	66,351	-
减值资产占比(%)	1.13	0.36	1.49	-
担保物公允价值	15,029	11,313	26,342	-

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.4 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

逾期与减值(续)

(3) 已减值的发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

本银行	2016年12月31日			应收 同业款项
	企业贷款 和垫款	个人贷款 和垫款	合计	
减值资产	47,667	14,252	61,919	-
减值资产占比(%)	1.16	0.35	1.51	-
担保物公允价值	15,888	9,427	25,315	-

重组贷款和垫款

重组包括延长还款时间、批准外部管理计划以及修改及延长支付。重组后,原先逾期的客户回复至正常状态与其他相似客户一同管理。重组政策是基于管理层的判断标准认定支付极有可能继续下去而制定的,这些政策需不断检查其适用性。于2017年12月31日,本集团及本银行重组贷款及垫款余额为人民币10,843百万元(2016年12月31日:人民币15,464百万元)。

本年因处置担保物或其他信用增级对应资产而取得的资产

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

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.5 债权性投资

逾期与减值

本集团		2017年 12月31日	2016年 12月31日
尚未逾期且未发生减值	(1)	2,383,924	2,228,199
已逾期尚未发生减值		-	-
已减值	(2)	1,279	1,020
合计		2,385,203	2,229,219
减: 减值准备		(3,417)	(3,623)
债券性投资净额		2,381,786	2,225,596

本银行		2017年 12月31日	2016年 12月31日
尚未逾期且未发生减值	(1)	2,348,326	2,203,462
已逾期尚未发生减值		-	-
已减值	(2)	1,279	1,019
合计		2,349,605	2,204,481
减: 减值准备		(3,367)	(3,564)
债券性投资净额		2,346,238	2,200,917

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.5 债权性投资(续)

逾期与减值(续)

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

本集团	2017年12月31日				
	应收款项 类投资	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产	合计
人民币证券					
AAA	5,600	102,267	879,836	46,684	1,034,387
AA- 至 AA+	-	7,230	6,323	7,666	21,219
A- 至 A+	-	3,888	1,386	804	6,078
低于 A-	-	292	-	-	292
未评级(注)	383,302	64,727	610,756	12,590	1,071,375
小计	388,902	178,404	1,498,301	67,744	2,133,351
外币证券					
AAA	-	11,034	366	-	11,400
AA- 至 AA+	-	24,754	3,780	835	29,369
A- 至 A+	-	85,499	3,703	10,814	100,016
低于 A-	-	48,357	3,742	2,855	54,954
未评级(注)	1,239	45,700	1,483	6,412	54,834
小计	1,239	215,344	13,074	20,916	250,573
合计	390,141	393,748	1,511,375	88,660	2,383,924

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.5 债权性投资(续)

逾期与减值(续)

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

本集团	2016年12月31日				
	应收款项 类投资	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产	合计
人民币证券					
AAA	14,450	43,169	768,807	51,890	878,316
AA- 至 AA+	4,999	11,752	5,268	15,580	37,599
A- 至 A+	-	4,330	630	2,234	7,194
BBB- 至 BBB+	-	1,215	-	286	1,501
未评级(注)	366,762	87,165	623,511	9,914	1,087,352
小计	386,211	147,631	1,398,216	79,904	2,011,962
外币证券					
AAA	-	6,473	296	2,028	8,797
AA- 至 AA+	-	43,603	2,190	2,765	48,558
A- 至 A+	-	50,755	3,286	6,947	60,988
BBB- 至 BBB+	-	27,257	1,005	2,845	31,107
未评级(注)	1,412	58,330	2,456	4,589	66,787
小计	1,412	186,418	9,233	19,174	216,237
合计	387,623	334,049	1,407,449	99,078	2,228,199

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.5 债权性投资(续)

逾期与减值(续)

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

本银行	2017年12月31日				合计
	贷款及 应收款项	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产	
人民币证券					
AAA	5,600	97,223	880,982	46,674	1,030,479
AA- 至 AA+	-	4,794	5,767	7,666	18,227
A- 至 A+	-	3,888	1,386	804	6,078
低于 A-	-	292	-	-	292
未评级(注)	370,377	58,092	609,611	12,588	1,050,668
小计	375,977	164,289	1,497,746	67,732	2,105,744
外币证券					
AAA	-	11,308	366	-	11,674
AA- 至 AA+	-	24,754	3,780	835	29,369
A- 至 A+	-	84,050	3,638	10,813	98,501
低于 A-	-	45,265	2,579	2,787	50,631
未评级(注)	1,239	43,748	1,483	5,937	52,407
小计	1,239	209,125	11,846	20,372	242,582
合计	377,216	373,414	1,509,592	88,104	2,348,326

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.5 债权性投资(续)

逾期与减值(续)

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

本银行	2016年12月31日				合计
	贷款及 应收款项	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产	
人民币证券					
AAA	14,450	41,338	770,201	52,080	878,069
AA- 至 AA+	4,999	11,190	5,197	15,580	36,966
A- 至 A+	-	4,330	630	2,234	7,194
低于 A-	-	1,215	-	286	1,501
未评级(注)	359,499	80,001	622,947	9,452	1,071,899
小计	378,948	138,074	1,398,975	79,632	1,995,629
外币证券					
AAA	-	6,024	296	2,028	8,348
AA- 至 AA+	-	43,087	2,190	2,765	48,042
A- 至 A+	-	50,077	3,202	6,945	60,224
低于 A-	-	24,459	1,005	795	26,259
未评级(注)	1,412	56,858	2,456	4,234	64,960
小计	1,412	180,505	9,149	16,767	207,833
合计	380,360	318,579	1,408,124	96,399	2,203,462

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

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、 其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.5 债权性投资(续)

逾期与减值(续)

(2) 已减值的债权性投资

本集团

2017年12月31日

	交易性 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收款项类 投资	合计
A-到 A+	-	-	-	-	-
低于 A-	270	30	355	-	655
未评级(注)	-	424	-	200	624
合计	270	454	355	200	1,279

本集团

2016年12月31日

	交易性 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收款项类 投资	合计
A-到 A+	-	-	-	-	-
低于 A-	-	30	350	-	380
未评级(注)	-	440	-	200	640
合计	-	470	350	200	1,020

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.5 债权性投资(续)

逾期与减值(续)

(2) 已减值的债权性投资(续)

本银行	2017年12月31日				合计
	交易性 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收款项类 投资	
A-到 A+	-	-	-	-	-
低于 A-	270	30	355	-	655
未评级(注)	-	424	-	200	624
合计	270	454	355	200	1,279

本银行	2016年12月31日				合计
	交易性 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收款项类 投资	
A-到 A+	-	-	-	-	-
低于 A-	-	30	350	-	380
未评级(注)	-	439	-	200	639
合计	-	469	350	200	1,019

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

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.6 债权性投资损失准备

本集团	2017年12月31日	2016年12月31日
组合减值拨备	2,488	2,703
个别减值拨备	929	920
	<u>3,417</u>	<u>3,623</u>

本银行	2017年12月31日	2016年12月31日
组合减值拨备	2,438	2,645
个别减值拨备	929	919
	<u>3,367</u>	<u>3,564</u>

于2017年12月31日,本集团及本银行个别确认减值的债券投资的金额为人民币1,279百万元和人民币1,279百万元(2016年12月31日:人民币1,020百万元和人民币1,019百万元)。于2017年12月31日,本集团未持有抵押物,减值准备为人民币929百万元(2016年12月31日:人民币920百万元)。个别确认减值的债券投资为逾期债券及应收款项类投资。

3.3.7 金融资产信用风险集中度分析

本集团主要采取行业分类管理发放贷款和垫款信用风险集中度,相关分析参见附注四、8.2,此外,本集团也通过区域性管理金融资产信用风险集中度,相关分析参见附注九、2及附注四、8.3。

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险

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

3.4.1 流动性风险管理

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

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

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

3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析

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

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动性风险分析(续)

	2017年12月31日								合计
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
本集团									
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	809,261	129,158	-	1,198	153	-	-	939,770
存放同业款项	-	-	76,427	33,116	6,515	28,385	739	-	145,182
拆出资金	-	-	-	262,023	72,155	209,470	31,480	-	575,128
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	270	84,172	4,967	9,123	17,959	57,756	53,759	10,597	238,603
买入返售金融资产	-	-	-	62,093	5,226	-	-	-	67,319
发放贷款和垫款	56,612	-	-	556,350	314,192	1,191,686	1,421,959	2,210,310	5,751,109
可供出售金融资产	-	8,390	-	18,431	24,418	64,881	261,598	77,780	455,498
持有至到期投资	-	-	-	30,094	43,476	174,642	1,030,820	464,720	1,743,752
应收款项类投资	80	-	-	6,091	10,383	72,777	246,892	134,146	470,369
其他非衍生金融资产	418	-	42,044	2,752	7,744	28,030	71,781	25,006	177,775
非衍生金融资产总额	57,380	901,823	252,596	980,073	503,266	1,827,780	3,119,028	2,922,559	10,564,505

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动性风险分析(续)

	2017年12月31日							合计
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	
本集团								
非衍生金融负债								
向中央银行借款	-	-	-	(45,023)	(52,738)	(436,793)	-	-
同业存放款项	-	-	(392,232)	(171,331)	(308,625)	(209,373)	(288,431)	(6,860)
拆入资金	-	-	-	(158,886)	(173,656)	(87,733)	(11,714)	(22,755)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	(585)	(7,187)	(8,018)	(6,996)	(4,628)	-
卖出回购金融资产款	-	-	-	(77,194)	(15,113)	(5,907)	-	-
客户存款	-	-	(2,501,478)	(676,038)	(549,454)	(830,637)	(420,461)	(4,471)
已发行存款证	-	-	-	(38,591)	(73,849)	(170,019)	(217,422)	-
应付债券	-	-	-	(5,001)	(1,214)	(26,020)	(209,451)	(133,154)
其他非衍生金融负债	-	-	(29,241)	(198)	(122)	(1,549)	(5,041)	(25,758)
非衍生金融负债总额	-	-	(2,923,536)	(1,179,449)	(1,182,789)	(1,775,027)	(1,157,148)	(192,998)
净头寸	57,380	901,823	(2,670,940)	(199,376)	(679,523)	52,753	1,961,880	2,729,561
								2,153,558

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动性风险分析(续)

	2016年12月31日							合计	
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年		5年以上
本集团									
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	790,293	200,358	392	-	240	152	-	991,435
存放同业款项	-	-	102,099	4,716	14,030	59,280	608	-	180,733
拆出资金	-	-	-	148,996	110,328	192,046	22,015	-	473,385
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	18,090	2,411	8,775	14,106	83,333	39,412	20,228	186,355
买入返售金融资产	-	-	-	67,519	137	434	-	-	68,090
发放贷款和垫款	68,846	-	-	454,892	292,677	1,144,087	1,337,941	1,889,278	5,187,721
可供出售金融资产	-	8,706	-	7,736	10,356	48,323	232,665	58,750	366,536
持有至到期投资	-	-	-	2,685	44,220	100,479	867,205	513,882	1,528,471
应收款项类投资	100	-	-	2,650	23,104	93,641	204,350	100,949	424,794
其他非衍生金融资产	306	-	21,131	2,760	6,846	26,329	71,329	22,011	150,712
非衍生金融资产总额	69,252	817,089	325,999	701,121	515,804	1,748,192	2,775,677	2,605,098	9,558,232

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动性风险分析(续)

	2016年12月31日						合计	
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年		1-5年
本集团								
非衍生金融负债								
向中央银行借款	-	-	-	(56,160)	(32,459)	(364,909)	-	-
同业存放款项	-	-	(363,679)	(147,192)	(209,507)	(317,519)	(288,723)	(704)
拆入资金	-	-	-	(157,161)	(79,290)	(96,280)	(12,989)	(13,976)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	(492)	(5,635)	(9,412)	(29,127)	(5,544)	-
卖出回购金融资产款	-	-	-	(146,449)	(32,300)	(740)	-	-
客户存款	-	-	(2,451,037)	(498,104)	(529,964)	(831,500)	(468,320)	(149)
已发行存款证	-	-	-	(18,218)	(45,494)	(99,181)	(175,589)	-
应付债券	-	-	-	(5,120)	-	(7,557)	(116,749)	(112,644)
其他非衍生金融负债	-	-	(25,101)	(210)	(277)	(1,510)	(6,519)	(15,825)
非衍生金融负债总额	-	-	(2,840,309)	(1,034,249)	(938,703)	(1,748,323)	(1,074,433)	(143,298)
非衍生金融资产	69,252	817,089	(2,514,310)	(333,128)	(422,899)	(131)	1,701,244	2,461,800
净头寸								1,778,917

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动性风险分析(续)

	2017年12月31日							合计
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	
本银行								
非衍生金融负债								
向中央银行借款	-	-	-	(45,023)	(52,738)	(436,793)	-	-
同业存放款项	-	-	(407,240)	(172,315)	(308,627)	(209,544)	(288,431)	(6,860)
拆入资金	-	-	-	(147,453)	(159,966)	(47,068)	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	(585)	(7,187)	(8,018)	(6,996)	(4,628)	-
卖出回购金融资产款	-	-	-	(76,140)	(15,088)	(5,896)	-	-
客户存款	-	-	(2500,881)	(675,560)	(549,042)	(828,809)	(419,732)	(4,471)
已发行存款证	-	-	-	(38,378)	(73,599)	(167,837)	(214,630)	-
应付债券	-	-	-	(5,001)	(796)	(19,734)	(156,797)	(127,788)
其他非衍生金融负债	-	-	(28,311)	-	-	(11)	(271)	(2,569)
非衍生金融负债总额	-	-	(2,937,017)	(1,167,057)	(1,167,874)	(1,722,688)	(1,084,489)	(141,688)
净头寸	56,909	891,770	(2,695,988)	(186,722)	(663,726)	89,513	1,941,887	2,740,086
								2,173,729

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动性风险分析(续)

	2016年12月31日							合计	
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年		5年以上
本银行									
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	-	(56,160)	(32,459)	(364,858)	-	-	(453,477)
同业存放款项	-	-	(368,737)	(147,601)	(209,533)	(317,555)	(288,036)	(704)	(1,332,166)
拆入资金	-	-	-	(148,990)	(50,753)	(59,148)	(120)	-	(259,011)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	(492)	(5,635)	(9,412)	(29,127)	(5,544)	-	(50,210)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(143,509)	(32,280)	-	-	-	(175,789)
客户存款	-	-	(2,450,476)	(497,202)	(529,245)	(829,525)	(467,525)	(149)	(4,774,122)
已发行存款证	-	-	-	(17,995)	(45,159)	(98,305)	(175,085)	-	(336,544)
应付债券	-	-	-	(4,907)	-	(3,560)	(93,673)	(112,116)	(214,256)
其他非衍生金融负债	-	-	(24,887)	(3)	(2)	(8)	(99)	(2,784)	(27,783)
非衍生金融负债总额	-	-	(2,844,592)	(1,022,002)	(908,843)	(1,702,086)	(1,030,082)	(115,753)	(7,623,358)
净头寸	68,637	811,941	(2,531,679)	(326,582)	(396,021)	36,097	1,659,332	2,460,454	1,782,179

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

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

3.4.3 衍生金融工具流动风险分析

按照净额清算的衍生金融工具

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

本集团 2017年12月31日	一个月内	一至 三个月	三至 十二个月	一至五年	五年 以上	合计
资产						
交易性衍生金融工具						
- 外汇及商品合约	97	241	497	-	-	835
- 利率合约及其他	140	287	718	1,348	100	2,593
合计	237	528	1,215	1,348	100	3,428
负债						
交易性衍生金融工具						
- 外汇及商品合约	(198)	(105)	(61)	-	-	(364)
- 利率合约及其他	(69)	(172)	(546)	(918)	(35)	(1,740)
合计	(267)	(277)	(607)	(918)	(35)	(2,104)

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.3 衍生金融工具流动风险分析(续)

按照净额清算的衍生金融工具(续)

本集团 2016年12月31日	一个月内	一至 三个月	三至 十二个月	一至五年	五年 以上	合计
资产						
交易性衍生金融工具						
- 外汇及商品合约	-	13	538	-	-	551
- 利率合约及其他	374	179	437	1,641	270	2,901
合计	374	192	975	1,641	270	3,452
负债						
交易性衍生金融工具						
- 外汇及商品合约	(185)	(17)	(434)	-	-	(636)
- 利率合约及其他	(246)	(236)	(549)	(1,202)	(29)	(2,262)
合计	(431)	(253)	(983)	(1,202)	(29)	(2,898)
本银行 2017年12月31日	一个月内	一至 三个月	三至 十二个月	一至五年	五年 以上	合计
资产						
交易性衍生金融工具						
- 外汇及商品合约	97	241	497	-	-	835
- 利率合约及其他	139	285	707	1,315	90	2,536
合计	236	526	1,204	1,315	90	3,371
负债						
交易性衍生金融工具						
- 外汇及商品合约	(198)	(105)	(61)	-	-	(364)
- 利率合约及其他	(68)	(170)	(539)	(908)	(33)	(1,718)
合计	(266)	(275)	(600)	(908)	(33)	(2,082)

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.3 衍生金融工具流动风险分析(续)

按照净额清算的衍生金融工具(续)

本银行 2016年12月31日	一个月内	一至 三个月	三至 十二个月	一至五年	五年 以上	合计
资产						
交易性衍生金融工具						
- 外汇及商品合约	-	13	538	-	-	551
- 利率合约及其他	358	173	422	1,595	251	2,799
合计	358	186	960	1,595	251	3,350
负债						
交易性衍生金融工具						
- 外汇及商品合约	(185)	(17)	(434)	-	-	(636)
- 利率合约及其他	(244)	(235)	(546)	(1,194)	(22)	(2,241)
合计	(429)	(252)	(980)	(1,194)	(22)	(2,877)

按照总额清算的衍生金融工具

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

本集团	2017年12月31日					合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
外汇及商品合约						
现金流入	568,303	514,893	1,271,064	74,841	-	2,429,101
现金流出	(567,886)	(514,787)	(1,272,481)	(74,494)	-	(2,429,648)
合计	417	106	(1,417)	347	-	(547)
本集团	2016年12月31日					合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
外汇及商品合约						
现金流入	546,486	429,092	893,733	80,531	-	1,949,842
现金流出	(545,115)	(428,459)	(891,908)	(80,432)	-	(1,945,914)
合计	1,371	633	1,825	99	-	3,928

交通银行股份有限公司

2017年12月31日止年度财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.3 衍生金融工具流动风险分析(续)

按照总额清算的衍生金融工具(续)

本银行	2017年12月31日					合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
外汇及商品合约						
现金流入	568,294	513,288	1,266,577	64,094	-	2,412,253
现金流出	(567,878)	(513,182)	(1,267,972)	(63,759)	-	(2,412,791)
合计	416	106	(1,395)	335	-	(538)

本银行	2016年12月31日					合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
外汇及商品合约						
现金流入	546,485	427,701	893,713	80,531	-	1,948,430
现金流出	(545,114)	(427,072)	(891,889)	(80,432)	-	(1,944,507)
合计	1,371	629	1,824	99	-	3,923

交通银行股份有限公司

2017年度财务报表附注 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.4 到期分析

下面的表格分析了本集团的资产和负债净值按自报告日至合约到期日分类的不同到期日的类别。

本集团 2017年12月31日	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月~1年	1-5年	5年以上	合计
资产									
现金及存放中央银行款项	-	809,261	129,158	-	-	152	-	-	938,571
存放同业款项	-	-	76,427	33,087	6,478	27,765	668	-	144,425
拆出资金	-	-	-	261,945	70,205	207,152	31,464	-	570,766
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	270	84,171	4,968	8,938	17,312	54,804	47,154	9,413	227,030
衍生金融资产	-	-	-	6,237	8,381	15,942	3,143	304	34,007
买入返售金融资产	-	-	-	62,077	5,200	-	-	-	67,277
发放贷款和垫款	48,441	-	-	541,564	285,737	1,089,280	1,041,785	1,347,692	4,354,499
可供出售金融资产	-	8,390	-	17,690	22,554	55,866	234,404	63,234	402,138
持有至到期投资	-	-	-	26,455	36,150	134,704	895,522	418,544	1,511,375
应收款项类投资	80	-	-	5,144	6,701	57,857	205,004	112,947	387,733
其他资产	418	158,691	50,526	12,095	20,412	31,938	96,116	30,237	400,433
资产总额	49,209	1,060,513	261,079	975,232	479,130	1,675,460	2,555,260	1,982,371	9,038,254
负债									
向中央银行借款	-	-	-	(44,901)	(52,576)	(435,390)	-	-	(532,867)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(392,232)	(169,332)	(304,081)	(199,742)	(236,704)	(5,430)	(1,307,521)
拆入资金	-	-	-	(158,773)	(173,003)	(86,156)	(10,825)	(15,616)	(444,373)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	(585)	(7,174)	(7,883)	(6,867)	(4,455)	-	(26,964)
衍生金融负债	-	-	-	(6,384)	(7,669)	(16,868)	(2,222)	(201)	(33,344)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(77,146)	(15,021)	(5,816)	-	-	(97,983)
客户存款	-	-	(2,501,308)	(670,109)	(541,850)	(813,336)	(399,275)	(4,467)	(4,930,345)
已发行存款证	-	-	-	(38,163)	(72,986)	(167,141)	(210,661)	-	(488,951)
应付债券	-	-	-	(4,895)	-	(15,182)	(153,460)	(114,125)	(287,662)
其他负债	-	-	(47,566)	(24,779)	(18,811)	(30,012)	(55,618)	(35,187)	(211,973)
负债总额	-	-	(2,941,691)	(1,201,656)	(1,193,880)	(1,776,510)	(1,073,220)	(175,026)	(8,361,983)
资产负债净头寸	49,209	1,060,513	(2,680,612)	(226,424)	(714,750)	(101,050)	1,482,040	1,807,345	676,271

交通银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.4 到期分析(续)

本集团 2016 年 12 月 31 日	已逾期	无期限	即时偿还	1 个月内	1-3 个月	3 个月~1 年	1-5 年	5 年以上	合计
资产									
现金及存放中央银行款项	-	790,293	200,358	392	-	240	152	-	991,435
存放同业款项	-	-	102,099	4,715	13,951	58,617	571	-	179,953
拆出资金	-	-	-	148,820	109,994	186,972	22,005	-	467,791
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	18,089	3,976	11,250	22,267	71,434	32,715	19,490	179,221
衍生金融资产	-	-	-	8,244	7,945	16,688	3,931	415	37,223
买入返售金融资产	-	-	-	67,489	135	419	-	-	68,043
发放贷款和垫款	61,105	-	-	441,919	267,736	1,050,597	1,003,801	1,183,888	4,009,046
可供出售金融资产	-	8,706	-	7,559	10,158	47,116	219,857	49,359	342,755
持有至到期投资	-	-	-	2,520	42,785	96,907	802,058	463,179	1,407,449
应收款项类投资	100	-	-	2,595	22,482	90,276	181,348	88,219	385,020
其他资产	305	138,433	20,804	9,900	17,159	31,075	89,264	28,290	335,230
资产总额	61,510	955,521	327,237	705,403	514,612	1,650,341	2,355,702	1,832,840	8,403,166

负债									
向中央银行借款	-	-	-	(55,056)	(31,911)	(356,630)	-	-	(443,597)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(363,679)	(142,959)	(206,295)	(302,595)	(237,777)	(682)	(1,253,987)
拆入资金	-	-	-	(156,998)	(78,888)	(95,257)	(9,827)	(13,297)	(354,267)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	(492)	(5,634)	(9,388)	(28,943)	(5,235)	(8)	(49,700)
衍生金融负债	-	-	-	(7,634)	(7,280)	(15,385)	(4,139)	(161)	(34,599)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(146,354)	(32,193)	(662)	-	-	(179,209)
客户存款	-	-	(2,451,037)	(493,534)	(522,833)	(813,426)	(447,620)	(139)	(4,728,589)
已发行存款证	-	-	-	(18,081)	(44,811)	(97,661)	(158,397)	-	(318,950)
应付债券	-	-	-	(5,056)	-	(7,331)	(118,123)	(99,005)	(229,515)
其他负债	-	-	(44,750)	(20,848)	(17,228)	(31,445)	(45,838)	(18,237)	(178,346)
负债总额	-	-	(2,859,958)	(1,052,154)	(950,827)	(1,749,335)	(1,026,956)	(131,529)	(7,770,759)
资产负债净头寸	61,510	955,521	(2,532,721)	(346,751)	(436,215)	(98,994)	1,328,746	1,701,311	632,407

交通银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.4 到期分析(续)

本银行 2017 年 12 月 31 日	已逾期	无期限	即时偿还	1 个月内	1~3 个月	3 个月~1 年	1-5 年	5 年以上	合计
资产									
现金及存放中央银行款项	-	808,688	128,960	-	-	152	-	-	937,800
存放同业款项	-	-	69,596	32,753	6,283	27,299	-	-	135,931
拆出资金	-	-	-	265,855	83,274	228,202	31,459	-	608,790
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	270	80,335	4,968	8,938	17,312	54,703	46,699	9,412	222,637
衍生金融资产	-	-	-	6,236	8,380	15,938	3,112	269	33,935
买入返售金融资产	-	-	-	59,930	5,000	-	-	-	64,930
发放贷款和垫款	48,279	-	-	543,195	284,550	1,084,779	1,037,252	1,356,198	4,354,253
可供出售金融资产	-	2,747	-	17,669	22,289	54,633	229,197	49,626	376,161
持有至到期投资	-	-	-	26,455	36,050	134,196	896,599	416,292	1,509,592
应收款项类投资	80	-	-	5,144	6,067	56,056	197,983	109,528	374,858
其他资产	121	100,336	38,060	8,919	13,101	7,506	32,468	7,887	208,398
资产总额	48,750	992,106	241,584	975,094	482,306	1,663,464	2,474,769	1,949,212	8,827,285
负债									
向中央银行借款	-	-	-	(44,901)	(52,576)	(435,390)	-	-	(532,867)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(407,240)	(170,317)	(304,083)	(199,918)	(236,704)	(5,430)	(1,323,692)
拆入资金	-	-	-	(147,361)	(159,466)	(46,725)	-	-	(353,552)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	(585)	(7,174)	(7,883)	(6,868)	(4,454)	-	(26,964)
衍生金融负债	-	-	-	(6,383)	(7,666)	(16,840)	(2,209)	(196)	(33,294)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(76,093)	(14,996)	(5,805)	-	-	(96,894)
客户存款	-	-	(2,500,798)	(669,638)	(541,450)	(811,534)	(398,574)	(4,467)	(4,926,461)
已发行存款证	-	-	-	(37,952)	(72,738)	(164,977)	(207,891)	-	(483,558)
应付债券	-	-	-	(4,895)	-	(10,401)	(108,817)	(109,283)	(233,396)
其他负债	-	-	(43,128)	(23,787)	(17,484)	(25,360)	(41,634)	(11,258)	(162,651)
负债总额	-	-	(2,951,751)	(1,188,501)	(1,178,342)	(1,723,818)	(1,000,283)	(130,634)	(8,173,329)
资产负债净头寸	48,750	992,106	(2,710,167)	(213,407)	(696,036)	(60,354)	1,474,486	1,818,578	653,956

交通银行股份有限公司

2017年度财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.4 到期分析(续)

本银行 2016年12月31日	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月~1年	1-5年	5年以上	合计
资产									
现金及存放中央银行款项	-	789,771	200,101	392	-	240	152	-	990,656
存放同业款项	-	-	94,222	4,144	13,851	58,762	-	-	170,979
拆出资金	-	-	-	150,149	115,325	207,437	22,000	-	494,911
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	17,725	3,976	10,059	22,267	71,434	31,699	19,017	176,177
衍生金融资产	-	-	-	8,230	7,938	16,678	3,909	360	37,115
买入返售金融资产	-	-	-	66,310	135	-	-	-	66,445
发放贷款和垫款	60,800	-	-	440,767	266,834	1,047,413	1,002,061	1,192,374	4,010,249
可供出售金融资产	-	4,445	-	7,478	10,031	46,881	214,807	39,382	323,024
持有至到期投资	-	-	-	2,520	42,785	96,907	803,908	462,004	1,408,124
应收款项类投资	100	-	-	2,578	22,182	89,642	175,909	87,404	377,815
其他资产	-	84,722	10,957	7,347	10,860	6,094	26,503	8,518	155,001
资产总额	60,900	896,663	309,256	699,974	512,208	1,641,488	2,280,948	1,809,059	8,210,496
负债									
向中央银行借款	-	-	-	(55,056)	(31,911)	(356,580)	-	-	(443,547)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(368,738)	(143,366)	(206,329)	(302,706)	(237,189)	(682)	(1,259,010)
拆入资金	-	-	-	(148,923)	(50,635)	(58,697)	(119)	-	(258,374)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	(492)	(5,634)	(9,388)	(28,943)	(5,234)	-	(49,691)
衍生金融负债	-	-	-	(7,632)	(7,276)	(15,383)	(4,139)	(145)	(34,575)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(143,416)	(32,173)	-	-	-	(175,589)
客户存款	-	-	(2,450,476)	(492,641)	(522,122)	(811,473)	(446,849)	(139)	(4,723,700)
已发行存款证	-	-	-	(17,858)	(44,476)	(96,786)	(157,893)	-	(317,013)
应付债券	-	-	-	(4,856)	-	(3,531)	(86,259)	(95,540)	(190,186)
其他负债	-	-	(41,421)	(19,543)	(15,168)	(27,232)	(34,472)	(5,155)	(142,991)
负债总额	-	-	(2,861,127)	(1,038,925)	(919,478)	(1,701,331)	(972,154)	(101,661)	(7,594,676)
资产负债净头寸	60,900	896,663	(2,551,871)	(338,951)	(407,270)	(59,843)	1,308,794	1,707,398	615,820

交通银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、 其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.5 表外项目流动风险分析

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

本集团	2017 年 12 月 31 日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
贷款承诺	24,287	44,058	1,961	70,306
信用卡承诺	742,011	-	-	742,011
信用证承诺	128,598	2,667	15	131,280
开出保函及担保	144,584	110,525	17,872	272,981
承兑汇票	196,125	-	-	196,125
合计	1,235,605	157,250	19,848	1,412,703

本集团	2016 年 12 月 31 日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
贷款承诺	33,028	50,276	2,821	86,125
信用卡承诺	528,199	-	-	528,199
信用证承诺	124,846	1,740	299	126,885
开出保函及担保	150,223	109,125	20,346	279,694
承兑汇票	231,566	-	-	231,566
合计	1,067,862	161,141	23,466	1,252,469

交通银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、 其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.5 表外项目流动风险分析(续)

本银行	2017 年 12 月 31 日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
贷款承诺	24,287	44,058	1,961	70,306
信用卡承诺	742,011	-	-	742,011
信用证承诺	128,598	2,666	15	131,279
开出保函及担保	143,973	110,389	17,872	272,234
承兑汇票	196,025	-	-	196,025
合计	1,234,894	157,113	19,848	1,411,855

本银行	2016 年 12 月 31 日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
贷款承诺	33,028	50,276	2,821	86,125
信用卡承诺	528,199	-	-	528,199
信用证承诺	124,811	1,740	299	126,850
开出保函及担保	150,053	109,006	20,346	279,405
承兑汇票	231,165	-	-	231,165
合计	1,067,256	161,022	23,466	1,251,744

九、 其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.5 公允价值信息

3.5.1 确定公允价值的方法

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

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

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

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

当无法从活跃市场上获取报价时，本集团通过估值技术来确定金融工具的公允价值。

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

交通银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、 其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.5 公允价值信息(续)

3.5.1 确定公允价值的方法(续)

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

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

3.5.2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债

持续以公允价值计量的金融资产及金融负债，其公允价值计量的三个层次分析如下：

本集团	2017 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产	10,195	214,495	2,340	227,030
衍生金融资产	-	34,007	-	34,007
可供出售金融资产	162,034	233,369	6,735	402,138
合计	172,229	481,871	9,075	663,175
金融负债				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融负债	(2,485)	(24,479)	-	(26,964)
衍生金融负债	-	(33,344)	-	(33,344)
应付债券	-	(18,047)	-	(18,047)
合计	(2,485)	(75,870)	-	(78,355)

交通银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、 其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.5 公允价值信息(续)

3.5.2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

本集团	2016 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产	9,608	169,613	-	179,221
衍生金融资产	-	37,223	-	37,223
可供出售金融资产	179,156	157,674	5,925	342,755
合计	188,764	364,510	5,925	559,199
金融负债				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融负债	(3,184)	(46,516)	-	(49,700)
衍生金融负债	-	(34,599)	-	(34,599)
应付债券	-	(20,635)	-	(20,635)
合计	(3,184)	(101,750)	-	(104,934)
本银行				
	2017 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产	9,659	212,978	-	222,637
衍生金融资产	-	33,935	-	33,935
可供出售金融资产	158,052	213,418	4,691	376,161
合计	167,711	460,331	4,691	632,733
金融负债				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融负债	(2,485)	(24,479)	-	(26,964)
衍生金融负债	-	(33,294)	-	(33,294)
应付债券	-	(18,047)	-	(18,047)
合计	(2,485)	(75,820)	-	(78,305)

交通银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、 其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.5 公允价值信息(续)

3.5.2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

本银行	2016 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产	9,180	166,997	-	176,177
衍生金融资产	-	37,115	-	37,115
可供出售金融资产	172,575	144,892	5,557	323,024
合计	181,755	349,004	5,557	536,316
金融负债				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融负债	(3,184)	(46,507)	-	(49,691)
衍生金融负债	-	(34,575)	-	(34,575)
应付债券	-	(20,635)	-	(20,635)
合计	(3,184)	(101,717)	-	(104,901)

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

公允价值计量第三层次的调节如下：

本集团	以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	可供出售金融资产
2016 年 12 月 31 日	-	5,925
利得和损失总额	12	(1,418)
计入当期损益	12	(286)
计入其他综合收益	-	(1,132)
增加	2,328	2,264
发行	-	-
出售	-	(30)
结算	-	-
从其他层次转入至本层次	-	-
从本层次转出至其他层次	-	(6)
2017 年 12 月 31 日	2,340	6,735
2017 年 12 月 31 日持有的金融资 产/负债的损益		
已实现利得/(损失)	12	(286)
未实现利得/(损失)	-	(1,132)

交通银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、 其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.5 公允价值信息(续)

3.5.2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

本银行	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产
2016 年 12 月 31 日	-	5,557
利得和损失总额	-	(1,451)
计入汇兑损益	-	(284)
计入其他综合收益	-	(1,167)
增加	-	604
发行	-	-
出售	-	(13)
结算	-	-
从其他层次转入至本层次	-	-
从本层次转出至其他层次	-	(6)
2017 年 12 月 31 日	-	4,691
2017 年 12 月 31 日持有的金融资产/负债的损益		
已实现利得/(损失)	-	(284)
未实现利得/(损失)	-	(1,167)

上述采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具主要包括可转债、未上市股权及未上市基金。所采用的估值方法为市场可比公司法及未来现金流折现法等，该估值方法中涉及的不可观察假设包括市净率和流动性折扣。

于 2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日，采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具账面价值不重大，且采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响也不重大。

3.5.3 不以公允价值计量的金融资产和金融负债

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

交通银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、 其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.5 公允价值信息(续)

3.5.3 不以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

本集团	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
持有至到期投资	1,511,375	1,471,789	1,407,449	1,409,564
应收款项类投资	387,733	384,546	385,020	385,014
金融资产合计	<u>1,899,108</u>	<u>1,856,335</u>	<u>1,792,469</u>	<u>1,794,578</u>
金融负债				
应付债券	(269,615)	(267,754)	(208,880)	(207,882)
金融负债合计	<u>(269,615)</u>	<u>(267,754)</u>	<u>(208,880)</u>	<u>(207,882)</u>
本银行				
金融资产				
持有至到期投资	1,509,592	1,464,905	1,408,124	1,410,442
应收款项类投资	374,858	371,282	377,815	377,767
金融资产合计	<u>1,884,450</u>	<u>1,836,187</u>	<u>1,785,939</u>	<u>1,788,209</u>
金融负债				
应付债券	(215,349)	(213,703)	(169,551)	(168,859)
金融负债合计	<u>(215,349)</u>	<u>(213,703)</u>	<u>(169,551)</u>	<u>(168,859)</u>

交通银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、 其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.5 公允价值信息(续)

3.5.3 不以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

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

本集团	2017 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
持有至到期投资	16,115	1,455,674	-	1,471,789
应收款项类投资	-	104,618	279,928	384,546
合计	16,115	1,560,292	279,928	1,856,335
金融负债				
应付债券	-	(267,754)	-	(267,754)
合计	-	(267,754)	-	(267,754)
本集团	2016 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
持有至到期投资	9,979	1,399,585	-	1,409,564
应收款项类投资	-	99,751	285,263	385,014
合计	9,979	1,499,336	285,263	1,794,578
金融负债				
应付债券	-	(207,882)	-	(207,882)
合计	-	(207,882)	-	(207,882)

交通银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、 其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.5 公允价值信息(续)

3.5.3 不以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

本银行	2017 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
持有至到期投资	16,036	1,448,869	-	1,464,905
应收款项类投资	-	104,618	266,664	371,282
合计	16,036	1,553,487	266,664	1,836,187
金融负债				
应付债券	-	(213,703)	-	(213,703)
合计	-	(213,703)	-	(213,703)
本银行	2016 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
持有至到期投资	9,895	1,400,547	-	1,410,442
应收款项类投资	-	99,751	278,016	377,767
合计	9,895	1,500,298	278,016	1,788,209
金融负债				
应付债券	-	(168,859)	-	(168,859)
合计	-	(168,859)	-	(168,859)

九、 其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.6 金融资产和负债的抵销

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

于 2017 年 12 月 31 日，本集团上述遵循可执行的净额结算安排或类似协议的金融资产与金融负债的金额不重大。

3.7 资本管理

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

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

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

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

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

交通银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、 其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.7 资本管理(续)

本集团的资本由预算财务部监管，可分为三个等级：

(1)核心一级资本：普通股股本、资本公积可计入部分、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、少数股东资本可计入核心一级资本部分，以及外币报表折算差额；

(2)其他一级资本：其他权益工具及少数股东资本可计入其他一级资本部分；

(3)二级资本：二级资本工具及其溢价可计入金额、超额贷款损失准备，以及少数股东资本可计入二级资本部分。

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

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

本集团	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率(%)	10.79	11.00
一级资本充足率(%)	11.86	12.16
资本充足率(%)	14.00	14.02
核心一级资本	613,104	571,466
核心一级资本监管扣除项目	(3,650)	(3,335)
核心一级资本净额	609,454	568,131
其他一级资本	59,975	59,920
一级资本净额	669,429	628,051
二级资本	120,952	95,910
资本净额	790,381	723,961
风险加权资产	5,646,313	5,163,250

交通银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、 比较数字

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

十一、 财务报表之批准

本银行的银行及合并财务报表于 2018 年 03 月 29 日已经由本银行董事会批准。

交通银行股份有限公司

2017 年度补充资料

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

1 非经常性损益

本集团	2017 年度	2016 年度
处置固定资产、无形资产产生的损益	110	62
采用公允价值模式进行后续计量的投资 性房地产公允价值变动产生的损益	192	41
其他应扣除的营业外收支净额	709	658
非经常性损益的所得税影响	(272)	(183)
少数股东权益影响额(税后)	(1)	(18)
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	<u>738</u>	<u>560</u>
本银行	2017 年度	2016 年度
处置固定资产、无形资产产生的损益	110	62
采用公允价值模式进行后续计量的投资 性房地产公允价值变动产生的损益	56	31
其他应扣除的营业外收支净额	361	359
非经常性损益的所得税影响	(148)	(106)
非经常性损益合计	<u>379</u>	<u>346</u>

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

2 按中国会计准则编制的财务报表与按国际财务报告准则编制的财务报表的差异

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

本集团按照国际财务报告准则编制的 2017 年度财务报表经罗兵咸永道会计师事务所审计。

本集团按照中国会计准则编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的 2017 年度净利润和于 2017 年 12 月 31 日的股东权益并无差异。

交通银行股份有限公司

2017 年度补充资料

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

3 净资产收益率及每股收益

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

本集团	2017 年度		
	加权平均	每股收益	
	净资产收益率 %	基本每股收益 (人民币元)	稀释每股收益 (人民币元)
归属于公司普通股股东的净利润	11.40	0.91	0.91
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	11.27	0.90	0.90