

交通银行股份有限公司

财务报表及审计报告

截至 2016 年 12 月 31 日止年度

交通银行股份有限公司
截至 2016 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	1-11
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	15-233

审计报告

普华永道中天审字(2017)第 10029 号
(第一页，共十一页)

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 2016 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表、2016 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 2016 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2016 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。

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) 贷款转让
- (三) 结构化主体合并评估
- (四) 营业税改征增值税

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
(一) 贷款减值准备	
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、附注十一第 3.3.4 项。 截至 2016 年 12 月 31 日，交通银行发放贷款及垫款总额为人民币 41,029.59 亿元，贷款减值准备余额为人民币 939.13 亿元，发放贷款及垫款净额为人民币 40,090.46 亿元。 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。 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。	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。 此外，我们还执行了以下程序： 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
(一)贷款减值准备(续) 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。 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 47.71%，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。	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。 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。

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)贷款转让	
请参见后附财务报表附注二第 10 项，附注二第 30 项(g)，以及附注四第 56 项(3)和(4)。 2016 年，交通银行通过打包转让和资产证券化的方式转让贷款原值为人民币 409.94 亿元。 上述已转让贷款是否可以终止确认所涉及的重大管理层判断主要包括以下方面： 1. 交通银行是否已经转移了已转让贷款所有权上几乎所有的风险和报酬，管理层使用模型进行风险与报酬的分析； 2. 如果交通银行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，交通银行将进一步评估是否保留了对已转让贷款的控制。	我们了解、评价并测试了管理层关于贷款转让的相关控制的设计及运行有效性，这些控制包括：定价及其他协议条款的复核和审批的控制，以及终止确认的评估的复核和审批的控制。 为评估管理层对已转让贷款是否可以终止确认的判断，我们执行了如下程序： 1. 我们抽样检查了相关转让协议和法律文件，以评估已转让贷款是否满足相关会计准则中对于金融资产转移的标准； 2. 我们基于行业经验及可获得的公开市场信息，对于管理层在风险与报酬转移模型中使用的关键假设和参数进行了评估，这些关键假设和参数包括多种经济情景下的未来现金流预测及贴现率的确定，我们亦测试了该模型的计算准确性； 3. 对交通银行既没有转移也没有保留所有权上几乎所有风险和报酬的已转让贷款，我们分析了合同条款以及市场情况以评估交通银行是否保留对已转让贷款的控制；

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) 贷款转让(续)	
因此, 我们在审计中对于管理层对已转让贷款终止确认的评估予以关注。	4. 我们对打包转让的贷款进行了抽样, 测试了作为贷款转让定价基础的可回收金额的估计。在进行测试的过程中, 我们检查了贷款基本信息, 并参考可获得的公开市场信息评估了未来现金流量预测和抵押物价值评估中的重要输入参数。 基于上述测试结果, 我们发现审计中获取的证据能够支持管理层对已转让贷款的终止确认的评估。
(三) 结构化主体合并评估	
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。	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。
交通银行管理或投资若干结构化主体。于 2016 年 12 月 31 日, 所有结构化主体中, 交通银行根据相关会计准则已合并的结构化主体规模为人民币 7,612.39 亿元, 未合并的结构化主体的规模为人民币 20,098.29 亿元。	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: 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;

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
(三)结构化主体合并评估(续)	
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责任人的身份行使决策权，则该结构化主体需要被合并。 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。	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； 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。 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。

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
(四)营业税改征增值税	
请参见财务报表附注三第 2 项及附注四第 27 项。 根据财政部 2016 年 3 月 23 日发布的《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知(财税[2016]36 号)》，营业税改征增值税试点于 2016 年 5 月 1 日开始在金融业推行。因此，自 2016 年 5 月 1 日起，交通银行主要业务收入适用增值税。 不同于税额计入营业支出的营业税，交通银行增值税销项税额将从各项产品和业务的营业收入中分离，交通银行购入商品和服务支付的增值税进项税可抵减销项税，销项税扣减可抵扣进项税后的余额为当期应缴纳增值税。 2016 年度营业税改征增值税对交通银行的财务报告相关领域具有广泛影响，主要涉及从收入、成本和费用中进行增值税“价税分离”的系统功能、进项税计算以及记账方式。因此我们将此作为关键审计事项。	交通银行在 2016 年 1 月 1 日至 4 月 30 日止 4 个月期间内，按应税营业额缴纳营业税。我们对交通银行的应税收入应缴营业税进行了测试，并对营业税金额进行了重新计算。 对剩余的 8 个月期间，我们了解、评估并测试了旨在从收入、成本和费用中分离增值税金额的相关系统自动控制的设计和运行有效性。 我们还测试了应税收入口径设置、税率的维护的相关系统自动控制，并验证了主要业务和产品增值税的入账。 此外，我们重新计算了主要应税收入(包括利息收入、手续费收入和投资收益)的销项税总额，并将计算结果与已入账金额进行核对。我们还抽取采购发票样本并测试进项税计算。 基于以上程序，交通银行所实施的与财务报告相关的营业税改征增值税系统更新是可以接受的。

四、其他信息

管理层对其他信息负责。其他信息包括交通银行 2016 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

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。

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一定会发现存在的重大错报。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，我们运用了职业判断，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(2017)第 10029 号
(第十一页, 共十一页)

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)。

从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。

普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·上海

2017年03月28日

注册会计师

注册会计师

胡亮
中国注册会计师

胡亮(项目合伙人)

楊尚圓
中國註冊會計師

楊尚圓

交通银行股份有限公司

合并资产负债表

2016 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	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
资产			
现金及存放中央银行款项	四、1	991,435	920,228
存放同业款项	四、2	179,953	178,087
拆出资金	四、3	467,791	356,812
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	四、4	179,221	138,999
衍生金融资产	四、5	37,223	34,310
买入返售金融资产	四、6	68,043	76,292
应收利息	四、7	47,803	41,533
发放贷款和垫款	四、8	4,009,046	3,634,568
可供出售金融资产	四、9	342,755	264,739
持有至到期投资	四、10	1,407,449	933,683
应收款项类投资	四、11	385,020	323,679
长期股权投资	四、12	714	577
投资性房地产	四、13	8,762	5,634
固定资产	四、14	107,321	78,342
在建工程	四、15	7,104	12,051
无形资产	四、16	2,188	2,059
递延所得税资产	四、17	12,567	16,684
其他资产	四、18	148,771	137,085
资产总额		8,403,166	7,155,362

交通银行股份有限公司

合并资产负债表(续)

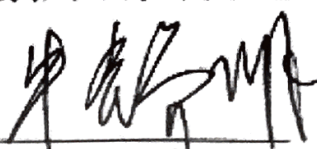
2016年12月31日

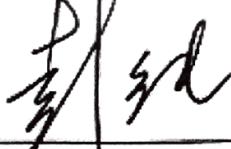
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

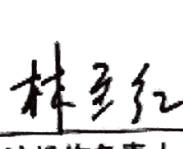
本集团	附注	2016年 12月31日	2015年 12月31日
负债			
向中央银行借款		443,597	135,320
同业及其他金融机构存放款项	四、20	1,253,987	1,214,210
拆入资金	四、21	354,267	241,844
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	四、22	49,700	29,297
衍生金融负债	四、5	34,599	33,164
卖出回购金融资产款	四、23	179,209	49,865
客户存款	四、24	4,728,589	4,484,814
已发行存款证	四、25	318,950	89,265
应付职工薪酬	四、26	7,814	7,271
应交税费	四、27	9,693	12,784
应付利息	四、28	79,635	74,409
预计负债	四、29	448	463
应付债券	四、30	229,515	170,106
递延所得税负债	四、17	145	119
其他负债	四、31	80,611	74,339
负债总额		7,770,759	6,617,270
股东权益			
股本	四、32	74,263	74,263
其他权益工具	四、33	59,876	14,924
资本公积	四、34	113,392	113,392
其他综合收益	四、51	2,767	(307)
盈余公积	四、35	190,414	183,862
一般风险准备	四、36	87,732	75,653
未分配利润	四、37	100,698	73,098
归属于母公司股东权益合计		629,142	534,885
少数股东权益		3,265	3,207
股东权益合计		632,407	538,092
负债及股东权益合计		8,403,166	7,155,362

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

财务报表由以下人士签署:


法定代表人: 牛锡明


主管会计工作负责人: 彭纯


会计机构负责人: 林至红

交通银行股份有限公司

银行资产负债表

2016 年 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	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
资产			
现金及存放中央银行款项	四、1	990,656	919,643
存放同业款项	四、2	170,979	172,592
拆出资金	四、3	494,911	391,194
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	四、4	176,177	138,141
衍生金融资产	四、5	37,115	34,240
买入返售金融资产	四、6	66,445	75,548
应收利息	四、7	46,489	40,431
发放贷款和垫款	四、8	4,010,249	3,628,265
可供出售金融资产	四、9	323,024	255,968
持有至到期投资	四、10	1,408,124	932,422
应收款项类投资	四、11	377,815	319,762
长期股权投资	四、12	17,297	16,343
投资性房地产	四、13	3,025	233
固定资产	四、14	47,014	44,668
在建工程	四、15	7,073	12,039
无形资产	四、16	2,131	2,021
递延所得税资产	四、17	11,722	16,290
其他资产	四、18	20,250	14,671
资产总额		8,210,496	7,014,471

交通银行股份有限公司

银行资产负债表(续)

2016 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	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
负债			
向中央银行借款		443,547	135,100
同业及其他金融机构存放款项	四、20	1,259,010	1,217,920
拆入资金	四、21	258,374	160,034
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	四、22	49,691	29,297
衍生金融负债	四、5	34,575	33,154
卖出回购金融资产款	四、23	175,589	48,030
客户存款	四、24	4,723,700	4,479,852
已发行存款证	四、25	317,013	89,265
应付职工薪酬	四、26	6,928	6,504
应交税费	四、27	8,850	11,870
应付利息	四、28	78,239	73,779
预计负债	四、29	429	463
应付债券	四、30	190,186	154,055
递延所得税负债	四、17	84	13
其他负债	四、31	48,461	50,393
负债总额		7,594,676	6,489,729
股东权益			
股本	四、32	74,263	74,263
其他权益工具	四、33	59,876	14,924
资本公积	四、34	113,433	113,433
其他综合收益	四、51	3,048	(416)
盈余公积	四、35	189,382	183,022
一般风险准备	四、36	83,896	72,299
未分配利润	四、37	91,922	67,217
股东权益合计		615,820	524,742
负债及股东权益合计		8,210,496	7,014,471

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司

合并利润表

2016 年度

(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	2016 年度	2015 年度
一、营业收入		193,129	193,828
利息收入	四、38	289,844	305,126
利息支出	四、38	(154,973)	(160,954)
利息净收入	四、38	134,871	144,172
手续费及佣金收入	四、39	39,884	38,231
手续费及佣金支出	四、39	(3,089)	(3,204)
手续费及佣金净收入	四、39	36,795	35,027
投资收益/(损失)	四、40	1,468	1,877
<i>对联营企业投资收益</i>		96	76
公允价值变动收益/(损失)	四、41	(2,223)	1,065
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	四、42	4,520	1,483
保险业务收入		9,596	4,051
其他业务收入	四、43	8,102	6,153
二、营业支出		(107,779)	(108,116)
税金及附加	四、44	(5,962)	(13,979)
业务及管理费	四、45	(60,289)	(58,011)
资产减值损失	四、46	(30,212)	(28,914)
保险业务支出		(8,993)	(4,482)
其他业务成本	四、47	(2,323)	(2,730)
三、营业利润		85,350	85,712
加：营业外收入	四、48	933	730
减：营业外支出	四、49	(173)	(430)
四、利润总额		86,110	86,012
减：所得税费用	四、50	(18,459)	(19,181)
五、净利润		67,651	66,831
归属于母公司股东的净利润		67,210	66,528
少数股东损益		441	303

交通银行股份有限公司

合并利润表(续)

2016 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	2016 年度	2015 年度
六、其他综合收益	四、51	2,879	2,621
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		3,074	2,535
以后会计期间不能重分类进损益的项目		(13)	6
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动		(13)	6
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目		3,087	2,529
可供出售金融资产公允价值变动形成的利得		224	1,477
现金流量套期损益的有效部分		(50)	(64)
外币财务报表折算差额		1,577	1,116
其他		1,336	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		(195)	86
七、综合收益总额		70,530	69,452
归属于母公司股东的综合收益		70,284	69,063
归属于少数股东的综合收益		246	389
八、每股收益			
基本每股收益(人民币元)	四、52	0.89	0.90
稀释每股收益(人民币元)	四、52	0.89	0.90

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司

银行利润表

2016 年度

(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	2016 年度	2015 年度
一、营业收入		173,764	181,096
利息收入	四、38	284,676	299,064
利息支出	四、38	(151,758)	(156,919)
利息净收入	四、38	132,918	142,145
手续费及佣金收入	四、39	36,879	34,651
手续费及佣金支出	四、39	(2,810)	(2,928)
手续费及佣金净收入	四、39	34,069	31,723
投资收益/(损失)	四、40	1,099	805
<i>对联营企业投资收益</i>		<i>87</i>	<i>72</i>
公允价值变动收益/(损失)	四、41	(2,373)	1,071
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	四、42	4,456	1,470
其他业务收入		3,595	3,882
二、营业支出		(93,350)	(99,621)
税金及附加	四、44	(5,789)	(13,644)
业务及管理费	四、45	(56,104)	(54,993)
资产减值损失	四、46	(29,178)	(28,274)
其他业务成本	四、47	(2,279)	(2,710)
三、营业利润		80,414	81,475
加：营业外收入	四、48	632	654
减：营业外支出	四、49	(171)	(426)
四、利润总额		80,875	81,703
减：所得税费用	四、50	(17,278)	(18,129)
五、净利润		63,597	63,574

交通银行股份有限公司

银行利润表(续)

2016 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	2016 年度	2015 年度
六、其他综合收益	四、51	3,464	2,340
以后会计期间不能重分类进损益的项目		(13)	6
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动		(13)	6
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目		3,477	2,334
可供出售金融资产公允价值变动形成的利得		578	1,216
现金流量套期损益的有效部分		(91)	(28)
外币财务报表折算差额		1,654	1,146
其他		1,336	-
七、综合收益总额		67,061	65,914

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司

合并现金流量表

2016 年度

(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	2016 年度	2015 年度
一、经营活动产生的现金流量			
存放中央银行和存放同业款项			
净减少额		-	30,810
同业存放款项及客户存款净增加额		520,781	705,037
向中央银行借款净增加额		308,277	51,651
拆入资金净增加额		111,025	28,848
买入返售金融资产净减少额		8,952	102,162
卖出回购金融资产净增加额		128,001	-
收取的利息、手续费及佣金		269,336	288,963
收到其他与经营活动有关的现金	四、53 (1)	43,264	23,337
经营活动现金流入小计		1,389,636	1,230,808
客户贷款及垫款净增加额		403,738	304,970
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		110,974	184,494
卖出回购金融资产款净减少额		-	39,708
支付的利息、手续费及佣金		156,519	163,837
支付给职工以及为职工支付的现金		25,545	24,320
支付的各项税费		33,709	33,056
支付其他与经营活动有关的现金	四、53 (2)	86,976	54,328
经营活动现金流出小计		904,570	804,713
经营活动产生的现金流量净额	四、54 (1)	485,066	426,095
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		546,036	330,052
取得投资收益收到的现金		62,021	47,247
处置固定资产和其他资产收回的			
现金净额		2,432	571
投资活动现金流入小计		610,489	377,870
投资支付的现金		1,158,997	795,491
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	-
购建固定资产、无形资产和其他			
长期资产支付的现金		35,584	26,767
投资活动现金流出小计		1,195,434	822,258
投资活动产生的现金流量净额		(584,945)	(444,388)

交通银行股份有限公司

合并现金流量表(续)

2016 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	2016 年度	2015 年度
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		-	277
子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	277
发行债券收到的现金		60,585	42,069
已发行其他权益工具收到的现金	四、33 (1)	45,000	14,982
筹资活动现金流入小计		105,585	57,328
偿还应付债券支付的现金		2,719	679
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		24,953	26,608
子公司支付给少数股东的股利、利润		48	9
为已发行其他权益工具所支付的现金		48	58
筹资活动现金流出小计		27,720	27,345
筹资活动产生的现金流量净额		77,865	29,983
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
		7,975	5,119
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额			
加：本年初现金及现金等价物余额	四、54 (2)	330,435	313,626
六、本年末现金及现金等价物余额			
	四、54 (2)	316,396	330,435

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司

银行现金流量表

2016 年度

(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	2016 年度	2015 年度
一、经营活动产生的现金流量			
存放中央银行和存放同业款项			
净减少额		-	33,247
同业存放款项及客户存款净增加额		523,905	704,483
向中央银行借款净增加额		308,447	51,431
拆入资金净增加额		98,340	22,418
买入返售金融资产净减少额		9,103	102,458
卖出回购金融资产净增加额		127,559	-
收取的利息、手续费及佣金		261,679	279,873
收到其他与经营活动有关的现金	四、53 (1)	25,896	12,669
经营活动现金流入小计		1,354,929	1,206,579
客户贷款及垫款净增加额		413,887	302,664
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		103,717	201,059
卖出回购金融资产款净减少额		-	40,014
支付的利息、手续费及佣金		153,992	159,961
支付给职工以及为职工支付的现金		24,175	23,257
支付的各项税费		31,981	32,129
支付其他与经营活动有关的现金	四、53 (2)	75,976	34,643
经营活动现金流出小计		890,996	793,727
经营活动产生的现金流量净额	四、54 (1)	463,933	412,852
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		543,265	329,020
取得投资收益收到的现金		60,766	45,661
处置固定资产、无形资产收回的			
现金净额		437	318
投资活动现金流入小计		604,468	374,999
投资支付的现金		1,144,695	791,864
投资子公司所支付的			
现金净额		803	2,078
购建固定资产、无形资产和其他			
长期资产支付的现金		4,620	7,443
投资活动现金流出小计		1,149,315	799,307
投资活动产生的现金流量净额		(544,847)	(424,308)

交通银行股份有限公司

银行现金流量表(续)

2016 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	2016 年度	2015 年度
三、筹资活动产生的现金流量			
发行债券收到的现金		37,284	34,870
已发行其他权益工具收到的现金	四、33 (1)	45,000	14,982
筹资活动现金流入小计		82,284	49,852
偿还应付债券支付的现金		2,500	300
分配股利、利润或偿付利息			
支付的现金		24,431	24,682
为已发行其他权益工具所支付			
的现金		48	58
筹资活动现金流出小计		26,979	25,040
筹资活动产生的现金流量净额		55,305	24,812
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
		7,741	4,989
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额			
		(17,868)	18,345
加：本年初现金及现金等价物余额	四、54 (2)	325,560	307,215
六、本年末现金及现金等价物余额			
	四、54 (2)	307,692	325,560

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司

合并股东权益变动表

2016 年度

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

本集团

本集团		归属于母公司股东权益								
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
		附注 四、32	四、33	四、34	四、51	四、35	四、36	四、37		
一、	2016 年 1 月 1 日余额	74,263	14,924	113,392	(307)	183,862	75,653	73,098	3,207	538,092
二、	本年增减变动金额	-	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
	其他综合收益	-	-	-	3,074	-	-	-	(195)	2,879
(二)	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)
(三)	利润分配	-	-	-	-	6,552	12,079	(39,566)	(48)	(20,983)
	提取盈余公积	-	-	-	-	6,552	-	(6,552)	-	-
	提取一般风险准备	-	-	-	-	-	12,079	(12,079)	-	-
	对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(20,051)	(48)	(20,099)
	对优先股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(884)	-	(884)
(四)	其他权益工具持有者投入资本	-	44,952	-	-	-	-	-	-	44,952
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
一、	2015 年 1 月 1 日余额	74,263	-	113,496	(2,842)	142,764	71,549	71,825	2,550	473,605
二、	本年增减变动金额	-	14,924	(104)	2,535	41,098	4,104	1,273	657	64,487
(一)	综合收益总额	-	-	-	2,535	-	-	66,528	389	69,452
	净利润	-	-	-	-	-	-	66,528	303	66,831
	其他综合收益	-	-	-	2,535	-	-	-	86	2,621
(二)	所有者投入和减少资本	-	-	(106)	-	-	-	-	277	171
	子公司少数股东投入资本	-	-	(12)	-	-	-	-	277	265
	联营企业其他股东投入资本	-	-	(97)	-	-	-	-	-	(97)
	其他	-	-	3	-	-	-	-	-	3
(三)	其他权益工具持有者投入资本	-	14,924	-	-	-	-	-	-	14,924
(四)	利润分配	-	-	-	-	41,100	4,104	(65,255)	(9)	(20,060)
	提取盈余公积	-	-	-	-	41,100	-	(41,100)	-	-
	提取一般风险准备	-	-	-	-	-	4,104	(4,104)	-	-
	对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(20,051)	(9)	(20,060)
(五)	其他	-	-	2	-	(2)	-	-	-	-
三、	2015 年 12 月 31 日余额	74,263	14,924	113,392	(307)	183,862	75,653	73,098	3,207	538,092

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

2016 年度

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

本银行	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
附注	四、32	四、33	四、34	四、51	四、35	四、36	四、37	
一、2016 年 1 月 1 日余额	74,263	14,924	113,433	(416)	183,022	72,299	67,217	524,742
二、本年增减变动金额	-	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) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-
购买少数股东权益	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	6,360	11,597	(38,892)	(20,935)
提取盈余公积	-	-	-	-	6,360	-	(6,360)	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	11,597	(11,597)	-
对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(20,051)	(20,051)
对优先股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(884)	(884)
(四) 其他权益工具持有者投入资本	-	44,952	-	-	-	-	-	44,952
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
一、2015 年 1 月 1 日余额	74,263	-	113,525	(2,756)	142,145	69,339	67,533	464,049
二、本年增减变动金额	-	14,924	(92)	2,340	40,877	2,960	(316)	60,693
(一) 综合收益总额	-	-	-	2,340	-	-	63,574	65,914
净利润	-	-	-	-	-	-	63,574	63,574
其他综合收益	-	-	-	2,340	-	-	-	2,340
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	(94)	-	-	-	-	(94)
联营企业其他股东投入资本	-	-	(97)	-	-	-	-	(97)
其他	-	-	3	-	-	-	-	3
(三) 其他权益工具持有者投入资本	-	14,924	-	-	-	-	-	14,924
(四) 利润分配	-	-	-	-	40,879	2,960	(63,890)	(20,051)
提取盈余公积	-	-	-	-	40,879	-	(40,879)	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	2,960	(2,960)	-
对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(20,051)	(20,051)
(五) 其他	-	-	2	-	(2)	-	-	-
三、2015 年 12 月 31 日余额	74,263	14,924	113,433	(416)	183,022	72,299	67,217	524,742

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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, 法定代表人为牛锡明。

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

于 2016 年 12 月 31 日, 本银行设有 232 家市级及以上分行, 另设有 20 家境外机构, 包括香港分行、纽约分行、东京分行、新加坡分行、首尔分行、法兰克福分行、澳门分行、胡志明市分行、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 BBM 银行(交银 BBM)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 2017 年 3 月 28 日由本银行董事会批准报出。

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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 2016 年 12 月 31 日的银行及合并财务状况以及 2016 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，其余额仍冲减少数股东权益。

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

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

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

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

7 外币业务和外币报表折算

外币业务

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

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

9 贵金属

与本集团交易活动无关的贵金属包括经营章币销售等按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值两者的较低者进行后续计量。与本集团交易活动有关的贵金属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 15 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，具体参见附注七。

20 保险合同

保险合同的分类

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

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

保险合同收入的确认

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

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

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

短期薪酬

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

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

27 职工薪酬(续)

离职后福利

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

基本养老保险

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

年金计划

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

补充退休福利

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

内退福利

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

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。

本集团有如下地区分部：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，在该等股息获本银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

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

三、 主要税项

1 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
营业税	应税收入	3% - 5%
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%
企业所得税	应纳税所得额	25%

2 其他说明

企业所得税

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

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

企业所得税的税前扣除项目按照国家有关规定执行。

营业税

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

增值税

根据财政部、国家税务总局颁布的《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36 号)中的《营业税改征增值税试点实施办法》及相关规定，自 2016 年 5 月 1 日起，本集团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

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
库存现金	17,612	17,647
存放中央银行法定准备金	782,821	749,068
存放中央银行超额存款准备金	181,487	146,735
存放中央银行的其他款项	9,515	6,778
合计	991,435	920,228

本银行	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
库存现金	17,568	17,613
存放中央银行法定准备金	782,301	748,586
存放中央银行超额存款准备金	181,274	146,666
存放中央银行的其他款项	9,513	6,778
合计	990,656	919,643

存放中央银行法定准备金系指本集团按规定向中国人民银行及海外监管机构缴存的存款准备金。向中国人民银行缴存的法定准备金包括人民币存款准备金和外汇存款准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。2016 年 12 月 31 日本银行适用的人民币存款准备金缴存比率为 17%(2015 年 12 月 31 日：17.5%)，外币存款准备金缴存比率为 5%(2015 年 12 月 31 日：5%)。中国人民银行对缴存的外汇存款准备金不计付利息。

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

存放中央银行的其他款项主要系缴存央行财政性存款，海外行在当地央行的定期存单和隔夜资金专户款项。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

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
存放境内同业款项	132,556	141,810
存放境外同业款项	47,397	36,277
合计	179,953	178,087

本银行	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
存放境内同业款项	126,790	137,432
存放境外同业款项	44,189	35,160
合计	170,979	172,592

3 拆出资金

本集团	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
拆放其他银行		
拆放境内银行	117,207	60,385
拆放境外银行	83,436	80,536
拆放非银行金融机构	267,148	215,891
合计	467,791	356,812

本银行	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
拆放其他银行		
拆放境内银行	117,207	60,385
拆放境外银行	87,911	88,671
拆放非银行金融机构	289,793	242,138
合计	494,911	391,194

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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 2016 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 90,085 百万元(2015 年 12 月 31 日:人民币 50,000 百万元)，该类交易并非本集团及本银行合同义务，其最大损失敞口与账面价值相近。截至 2016 年 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 20,790 百万元，平均加权期限为 1.38 天(2015 年平均敞口为人民币 27,427 百万元，平均加权期限为 6.44 天)。截至本财务报表批准之日，上述拆出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	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
交易性金融资产		
政府债券及央行票据	10,314	18,388
公共实体债券	474	1,924
金融机构债券	32,085	24,991
公司债券	56,205	53,715
权益投资	34	86
基金投资	18,056	9,354
贵金属合同	62,053	30,541
合计	179,221	138,999
本银行	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
交易性金融资产		
政府债券及央行票据	7,851	17,537
公共实体债券	474	1,924
金融机构债券	32,235	25,191
公司债券	55,839	53,704
基金投资	17,725	9,244
贵金属合同	62,053	30,541
合计	176,177	138,141

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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	负债	名义金额	公允价值 资产	负债	名义金额	公允价值 资产	负债
2016 年 12 月 31 日									
外汇及商品合约	17,499	131	(773)	2,084,672	34,415	(31,674)	2,102,171	34,546	(32,447)
利率合约及其他	60,608	805	(228)	643,821	1,872	(1,924)	704,429	2,677	(2,152)
合计	78,107	936	(1,001)	2,728,493	36,287	(33,598)	2,806,600	37,223	(34,599)
2015 年 12 月 31 日									
外汇及商品合约	14,991	192	(74)	1,594,201	32,633	(31,244)	1,609,192	32,825	(31,318)
利率合约及其他	30,509	122	(281)	474,338	1,363	(1,565)	504,847	1,485	(1,846)
合计	45,500	314	(355)	2,068,539	33,996	(32,809)	2,114,039	34,310	(33,164)
本银行									
2016 年 12 月 31 日									
外汇及商品合约	16,849	131	(769)	2,083,909	34,407	(31,674)	2,100,758	34,538	(32,443)
利率合约及其他	56,235	781	(208)	639,276	1,796	(1,924)	695,511	2,577	(2,132)
合计	73,084	912	(977)	2,723,185	36,203	(33,598)	2,796,269	37,115	(34,575)
2015 年 12 月 31 日									
外汇及商品合约	14,717	187	(74)	1,593,432	32,609	(31,242)	1,608,149	32,796	(31,316)
利率合约及其他	27,692	122	(281)	470,180	1,322	(1,557)	497,872	1,444	(1,838)
合计	42,409	309	(355)	2,063,612	33,931	(32,799)	2,106,021	34,240	(33,154)

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
人民币	1,305,983	938,269
美元	1,187,380	955,992
港元	130,261	103,905
其他	182,976	115,873
合计	<u>2,806,600</u>	<u>2,114,039</u>
本银行	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
人民币	1,305,983	938,269
美元	1,179,221	948,372
港元	130,261	103,905
其他	180,804	115,475
合计	<u>2,796,269</u>	<u>2,106,021</u>

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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、发放贷款及垫款和同业拆借。

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	2016 年度	2015 年度
公允价值套期净收益/(损失)		
套期工具	727	151
套期风险对应的被套期项目	(780)	(172)
合计	(53)	(21)

本银行	2016 年度	2015 年度
公允价值套期净收益/(损失)		
套期工具	726	146
套期风险对应的被套期项目	(780)	(168)
合计	(54)	(22)

(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、发放贷款及垫款和已发行存款证。本集团主要采用回归分析法评价套期有效性。

截至 2016 年 12 月 31 日止期间，本集团及本银行现金流量套期产生的损失人民币 37 百万元及人民币 79 百万元计入其他综合收益(截至 2015 年 12 月 31 日止期间：本集团及本银行损失人民币 86 百万元及人民币 38 百万元)，现金流量套期中确认的套期无效部分产生的损益不重大，且不存在由于很可能发生的预期现金流不再预计会发生而导致的终止使用套期会计的情况。

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
证券	58,043	4,606
票据	10,000	71,686
合计	68,043	76,292

本银行	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
证券	56,445	3,862
票据	10,000	71,686
合计	66,445	75,548

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

7 应收利息

本集团	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产利息	1,920	1,931
持有至到期投资利息	21,743	16,161
发放贷款和垫款利息	13,853	13,186
可供出售金融资产利息	3,180	3,219
应收款项类投资利息	2,505	1,738
央行及同业利息	4,602	5,298
合计	47,803	41,533
本银行	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产利息	1,848	1,921
持有至到期投资利息	21,742	16,164
发放贷款和垫款利息	12,453	11,984
可供出售金融资产利息	2,792	3,085
应收款项类投资利息	2,485	1,708
央行及同业利息	5,169	5,569
合计	46,489	40,431

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
个人贷款和垫款		
按揭	770,280	604,357
信用卡	307,857	271,542
其他	108,050	117,420
小计	1,186,187	993,319
企业贷款和垫款		
贷款	2,508,596	2,352,875
贴现	126,589	117,444
贸易融资	281,587	258,368
小计	2,916,772	2,728,687
贷款和垫款总额	4,102,959	3,722,006
减：贷款减值准备	(93,913)	(87,438)
其中：个别方式评估	(30,157)	(23,434)
组合方式评估	(63,756)	(64,004)
贷款和垫款账面价值	4,009,046	3,634,568
本银行	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
个人贷款和垫款		
按揭	770,235	604,352
信用卡	307,857	271,542
其他	103,776	112,595
小计	1,181,868	988,489
企业贷款和垫款		
贷款	2,513,901	2,350,864
贴现	126,589	117,444
贸易融资	281,201	258,368
小计	2,921,691	2,726,676
贷款和垫款总额	4,103,559	3,715,165
减：贷款减值准备	(93,310)	(86,900)
其中：个别方式评估	(29,691)	(23,114)
组合方式评估	(63,619)	(63,786)
贷款和垫款账面价值	4,010,249	3,628,265

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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	2016 年 12 月 31 日	比例 (%)	2015 年 12 月 31 日	比例 (%)
企业贷款				
采矿业	107,787	2.63	101,647	2.73
制造业	579,666	14.13	622,149	16.72
- 石油化工	106,514	2.60	125,952	3.38
- 电子	59,942	1.46	75,424	2.03
- 钢铁	36,841	0.90	36,879	0.99
- 机械	118,200	2.88	105,187	2.83
- 纺织及服装	33,714	0.82	40,680	1.09
- 其他制造业	224,455	5.47	238,027	6.40
电力、燃气及水的生产和供应业	147,141	3.59	138,256	3.71
建筑业	99,487	2.42	109,893	2.95
交通运输、仓储和邮政业	495,427	12.07	418,057	11.23
电信、计算机服务和软件业	20,594	0.51	13,413	0.36
批发和零售业	319,579	7.79	333,903	8.97
住宿和餐饮业	34,489	0.84	35,070	0.94
金融业	94,464	2.30	50,832	1.37
房地产业	204,111	4.97	227,061	6.10
服务业	300,929	7.33	262,750	7.06
水利、环境和公共设施管理业	188,622	4.60	132,061	3.55
科教文卫	80,597	1.96	71,731	1.93
贴现	126,589	3.09	117,444	3.16
其他	117,290	2.86	94,420	2.53
个人贷款				
按揭	770,280	18.78	604,357	16.24
信用卡	307,857	7.50	271,542	7.30
其他	108,050	2.63	117,420	3.15
贷款和垫款总额	4,102,959	100.00	3,722,006	100.00

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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	2016 年 12 月 31 日	比例 (%)	2015 年 12 月 31 日	比例 (%)
企业贷款				
采矿业	107,787	2.63	101,647	2.74
制造业	577,342	14.08	620,569	16.70
- 石油化工	106,212	2.59	125,922	3.39
- 电子	59,930	1.46	75,424	2.03
- 钢铁	36,832	0.90	36,877	0.99
- 机械	118,004	2.88	105,083	2.83
- 纺织及服装	33,630	0.82	40,652	1.09
- 其他制造业	222,734	5.43	236,611	6.37
电力、燃气及水的生产和供应业	146,930	3.58	138,251	3.72
建筑业	98,987	2.41	109,619	2.95
交通运输、仓储和邮政业	496,105	12.09	419,595	11.29
电信、计算机服务和软件业	20,556	0.50	13,413	0.36
批发和零售业	317,675	7.74	332,283	8.94
住宿和餐饮业	34,434	0.84	35,005	0.94
金融业	104,370	2.54	52,124	1.40
房地产业	208,982	5.09	230,661	6.21
服务业	300,509	7.32	262,150	7.06
水利、环境和公共设施管理业	188,530	4.59	131,986	3.55
科教文卫	80,410	1.96	71,686	1.93
贴现	126,589	3.08	117,444	3.16
其他	112,485	2.74	90,243	2.44
个人贷款				
按揭	770,235	18.78	604,352	16.27
信用卡	307,857	7.50	271,542	7.31
其他	103,776	2.53	112,595	3.03
贷款和垫款总额	4,103,559	100.00	3,715,165	100.00

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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	2016 年 12 月 31 日	比例 (%)	2015 年 12 月 31 日	比例 (%)
华北(注 1)	568,598	13.86	544,823	14.64
东北(注 2)	202,216	4.93	190,285	5.11
华东(注 3)	1,768,551	43.10	1,590,358	42.73
华中及华南(注 4)	761,294	18.55	687,517	18.47
西部(注 5)	417,904	10.19	382,623	10.28
海外(注 6)	384,396	9.37	326,400	8.77
贷款和垫款总额	4,102,959	100.00	3,722,006	100.00
本银行	2016 年 12 月 31 日	比例 (%)	2015 年 12 月 31 日	比例 (%)
华北(注 1)	568,598	13.86	544,823	14.66
东北(注 2)	202,216	4.93	190,285	5.12
华东(注 3)	1,765,107	43.01	1,585,661	42.68
华中及华南(注 4)	761,294	18.55	687,517	18.51
西部(注 5)	414,797	10.11	379,756	10.22
海外(注 6)	391,547	9.54	327,123	8.81
贷款和垫款总额	4,103,559	100.00	3,715,165	100.00

注：(1) 包括北京市、天津市、河北省、山西省及内蒙古自治区

(2) 包括辽宁省、吉林省及黑龙江省

(3) 包括上海市、江苏省、浙江省、安徽省、福建省、江西省及山东省

(4) 包括河南省、湖南省、湖北省、广东省、广西自治区及海南省

(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

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
信用贷款	1,246,423	1,064,595
保证贷款	828,651	799,315
附担保物贷款	2,027,885	1,858,096
其中：抵押贷款	1,551,431	1,427,607
质押贷款	476,454	430,489
贷款和垫款总额	4,102,959	3,722,006

本银行	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
信用贷款	1,246,306	1,063,209
保证贷款	831,043	800,042
附担保物贷款	2,026,210	1,851,914
其中：抵押贷款	1,552,805	1,425,444
质押贷款	473,405	426,470
贷款和垫款总额	4,103,559	3,715,165

8.5 逾期贷款总额

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

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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

2015 年 12 月 31 日

	逾期 1 天 至 90 天(含)	逾期 90 天 至 360 天(含)	逾期 360 天 至 3 年(含)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	4,921	8,272	4,135	416	17,744
保证贷款	6,599	15,866	15,246	1,259	38,970
附担保物贷款	10,390	25,183	19,073	1,973	56,619
其中：抵押贷款	9,496	21,377	16,093	1,636	48,602
质押贷款	894	3,806	2,980	337	8,017
合计	21,910	49,321	38,454	3,648	113,333

本银行

2016 年 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

本银行

2015 年 12 月 31 日

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

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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

	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

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

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

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

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

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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				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	
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	
2015 年 12 月 31 日						
贷款及垫款总额	3,665,800	6,682	49,524	56,206	3,722,006	1.51
贷款减值准备	(58,070)	(5,934)	(23,434)	(29,368)	(87,438)	
客户贷款及垫款净额	3,607,730	748	26,090	26,838	3,634,568	
本银行	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		合计
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	
2015 年 12 月 31 日						
贷款及垫款总额	3,659,331	6,682	49,152	55,834	3,715,165	1.50
贷款减值准备	(57,852)	(5,934)	(23,114)	(29,048)	(86,900)	
客户贷款及垫款净额	3,601,479	748	26,038	26,786	3,628,265	

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
政府债券及央行票据	37,735	36,179
公共实体债券	4,472	3,810
金融机构债券	225,462	159,281
公司债券	66,380	60,052
权益投资	6,804	3,416
基金投资及其他	1,902	2,001
合计	342,755	264,739
本银行	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
政府债券及央行票据	36,376	35,889
公共实体债券	4,287	3,628
金融机构债券	215,603	156,314
公司债券	62,313	57,758
权益投资	4,445	2,379
合计	323,024	255,968

2016 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 51,569 百万元(2015 年 12 月 31 日：人民币 28,892 百万元及人民币 28,320 百万元)。

对可供出售金融资产的说明如下：

本集团	2016 年 12 月 31 日			2015 年 12 月 31 日		
	可供出售 债务工具	可供出售 权益工具	合计	可供出售 债务工具	可供出售 权益工具	合计
成本/摊余成本	334,615	7,722	342,337	258,656	5,044	263,700
公允价值	334,049	8,706	342,755	259,322	5,417	264,739
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额	582	1,689	2,271	1,647	522	2,169
已计提减值金额	(470)	(705)	(1,175)	(1,083)	(149)	(1,232)

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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	2016 年 12 月 31 日			2015 年 12 月 31 日		
	可供出售 债务工具	可供出售 权益工具	合计	可供出售 债务工具	可供出售 权益工具	合计
成本/摊余成本	318,872	3,602	322,474	253,084	2,386	255,470
公允价值	318,579	4,445	323,024	253,589	2,379	255,968
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额	854	1,504	2,358	1,482	74	1,556
已计提减值金额	(469)	(661)	(1,130)	(1,083)	(81)	(1,164)

对可供出售金融资产的减值准备变动如下：

本集团	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
其中：从其他综合收益转入	-	-	-
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

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
其中：从其他综合收益转入	-	-	-
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

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
政府债券及央行票据	1,003,962	568,248
公共实体债券	28,505	16,205
金融机构债券	306,591	272,865
公司债券	68,741	76,704
减：个别方式评估减值准备	(350)	(339)
合计	<u>1,407,449</u>	<u>933,683</u>
本银行	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
政府债券及央行票据	1,003,962	568,248
公共实体债券	28,452	16,154
金融机构债券	307,950	272,985
公司债券	68,110	75,374
减：个别方式评估减值准备	(350)	(339)
合计	<u>1,408,124</u>	<u>932,422</u>

持有至到期投资的减值准备变动如下：

本集团及本银行	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
年初已计提减值金额	339	-
本年计提	9	339
本年转入	-	-
本年转回	-	-
汇率影响	2	-
年末已计提减值金额	<u>350</u>	<u>339</u>

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
政府债券及央行票据	80,572	39,522
金融机构债券	20,455	28,646
金融机构理财产品	44,300	-
资金信托及资产管理计划	242,496	258,302
减：应收款项类投资减值准备	(2,803)	(2,791)
合计	385,020	323,679

本银行	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
政府债券及央行票据	80,572	39,522
金融机构债券	20,455	28,646
金融机构理财产品	44,300	-
资金信托及资产管理计划	235,233	254,299
减：应收款项类投资减值准备	(2,745)	(2,705)
合计	377,815	319,762

应收款项类投资的减值准备变动如下：

本集团	2016 年度	2015 年度
年初已计提减值金额	2,791	2,006
本年计提	90	800
本年转入	-	-
本年转回	(77)	(27)
本年处置	(4)	-
汇率影响	3	12
年末已计提减值金额	2,803	2,791

本银行	2016 年度	2015 年度
年初已计提减值金额	2,705	1,902
本年计提	37	800
本年转入	-	-
本年转回	-	(5)
汇率影响	3	8
年末已计提减值金额	2,745	2,705

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
联营企业(b)	714	577
本银行	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
子公司(a)	16,687	15,820
联营企业(b)	610	523
合计	17,297	16,343

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

12 长期股权投资(续)

(a) 子公司

	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	本年 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

于 2016 年 11 月 30 日，本银行通过 Bocom Brazil Holding Company Ltda 收购了巴西 BBM 银行(附注 59)，截至 2016 年 12 月 31 日，本银行持有巴西 BBM 银行总股本 80%的股份(剔除库存股)。

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

12 长期股权投资(续)

(a) 子公司(续)

	2015 年 1 月 1 日	增加 投资	减少 投资	计提 减值准备	其他	2015 年 12 月 31 日	减值 准备	上年 现金红利
交银金融租赁有限责任公司	6,000	1,000	-	-	-	7,000	-	-
交银国际信托有限公司	3,400	-	-	-	-	3,400	-	-
交银施罗德基金管理 有限公司	130	-	-	-	-	130	-	-
交银康联人寿保险有限公司	1,053	375	-	-	-	1,428	-	-
交银国际控股有限公司	1,759	-	-	-	-	1,759	-	-
中国交银保险有限公司	342	-	-	-	-	342	-	-
大邑交银兴民村镇银行 有限责任公司	37	-	-	-	-	37	-	-
浙江安吉交银村镇银行 股份有限公司	77	-	-	-	-	77	-	5
新疆石河子交银村镇 银行股份有限公司	49	8	-	-	-	57	-	11
青岛崂山交银村镇银行 股份有限公司	77	-	-	-	-	77	-	-
交通银行(英国)有限公司	644	-	-	-	-	644	-	-
交通银行(卢森堡)有限公司	-	695	-	-	-	695	-	-
其他	187	-	(20)	-	7	174	-	-
合计	13,755	2,078	(20)	-	7	15,820	-	16

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

12 长期股权投资(续)

(b) 主要联营企业

	2016 年 1 月 1 日	增加 投资	减少 投资	按权益法 调整的净利润	其他综合 收益调整	其他 权益变动	本年 现金红利	计提 减值准备	2016 年 12 月 31 日	减值 准备
西藏银行股份 有限公司	523	-	-	87	-	-	-	-	610	-
	2015 年 1 月 1 日	增加 投资	减少 投资	按权益法 调整的净利润	其他综合 收益调整	其他 权益变动	上年 现金红利	计提 减值准备	2015 年 12 月 31 日	减值 准备
西藏银行股份 有限公司	547	-	-	72	-	(96)	-	-	523	-

本集团及本银行于 2016 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

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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
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

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

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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	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	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

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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						
2016 年 1 月 1 日	49,275	17,729	32,850	6,422	6,299	112,575
本年增加	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
本年减少	(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
本年计提	1,673	2,229	1,922	769	680	7,273
本年转入	2	5	-	9	-	16
转为投资性房地产	(314)	-	-	-	(9)	(323)
本年减少	(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
本年计提	-	-	3	-	-	3
本年减少	-	-	-	-	-	-
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

本年折旧额为人民币 7,273 百万元。

本年由在建工程转入固定资产原价为人民币 6,291 百万元。

2016 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 57,483 百万元(2015 年 12 月 31 日：人民币 30,582 百万元)。

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

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

上年折旧额为人民币 6,471 百万元。

上年由在建工程转入固定资产原价为人民币 3,967 百万元。

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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
本年增加	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
本年减少	(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
本年计提	1,659	2,156	67	721	654	5,257
本年转入	-	1	-	1	8	10
转为投资性房地产	(314)	-	-	-	(9)	(323)
本年减少	(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

本年折旧额为人民币 5,257 百万元。

本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

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

14 固定资产(续)

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

上年折旧额为人民币 5,344 百万元。

上年由在建工程转入固定资产原价为人民币 3,874 百万元。

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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	2016 年 12 月 31 日			2015 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面净值	账面余额	减值准备	账面净值
辽宁省分行新档案中心与抚						
顺分行营业用房	67	-	67	40	-	40
义乌分行营业用房	67	-	67	67	-	67
临汾分行营业用房	85	-	85	85	-	85
宁波分行本部新营业用房	255	-	255	246	-	246
贵州省分行本部新营业用房	473	-	473	412	-	412
扬州金融服务中心(一期)						
工程	595	-	595	423	-	423
湖南省分行本部新营业						
办公用房	641	-	641	583	-	583
无锡分行本部新营业用房	674	-	674	662	-	662
合肥金融服务中心(一期)						
工程	679	-	679	424	-	424
重庆分行新办公大楼	863	-	863	774	-	774
其他	2,721	(16)	2,705	8,351	(16)	8,335
合计	7,120	(16)	7,104	12,067	(16)	12,051

本银行	2016 年 12 月 31 日			2015 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面净值	账面余额	减值准备	账面净值
辽宁省分行新档案中心与抚						
顺分行营业用房	67	-	67	40	-	40
义乌分行营业用房	67	-	67	67	-	67
临汾分行营业用房	85	-	85	85	-	85
宁波分行本部新营业用房	255	-	255	246	-	246
贵州省分行本部新营业用房	473	-	473	412	-	412
扬州金融服务中心(一期)						
工程	595	-	595	423	-	423
湖南省分行本部新营业						
办公用房	641	-	641	583	-	583
无锡分行本部新营业用房	674	-	674	662	-	662
合肥金融服务中心(一期)						
工程	679	-	679	424	-	424
重庆分行新办公大楼	863	-	863	774	-	774
其他	2,690	(16)	2,674	8,339	(16)	8,323
合计	7,089	(16)	7,073	12,055	(16)	12,039

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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	2015 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	2016 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	40	27	-	-	31.00	自有	67
义乌分行营业用房	98	67	-	-	-	68.00	自有	67
临汾分行营业用房	134	85	-	-	-	64.00	自有	85
宁波分行本部新营业用房	737	246	9	-	-	35.00	自有	255
贵州省分行本部新营业用 房	637	412	61	-	-	74.00	自有	473
扬州金融服务中心(一期) 工程	1,168	423	172	-	-	51.00	自有	595
湖南省分行本部新营业 办公用房	786	583	58	-	-	82.00	自有	641
无锡分行本部新营业用房	792	662	12	-	-	85.00	自有	674
合肥金融服务中心(一期) 工程	1,506	424	255	-	-	45.00	自有	679
重庆分行新办公大楼	912	774	89	-	-	95.00	自有	863
其他	-	8,351	670	(6,291)	(9)	-	自有	2,721
合计		12,067	1,353	(6,291)	(9)			7,120

本银行	预算数	2015 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	2016 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	40	27	-	-	31.00	自有	67
义乌分行营业用房	98	67	-	-	-	68.00	自有	67
临汾分行营业用房	134	85	-	-	-	64.00	自有	85
宁波分行本部新营业用房	737	246	9	-	-	35.00	自有	255
贵州省分行本部新营业用 房	637	412	61	-	-	74.00	自有	473
扬州金融服务中心(一期) 工程	1,168	423	172	-	-	51.00	自有	595
湖南省分行本部新营业 办公用房	786	583	58	-	-	82.00	自有	641
无锡分行本部新营业用房	792	662	12	-	-	85.00	自有	674
合肥金融服务中心(一期) 工程	1,506	424	255	-	-	45.00	自有	679
重庆分行新办公大楼	912	774	89	-	-	95.00	自有	863
其他	-	8,339	642	(6,291)	-	-	自有	2,690
合计		12,055	1,325	(6,291)	-			7,089

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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	2015 年 12 月 31 日	本年 增加	本年 减少	2016 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			
2016 年 1 月 1 日	2,133	1,283	3,416
本年增加	299	160	459
本年转入	7	-	7
本年减少	(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
本年计提	229	43	272
本年转入	5	-	5
本年减少	-	-	-
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

本年摊销额为人民币 272 百万元。

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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			
2015 年 1 月 1 日	1,878	1,261	3,139
上年增加	649	22	671
上年减少	(394)	-	(394)
2015 年 12 月 31 日	2,133	1,283	3,416
累计摊销			
2015 年 1 月 1 日	1,089	343	1,432
上年计提	268	40	308
上年减少	(383)	-	(383)
2015 年 12 月 31 日	974	383	1,357
账面价值			
2015 年 1 月 1 日	789	918	1,707
2015 年 12 月 31 日	1,159	900	2,059

上年摊销额为人民币 308 百万元。

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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	土地使用权及其他	合计
账面原值			
2016 年 1 月 1 日	2,029	1,283	3,312
本年增加	268	160	428
本年减少	(59)	(1)	(60)
2016 年 12 月 31 日	2,238	1,442	3,680
累计摊销			
2016 年 1 月 1 日	908	383	1,291
本年计提	215	43	258
本年减少	-	-	-
2016 年 12 月 31 日	1,123	426	1,549
账面价值			
2016 年 1 月 1 日	1,121	900	2,021
2016 年 12 月 31 日	1,115	1,016	2,131

本年摊销额为人民币 258 百万元。

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

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

上年摊销额为人民币 297 百万元。

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

17 递延所得税资产和递延所得税负债

17.1 递延所得税资产和递延所得税负债的变动

本集团	资产减值 准备	未税前抵扣 的资产核销	可供出售 金融资产 公允价值 变动	衍生金融 工具公允 价值变动	预计负债	应付退休 人员补充 养老保险	投资性 房地产公允 价值变动	其他	合计
2016 年 1 月 1 日	11,279	5,110	(555)	(273)	116	111	(77)	854	16,565
计入利润表	(2,044)	(1,944)	-	(391)	(7)	(4)	13	732	(3,645)
计入其他综合收益	-	-	(73)	20	-	-	(445)	-	(498)
2016 年 12 月 31 日	9,235	3,166	(628)	(644)	109	107	(509)	1,586	12,422
本集团	资产减值 准备	未税前抵扣 的资产核销	可供出售 金融资产 公允价值 变动	衍生金融 工具公允 价值变动	预计负债	应付退休 人员补充 养老保险	投资性 房地产公允 价值变动	其他	合计
2015 年 1 月 1 日	9,348	4,987	(195)	(130)	70	118	(45)	1,892	16,045
计入利润表	1,931	123	-	(165)	46	(7)	(32)	(1,038)	858
计入其他综合收益	-	-	(360)	22	-	-	-	-	(338)
2015 年 12 月 31 日	11,279	5,110	(555)	(273)	116	111	(77)	854	16,565

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

17 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

17.1 递延所得税资产和递延所得税负债的变动(续)

本银行	资产减值 准备	未税前抵扣 的资产核销	可供出售 金融资产 公允价值 变动	衍生金融 工具公允 价值变动	预计负债	应付退休 人员补充 养老保险	投资性 房地产公允 价值变动	其他	合计
2016 年 1 月 1 日	10,893	5,110	(368)	(257)	116	111	(50)	722	16,277
计入利润表	(2,011)	(1,944)	-	(397)	(9)	(4)	(8)	383	(3,990)
计入其他综合收益	-	-	(224)	20	-	-	(445)	-	(649)
2016 年 12 月 31 日	8,882	3,166	(592)	(634)	107	107	(503)	1,105	11,638
本银行	资产减值 准备	未税前抵扣 的资产核销	可供出售 金融资产 公允价值 变动	衍生金融 工具公允 价值变动	预计负债	应付退休 人员补充 养老保险	投资性 房地产公允 价值变动	其他	合计
2015 年 1 月 1 日	9,144	4,987	9	(130)	70	118	(45)	1,651	15,804
计入利润表	1,749	123	-	(137)	46	(7)	(5)	(929)	840
计入其他综合收益	-	-	(377)	10	-	-	-	-	(367)
2015 年 12 月 31 日	10,893	5,110	(368)	(257)	116	111	(50)	722	16,277

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

17 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

17.2 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债

本集团	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	可抵扣 /(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣 /(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	36,821	9,235	45,118	11,279
未税前抵扣的资产核销	12,668	3,166	20,441	5,110
可供出售金融资产公允价值变动	58	8	411	104
衍生金融负债公允价值变动	34,599	8,650	33,164	8,334
预计负债	448	109	463	116
应付退休人员补充养老保险	427	107	443	111
其他	7,016	1,758	4,176	1,066
小计	92,037	23,033	104,216	26,120
递延所得税负债				
可供出售金融资产公允价值变动	(2,329)	(636)	(2,580)	(659)
投资性房地产公允价值变动	(2,255)	(509)	(321)	(77)
衍生金融资产公允价值变动	(37,223)	(9,294)	(34,310)	(8,607)
其他	(694)	(172)	(844)	(212)
小计	(42,501)	(10,611)	(38,055)	(9,555)
净额	49,536	12,422	66,161	16,565

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

17 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

17.2 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债(续)

本银行	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	可抵扣 /(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣 /(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	35,511	8,882	43,574	10,893
未税前抵扣的资产核销	12,668	3,166	20,441	5,110
可供出售金融资产公允价值变动	2	1	323	103
衍生金融负债公允价值变动	34,575	8,644	33,154	8,332
预计负债	429	107	463	116
应付退休人员补充养老保险	427	107	443	111
其他	5,085	1,271	3,785	947
小计	88,697	22,178	102,183	25,612
递延所得税负债				
可供出售金融资产公允价值变动	(2,360)	(593)	(1,878)	(471)
投资性房地产公允价值变动	(2,043)	(503)	(202)	(50)
衍生金融资产公允价值变动	(37,115)	(9,278)	(34,240)	(8,589)
其他	(662)	(166)	(901)	(225)
小计	(42,180)	(10,540)	(37,221)	(9,335)
净额	46,517	11,638	64,962	16,277

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

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

17 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

17.2 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债(续)

本集团	2016 年度	2015 年度
年初净额	16,565	16,045
其中：递延所得税资产	26,120	19,248
递延所得税负债	(9,555)	(3,203)
本年计入所得税费用的递延所得税净变动数 (附注四(50))	(3,645)	858
本年计入其他综合收益的递延所得税净变动数 (附注四(51))	(498)	(338)
年末净额	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)
本银行	2016 年度	2015 年度
年初净额	16,277	15,804
其中：递延所得税资产	25,612	18,784
递延所得税负债	(9,335)	(2,980)
本年计入所得税费用的递延所得税净变动数 (附注四(50))	(3,990)	840
本年计入其他综合收益的递延所得税净变动数 (附注四(51))	(649)	(367)
年末净额	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)

17.3 递延所得税资产和递延所得税负债的抵销

2016 年 12 月 31 日，本集团抵销的递延所得税资产/负债为人民币 10,466 百万元(2015 年 12 月 31 日：人民币 9,436 百万元)；本银行抵销的递延所得税资产/负债为人民币 10,456 百万元(2015 年 12 月 31 日：人民币 9,322 百万元)。

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

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

18 其他资产

本集团		2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
其他应收款	(1)	21,131	11,612
预付账款		9,139	7,094
长期待摊费用		945	1,022
存出保证金		436	2,317
抵债资产	(2)	892	787
商誉	(3)	471	351
应收融资租赁款	(4)	114,457	111,537
待处理资产	(5)	32	32
贵金属		1,268	2,333
合计		148,771	137,085

本银行		2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
其他应收款	(1)	16,179	7,574
预付账款		752	715
长期待摊费用		875	973
存出保证金		277	2,257
抵债资产	(2)	867	787
待处理资产	(5)	32	32
贵金属		1,268	2,333
合计		20,250	14,671

(1) 其他应收款

按账龄列示如下：

本集团	2016 年 12 月 31 日				2015 年 12 月 31 日			
	金额	比例 (%)	坏账 准备	账面 价值	金额	比例 (%)	坏账 准备	账面 价值
1 年以内	19,953	91.51	(58)	19,895	10,884	88.89	(67)	10,817
1-2 年	1,061	4.87	(75)	986	632	5.16	(93)	539
2-3 年	127	0.58	(84)	43	36	0.30	(8)	28
3 年以上	663	3.04	(456)	207	692	5.65	(464)	228
合计	21,804	100.00	(673)	21,131	12,244	100.00	(632)	11,612

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

18 其他资产(续)

(1) 其他应收款(续)

本银行	2016 年 12 月 31 日				2015 年 12 月 31 日			
	金额	比例 (%)	坏账 准备	账面 价值	金额	比例 (%)	坏账 准备	账面 价值
1 年以内	16,044	95.24	(58)	15,986	7,476	91.11	(67)	7,409
1-2 年	183	1.09	(75)	108	185	2.25	(93)	92
2-3 年	125	0.74	(84)	41	34	0.41	(8)	26
3 年以上	494	2.93	(450)	44	511	6.23	(464)	47
合计	16,846	100.00	(667)	16,179	8,206	100.00	(632)	7,574

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

按性质列示如下：

本集团	2016 年 12 月 31 日			2015 年 12 月 31 日		
	金额	坏账准备	账面价值	金额	坏账准备	账面价值
暂付款项	6,495	-	6,495	3,611	-	3,611
垫付款项	2,388	(673)	1,715	1,049	(632)	417
应收金融交易结算款	1,746	-	1,746	868	-	868
其他	11,175	-	11,175	6,716	-	6,716
合计	21,804	(673)	21,131	12,244	(632)	11,612

本银行	2016 年 12 月 31 日			2015 年 12 月 31 日		
	金额	坏账准备	账面价值	金额	坏账准备	账面价值
暂付款项	5,612	-	5,612	3,005	-	3,005
垫付款项	1,964	(667)	1,297	963	(632)	331
应收金融交易结算款	1,746	-	1,746	868	-	868
其他	7,524	-	7,524	3,370	-	3,370
合计	16,846	(667)	16,179	8,206	(632)	7,574

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

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

18 其他资产(续)

(2) 抵债资产

本集团	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
房屋及建筑物	857	756
土地使用权	156	154
其他	15	15
抵债资产原值合计	1,028	925
减：抵债资产跌价准备	(136)	(138)
抵债资产净值	892	787

本银行	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
房屋及建筑物	828	756
土地使用权	156	154
其他	15	15
抵债资产原值合计	999	925
减：抵债资产跌价准备	(132)	(138)
抵债资产净值	867	787

本集团及本银行本年累计处置抵债资产原值合计人民币 120 百万元，上年累计处置抵债资产原值合计人民币 107 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

2016 年 12 月 31 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

18 其他资产(续)

(3) 商誉

本集团	2015 年 12 月 31 日	本年 增加	本年 减少	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。

2016 年 12 月 31 日，本集团根据子公司预期的未来盈利及同类金融企业的股权交易价格情况，对该商誉进行了减值测试，未发现该商誉存在减值情况。

(4) 应收融资租赁款

本集团	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
应收融资租赁款	117,676	113,778
减：坏账准备	(3,219)	(2,241)
应收融资租赁款净值	114,457	111,537

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

18 其他资产(续)

(4) 应收融资租赁款(续)

本集团	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
资产负债表日后第 1 年	36,778	34,459
资产负债表日后第 2 年	29,301	28,815
资产负债表日后第 3 年	20,786	22,381
以后年度	45,935	42,316
最低租赁收款额合计	132,800	127,971
未实现融资收益	(15,124)	(14,193)
应收融资租赁款	117,676	113,778
其中：1 年内到期的应收融资租赁款	32,451	30,237
1 年后到期的应收融资租赁款	85,225	83,541

坏账准备变动情况参见附注四、19。

(5) 待处理财产

本集团及本银行	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
待处理资产原值	37	37
减：待处理资产减值准备	(5)	(5)
待处理资产净值	32	32

待处理资产减值准备变动情况参见附注四、19。

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

19 资产减值准备

本集团

	2016 年度							年末数
	年初数	本年计提	本年转入/(转出)	本年转回	本年核销	核销后收回	汇率影响	
贷款减值准备—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
应收款项类投资减值准备	2,791	90	(4)	(77)	-	-	3	2,803
持有至到期投资减值准备	339	9	-	-	-	-	2	350
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—应收融资租赁款	2,241	973	-	-	-	-	5	3,219
坏账准备—其他应收款	573	177	-	(92)	(41)	7	5	629
坏账准备—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

本集团

	2015 年度							年末数
	年初数	本年计提	本年转入/(转出)	本年转回	本年核销	核销后收回	汇率影响	
贷款减值准备—发放贷款和垫款	76,948	28,993	(1,971)	(1,833)	(15,268)	500	69	87,438
可供出售金融资产减值准备	1,115	39	61	-	(15)	-	32	1,232
应收款项类投资减值准备	2,006	800	-	(27)	-	-	12	2,791
持有至到期投资减值准备	-	339	-	-	-	-	-	339
固定资产减值准备	-	2	-	-	-	-	-	2
在建工程减值准备	16	-	-	-	-	-	-	16
坏账准备—应收融资租赁款	1,680	569	-	(11)	-	-	3	2,241
坏账准备—其他应收款	875	106	59	(124)	(287)	3	-	632
抵债资产跌价准备	117	71	(4)	(10)	(36)	-	-	138
待处理资产减值准备	5	2	-	(2)	-	-	-	5
合计	82,762	30,921	(1,855)	(2,007)	(15,606)	503	116	94,834

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

19 资产减值准备(续)

本银行

	2016 年度							年末数
	年初数	本年计提	本年转入/(转出)	本年转回	本年核销	核销后收回	汇率影响	
贷款减值准备—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
应收款项类投资减值准备	2,705	37	-	-	-	-	3	2,745
持有至到期投资减值准备	339	9	-	-	-	-	2	350
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—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

本银行

	2015 年度							年末数
	年初数	本年计提	本年转入/(转出)	本年转回	本年核销	核销后收回	汇率影响	
贷款减值准备—发放贷款和垫款	76,468	28,891	(1,955)	(1,833)	(15,225)	500	54	86,900
可供出售金融资产减值准备	1,029	39	61	-	(15)	-	50	1,164
应收款项类投资减值准备	1,902	800	-	(5)	-	-	8	2,705
持有至到期投资减值准备	-	339	-	-	-	-	-	339
在建工程减值准备	16	-	-	-	-	-	-	16
坏账准备—其他应收款	875	106	59	(124)	(287)	3	-	632
抵债资产跌价准备	117	71	(4)	(10)	(36)	-	-	138
待处理资产减值准备	5	2	-	(2)	-	-	-	5
合计	80,412	30,248	(1,839)	(1,974)	(15,563)	503	112	91,899

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

20 同业及其他金融机构存放款项

本集团	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
同业存放款项		
— 境内同业存放款项	375,400	346,359
— 境外同业存放款项	12,066	10,963
其他金融机构存放款项		
— 境内其他金融机构存放款项	844,836	847,577
— 境外其他金融机构存放款项	21,685	9,311
合计	<u>1,253,987</u>	<u>1,214,210</u>
本银行	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
同业存放款项		
— 境内同业存放款项	376,190	350,093
— 境外同业存放款项	12,028	10,944
其他金融机构存放款项		
— 境内其他金融机构存放款项	848,934	847,572
— 境外其他金融机构存放款项	21,858	9,311
合计	<u>1,259,010</u>	<u>1,217,920</u>

21 拆入资金

本集团	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
同业拆入款项		
— 境内同业拆入款项	170,002	133,399
— 境外同业拆入款项	184,265	108,445
合计	<u>354,267</u>	<u>241,844</u>
本银行	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
同业拆入款项		
— 境内同业拆入款项	89,295	56,860
— 境外同业拆入款项	169,079	103,174
合计	<u>258,374</u>	<u>160,034</u>

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

22 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

本集团	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债		
—可转让存款证	15,135	11,885
交易性金融负债		
—沽空交易用证券头寸	1,206	1,801
—与贵金属相关的金融负债	33,350	15,611
其他	9	-
合计	49,700	29,297

本银行	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债		
—可转让存款证	15,135	11,885
交易性金融负债		
—沽空交易用证券头寸	1,206	1,801
—与贵金属相关的金融负债	33,350	15,611
其他	-	-
合计	49,691	29,297

指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

本集团及本银行	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
账面价值与到期偿付金额的差额		
公允价值	15,135	11,885
到期偿付金额	15,142	11,855
差额	(7)	30

截至 2016 年 12 月 31 日止年度及 2015 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

2016 年 12 月 31 日止期间财务报表附注

除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

23 卖出回购金融资产款

本集团	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
证券	175,920	49,865
票据	3,289	-
合计	179,209	49,865

本银行	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
证券	172,300	48,030
票据	3,289	-
合计	175,589	48,030

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

24 客户存款

本集团	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
活期存款		
公司	1,725,948	1,433,773
个人	722,225	594,704
定期存款(含通知存款)		
公司	1,480,293	1,596,635
个人	795,335	855,903
其他存款	4,788	3,799
合计	<u>4,728,589</u>	<u>4,484,814</u>
包括：保证金存款	<u>389,771</u>	<u>395,379</u>
本银行	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
活期存款		
公司	1,725,881	1,432,523
个人	721,736	594,196
定期存款(含通知存款)		
公司	1,479,734	1,595,608
个人	791,606	853,726
其他存款	4,743	3,799
合计	<u>4,723,700</u>	<u>4,479,852</u>
包括：保证金存款	<u>389,596</u>	<u>395,088</u>

25 已发行存款证

已发行存款证由境内行、台北分行、香港分行、纽约分行、东京分行、新加坡分行、首尔分行、悉尼分行、巴西 BBM 银行发行，按摊余成本计量。

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

26 应付职工薪酬

本集团	2015 年 12 月 31 日	本年 增加/(转回)	本年 减少	2016 年 12 月 31 日
一、短期薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	5,972	17,850	(17,407)	6,415
职工福利费	1	762	(763)	-
住房补贴	491	392	(225)	658
工会经费和职工教育经费	207	559	(611)	155
社会保险费	18	1,564	(1,568)	14
其中：医疗保险	18	1,456	(1,460)	14
生育、工伤保险	-	108	(108)	-
住房公积金	5	1,500	(1,496)	9
其他	20	244	(251)	13
二、内退福利				
内退福利	37	(7)	(1)	29
三、离职后福利				
设定提存计划(附注四(57(1)))	77	3,155	(3,138)	94
其中：养老保险	34	2,295	(2,305)	24
失业保险	3	114	(115)	2
企业年金	40	746	(718)	68
设定受益计划(附注四(57(2)))	443	34	(50)	427
其中：补充养老	443	34	(50)	427
合计	7,271	26,053	(25,510)	7,814

注：剔除存款保险政策及艰苦边远地区特殊津贴政策影响后的工资同比增幅为 0.62%。

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

26 应付职工薪酬(续)

本银行	2015 年 12 月 31 日	本年 增加/(转回)	本年 减少	2016 年 12 月 31 日
一、短期薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	5,293	16,614	(16,274)	5,633
职工福利费	-	712	(712)	-
住房补贴	491	386	(219)	658
工会经费和职工教育经费	196	533	(590)	139
社会保险费	17	1,527	(1,532)	12
其中：医疗保险	17	1,424	(1,429)	12
生育、工伤保险	-	103	(103)	-
住房公积金	4	1,457	(1,453)	8
其他	2	287	(287)	2
二、内退福利				
内退福利	37	(7)	(1)	29
三、离职后福利				
设定提存计划(附注四(57(1)))	21	3,056	(3,057)	20
其中：养老保险	19	2,237	(2,238)	18
失业保险	2	111	(111)	2
企业年金	-	708	(708)	-
设定受益计划(附注四(57(2)))	443	34	(50)	427
其中：补充养老	443	34	(50)	427
合计	6,504	24,599	(24,175)	6,928

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

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

27 应交税费

本集团	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
企业所得税	5,164	8,604
未交增值税	3,399	-
营业税	-	3,032
城市维护建设税及其他	1,130	1,148
合计	9,693	12,784

本银行	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
企业所得税	4,559	7,869
未交增值税	3,303	-
营业税	-	2,938
城市维护建设税及其他	988	1,063
合计	8,850	11,870

28 应付利息

本集团	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
应付存款利息	52,968	55,148
应付同业往来利息	20,310	16,152
应付发行债券及存款证利息	6,357	3,109
合计	79,635	74,409

本银行	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
应付存款利息	52,789	55,093
应付同业往来利息	19,600	15,755
应付发行债券及存款证利息	5,850	2,931
合计	78,239	73,779

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

29 预计负债

本集团	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	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

30 应付债券

本集团		2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
以摊余成本计量:			
次级债券	30.1	55,450	55,448
二级资本债券	30.2	39,839	39,215
普通债券			
本银行	30.3	74,212	46,700
子公司	30.3	39,379	16,103
公允价值计量			
普通债券	30.3	20,635	12,640
小计		229,515	170,106

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止期间财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

30 应付债券(续)

本银行		2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
以摊余成本计量:			
次级债券	30.1	55,500	55,500
二级资本债券	30.2	39,839	39,215
普通债券	30.3	74,212	46,700
以公允价值计量:			
普通债券	30.3	20,635	12,640
小计		<u>190,186</u>	<u>154,055</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。

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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：

									2016 年 12 月 31 日应计利息					
									年初数	本年计提	本年支付	年末数	年末余额	年初余额
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						
07 交行 01	人民币	中国	4.13%	16,000	2007/03/06	15 年	(a)	16,000	541	661	(661)	541	16,000	16,000
09 交行 02	人民币	中国	4.00%	13,500	2009/07/01	15 年	(b)	13,500	267	542	(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	274	282	(273)	283	25,950	25,948
合计								55,500	1,082	1,485	(1,474)	1,093	55,450	55,448

(a) 本集团可选择于 2017 年 3 月 8 日赎回这些债券，如果不行使赎回权，则自 2017 年 3 月 8 日起的 5 年期间，债券的票面利率增加至 7.13%。

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

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

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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	2016 年 12 月 31 日应计利息					
									年初数	本年 计提	本年 支付	年末数	年末 余额	年初 余额
14 交行 01	人民币	中国	5.80%	28,000	2014/08/18	10 年	(a)	28,000	591	1,634	(1,624)	601	27,959	27,974
14 交行美元	美元	香港	4.50%	1,200	2014/10/03	10 年	(b)	8,324	88	357	(353)	92	8,259	7,727
14 交行欧元	欧元	香港	3.625%	500	2014/10/03	12 年	(c)	3,653	32	134	(134)	32	3,621	3,514
合计								39,977	711	2,125	(2,111)	725	39,839	39,215

- (a) 在行使赎回权后本集团的资本水平仍满足中国银监会规定的监管资本要求情况下，经中国银监会事先批准，本集团可以选择在该债券第 5 个计息年度结束后第一日，即 2019 年 8 月 19 日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (b) 本集团可选择于 2019 年 10 月 3 日一次性全部赎回该债券。如果不行使发行人赎回权，则自 2019 年 10 月 3 日按当时 5 年期美国国债利率加上初始息差 285 基点后重新调整利率。
- (c) 本集团可选择于 2021 年 10 月 3 日一次性全部赎回该债券。如果不行使发行人赎回权，则自 2021 年 10 月 3 日按当时 5 年期欧元掉期中值加上初始息差 300 基点后重新调整利率。

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

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

30 应付债券(续)

30.3 普通债券

以摊余成本计量的普通债券详细信息列示如下：

本集团	币种	发行地	利率	面值 (原币)	发行日期	债券期限	发行 金额	2016 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	年末数			
本银行														
14 香港 2 年期票据	人民币	香港	3.30%	1,500	2014/03/21	2 年	1,500	14	-	(14)	-	-	1,500	
13 交行 01	人民币	中国	4.37%	10,000	2013/07/26	5 年	10,000	185	439	(437)	187	10,000	10,000	
15 交通银行债	人民币	中国	3.45%	30,000	2015/12/17	5 年	30,000	26	1,037	(1,035)	28	30,000	30,000	
16 交行绿色金融债 01	人民币	中国	2.94%	10,000	2016/11/18	3 年	10,000	-	32	-	32	10,000	-	
16 交行绿色金融债 02	人民币	中国	3.25%	20,000	2016/11/18	5 年	20,000	-	71	-	71	20,000	-	
13 台湾债 A 部分	人民币	台湾	3.40%	800	2013/12/10	3 年	800	2	-	(2)	-	-	800	
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	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	34	(34)	1	1,000	1,000	
14 宝岛债 B 部分	人民币	台湾	3.85%	500	2014/06/23	5 年	500	1	19	(20)	-	500	500	
14 宝岛债 C 部分	人民币	台湾	4.15%	500	2014/06/23	7 年	500	1	21	(21)	1	500	500	
P14JHTP1A	人民币	台湾	3.30%	200	2014/12/04	2 年	200	-	11	(11)	-	-	200	
P14JHTP1B	人民币	台湾	3.75%	900	2014/12/04	5 年	900	2	34	(33)	3	906	900	
P14JHTP1C	人民币	台湾	3.90%	700	2014/12/04	7 年	700	2	27	(27)	2	705	700	
P14JHTP1D	人民币	台湾	4.00%	200	2014/12/04	10 年	200	1	8	(8)	1	201	200	
小计								236	1,748	(1,657)	327	74,212	46,700	
子公司														
13 蔚蓝星轨债	美元	香港	3.75%	500	2013/03/06	10 年	3,464	47	98	(104)	41	3,464	3,238	
14 蔚蓝星轨债	美元	香港	3.38%	500	2014/04/25	5 年	3,464	23	59	(61)	21	3,464	3,246	
5 年期中期票据	美元	香港	3.125%	385	2015/08/18	5 年	2,667	-	84	(54)	30	2,667	2,500	
3 年期中期票据			3M Euribor										700	
	欧元	卢森堡	+1.15%	100	2015/08/18	3 年	731	-	8	(6)	2	731		
3 年期美元债	美元	香港	2.23%	400	2016/03/15	3 年	2,771	-	32	(8)	24	2,772	-	
5 年期美元债	美元	香港	2.748%	600	2016/03/15	5 年	4,157	-	60	(25)	35	4,157	-	
14 交银租赁 01	人民币	中国	6.10%	200	2014/01/17	3 年	200	12	12	(13)	11	150	150	
14 交银租赁 02	人民币	中国	5.20%	3,800	2014/07/17	3 年	3,800	90	155	(176)	69	2,850	2,850	
14 交银租赁资产 支持证券	人民币	中国	6.60%	664	2014/09/19	3 年	664	1	4	(5)	-	-	219	
15 交银租赁债	人民币	中国	3.80%	4,000	2015/10/16	3 年	4,000	30	142	(146)	26	3,200	3,200	
16 交银租赁债 01	人民币	中国	3.17%	4,000	2016/07/21	3 年	4,000	-	56	(6)	50	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	-	14	1,200	-	
16 交银租赁债 03	人民币	中国	3.25%	500	2016/09/07	5 年	500	-	5	(1)	4	450	-	
Azure Nova	美元	香港	2.283%	500	2016/10/25	3 年	3,465	-	14	-	14	3,465	-	
Azure Nova	美元	香港	2.714%	1,000	2016/10/25	5 年	6,908	-	33	(3)	30	6,909	-	
小计								203	776	(608)	371	39,379	16,103	
合计								439	2,524	(2,265)	698	113,591	62,803	

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

30 应付债券(续)

30.3 普通债券(续)

以公允价值计量的普通债券详细信息列示如下：

本集团	2016 年 12 月 31 日应计利息													
	币种	发行地	利率	面值 (原币)	发行日期	债券 期限	发行 金额	年初 数	本年 计提	本年 支付	年末 数	摊余 成本	年末 公允 价值	年初 公允 价值
14 香港中期票据	美元	香港	2.125%	700	2014/01/15	3 年	4,856	44	103	(99)	48	4,856	4,856	4,570
14 香港私募债	港币	香港	4.00%	500	2014/02/14	7 年	447	6	18	(18)	6	444	451	434
14 香港私募债 02	港币	香港	3.20%	350	2014/04/02	5 年	313	2	10	(10)	2	313	316	300
14 瑞郎债	瑞士 法郎	香港	0.875%	300	2014/06/26	3 年	2,040	9	18	(18)	9	2,036	2,050	2,002
14 新元债	新加 坡元	香港	2.10%	100	2014/07/24	3 年	480	4	10	(10)	4	480	481	456
15 香港中期票据	美元	香港	2.50%	750	2015/01/16	3 年	5,203	56	130	(126)	60	5,196	5,206	4,878
16 香港中期票据	美元	香港	2.25%	500	2016/01/25	3 年	3,469	-	78	(44)	34	3,467	3,450	-
16 香港中期票据	美元	香港	3MLibor+0.88%	550	2016/08/16	3 年	3,815	-	68	(59)	9	3,815	3,825	-
合计								121	435	(384)	172	20,607	20,635	12,640

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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		2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
其他应付款	(1)	52,393	57,431
转贷款资金		2,895	2,736
保险合同准备金		12,512	6,656
应付股利	(2)	71	63
其他		12,740	7,453
合计		<u>80,611</u>	<u>74,339</u>
本银行		2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
其他应付款	(1)	37,494	40,222
转贷款资金		2,895	2,736
应付股利	(2)	65	63
其他		8,007	7,372
合计		<u>48,461</u>	<u>50,393</u>

(1) 其他应付款

本集团		2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
暂收款项		22,741	26,056
融资租赁保证金		8,934	8,652
预收款项		2,260	2,976
应付金融交易结算款		2,360	4,550
其他		16,098	15,197
合计		<u>52,393</u>	<u>57,431</u>

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
暂收款项	22,680	26,023
应付金融交易结算款	2,207	1,032
其他	12,607	13,167
合计	37,494	40,222

暂收款项用于核算本集团在办理业务过程中发生的应付、暂收的款项。

其他主要包括本集团应付工程款、代收电子汇划费等其他应付的款项。

(2) 应付股利

应付股利为股东尚未领取的以前年度部分股利。

32 股本

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

本集团及本银行 (以百万元计)	2015 年 12 月 31 日	本年变动数		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	74,263	-	-	74,263

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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	无到 期日	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	无到 期日	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			

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

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，加上 3.344%的固定溢价。本银行宣派和支付境外优先股股息由本银行董事会根据股东大会授权决定。

本次境外优先股采取非累积股息支付方式，在本银行决议取消部分或全部境外优先股股息的情形下，当期未向境外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。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。

(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。

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)

(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。

(4) 清偿顺序及清算方法

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

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。

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。

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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(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

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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	2015 年 12 月 31 日	本年变动数		2016 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 属于权益工具持有者的相关信息

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
归属于母公司股东的权益	629,142	534,885
归属于母公司普通股持有者的权益	569,266	519,961
归属于母公司其他权益持有者的权益	59,876	14,924
其中：净利润	884	-
综合收益总额	-	-
当期已分配股利	884	-
累计未分配股利	-	-
归属于少数股东的权益	3,265	3,207
归属于普通股少数股东的权益	3,265	3,207
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

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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	2015 年 12 月 31 日	本年 增加	本年 减少	2016 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
购买非控制性权益	(41)	-	-	(41)
联营企业增资	16	-	-	16
其他	28	-	-	28
合计	113,392	-	-	113,392

本银行	2015 年 12 月 31 日	本年 增加	本年 减少	2016 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	-	-	28
合计	113,433	-	-	113,433

35 盈余公积

本集团	2015 年 12 月 31 日	本年 计提	本年 减少	2016 年 12 月 31 日
法定盈余公积	44,098	6,552	-	50,650
任意盈余公积	139,764	-	-	139,764
合计	183,862	6,552	-	190,414

本银行	2015 年 12 月 31 日	本年 计提	本年 减少	2016 年 12 月 31 日
法定盈余公积	43,258	6,360	-	49,618
任意盈余公积	139,764	-	-	139,764
合计	183,022	6,360	-	189,382

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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	2015 年 12 月 31 日	本年 计提	本年 减少	2016 年 12 月 31 日
一般风险准备	75,653	12,079	-	87,732
本银行	2015 年 12 月 31 日	本年 计提	本年 减少	2016 年 12 月 31 日
一般风险准备	72,299	11,597	-	83,896

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

37 未分配利润

本集团	2016 年度
年初未分配利润	73,098
加：本年归属于母公司股东的净利润	67,210
减：提取法定盈余公积	(6,552)
提取任意盈余公积	-
提取一般风险准备	(12,079)
应付普通股股利	(20,051)
应付优先股股利	(884)
其他	(44)
年末未分配利润	100,698
本银行	2016 年度
年初未分配利润	67,217
加：本年净利润	63,597
减：提取法定盈余公积	(6,360)
提取任意盈余公积	-
提取一般风险准备	(11,597)
应付普通股股利	(20,051)
应付优先股股利	(884)
年末未分配利润	91,922

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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 6,360 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 2016 年 4 月 28 日召开的董事会会议批准，本银行于 2016 年 7 月 29 日派发境外优先股股息，股息率 5%(即为优先股股东实际取得的股息率)，派息总额为折人民币 884 百万元。

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

(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 2017 年提取一般风险准备人民币 16,116 百万元；拟以截至 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(税前)，向全体股东派发现金红利共计人民币 20,162 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

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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	2016 年度	2015 年度
利息收入		
存放同业	2,772	6,499
存放中央银行	13,701	12,868
拆出资金及买入返售金融资产	12,254	16,314
贷款和应收款项		
其中：个人贷款	59,442	61,092
企业贷款和应收款项	125,458	147,946
票据贴现	5,073	5,089
金融投资	71,144	55,318
利息收入小计	289,844	305,126
利息支出		
同业存放	(40,218)	(43,344)
向中央银行借款	(7,309)	(3,570)
拆入资金及卖出回购金融资产	(8,193)	(8,298)
客户存款	(86,392)	(97,743)
发行债券	(7,781)	(6,213)
存款证及其他	(5,080)	(1,786)
利息支出小计	(154,973)	(160,954)
利息净收入	134,871	144,172
其中：已减值金融资产利息收入	1,959	1,971

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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	2016 年度	2015 年度
利息收入		
存放同业	2,664	6,344
存放中央银行	13,693	12,860
拆出资金及买入返售金融资产	13,348	17,118
贷款和应收款项		
其中：个人贷款	59,100	60,650
企业贷款和应收款项	120,479	142,223
票据贴现	5,073	5,089
金融投资	70,319	54,780
利息收入小计	284,676	299,064
利息支出		
同业存放	(40,241)	(43,385)
向中央银行借款	(7,305)	(3,568)
拆入资金及卖出回购金融资产	(5,840)	(4,877)
客户存款	(86,305)	(97,645)
发行债券	(7,017)	(5,672)
存款证及其他	(5,050)	(1,772)
利息支出小计	(151,758)	(156,919)
利息净收入	132,918	142,145
其中：已减值金融资产利息收入	1,949	1,955

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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	2016 年度	2015 年度
手续费及佣金收入		
支付结算与银行卡	13,787	13,912
投资银行	5,306	7,472
担保承诺	2,962	3,014
管理类	12,502	9,697
代理类	4,636	3,403
其他	691	733
手续费及佣金收入小计	39,884	38,231
手续费及佣金支出		
支付结算与银行卡	(2,813)	(3,058)
其他	(276)	(146)
手续费及佣金支出小计	(3,089)	(3,204)
手续费及佣金净收入	36,795	35,027
本银行	2016 年度	2015 年度
手续费及佣金收入		
支付结算与银行卡	13,786	14,095
投资银行	3,838	5,660
担保承诺	3,038	3,070
管理类	10,539	7,815
代理类	5,106	3,418
其他	572	593
手续费及佣金收入小计	36,879	34,651
手续费及佣金支出		
支付结算与银行卡	(2,485)	(2,730)
其他	(325)	(198)
手续费及佣金支出小计	(2,810)	(2,928)
手续费及佣金净收入	34,069	31,723

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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	2016 年度	2015 年度
以公允价值计量且其变动计入		
当期损益的金融资产	(91)	125
可供出售债权工具投资	674	265
可供出售权益工具投资	405	1,302
权益法核算的长期股权投资	96	76
非汇率类衍生金融工具	384	109
合计	1,468	1,877
本银行	2016 年度	2015 年度
以公允价值计量且其变动计入		
当期损益的金融资产	191	162
可供出售债权工具投资	238	10
可供出售权益工具投资	97	427
成本法核算的长期股权投资	79	15
权益法核算的长期股权投资	87	72
非汇率类衍生金融工具	407	119
合计	1,099	805

41 公允价值变动收益/(损失)

本集团	2016 年度	2015 年度
以公允价值计量且其变动计入		
当期损益的金融资产及负债	(2,555)	982
非汇率类衍生金融工具	(451)	500
贵金属	1,522	(385)
投资性房地产	41	140
被套期债券	(780)	(172)
合计	(2,223)	1,065

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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	2016 年度	2015 年度
以公允价值计量且其变动计入		
当期损益的金融资产及负债	(2,675)	1,101
非汇率类衍生金融工具	(476)	502
贵金属	1,522	(385)
投资性房地产	31	21
被套期债券	(775)	(168)
合计	<u>(2,373)</u>	<u>1,071</u>

42 汇兑及汇率产品净收益/(损失)

本年度，本集团及本银行利润表将汇兑及汇率产品净收益/(损失)单独披露。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。

43 其他业务收入

本集团及本银行的其他业务收入主要包括贵金属销售收入和租赁收入。

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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	2016 年度	2015 年度
营业税(1)	3,782	12,421
城市维护建设税	868	887
教育费附加	635	671
其他(2)	677	-
合计	5,962	13,979

本银行	2016 年度	2015 年度
营业税(1)	3,719	12,175
城市维护建设税	827	842
教育费附加	592	627
其他(2)	651	-
合计	5,789	13,644

(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。

(2)根据财政部《增值税会计处理规定》(财会[2016]22 号)要求，本年本集团及本银行利润表“营业税金及附加”调整为“税金及附加”，并将车船税、印花税、房产税等纳入该科目核算，比较年度数据不予以重述。

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

45 业务及管理费

本集团	2016 年度	2015 年度
职工薪酬	26,040	25,429
业务费用	26,310	24,771
折旧和摊销	7,939	7,200
税金(1)	-	611
合计	60,289	58,011

本银行	2016 年度	2015 年度
职工薪酬	24,586	24,076
业务费用	25,625	24,276
折旧和摊销	5,893	6,050
税金(1)	-	591
合计	56,104	54,993

(1) 根据财政部《增值税会计处理规定》(财会[2016]22号)要求，本年本集团及本银行利润表“营业税金及附加”调整为“税金及附加”，并将车船税、印花税、房产税等纳入该科目核算，比较年度数据不予以重述。

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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	2016 年度	2015 年度
贷款减值损失—发放贷款和垫款	28,480	27,160
可供出售金融资产减值损失	621	39
应收款项类投资减值损失	13	773
持有至到期投资减值损失	9	339
固定资产减值损失	3	2
坏账损失—其他应收款	85	(18)
坏账损失—应收融资租赁款	973	558
抵债资产减值损失	22	61
应收利息减值损失	6	-
合计	30,212	28,914

本银行	2016 年度	2015 年度
贷款减值损失—发放贷款和垫款	28,418	27,058
可供出售金融资产减值损失	616	39
应收款项类投资减值损失	37	795
持有至到期投资减值损失	9	339
坏账损失—其他应收款	70	(18)
抵债资产减值损失	22	61
应收利息减值损失	6	-
合计	29,178	28,274

47 其他业务成本

本集团及本银行的其他业务成本主要包括贵金属销售成本。

48 营业外收入

本集团	2016 年度	2015 年度	计入本年 非经常性损益的金额
固定资产处置利得	94	49	94
抵债资产处置利得	7	127	7
其他	832	554	832
合计	933	730	933

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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)

48 营业外收入(续)

本银行	2016 年度	2015 年度	计入本年 非经常性损益的金额
固定资产处置利得	94	49	94
抵债资产处置利得	7	127	7
其他	531	478	531
合计	632	654	632

49 营业外支出

本集团	2016 年度	2015 年度	计入本年 非经常性损益的金额
预计诉讼(转回)/支出	(40)	179	-
固定资产处置损失	32	23	32
捐赠支出	19	18	19
其他	162	210	162
合计	173	430	213

本银行	2016 年度	2015 年度	计入本年 非经常性损益的金额
预计诉讼(转回)/支出	(40)	179	-
固定资产处置损失	32	23	32
捐赠支出	18	18	18
其他	161	206	161
合计	171	426	211

50 所得税费用

本集团	2016 年度	2015 年度
当年所得税费用		
- 中国企业所得税	13,718	18,907
- 香港利得税	770	783
- 海外税项	326	349
小计	14,814	20,039
递延所得税费用	3,645	(858)
合计	18,459	19,181

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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)

所得税费用与会计利润的调节表如下：

本集团	2016 年度	2015 年度
利润总额	86,110	86,012
按 25%的税率计算的所得税费用	21,528	21,503
加：其他国家(或地区)不同税率影响	23	56
加：不可作纳税抵扣的支出税负	4,344	1,615
减：非纳税项目收益的税负(1)	(7,489)	(3,993)
以前年度汇算清缴差异调整	53	-
所得税费用	18,459	19,181
本银行	2016 年度	2015 年度
当年所得税费用	13,288	18,969
- 中国企业所得税	12,401	17,965
- 香港利得税	608	680
- 海外税项	279	324
递延所得税费用	3,990	(840)
合计	17,278	18,129
本银行	2016 年度	2015 年度
利润总额	80,875	81,703
按 25%的税率计算的所得税费用	20,219	20,426
加：其他国家(或地区)不同税率影响	87	104
加：不可作纳税抵扣的支出税负	4,338	1,545
减：非纳税项目收益的税负(1)	(7,419)	(3,946)
以前年度汇算清缴差异调整	53	-
所得税费用	17,278	18,129

(1) 免税收入主要为中国政府债券利息收入。

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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	资产负债表中其他综合收益			2016 年度利润表中其他综合收益				
	2015 年 12 月 31 日	税后归属于 母公司	2016 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	17	(13)	4	(13)	-	-	(13)	-
补充退休福利计划精算利得/(损失)	17	(13)	4	(13)	-	-	(13)	-
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	(324)	3,087	2,763	4,157	(767)	(498)	3,087	(195)
可供出售金融资产产生的利得金额	1,608	224	1,832	836	(734)	(73)	224	(195)
现金流量套期损益的有效部分	(64)	(50)	(114)	(37)	(33)	20	(50)	-
外币财务报表折算差额	(1,868)	1,577	(291)	1,577	-	-	1,577	-
其他 ⁽¹⁾	-	1,336	1,336	1,781	-	(445)	1,336	-
合计	(307)	3,074	2,767	4,144	(767)	(498)	3,074	(195)

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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	资产负债表中其他综合收益			2016 年度利润表中其他综合收益			
	2015 年 12 月 31 日	税后归属于 母公司	2016 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
一、以后会计期间不能重分类 进损益的项目	17	(13)	4	(13)	-	-	(13)
补充退休福利计划精算利 得/(损失)	17	(13)	4	(13)	-	-	(13)
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	(433)	3,477	3,044	4,438	(312)	(649)	3,477
可供出售金融资产产生的 利得金额	1,188	578	1,766	1,082	(280)	(224)	578
现金流量套期损益的有效 部分	(28)	(91)	(119)	(79)	(32)	20	(91)
外币财务报表折算差额	(1,593)	1,654	61	1,654	-	-	1,654
其他 ⁽¹⁾	-	1,336	1,336	1,781	-	(445)	1,336
合计	(416)	3,464	3,048	4,425	(312)	(649)	3,464

(1) 本年本集团及本银行持有的部分固定资产转入投资性房地产转换日的公允价值变动税后金额人民币 1,336 百万元。

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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	2016 年度	2015 年度
归属于母公司股东的当期净利润	67,210	66,528
减：归属于母公司其他权益 持有者的当年净利润	(884)	-
归属于母公司普通股股东的当年净利润	66,326	66,528
其中：归属于持续经营的净利润	66,326	66,528
归属于终止经营的净利润	-	-

计算基本每股收益时，分母为发行在外普通股加权平均数，计算过程如下：

本集团	2016 年度	2015 年度
年初发行在外的普通股股数	74,263	74,263
加：本年发行的普通股加权数	-	-
年末发行在外的普通股加权平均数	74,263	74,263

每股收益：

本集团	2016 年度	2015 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	0.89	0.90
稀释每股收益	0.89	0.90

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息折合人民币 884 百万元。优先股的转股特征使得本银行存在或有可发行普通股。截至 2016 年 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 2016 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

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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	2016 年度	2015 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	2,657
经营性其他应付款净增加额	-	7,783
经营性其他应收款净减少额	-	6,068
收到其他与经营活动有关的现金	26,346	6,829
合计	43,264	23,337

本银行	2016 年度	2015 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	2,657
经营性其他应付款净增加额	-	2,297
经营性其他应收款净减少额	-	7,367
收到其他与经营活动有关的现金	8,983	348
合计	25,896	12,669

(2) 支付其他与经营活动有关的现金流量

本集团	2016 年度	2015 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	41,301	15,479
应收融资租赁款净增加额	3,898	12,968
经营性其他应付款净减少额	5,038	-
经营性其他应收款净增加额	9,561	-
支付其他与经营活动有关的现金	27,178	25,881
合计	86,976	54,328

本银行	2016 年度	2015 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	40,903	15,755
经营性其他应收款净增加额	8,640	-
经营性其他应付款净减少额	2,728	-
支付其他与经营活动有关的现金	23,705	18,888
合计	75,976	34,643

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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	2016 年度	2015 年度
一、将净利润调节为经营活动的现金流量		
净利润	67,651	66,831
加：资产减值准备	30,212	28,914
保险合同准备金	5,856	1,999
折旧和摊销	7,939	7,200
计提/(转回)未决诉讼及未决赔偿准备金	(40)	179
处置固定资产和其他资产的收益	(65)	(153)
金融投资利息收入	(66,978)	(50,049)
已减值金融资产利息收入	(1,959)	(1,971)
公允价值变动(收益)/损失	2,223	(1,065)
投资收益	(1,175)	(1,643)
发行债券利息支出	7,781	6,213
递延所得税资产减少/(增加)	4,281	(606)
递延所得税负债增加/(减少)	4	88
经营性应收项目的减少/(增加)	(489,908)	(455,438)
经营性应付项目的增加/(减少)	919,244	825,596
经营活动产生的现金流量净额	485,066	426,095
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	316,396	330,435
减：现金及现金等价物的年初余额	330,435	313,626
现金及现金等价物的净变动额	(14,039)	16,809

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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	2016 年度	2015 年度
一、将净利润调节为经营活动的现金流量		
净利润	63,597	63,574
加：资产减值准备	29,178	28,274
折旧和摊销	5,893	6,050
计提/(转回)未决诉讼及未决赔偿准备金	(40)	179
处置固定资产和其他资产的收益	(66)	(153)
金融投资利息收入	(66,181)	(49,529)
已减值金融资产利息收入	(1,949)	(1,955)
公允价值变动(收益)/损失	2,373	(1,071)
投资收益	(501)	(525)
发行债券利息支出	7,017	5,672
递延所得税资产减少/(增加)	4,568	(470)
递延所得税负债增加/(减少)	71	(3)
经营性应收项目的减少/(增加)	(483,338)	(447,926)
经营性应付项目的增加/(减少)	903,311	810,735
经营活动产生的现金流量净额	463,933	412,852
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	307,692	325,560
减：现金及现金等价物的年初余额	325,560	307,215
现金及现金等价物的净变动额	(17,868)	18,345

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
现金		
其中：库存现金	17,612	17,647
可用于随时支付的存放		
中央银行款项	181,487	146,735
存放同业款项(原到期日		
三个月以内)	117,297	166,053
年末现金及现金等价物余额	<u>316,396</u>	<u>330,435</u>
本银行	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
现金		
其中：库存现金	17,568	17,613
可用于随时支付的存放		
中央银行款项	181,274	146,666
存放同业款项(原到期日		
三个月以内)	108,850	161,281
年末现金及现金等价物余额	<u>307,692</u>	<u>325,560</u>

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
证券投资	732,928	200,908	609,683	179,481
票据	4,331	372	4,331	372
本银行	担保物		相关负债	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
证券投资	729,752	198,908	606,665	177,646
票据	4,331	372	4,331	372

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 2016 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 25,934 百万元(2015 年 12 月 31 日：人民币 1,873 百万元)，本集团及本银行有义务在约定的返售日返还担保物。于 2016 年 12 月 31 日及 2015 年 12 月 31 日，本集团及本银行并无将该等担保物再次出售或再作为担保物。

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

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

本集团	担保物		相关负债	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
证券投资	745	1,501	738	1,484
本银行	担保物		相关负债	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
证券投资	137	1,501	135	1,484

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 2016 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 3,610 百万元(2015 年 12 月 31 日：人民币 8,400 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 2016 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 406 百万元(2015 年 12 月 31 日：人民币 252 百万元)。于 2016 年 12 月 31 日，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 12,893 百万元和人民币 9,580 百万元(2015 年 12 月 31 日已证券化的信贷资产人民币 5,022 百万元已于 2016 年 9 月 20 日提前清偿)。

(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。于 2016 年度，本集团通过上述方式转让不良贷款原值人民币 28,101 百万元，清收金额人民币 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

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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	2016 年度	2015 年度
基本养老保险及失业保险费(附注四 26)	2,409	2,357
企业年金计划(附注四 26)	746	693
合计	3,155	3,050

本银行	2016 年度	2015 年度
基本养老保险及失业保险费(附注四 26)	2,348	2,296
企业年金计划(附注四 26)	708	678
合计	3,056	2,974

年末应付未付金额如下：

本集团	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
基本养老保险及失业保险费(附注四 26)	26	37
企业年金计划(附注四 26)	68	40
合计	94	77

本银行	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
基本养老保险及失业保险费(附注四 26)	20	21
企业年金计划(附注四 26)	-	-
合计	20	21

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
设定受益计划义务现值(附注四 26)	427	443

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
计入当期损益的设定受益计划成本	21	23
计入其他综合收益的设定受益计划成本	13	(6)
合计	34	17

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	2016 年度	2015 年度
年初设定受益计划义务现值	443	472
当年支付的补充退休福利	(50)	(46)
利息费用	18	21
过去服务成本	3	2
精算损失/(利得)	13	(6)
年末设定受益计划义务现值	427	443

于 2016 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 12.62 年(2015 年 12 月 31 日：13.44 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 (2015 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 3.49%以及 1.97%。(2015 年 12 月 31 日：3.30%以及 1.43%)。死亡率的假设是以中国保险监督管理委员会发布的统计资料为依据。60 岁退休的男性职工和 55 岁退休的女性职工的平均预期剩余生命年限分别为 19.70 年以及 28.70 年。(2015 年 12 月 31 日：19.70 年以及 28.70 年)。

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 30 百万元(增加人民币 34 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 34 百万元(减少人民币 31 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 30 百万元(减少人民币 30 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 2016 年 12 月 31 日，本集团管理及合并的理财产品规模共计人民币 761,239 百万元，单支理财产品对集团的财务影响均不重大(2015 年 12 月 31 日：人民币 788,451 百万元)。

理财产品投资者享有的权益在客户存款中列示。

(2) 未合并的结构化主体

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

于 2016 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

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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)

于 2016 年 12 月 31 日，本集团发起的未合并结构化主体规模以及通过投资而持有的未合并结构化主体中的权益在合并资产负债表中的账面价值(即对应的最大风险敞口金额)，总计 2,009,829 百万元。

下表列示了截至 2016 年 12 月 31 日和 2015 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
	31/12/2016	31/12/2015	
基金	86,760	83,730	手续费收入
信托及资产管理计划	700,839	615,571	手续费收入
理财产品	918,279	787,746	手续费收入
合计	1,705,878	1,487,047	

截至 2016 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 3,968 百万元(截至 2015 年 12 月 31 日止期间：人民币 3,869 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 470 百万元(2015 年：人民币 488 百万元)。

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

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 2016 年 12 月 31 日和 2015 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：

本集团	2016 年 12 月 31 日				
	账面价值			最大 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	

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	2015 年 12 月 31 日				
	账面价值			最大 风险敞口	主要 收益类型
	以公允价值计量且 其变动计入当期损 益的金融资产	可供出售 金融资产	应收款项 类投资		
基金	9,354	1,793	-	11,147	投资收益
信托及资产 管理计划	-	208	255,511	255,719	利息收入
合计	9,354	2,001	255,511	266,866	

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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)

59 企业合并

59.1 收购巴西 BBM 银行

(1) 基本情况

本集团于 2015 年 5 月 19 日与巴西 BBM 银行的控股家族股东签署了一份股份购买协议及其他承诺书(「股份购买协议」)。根据股份购买协议，本集团将收购巴西 BBM 银行的 119,626,920 股普通股和 30,739,854 股优先股，占巴西 BBM 银行全部发行在外股份的约 80%。根据股份购买协议的规定，交易价款分为交易完成日价款、补充价款及额外购买价款三部分组成，并分阶段支付。交易完成日价款依据 2016 年 6 月 30 日(基准日)的净资产确定。补充价款及额外购买价款根据股份购买协议中的价款调整事项，在完成日后可以基于巴西 BBM 银行基准日至完成日的净资产变动等因素调整购买价款。

由于股份购买协议约定的所有先决条件已根据协议条款达成或豁免，且本次交易交割所需获得的银监会、巴西中央银行及其他中国和适用的境外相关监管机构的批准均已取得。据此，股份购买协议项下之交易已于 2016 年 11 月 30 日(完成日)完成，巴西 BBM 银行成为本集团的控股子公司。截至 2016 年 12 月 31 日，本集团已支付交易完成日价款为雷亚尔 396 百万元(截至 2016 年 12 月 31 日折人民币 795 百万元)。

本次交易完成后，本集团、巴西 BBM 银行及巴西 BBM 银行的剩余家族股东于 2016 年 11 月 30 日签署一份股东协议(「股东协议」)。根据股东协议的条款和条件，剩余家族股东对持有的巴西 BBM 银行约 18%股份(「剩余股份」)将享有一项卖出期权；本集团将享有一项买入期权，从上述股东购买剩余股份。于 2016 年 12 月 31 日，该期权公允价值不重大。

本次收购巴西 BBM 银行的交易是本集团开展的首次海外并购，商誉主要反映了因收购带来的集团协同效应。

(2) 商誉

人民币百万元

现金对价	1,060
其中：已支付对价	795
待支付对价	265
减：取得的可辨认净资产公允价值相应份额	(911)
商誉	149

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(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)

59 企业合并(续)

59.1 收购巴西 BBM 银行(续)

(3) 被购买方于购买日可辨认资产和负债的情况

2016 年 11 月 30 日

巴西 BBM 银行

账面价值

资产

以公允价值计量且其变动计入

当期损益的金融资产

1,462

发放贷款和垫款

2,695

可供出售金融资产

1,205

其他资产

2,675

资产总额

8,037

负债

拆入资金

1,397

客户存款

1,555

已发行存款证

1,568

其他负债

2,378

负债总额

6,898

可辨认净资产

1,139

少数股东权益

(228)

取得 80%的可辨认净资产

911

目前购买日的可辨认净资产尚在评估中，最终估值尚未确定。管理层认为购买日可辨认净资产的账面价值与购买日可辨认净资产的公允价值差异不重大，以此为基础进行商誉评估，并将在一年内对商誉进行重估入账。

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注
(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)

59 企业合并(续)

59.1 收购巴西 BBM 银行(续)

(4) 巴西 BBM 银行自购买日起至本年末的经营成果和现金流量列示如下：

2016 年 12 月 1 日
至 2016 年 12 月 31 日期间

营业收入	39
净利润	4
现金流量净额	<u>13</u>

假如这项收购在 2016 年 1 月 1 日达成，对于本集团的合并营业收入、净利润的影响不重大。

(5) 为收购巴西 BBM 银行所导致的现金流出净额分析如下：

2016 年 11 月 30 日

巴西 BBM 银行持有的现金及现金等价物	353
收购巴西 BBM 银行已支付的现金	<u>(795)</u>
收购巴西 BBM 银行所导致的现金流出净额	<u>(442)</u>

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、 在其他主体中的权益

(一) 在主要子公司中的权益

1 集团的构成

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

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、 在其他主体中的权益(续)

(一) 在主要子公司中的权益(续)

2 存在重要少数股东权益的子公司

于 2016 年 12 月 31 日，本集团子公司的非控制性权益均不重大。

(二) 在主要联营企业中的权益

主要公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)	
				直接	间接
西藏银行股份有限公司(1)	西藏拉萨市城关区	中国大陆	金融业	10.60	-

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

本集团及本银行主要联营企业的财务信息汇总如下：

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
资产	48,503	36,666
负债	42,746	31,734
净资产	5,757	4,932

	截至 12 月 31 日止年度	
	2016 年	2015 年
营业收入	799	724
持续经营净利润	825	683
其他综合收益	-	-
综合收益总额	825	683
联营公司股利分配	-	-

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

六、 关联方关系及交易

(一) 与财政部的关联方交易

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

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

主要余额及交易的详细情况如下：

本集团	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
持有国债及特别国债	365,378	299,525
客户存款	-	22,000
应收利息	5,243	4,792
应付利息	-	142
本集团	2016 年度	2015 年度
利息收入	11,357	9,763
利息支出	896	1,617

本集团与财政部进行交易的利率区间如下：

本集团	2016 年度 %	2015 年度 %
国债及特别国债	2.10~6.15	2.38~6.15
客户存款	2.55~3.40	2.95~5.25

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

六、 关联方关系及交易(续)

(二) 与全国社会保障基金理事会的关联方交易

于 2016 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(2015 年 12 月 31 日：103.11 亿股)，占总股份的 14.70%(2015 年 12 月 31 日：13.88%)。本集团与全国社会保障基金理事会的交易主要是存款业务，并按银行支付第三方客户利率进行。

主要余额及交易的详细情况如下：

本集团	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
客户存款	58,000	64,500
应付利息	964	1,083
本集团	2016 年度	2015 年度
利息支出	2,100	3,219

本集团与全国社会保障基金理事会进行交易的利率区间如下：

本集团	2016 年度 %	2015 年度 %
客户存款	3.85~6.10	3.85~6.10

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

六、 关联方关系及交易(续)

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

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

主要余额及交易的详细情况如下：

本集团	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
表内项目		
存放同业款项	2,348	1,976
拆出资金	2,770	-
衍生金融资产	2,554	185
应收利息	53	7
可供出售金融资产	2,067	512
同业及其他金融机构存放款项	3,128	982
拆入资金	11,394	6,725
衍生金融负债	1,091	140
卖出回购金融资产	1,960	1,999
应付利息	27	2
表外项目		
衍生金融工具名义本金	160,413	204,188
本集团	2016 年度	2015 年度
投资收益/(损失)	(88)	(240)
公允价值变动收益/(损失)	(345)	123
利息收入	84	39
利息支出	151	359

本集团与汇丰银行进行交易的利率区间如下：

本集团	2016 年度 %	2015 年度 %
存放同业款项	0.01~0.72	0.01~0.125
拆出资金	1.00~1.80	-
可供出售金融资产	1.33~3.50	2.38~5.50
同业及其他金融机构存放款项	0.01~5.75	0.01~5.75
拆入资金	0.10~2.85	0.10~4.90
卖出回购金融资产	2.28~2.69	2.28~3.58
买入返售金融资产	2.02~2.35	-

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

六、 关联方关系及交易(续)

(四) 与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	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
存放同业款项	195	1,725
拆出资金	27,125	36,209
金融投资	2,050	1,682
应收利息	428	431
发放贷款及垫款	18,083	8,657
其他资产	-	134
同业及其他金融机构存放款项	6,329	4,356
拆入资金	-	825
客户存款	2,409	809
应付债券	51	52
应付利息	18	7
其他负债	25	18
本银行	2016 年度	2015 年度
利息收入	1,464	1,010
利息支出	51	67
手续费及佣金收入	556	254
手续费及佣金支出	49	38
其他业务收入	87	86
业务及管理费	142	69

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

六、 关联方关系及交易(续)

(四) 与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	2016 年 12 月 31 日 %	2015 年 12 月 31 日 %
存放同业款项	0.72~3.72	0.05~5.50
拆出资金	0.09~3.87	0.18~4.00
金融投资	3.80~6.10	3.80~6.10
发放贷款及垫款	0.80~3.67	0.72~3.62
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	0.85~3.00	0.15~0.50
客户存款	0.01~1.80	0.01~1.36
应付债券	5.75	5.75

(五) 与关键管理人员的关联方交易

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

主要余额及交易的详细情况如下：

本集团	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
客户存款	34	10
客户贷款	1	-

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

六、 关联方关系及交易(续)

(五) 与关键管理人员的关联方交易(续)

关键管理人员的薪酬总额列示如下：

本集团	2016 年度	2015 年度
薪金及酌情奖金	12	11
其他福利	3	2

(六) 与主要的联营公司的关联方交易

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

主要余额及交易的详细情况如下：

本集团	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
同业及其他金融机构存放款项	2,064	2,330
应付利息	4	2

本集团	2016 年度	2015 年度
利息支出	21	53

本集团与西藏银行进行交易的利率区间如下：

	2016 年度 %	2015 年度 %
同业及其他金融机构存放款项	0.72~3.45	1.35~3.80

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

七、 股份支付

以现金结算的基于股权的支付

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

初次授予的额度为 7.558 百万股，初次授予的股票增值权有效期设定为 10 年，有效期的起算时间为 2005 年 6 月 23 日，等候期设定为两年。第三、四、五、六年每年行权上限分别不超过获授权总额的 25%、50%、75%、100%。于 2016 年 12 月 31 日，该批初次授予的 7.558 百万股股票增值权已过有效期，期间内无人行权。

经本银行董事会授权，第四届董事会人事薪酬委员会第八次会议于 2006 年 11 月 3 日批准长期激励计划第二次授予股票增值权的方案。该方案下股票增值权授予对象为 2006 年 11 月 3 日在本集团全职领薪的集团高管人员，行权价为 6.13 港元；授予的额度为 2.724 百万股；授予的股票增值权有效期和等候期与初次授予一致，有效期的起算时间为 2006 年 11 月 3 日。于 2016 年 12 月 31 日，该批初次授予的 2.724 百万股股票增值权已过有效期，期间内无人行权。

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

八、 或有事项

未决诉讼

本集团	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
本集团作为被起诉方的案件相应标的金额	1,669	1,397
就该等诉讼事项已计提的预计负债	348	369
本银行	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
本集团作为被起诉方的案件相应标的金额	1,669	1,397
就该等诉讼事项已计提的预计负债	329	369

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、 承诺事项

1 信贷承诺及财务担保

本集团	2016 年 12 月 31 日 合同金额	2015 年 12 月 31 日 合同金额
贷款承诺	86,125	91,247
其中：(1)原到期日在 1 年以内	21,590	32,700
(2)原到期日在 1 年或以上	64,535	58,547
信用卡承诺	528,199	438,608
信用证承诺	126,885	150,085
开出保函及担保	279,694	333,725
承兑汇票	231,566	294,834
合计	1,252,469	1,308,499

本银行	2016 年 12 月 31 日 合同金额	2015 年 12 月 31 日 合同金额
贷款承诺	86,125	91,234
其中：(1)原到期日在 1 年以内	21,590	32,700
(2)原到期日在 1 年或以上	64,535	58,534
信用卡承诺	528,199	438,608
信用证承诺	126,850	150,085
开出保函及担保	279,405	333,694
承兑汇票	231,165	294,355
合计	1,251,744	1,307,976

本集团及本银行贷款承诺包括已批准但尚未使用的贷款额度和信用卡信用额度。

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、 承诺事项(续)

2 资本性承诺

本集团	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
已经签订合同但尚未支付	9,371	7,645

本银行	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
已经签订合同但尚未支付	9,368	7,623

3 经营租赁承诺

本集团作为承租方，根据不可撤销的租赁合同，本集团所需支付的最低租赁款如下：

本集团	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
一年以内	3,962	3,021
一年至两年	3,005	2,485
两年至三年	2,286	1,885
三年至五年	2,548	2,282
五年以上	1,792	1,683
合计	13,593	11,356

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、 承诺事项(续)

3 经营租赁承诺(续)

本银行作为承租方，根据不可撤销的租赁合同，本银行所需支付的最低租赁款如下：

本银行	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
一年以内	3,928	3,019
一年至两年	2,972	2,484
两年至三年	2,254	1,884
三年至五年	2,522	2,282
五年以上	1,792	1,683
合计	<u>13,468</u>	<u>11,352</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	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
一年以内	6,295	3,442
一年至两年	6,291	2,958
两年至三年	6,287	2,955
三年至五年	11,958	5,905
五年以上	36,525	17,698
合计	<u>67,356</u>	<u>32,958</u>

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、 承诺事项(续)

4 证券承销及债券承兑承诺

本银行受财政部委托作为其代理人承销部分凭证式国债和储蓄式国债。国债持有人可以要求提前兑付持有的国债，而本银行亦有义务履行兑付责任，兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。于 2016 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 70,725 百万元(2015 年 12 月 31 日：人民币 67,952 百万元)。

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

于 2016 年 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(2015 年 12 月 31 日：无)。

十、 资产负债表日后事项中的非调整事项

2017 年 2 月 21 日，本银行香港分行发行总面值为 8.5 亿美元的三年期中期票据，票面利率为浮动利率(0.775%+3M Libor)，于 2020 年 2 月 21 日到期，按季付息。

2007 年 3 月 6 日，本银行发行总面值为人民币 160 亿元的商业银行次级债，票面利率为 4.13%，于 2022 年 3 月 8 日到期，按年付息。本银行已于 2017 年 3 月 8 日行使赎回权赎回上述债券。

十一、其他重要事项

1 年金计划主要内容及重大变化

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

2 分部报告

本集团高级管理层按照所属分行及子公司所处的不同经济地区评价本集团的经营情况，各地分行主要服务于当地客户和极少数其他地区客户，根据本集团的内部组织结构、管理要求及内部报告制度，本集团将总行本部、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。

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

2 分部报告(续)

2.1 分部按地区划分的信息

本集团	2016 年度							
	华北	东北	华东	华中 及华南	西部	海外	总部	分部间 相互 抵减
营业收入	21,483	7,631	66,300	32,816	16,647	10,471	37,781	-
利息净收入	16,177	5,750	38,719	24,363	13,208	5,913	30,741	-
外部利息收入	26,252	9,384	67,965	36,828	20,225	15,052	114,138	-
外部利息支出	(29,115)	(8,641)	(50,637)	(28,625)	(12,611)	(9,292)	(16,052)	-
分部间利息净收入	19,040	5,007	21,391	16,160	5,594	153	(67,345)	-
手续费及佣金净收入	4,135	1,647	12,244	7,385	2,969	2,204	6,211	-
手续费及佣金收入	4,336	1,708	14,009	7,788	3,151	2,531	6,361	-
手续费及佣金支出	(201)	(61)	(1,765)	(403)	(182)	(327)	(150)	-
投资收益(损失)	-	-	386	56	-	65	961	-
公允价值变动收益 /(损失)	-	-	122	-	-	371	(2,716)	-
汇兑及汇率产品净收 益(损失)	369	91	952	404	86	73	2,545	-
保险业务收入	-	-	9,552	-	-	44	-	-
其他业务收入	802	143	4,325	608	384	1,801	39	-
营业支出	(10,553)	(4,124)	(43,810)	(15,405)	(8,634)	(4,460)	(20,793)	-
税金及附加	(821)	(307)	(2,055)	(1,181)	(653)	(47)	(898)	-
业务及管理费	(6,331)	(3,046)	(17,011)	(9,586)	(4,760)	(3,693)	(15,862)	-
资产减值损失	(2,941)	(671)	(15,013)	(4,161)	(2,960)	(702)	(3,764)	-
保险业务支出	-	-	(8,975)	-	-	(18)	-	-
其他业务成本	(460)	(100)	(756)	(477)	(261)	-	(269)	-
分部营业利润	10,930	3,507	22,490	17,411	8,013	6,011	16,988	-
加：营业外收入	36	22	449	107	111	94	114	-
减：营业外支出	(31)	(49)	(58)	23	(19)	(20)	(19)	-
利润总额	10,935	3,480	22,881	17,541	8,105	6,085	17,083	-
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)	(3,196)	(1,100)	(668)	(678)	(1,020)	-
资本性支出	(545)	(325)	(24,420)	(915)	(572)	(7,730)	(1,098)	-

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

2 分部报告(续)

2.1 分部按地区划分的信息(续)

本集团	2015 年度							
	华北	东北	华东	华中 及华南	西部	海外	总部	分部间 相互 抵减
营业收入	22,822	7,821	64,198	33,522	17,105	10,000	38,360	-
利息净收入	17,621	6,087	43,857	25,042	13,756	8,353	29,456	-
外部利息收入	32,648	10,954	80,011	43,019	23,320	15,697	99,477	-
外部利息支出	(32,211)	(8,492)	(55,732)	(29,339)	(12,687)	(10,015)	(12,478)	-
分部间利息净收入	17,184	3,625	19,578	11,362	3,123	2,671	(57,543)	-
手续费及佣金净收入	4,116	1,395	11,847	6,884	2,815	2,116	5,854	-
手续费及佣金收入	4,403	1,495	13,016	7,373	3,110	2,490	6,344	-
手续费及佣金支出	(287)	(100)	(1,169)	(489)	(295)	(374)	(490)	-
投资收益/(损失)	(27)	36	1,058	545	(10)	(266)	541	-
公允价值变动收益 /(损失)	(4)	-	(274)	(13)	-	(90)	1,446	-
汇兑及汇率产品净收 益/(损失)	449	50	1,170	334	74	(1,273)	679	-
保险业务收入	-	-	4,011	-	-	40	-	-
其他业务收入	667	253	2,529	730	470	1,120	384	-
营业支出	(10,986)	(4,109)	(40,984)	(16,631)	(8,977)	(3,943)	(22,486)	-
税金及附加	(1,955)	(688)	(4,855)	(2,982)	(1,481)	(62)	(1,956)	-
业务及管理费	(6,173)	(3,095)	(15,942)	(9,124)	(4,829)	(3,499)	(15,349)	-
资产减值损失	(2,276)	(99)	(14,849)	(3,929)	(2,351)	(353)	(5,057)	-
保险业务支出	-	-	(4,467)	-	-	(15)	-	-
其他业务成本	(582)	(227)	(871)	(596)	(316)	(14)	(124)	-
分部营业利润	11,836	3,712	23,214	16,891	8,128	6,057	15,874	-
加：营业外收入	37	24	212	203	75	17	162	-
减：营业外支出	(78)	(39)	(158)	(8)	(89)	(25)	(33)	-
利润总额	11,795	3,697	23,268	17,086	8,114	6,049	16,003	-
所得税费用								(19,181)
净利润								66,831
补充信息：								
折旧和摊销费用	(801)	(445)	(2,332)	(1,027)	(650)	(694)	(1,251)	-
资本性支出	(895)	(572)	(17,671)	(1,456)	(640)	(3,634)	(1,899)	-

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

2 分部报告(续)

2.1 分部按地区划分的信息(续)

本集团	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	1,194,097	362,425	2,570,737	1,396,181	704,971	849,999	3,662,649	(2,350,460)	8,390,599
其中									
对联营企业的 投资	-	-	4	9	-	92	609	-	714
未分配资产									12,567
总资产									8,403,166
分部负债	(1,183,712)	(358,149)	(2,502,201)	(1,375,817)	(697,787)	(833,067)	(3,170,341)	2,350,460	(7,770,614)
未分配负债									(145)
负债总额									(7,770,759)
本集团	2015 年 12 月 31 日								
	华北	东北	华东	华中 及华南	西部	海外	总部	分部间 相互 抵减	合计
分部资产	1,135,026	341,769	2,336,453	1,240,038	633,404	659,606	3,059,290	(2,266,908)	7,138,678
其中									
对联营企业的 投资	-	-	-	1	-	53	523	-	577
未分配资产									16,684
总资产									7,155,362
分部负债	(1,129,382)	(338,407)	(2,283,083)	(1,225,180)	(625,688)	(637,153)	(2,645,166)	2,266,908	(6,617,151)
未分配负债									(119)
负债总额									(6,617,270)

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

2 分部报告(续)

2.2 分部按业务划分的信息

本集团	2016 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	95,237	61,001	23,259	13,632	193,129
利息净收入	71,678	41,123	20,831	1,239	134,871
其中：外部利息净收入					
/(支出)	51,191	27,998	54,443	1,239	134,871
分部间利息净收入					
/(支出)	20,487	13,125	(33,612)	-	-
手续费及佣金净收入	15,954	17,882	1,046	1,913	36,795
投资收益/(损失)	85	14	1,015	354	1,468
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)	1,894	3	2,552	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
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	(22,496)	(33,743)	(2,111)	(1,939)	(60,289)
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	(246)	(1,728)	-	(349)	(2,323)
营业利润	43,748	19,063	20,402	2,137	85,350
加：营业外收入	248	72	-	613	933
减：营业外支出	(2)	-	-	(171)	(173)
利润总额	43,994	19,135	20,402	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	(2,388)	(5,009)	(174)	(368)	(7,939)
资本性支出	(10,712)	(22,462)	(782)	(1,649)	(35,605)

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

2 分部报告(续)

2.2 分部按业务划分的信息(续)

本集团	2015 年度				
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入	99,896	56,291	28,933	8,708	193,828
利息净收入	78,211	37,934	26,970	1,057	144,172
其中：外部利息净收入					
/(支出)	79,118	19,291	44,706	1,057	144,172
分部间利息净收入					
/(支出)	(907)	18,643	(17,736)	-	-
手续费及佣金净收入	15,887	15,790	1,033	2,317	35,027
投资收益/(损失)	430	-	351	1,096	1,877
公允价值变动收益/(损失)	(9)	-	1,055	19	1,065
汇兑及汇率产品净收益					
/(损失)	1,932	(2)	(504)	57	1,483
保险业务收入	-	-	-	4,051	4,051
其他业务收入	3,445	2,569	28	111	6,153
营业支出	(54,015)	(43,747)	(3,168)	(7,186)	(108,116)
税金及附加	(9,117)	(4,606)	(67)	(189)	(13,979)
业务及管理费	(22,723)	(30,874)	(2,289)	(2,125)	(58,011)
资产减值损失	(21,771)	(5,949)	(812)	(382)	(28,914)
保险业务支出	-	-	-	(4,482)	(4,482)
其他业务成本	(404)	(2,318)	-	(8)	(2,730)
营业利润	45,881	12,544	25,765	1,522	85,712
加：营业外收入	38	118	-	574	730
减：营业外支出	(8)	(3)	-	(419)	(430)
利润总额	45,911	12,659	25,765	1,677	86,012
所得税费用					(19,181)
净利润					66,831
补充信息					
折旧和摊销费用	(2,167)	(4,542)	(158)	(333)	(7,200)
资本性支出	(8,052)	(16,887)	(588)	(1,240)	(26,767)

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

2 分部报告(续)

2.2 分部按业务划分的信息(续)

本集团

	2016 年度				
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	3,013,048	1,250,572	4,079,056	47,923	8,390,599
其中					
对联营企业的投资	-	-	-	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)
负债总额					(7,770,759)

本集团

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

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理

3.1 风险管理概述

3.1.1 风险概述

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

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

3.1.2 风险管理框架

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

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

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险

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

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

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

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

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

3.2.1 风险价值(VaR)

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

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.1 风险价值(VaR)(续)

本集团按照风险类别分类的汇率风险和交易账户利率风险的风险价值分析概括如下：

本集团	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

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

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 2016 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 6.9370 (2015 年 12 月 31 日：6.4936)和 1 港币兑换人民币 0.89451(2015 年 12 月 31 日：0.83778)。

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.2 外汇风险(续)

下表为本集团资产负债表日资产与负债分币种的结构分析。

本集团	2016 年 12 月 31 日				合计
	人民币	美元 折人民币	港币 折人民币	其他币种 折人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项	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

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.2 外汇风险(续)

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

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.2 外汇风险(续)

本银行	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

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.2 外汇风险(续)

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

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.2 外汇风险(续)

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

本集团	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
升值 5%	(2,286)	(681)	(2,768)	(825)
贬值 5%	2,286	681	2,768	825

本银行	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
升值 5%	(2,366)	(559)	(2,858)	(720)
贬值 5%	2,366	559	2,858	720

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

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

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.2 外汇风险(续)

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

3.2.3 利率风险

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

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

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.3 利率风险(续)

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

本集团	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

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.3 利率风险(续)

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

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.3 利率风险(续)

本银行	2016 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	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

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.3 利率风险(续)

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

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.3 利率风险(续)

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

本集团	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
收益率上升 100 个基点	14,198	(5,364)	12,652	(3,402)
收益率下降 100 个基点	(14,198)	5,280	(12,652)	3,586

本银行	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
收益率上升 100 个基点	14,451	(4,642)	12,873	(3,144)
收益率下降 100 个基点	(14,451)	4,493	(12,873)	3,307

上述对其他综合收益的影响源自固定利率可供出售债券公允价值变动的影响。

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

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.3 利率风险(续)

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

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

3.2.4 其他价格风险

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

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险

信用风险是指因借款人或交易对手未能或不愿意履行偿债义务而引致损失的风险。

3.3.1 信用风险管理

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

(a) 发放贷款和垫款

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

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

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.1 信用风险管理(续)

(a) 发放贷款和垫款(续)

对于零售信贷资产，本集团通过现场检查和实施重大报告制度，整体把握零贷业务风险情况；通过完善管理系统，加强日常风险监控和预警；通过制定个贷及小微企业业务手册，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。

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.1 信用风险管理(续)

(a) 发放贷款和垫款(续)

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

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。

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.1 信用风险管理(续)

(b) 资金业务

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

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

分类为贷款和应收款项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。

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.1 信用风险管理(续)

(c) 与信用相关的承诺

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

3.3.2 风险资产减值

发放贷款和垫款、应收同业款项及分类为贷款和应收款项类投资的其他金融资产

减值准备是根据客观的减值证据而在资产负债表日确定的损失。

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

本集团确定金融资产减值时的政策详见附注二。

债权性投资

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

3.3.3 最大信用风险敞口信息

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

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.3 最大信用风险敞口信息(续)

下表列示本集团及本银行最大信用风险敞口的信息：

本集团	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
表内项目		
存放中央银行款项	973,823	902,581
发放贷款和垫款	4,009,046	3,634,568
应收同业款项	715,787	611,191
其中：存放同业款项	179,953	178,087
拆出资金	467,791	356,812
买入返售金融资产	68,043	76,292
债权性投资	2,225,596	1,615,702
其中：以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	99,078	99,018
可供出售金融资产	334,049	259,322
持有至到期投资	1,407,449	933,683
应收款项类投资	385,020	323,679
衍生金融资产	37,223	34,310
其他金融资产 (注)	183,391	164,682
表内项目合计	8,144,866	6,963,034
表外项目合计	1,252,469	1,308,499
合计	9,397,335	8,271,533

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.3 最大信用风险敞口信息(续)

本银行	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
表内项目		
存放中央银行款项	973,088	902,030
发放贷款和垫款	4,010,249	3,628,265
应收同业款项	732,335	639,334
其中：存放同业款项	170,979	172,592
拆出资金	494,911	391,194
买入返售金融资产	66,445	75,548
债权性投资	2,200,917	1,604,129
其中：以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	96,399	98,356
可供出售金融资产	318,579	253,589
持有至到期投资	1,408,124	932,422
应收款项类投资	377,815	319,762
衍生金融资产	37,115	34,240
其他金融资产 (注)	62,668	48,005
表内项目合计	8,016,372	6,856,003
表外项目合计	1,251,744	1,307,976
合计	9,268,116	8,163,979

注：其他金融资产中包括应收利息、其他应收款等。

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.3 最大信用风险敞口信息(续)

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

担保及抵押

本集团制定了关于抵、质押物与贷款本金的比率及担保如下：

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

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

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.4 发放贷款和垫款及应收同业款项

逾期与减值

本集团		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
		发放贷款 和垫款	应收 同业款项	发放贷款 和垫款	应收 同业款项
尚未逾期且未发生减值	(1)	3,994,254	715,787	3,608,277	611,191
已逾期尚未发生减值	(2)	46,305	-	57,523	-
已减值	(3)	62,400	-	56,206	-
合计		4,102,959	715,787	3,722,006	611,191
减：贷款减值准备		(93,913)	-	(87,438)	-
净额		4,009,046	715,787	3,634,568	611,191

本银行		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
		发放贷款 和垫款	应收 同业款项	发放贷款 和垫款	应收 同业款项
尚未逾期且未发生减值	(1)	3,995,746	732,335	3,602,013	639,334
已逾期尚未发生减值	(2)	45,894	-	57,318	-
已减值	(3)	61,919	-	55,834	-
合计		4,103,559	732,335	3,715,165	639,334
减：贷款减值准备		(93,310)	-	(86,900)	-
净额		4,010,249	732,335	3,628,265	639,334

注：应收同业款项包括存放同业款项、拆出资金和买入返售金融资产。

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.4 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

逾期与减值(续)

(1) 尚未逾期且未发生减值的发放贷款和垫款按五级分类的分析如下：

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

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.4 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

逾期与减值(续)

(2) 已逾期尚未发生减值的发放贷款和垫款及应收同业款项

本集团	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	7,493	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	-	-	-	-	-	-
本集团	2015 年 12 月 31 日				合计	担保物 公允价值
	逾期 少于 30 天	逾期 30-60 天	逾期 60-90 天	逾期 90 天以上		
发放贷款和垫款						
企业贷款和垫款	5,465	3,828	3,380	35,041	47,714	28,994
个人贷款和垫款	5,590	2,069	1,382	768	9,809	5,523
发放贷款和垫款合计	11,055	5,897	4,762	35,809	57,523	34,517
应收同业款项	-	-	-	-	-	-

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.4 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

逾期与减值(续)

(2) 已逾期尚未发生减值的发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

本银行	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	-	-	-	-	-	-
本银行	2015 年 12 月 31 日				合计	担保物 公允价值
	逾期 少于 30 天	逾期 30-60 天	逾期 60-90 天	逾期 90 天以上		
发放贷款和垫款						
企业贷款和垫款	5,454	3,811	3,339	34,988	47,592	28,959
个人贷款和垫款	5,560	2,045	1,370	751	9,726	5,513
发放贷款和垫款合计	11,014	5,856	4,709	35,739	57,318	34,472
应收同业款项	-	-	-	-	-	-

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.4 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

逾期与减值(续)

(3) 已减值的发放贷款和垫款及应收同业款项

本集团

	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	-

本集团

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

本银行

	2016 年 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	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	-

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.4 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

逾期与减值(续)

(3) 已减值的发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

本银行

	2015 年 12 月 31 日			
	企业贷款 和垫款	个人贷款 和垫款	合计	应收 同业款项
减值资产	43,917	11,917	55,834	-
减值资产占比(%)	1.18	0.32	1.50	-
担保物公允价值	13,667	7,573	21,240	-

重组贷款和垫款

重组包括延长还款时间、批准外部管理计划以及修改及延长支付。重组后，原先逾期的客户恢复至正常状态与其他相似客户一同管理。重组政策是基于管理层的判断标准认定支付极有可能继续下去而制定的，这些政策需不断检查其适用性。于 2016 年 12 月 31 日，本集团及本银行重组贷款及垫款余额为人民币 15,464 百万元(2015 年 12 月 31 日：人民币 32,907 百万元)。

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.4 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

逾期与减值(续)

债务重组

债务重组，是指在债务人发生财务困难的情况下，债权人按照其与债务人达成的协议或者法院的裁定做出让步的事项。

2016 年本集团将部分贷款进行了债务重组，具体方式包括将债务转为可转债、股权及修改其他债务条件。本集团通过债务重组增加的可转债的公允价值为人民币 41.89 亿元，由债权转成的股份的公允价值为人民币 5.97 亿元，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。

在上述债务重组交易中，本集团债务损失不重大。

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

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.5 债权性投资

逾期与减值

本集团		2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
尚未逾期且未发生减值	(1)	2,228,199	1,618,254
已逾期尚未发生减值		-	-
已减值	(2)	1,020	1,661
合计		2,229,219	1,619,915
减：减值准备		(3,623)	(4,213)
债券性投资净额		2,225,596	1,615,702

本银行		2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
尚未逾期且未发生减值	(1)	2,203,462	1,606,595
已逾期尚未发生减值		-	-
已减值	(2)	1,019	1,661
合计		2,204,481	1,608,256
减：减值准备		(3,564)	(4,127)
债券性投资净额		2,200,917	1,604,129

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.5 债权性投资(续)

逾期与减值(续)

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

本集团

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
低于 A-	-	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
低于 A-	-	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

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.5 债权性投资(续)

逾期与减值(续)

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

本集团	2015 年 12 月 31 日				合计
	应收款项 类投资	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产	
人民币证券					
AAA	20,575	56,060	283,848	52,734	413,217
AA- 至 AA+	7,219	11,568	5,409	21,511	45,707
A- 至 A+	-	1,002	435	323	1,760
A- 以下	-	233	7	-	240
未评级(注)	297,018	93,571	638,326	10,667	1,039,582
小计	324,812	162,434	928,025	85,235	1,500,506
外币证券					
AAA	-	9,502	31	486	10,019
AA- 至 AA+	-	22,466	235	2,878	25,579
A- 至 A+	-	23,263	3,895	6,041	33,199
A- 以下	-	11,966	664	885	13,515
未评级(注)	1,419	29,691	833	3,493	35,436
小计	1,419	96,888	5,658	13,783	117,748
合计	326,231	259,322	933,683	99,018	1,618,254

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.5 债权性投资(续)

逾期与减值(续)

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

本银行	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	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

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.5 债权性投资(续)

逾期与减值(续)

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

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

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

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.5 债权性投资(续)

逾期与减值(续)

(2) 已减值的债权性投资

本集团

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

本集团

2015 年 12 月 31 日

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

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.5 债权性投资(续)

逾期与减值(续)

(2) 已减值的债权性投资(续)

本银行

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)	-	439	-	200	639
合计	-	469	350	200	1,019

本银行

2015 年 12 月 31 日

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

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

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.6 债权性投资损失准备

本集团	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
组合减值拨备	2,703	2,691
个别减值拨备	920	1,522
	<u>3,623</u>	<u>4,213</u>
本银行	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
组合减值拨备	2,645	2,605
个别减值拨备	919	1,522
	<u>3,564</u>	<u>4,127</u>

于 2016 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 1,020 百万元和人民币 1,019 百万元(2015 年 12 月 31 日：人民币 1,661 百万元和人民币 1,661 百万元)。于 2016 年 12 月 31 日，本集团未持有抵押物，减值准备为人民币 920 百万元(2015 年 12 月 31 日：人民币 1,522 百万元)。个别确认减值的债券投资为逾期债券及应收款项类投资。

3.3.7 金融资产信用风险集中度分析

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

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险

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

3.4.1 流动性风险管理

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

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

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

3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析

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

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

本集团

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
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	58,829	-	-	441,195	275,488	1,115,381	1,265,701	2,042,411	5,199,005
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	59,235	817,089	325,999	687,424	498,615	1,719,486	2,703,437	2,758,231	9,569,516

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

本集团

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
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	-	(56,160)	(32,459)	(364,909)	-	-	(453,528)
同业存放款项	-	-	(363,679)	(147,192)	(209,507)	(317,519)	(288,723)	(704)	(1,327,324)
拆入资金	-	-	-	(157,161)	(79,290)	(96,280)	(12,989)	(13,976)	(359,696)
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	-	-	-	(146,449)	(32,300)	(740)	-	-	(179,489)
客户存款	-	-	(2,451,037)	(498,104)	(529,964)	(831,500)	(468,320)	(149)	(4,779,074)
已发行存款证	-	-	-	(18,218)	(45,494)	(99,181)	(175,589)	-	(338,482)
应付债券	-	-	-	(5,120)	-	(7,557)	(116,749)	(112,644)	(242,070)
其他非衍生金融负债	-	-	(25,101)	(210)	(277)	(1,510)	(6,519)	(15,825)	(49,442)
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)	(7,779,315)
净头寸	59,235	817,089	(2,514,310)	(346,825)	(440,088)	(28,837)	1,629,004	2,614,933	1,790,201

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

本集团	2015 年 12 月 31 日								
	已逾期	无期限	即时偿还	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	755,846	164,382	-	-	-	-	-	920,228
存放同业款项	-	-	124,719	39,377	4,615	9,160	391	2	178,264
拆出资金	-	-	-	107,110	50,755	184,323	20,251	-	362,439
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融资产	-	9,440	382	1,716	14,007	31,129	72,040	18,351	147,065
买入返售金融资产	-	-	-	39,450	25,395	11,776	-	-	76,621
发放贷款和垫款	66,477	-	-	449,215	289,018	1,095,335	1,160,571	1,653,231	4,713,847
可供出售金融资产	-	5,417	-	18,620	24,650	47,420	144,168	41,160	281,435
持有至到期投资	-	-	-	6,884	18,068	64,537	598,377	341,664	1,029,530
应收款项类投资	139	-	-	17,840	30,505	75,679	171,654	60,641	356,458
其他非衍生金融资产	132	-	11,612	2,775	6,147	25,075	73,896	17,706	137,343
非衍生金融资产总额	66,748	770,703	301,095	682,987	463,160	1,544,434	2,241,348	2,132,755	8,203,230

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

本集团

2015 年 12 月 31 日

	已逾期	无期限	即时偿还	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	-	(64,773)	(14,897)	(57,867)	-	-	(137,537)
同业存放款项	-	-	(424,656)	(97,439)	(135,113)	(371,538)	(224,977)	-	(1,253,723)
拆入资金	-	-	-	(100,177)	(58,727)	(60,523)	(14,856)	(12,211)	(246,494)
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融负债	-	-	(344)	(5,741)	(7,301)	(11,978)	(4,362)	-	(29,726)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(33,621)	(16,309)	(4)	-	-	(49,934)
客户存款	-	-	(2,030,760)	(494,086)	(670,445)	(895,088)	(449,601)	(4)	(4,539,984)
已发行存款证	-	-	-	(9,908)	(23,473)	(48,624)	(9,406)	-	(91,411)
应付债券	-	-	-	-	(1,525)	(1,034)	(76,672)	(121,410)	(200,641)
其他非衍生金融负债	-	-	(30,606)	(47)	(72)	(978)	(9,672)	(7,275)	(48,650)
非衍生金融负债总额	-	-	(2,486,366)	(805,792)	(927,862)	(1,447,634)	(789,546)	(140,900)	(6,598,100)
净头寸	66,748	770,703	(2,185,271)	(122,805)	(464,702)	96,800	1,451,802	1,991,855	1,605,130

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

本银行	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
非衍生金融资产									
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	4,145	13,919	59,413	-	-	171,699
拆出资金	-	-	-	150,326	115,677	212,821	22,009	-	500,833
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融资产	-	17,725	2,411	7,534	14,106	83,333	38,101	19,701	182,911
买入返售金融资产	-	-	-	66,328	137	-	-	-	66,465
发放贷款和垫款	54,522	-	-	440,081	274,734	1,112,242	1,264,687	2,055,298	5,201,564
可供出售金融资产	-	4,445	-	7,655	10,229	48,089	227,090	45,636	343,144
持有至到期投资	-	-	-	2,685	44,220	100,479	866,923	512,215	1,526,522
应收款项类投资	100	-	-	2,631	22,804	92,973	198,277	100,076	416,861
其他非衍生金融资产	-	-	16,179	-	-	-	-	-	16,179
非衍生金融资产总额	54,622	811,941	312,913	681,777	495,826	1,709,590	2,617,239	2,732,926	9,416,834

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

本银行	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
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	54,622	811,941	(2,531,679)	(340,225)	(413,017)	7,504	1,587,157	2,617,173	1,793,476

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

本银行	2015 年 12 月 31 日								
	已逾期	无期限	即时偿还	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	755,364	164,279	-	-	-	-	-	919,643
存放同业款项	-	-	120,837	38,487	4,612	8,774	-	-	172,710
拆出资金	-	-	-	111,020	58,720	205,493	22,046	-	397,279
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融资产	-	9,244	382	1,716	14,007	31,128	72,040	17,059	145,576
买入返售金融资产	-	-	-	38,676	25,395	11,776	-	-	75,847
发放贷款和垫款	66,220	-	-	445,921	287,499	1,093,354	1,160,209	1,653,681	4,706,884
可供出售金融资产	-	2,379	-	18,613	24,588	47,201	142,164	36,983	271,928
持有至到期投资	-	-	-	6,884	18,068	64,537	596,518	340,194	1,026,201
应收款项类投资	139	-	-	17,750	30,222	75,098	170,318	58,681	352,208
其他非衍生金融资产	-	-	7,574	-	-	-	-	-	7,574
非衍生金融资产总额	66,359	766,987	293,072	679,067	463,111	1,537,361	2,163,295	2,106,598	8,075,850

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

本银行	2015 年 12 月 31 日							
	已逾期	无期限	即时偿还	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	-	-	-	(64,773)	(14,897)	(57,642)	-	-
同业存放款项	-	-	(427,702)	(97,549)	(135,344)	(371,761)	(225,085)	-
拆入资金	-	-	-	(94,665)	(42,649)	(22,650)	(323)	-
以公允价值计量且其变动计入								
当期损益的金融负债	-	-	(344)	(5,741)	(7,301)	(11,978)	(4,362)	-
卖出回购金融资产款	-	-	-	(31,792)	(16,305)	-	-	-
客户存款	-	-	(2,029,003)	(493,730)	(669,908)	(893,165)	(449,179)	(4)
已发行存款证	-	-	-	(9,908)	(23,473)	(48,624)	(9,406)	-
应付债券	-	-	-	-	(1,525)	(1,034)	(60,379)	(117,859)
其他非衍生金融负债	-	-	(27,055)	(1)	(5)	(15)	(114)	(2,601)
非衍生金融负债总额	-	-	(2,484,104)	(798,159)	(911,407)	(1,406,869)	(748,848)	(120,464)
净头寸	66,359	766,987	(2,191,032)	(119,092)	(448,296)	130,492	1,414,447	1,986,134

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

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

3.4.3 衍生金融工具流动风险分析

按照净额清算的衍生金融工具

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

本集团 2016 年 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)

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.3 衍生金融工具流动风险分析(续)

本集团 2015 年 12 月 31 日	一个月内	一至 三个月	三至 十二个月	一至五年	五年 以上	合计
资产						
交易性衍生金融工具						
- 外汇及商品合约	158	139	552	-	-	849
- 利率合约及其他	113	109	265	820	272	1,579
合计	271	248	817	820	272	2,428
负债						
交易性衍生金融工具						
- 外汇及商品合约	(106)	(136)	(468)	-	-	(710)
- 利率合约及其他	(71)	(123)	(307)	(954)	(398)	(1,853)
合计	(177)	(259)	(775)	(954)	(398)	(2,563)
 本银行 2016 年 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)

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.3 衍生金融工具流动风险分析(续)

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

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

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.3 衍生金融工具流动风险分析(续)

按照总额清算的衍生金融工具(续)

本银行	2016 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	合计
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

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

3.4.4 表外项目流动风险分析

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

本集团	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

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.4 表外项目流动风险分析(续)

本集团	2015 年 12 月 31 日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
贷款承诺	37,575	44,745	8,927	91,247
信用卡承诺	438,608	-	-	438,608
信用证承诺	148,366	1,560	159	150,085
开出保函及担保	173,844	115,055	44,826	333,725
承兑汇票	294,834	-	-	294,834
合计	1,093,227	161,360	53,912	1,308,499
本银行	2016 年 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
本银行	2015 年 12 月 31 日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
贷款承诺	37,575	44,732	8,927	91,234
信用卡承诺	438,608	-	-	438,608
信用证承诺	148,366	1,560	159	150,085
开出保函及担保	173,842	115,026	44,826	333,694
承兑汇票	294,355	-	-	294,355
合计	1,092,746	161,318	53,912	1,307,976

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.5 公允价值信息

3.5.1 确定公允价值的方法

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

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

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

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

当无法从活跃市场上获取报价时，本集团通过估值技术来确定金融工具的公允价值。

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

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.5 公允价值信息(续)

3.5.1 确定公允价值的方法(续)

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

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

3.5.2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债

持续以公允价值计量的金融资产及金融负债，其公允价值计量的三个层次分析如下：

本集团	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)

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.5 公允价值信息(续)

3.5.2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

本集团	2015 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产	7,306	131,693	-	138,999
衍生金融资产	-	34,310	-	34,310
可供出售金融资产	37,272	225,946	1,521	264,739
合计	44,578	391,949	1,521	438,048
金融负债				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融负债	(825)	(28,472)	-	(29,297)
衍生金融负债	-	(33,164)	-	(33,164)
应付债券	-	(12,640)	-	(12,640)
合计	(825)	(74,276)	-	(75,101)
本银行	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)

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.5 公允价值信息(续)

3.5.2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

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

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

公允价值计量第三层次的调节如下：

本集团	可供出售金融资产
2015 年 12 月 31 日	1,521
利得和损失总额	15
计入当期损益	15
计入其他综合收益	-
增加	4,879
发行	-
出售	-
结算	-
从其他层次转入至本层次	-
从本层次转出至其他层次	(490)
2016 年 12 月 31 日	5,925
2016 年 12 月 31 日持有的金融资产/负债的损益	
已实现利得/(损失)	15
未实现利得/(损失)	-

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.5 公允价值信息(续)

3.5.2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

本银行	可供出售金融资产
2015 年 12 月 31 日	1,190
利得和损失总额	3
计入当期损益	3
计入其他综合收益	-
增加	4,854
发行	-
出售	-
结算	-
从其他层次转入至本层次	-
从本层次转出至其他层次	(490)
2016 年 12 月 31 日	5,557
2016 年 12 月 31 日持有的金融资产/负债的损益	
已实现利得/(损失)	3
未实现利得/(损失)	-

上述采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的可供出售金融工具主要为可转债及未上市的权益性证券。所采用的估值方法包括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 2016 年 12 月 31 日及 2015 年 12 月 31 日，采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具账面价值不重大，且采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响也不重大。

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

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.5 公允价值信息(续)

3.5.3 不以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

本集团	2016 年 12 月 31 日		2015 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	1,407,449	1,409,564	933,683	965,328
应收款项类投资	385,020	385,014	323,679	328,809
金融资产合计	<u>1,792,469</u>	<u>1,794,578</u>	<u>1,257,362</u>	<u>1,294,137</u>
金融负债				
应付债券	<u>(208,880)</u>	<u>(207,882)</u>	<u>(157,466)</u>	<u>(164,830)</u>
金融负债合计	<u>(208,880)</u>	<u>(207,882)</u>	<u>(157,466)</u>	<u>(164,830)</u>
本银行				
	2016 年 12 月 31 日		2015 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	1,408,124	1,410,442	932,422	963,641
应收款项类投资	377,815	377,767	319,762	624,801
金融资产合计	<u>1,785,939</u>	<u>1,788,209</u>	<u>1,252,184</u>	<u>1,588,442</u>
金融负债				
应付债券	<u>(169,551)</u>	<u>(168,859)</u>	<u>(141,415)</u>	<u>(147,877)</u>
金融负债合计	<u>(169,551)</u>	<u>(168,859)</u>	<u>(141,415)</u>	<u>(147,877)</u>

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.5 公允价值信息(续)

3.5.3 不以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

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

本集团	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)
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)

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.5 公允价值信息(续)

3.5.3 不以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

本集团

	2015 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
持有至到期投资	6,214	958,039	1,075	965,328
应收款项类投资	-	46,501	282,308	328,809
合计	6,214	1,004,540	283,383	1,294,137
金融负债				
应付债券	-	(164,830)	-	(164,830)
合计	-	(164,830)	-	(164,830)

本银行

	2015 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
持有至到期投资	4,521	958,045	1,075	963,641
应收款项类投资	-	44,592	280,209	324,801
合计	4,521	1,002,637	281,284	1,288,442
金融负债				
应付债券	-	(147,877)	-	(147,877)
合计	-	(147,877)	-	(147,877)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.6 金融资产和负债的抵销

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 2016 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

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.7 资本管理(续)

本集团的资本由预算财务部监管，可分为三个等级：

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

(2)其他一级资本：其他权益工具及少数股东资本可计入其他一级资本部分；

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

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

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

本集团	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率(%)	11.00	11.14
一级资本充足率(%)	12.16	11.46
资本充足率(%)	14.02	13.49
核心一级资本	571,466	521,641
核心一级资本监管扣除项目	(3,335)	(3,154)
核心一级资本净额	568,131	518,487
其他一级资本	59,920	14,943
一级资本净额	628,051	533,430
二级资本	95,910	94,432
资本净额	723,961	627,862
风险加权资产	5,163,250	4,653,723

交通银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日止年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十二、比较数字

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

十三、财务报表之批准

本银行的银行及合并财务报表于 2017 年 03 月 28 日已经由本银行董事会批准。

交通银行股份有限公司

2016 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	2016 年度	2015 年度
处置固定资产、无形资产产生的损益	62	26
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	41	140
其他应扣除的营业外收支净额	658	453
非经常性损益的所得税影响	(183)	(144)
少数股东权益影响额(税后)	(18)	(12)
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	560	463

本银行	2016 年度	2015 年度
处置固定资产、无形资产产生的损益	62	27
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	31	21
其他应扣除的营业外收支净额	359	380
非经常性损益的所得税影响	(106)	(97)
非经常性损益合计	346	331

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》(2014 年修订)(证监会公告[2014]54 号)的有关规定，本集团对境内外财务报表进行比较。

本集团按照国际财务报告准则编制的 2016 年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 2016 年度净利润和于 2016 年 12 月 31 日的股东权益并无差异。

交通银行股份有限公司

2016 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

	2016 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	12.22	0.89	0.89
扣除非经常性损益后归属于公司 普通股股东的净利润	12.11	0.89	0.89