

( 于 中 华 人 民 共 和 国 注 册 成 立 的 股 份 有 限 公 司 )

# 二零一七年半年度报告

股份代码：601328





## 重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

本行负责人牛锡明先生、主管会计工作负责人吴伟先生及会计机构负责人林至红女士声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本行第八届董事会第十次会议于2017年8月24日审议通过了2017年半年度报告和业绩公告。牛锡明董事长、侯维栋执行董事、陈志武独立非执行董事、杨志威独立非执行董事因身体或工作原因未能亲自出席本次会议，分别书面委托彭纯副董事长、于亚利执行董事、于永顺独立非执行董事、李健独立非执行董事出席会议并代为行使表决权。

本半年度报告未经审计。

2017年半年度不进行利润分配和公积金转增股本。

本行不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况，不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

本报告所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述，不构成本行对投资者的实质承诺，敬请投资者注意投资风险。

# 目录

释义	2	董事、监事、高级管理人员和员工、机构情况	63
公司简介	3	履行企业社会责任	66
财务摘要	5	重要事项	69
业务概要	8	董事、高级管理人员对半年度报告的确认意见	73
经营情况讨论与分析	9	境内外行分支机构、主要子公司、村镇银行名录	74
与汇丰战略合作情况	56	备查文件目录	76
普通股股本变动及主要股东持股情况	57	中期财务报告及审阅报告	77
优先股相关情况	60	资本充足率和杠杆率信息补充资料	238

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

《标准守则》	指	香港上市规则附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《公司章程》/章程	指	经中国银监会核准的《交通银行股份有限公司章程》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《证券及期货条例》	指	香港法例第571章《证券及期货条例》
巴西BBM银行 (交银BBM)	指	Banco BBM S.A.
报告期	指	2017年1月1日至2017年6月30日
集团/本集团	指	本行及附属公司
本行/本银行	指	交通银行股份有限公司
财政部	指	中华人民共和国财政部
东北	指	包括辽宁省、吉林省及黑龙江省
董事	指	本行董事会董事
董事会	指	本行董事会
海外	指	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)和多伦多代表处及其他海外附属公司
华北	指	包括北京市、天津市、河北省、山西省及内蒙古自治区
华东	指	包括上海市(除总部)、江苏省、浙江省、安徽省、福建省、江西省及山东省
华中及华南	指	包括河南省、湖南省、湖北省、广东省、海南省及广西壮族自治区
汇丰银行	指	香港上海汇丰银行有限公司
基点	指	万分之一
监事	指	本行监事会监事
监事会	指	本行监事会
交银保险	指	中国交银保险有限公司
交银国际	指	交银国际控股有限公司
交银国信	指	交银国际信托有限公司
交银人寿	指	交银康联人寿保险有限公司
交银基金	指	交银施罗德基金管理有限公司
交银租赁	指	交银金融租赁有限责任公司
上交所	指	上海证券交易所
社保基金理事会	指	全国社会保障基金理事会
西部	指	包括重庆市、四川省、贵州省、云南省、陕西省、甘肃省、青海省，以及宁夏回族自治区、新疆维吾尔自治区和西藏自治区
香港联交所	指	香港联合交易所有限公司
香港上市规则	指	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
中国银监会	指	中国银行业监督管理委员会
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
总部	指	本集团上海总部

## 公司信息

中文名称	交通银行股份有限公司
中文简称	交通银行
英文名称	Bank of Communications Co.,Ltd.
法定代表人	牛锡明

## 联系人和联系方式

姓名	杜江龙(董事会秘书、公司秘书)
联系地址	中国上海市浦东新区银城中路188号
电话	86-21-58766688
传真	86-21-58798398
电子信箱	investor@bankcomm.com
邮编	200120

## 地址和官方网站

注册地址	中国(上海)自由贸易试验区银城中路188号
注册地址的邮政编码	200120
总行办公地址	中国上海市浦东新区银城中路188号
香港营业地点	香港中环毕打街20号
公司网址	www.bankcomm.com

## 信息披露及半年度报告备置地点

A股信息披露报纸名称	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》
A股信息披露指定网站	上交所网站(www.sse.com.cn)
H股信息披露指定网站	香港联交所“披露易”网站(www.hkexnews.hk)
半年度报告备置地点	本行总部及主要营业场所、上交所

## 普通股和优先股简况

股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码
A股	上交所	交通银行	601328
H股	香港联交所	交通银行	03328
境内优先股	上交所	交行优1	360021
境外优先股	香港联交所	BOCOM 15USDPREF	4605



## 审计师

聘请的会计师事务所(境内): 普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)

聘请的会计师事务所(境外): 罗兵咸永道会计师事务所

## 授权代表

于亚利

杜江龙

## 法律顾问

中国法律顾问: 金杜律师事务所

香港法律顾问: 欧华律师事务所

## 股份过户登记处

A股: 中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

上海市浦东新区陆家嘴东路166号中国保险大厦3楼

H股: 香港中央证券登记有限公司

香港皇后大道东183号合和中心17楼1712至1716室

## 其他资料

统一社会信用代码: 9131000010000595XD

## 一、主要会计数据和财务指标

截至2017年6月30日，本集团按照中国会计准则要求编制的主要会计数据和财务指标如下：

主要会计数据	(除另有标明外，人民币百万元)			
	2017年 1-6月	2016年 1-6月	增减(%)	2015年 1-6月
营业收入	103,688	103,339	0.34	96,722
利润总额	47,355	48,497	(2.35)	48,289
净利润(归属于母公司股东)	38,975	37,661	3.49	37,324
扣除非经常性损益后的净利润 <sup>1</sup> (归属于母公司股东)	38,828	37,508	3.52	37,067
经营活动产生的现金流量净额	46,150	320,494	(85.60)	355,947
基本及稀释每股收益 (人民币元) <sup>2</sup>	0.49	0.50	(2.00)	0.50
扣除非经常性损益后的基本每股 收益(人民币元) <sup>1</sup>	0.49	0.49	-	0.50
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	增减(%)	2015年 12月31日
资产总额	8,930,838	8,403,166	6.28	7,155,362
客户贷款	4,370,147	4,102,959	6.51	3,722,006
其中：公司贷款及垫款	3,076,970	2,916,772	5.49	2,728,687
个人贷款及垫款	1,293,177	1,186,187	9.02	993,319
减值贷款	65,953	62,400	5.69	56,206
负债总额	8,282,430	7,770,759	6.58	6,617,270
客户存款	4,938,694	4,728,589	4.44	4,484,814
其中：公司活期存款	1,759,908	1,725,948	1.97	1,433,773
公司定期存款	1,575,290	1,480,293	6.42	1,596,635
个人活期存款	702,365	722,225	(2.75)	594,704
个人定期存款	897,771	795,335	12.88	855,903
同业及其他金融机构存放款项	1,302,249	1,253,987	3.85	1,214,210
贷款减值准备	99,605	93,913	6.06	87,438
股东权益(归属于母公司股东)	643,250	629,142	2.24	534,885
总股本	74,263	74,263	-	74,263
每股净资产(归属于母公司 股东，人民币元) <sup>3</sup>	7.86	7.67	2.48	7.00
资本净额 <sup>4</sup>	759,091	723,961	4.85	627,862
其中：核心一级资本净额 <sup>4</sup>	581,708	568,131	2.39	518,487
其他一级资本 <sup>4</sup>	59,963	59,920	0.07	14,943
二级资本 <sup>4</sup>	117,420	95,910	22.43	94,432
风险加权资产 <sup>4</sup>	5,477,993	5,163,250	6.10	4,653,723

主要财务指标(%)	2017年 1-6月	2016年 1-6月	变化 (百分点)	2015年 1-6月
成本收入比 <sup>5</sup>	26.96	24.85	2.11	25.69
年化平均资产回报率	0.91	1.00	(0.09)	1.12
年化加权平均净资产收益率 <sup>2</sup>	12.80	13.82	(1.02)	15.24
扣除非经常性损益后的年化 加权平均净资产收益率 <sup>1</sup>	12.75	13.77	(1.02)	15.14
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	变化 (百分点)	2015年 12月31日
存贷比 <sup>6</sup>	74.99	73.98	1.01	74.08
流动性比例 <sup>6</sup>	54.95	50.92	4.03	42.90
单一最大客户贷款比率 <sup>6, 7</sup>	2.75	3.02	(0.27)	1.59
前十大客户贷款比率 <sup>6, 7</sup>	13.34	12.72	0.62	11.51
不良贷款率 <sup>6</sup>	1.51	1.52	(0.01)	1.51
拨备覆盖率	151.02	150.50	0.52	155.57
拨备率	2.28	2.29	(0.01)	2.35
资本充足率 <sup>4</sup>	13.86	14.02	(0.16)	13.49
一级资本充足率 <sup>4</sup>	11.71	12.16	(0.45)	11.46
核心一级资本充足率 <sup>4</sup>	10.62	11.00	(0.38)	11.14

注:

1. 按照中国证监会发布的《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)》要求计算。
2. 按照中国证监会发布的《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)要求计算。
3. 为期末扣除其他权益工具后的归属于母公司的股东权益除以期末普通股股本总数。
4. 根据中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算。
5. 根据业务及管理费除以营业收入扣除其他业务成本后的净额计算。
6. 根据中国银行业监管口径计算。
7. 单一最大客户贷款比率和前十大客户贷款比率为集团口径。



二、 非经常性损益项目

(人民币百万元)

非经常性损益项目	2017年 1-6月	2016年 1-6月
处置固定资产、无形资产产生的损益	18	12
采用公允价值模式进行后续计量的投资性 房地产公允价值变动产生的损益	56	12
其他应扣除的营业外收支净额	135	191
非经常性损益的所得税影响	(63)	(50)
少数股东权益影响额(税后)	1	(12)
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	147	153

# 业务概要

## 一、主要业务和核心竞争力

本集团主要业务包括公司金融业务、个人金融业务、资金业务和其他业务。其中：公司金融业务向企业、政府机关、金融机构客户提供多种金融产品和服务，例如存贷款、供应链金融、现金管理、国际结算与贸易融资、投资银行、资产托管、理财及各类中间业务等；个人金融业务向个人客户提供包括存贷款、财富管理、银行卡、私人银行及各类中间业务等；资金业务主要是货币市场交易、交易账户业务、银行账户投资、贵金属业务等。此外，本集团通过交银基金、交银国信、交银租赁、交银人寿、交银保险、交银国际等子公司，涉足基金业务、信托业务、金融租赁业务、保险业务和境外证券业务等业务领域。主要业务营业收入和利润总额情况见第37页“按业务板块划分的分部经营业绩”。

本集团持续推进“两化一行”发展战略，提升跨境跨业跨市场服务能力。国际化发展水平、综合化经营程度均位居国内同业前列，“交通银行，您的财富管理银行”品牌形象日益凸显。本集团在经营发展中始终恪守稳健经营原则，持续完善以“全覆盖、全流程、责任制、风险文化”为核心的全面风险管理体系，近年来保持稳健发展态势。报告期内，本集团经营模式、主要业务和主要业绩驱动因素均未发生重大变化。本集团核心竞争力未发生变化。

## 二、报告期内主要资产变化情况的说明

报告期内，本集团主要资产变化情况见下表：

(除另有标明外，人民币百万元)

主要资产	2017年 6月30日	2016年 12月31日	增幅(%)	说明
衍生金融资产	22,871	37,223	(38.56)	部分衍生合约集中到期， 衍生金融资产有所减少
买入返售金融资产	170,817	68,043	151.04	期末流动性压力有所缓解， 增加了与金融机构的买 入返售交易
长期股权投资	3,300	714	362.18	对外投资增加和重分类

目前，本行已在16个国家和地区设立了20家分(子)行及代表处。报告期末，集团境外银行机构资产总额达人民币9,949.99亿元，较年初增长16.25%；报告期内，集团境外银行机构实现净利润人民币29.73亿元，同比增长10.97%，占集团净利润比重同比上升0.52个百分点至7.63%。

## 一、集团主要业务回顾

2017年上半年，本集团积极应对市场波动、竞争加剧等多重挑战，以“两化一行”发展战略为引领，以服务实体经济为己任，坚持稳中求进，坚持改革创新，坚持风险防控，实现经营业绩稳健增长。报告期末，集团资产总额达人民币89,308.38亿元，较年初增长6.28%。报告期内，集团实现净利润(归属于母公司)人民币389.75亿元，同比增长3.49%。

**资产结构不断优化，聚焦服务实体经济。**积极跟进国家发展战略，做大社会融资规模。报告期末，集团客户贷款余额(拨备前，如无特别说明，下同)达人民币43,701.47亿元，较年初增加人民币2,671.88亿元，增幅6.51%。加大存量资产盘活力度，公司信贷和类信贷收回移位再贷规模达人民币3,602亿元。持续优化信贷结构，支持供给侧结构性改革和“三去一降一补”五大任务。报告期末，交通运输、水利环境和公共设施管理业、服务业等基础设施与城市建设服务领域贷款余额较年初增长10.66%，产能严重过剩行业贷款余额较年初减少人民币51.3亿元。提升民生保障和消费升级领域信贷支持力度，信用卡透支、个人住房按揭贷款余额较年初分别增长12.91%和8.56%。积极践行社会责任，大力发展普惠金融，挂牌成立普惠金融事业部。境内行小微企业贷款余额较年初增长8.17%，高于贷款平均增速。

**“两化一行”加速推进，财富管理特色彰显。**国际化、综合化齐头并进，跨境跨业跨市场服务能力持续增强，对集团利润贡献不断加大。报告期内，境外银行机构实现净利润同比增长10.97%，占集团净利润比重同比上升0.52个百分点至7.63%；控股子公司实现归属于母公司净利润同比增长9.64%，占集团净利润比重同比上升0.30个百分点至5.37%。财富管理体系建设日益完善，在个人业务领域，面向中高端客户的“沃德财富”品牌美誉度不断提升，达标沃德客户数较年初增长8.97%，管理的个人金融资产(AUM)达人民币2.8万亿元；公司业务领域，“蕴通财富”品牌建设成效显著，上线“蕴通账户”现金管理的集团客户近2万户；同业业务领域，“交银通业”同业财富管理业务快速发展，同业理财客户数较年初增长13.42%。

**深化改革持续推进，经营实力稳步提升。**按照《交通银行深化改革方案》，“20+20+20”具体改革项目梯次推进，积极探索有中国特色的公司治理机制，实施内部经营机制改革，推动经营模式转型与创新。特别是，“分行制+事业部制”双轮驱动转型发展新格局初步形成。报告期内，六大事业部制利润中心税前拨备前利润同比增长13.77%，“总对总”直接经营能力和专业化服务能力明显增强。在完善股权结构、优化公司治理机制方面，采取子公司先行先试的策略。报告期内，交银国际在香港联交所主板成功上市，成为首家在港上市的中资银行系券商，有力推动了交银国际自身转型发展和本行全面深化改革。随着改革红利逐步释放，集团经营实力稳步提升。报告期内，集团实现净利润(归属于母公司)人民币389.75亿元，同比增长3.49%，增幅明显高于前两年。其中，手续费及佣金净收入人民币212.61亿元，同比增长1.42%；手续费及佣金净收入占比为20.50%，同比提升0.21个百分点。

**风险管控全面加强，资产质量逐步改善。**进一步完善以“全覆盖、全流程、责任制、风险文化”为核心的全面风险管理体系。坚持总体审慎的风险偏好，深化风险管理体制改革，强化重点领域风险管控，加强风险识别监测预警，加大风险化解处置力度，持续提高风险早识别、早预警、早处置的能力。报告期末，集团减值贷款占比有所下降，逾期贷款和逾期90天以上贷款实现“两逾双降”：减值贷款率为1.51%，较年初下降0.01个百分点；逾期贷款余额较年初减少人民币60.26亿元，占比较年初下降0.30个百分点；逾期90天以上贷款余额较年初减少人民币38.59亿元，占比较年初下降0.22个百分点。拨备覆盖率为151.02%，较年初提高0.52个百分点。

**转型创新厚积成势，品牌形象有效提升。**坚持走“低资本消耗、低成本扩张”转型发展道路，大力发展资管类、交易类、信用卡等轻资本业务，报告期末，集团风险加权资产(RWA)较年初增长6.10%，低于资产增幅0.18个百分点。把握金融科技和互联网金融发展趋势，以项目制改革推动手机银行、银银平台等重点产品创新。正式推出“手机信用卡”，在业内首创“秒批、秒用、秒贷”模式，报告期内，手机信用卡进件累计达到142万张，发卡量达到103万张。2017年，集团连续九年跻身《财富》(FORTUNE)世界500强，营业收入排名第171位；列《银行家》(The Banker)杂志全球千家大银行一级资本排名第11位，排名再创历史新高，连续四年跻身全球银行20强。

### (一) 公司金融业务

- 报告期内，集团公司金融业务实现利润总额人民币**205.51**亿元，手续费及佣金净收入人民币**93.47**亿元。
- 报告期末，集团公司存款余额达人民币**33,351.98**亿元，较年初增长**4.02%**；公司贷款余额达人民币**30,769.70**亿元，较年初增长**5.49%**。
- 报告期末，集团公司减值贷款余额为人民币**505.88**亿元，减值贷款率为**1.64%**。

本集团强化跨境、跨业和跨市场的资金要素联动，运用信贷、债券、基金、租赁、信托、资管、保险、投贷联动等产品组合满足客户全方位融资需求，着力提高“商行+投行、表内+表外、股权+债权、境内+境外、线上+线下”的公司金融一体化综合服务能力，并在现金管理、供应链金融、投资银行和跨境金融等方面树立良好品牌。



### 1. 企业与机构业务

发挥国际化、综合化经营优势，积极服务实体经济。加快客户分层分类分级体系建设，探索推进客户营销垂直化管理，提升总分行一体化经营能力。紧扣客户需求，积极开展结构化综合融资业务。加大创新力度，推出法院案款管家等创新产品。推出对公客户经理胜任能力模型，提升公司客户展业水平。报告期末，境内行对公客户总数较年初增长4.5%。

### 2. 小微企业业务

成功挂牌普惠金融事业部，通过构建完善的治理机制和组织架构，加强普惠金融业务整体规划，推进普惠金融各项业务协调发展。完善小微客户多层次营销服务体系，聚焦产业链链属、存量无贷户、银政合作及优质第三方平台等领域重点客群，加强项目制全生命周期管理，进一步优化小微客户结构。持续推进小微产品创新，探索推进“抵押+”、经营组合贷等组合服务方案，加强移动端渠道建设，持续推广POS贷、快捷抵押贷、优贷通等线上、线下优势产品。报告期末，境内行符合国家四部委标准的小微企业贷款余额达人民币7,398.70亿元，较年初增长8.17%。

### 3. “一家分行做全国”产业链金融业务

紧跟大型客户向产业互联网转型趋势，主动开发涵盖支付结算与贸易融资的线上金融产品，并与建筑施工、医疗卫生和石油化工等领域重点客户开展深度合作。加强与财务公司的业务联动，共同服务财务公司所属集团成员单位的上下游企业。报告期末，境内行累计拓展达标产业链网络突破2,500个，达标链属企业超过30,000户。

### 4. 现金管理业务

针对大型企业集团产融结合趋势，创新推出财务公司财资管理系统服务。顺应“互联网+”趋势，推出电商平台服务方案，进一步加强现金管理与产业链金融的业务协同。持续丰富现金管理产品线，在成功推出“招标通”企业招投标金融服务平台的基础上，强化基于场景的结算类产品服务创新，成功推出“账管家”一站式账户管理服务等产品，增强二级账户收支管控功能。报告期末，上线“蕴通账户”现金管理的集团客户近2万户，涉及现金管理账户逾28万户。



### 5. 国际结算与贸易融资业务

大力发展国际结算和跨境贸易融资业务，为企业“走出去”提供金融支持和保障。报告期内，境内行办理国际结算量达人民币23,066.34亿元；国际贸易融资发生量达人民币528.92亿元。依托对外担保等融资、结算产品，支持“一带一路”战略和“走出去”企业。报告期内，境内行对外担保业务发生额达人民币757.09亿元。

### 6. 投资银行业务

成功进入汇金信用债主承销商备选库，并入选首轮债券主承销商。加强在扶贫债、双创债、绿色债等产品领域的项目储备，积极推进债券通业务和美元债互联互通试点。大力支持企业跨境发债需求，境外债券发行金额折合港币约3,000亿元，较去年同期大幅增长。发挥国际化和综合化优势，为企业赴港IPO提供一站式金融服务。荣获《证券时报》“2017中国区全能银行投行君鼎奖”、《国际金融报》“2017国际先锋投资银行”等奖项。报告期内，集团实现投资银行业务收入人民币28.13亿元，占集团全部手续费及佣金收入的12.21%。境内行累计主承销各类债券(不含地方政府债)108只，主承销发行金额(不含地方政府债)达人民币797.28亿元。

### 7. 资产托管业务

积极推动托管业务综合化、多元化发展。强化对各类托管客户的精准营销和服务，推进客户服务体验优化建设。持续加大重点环节的风险管理力度，确保托管资产安全。大力打造托管专业人才队伍，提高托管团队凝聚力和战斗力。报告期末，全行托管资产规模达人民币76,421.01亿元，较年初增长9.02%。

## (二) 个人金融业务

- 报告期内，集团个人金融业务实现利润总额人民币**145.09**亿元，同比增长**8.63%**；手续费及佣金净收入人民币**101.99**亿元，同比增长**8.06%**；境内行个人客户总数较年初增长**4.99%**。
- 报告期末，集团个人存款余额达人民币**16,001.36**亿元，较年初增长**5.44%**；个人贷款余额达人民币**12,931.77**亿元，较年初增长**9.02%**。
- 报告期末，集团个人减值贷款余额为人民币**153.65**亿元，减值贷款率为**1.19%**。

本集团秉承“以客户为中心”经营理念，加大产品和业务模式创新力度，满足客户多元化金融需求，以财富管理、消费金融、信用卡以及互联网金融为发展引擎，全面推进个人金融业务转型发展。

### 1. 个人存款业务

创新个人存款业务发展模式，启用客户经理电话外呼系统，实现对全行网点客户经理销售服务行为的科学管理，重点针对中高端代发客户、新增客户、新增资金开展精准营销，并通过优化批量开户流程、促进厅堂双卡交叉销售等方式，持续推动个人储蓄存款业务发展。报告期内，网点客户经理通过电话外呼系统沟通接触个人客户300万人次，销售得利宝系列理财产品超过人民币1,500亿元，存款类产品超过人民币3,000亿元。

### 2. 个人贷款业务

顺应市场变化与客户需求，推行差异化住房信贷政策，积极支持居民合理自住购房需求。大力推进个金资产业务创新与客户体验升级。创新推出住房安心贷、二手房交易资金托管业务、履约保证保险模式下的房产抵押类贷款业务等产品，满足客户在消费领域的合理融资需求。通过推广运用移动终端服务工具，简化客户申请操作，改善交互体验。报告期末，集团个人住房按揭贷款余额达人民币8,361.85亿元，较年初增长8.56%。

### 3. 财富管理业务

以客户为中心，引入智能投顾系统，为客户制定个性化资产配置方案，满足不同客群的差异化财富管理需求。在杭州举办交通银行“砥砺十年春华秋实”私人银行论坛，开展“私银十年”年度系列主题营销活动，提升市场影响力。发挥集团国际化、综合化优势，不断提升为私银客户提供全球资产配置的专业能力。报告期末，管理的个人金融资产(AUM)达人民币28,416.54亿元，较年初增长4.97%。达标交银理财、达标沃德、私人银行客户数较年初分别增长2.58%、8.97%和6.31%。

### 4. 银行卡业务

#### 信用卡业务

业内首推具有颠覆性意义的“手机信用卡”，以秒级服务引起社会媒体的广泛关注。成功推出爱奇艺、优酷、租租车等联名卡。开展跨年周周刷、餐饮最红星期五等营销活动，提升线上线下消费额。创新推出“秒贷”服务，全面实施风险定价，试点消费信贷产品，消费信贷规模快速增长。优化“买单吧”APP，满足移动互联网时代客户的用卡需求、提升客户用卡体验，绑卡客户数较年初增长59%，客户活跃度同比提高5个百分点。引入最新最热的互联网产品“视频客服”，成为业内首创的客户服务新模式。

报告期末，境内行信用卡在册卡量(含准贷记卡)达5,610万张，较年初净增567万张；上半年累计消费额达人民币10,195.39亿元，同比增长15.18%；集团信用卡透支余额达人民币3,476.10亿元，较年初增长12.91%；信用卡透支减值率1.98%，较年初上升0.03个百分点。

#### 业内首推手机信用卡，实现互联网金融科技创新突破

随着互联网时代的开启，互联网金融科技应用也成为传统银行实现战略转型、改变竞争格局的重要手段。2017年4月17日，本行正式推出手机信用卡，在业内首创“秒批、秒用、秒贷”模式，受到行业关注和好评。

提供快捷的批核服务。核卡后用手机登录“买单吧”APP，2步开通即可用卡，而且所有涉及信用卡的服务例如查账、还款等均可在“买单吧”上解决。持卡人开卡时就可绑定ApplePay、云闪付等各类手机支付，以及开通二维码扫码支付，即可在线上线下各类商户实现刷手机消费。报告期内，手机信用卡进件累计达到142万张，发卡量达到103万张；当日批核卡量73万张，当日批核率51%；当日首刷卡量28万张，当日首刷率38%。在客户取得实体卡前，虚拟卡累计交易金额人民币4.5亿元，其中，当日交易金额人民币0.8亿元。

手机信用卡的推出，是本行在互联网金融领域的大胆突破，是金融科技在银行传统领域的深入应用，也是打造最佳服务银行的又一次创新。本行将继续深化手机信用卡平台创新，不断提升客户申卡、开卡的效率及体验，加快建设基于手机信用卡的外部合作平台，形成互联网平台的“跨边网络效应”，为丰富手机信用卡生态圈发挥积极作用。

#### 借记卡业务

依托NFC技术，全面推广Apple Pay、Huawei Pay、Mi Pay、Samsung Pay、魅族Pay、锤子Pay和HCE等移动支付产品，覆盖各大主流品牌手机设备，为客户提供更为安全、便利的移动支付体验，并围绕C2C、C2B场景布局二维码支付体系，作为对移动支付服务的重要补充。本集团各渠道个人人民币账户本行异地交易手续费全部免费，对无卡支付不规范商户交易持续加强管控，既提升了支付安全性，又提升了客户支付便利性和满意度。

借记卡发行、活卡提速，消费额保持平稳。报告期末，境内行太平洋借记卡发卡量达12,652万张，较年初净增635万张；上半年累计消费额达人民币4,360.22亿元，同比增长0.81%。

### (三) 同业与金融市场业务

- 报告期末，集团证券投资规模达人民币**23,851.08**亿元，较年初增长**5.89%**；证券投资收益率为**3.57%**，保持基本稳定。报告期内，金融市场资金业务实现利润总额人民币**107.20**亿元。

本集团积极应对错综复杂的国内外经济环境，持续夯实同业客户基础、拓宽同业合作渠道，深入挖掘金融市场、资产管理、贵金属及大宗商品等业务的发展潜力，严格把控各类风险，推动同业与市场业务稳健发展。

#### 1. 机构金融业务

大力推进与金融要素市场合作，成立同业战略客户部准事业部，对全国性主要金融要素市场实行直接经营，报告期内，取得债券通境内做市商、境外全球托管行和香港结算行资质，以及上海国际能源中心境内外客户保证金存管银行资格。银银合作方面，银银平台合作客户总数达到337家，银银平台业务备付金、存管资金平均余额较上年增长26.94%；银银平台网页版线上交易平台正式上线，可实现同业定期存款业务发起、审核、入账、调息、开立存单等全流程电子化处理。资本市场服务方面，着力提升证券资金结算业务服务质效，上线银证合作第三方存管证券公司总数达100家，业务合作覆盖率达100%，为服务银证客户打下了坚实基础；积极开展证券公司PB业务配套服务；报告期末，期货公司保证金时点余额达人民币813.89亿元，保持市场领先地位。同业财富管理方面，同业理财业务合作客户总数达到1,234户，“金太阳”系列理财产品获得《证券时报》“2017年中国开放式银行理财产品君鼎奖”。

#### 2. 货币市场交易

报告期内，境内行累计进行人民币货币市场交易达人民币9.61万亿元，其中融出人民币7.15万亿元，融入人民币2.46万亿元；累计开展外币货币市场交易量1,255.38亿美元。



### 3. 交易账户业务

成为首批参与国债做市支持操作的银行之一，率先通过香港与内地债券市场互联互通合作机制(债券通)达成市场首单交易，报告期内，境内行人民币债券交易量达人民币1.03万亿元。成功申请外汇交易中心C-Trade交易过桥服务资格，开展相关服务，报告期内，完成银行间外汇市场外汇交易量6,217.96亿美元。大力拓展新型业务，积极挖掘客户债券借贷需求，进一步推进人民币债券借贷业务。代客交易业务取得新进展，成功开展代客利率互换和代客货币互换业务。围绕打造全球一体化交易型银行目标，持续推进金融市场业务中心香港分中心、伦敦分中心建设。

#### 积极参与债券通业务，达成市场首单交易

2017年5月16日，中国人民银行与香港金融管理局发布联合公告，同意开展香港与内地债券市场互联互通合作(“债券通”)。债券通是指境内外投资者通过香港与内地债券市场基础设施连接，买卖两个市场交易流通债券的机制安排。包括“北向通”和“南向通”。“北向通”是指香港及其他国家与地区的境外投资者经由香港与中国内地基础设施机构之间在交易、托管、结算等方面互联互通的机制安排，投资于内地银行间债券市场。未来将适时扩展至“南向通”。债券通是我国资本市场对外开放的又一里程碑，也是中央政府支持香港发展、推动内地和香港金融合作的重要举措。

2017年7月3日，香港与内地债券市场互联互通机制正式上线，本行率先达成全市场首单交易。目前，本行已全面取得债券通各项参与资质，获准成为债券通业务首批做市商之一。交通银行香港分行、交银信托、交银国际是债券通全球托管行，其中香港分行获批成为14家香港结算行之一，承办债券通境外投资者的资金汇兑和结算业务。

本行一直以来扎实推进“两化一行”发展战略，以亚太为主体，欧美为两翼的机构布局已初步形成。本行将充分发挥海外分行优势，积极主动向海外机构推介债券通业务，与海外机构建立交易关系，推动更多的境外投资者参与债券通业务，扩大债券通业务的国际影响力。



#### 4. 银行账户投资

加强对宏观经济形势和货币政策的研究，优化债券投资配置品种和久期，稳固组合收益率水平。报告期末，本集团证券投资规模达人民币23,851.08亿元，较年初增长5.89%；证券投资收益率为3.57%，保持基本稳定。

#### 5. 贵金属业务

报告期内，获得上海黄金交易所2016年度“优秀金融类会员”、“银行间询价市场优秀做市商”、“竞价市场杰出贡献奖”、“‘上海金’定价市场杰出贡献奖”等多个奖项，成为伦敦金定价交易集中清算模式下参与交易的3家中资行之一。报告期内，境内行代理贵金属交易量达人民币920.97亿元，实物贵金属产品销量达人民币9.36亿元。上海黄金交易所银行间黄金询价业务做市排名位列市场前三，保持市场活跃交易银行地位。

#### 6. 资产管理业务

加快理财产品创新步伐，相继推出多款新型产品，满足投资者日益多元化的投资需求，加快净值型产品转型。发行“私银新股增强”、“私银多元策略”等特色主题净值型产品，为投资者获得较高回报。推出行内首款开放式类货币基金净值型产品“现金添利1号”，产品成立近2个月，规模迅速突破人民币150亿元，且继续保持较快增长态势。报告期末，人民币表内外理财规模近人民币1.60万亿元，较年初增长10.28%。

### (四) “三位一体”渠道建设

- 报告期内，集团人均利润(年化)达人民币**85.46**万元，同比增长**3.13%**；报告期末，网均存款(不含普惠型网点)达人民币**18.20**亿元，较年初增长**5.63%**。
- 报告期末，境内银行机构营业网点合计达**3,280**家，较年初减少**5**家，其中，新开业**25**家，整合低产网点**30**家。
- 报告期末，离行式自助银行与非特色人工网点配比达**1.30: 1**；电子银行分流率达**93.78%**，较年初提高**2.36**个百分点。
- 报告期末，境内行客户经理总数达**23,349**人，客户经理占比达**30.23%**。

本集团积极推动人工网点、电子银行和客户经理“三位一体”融合发展，围绕“模式创新、成本压降、效能提升、渠道协同”打造全渠道智慧化服务新模式，为客户提供更为便捷、优质的产品与服务。

### 1. 人工网点

深入推进基层营业机构转型提升。放缓传统网点新设步伐，推进轻型化网点建设，加强网点面积管控，分流压降网点营运人员。报告期末，全行综合型网点数量达577家，较年初增加3家。持续完善普惠金融服务体系，报告期末，全行对外营业普惠型网点达632家，较年初增加27家。

明确“撤建结合、有进有退”原则，截至报告期末，境内银行机构营业网点合计达3,280家，较年初减少5家，其中，新开业25家，整合低产网点30家；覆盖239个地级及以上城市，地市级城市机构覆盖率为71.56%，较年初提升0.90个百分点，其中，西部地区机构覆盖率为63.06%。

### 2. 电子银行

大力推动多渠道平台建设，持续提升电子渠道综合化、协同化管理能力。报告期末，境内行电子银行交易笔数达31.60亿笔，交易金额达人民币113.57万亿元，电子银行分流率达93.78%，较年初提高2.36个百分点。

**自助银行。**持续提升自助银行效能。截至报告期末，境内行自助设备总数达2.89万台，离行式自助银行总数达3,427个，离行式自助银行与非特色人工网点配比为1.30:1。自助渠道交易笔数达2.38亿笔，自助渠道交易金额逾人民币1万亿元，同比增长2.59%。

**网上银行。**不断完善网上银行功能布局。报告期末，企业网银客户数较年初增长6.74%，企业网银交易笔数达5.08亿笔，同比增长23.60%；个人网银客户数较年初增长5.25%，个人网银交易笔数(不含手机银行)达22.68亿笔，同比增长68.25%。

**手机银行。**手机银行业务快速发展。报告期末，本行手机银行注册客户数达5,514.57万户，较年初增长9.94%。报告期内，手机银行交易笔数达1.45亿笔，同比增长11.54%；交易金额达人民币3.86万亿元，同比增长19.88%。完善手机银行功能点320余项，新增手势登录、基金诊断、年金保险、外币理财与大额存单在线质押贷款、在线预约办卡等功能，持续提升手机银行使用体验和运行稳定性。

### 3. 客户经理

继续推进客户经理队伍建设，优化客户经理管理机制，畅通客户经理发展空间，加强客户经理教育培训。报告期末，境内行客户经理总数达23,349人，客户经理占比达30.23%。其中，对公客户经理10,558人，零售客户经理12,791人。

#### 4. 消保服务

围绕“建设金融业最佳服务银行”目标，不断改进服务流程、提高服务效率、改善客户体验。打造中国银行业文明规范服务百佳示范单位及星级营业网点，提升客户服务水平，树立良好品牌形象。加强消费者权益保护，积极开展各类金融知识及消费者权益保护知识进社区、进校园、进企业等宣传教育活动。

### (五) 国际化与综合化经营

#### 1. 国际化发展

- 报告期内，集团境外银行机构实现净利润人民币**29.73**亿元，同比增长**10.97%**，占集团净利润比重同比上升**0.52**个百分点至**7.63%**。
- 报告期末，集团境外银行机构资产总额达人民币**9,949.99**亿元，较年初增长**16.25%**，占集团资产总额比重较年初上升**0.95**个百分点至**11.14%**。
- 报告期末，集团境外银行机构减值贷款余额为人民币**14.45**亿元，减值贷款率为**0.32%**。

本集团充分发挥集团内部联动、协同优势，深化和推动国际化战略落地。紧抓国家“一带一路”战略发展机遇，主动对接沿线国家和地区业务需求。跟随中资企业“走出去”步伐，持续完善境外机构布局，促进跨境跨业跨市场服务能力不断提升。

#### 境外服务网络

境外服务网络布局稳步推进。报告期末，本集团在香港、纽约、东京、新加坡、首尔、法兰克福、澳门、胡志明市、旧金山、悉尼、台北、多伦多、布里斯班、卢森堡、伦敦、巴黎、罗马、里约热内卢共设立境外分(子)行及代表处20家，境外经营网点达65个(不含代表处)。与全球142个国家和地区的1,591家同业建立代理行关系，为36个国家和地区的127家境外代理行开立239个跨境人民币同业往来账户，在29个国家和地区的62家银行总分支机构开立24个主要币种共79个外币账户。

#### 境内外联动业务

打造“总行+分行、境内分行+境外分行、分行+子公司”联动模式，发挥集团协同效应，完善联动业务管理。积极对接“一带一路”、人民币国际化等国家战略，在产品、渠道、营销、服务等方面加大投入，助力“走出去”企业提升跨境跨市场竞争力。报告期内，共办理联动业务296.57亿美元，累计实现联动业务收入人民币21.46亿元。

### 跨境人民币业务

把握人民币国际化战略机遇，加强境内外联动、创新区域内外联动，做大跨境人民币结算规模。一季度，本行跨境人民币业务通过人民币跨境支付系统(简称CIPS)处理率达到96.57%，业务迁移率再创新高，在CIPS运营机构公布的28家同业直接参与者中排名第一。报告期内，境内外银行机构跨境人民币结算量达人民币11,865.96亿元，同比增长33.41%。

### 离岸业务

打造“离岸全球工资代发”、“百汇通”、“离岸通”等创新产品，多渠道吸收境外低成本资金。加大业务结构调整力度，夯实离岸客户基础，持续做强、做优离岸业务。报告期末，离岸资产规模达181.90亿美元，贷款余额达125.94亿美元，存款余额达112.61亿美元。

## 2. 综合化经营

- 报告期内，控股子公司(不含英国子行、卢森堡子行和巴西BBM银行)实现归属于母公司净利润人民币**20.93**亿元，同比增长**9.64%**，占集团净利润比重同比上升**0.30**个百分点至**5.37%**。
- 报告期末，控股子公司(不含英国子行、卢森堡子行和巴西BBM银行)资产总额达人民币**2,908.81**亿元，较年初增长**14.09%**，占集团资产总额比重较年初上升**0.23**个百分点至**3.26%**。

本集团充分发挥综合经营优势，不断提升综合服务客户能力。各子公司紧扣市场机遇，打造特色业务，提升行业竞争力，主动融入集团财富管理体系，有力推动集团综合化战略落地。

- 交银租赁保持良好发展势头，主要经营指标位列行业前茅。加快经营租赁业务发展，持续优化业务结构，报告期内，经营租赁业务净收入占比达到40%。报告期末，租赁资产余额达人民币1,903.16亿元，较年初增长14.61%。
- 交银国信充分发挥信托制度优势，积极推动并购基金、棚改基金、资产证券化等重点业务和创新业务发展，在2016年度信托行业评级中被评为A级。报告期末，管理资产规模达人民币7,928.51亿元，较年初增长11.71%。



- 交银基金旗下多只公募基金业绩表现突出，在基金业金牛奖评选中，交银先进制造获“五年期开放式混合型持续优胜金牛基金”；交银优势行业获“三年期开放式混合型持续优胜金牛基金”。报告期内，交银稳健、交银策略、交银新成长等多只基金业绩排名进入行业前1/4，其中，交银稳健以26.05%的收益率排名全市场同类519只基金中的第5位。报告期末，管理资产规模达人民币4,955.71亿元(含境内子公司和香港子公司)。
- 交银人寿加快业务转型步伐，积极提升投资能力。报告期内，实现原保费收入人民币108.85亿元，同比增长23.50%。优质业务快速发展，银保期交业务同比增长107.36%，13个月继续率达98.33%，均达到行业先进水平。
- 交银国际于2017年5月19日在香港联交所主板挂牌上市，成为首家在港上市的中资银行系券商。在内地大型企业赴港上市业务方面处于业内领先水平。
- 交银保险财险主业发展良好，毛保费增长率和净赔付率均优于香港同业平均水平，投资业务保持稳健发展。

#### 深化改革两周年子公司先行先试首家中资银行系券商联交所上市

自2015年6月国务院批准同意《交通银行深化改革方案》(以下简称《深改方案》)以来，本行围绕“探索大型商业银行公司治理机制、实施内部经营机制改革、推进经营模式转型创新”三项重点内容，有序推动《深改方案》各改革项目落地实施。在完善股权结构、优化公司治理机制方面，采取子公司先行先试的策略，率先推动分拆旗下香港子公司交银国际在港上市。

**率先登陆国际资本市场平台，提升品牌价值和市場影响力。**交银国际是本行在香港的知名证券及与证券相关的金融服务综合平台，是香港最早具中资背景的持牌证券公司之一。交银国际本次首次公开发行共计发行新股约7.34亿股，融资规模约为19.68亿港元，于2017年5月19日在香港联交所主板挂牌上市，成为首家在港上市的中资银行系券商，广受市场关注，其品牌价值、市场影响力获得进一步提升。

**实现分拆成为独立上市公司，优化经营管理和公司治理机制。**通过分拆上市，交银国际建立了更为规范的公司治理机制和更为市场化的管理机制，进一步提高经营管理工作的透明度，为客户提供全方位、专业化的综合金融产品和服务。本行作为控股股东，在依法合规履行大股东职责、确保交银国际独立经营的基础上，为交银国际在境内外业务的拓展提供强有力的支持。

**先行先试呈现良好示范效应，交通银行深化改革持续纵深推进。**交银国际在本行“深改”两周年之际挂牌上市，其作为探路者的成功，不仅对促进交银国际自身转型发展和交通银行集团股权保值增值具有显著作用，也对本行其他子公司深化改革和资本运作产生了良好的示范效应，有利于进一步推进本行全面深化改革。



## 二、 财务报表分析

### (一) 利润表主要项目分析

#### 1. 利润总额

报告期内，本集团实现利润总额人民币473.55亿元，同比减少人民币11.42亿元，降幅2.35%。利润总额主要来源于利息净收入和手续费及佣金净收入。

下表列示了本集团在所示期间的利润总额的部分资料：

(人民币百万元)

	截至6月30日止6个月期间	
	2017年	2016年
利息净收入	62,708	68,148
手续费及佣金净收入	21,261	20,964
资产减值损失	(14,942)	(15,168)
利润总额	47,355	48,497

## 2. 利息净收入

报告期内，本集团实现利息净收入人民币627.08亿元，同比减少人民币54.40亿元，在营业收入中的占比为60.48%，是本集团业务收入的主要组成部分。

下表列示了本集团在所示期间的生息资产和计息负债的平均每日结余、相关利息收入和支出以及年化平均收益率或年化平均成本率：

	截至2017年6月30日止6个月期间			截至2016年6月30日止6个月期间		
	平均结余	利息收支 <sup>5</sup>	年化平均	平均结余	利息收支	年化平均
			收益(成本) 率(%)			收益(成本) 率(%)
<b>资产</b>						
存放中央银行款项	957,404	6,685	1.40	934,971	6,969	1.49
存放、拆放同业及 其他金融机构款项	735,912	9,559	2.60	550,912	7,224	2.62
客户贷款及应收款项	4,316,050	97,350	4.51	3,972,290	96,895	4.88
其中：公司贷款及 应收款项	2,972,984	62,645	4.21	2,803,016	65,089	4.64
个人贷款	1,207,046	32,184	5.33	1,004,577	29,099	5.79
贴现	136,020	2,521	3.71	164,697	2,707	3.29
证券投资	2,283,142	40,787	3.57	1,746,290	33,273	3.81
生息资产	7,995,137 <sup>3</sup>	150,184 <sup>3</sup>	3.76	6,919,372 <sup>3</sup>	140,225 <sup>3</sup>	4.05
非生息资产	426,098			325,501		
<b>资产总额</b>	<b>8,421,235<sup>3</sup></b>			<b>7,244,873<sup>3</sup></b>		
<b>负债及股东权益</b>						
客户存款	4,805,978	43,849	1.82	4,626,153	44,989	1.94
其中：公司存款	3,250,046	28,168	1.73	3,141,520	28,887	1.84
个人存款	1,555,932	15,681	2.02	1,484,633	16,102	2.17
同业及其他金融机构 存放和拆入款项 <sup>6</sup>	2,390,391	37,323	3.12	1,822,177	25,843	2.84
应付债券及其他	642,298	10,501	3.27	321,852	5,381	3.34
计息负债	7,541,296 <sup>3</sup>	87,476 <sup>3</sup>	2.32	6,485,091 <sup>3</sup>	72,077 <sup>3</sup>	2.22
股东权益及非计息负债	879,939			759,782		
<b>负债及股东权益合计</b>	<b>8,421,235<sup>3</sup></b>			<b>7,244,873<sup>3</sup></b>		
<b>利息净收入</b>		<b>62,708</b>			<b>68,148</b>	
<b>净利差<sup>1</sup></b>			<b>1.44<sup>3</sup></b>			<b>1.83<sup>3</sup></b>
<b>净利息收益率<sup>2</sup></b>			<b>1.57<sup>3</sup></b>			<b>1.97<sup>3</sup></b>
<b>净利差<sup>1</sup></b>			<b>1.59<sup>4</sup></b>			<b>1.95<sup>4</sup></b>
<b>净利息收益率<sup>2</sup></b>			<b>1.72<sup>4</sup></b>			<b>2.08<sup>4</sup></b>

注:

1. 指平均生息资产总额的年化平均收益率与平均计息负债总额的年化平均成本率间的差额。
2. 指年化利息净收入与平均生息资产总额的比率。
3. 剔除代理客户理财产品的影响。
4. 剔除代理客户理财产品的影响，并考虑国债等投资利息收入免税因素。
5. 根据《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36号)要求，本集团本期及上年5-6月的利息收入扣除了应缴纳的增值税。
6. 含向中央银行借款。

报告期内，本集团利息净收入同比减少7.98%，净利差和净利息收益率分别为1.44%和1.57%，同比分别下降39个和40个基点。如还原为价税分离前口径，净利差和净利息收益率同比均下降33个基点，其中第二季度净利差和净利息收益率环比均上升1个基点。

下表列示了本集团利息收入和利息支出因规模和利率变动而引起的变化。规模和利率变动的计算基准是所示期间内平均结余的变化以及有关生息资产和计息负债的利率变化。

(人民币百万元)

	2017年1-6月与2016年1-6月的比较 增加/(减少)由于		
	规模	利率 <sup>注</sup>	净增加/ (减少)
<b>生息资产</b>			
存放中央银行款项	167	(451)	(284)
存放、拆放同业及 其他金融机构款项	2,424	(89)	2,335
客户贷款及应收款项	8,388	(7,933)	455
证券投资	10,227	(2,713)	7,514
利息收入变化	21,206	(11,186)	10,020
<b>计息负债</b>			
客户存款	1,744	(2,884)	(1,140)
同业及其他金融机构存放 和拆入款项	8,069	3,411	11,480
应付债券及其他	5,351	(231)	5,120
利息支出变化	15,164	296	15,460
利息净收入变化	6,042	(11,482)	(5,440)

注：根据《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36号)要求，本集团本期及上年5-6月的利息收入扣除了应缴纳的增值税。

报告期内, 本集团利息净收入同比减少人民币54.40亿元, 其中, 各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加人民币60.42亿元, 平均收益率和平均成本率变动致使利息净收入减少人民币114.82亿元。

### (1) 利息收入

报告期内, 本集团实现利息收入人民币1,543.81亿元, 同比增加人民币100.20亿元, 增幅6.94%。

#### A. 客户贷款及应收款项利息收入

客户贷款及应收款项利息收入是本集团利息收入的最大组成部分。报告期内, 客户贷款及应收款项利息收入为人民币973.50亿元, 同比增加人民币4.55亿元, 增幅0.47%, 主要由于客户贷款及应收款项平均余额同比增长8.65%。

#### B. 证券投资利息收入

报告期内, 证券投资利息收入为人民币407.87亿元, 同比增加人民币75.14亿元, 增幅22.58%, 主要由于证券投资平均余额同比增长30.74%。

#### C. 存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项主要包括法定存款准备金和超额存款准备金。报告期内, 存放中央银行款项利息收入达人民币66.85亿元, 同比减少人民币2.84亿元, 主要由于存放央行款项的年化平均收益率同比下降9个基点。

#### D. 存放、拆放同业及其他金融机构款项利息收入

存放、拆放同业及其他金融机构款项利息收入为人民币95.59亿元, 同比增加人民币23.35亿元, 增幅32.32%, 主要由于存放、拆放同业及其他金融机构款项平均余额同比增长33.58%。

## (2) 利息支出

报告期内,本集团利息支出为人民币916.73亿元,同比增加人民币154.60亿元,增幅20.29%。

### A. 客户存款利息支出

客户存款是本集团主要资金来源。报告期内,客户存款利息支出为人民币438.49亿元,同比减少人民币11.40亿元,降幅2.53%,占全部利息支出的47.83%。客户存款利息支出的减少,主要是由于客户存款的年化平均成本率同比下降12个基点。

### B. 同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出

报告期内,同业及其他金融机构存放和拆入款项(含向中央银行借款)利息支出为人民币373.23亿元,同比增加人民币114.80亿元,增幅44.42%,主要由于同业及其他金融机构存放和拆入款项(含向中央银行借款)的年化平均成本率同比上升28个基点,且平均余额同比增长31.18%。

### C. 应付债券及其他利息支出

报告期内,应付债券及其他利息支出为人民币105.01亿元,同比增加人民币51.20亿元,增幅95.15%,主要由于应付债券及其他平均余额同比增长99.56%。

## 3. 手续费及佣金净收入

手续费及佣金净收入是本集团净经营收入的重要组成部分。报告期内,本集团不断提高中间业务发展质效,大力推动盈利模式转型,收入来源更趋多元化。报告期内,本集团实现手续费及佣金净收入人民币212.61亿元,同比增加人民币2.97亿元,增幅1.42%,如还原为价税分离前口径,同比增加人民币10.29亿元,增幅4.83%。银行卡业务是本集团中间业务的主要增长点。



下表列示了本集团在所示期间的手续费及佣金净收入的组成结构：

(人民币百万元)

	截至6月30日止6个月期间	
	2017年	2016年
支付结算	1,058	980
银行卡	7,763	5,630
投资银行	2,813	3,392
担保承诺	1,531	1,689
管理类	7,236	6,783
代理类	2,183	3,395
其他	461	369
<b>手续费及佣金收入合计</b>	<b>23,045</b>	<b>22,238</b>
<b>减：手续费及佣金支出</b>	<b>(1,784)</b>	<b>(1,274)</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>21,261</b>	<b>20,964</b>

银行卡手续费收入为人民币77.63亿元，同比增加人民币21.33亿元，增幅37.89%，主要得益于发卡量增长以及卡消费业务的发展。

投资银行手续费收入为人民币28.13亿元，同比减少人民币5.79亿元，降幅17.07%，主要由于咨询顾问类业务减少。

担保承诺手续费收入为人民币15.31亿元，同比减少人民币1.58亿元，降幅9.35%，主要由于银行承兑汇票业务量略有下降。

管理类手续费收入为人民币72.36亿元，同比增加人民币4.53亿元，增幅6.68%，主要受益于本集团资产托管手续费收入的增长。

代理类手续费收入为人民币21.83亿元，同比减少人民币12.12亿元，降幅35.70%，主要由于代理保险业务收入的大幅下降。

**4. 业务成本**

报告期内,本集团业务成本为人民币270.20亿元,同比增加人民币18.45亿元,增幅7.33%;本集团成本收入比为26.96%,同比上升2.11个百分点,如还原为价税分离前口径,同比上升1.29个百分点。

**5. 资产减值损失**

本集团资产减值损失包括发放贷款和垫款、金融投资、其他应收款和抵债资产等提取减值准备的支出。

报告期内,本集团贷款减值损失为人民币146.46亿元,同比减少人民币1.61亿元,降幅1.09%。其中:①组合拨备支出为人民币62.68亿元,同比增加人民币1.61亿元;②逐笔拨备支出为人民币83.78亿元,同比减少人民币3.22亿元。报告期内,信贷成本率为0.67%,同比下降0.07个百分点。

**6. 所得税**

报告期内,本集团所得税支出为人民币81.33亿元,同比减少人民币24.41亿元,降幅23.08%。主要是由于本集团持有的国债利息收入等免税收益有所增加。

## (二) 资产负债表主要项目分析

## 1. 资产

截至报告期末,本集团资产总额为人民币89,308.38亿元,较年初增加人民币5,276.72亿元,增幅6.28%。

下表列示了本集团在所示日期资产总额中主要组成部分的余额(拨备后)及其占比情况:

(除另有标明外,人民币百万元)

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
发放贷款和垫款	4,270,542	47.82	4,009,046	47.71
持有至到期投资	1,449,859	16.23	1,407,449	16.75
现金及存放中央银行款项	963,575	10.79	991,435	11.80
拆出资金	511,475	5.73	467,791	5.57
资产总额	8,930,838		8,403,166	

## (1) 客户贷款

报告期内,本集团合理把握信贷投放总量、投向和节奏,贷款实现均衡平稳增长。截至报告期末,本集团客户贷款余额为人民币43,701.47亿元,较年初增加人民币2,671.88亿元,增幅6.51%。其中,境内银行机构人民币贷款较年初增加人民币1,997.31亿元,增幅5.56%。

行业集中度

报告期内,本集团积极支持产业结构升级和实体经济发展,大力推动业务结构优化。

下表列示了本集团在所示日期客户贷款按行业分布的情况:

(除另有标明外,人民币百万元)

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
采矿业	108,286	2.48	107,787	2.63
制造业				
— 石油化工	111,909	2.56	106,514	2.60
— 电子	83,559	1.91	59,942	1.46
— 钢铁	38,064	0.87	36,841	0.90
— 机械	104,751	2.40	118,200	2.88
— 纺织及服装	32,544	0.74	33,714	0.82
— 其他制造业	227,320	5.21	224,455	5.47
电力、燃气及 水的生产和供应业	157,248	3.60	147,141	3.59
建筑业	100,973	2.31	99,487	2.42
交通运输、仓储 和邮政业	518,845	11.88	495,427	12.07
电信、计算机服务 和软件业	24,542	0.56	20,594	0.51
批发和零售业	323,526	7.40	319,579	7.79
住宿和餐饮业	35,570	0.81	34,489	0.84
金融业	111,407	2.55	94,464	2.30
房地产业	189,729	4.34	204,111	4.97
服务业	331,002	7.57	300,929	7.33
水利、环境和 公共设施管理业	240,172	5.50	188,622	4.60
科教文卫	83,482	1.91	80,597	1.96
其他	118,005	2.70	117,290	2.86
贴现	136,036	3.11	126,589	3.09
公司贷款总额	3,076,970	70.41	2,916,772	71.09
个人贷款	1,293,177	29.59	1,186,187	28.91
贷款和垫款总额	4,370,147	100.00	4,102,959	100.00

截至报告期末，本集团公司贷款余额为人民币30,769.70亿元，较年初增加人民币1,601.98亿元，增幅5.49%。其中，贷款分布最多的四个行业是制造业，交通运输、仓储和邮政业，服务业以及批发和零售业，占全部公司贷款的57.57%。

截至报告期末，本集团个人贷款余额为人民币12,931.77亿元，较年初增加人民币1,069.90亿元，增幅9.02%，在客户贷款中的占比较年初上升0.68个百分点至29.59%。

#### 借款人集中度

报告期末，本集团对最大单一客户的贷款总额占集团资本净额的2.75%，对最大十家客户的贷款总额占集团资本净额的13.34%，均符合监管要求。

下表列示了在所示日期本集团向十大借款人提供的贷款余额：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2017年6月30日		
	行业类型	贷款余额	占贷款总额比例(%)
客户A	交通运输、仓储和邮政业	20,870	0.49
客户B	交通运输、仓储和邮政业	15,438	0.35
客户C	交通运输、仓储和邮政业	12,295	0.28
客户D	交通运输、仓储和邮政业	9,996	0.23
客户E	交通运输、仓储和邮政业	8,080	0.18
客户F	交通运输、仓储和邮政业	7,804	0.18
客户G	制造业—其他制造业	7,500	0.17
客户H	批发和零售业	6,740	0.15
客户I	采矿业	6,340	0.15
客户J	交通运输、仓储和邮政业	6,191	0.14
<b>十大客户合计</b>		<b>101,254</b>	<b>2.32</b>



**地域集中度**

本集团贷款主要集中在长江三角洲、环渤海经济圈和珠江三角洲地区。截至报告期末,上述三个地区贷款余额占比分别为30.95%、17.18%和7.80%,贷款余额较年初分别增长4.08%、2.36%、7.03%。

**贷款质量**

截至报告期末,本集团减值贷款率为1.51%,较年初下降0.01个百分点;拨备覆盖率为151.02%,较年初上升0.52个百分点;拨备率为2.28%,较年初下降0.01个百分点。

下表列示了本集团在所示日期的减值贷款和逾期90天以上贷款的部分资料:

(除另有标明外,人民币百万元)

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
减值贷款	65,953	62,400
逾期90天以上的贷款	82,923	86,782
减值贷款占贷款余额的百分比(%)	1.51	1.52

**(2) 证券投资**

截至报告期末,本集团证券投资净额为人民币23,851.08亿元,较年初增加人民币1,327.16亿元,增幅5.89%;本集团证券投资总体收益率为3.57%。

### 证券投资结构

下表列示了在所示日期本集团按持有目的划分和按发行主体划分的证券投资结构：

#### 一 按持有目的划分的投资结构：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	130,882	5.49	117,168	5.20
应收款项类投资	410,429	17.21	385,020	17.09
可供出售金融资产	393,938	16.52	342,755	15.22
持有至到期投资	1,449,859	60.78	1,407,449	62.49
合计	2,385,108	100.00	2,252,392	100.00

#### 一 按发行主体划分的投资结构：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
政府及中央银行	1,213,989	50.89	1,132,581	50.28
公共实体	38,590	1.62	33,451	1.49
同业及其他金融机构	701,601	29.42	652,835	28.98
公司法人	430,928	18.07	433,525	19.25
合计	2,385,108	100.00	2,252,392	100.00

本集团持有的最大十只金融债券

(除另有标明外,人民币百万元)

债券名称	面值	年利率(%)	到期日	计提减值
2015年同业及非银行 金融机构债券	5,910	4.95	19/01/2018	-
2017年同业及非银行 金融机构债券	5,500	4.20	17/04/2020	-
2015年政策性银行债券	5,060	3.74	10/09/2025	-
2014年同业及非银行 金融机构债券	4,000	5.98	18/08/2029	-
2017年同业及非银行 金融机构债券	4,000	4.00	09/03/2020	-
2017年同业及非银行 金融机构债券	4,000	4.20	28/04/2020	-
2016年政策性银行债券	3,850	2.79	27/07/2019	-
2016年政策性银行债券	3,630	2.72	03/03/2019	-
2016年政策性银行债券	3,280	3.33	22/02/2026	-
2013年同业及非银行 金融机构债券	3,200	4.95	17/06/2023	-

## 2. 负债

截至报告期末,本集团负债总额为人民币82,824.30亿元,较年初增加人民币5,116.71亿元,增幅6.58%。其中,客户存款较年初增加人民币2,101.05亿元,在负债总额中的占比为59.63%,较年初下降1.22个百分点;同业及其他金融机构存放款项较年初增加人民币482.62亿元,在负债总额中的占比为15.72%,较年初下降0.42个百分点。

### 客户存款

客户存款是本集团最主要的资金来源。截至报告期末,本集团客户存款余额为人民币49,386.94亿元,较年初增加人民币2,101.05亿元,增幅4.44%。从本集团客户结构上看,公司存款占比为67.53%,较年初下降0.28个百分点;个人存款占比为32.40%,较年初上升0.31个百分点。从期限结构上看,活期存款占比为49.85%,较年初下降1.92个百分点;定期存款占比为50.08%,较年初上升1.95个百分点。

下表列示了本集团在所示日期的公司存款和个人存款情况：

	(人民币百万元)	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日
公司存款	3,335,198	3,206,241
其中：公司活期存款	1,759,908	1,725,948
公司定期存款	1,575,290	1,480,293
个人存款	1,600,136	1,517,560
其中：个人活期存款	702,365	722,225
个人定期存款	897,771	795,335

### (三) 现金流量表主要项目分析

截至报告期末，本集团现金及现金等价物余额人民币2,999.07亿元，较年初净减少人民币164.89亿元。

经营活动现金流量为净流入人民币461.50亿元，同比少流入人民币2,743.44亿元，主要是由于卖出回购金融资产款的现金流入额同比有所减少。

投资活动现金流量为净流出人民币911.74亿元，同比少流出人民币2,082.33亿元，主要是证券投资相关活动导致的现金流出额同比有所减少。

筹资活动现金流量为净流入人民币324.46亿元，同比多流入人民币244.92亿元，主要是由于发行债券收到的现金流入额同比有所增加。

(四) 分部情况

1. 按地区划分的分部经营业绩

下表列示了本集团在所示期间各个地区分部的利润总额和营业收入：

(人民币百万元)

	截至6月30日止6个月期间			
	2017年		2016年	
	利润总额	营业收入 <sup>1</sup>	利润总额	营业收入 <sup>1</sup>
华北	6,958	11,828	6,874	11,342
东北	1,555	3,867	1,933	3,937
华东	14,936	42,426	14,217	38,492
华中及华南	11,769	18,685	10,423	17,016
西部	5,049	8,707	5,576	8,814
海外	3,875	5,911	3,505	5,466
总部	3,213	11,437	5,969	13,783
总计 <sup>2</sup>	47,355	102,861	48,497	98,850

注：

1. 包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益/(损失)、公允价值变动收益/(损失)、汇兑收益/(损失)、保险业务收入和其他业务收入，并扣除了营业税、城市维护建设税及教育费附加。下同。
2. 含少数股东损益。下同。

2. 按地区划分的分部存贷款情况

下表列示了本集团在所示日期按地区划分的存款余额和贷款余额：

(人民币百万元)

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	存款余额	贷款余额	存款余额	贷款余额
华北	735,875	580,978	703,472	568,598
东北	250,317	204,260	250,716	202,216
华东	1,793,036	1,509,812	1,751,799	1,441,942
华中及华南	1,130,426	817,350	1,067,991	761,294
西部	616,077	435,658	593,674	417,904
海外	409,746	440,675	358,061	384,396
总部	3,217	381,414	2,876	326,609
总计	4,938,694	4,370,147	4,728,589	4,102,959



### 3. 按业务板块划分的分部经营业绩

本集团的业务主要分成四类：公司金融业务、个人金融业务、资金业务和其他业务。

下表列示了本集团在所示期间按业务板块划分的利息净收入情况：

(人民币百万元)

	截至2017年6月30日止6个月期间				
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	31,095	21,175	9,559	879	62,708
—外部利息净收入/ (支出)	25,129	15,174	21,526	879	62,708
—内部利息净收入/ (支出)	5,966	6,001	(11,967)	-	-

(五) 根据中国证监会要求列示的有关信息

#### 1. 营业收入结构

(除另有标明外，人民币百万元)

项目	2017年1月1日至 6月30日止期间		同比
	金额	占比(%)	增减(%)
利息净收入	62,708	60.48	(7.98)
手续费及佣金净收入	21,261	20.50	1.42
投资收益/(损失)	3,015	2.91	237.25
公允价值变动收益/(损失)	39	0.04	(103.13)
汇兑及汇率产品 净收益/(损失)	(103)	(0.10)	(105.10)
保险业务收入	10,768	10.39	22.87
其他业务收入	6,000	5.78	57.98
合计	103,688	100.00	0.34

## 2. 应收利息

(人民币百万元)

项目	2017年 6月30日	2016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	1,060	1,920
持有至到期投资利息	19,771	21,743
发放贷款和垫款利息	15,089	13,853
可供出售金融资产利息	3,681	3,180
应收款项类投资利息	3,381	2,505
央行及同业利息	5,873	4,602
合计	48,855	47,803

## 3. 贷款担保方式

(除另有标明外,人民币百万元)

贷款分类	2017年6月30日		2016年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
信用贷款	1,340,084	30.66	1,246,423	30.38
保证贷款	888,450	20.33	828,651	20.20
附担保物贷款	2,141,613	49.01	2,027,885	49.42
— 抵押贷款	1,591,172	36.41	1,551,431	37.81
— 质押贷款	550,441	12.60	476,454	11.61
合计	4,370,147	100.00	4,102,959	100.00

## 4. 抵债资产

(人民币百万元)

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
抵债资产原值	1,003	1,028
减: 抵债资产跌价准备	(137)	(136)
抵债资产净值	866	892

## 5. 重组和逾期贷款

(除另有标明外, 人民币百万元)

	2017年 6月30日	2016年 12月31日	较年初 增减(%)
重组贷款	13,300	15,464	(13.99)
逾期贷款	102,157	108,183	(5.57)

## 6. 贷款减值准备

(人民币百万元)

	2017年1月1日至6月30日止期间		
	个别方式 评估	组合方式 评估	合计
期初余额	30,157	63,756	93,913
本期计提	9,356	6,268	15,624
本期转回	(978)	-	(978)
本期核销	(8,237)	-	(8,237)
本期转入/(转出)	3,148	(3,728)	(580)
— 收回原转销贷款和垫款转入	325	-	325
— 贷款价值因折现价值上升转出	(905)	-	(905)
— 其他转入/(转出)	3,728	(3,728)	-
小计	33,446	66,296	99,742
汇率影响	(45)	(92)	(137)
期末余额	33,401	66,204	99,605

7. 衍生金融工具

(人民币百万元)

	套期工具			非套期工具		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
2017年6月30日						
外汇及商品合约	21,805	161	(459)	2,403,273	20,571	(18,870)
利率合约及其他	69,083	513	(341)	563,694	1,626	(1,757)
合计	90,888	674	(800)	2,966,967	22,197	(20,627)

	套期工具			非套期工具		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		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)
利率合约及其他	60,608	805	(228)	643,821	1,872	(1,924)
合计	78,107	936	(1,001)	2,728,493	36,287	(33,598)

8. 承诺及或有事项

(人民币百万元)

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
信贷承诺及财务担保	1,327,835	1,252,469
其中：贷款承诺	67,915	86,125
信用卡承诺	678,800	528,199
信用证承诺	114,389	126,885
开出保函及担保	275,318	279,694
承兑汇票	191,413	231,566
经营租赁承诺	13,783	13,593
资本性承诺	9,701	9,371

## 9. 其他

- (1) 对外股权投资总体分析。截至报告期末,本集团对外长期股权投资余额人民币33.00亿元,较年初增加人民币25.86亿元,主要是对外投资增加和重分类所致。本集团对外股权投资变动情况参见财务报表附注四、12。
- (2) 报告期内,本集团不存在有关附属公司、联营公司及合营公司的重大收购及出售。
- (3) 本集团部分资产被用作同业和其他金融机构间回购业务及拆借业务有关的担保物。除此之外,本报告期内,本行无其他需要披露的重大资产抵押情况。
- (4) 本集团控制的理财业务和未纳入合并范围的托管和信托等结构化主体情况载于财务报表附注四、58;本集团资产证券化业务情况载于财务报表附注四、56。
- (5) 截至报告期末,本集团不存在重大资产受限情况。
- (6) 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及说明。

适用 不适用

## 三、资本充足率信息

### (一) 资本充足率计量方法

本集团遵照中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其相关规定计量资本充足率,并经中国银监会批准采用实施资本管理高级方法。其中,信用风险采用内部评级法,市场风险采用内部模型法,操作风险采用标准法计量。

### (二) 资本充足率计量范围

资本充足率的计算范围包括本集团境内外所有分支机构及金融机构类附属子公司(不含保险公司)。



(三) 资本充足率计量结果

2017年6月末,按照中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算的本集团资本充足率13.86%,一级资本充足率11.71%,核心一级资本充足率10.62%,均满足监管要求。

(除另有注明外,人民币百万元)

根据中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算<sup>注</sup>:

项目	本集团	本银行
核心一级资本净额	581,708	547,596
一级资本净额	641,671	607,473
资本净额	759,091	724,702
核心一级资本充足率(%)	10.62	10.44
一级资本充足率(%)	11.71	11.59
资本充足率(%)	13.86	13.82

注:按《商业银行资本管理办法(试行)》的规定,交银保险和交银人寿两家保险公司不纳入并表范围。

根据中国银监会《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算:

项目	本集团	本银行
核心资本充足率(%)	10.52	10.47
资本充足率(%)	14.13	14.10

(四) 风险加权资产

下表列示了本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》计量的风险加权资产情况。其中,信用风险加权资产计量采用内部评级法,市场风险加权资产计量采用内部模型法,操作风险加权资产计量采用标准法。

(人民币百万元)

项目	2017年 6月30日
信用风险加权资产	5,003,566
市场风险加权资产	135,632
操作风险加权资产	338,795
因应用资本底线而额外增加的风险加权资产	0
风险加权资产合计	5,477,993

## (五) 信用风险暴露

## 内评法覆盖部分违约风险暴露

(人民币百万元)

根据中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其相关规定计算

项目	2017年 6月30日
公司风险暴露	3,202,845
零售风险暴露	1,537,551
合计	4,740,396

## 内评法未覆盖部分风险暴露

(人民币百万元)

根据中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其相关规定计算

项目	2017年 6月30日
表内信用风险	4,901,278
其中：资产证券化	7,937
表外信用风险	98,346
交易对手信用风险	66,433
内部评级法未覆盖的信用风险暴露合计	5,066,057

## (六) 市场风险资本要求

本集团市场风险资本要求采用内部模型法计量，对内部模型法未覆盖部分的市场风险采用标准法计量。下表列示了本集团市场风险资本要求情况。

(人民币百万元)

风险类型	资本要求
内部模型法覆盖部分	9,020
内部模型法未覆盖部分	1,831
合计	10,851

(七) 风险价值(VaR)情况

本集团采用历史模拟法计量风险价值(VaR)和压力风险价值(SVaR),历史观察期均为1年,持有期为10个工作日,单尾置信区间为99%。

(人民币百万元)

项目名称	2017年1-6月	
	风险价值 (VaR)	压力风险价值 (SVaR)
期末市场风险的风险价值	1,330	1,913
报告期内最高风险价值	1,516	1,984
报告期内最低风险价值	910	1,047
报告期内平均风险价值	1,238	1,519

关于本集团资本计量的更多信息请参见附录“资本充足率和杠杆率信息补充资料”。

四、 杠杆率信息

本集团依据中国银监会2015年1月颁布的《商业银行杠杆率管理办法(修订)》计量杠杆率。2017年6月30日,本集团杠杆率6.65%,满足监管要求。

(除另有标明外,人民币百万元)

根据中国银监会《商业银行杠杆率管理办法(修订)》(2015年第1号)的相关规定计算

项目	2017年 6月30日	2017年 3月31日	2016年 12月31日
一级资本净额	641,671	647,014	628,051
调整后的表内外资产余额	9,653,233	9,500,019	9,155,659
杠杆率(%)	6.65	6.81	6.86

关于本集团杠杆率的更多信息请参见附录“资本充足率和杠杆率信息补充资料”。

## 五、流动性覆盖率信息

根据中国银监会《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》相关规定要求，自2017年起，商业银行应该披露流动性覆盖率的季度日均值。本集团2017年第二季度流动性覆盖率日均值为109.49%（季内日均值指季内每日数值的简单算术平均值，计算该平均值所依据的每日数值的个数为91个），较上季度下降9.27个百分点，主要是无抵(质)押批发融资带来的现金流出增加导致。第二季度内流动性覆盖率及各明细项目的平均值如下表所示：

(除另有标明外，人民币百万元)

序号	折算前数值	折算后数值
合格优质流动性资产		
1 合格优质流动性资产		1,274,827
现金流出		
2 零售存款、小企业客户存款，其中：	1,522,223	140,895
3 稳定存款	223,823	11,055
4 欠稳定存款	1,298,400	129,840
5 无抵(质)押批发融资，其中：	3,596,660	1,543,197
6 业务关系存款(不包括代理行业务)	2,249,330	559,945
7 非业务关系存款(所有交易对手)	1,341,417	977,339
8 无抵(质)押债务	5,913	5,913
9 抵(质)押融资		20,032
10 其他项目，其中：	1,131,629	508,381
11 与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	469,199	468,868
12 与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	42	42
13 信用便利和流动性便利	662,388	39,471
14 其他契约性融资义务	29,589	29,260
15 或有融资义务	1,085,754	25,344
16 预期现金流出总量		2,267,109
现金流入		
17 抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	47,821	43,046
18 完全正常履约付款带来的现金流入	793,914	574,944
19 其他现金流入	495,895	483,848
20 预期现金流入总量	1,337,630	1,101,838
		调整后数值
21 合格优质流动性资产		1,274,827
22 现金净流出量		1,165,271
23 流动性覆盖率(%)		109.49

### 六、风险管理

2017年上半年,本集团继续以“全覆盖、全流程、责任制、风险文化”为核心,完善风险管理体系,优化信贷投向结构,加强重点领域管控,深化信用、市场、流动性、操作、合规、声誉和国别等各类风险管理,有力支撑了全行深化改革和转型发展。

#### (一) 风险偏好

本行董事会将“稳健、平衡、合规、创新”确立为全行总体风险偏好。报告期内,本集团坚持合规经营理念,认真落实外部监管要求,积极防控重点领域风险,守住了不发生系统性风险的底线。2017年上半年,本集团风险容忍度和风险限额各项指标运行平稳,风险偏好总体执行情况良好。

#### (二) 风险管理架构

本集团董事会承担风险管理最终责任和最高决策职能,并通过下设的风险管理与关联交易控制委员会掌握全行风险状况。本集团高管层设立“1+3+2”风险管理委员会,其中全面风险管理委员会负责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。全面风险管理委员会下设信用风险、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,以及信贷/非信贷审查、风险资产审查两类业务审查委员会,各司其职。各省直分行、海外分行和子公司参照上述框架,根据业务实际和管理需要,相应设立简化实用的风险管理委员会。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。

#### (三) 风险管理工具

本集团高度重视风险管理工具、信息系统和计量模型建设与应用。报告期内,本集团借力大数据挖掘技术增强信用风险管控能力,强化中台系统对市场风险、银行账户利率风险与流动性风险的监测,加大操作风险管理工具在业务管理中的应用,利用各类信息系统强化对营运、欺诈、洗钱等风险的实时控制,不断提升风险管理实效。

本集团创新数据挖掘和信息整合方式,提升资产风险管控水平。将大数据在信息挖掘分析方面的强大作用与银行传统风险排查有效结合,针对客户经营范围扩展、经营区域分散、经营模式创新的现实,主动变革风险监控模式,全面掌握客户显性或隐性的股权关联、控制关联、关联担保关系,对企业资产价值、投资活动、资金流向以及交易对手等信息进行全方位动态监控,更精准识别、定位和预警风险。



本集团已建成资本管理高级方法实施的完整体系，覆盖政策流程建设、模型开发与管理、数据积累与规范、系统设计与实施、业务管理与考核应用、独立验证与审计、专业人才培养等各个方面。经监管核准，本集团对公司风险暴露采用初级内部评级法、零售风险暴露采用内部评级法、市场风险采用内部模型法、操作风险采用标准法计量资本要求。

报告期内，本行持续完善覆盖信用、市场、操作、流动性、银行账户利率等风险的计量模型及管理体系。持续开展模型运行监控和分析，稳步推进高级方法实施范围的扩大和新计量工具的研发，在客户准入、限额管理、风险监控、绩效考核中广泛应用计量结果。深入开展内部资本充足评估，预测资本充足水平，强化资本规划与经济资本管理。本行“资本约束业务、风险收益平衡”的经营理念得到进一步巩固。

#### (四) 信用风险管理

信用风险是本集团面临的主要风险之一，主要分布在信贷业务、资金业务、国际业务以及直投业务中。本集团抓住投向指导、调查和申报、业务审查审批、资金发放、存续期管理和逾期及不良贷款管理等环节进行严格规范管理，将信用风险控制可在可接受的范围，实现风险与收益的平衡。

持续优化信贷资产结构。制定下发并执行落实《交通银行2017年授信与风险政策纲要》和行业投向指引，服务“三去一降一补”供给侧结构性改革，持续推进资产结构优化。今年上半年公司类资产主要投向基础设施与城市建设服务领域，公用事业和民生消费领域融资保持较快增长，三农、小微贷款持续增长，产能过剩行业贷款余额持续下降。

加强重点领域风险管控。在外部环境不确定性加大背景下保持高度风险敏感性，对重点集团客户、重点风险行业和领域加强风险监测和排查，提高早识别、早预警、早处置的能力。重点做好对公业务集群式风险、企业资金转移风险、小企业增量业务风险、类信贷业务风险、个贷业务风险、信用债违约风险等的监测和管控。深化“问题开票人”和“潜在风险债券”两个重点的监测结果运用，建立风险分类管理机制，开展持续跟踪评价。

加大风险化解处置力度。一是扎实推进减退加固，上半年全行累计减退加固授信敞口人民币557.6亿元。二是紧盯重点分行、重点领域、重点客户，实施风险资产业务分层分级分类管理和清单制管理，提高管理层级。三是多策并举压降不良贷款，上半年全行累计压降表内不良贷款人民币213.44亿元。

实现资产质量稳步改善。集团减值贷款占比有所下降，逾期贷款和逾期90天以上贷款实现“两逾双降”。报告期末，集团减值贷款率为1.51%，较年初下降0.01个百分点；逾期贷款余额较年初减少人民币60.26亿元，占比较年初下降0.30个百分点；逾期90天以上贷款余额较年初减少人民币38.59亿元，占比较年初下降0.22个百分点。报告期末拨备覆盖率为151.02%，较年初提高0.52个百分点，风险抵御能力进一步增强。

本集团根据中国银监会《贷款风险分类指引》的监管要求，按照风险程度对信贷资产实行五级分类管理，即正常、关注、次级、可疑和损失五类，其中后三类称为不良贷款，其实质是判断信贷资产本息及时足额偿还的可能性。对公司类信贷资产，本行以监管核心定义为基础，参照内部评级结果和逐笔拨备情况，详细规定了五级分类定性风险特征与定量评价标准，确保充分考虑影响信贷资产质量的各项因素，审慎确定风险分类。对零售类信贷资产(含信用卡)，本行以逾期法为基础，结合贷款逾期账龄和担保方式进行五级分类管理。

截至报告期末，本集团不良贷款余额人民币659.53亿元／1.51%，较年初增加人民币35.53亿元／占比下降0.01个百分点。截至报告期末，本集团按中国银行业监管口径划分的贷款五级分类情况如下：

(除另有标明外，人民币百万元)

五级分类	2017年6月30日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(%)
正常类贷款	4,177,762	95.60	3,916,818	95.46	3,547,697	95.32
关注类贷款	126,432	2.89	123,741	3.02	118,103	3.17
正常贷款合计	4,304,194	98.49	4,040,559	98.48	3,665,800	98.49
次级类贷款	18,788	0.43	17,513	0.42	22,953	0.62
可疑类贷款	25,328	0.58	26,950	0.66	22,521	0.61
损失类贷款	21,837	0.50	17,937	0.44	10,732	0.28
不良贷款合计	65,953	1.51	62,400	1.52	56,206	1.51
合计	4,370,147	100.00	4,102,959	100.00	3,722,006	100.00

截至报告期末，本集团按中国银行业监管口径计算的贷款迁徙率如下：

贷款迁徙率(%)	2017年6月	2016年	2015年
正常类贷款迁徙率	1.06	2.80	2.52
关注类贷款迁徙率	13.42	24.60	27.32
次级类贷款迁徙率	36.26	50.04	32.14
可疑类贷款迁徙率	21.51	33.72	21.78

注：根据中国银监会《关于印发非现场监管指标定义及计算公式的通知》的规定计算。

### (五) 市场风险管理

本集团面临的主要市场风险是利率风险和汇率风险(包含黄金)。本集团通过建立和完善职责分工明确、制度流程清晰、计量系统完善、监控分析及时的市场风险管理体系,控制和防范市场风险,提高市场风险管理水平。本集团市场风险管理的目标是根据董事会确定的风险偏好,积极主动识别、计量、监测、控制和报告市场风险,通过采用限额管理、风险对冲和风险转移等多种方法和手段将市场风险控制可在可承受的范围内,并在此基础上追求经风险调整后的收益最大化。

报告期内,本集团进一步完善市场风险管理制度体系,持续优化市场风险管理信息系统,包括推进海外行资金产品管理系统建设,配置新业务新产品的估值模型、参数和市场数据等,对新配置模型进行独立验证,优化市场风险管理模型和配置,定期进行数据质量检查。

本集团持续提升市场风险计量成果在管理实践中的应用。每日及时采集全行资金交易头寸和最新市场数据进行头寸估值和敏感性分析;每日采用历史模拟法从不同的风险因素、不同的投资组合和产品等多个维度分别计量市场风险的风险价值并应用于内部模型法资本计量、限额监控、绩效考核、风险监控和分析等;每日开展返回测试,验证风险价值模型的准确性;定期进行压力测试,分析投资组合在压力情景下的风险状况。计量结果显示市场风险计量模型能够及时捕捉金融市场变化,客观反映本集团面临的市场风险。同时,本集团密切跟进国内外市场风险监管的新动态,积极参与银监会的定量测算,深入分析市场风险监管新趋势落地实施的可行性和存在问题,及时反馈意见和建议。

### (六) 流动性风险管控

本集团流动性管理旨在充分识别、有效计量、持续监测和适当控制银行整体及其在各产品、各业务条线、各业务环节、各层级机构中的流动性风险,确保各项业务平稳有序开展。

报告期内,本集团持续加强对宏观经济金融形势的预判和对市场利率走势的预测,通过月度流动性管理工作例会和每周业务情况沟通会机制,调整优化资产负债业务结构,有效促进资金来源与运用的协调发展。对流动性缺口滚动预测并提前布局,提高日间各类业务头寸预报和临时资金变动的沟通效率,确保流动性安全。根据监管要求完善流动性风险管理制度。制定流动性风险偏好限额指标,灵活运用FTP工具平衡资金的流动性和盈利性,平稳有序推进本外币资金管理系统建设。

### (七) 操作风险管理

本集团建立与全行业务性质、规模和产品复杂程度相适应的完整操作风险管理体系，确定和规范操作风险与控制自我评估、损失数据收集、关键风险指标监控及操作风险事件管理的工作流程。

报告期内，本集团深化操作风险管理。对全行重点业务流程操作风险与控制进行重检识别，强化操作风险管理工具评估监测成果运用，建立改进跟踪机制，分类分级推动风险化解，助力内部管理基础的持续夯实。开展违规交易场所合作业务专项排查，严防社会金融风险传染。开展个人客户信息、保证金业务等风险排查，基于排查进一步完善制度流程、优化系统功能。规范业务外包管理，加强业务外包中信息科技活动风险的检查评估。开展海外分(子)行信息系统专项风险评估，推进同城灾备切换综合应急演练，开展重要业务影响分析重检，梳理完善重点业务应急预案和业务连续性计划。

### (八) 法律合规与反洗钱

本集团持续完善法律合规风险管理体系，健全法律合规管理制度，优化法律合规管理流程，创新法律合规管理方式，为全集团依法合规经营提供法律合规支持和保障。

报告期内，本集团不断提升法律合规工作质效。一是加强法律合规审查、诉讼案件管理、授权管理、印章管理、规章制度管理等常规工作，为业务经营提供法律合规支持。二是推进“违法、违规、违章”行为专项治理、《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》、《非居民金融账户涉税信息尽职调查管理办法》等专项工作，加强法律合规管理能力建设。三是创新主动合规方式，提升法律合规工作与业务经营的契合度。四是推进境外合规管理，严控境外合规风险。五是夯实合规管理基础，强化法律合规工作保障。

本集团不断完善反洗钱管理制度，改进业务流程，优化业务系统和反洗钱系统，加强反洗钱培训，强化洗钱风险排查和客户尽职调查，持续提升反洗钱管理水平。

### (九) 声誉风险管理

本集团持续健全声誉风险管理体系，力求有效防范由经营管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对本集团进行负面评价的风险，并妥善处置各类声誉风险事件。

报告期内，本集团通过试点声誉风险压力测试，探索声誉风险资本计量工具，获得了声誉风险定性评估到定量分析的阶段性进展。报告期内，本集团通过密切加强声誉风险识别、预警、评估和监测，对负面舆情开展主动应对、积极引导，成功处置了多起声誉风险事件，声誉风险态势整体平稳向好。



#### (十) 跨业跨境与国别风险管理

本集团持续完善“统一管理、分工明确、工具齐全、IT支持、风险量化、实质并表”的跨业跨境风险管理体系，推动各子公司、海外机构风险管理兼顾集团统一要求和各自监管当局特别要求，防范跨业和跨境经营所可能引发的额外风险。

报告期内，本集团继续强化跨业跨境风险管理。进一步完善海外机构风险管理制度办法，秉持“风控第一、合规优先”的理念，统筹海外分(子)行、海外非银子公司(含境内子公司设立的海外机构)、直营机构海外分中心三类机构，纳入集团全面风险管理架构及风险限额管理体系，对集团内相关联的行业、客户、区域等维度业务敞口实施统一计量和监测，定期评估子公司和海外机构的整体风险，完善海外行“531”风险管理系统开发建设。

加强国别风险管理，积极参与和支持国家“一带一路”发展战略，将相关国家和地区纳入国别风险评级和分析报告范围，关注重大国别风险事件及其影响，继续强化国别风险限额管控。截至报告期末，本集团风险转移后的国别(经济体)风险敞口为人民币5,891.99亿元，占集团资产总额的6.60%，其中94.02%分布在国别风险评级为低和较低的国家 and 地区，国别(经济体)风险可控。

本集团未发现以监管套利、风险转移为目的，不具有真实业务交易背景或者不以市场价格为基础，以及对本集团稳健经营带来负面影响的内部交易。

### 七、 业务创新和新产品情况

2017年上半年，本集团产品创新为发展核心业务、推动利润增长、深化转型发展、扩大市场影响等发挥了重要作用。

公司业务方面，一是现金管理业务，创新财务公司财资管理系统服务，量身定制银行级财务公司核心业务系统；率先推出集中收付汇及轧差净额自动化结算系统，为全球化企业提供高效低成本的资金集中结算服务。二是产业链金融业务，推出以代理大型企业付款和中小企业快捷融资为特色“快易付”创新服务；推广涵盖支付结算与贸易融资的“蕴通E链”服务创新。三是投资银行业务，推出扶贫债、双创债、绿色债等创新产品，推进债券通业务和美元债互联互通试点；探索“远期出资、分配退出”的产业基金创新模式；推进不动产证券化业务创新；完善投贷联动试点方案，加大“投贷债基”试点力度。四是国际业务，丰富国际业务经营币种与电子化支付结算手段；办理首笔人民币对美元交叉货币掉期(CCS)交易和首笔代客境外大宗商品套保业务，推进交易型银行建设；创新自贸区FTU分账核算间参综合服务。五是小微业务，推出“一贷一通”产品组合方案，针对小微企业抵押物不足状况，根据良好纳税或结算回流状况，叠加信用额度满足企业扩大再生产需要；研发小微企业“线上自助提款”功能，实现小微客户7\*24小时随时随地提用贷款。



零售业务方面，一是加强线上金融创新，持续优化手机银行APP，打造集约化、场景化的金融全服务平台。二是加强信贷产品创新，业内首家推出手机信用卡并发布行业标准，实现客户申请、激活、使用信用卡和消费信贷的秒级体验；创新推出二手房交易结算资金托管业务，实现托管资金管理二手房按揭流程无缝衔接，全程无纸化操作；开发住房安心贷，解决住房交易短期资金周转需求。三是加强财富管理创新，创新推出代发客户专享开放式理财产品“薪金宝”、贵金属钱包和多款私银客户专享现金管理、主题策略净值型理财产品和高端保险产品。四是创新客户服务模式，试点推广网点智能化服务新模式，促进网点向智能化和轻型化方向发展；创新建立全渠道营销策略部署平台，整合线上、线下各渠道，为客户提供个性化金融服务；建立贵金属总行库及配送体系，加快贵金属线上销售到货时间，提升客户线上购买体验；落实“以客户为中心”经营理念，实施零售客户分类分层分级管理，持续推广精准营销。

同业业务方面，一是获得多项业务资质，市场影响力不断提升。首批取得上海国际能源中心境内外客户保证金存管银行资格；取得债券通境内做市商、境外全球托管行和香港结算行资质，并达成市场首单交易。二是交易类产品进一步丰富，交易型银行建设取得新突破。成功开展本行首笔代客利率互换业务、首笔代客货币互换业务及首笔代客大宗商品套期保值交易。三是完善理财业务产品线，打造财富管理新优势。全力打造多种类、多渠道的货架式产品体系，成功发行“现金添利”、“私银悦享7天”等特色主题产品及外币表外产品。推出集黄金储蓄、转换、投资交易等于一体的贵金属钱包业务。“金太阳”系列同业理财产品获得《证券时报》“2017年中国开放式银行理财产品君鼎奖”。四是持续完善业务基础设施，打造各类系统平台。成功上线中国票据交易系统；顺利配合金交所完成贵金属代理与自营业务三代系统切换等。

## 八、主要子公司情况

### (一) 交银基金

交银基金成立于2005年8月，注册资本为人民币2亿元。本行、施罗德投资管理有限公司和中国国际海运集装箱(集团)股份有限公司分别持有65%、30%和5%股权。经营范围包括基金募集、基金销售、资产管理和中国证监会许可的其他业务。

报告期末，交银基金管理的资产规模为人民币4,955.71亿元(公募基金管理规模为人民币882.23亿元，非公募业务规模为人民币4,073.48亿元)，报告期内实现净利润人民币3.08亿元。

### (二) 交银国信

交银国信2007年10月正式开业，注册资本为人民币57.65亿元，本行和湖北省交通投资集团有限公司分别持有85%和15%的股权。经营范围包括各类资产信托业务；作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投融资、购并重组、公司理财、财务顾问服务；受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务；办理居间、咨询、资信调查等业务；代保管及保管箱业务；存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资方式运用固有资产；以固有资产为他人提供担保；从事同业拆借；法律法规规定或中国银监会批准的其他业务。

报告期末，交银国信管理资产规模为人民币7,928.51亿元，报告期内实现净利润人民币4.99亿元。

### (三) 交银租赁

交银租赁是本行全资子公司，2007年12月正式营业，注册资本人民币75亿元。经营范围包括融资租赁业务、接收承租人的租赁保证金、向商业银行转让应收租赁款、经批准发行金融债券、同业拆借、向金融机构借款、境外外汇借款、租赁物品残值变卖及处理业务、经济咨询、中国银监会批准的其他业务。

报告期末，交银租赁资产总额为人民币1,951.99亿元，报告期内实现净利润人民币12.05亿元。

### (四) 交银人寿

交银人寿2010年1月成立，注册资本人民币21亿元，本行和澳大利亚康联集团分别持股62.5%和37.5%。经营范围包括在上海行政区域以及已设立分公司的省、自治区、直辖市经营(法定保险业务除外)的人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务及相应的再保险业务。

报告期末，交银人寿资产总额人民币337.11亿元，净资产人民币22.98亿元。报告期内累计实现原保费收入人民币108.85亿元，实现净利润人民币1.94亿元。

### (五) 交银国际

交银国际于2007年5月在本行对原有全资子公司交通证券有限公司进行业务重组和整合基础上成立。公司于2017年5月在香港联交所主板挂牌上市，截至报告期末，本行对其持股比例为73.14%。交银国际主要业务共涉及四大板块，分别为证券经纪及保证金融资、企业融资及承销、投资及贷款和资产管理及顾问。交银国际的经营业绩及相关情况，请见2017年8月22日交银国际在香港联交所发布的业绩报告。

### (六) 交银保险

交银保险是本行全资子公司，2000年11月成立，注册资本4亿港元。经营范围包括不同种类的一般保险业务。

报告期末，交银保险资产总额为7.54亿港元，净资产为5.57亿港元，报告期内实现净利润845万港元。

(七) 大邑交银村镇银行

大邑交银村镇银行2008年9月正式开业,注册资本人民币6,000万元,本行持股61%。经营范围包括吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;从事同业拆借;从事银行卡业务;代理发行、代理兑付;经中国银监会批准的其他业务。

报告期末,大邑交银村镇银行资产总额人民币6.90亿元,负债总额人民币5.93亿元,各项贷款余额人民币5.51亿元。

(八) 安吉交银村镇银行

安吉交银村镇银行2010年4月正式开业,注册资本人民币1.8亿元,本行持股51%。经营范围包括吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;从事同业拆借;从事银行卡业务;代理发行、代理兑付;经中国银监会批准的其他业务。

报告期末,安吉交银村镇银行资产总额人民币16.59亿元,负债总额人民币14.68亿元,客户贷款余额人民币13.54亿元。

(九) 新疆石河子交银村镇银行

新疆石河子交银村镇银行2011年5月正式开业,注册资本人民币1.5亿元,本行持股51%。经营范围包括吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;从事同业拆借;从事银行卡业务;代理发行、代理兑付;经中国银监会批准的其他业务。

报告期末,新疆石河子交银村镇银行资产总额人民币32.21亿元,负债总额人民币28.68亿元,客户贷款余额人民币20.42亿元。

(十) 青岛崂山交银村镇银行

青岛崂山交银村镇银行2012年9月正式开业,注册资本人民币1.5亿元,本行持股51%。经营范围包括吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;从事同业拆借;从事银行卡业务;代理发行、代理兑付;经中国银监会批准的其他业务。

报告期末,青岛崂山交银村镇银行资产总额人民币24.13亿元,负债总额人民币22.25亿元,客户贷款余额人民币9.59亿元。

## 九、 展望

2017年下半年,宏观经济金融形势依然复杂多变。一方面,利率市场化、金融信息化趋势下市场竞争更加激烈,商业银行资产负债管理面临较大挑战。息差趋势性收窄、信用成本持续增加,银行净利润增长依然承压。去产能、去库存“阵痛期”内,银行资产质量将经受较大考验。国际国内金融监管改革不断推进,监管政策日益审慎严格,对银行依法合规经营提出更高要求。但另一方面,伴随着供给侧结构性改革的持续深化和金融改革的加快推进,商业银行将迎来新的发展机遇。金融科技的发展为银行产品、业务和管理创新提供了更强动力。“一带一路”建设、人民币国际化以及中国企业“走出去”,有利于我国银行业拓展更广泛的国际市场。经济结构加速转型升级、新旧动能转换接续,为商业银行带来业务结构调整和差异化经营的机遇。

下半年,本集团将继续密切关注经济形势、货币政策、监管规则和市场环境的变化,坚定信心、沉着应对,积极作为、稳中求进,不断提升经营效率和竞争能力。重点从以下方面开展工作:一是积极跟进国家重大战略、支持供给侧结构性改革,实施差异化信贷政策,深入推进普惠金融,进一步提高服务实体经济能力和水平。二是动态优化资产负债配置策略,通过加快转型步伐、加大创新力度等拓宽非利息收入来源,确保利润平稳增长。三是持续深化改革,加快推进事业部制、人事薪酬、考核激励、资源配置等一系列改革措施,以改革创新增强发展后劲、培育发展新动能。四是坚守风险底线,提高防范化解金融风险能力,保持资产质量基本稳定。



# 与汇丰战略合作情况

加强与汇丰的战略合作是本行深化改革的重要内容。报告期内，双方股权关系稳固，合作交流机制不断完善，技术经验分享广泛深入，全球业务合作持续推进，实现互惠互利、共同发展。

**高层沟通密切顺畅。**今年以来，双方开展1次最高层会晤，召开1次高峰会及1次执行主席例会，交流国内外经济金融形势与银行业发展机遇，探讨共同服务国家“一带一路”战略，强化合作共识。与此同时，两行高层就加强海外与跨境业务合作进行1次非正式会晤。

**交流机制日益完善。**交行—汇丰战略合作顾问牵头梳理完善五大类日常交流机制，确保高层合作共识与全年合作目标落地。报告期内，双方共召开3次全球业务合作推进会，4次境内外分行业务合作专题会，1次国际金融监管交流会(金融消费者权益保护专题)，1次重点客户银企交流活动。

**开展监管趋势交流与经验分享。**在两行董事长与集团主席大力推动下，双方于2016年建立全球银行业监管趋势定期交流机制。今年，双方将围绕金融消费者权益保护、总损失吸收能力、绿色信贷、大型银行流动性风险管理、有效风险数据加总和报告原则等前沿话题开展深入交流。

**重点业务合作稳步推进。**报告期内，双方继续在信用卡、“1+1全球金融服务”、海外银团与发债、基金托管与代销等领域保持良好合作。

- 信用卡保持快速发展势头。信用卡业务是两行合作时间最长、成效最突出的领域。截至报告期末，本行信用卡在册卡量达5,610万张，较年初增加567万张，市场排名第5；1-6月卡消费额人民币10,195亿元，市场排名第4；不良率1.98%，风险总体可控。
- “1+1全球金融服务”稳步推进。两行利用客户、资金、牌照互补优势，以交行—汇丰“1+1”模式，联合为境内外客户提供跨境综合金融服务。报告期内，双方共同为5家中资企业提供海外项目银团及发债服务，合作金额折合人民币约190亿元。
- 海外业务合作成效显著。报告期内，香港地区合作6笔银团、23笔发债、2笔IPO，合作总金额约290亿美元，同比增长27%。同时，两行在澳大利亚合作银团4笔，总金额63亿美元；在越南合作银团2笔，总金额7.5亿美元，成为双方海外业务合作的新增长点。
- 托管与基金代销合作密切。报告期内，双方通过产品互荐，托管合作规模约人民币630亿元。本行在境内代销18只汇丰晋信基金，同比增加2只，代销规模人民币23.30亿元，同比增长17.7%。本行香港分行代销29只汇丰环球投资基金，代销金额约人民币1亿元。

此外，双方继续在资本与流动性补充、人民币与美元清算、资金及贵金属业务、非银金融业务等领域保持积极沟通与良好合作。

**技术交流双向深入。**双方始终秉持“共享”理念，在“技术交流与合作”框架下开展全面深入的互动交流。一是对双方高管与核心团队开展战略思维与境内外市场经验培训，加深对双方发展战略、经营管理和风险管控等优势特色的认识；二是对双方工作团队开展“1+1全球金融服务”专项培训；三是在跨境人民币支付、债券承销、供应链管理、风险管控等领域实施工作交流；四是汇丰继续为本行管理培训生提供专项培训，并向本行派驻风险管理专家，分享汇丰信用风险管理经验，搭建双方风险管理团队交流平台。

展望未来，双方将积极服务国家“一带一路”战略、中国企业走出去及人民币国际化，持续完善合作交流机制，及时分享市场讯息、业务机会，充分交流管理理念、发展经验，将两行战略合作特色提升为共同发展优势，实现1+1大于2的成效。



# 普通股股本变动及主要股东持股情况

## 一、股份变动情况表

截至报告期末，本行普通股股份总数为74,262,726,645股，其中：A股股份39,250,864,015股，占比52.85%；H股股份35,011,862,630股，占比47.15%。本行普通股股份均为无限售条件可流通股份。

	2016年12月31日		本次变动增减					2017年6月30日	
	数量(股)	比例(%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量(股)	比例(%)
一、有限售条件股份	0	0	-	-	-	-	-	0	0
二、无限售条件股份	74,262,726,645	100.00	-	-	-	-	-	74,262,726,645	100.00
1、人民币普通股	39,250,864,015	52.85	-	-	-	-	-	39,250,864,015	52.85
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	35,011,862,630	47.15	-	-	-	-	-	35,011,862,630	47.15
三、股份总数	74,262,726,645	100.00	-	-	-	-	-	74,262,726,645	100.00

## 二、股东持股情况(以下数据来源于本行备置于本行股份过户登记处的股东名册)

截至报告期末，本行普通股股东总数为379,036户，其中：A股股东总数341,809户，H股股东总数37,227户。

### 前十名普通股股东持股情况

股东名称	报告期内	期末持股	比例	股份类别	质押或	股东性质
	增减(股)	数量(股)			冻结情况 <sup>1</sup>	
财政部	-	15,148,693,829	20.40	A股	无	国家
	-	4,553,999,999	6.13	H股	无	
香港中央结算(代理人)有限公司 <sup>2</sup>	3,683,284	14,948,958,007	20.13	H股	未知	境外法人
汇丰银行 <sup>3</sup>	-	13,886,417,698	18.70	H股	无	境外法人
社会保障基金理事会 <sup>4</sup>	-	1,877,513,451	2.53	A股	无	国家
	-	1,405,555,555	1.89	H股	无	
中国证券金融股份有限公司	120,099,443	1,818,294,252	2.45	A股	无	国有法人
首都机场集团公司	-	1,246,591,087	1.68	A股	无	国有法人
上海海烟投资管理有限公司	-	808,145,417	1.09	A股	无	国有法人
梧桐树投资平台有限责任公司	-	794,557,920	1.07	A股	无	国有法人
云南合和(集团)股份有限公司	-	745,305,404	1.00	A股	无	国有法人
中国第一汽车集团公司	-	663,941,711	0.89	A股	无	国有法人

## 普通股股本变动及主要股东持股情况(续)

注:

1. 本行未知上述股东之间是否存在关联关系或属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。
2. 香港中央结算(代理人)有限公司是以代理人身份,代表截至报告期末,在该公司开户登记的所有机构和个人投资者的H股股份合计数。
3. 根据本行股东名册所载,截至报告期末,汇丰银行持有H股股份13,886,417,698股。根据汇丰控股(HSBC Holdings plc)向香港联交所报备的披露权益表格,截至报告期末,汇丰银行实益持有本行H股14,135,636,613股,占本行已发行普通股总数的19.03%。汇丰银行被视为实益拥有H股的股份权益情况详见本节“主要股东及根据香港《证券及期货条例》第XV部第二和第三分部的规定须予披露权益或淡仓的人士”。
4. 根据社保基金理事会向本行提供的资料,截至报告期末,除载于本行股东名册的持股情况,社保基金理事会还持有本行H股7,653,570,777股,其中:7,027,777,777股登记在香港中央结算(代理人)有限公司名下,625,793,000股通过若干资产管理人间接持有。截至报告期末,社保基金理事会共持有本行A股和H股10,936,639,783股,占本行已发行普通股总数的14.73%。

### 三、控股股东/实际控制人情况

本行不存在控股股东,不存在实际控制人。

报告期内,本行持有5%以上股份的股东未发生变化。

### 四、主要股东及根据香港《证券及期货条例》第XV部第二和第三分部的规定须予披露权益或淡仓的人士

截至报告期末,就本行董事、监事及最高行政人员所知,根据香港《证券及期货条例》第336条所备存的登记册所记录,主要股东及其他人士(不包括本行董事、监事及最高行政人员)拥有本行股份及相关股份的权益及淡仓如下:

主要股东名称	身份	A股数目(股)	权益性质 <sup>1</sup>	约占全部	约占全部
				已发行A股	已发行普通股份
				百分比(%)	百分比(%)
财政部	实益拥有人	15,148,693,829 <sup>2</sup>	好仓	38.59	20.40
社保基金理事会	实益拥有人	1,877,513,451 <sup>3</sup>	好仓	4.78	2.53

## 普通股股本变动及主要股东持股情况(续)

主要股东名称	身份	H股数目(股)	权益性质 <sup>1</sup>	约占全部 已发行H股 百分比(%)	约占全部 已发行 普通股股份 百分比(%)
社保基金理事会	实益拥有人	9,059,126,332 <sup>3</sup>	好仓	25.87	12.20
财政部	实益拥有人	4,553,999,999 <sup>2</sup>	好仓	13.01	6.13
汇丰银行	实益拥有人	14,135,636,613	好仓	40.37	19.03
	受控制企业权益	2,674,232 <sup>4</sup>	好仓	0.01	0.004
	合计:	14,138,310,845		40.38	19.04
HSBC Finance (Netherlands)	受控制企业权益	14,138,310,845 <sup>5</sup>	好仓	40.38	19.04
HSBC Bank plc	实益拥有人	9,012,000	好仓	0.03	0.01
	受控制企业权益	63,250 <sup>6</sup>	好仓	0.0002	0.0001
	合计	9,075,250		0.03	0.01
HSBC Holdings plc	受控制企业权益	14,147,386,095 <sup>7</sup>	好仓	40.41	19.05

注:

- 非透过股本衍生工具持有的好仓。
- 据本行所知,截至报告期末,财政部持有本行H股股份4,553,999,999股,占本行已发行普通股总数的6.13%;持有本行A股股份15,148,693,829股,占本行已发行普通股总数的20.40%。
- 据本行所知,截至报告期末,社保基金理事会持有本行H股股份9,059,126,332股,占本行已发行普通股总数的12.20%,持有本行A股股份1,877,513,451股,占本行已发行普通股总数的2.53%。
- 根据汇丰控股向香港联交所报备的权益披露表格显示,汇丰银行持有恒生银行有限公司62.14%的权益,根据香港《证券及期货条例》,汇丰银行被视为拥有恒生银行有限公司持有本行H股的权益。恒生银行有限公司被视为拥有其全资附属公司持有的2,674,232股H股之权益。该2,674,232股H股为Hang Seng Bank Trustee International Limited所直接持有的2,581,887股H股及Hang Seng Bank (Trustee) Limited所直接持有的92,345股H股的总和。
- 根据汇丰控股向香港联交所报备的权益披露表格显示,HSBC Asia Holdings BV全资持有汇丰银行,HSBC Asia Holdings BV为HSBC Asia Holdings (UK) Limited所全资持有,HSBC Asia Holdings (UK) Limited则为HSBC Holdings BV所全资持有,而HSBC Holdings BV为HSBC Finance (Netherlands)所全资持有。根据香港《证券及期货条例》,HSBC Asia Holdings BV,HSBC Asia Holdings (UK) Limited,HSBC Holdings BV及HSBC Finance (Netherlands)均各自被视为拥有汇丰银行持有的14,138,310,845股H股之权益。
- 根据汇丰控股向香港联交所报备的权益披露表格显示,HSBC Trustee (C.I.) Limited持有63,250股H股。HSBC Trustee (C.I.) Limited为HSBC Private Bank(C.I.)Limited所全资持有,HSBC Private Bank(C.I.)Limited则为HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA所全资持有,HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA则为HSBC Europe (Netherlands) BV所全资持有,而HSBC Bank plc持有HSBC Europe (Netherlands) BV 94.90%的权益。根据香港《证券及期货条例》,HSBC Private Bank(C.I.)Limited,HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA,HSBC Europe (Netherlands) BV,HSBC Bank plc均各自被视为拥有HSBC Trustee (C.I.) Limited持有的63,250股H股之权益。
- 根据汇丰控股向香港联交所报备的权益披露表格显示,HSBC Holdings plc全资持有HSBC Finance (Netherlands)及HSBC Bank plc。根据注3、注4、注5及香港《证券及期货条例》,HSBC Holdings plc被视为拥有汇丰银行持有的14,138,310,845股H股之权益及HSBC Bank plc持有的9,075,250股H股之权益。

除上述披露外,于2017年6月30日,在根据香港《证券及期货条例》第336条备存的登记册中,并无任何其他人士(不包括本行董事、监事及最高行政人员)或公司在本行的股份或相关股份中持有根据香港《证券及期货条例》第XV部第二、三分部须向本行及香港联交所作出披露的权益或淡仓。

# 优先股相关情况

## 一、截至报告期末优先股的发行与上市情况

优先股代码	优先股简称	发行日期	发行价格	票面股息		上市日期	获准上市	终止
				率(%)	发行数量(股)		交易数量(股)	上市日期
4605	BOCOM 15USDPRF	2015/7/29	20 美元/股	5.00	122,500,000	2015/7/30	122,500,000	-
360021	交行优1	2016/9/2	人民币 100元/股	3.90	450,000,000	2016/9/29	450,000,000	-

## 二、优先股股东情况

### (一) 优先股股东总数

截至报告期末，本行境外优先股股东总数为1户，境内优先股股东总数为43户。

### (二) 截至报告期末境外优先股股东情况表

截至报告期末，境外优先股股东及持股情况如下：

序号	股东名称	报告期内	期末持股	持股	所持	质押或冻结情况		股东性质
		增减(股)	数量(股)	比例(%)	股份类别	股份状态	数量	
1	DB Nominees (Hong Kong) Limited	-	122,500,000	100.00	境外优先股	未知	-	境外法人

注：

1. 境外优先股股东持股情况根据本行境外优先股股东名册中所列的信息统计。
2. DB Nominees (Hong Kong) Limited以托管人身份，代表截至报告期末在清算系统Euroclear和Clearstream中的所有获配售人持有122,500,000股境外优先股，占本行境外优先股总数的100%。
3. “持股比例”指境外优先股股东持有境外优先股的股份数量占境外优先股的股份总数的比例。
4. 本行未知境外优先股股东与前十名普通股股东之间是否存在关联关系或属于一致行动人。

(三) 截至报告期末前十名境内优先股股东情况表

截至报告期末, 前十名境内优先股股东及持股情况如下:

序号	股东名称	报告期内 增减(股)	期末持股 数量(股)	持股 比例(%)	所持 股份类别	质押或冻结情况		
						股份状态	数量	性质
1	中国移动通信集团公司	-	100,000,000	22.22	境内优先股	无	-	国有法人
2	浦银安盛基金公司-浦发- 上海浦东发展银行上海分行 -资金信托	-	20,000,000	4.44	境内优先股	无	-	其他
3	建信信托有限责任公司- "乾元-日新月异"开放式 理财产品单一资金信托	-	20,000,000	4.44	境内优先股	无	-	其他
4	创金合信基金-招商银行 -招商银行股份有限公司	-	20,000,000	4.44	境内优先股	无	-	其他
5	博时基金-工商银行-博时 -工行-灵活配置5号 特定多个客户资产管理计划	-	20,000,000	4.44	境内优先股	无	-	其他
6	兴全睿众资产-平安银行 -平安银行股份有限公司	-	20,000,000	4.44	境内优先股	无	-	其他
7	中国平安人寿保险股份 有限公司-自有资金	-	18,000,000	4.00	境内优先股	无	-	其他
8	中国烟草总公司河南省公司	-	15,000,000	3.33	境内优先股	无	-	国有法人
9	中国人寿财产保险股份有限公司- 传统-普通保险产品	-	15,000,000	3.33	境内优先股	无	-	其他
10	中信银行股份有限公司 -中信理财之乐赢系列	-	14,000,000	3.11	境内优先股	无	-	其他

注:

1. 境内优先股股东持股情况根据本行境内优先股股东名册中所列的信息统计。
2. "持股比例"指境内优先股股东持有境内优先股的股份数量占境内优先股的股份总数的比例。
3. 本行未知前十名境内优先股股东之间, 上述股东与前十名普通股股东之间是否存在关联关系或属于一致行动人。



### 三、 优先股利润分配的情况

根据股东大会决议及授权,本行2017年4月28日召开的第八届董事会第八次会议审议通过了境外优先股股息分配方案和境内优先股股息分配方案,批准本行于2017年7月31日派发境外优先股股息,于2017年9月7日派发境内优先股股息。

境外优先股股息总额为136,111,111美元,其中:按照境外优先股发行条款的5.00%(税后)股息率,向优先股股东实际支付122,500,000美元;按照有关法律规定,按10%的税率代扣代缴所得税13,611,111美元,由本行承担。本行实施派发境外优先股股息的情况请参见本行于上海证券交易所网站、香港联交所网站及本行网站发布的公告。上述股息已于2017年7月31日以现金方式支付。

按照票面股息率3.90%计算,境内优先股股息总额为人民币1,755,000,000元,将于2017年9月7日派发。

### 四、 报告期内进行优先股的回购、转换事项

报告期内,本行未发生优先股回购或转换事项。

### 五、 报告期内存在优先股表决权恢复的,应当披露相关表决权的恢复、行使情况

报告期内,本行未发生优先股表决权恢复事项。

### 六、 对优先股采取的会计政策及理由

根据财政部颁发的《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第37号—金融工具列报》和《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》等规定,以及本行优先股的主要条款,本行发行的优先股符合作为权益工具核算的要求,因此本行发行的优先股作为权益工具核算。

# 董事、监事、高级管理人员和员工、机构情况

## 一、董事会成员

姓名	职务	姓名	职务
牛锡明	董事长、执行董事	罗明德	非执行董事
彭 纯	副董事长、执行董事、行长	刘浩洋	非执行董事
王冬胜	副董事长、非执行董事	彼得·诺兰	独立非执行董事
于亚利	执行董事、副行长	陈志武	独立非执行董事
侯维栋	执行董事、副行长	于永顺	独立非执行董事
王太银	非执行董事	李 健	独立非执行董事
刘长顺	非执行董事	刘 力	独立非执行董事
宋国斌	非执行董事(候任)	杨志威	独立非执行董事
何兆斌	非执行董事(候任)	胡展云	独立非执行董事(候任)
黄碧娟	非执行董事	蔡洪平	独立非执行董事(候任)
刘寒星	非执行董事		

注：

1. 候任董事的任职资格尚待中国银监会核准。
2. 根据2016年度股东大会决议，何兆斌先生的非执行董事任职资格获银监会核准后，刘长顺先生不再担任非执行董事；独立非执行董事彼得·诺兰、陈志武将分别继续任职至胡展云、蔡洪平的董事任职资格获得中国银监会核准之日为止。

## 二、监事会成员

姓名	职务	姓名	职务
宋曙光	监事长	唐新宇	外部监事
顾惠忠	股东代表监事	夏智华	外部监事
赵玉国	股东代表监事	陈 青	职工监事
刘明星	股东代表监事	杜亚荣	职工监事
张丽丽	股东代表监事	樊 军	职工监事
王学庆	股东代表监事	徐 明	职工监事

## 三、高级管理人员

姓名	职务	姓名	职务
彭 纯	行长	吴 伟	副行长(候任)、首席财务官
于亚利	副行长	杜江龙	董事会秘书
寿梅生	纪委书记	郭 莽	公司业务总监
侯维栋	副行长	伍兆安	交行—汇丰战略合作顾问
沈如军	副行长		

注：根据本行第八届董事会第九次会议决议，聘任吴伟先生为本行副行长、首席财务官，其中副行长任职资格尚待中国银监会核准。

## 董事、监事、高级管理人员和员工、机构情况(续)

### 四、董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	变动情形
<b>新任</b>		
宋国斌	非执行董事(候任)	股东大会选举
何兆斌	非执行董事(候任)	股东大会选举
胡展云	独立非执行董事(候任)	股东大会选举
蔡洪平	独立非执行董事(候任)	股东大会选举
王学庆	股东代表监事	股东大会选举
吴伟	副行长(候任)、首席财务官	董事会聘任
<b>离任</b>		
胡华庭	非执行董事	离任(年龄原因)
闫宏	股东代表监事	离任(工作变动)
王江	副行长	离任(工作调动)
杨东平	首席风险官	离任(个人原因)

### 五、董事、监事和高级管理人员持股情况

姓名	职务	股份类别	期初持股(股)	本期持股变动(股)	期末持股(股)	变动原因
牛锡明	董事长、执行董事	A股	210,000	-	210,000	-
		H股	180,000	-	180,000	-
彭纯	副董事长、执行董事、行长	A股	150,000	-	150,000	-
		H股	50,000	-	50,000	-
宋曙光	监事长	A股	130,000	-	130,000	-
		H股	50,000	-	50,000	-
于亚利	执行董事、副行长	A股	80,000	-	80,000	-
		H股	20,000	-	20,000	-
侯维栋	执行董事、副行长	A股	80,000	-	80,000	-
		H股	20,000	-	20,000	-
王太银	非执行董事	A股	80,000	-	80,000	-
		H股	30,000	-	30,000	-
刘长顺	非执行董事	A股	50,000	-	50,000	-
		H股	30,000	-	30,000	-
陈青	职工监事	A股	40,000	-	40,000	-
		H股	20,000	-	20,000	-
杜亚荣	职工监事	A股	60,000	-	60,000	-
		H股	20,000	-	20,000	-
樊军	职工监事	A股	40,000	-	40,000	-
		H股	20,000	-	20,000	-
徐明	职工监事	A股	40,000	-	40,000	-
		H股	0	-	0	-
寿梅生	纪委书记	A股	79,100	-	79,100	-
		H股	20,000	-	20,000	-
沈如军	副行长	A股	0	-	0	-
		H股	20,000	-	20,000	-

## 董事、监事、高级管理人员和员工、机构情况(续)

姓名	职务	股份类别	期初持股(股)	本期持股变动(股)	期末持股(股)	变动原因
吴伟	副行长(候任)、首席财务官	A股	46,000	-	46,000	-
		H股	20,000	-	20,000	-
杜江龙	董事会秘书	A股	80,000	-	80,000	-
		H股	0	-	0	-
郭莽	公司业务总监	A股	50,000	-	50,000	-
		H股	0	-	0	-
伍兆安	交行-汇丰战略合作顾问	A股	0	-	0	-
		H股	30,000	-	30,000	-
<b>离任董事、监事、高级管理人员</b>						
胡华庭	原非执行董事	A股	80,000	-	80,000	-
		H股	30,000	-	30,000	-
王江	原副行长	A股	0	-	0	-
		H股	30,000	-	30,000	-
杨东平	原首席风险官	A股	150,000	-	150,000	-
		H股	20,000	20,000	0	二级市场卖出

除上述披露外，截至报告期末，本行董事、监事、最高行政人员概无在本行或其相联法团(定义见香港《证券及期货条例》第XV部)的任何股份或相关股份及债券中拥有或被视为拥有根据香港《证券及期货条例》第XV部第七及第八分部须知会本行及香港联交所，或须记入根据香港《证券及期货条例》第352条规定须予备存的登记册，或根据《标准守则》须另行知会本行及香港联交所的权益或淡仓。

## 六、员工和机构情况

截至报告期末，本行境内外行人员共计91,213人，其中境内银行机构从业人员88,960人，海外行当地员工2,253人。本行主要子公司从业人员2,786人，其中派驻人员35人。

	2017年6月30日					
	资产 (人民币百万元)		机构(个)		员工(人)	
		占比(%)		占比(%)		占比(%)
华北	1,235,865	13.84	493	14.74	11,243	12.33
东北	365,153	4.09	394	11.78	9,235	10.12
华东	2,663,306	29.82	1,203	35.96	38,069	41.74
华中及华南	1,556,279	17.43	705	21.08	17,815	19.53
西部	721,419	8.08	484	14.47	9,963	10.92
海外	931,917	10.43	65	1.94	2,253	2.47
总部	3,987,204	44.64	1	0.03	2,635	2.89
抵销及未分配资产	(2,530,305)	(28.33)				
合计	8,930,838	100.00	3,345	100.00	91,213	100.00

# 履行企业社会责任

报告期内，本行继续秉持“以和谐诚信为基石，不断追求自身的超越，与社会共同发展”的理念，将社会责任理念融入经营管理实践，积极履行企业经济、环境和社会责任，实现股东、客户、员工等利益相关方利益的最大化。报告期内，本行再度荣获中国银行业协会评选颁发的“年度最具社会责任金融机构奖”和“年度公益慈善优秀项目奖”。

## 一、精准扶贫

报告期内，本行深入贯彻落实中央关于精准扶贫的决策部署，推进精准扶贫各项工作，取得显著成效。截至报告期末，全行金融精准扶贫贷款余额为人民币71.83亿元，较上年末增加人民币9.61亿元，增幅15.45%；批复扶贫捐赠项目18个，捐赠总金额人民币1,030.73万元。

- (一) 加强组织领导，建立扶贫长效机制。今年以来，牛锡明董事长、宋曙光监事长、于亚利副行长等分别带队到甘肃省天祝县、四川省理塘县、山西省浑源县进行扶贫慰问调研，听取精准扶贫工作推进情况介绍，实地慰问当地贫困户，对扶贫工作做出实地指导。同时，召开扶贫工作专题会议，制定年度工作计划，建立健全各项扶贫工作制度；制定印发了《扶贫捐赠管理办法》、《精准扶贫档案管理办法(暂行)》等文件，有效规范了扶贫工作。严格把关、优中选优，精选扶贫挂职干部，切实做好挂职扶贫干部的管理和服务。
- (二) 推进项目实施，提升精准扶贫实效。本行选取最能帮助当地贫困群众脱贫致富的项目进行帮扶。在山西省浑源县驼峰乡投入人民币121.95万元帮助打深机井一眼，便利农户种养殖和生活用水；投入资金人民币15万元用于电商平台建设，带动本地特色农副产品销售。在四川省理塘县投入人民币150万元，用于三个村的集体牧场建设和旅游接待点项目。在甘肃省天祝县华藏寺镇投入资金人民币200万元安装道路两侧路灯、铺设透水砖等基础设施项目建设，减轻群众生产生活成本。
- (三) 创新金融产品，扩大脱贫攻坚成效。在本年度资产业务发展的纲领性文件中，明确将“精准扶贫”作为重点发展领域。深入甘肃、贵州、安徽、新疆等分行开展实地培训、调研，推动实现金融扶贫贷款发放落地。创新金融产品，扎实推进扶贫基金各项工作。截至报告期末，全行共发起并审批通过扶贫基金32笔，涵盖集中连片贫困地区、革命老区、中央苏区与少数民族地区，规模突破人民币1,000亿元，提款金额逾人民币120亿元，有效帮扶贫困地区经济发展。



## 二、经济责任

报告期内，本行贯彻落实国家宏观政策，主动作为、综合施策，优化信贷结构，着力提升支持实体经济质效，协调区域经济平衡发展。

- (一) 服务国家重大战略，紧跟国家政策导向，动态完善投向政策。明确将“一带一路”、雄安新区、普惠金融、“三农”、制造强国建设、消费升级支持实体经济等列入全集团资产发展重点。加大城市基础设施建设项目的支持力度，抓好政府购买服务的棚户区改造等具有较大社会影响的重大项目。积极支持水务、燃气等民生保障与改善领域，积极支持消费热点转换、消费模式创新的相关产业发展。截至报告期末，农林牧渔、燃气和水、科教文卫等民生保障和消费升级领域贷款保持较快增长，增速超过全行平均水平。
- (二) 以推动普惠金融事业部制改革为契机，持续加大对小微企业的金融扶持力度。截至报告期末，境内行小微企业贷款余额人民币7,398.70亿元，较同期增长人民币850.79亿元，增幅12.99%，高出全部贷款5.08个百分点；小微企业贷款客户数149,159户，较同期增加7,517户；小微企业贷款申贷获得率90.32%，较同期提升1.61个百分点，达成“三个不低于”目标。出台差异化的小微授信政策和投向指引，形成自上而下的客群规划、筛选和推进机制。推进展业模式创新，通过建立数据挖掘与应用体系，持续提升客户服务精准度，深化小微客户综合金融服务。持续推广“一贷一通”（优贷通+税融通），创新推出“抵押+”，优化在线自助提款功能，打造小微企业手持移动终端，持续提升客户体验。

## 三、环境责任

报告期内，本行积极创新绿色金融产品和服务，“绿色信贷”工程持续推进，管理体制不断完善。同时，大力发展电子银行渠道业务，丰富电子银行产品和服务，降低客户时间成本，节约社会资源，减少对环境的负面影响。

- (一) 本行持续加大低碳、循环、生态领域绿色信贷投放。报告期内，全行绿色类客户数及授信余额占比继续维持99%的高水平，节能环保领域业务稳健增长。截至报告期末，以低碳经济、环境保护、资源综合利用等为显著特征的绿色一类授信余额人民币2,633.70亿元，较上年末增长9.19%。进一步贯彻落实国家“去产能”政策要求，持续加强产能严重过剩行业风险管控，信贷结构优化成果显著。截至报告期末，船舶、有色金属、多晶硅、风电设备、钢铁、煤化工、平板玻璃、水泥、煤炭等八个“两高一剩”行业贷款类余额人民币1,715.70亿元，较年初减少人民币52.10亿元。
- (二) 积极倡导“绿色金融”，大力发展电子银行业务。积极推进线上线下渠道互联互通和线上渠道远程服务，满足客户个性化需求。报告期末，境内行电子银行分流率、替代率较年初分别提升2.36和2.1个百分点，达到93.78%和84.95%。积极探索和推广网点新型服务模式创新，316家网点启动服务模式创新试点，在降低客户平均等候时长、实现线上线下渠道协同等方面取得显著成效。

### 四、 社会责任

本行在稳健经营、以优质的财务表现回报股东的同时，热诚回应利益相关方关心的问题，在服务客户、关爱员工、公益事业等领域均取得了新进展。

- (一) 持续提升客户满意度，继续开展“走进交行，感受温馨”消保服务劳动竞赛活动，推进中银协“百佳”网点评选，通过完善服务管理机制，优化服务渠道流程，展现本行优质服务形象。完善消费者权益保护工作机制，对197个产品和服务进行了消费者权益保护评估，完成78项制度和流程的消保审核。客户投诉百分百处理办结，并通过完善产品、优化流程、改进制度等方式，有效杜绝同类投诉再次发生。
- (二) 促进和谐工作环境建设、帮助员工职业发展。推进各类人才培养工作，做好专家型人才后备培训，创新英才计划集中培养方式，持续开展青年才俊培养计划等。畅通员工职业发展通道，畅通管理和专业双通道发展。为员工搭建重大疾病绿色就医辅助通道，选择100个网点(团队)开展幸福网点创建专项行动试点。制定和完善员工休假、探亲制度办法，增加员工休假时间，提升员工归属感。
- (三) 热心参与各项社会公益事业，在敬老、助教等领域持续投入。持续推进全行公益项目管理，上半年全行共审批20个捐赠项目共计人民币1,069.42万元。“通向明天—交通银行残疾青少年助学计划”延续性项目投入人民币200万元，用于支持贫困残疾学生、表彰特教教师及优秀大学生等。“交行·汇丰上海颐乐行动计划”持续推进，项目在上海五个社区共资助约100个社区为老服务优秀项目，将惠及沪上5万老人。继续开展港澳大学生助学项目，向社会展现“大爱交行”的责任形象。

## 一、 公司治理

本行严格遵守《公司法》、《证券法》、《商业银行法》等法律法规和监管规则，持续提升公司治理水平，充分保障和维护境内外股东及其他利益相关者的合法权益。

本行董事确认，报告期内本行严格遵守香港上市规则附录十四之《企业管治守则》所载守则条文，并符合其中绝大多数建议最佳常规。

## 二、 股东大会情况

本行于2017年6月22日召开了2016年度股东大会，审议批准了《2016年度董事会工作报告》、《2016年度监事会报告》、《2016年度财务决算报告》等13项议案。股东大会的决议公告已分别在上交所网站、香港联交所“披露易”网站和本行网站披露，并同时在中国证券报、《上海证券报》、《证券时报》刊载。

## 三、 利润分配情况

### （一）报告期内普通股利润分配方案执行情况

2017年6月22日，本行2016年度股东大会审议通过了2016年度利润分配方案，以截至2016年12月31日的普通股总股本742.63亿股为基数，每股分配现金股利人民币0.2715元(税前)，共分配现金股利人民币201.62亿元。上述股息已分别于2017年7月7日及2017年7月26日向本行A股股东和H股股东派发。

### （二）半年度利润分配预案、公积金转增股本预案

本行2017年半年度不进行利润分配或资本公积转增股本。

### （三）报告期内现金分红政策的执行情况

本行严格执行《公司章程》规定的现金分红政策。

## 四、 重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本集团未发生重大诉讼、仲裁事项。报告期末，本集团作为被告或第三人的未结诉讼/仲裁涉及的诉讼/仲裁金额约为人民币15.22亿元<sup>1</sup>。本集团预计上述未结诉讼/仲裁不会对本行的业务、财务状况或经营业绩造成任何重大不利影响。

<sup>1</sup> 上述统计数据不含海外分支机构

### 五、 重大合同及其履行情况

#### (一) 重大托管、承包、租赁事项

报告期内,本集团未发生重大托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本集团资产事项。

#### (二) 重大担保事项

担保业务属于本集团日常经营活动过程中常规的表外业务之一。报告期内,除监管机构批准经营范围内的金融担保业务外,本集团无其他需要披露的重大担保事项。

#### (三) 其他重大合同

报告期内本集团无其他重大合同。

### 六、 承诺事项履行情况

2016年6月27日,本行2015年度股东大会会议审议通过了《关于修订<交通银行股份有限公司发行优先股摊薄即期回报及填补措施>的议案》,承诺为填补非公开发行优先股可能导致的普通股股东即期回报的摊薄,本行将加强募集资金管理,充分发挥募集资金效益,完善资本约束机制,提升资本配置效率,优化资产结构,推动业务发展模式转变,注重股东回报,实行持续稳定的利润分配政策。同时,根据中国证监会相关规定,本行董事、高级管理人员关于填补回报措施能够得到切实履行也作出了承诺。在承诺期间,本行和本行董事、高级管理人员均严格履行了承诺。

### 七、 关联交易

报告期内,本集团与关联方之间的交易均为正常经营性资金往来,未发生重大关联交易事项。本行于2017年4月28日经董事会批准与汇丰银行续签了《银行间交易主协议》,有关公告已分别在上交所网站、香港联交所“披露易”网站和本行网站披露。

截至报告期末,本集团日常关联交易情况见本报告财务报表附注五。截至报告期末,本行董事、监事、高级管理人员在本行贷款余额为人民币70.18万元。

### 八、 审计委员会

本行已根据香港上市规则成立董事会审计委员会。审计委员会的主要职责为提议聘用、更换或解聘为本行审计的会计师事务所,监督本行的内部审计制度及其实施、内部审计与外部审计之间的沟通,审核本行的财务信息及其披露,检查会计政策、财务状况和财务报告程序,检查本行内部控制制度执行状况等。截至报告期末,审计委员会成员包括刘力先生、王太银先生、刘长顺先生、罗明德先生、于永顺先生、李健女士以及杨志威先生7位委员,其中独立非执行董事刘力先生为主任委员。审计委员会已与高级管理层一起审阅了本行采纳的会计准则及惯例,并探讨内部监控及财务报告事宜,包括审阅半年度报告。



## 九、 购买、出售或赎回本行股份

报告期内，本行及任何附属公司概无买卖或赎回本行任何股份。

## 十、 董事、监事及高级管理人员之证券交易

本行要求董事、监事及高级管理人员证券交易活动严格遵守中国证监会《上市公司董事、监事和高级管理人员所持本公司股份及其变动管理规则》，以及香港联交所证券上市规则附录十《标准守则》。同时，本行已采纳《标准守则》作为其本身董事、监事及高级管理人员证券交易的守则。截至报告期末，本行现任董事、监事和高级管理人员持有的本行股份权益没有变化。本行董事、监事和高级管理人员确认其进行的证券交易遵守了上述规则。

## 十一、 聘任会计师事务所情况

经2016年度股东大会审议通过，本行续聘普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)负责本集团按中国会计准则编制的财务报表的审计工作及其他相关专业服务，续聘罗兵咸永道会计师事务所负责本集团按国际财务报告准则编制的财务报表的审计工作及其他相关专业服务。聘期自本行2016年度股东大会通过之时起，至本行2017年度股东大会结束之时止。全部报酬合计人民币2,947万元。

## 十二、 股权激励和员工持股情况

本行目前未实行股权激励和员工持股。

## 十三、 上市公司及其董事、监事、高级管理人员、持有5%以上股份的股东处罚及整改情况

报告期内，本行及董事、监事、高级管理人员没有被司法机关采取强制措施，被移送司法机关或追究刑事责任，被中国证监会立案调查或行政处罚、被市场禁入、被认定为不适当人选，被环保、安监、税务等其他行政管理部门给予重大行政处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形。

## 十四、 上市公司、控股股东、实际控制人诚信情况的说明

报告期内，本集团不存在拒绝履行法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。



## 十五、期后事项

本行拟以79亿港元投资发起设立交通银行(香港)有限公司(简称“交银香港”), 出资总金额将占交银香港股本的100%, 该投资已经本行董事会审议批准, 无需提交股东大会审议。本行拟通过《交通银行(香港)有限公司(合并)条例》, 将由本行香港分行经营、构成本行在香港的零售银行业务和私人银行业务之业务、资产和法律责任, 转移予交银香港。《交通银行(香港)有限公司(合并)条例》于2017年7月14日经香港行政长官颁布后生效, 业务转移将于交银香港董事局指定之日起生效, 业务转移涉及的资产负债规模以业务转移之指定生效日为准。指定日期将于适当日期在香港政府宪报公布。业务转移生效后, 本行香港分行仍保留其现有的其他业务, 并会继续持有在香港营业的银行牌照。

除上述事项外, 本集团无重大的报告期后事项。

## 十六、其他披露事项

董事会、监事会对会计师事务所“非标准审计报告”的说明。

适用 不适用

与上一会计期间相比, 会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况、原因及其影响。

适用 不适用

报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况、更正金额、原因及其影响。

适用 不适用

# 董事、高级管理人员对半年度报告的确认意见

根据《证券法》、中国证监会发布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容和格式》(2016年修订)、上交所《股票上市规则》以及《公开发行证券的公司信息披露编报规则第26号—商业银行信息披露特别规定》(2014年修订)等相关规定和要求,作为交通银行股份有限公司(“本行”)的董事、高级管理人员,我们在全面了解和审核了本集团2017年半年度报告及其摘要后,出具意见如下:

- 一、 本集团严格按照境内外会计准则规范运作,2017年半年度报告公允地反映了2017年半年度的财务状况和经营成果。
- 二、 本集团按照中国企业会计准则编制的2017年半年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)审阅,按照国际财务报告准则编制的2017年中期财务报告已经罗兵咸永道会计师事务所审阅。

我们认为,本集团2017年半年度报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对内容的真实性、准确性承担个别及连带责任。

姓名	职务	姓名	职务
牛锡明	董事长、执行董事	陈志武	独立非执行董事
彭 纯	副董事长、执行董事、行长	于永顺	独立非执行董事
王冬胜	副董事长、非执行董事	李 健	独立非执行董事
于亚利	执行董事、副行长	刘 力	独立非执行董事
侯维栋	执行董事、副行长	杨志威	独立非执行董事
王太银	非执行董事	寿梅生	纪委书记
刘长顺	非执行董事	沈如军	副行长
黄碧娟	非执行董事	吴 伟	副行长(候任)、首席财务官
刘寒星	非执行董事	杜江龙	董事会秘书
罗明德	非执行董事	郭 莽	公司业务总监
刘浩洋	非执行董事	伍兆安	交行—汇丰战略合作顾问
彼得·诺兰	独立非执行董事		

# 境内外分支机构、主要子公司、村镇银行名录

## 境内省分行、直属分行名录

序号	机构名称	地址
1	交通银行北京市分行	北京市西城区金融大街22号
2	交通银行天津市分行	天津市河西区友谊路7号
3	交通银行河北省分行	河北省石家庄市桥西区自强路26号
4	交通银行山西省分行	山西省太原市迎泽区青年路5号
5	交通银行内蒙古自治区分行	内蒙古自治区呼和浩特市赛罕区新华东街18号
6	交通银行辽宁省分行	辽宁省沈阳市沈河区市府大路258-1号
7	交通银行大连分行	辽宁省大连市中山区中山广场6号
8	交通银行吉林省分行	吉林省长春市朝阳区人民大街3515号
9	交通银行黑龙江省分行	黑龙江省哈尔滨市道里区友谊路428号
10	交通银行上海市分行	上海市黄浦区江西中路200号
11	交通银行江苏省分行	江苏省南京市建邺区庐山路218号
12	交通银行苏州分行	江苏省苏州市苏州工业园区苏惠路28号
13	交通银行无锡分行	江苏省无锡市滨湖区金融二街8号
14	交通银行浙江省分行	浙江省杭州市江干区剧院路1-39号
15	交通银行宁波分行	浙江省宁波市海曙区中山东路55号
16	交通银行安徽省分行	安徽省合肥市庐阳区花园街38号
17	交通银行福建省分行	福建省福州市鼓楼区湖东路116号
18	交通银行厦门分行	福建省厦门市思明区湖滨中路9号交通银行大厦
19	交通银行江西省分行	江西省南昌市红谷滩新区会展路199号
20	交通银行山东省分行	山东省济南市市中区共青团路98号
21	交通银行青岛分行	山东省青岛市市南区中山路6号
22	交通银行河南省分行	河南省郑州市金水区郑花路11号
23	交通银行湖北省分行	湖北省武汉市江汉区建设大道847号
24	交通银行湖南省分行	湖南省长沙市雨花区韶山中路37号
25	交通银行广东省分行	广东省广州市天河区冼村路11号
26	交通银行深圳分行	广东省深圳市福田区深南中路3018号 世纪汇广场交通银行大厦
27	交通银行广西壮族自治区分行	广西壮族自治区南宁市兴宁区人民东路228号
28	交通银行海南省分行	海南省海口市龙华区银通国际中心
29	交通银行重庆市分行	重庆市渝中区中山三路158号
30	交通银行四川省分行	四川省成都市青羊区西玉龙街211号交银大厦
31	交通银行贵州省分行	贵州省贵阳市云岩区省府路4号
32	交通银行云南省分行	云南省昆明市盘龙区白塔路397号交银大厦
33	交通银行陕西省分行	陕西省西安市新城区西新街88号
34	交通银行甘肃省分行	甘肃省兰州市城关区庆阳路129号
35	交通银行宁夏回族自治区分行	宁夏回族自治区银川市兴庆区民族北街296号
36	交通银行新疆维吾尔自治区分行	新疆维吾尔自治区乌鲁木齐市天山区东风路16号
37	交通银行青海省分行	青海省西宁市城西区五四西路29号

## 境内外行分支机构、主要子公司、村镇银行名录(续)

### 境外银行机构名录

序号	机构名称	通讯地址
1	交通银行香港分行	香港中环毕打街20号
2	交通银行纽约分行	ONE EXCHANGE PLAZA 55 BROADWAY, 31ST & 32ND FLOOR, NEW YORK NY 10006-3008, U.S.A.
	交通银行旧金山分行	575 MARKET STREET, 38th FLOOR, SAN FRANCISCO, CA 94105, U.S.A.
3	交通银行东京分行	日本国东京都中央区日本桥1-3-5日本桥三洋GROUP大厦
4	交通银行新加坡分行	50 Raffles Place #18-01 Singapore Land Tower
5	交通银行首尔分行	6th Floor Samsung Fire & Marine Bldg. #87, Euljiro 1-Ga, Jung-Gu, Seoul 100-782, Korea
6	交通银行法兰克福分行	Neue Mainzer Strasse 75, 60311 Frankfurt am Main, Germany
7	交通银行澳门分行	澳门商业大马路251A-301号友邦广场16楼
8	交通银行胡志明市分行	17th floor, Vincom Center, 72 Le Thanh Ton, Dist.1, HCMC, VN
9	交通银行悉尼分行	Level 27, 363 George Street Sydney NSW 2000 Australia
	交通银行布里斯班分行	Level 35, 71 Eagle Street, Brisbane, Australia
10	交通银行台北分行	台湾台北市信义路5段7号(101大楼)29楼A
11	交通银行伦敦分行/ 交通银行(英国)有限公司	4th Floor, 1 Bartholomew Lane, London EC2N 2AX UK
12	交通银行(卢森堡)有限公司/ 交通银行卢森堡分行	7 Ruede la Chapelle, Luxembourg, L-325
13	交通银行多伦多代表处	Suite 2460, 22 Adelaide Street West, Toronto, ON M5H 4E3, Canada
14	交通银行(卢森堡)有限公司巴黎分行	90, Avenue des Champs-Elysees, 75008, Paris, France
15	交通银行(卢森堡)有限公司罗马分行	3rd floor, Piazza Barberini 52, Rome. 00187, Italy
16	Banco BBM S.A.	Praca Pio X, 98. 7 andar 20091 040 Rio de Janeiro RJ, Brazil

### 主要子公司和村镇银行名录

序号	机构名称	地址
1	交银国际控股有限公司	香港中环德辅道中68号
2	中国交银保险有限公司	香港中环红棉路8号
3	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
4	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
5	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
6	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
7	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
8	浙江安吉交银村镇银行股份有限公司	浙江省湖州市安吉县昌硕街道昌硕广场1幢
9	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
10	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

# 备查文件目录

载有本行法定代表人、主管会计工作负责人及会计机构负责人盖章的财务报告。

载有会计师事务所盖章、注册会计师签名的审阅报告文本。

报告期内本行在中国证监会指定网站上公开披露过的所有文件正本及公告原件。

在香港证券市场公布的半年度报告文本。

董事长：牛锡明

董事会批准报送日期：2017年8月24日



交通银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的交通银行股份有限公司(以下简称“交通银行”)的中期财务报表，包括2017年6月30日的中期合并及银行资产负债表，2017年1月1日至6月30日止期间的中期合并及银行利润表、合并及银行股东权益变动表和合并及银行现金流量表以及中期财务报表附注。按照《企业会计准则第32号—中期财务报告》的规定编制财务报表是交通银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

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

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

普华永道中天  
会计师事务所(特殊普通合伙)

注册会计师  
胡亮

注册会计师  
杨尚圆

中国·上海  
2017年8月24日

# 合并资产负债表

2017年6月30日

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

本集团	附注	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	四、1	963,575	991,435
存放同业款项	四、2	172,483	179,953
拆出资金	四、3	511,475	467,791
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	四、4	196,932	179,221
衍生金融资产	四、5	22,871	37,223
买入返售金融资产	四、6	170,817	68,043
应收利息	四、7	48,855	47,803
发放贷款和垫款	四、8	4,270,542	4,009,046
可供出售金融资产	四、9	393,938	342,755
持有至到期投资	四、10	1,449,859	1,407,449
应收款项类投资	四、11	410,429	385,020
长期股权投资	四、12	3,300	714
投资性房地产	四、13	8,758	8,762
固定资产	四、14	116,311	107,321
在建工程	四、15	5,355	7,104
无形资产	四、16	2,378	2,188
递延所得税资产	四、17	16,331	12,567
其他资产	四、18	166,629	148,771
<b>资产总额</b>		<b>8,930,838</b>	<b>8,403,166</b>
<b>负债</b>			
向中央银行借款		508,304	443,597
同业及其他金融机构存放款项	四、20	1,302,249	1,253,987
拆入资金	四、21	410,395	354,267
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	四、22	33,427	49,700
衍生金融负债	四、5	21,427	34,599
卖出回购金融资产款	四、23	128,418	179,209
客户存款	四、24	4,938,694	4,728,589
已发行存款证	四、25	443,126	318,950
应付职工薪酬	四、26	4,660	7,814
应交税费	四、27	14,580	9,693
应付利息	四、28	88,757	79,635
预计负债	四、29	342	448
应付债券	四、30	260,945	229,515
递延所得税负债	四、17	175	145
其他负债	四、31	126,931	80,611
<b>负债总额</b>		<b>8,282,430</b>	<b>7,770,759</b>

## 合并资产负债表(续)

2017年6月30日

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

本集团	附注	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
<b>股东权益</b>			
股本	四、32	74,263	74,263
其他权益工具	四、33	59,876	59,876
资本公积	四、34	113,683	113,392
其他综合收益	四、51	464	2,767
盈余公积	四、35	190,506	190,414
一般风险准备	四、36	103,902	87,732
未分配利润	四、37	100,556	100,698
归属于母公司股东权益合计		643,250	629,142
少数股东权益		5,158	3,265
<b>股东权益合计</b>		<b>648,408</b>	<b>632,407</b>
<b>负债及股东权益合计</b>		<b>8,930,838</b>	<b>8,403,166</b>

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: 吴伟

会计机构负责人: 林至红

# 银行资产负债表

2017年6月30日

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

本银行	附注	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	四、1	962,823	990,656
存放同业款项	四、2	165,358	170,979
拆出资金	四、3	536,987	494,911
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	四、4	194,957	176,177
衍生金融资产	四、5	22,818	37,115
买入返售金融资产	四、6	168,604	66,445
应收利息	四、7	47,562	46,489
发放贷款和垫款	四、8	4,268,606	4,010,249
可供出售金融资产	四、9	364,895	323,024
持有至到期投资	四、10	1,449,311	1,408,124
应收款项类投资	四、11	399,834	377,815
长期股权投资	四、12	22,185	17,297
投资性房地产	四、13	3,037	3,025
固定资产	四、14	47,152	47,014
在建工程	四、15	5,325	7,073
无形资产	四、16	2,328	2,131
递延所得税资产	四、17	15,246	11,722
其他资产	四、18	28,304	20,250
<b>资产总额</b>		<b>8,705,332</b>	<b>8,210,496</b>
<b>负债</b>			
向中央银行借款		508,254	443,547
同业及其他金融机构存放款项	四、20	1,308,154	1,259,010
拆入资金	四、21	312,976	258,374
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	四、22	33,416	49,691
衍生金融负债	四、5	21,336	34,575
卖出回购金融资产款	四、23	123,805	175,589
客户存款	四、24	4,933,866	4,723,700
已发行存款证	四、25	438,113	317,013
应付职工薪酬	四、26	3,871	6,928
应交税费	四、27	13,742	8,850
应付利息	四、28	87,083	78,239
预计负债	四、29	322	429
应付债券	四、30	208,569	190,186
递延所得税负债	四、17	104	84
其他负债	四、31	83,991	48,461
<b>负债总额</b>		<b>8,077,602</b>	<b>7,594,676</b>
<b>股东权益</b>			
股本	四、32	74,263	74,263
其他权益工具	四、33	59,876	59,876
资本公积	四、34	113,433	113,433
其他综合收益	四、51	882	3,048
盈余公积	四、35	189,382	189,382
一般风险准备	四、36	100,012	83,896
未分配利润	四、37	89,882	91,922
<b>股东权益合计</b>		<b>627,730</b>	<b>615,820</b>
<b>负债及股东权益合计</b>		<b>8,705,332</b>	<b>8,210,496</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 合并利润表

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

本集团	附注	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
		2017年	2016年
<b>一、营业收入</b>		103,688	103,339
利息收入	四、38	154,381	144,361
利息支出	四、38	(91,673)	(76,213)
<b>利息净收入</b>	四、38	62,708	68,148
手续费及佣金收入	四、39	23,045	22,238
手续费及佣金支出	四、39	(1,784)	(1,274)
<b>手续费及佣金净收入</b>	四、39	21,261	20,964
投资收益/(损失)	四、40	3,015	894
对联营及合营企业的投资收益		51	38
公允价值变动收益/(损失)	四、41	39	(1,248)
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	四、42	(103)	2,019
保险业务收入		10,768	8,764
其他业务收入	四、43	6,000	3,798
<b>二、营业支出</b>		(56,491)	(55,035)
税金及附加	四、44	(1,198)	(4,489)
业务及管理费	四、45	(27,020)	(25,175)
资产减值损失	四、46	(14,942)	(15,168)
保险业务支出		(9,862)	(8,161)
其他业务成本	四、47	(3,469)	(2,042)
<b>三、营业利润</b>		47,197	48,304
加：营业外收入	四、48	252	270
减：营业外支出	四、49	(94)	(77)
<b>四、利润总额</b>		47,355	48,497
减：所得税费用	四、50	(8,133)	(10,574)
<b>五、净利润</b>		39,222	37,923
归属于母公司股东的净利润		38,975	37,661
少数股东损益		247	262
<b>六、其他综合收益/(损失)</b>	四、51	(2,321)	860
归属于母公司股东的其他综合收益/(损失)的税后净额		(2,303)	948
以后会计期间不能重分类进损益的项目		20	(24)
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动		20	(24)
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目		(2,323)	972
可供出售金融资产公允价值变动形成的利得/(损失)		(1,827)	227
现金流量套期损益的有效部分		70	(9)
外币财务报表折算差额		(566)	754
其他		-	-
归属于少数股东的其他综合收益/(损失)的税后净额		(18)	(88)
<b>七、综合收益总额</b>		36,901	38,783
归属于母公司股东的综合收益		36,672	38,609
归属于少数股东的综合收益		229	174
<b>八、每股收益</b>			
基本每股收益(人民币元)	四、52	0.49	0.50
稀释每股收益(人民币元)	四、52	0.49	0.50

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



# 银行利润表

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

本银行	附注	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
		2017年	2016年
<b>一、营业收入</b>		<b>87,352</b>	<b>90,230</b>
利息收入	四、38	150,880	141,911
利息支出	四、38	(89,130)	(74,730)
<b>利息净收入</b>	四、38	<b>61,750</b>	<b>67,181</b>
手续费及佣金收入	四、39	21,794	20,853
手续费及佣金支出	四、39	(1,552)	(1,159)
<b>手续费及佣金净收入</b>	四、39	<b>20,242</b>	<b>19,694</b>
投资收益/(损失)	四、40	2,804	707
对联营及合营企业的投资收益		57	38
公允价值变动收益/(损失)	四、41	60	(1,274)
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	四、42	(80)	1,979
其他业务收入	四、43	2,576	1,943
<b>二、营业支出</b>		<b>(43,145)</b>	<b>(44,568)</b>
税金及附加	四、44	(1,127)	(4,378)
业务及管理费	四、45	(25,614)	(24,073)
资产减值损失	四、46	(14,666)	(14,844)
其他业务成本	四、47	(1,738)	(1,273)
<b>三、营业利润</b>		<b>44,207</b>	<b>45,662</b>
加: 营业外收入	四、48	240	231
减: 营业外支出	四、49	(77)	(77)
<b>四、利润总额</b>		<b>44,370</b>	<b>45,816</b>
减: 所得税费用	四、50	(7,439)	(9,974)
<b>五、净利润</b>		<b>36,931</b>	<b>35,842</b>
<b>六、其他综合收益/(损失)</b>	四、51	<b>(2,166)</b>	<b>1,014</b>
以后会计期间不能重分类进损益的项目		20	(24)
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动		20	(24)
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目		(2,186)	1,038
可供出售金融资产公允价值变动形成的利得/(损失)		(1,764)	379
现金流量套期损益的有效部分		120	28
外币财务报表折算差额		(542)	631
<b>七、综合收益总额</b>		<b>34,765</b>	<b>36,856</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 合并现金流量表

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

本集团	附注	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
		2017年	2016年
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
存放中央银行和存放同业款项净减少额		18,842	-
同业存放款项及客户存款净增加额		387,999	372,975
向中央银行借款净增加额		64,707	96,282
拆入资金净增加额		56,128	52,925
卖出回购金融资产款净增加额		-	206,548
收取的利息、手续费及佣金		142,609	137,513
收到其他与经营活动有关的现金	四、53 (1)	38,264	43,171
经营活动现金流入小计		708,549	909,414
客户贷款和垫款净增加额		275,237	270,715
存放中央银行和存放同业款项净增加额		-	72,420
拆出资金净增加额		43,684	51,899
买入返售金融资产净增加额		102,774	5,095
卖出回购金融资产款净减少额		50,791	-
支付的利息、手续费及佣金		83,141	72,571
支付给职工以及为职工支付的现金		15,618	14,126
支付的各项税费		14,950	18,234
支付其他与经营活动有关的现金	四、53 (2)	76,204	83,860
经营活动现金流出小计		662,399	588,920
经营活动产生的现金流量净额	四、54 (1)	46,150	320,494
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		176,973	408,715
取得投资收益收到的现金		42,403	32,075
处置固定资产和其他资产收回的现金净额		432	82
投资活动现金流入小计		219,808	440,872
投资支付的现金		298,774	728,018
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		12,208	11,850
取得子公司非控制性权益支付的现金净额		-	411
投资活动现金流出小计		310,982	740,279
投资活动产生的现金流量净额		(91,174)	(299,407)

# 合并现金流量表(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

本集团	附注	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
		2017年	2016年
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
吸收投资收到的现金		1,969	-
其中:子公司吸收少数股东投资收到的现金		1,969	-
发行债券收到的现金		56,096	9,960
筹资活动现金流入小计		58,065	9,960
偿还应付债券支付的现金		24,056	1,623
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,563	383
其中:子公司支付给少数股东的股利、利润		14	35
筹资活动现金流出小计		25,619	2,006
筹资活动产生的现金流量净额		32,446	7,954
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		(3,911)	1,927
<b>五、现金及现金等价物净增加/(减少)额</b>		(16,489)	30,968
加:本期初现金及现金等价物余额	四、54(2)	316,396	330,435
<b>六、本期末现金及现金等价物余额</b>	四、54(2)	299,907	361,403

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 银行现金流量表

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

本银行	附注	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
		2017年	2016年
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
存放中央银行和存放同业款项净减少额		19,785	-
客户存款和同业存放款项净增加额		385,866	372,451
向中央银行借款净增加额		64,707	96,372
拆入资金净增加额		54,602	52,082
卖出回购金融资产款净增加额		-	205,901
收取的利息、手续费和佣金		138,437	133,422
收到其他与经营活动有关的现金	四、53 (1)	21,879	32,747
经营活动现金流入小计		685,276	892,975
客户贷款和垫款净增加额		271,982	273,742
存放中央银行和存放同业款项净增加额		-	72,446
拆出资金净增加额		42,076	58,870
买入返售金融资产净增加额		102,159	4,762
卖出回购金融资产款净减少额		51,784	-
支付的利息、手续费及佣金		81,005	71,189
支付给职工以及为职工支付的现金		14,625	13,249
支付的各项税费		13,968	17,193
支付其他与经营活动有关的现金	四、53 (2)	67,471	72,251
经营活动现金流出小计		645,070	583,702
经营活动产生的现金流量净额	四、54 (1)	40,206	309,273
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		176,292	409,266
取得投资收益收到的现金		41,643	31,529
处置固定资产、无形资产收回的现金净额		83	61
投资活动现金流入小计		218,018	440,856
投资支付的现金		284,125	719,562
其中:增资子公司所支付的现金净额		1,803	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,352	1,554
投资活动现金流出小计		285,477	721,116
投资活动产生的现金流量净额		(67,459)	(280,260)

# 银行现金流量表(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

本银行	附注	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
		2017年	2016年
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
发行债券收到的现金		42,531	3,231
筹资活动现金流入小计		42,531	3,231
偿还应付债券支付的现金		23,906	1,500
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,217	376
筹资活动现金流出小计		25,123	1,876
筹资活动产生的现金流量净额		17,408	1,355
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		(3,824)	1,886
<b>五、现金及现金等价物净增加/(减少)额</b>		(13,669)	32,254
加:本期初现金及现金等价物余额	四、54(2)	307,692	325,560
<b>六、本期末现金及现金等价物余额</b>	四、54(2)	294,023	357,814

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



# 合并股东权益变动表

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

本集团 (未经审计)	归属于母公司股东权益								少数 股东权益	股东 权益合计
	股本 附注四、32	其他 权益工具 附注四、33	资本公积 附注四、34	其他 综合收益 附注四、51	盈余公积 附注四、35	一般 风险准备 附注四、36	未分配 利润 附注四、37			
<b>一、2017年1月1日余额</b>	74,263	59,876	113,392	2,767	190,414	87,732	100,698	3,265	632,407	
<b>二、本期增减变动金额</b>	-	-	291	(2,303)	92	16,170	(142)	1,893	16,001	
(一) 综合收益总额	-	-	-	(2,303)	-	-	38,975	229	36,901	
净利润	-	-	-	-	-	-	38,975	247	39,222	
其他综合收益	-	-	-	(2,303)	-	-	-	(18)	(2,321)	
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	291	-	-	-	-	1,678	1,969	
少数股东投入资本	-	-	291	-	-	-	-	1,678	1,969	
(三) 利润分配	-	-	-	-	92	16,170	(39,117)	(14)	(22,869)	
提取盈余公积	-	-	-	-	92	-	(92)	-	-	
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	16,170	(16,170)	-	-	
对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(20,162)	(14)	(20,176)	
对优先股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(2,693)	-	(2,693)	
<b>三、2017年6月30日余额</b>	74,263	59,876	113,683	464	190,506	103,902	100,556	5,158	648,408	
<b>一、2016年1月1日余额</b>	74,263	14,924	113,392	(307)	183,862	75,653	73,098	3,207	538,092	
<b>二、本期增减变动金额</b>	-	-	-	948	61	11,625	4,996	(228)	17,402	
(一) 综合收益总额	-	-	-	948	-	-	37,661	174	38,783	
净利润	-	-	-	-	-	-	37,661	262	37,923	
其他综合收益	-	-	-	948	-	-	-	(88)	860	
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	(44)	(367)	(411)	
购买少数股东权益	-	-	-	-	-	-	(44)	(367)	(411)	
(三) 利润分配	-	-	-	-	61	11,625	(32,621)	(35)	(20,970)	
提取盈余公积	-	-	-	-	61	-	(61)	-	-	
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	11,625	(11,625)	-	-	
对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(20,051)	(35)	(20,086)	
对优先股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(884)	-	(884)	
<b>三、2016年6月30日余额</b>	74,263	14,924	113,392	641	183,923	87,278	78,094	2,979	555,494	

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 银行股东权益变动表

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

本银行 (未经审计)	股本 附注四、32	其他 权益工具 附注四、33	资本公积 附注四、34	其他 综合收益 附注四、51	盈余公积 附注四、35	一般 风险准备 附注四、36	未分配 利润 附注四、37	股东 权益合计
<b>一、2017年1月1日余额</b>	74,263	59,876	113,433	3,048	189,382	83,896	91,922	615,820
<b>二、本期增减变动金额</b>	-	-	-	(2,166)	-	16,116	(2,040)	11,910
(一) 综合收益总额	-	-	-	(2,166)	-	-	36,931	34,765
净利润	-	-	-	-	-	-	36,931	36,931
其他综合收益	-	-	-	(2,166)	-	-	-	(2,166)
(二) 利润分配	-	-	-	-	-	16,116	(38,971)	(22,855)
提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	16,116	(16,116)	-
对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(20,162)	(20,162)
对优先股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(2,693)	(2,693)
<b>三、2017年6月30日余额</b>	74,263	59,876	113,433	882	189,382	100,012	89,882	627,730
<b>一、2016年1月1日余额</b>	74,263	14,924	113,433	(416)	183,022	72,299	67,217	524,742
<b>二、本期增减变动金额</b>	-	-	-	1,014	-	11,597	3,310	15,921
(一) 综合收益总额	-	-	-	1,014	-	-	35,842	36,856
净利润	-	-	-	-	-	-	35,842	35,842
其他综合收益	-	-	-	1,014	-	-	-	1,014
(二) 利润分配	-	-	-	-	-	11,597	(32,532)	(20,935)
提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
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)
<b>三、2016年6月30日余额</b>	74,263	14,924	113,433	598	183,022	83,896	70,527	540,663

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 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2017年6月30日，本银行设有235家市级及以上分行，另设有20家分(子)行及代表处，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8月24日由本银行董事会批准报出。

## 二、重要会计政策和会计估计

本未经审计的中期财务报告按照财政部于2006年2月15日及以后期间颁布的《企业会计准则—基本准则》和各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。本未经审计的中期财务报告根据财政部颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》(2016年修订)的要求进行列报和披露，本未经审计的中期财务报告应与本集团2016年度财务报告一并阅读。

根据《企业会计准则—基本准则》，财政部于2017年4月颁布了修订后的《企业会计准则第42号—持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》(财会[2017]13号)，自2017年5月28日起施行；于2017年5月颁布了修订后的《企业会计准则第16号—政府补助》(财会[2017]15号)，自2017年6月12日起施行。上述准则的采用对本集团和本银行的财务状况、经营成果及现金流量未产生重大影响。

根据《企业会计准则—基本准则》，财政部于2017年3月对《企业会计准则第22号—金融工具确认计量》(财会[2017]7号)、《企业会计准则第23号—金融资产转移》(财会[2017]8号)和《企业会计准则第24号—套期会计》(财会[2017]9号)进行了修订，自2018年1月1日起施行。截止2017年6月30日，本集团初步完成对相关业务模式、贷款及其他金融工具的合同条款的分析，并正在对现有金融资产信用风险的变化情况进行分析，本集团正在评估应用《企业会计准则》第22号、第23号及第24号对财务报表将产生的潜在影响及对监管规定资本水平的影响。鉴于本集团业务的性质，该准则预期会对本集团的金融工具的分类、金融资产减值的计算方法、结果及确认时间有影响。同时，实施该准则对本集团的管理组织架构、职能及流程、预算与经营业绩考核、信息系统的应用亦有影响，本集团正在着手开展预期信用损失模型相关信息系统的开发、金融工具减值流程与制度的更新及对员工的培训。由于本集团尚未完成对采用《企业会计准则》第22号、第23号及第24号的整体影响的评估，因此无法量化其对本集团经营业绩及财务状况的潜在影响。

除此之外，本未经审计的中期财务报告所采用的会计政策与本集团编制2016年度财务报告所采用的会计政策一致。

## 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 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。

#### 四、财务报表主要项目附注

##### 1 现金及存放中央银行款项

本集团	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
库存现金	15,301	17,612
存放中央银行法定准备金	787,144	782,821
存放中央银行超额存款准备金	149,274	181,487
存放中央银行的其他款项	11,856	9,515
合计	963,575	991,435

  

本银行	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
库存现金	15,254	17,568
存放中央银行法定准备金	786,568	782,301
存放中央银行超额存款准备金	149,146	181,274
存放中央银行的其他款项	11,855	9,513
合计	962,823	990,656

存放中央银行法定准备金系指本集团按规定向中国人民银行及海外监管机构缴存的存款准备金。向中国人民银行缴存的法定准备金包括人民币存款准备金和外汇存款准备金,该准备金不能用于日常业务,未经中国人民银行批准不得动用。2017年6月30日本银行适用的人民币存款准备金缴存比率为16.5%(2016年12月31日:17.0%),外币存款准备金缴存比率为5%(2016年12月31日:5%)。中国人民银行对缴存的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和海外行在当地央行的定期存单。财政性存款指本银行按规定向中国人民银行缴存的财政存款,包括本银行代办的中央预算收入、地方国库存款等。中国人民银行对境内机构缴存的财政性存款不计付利息。



## 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 四、财务报表主要项目附注(续)

#### 2 存放同业款项

本集团	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
存放境内同业款项	127,732	132,556
存放境外同业款项	44,751	47,397
合计	172,483	179,953

本银行	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
存放境内同业款项	122,992	126,790
存放境外同业款项	42,366	44,189
合计	165,358	170,979

#### 3 拆出资金

本集团	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
拆放同业		
拆放境内银行	176,523	117,207
拆放境外银行	55,258	83,436
拆放非银行金融机构	279,694	267,148
合计	511,475	467,791

本银行	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
拆放同业		
拆放境内银行	176,523	117,207
拆放境外银行	61,890	87,911
拆放非银行金融机构	298,574	289,793
合计	536,987	494,911

于2017年6月30日,本集团及本银行向发起的未合并理财产品拆出资金余额和买入返售债券余额为人民币85,227百万元(2016年12月31日:人民币90,085百万元),该类交易并非本集团及本银行合同义务,其最大损失敞口与账面价值相近。截至2017年6月30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48,413百万元,平均加权期限为2.84天(2016年平均敞口为人民币20,790百万元,平均加权期限为1.38天)。截至本财务报表批准之日,上述拆出和买入返售债券资金皆已到期全额收回。

四、财务报表主要项目附注(续)

4 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本集团	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
交易性金融资产		
政府债券及央行票据	8,320	10,314
公共实体债券	2,588	474
同业及其他金融机构债券	34,034	32,085
公司债券	30,695	56,205
权益投资	158	34
基金投资	55,087	18,056
贵金属合同	48,798	40,819
小计	179,680	157,987
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 拆出资金	17,252	21,234
小计	17,252	21,234
合计	196,932	179,221
本银行	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
交易性金融资产		
政府债券及央行票据	7,371	7,851
公共实体债券	2,588	474
同业及其他金融机构债券	33,857	32,235
公司债券	30,581	55,839
基金投资	54,510	17,725
贵金属合同	48,798	40,819
小计	177,705	154,943
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 拆出资金	17,252	21,234
小计	17,252	21,234
合计	194,957	176,177

# 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 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		名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债		资产	负债
2017年6月30日(未经审计)									
外汇及商品合约	21,805	161	(459)	2,403,273	20,571	(18,870)	2,425,078	20,732	(19,329)
利率合约及其他	69,083	513	(341)	563,694	1,626	(1,757)	632,777	2,139	(2,098)
合计	90,888	674	(800)	2,966,967	22,197	(20,627)	3,057,855	22,871	(21,427)
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)
本银行	套期工具			非套期工具			合计		
名义金额	公允价值		名义金额	公允价值		名义金额	公允价值		
	资产	负债		资产	负债		资产	负债	
2017年6月30日(未经审计)									
外汇及商品合约	21,392	161	(457)	2,402,878	20,559	(18,863)	2,424,270	20,720	(19,320)
利率合约及其他	62,551	507	(268)	560,163	1,591	(1,748)	622,714	2,098	(2,016)
合计	83,943	668	(725)	2,963,041	22,150	(20,611)	3,046,984	22,818	(21,336)
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)

#### 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。

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期的有效性如下:

本集团	2017年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2016年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)
公允价值套期净收益/(损失)		
套期工具	(359)	(1,159)
套期风险对应的被套期项目	296	1,102
合计	(63)	(57)

本银行	2017年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2016年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)
公允价值套期净收益/(损失)		
套期工具	(342)	(1,144)
套期风险对应的被套期项目	319	1,088
合计	(23)	(56)

###### (2) 现金流量套期

本集团利用外汇掉期对汇率风险导致的现金流量波动进行套期保值,利用利率掉期对利率风险导致的现金流量波动进行套期保值。被套期项目为同业拆借、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2017年6月30日止6个月期间,本集团及本银行现金流量套期产生的收益人民币2百万元及人民币52百万元计入其他综合收益(截至2016年6月30日止6个月期间本集团及本银行产生的损失及收益人民币12百万元及人民币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。

## 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 四、财务报表主要项目附注(续)

#### 6 买入返售金融资产

本集团	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
证券	166,965	58,043
票据	3,852	10,000
合计	170,817	68,043

本银行	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
证券	164,752	56,445
票据	3,852	10,000
合计	168,604	66,445

#### 7 应收利息

本集团	2017年6月30日 (未经审计)	2016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	1,060	1,920
持有至到期投资利息	19,771	21,743
发放贷款和垫款利息	15,089	13,853
可供出售金融资产利息	3,681	3,180
应收款项类投资利息	3,381	2,505
央行及同业利息	5,873	4,602
合计	48,855	47,803

本银行	2017年6月30日 (未经审计)	2016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	1,043	1,848
持有至到期投资利息	19,764	21,742
发放贷款和垫款利息	13,439	12,453
可供出售金融资产利息	3,201	2,792
应收款项类投资利息	3,340	2,485
央行及同业利息	6,775	5,169
合计	47,562	46,489



四、财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款

8.1 贷款和垫款按个人和企业分布情况

本集团	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
个人贷款和垫款		
按揭	836,185	770,280
信用卡	347,610	307,857
其他	109,382	108,050
小计	1,293,177	1,186,187
企业贷款和垫款		
贷款	2,647,063	2,508,596
贴现	136,036	126,589
贸易融资	293,871	281,587
小计	3,076,970	2,916,772
贷款和垫款总额	4,370,147	4,102,959
减: 贷款减值准备	(99,605)	(93,913)
其中: 个别方式评估	(33,401)	(30,157)
组合方式评估	(66,204)	(63,756)
贷款和垫款账面价值	4,270,542	4,009,046
<b>本银行</b>	<b>2017年6月30日 (未经审计)</b>	<b>2016年12月31日</b>
个人贷款和垫款		
按揭	836,074	770,235
信用卡	347,610	307,857
其他	105,314	103,776
小计	1,288,998	1,181,868
企业贷款和垫款		
贷款	2,650,097	2,513,901
贴现	136,036	126,589
贸易融资	292,426	281,201
小计	3,078,559	2,921,691
贷款和垫款总额	4,367,557	4,103,559
减: 贷款减值准备	(98,951)	(93,310)
其中: 个别方式评估	(32,876)	(29,691)
组合方式评估	(66,075)	(63,619)
贷款和垫款账面价值	4,268,606	4,010,249

# 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 四、财务报表主要项目附注(续)

### 8 发放贷款和垫款(续)

#### 8.2 发放贷款按行业分布情况

本集团	2017年		2016年	
	6月30日 (未经审计)	比例%	12月31日	比例%
<b>企业贷款</b>				
采矿业	108,286	2.48	107,787	2.63
制造业	598,147	13.69	579,666	14.13
— 石油化工	111,909	2.56	106,514	2.60
— 电子	83,559	1.91	59,942	1.46
— 钢铁	38,064	0.87	36,841	0.90
— 机械	104,751	2.40	118,200	2.88
— 纺织及服装	32,544	0.74	33,714	0.82
— 其他制造业	227,320	5.21	224,455	5.47
电力、燃气及水的生产和供应业	157,248	3.60	147,141	3.59
建筑业	100,973	2.31	99,487	2.42
交通运输、仓储和邮政业	518,845	11.88	495,427	12.07
电信、计算机服务和软件业	24,542	0.56	20,594	0.51
批发和零售业	323,526	7.40	319,579	7.79
住宿和餐饮业	35,570	0.81	34,489	0.84
金融业	111,407	2.55	94,464	2.30
房地产业	189,729	4.34	204,111	4.97
服务业	331,002	7.57	300,929	7.33
水利、环境和公共设施管理业	240,172	5.50	188,622	4.60
科教文卫	83,482	1.91	80,597	1.96
其他	118,005	2.70	117,290	2.86
贴现	136,036	3.11	126,589	3.09
<b>个人贷款</b>				
按揭	836,185	19.14	770,280	18.78
信用卡	347,610	7.95	307,857	7.50
其他	109,382	2.50	108,050	2.63
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>4,370,147</b>	<b>100.00</b>	<b>4,102,959</b>	<b>100.00</b>

四、财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.2 发放贷款按行业分布情况(续)

本银行	2017年		2016年	
	6月30日 (未经审计)	比例%	12月31日	比例%
<b>企业贷款</b>				
采矿业	108,286	2.48	107,787	2.63
制造业	595,467	13.63	577,342	14.08
— 石油化工	111,657	2.55	106,212	2.59
— 电子	83,546	1.91	59,930	1.46
— 钢铁	37,998	0.87	36,832	0.90
— 机械	104,511	2.39	118,004	2.88
— 纺织及服装	32,428	0.74	33,630	0.82
— 其他制造业	225,327	5.17	222,734	5.43
电力、燃气及水的生产和供应业	156,783	3.59	146,930	3.58
建筑业	100,279	2.29	98,987	2.41
交通运输、仓储和邮政业	517,924	11.87	496,105	12.09
电信、计算机服务和软件业	24,514	0.56	20,556	0.50
批发和零售业	322,201	7.39	317,675	7.74
住宿和餐饮业	35,469	0.81	34,434	0.84
金融业	121,953	2.79	104,370	2.54
房地产业	193,790	4.43	208,982	5.09
服务业	330,614	7.59	300,509	7.32
水利、环境和公共设施管理业	240,064	5.51	188,530	4.59
科教文卫	83,215	1.90	80,410	1.96
其他	111,964	2.56	112,485	2.74
贴现	136,036	3.11	126,589	3.08
<b>个人贷款</b>				
按揭	836,074	19.13	770,235	18.78
信用卡	347,610	7.95	307,857	7.50
其他	105,314	2.41	103,776	2.53
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>4,367,557</b>	<b>100.00</b>	<b>4,103,559</b>	<b>100.00</b>

# 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 四、财务报表主要项目附注(续)

### 8 发放贷款和垫款(续)

#### 8.3 贷款和垫款按地区分布情况

本集团	2017年		2016年	
	6月30日 (未经审计)	比例%	12月31日	比例%
华北(注1)	580,978	13.29	568,598	13.86
东北(注2)	204,260	4.67	202,216	4.93
华东(注3)	1,891,226	43.29	1,768,551	43.10
华中及华南(注4)	817,350	18.70	761,294	18.55
西部(注5)	435,658	9.97	417,904	10.19
海外(注6)	440,675	10.08	384,396	9.37
贷款和垫款总额	4,370,147	100.00	4,102,959	100.00

本银行	2017年		2016年	
	6月30日 (未经审计)	比例%	12月31日	比例%
华北(注1)	580,978	13.30	568,598	13.86
东北(注2)	204,260	4.68	202,216	4.93
华东(注3)	1,887,697	43.22	1,765,107	43.01
华中及华南(注4)	817,350	18.71	761,294	18.55
西部(注5)	433,065	9.92	414,797	10.11
海外(注6)	444,207	10.17	391,547	9.54
贷款和垫款总额	4,367,557	100.00	4,103,559	100.00

注:

- (1) 包括北京市、天津市、河北省、山西省及内蒙古自治区
- (2) 包括辽宁省、吉林省及黑龙江省
- (3) 包括上海市、江苏省、浙江省、安徽省、福建省、江西省及山东省
- (4) 包括河南省、湖南省、湖北省、广东省、广西壮族自治区及海南省
- (5) 包括重庆市、四川省、贵州省、云南省、陕西省、甘肃省、青海省、新疆自治区及宁夏自治区
- (6) 包括香港、纽约、东京、新加坡、首尔、法兰克福、澳门、胡志明市、悉尼、英国、旧金山、卢森堡、台湾、多伦多、布里斯班、巴黎、罗马及巴西

四、财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.4 贷款和垫款按担保方式分布情况

本集团	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
信用贷款	1,340,084	1,246,423
保证贷款	888,450	828,651
附担保物贷款	2,141,613	2,027,885
其中: 抵押贷款	1,591,172	1,551,431
质押贷款	550,441	476,454
贷款和垫款总额	4,370,147	4,102,959

  

本银行	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
信用贷款	1,339,603	1,246,306
保证贷款	889,457	831,043
附担保物贷款	2,138,497	2,026,210
其中: 抵押贷款	1,592,578	1,552,805
质押贷款	545,919	473,405
贷款和垫款总额	4,367,557	4,103,559

8.5 逾期贷款总额

本集团	2017年6月30日(未经审计)				
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至360天(含)	逾期360天 至3年(含)	逾期3年以上	合计
信用贷款	6,589	7,055	2,570	1,041	17,255
保证贷款	5,355	11,679	22,085	4,149	43,268
附担保物贷款	7,290	10,908	18,430	5,006	41,634
其中: 抵押贷款	6,849	8,948	15,351	4,141	35,289
质押贷款	441	1,960	3,079	865	6,345
合计	19,234	29,642	43,085	10,196	102,157

  

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



# 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 四、财务报表主要项目附注(续)

### 8 发放贷款和垫款(续)

#### 8.5 逾期贷款总额(续)

本银行	2017年6月30日(未经审计)				
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至360天(含)	逾期360天 至3年(含)	逾期3年以上	合计
信用贷款	6,586	7,047	2,570	1,041	17,244
保证贷款	5,228	11,501	21,805	4,144	42,678
附担保物贷款	7,156	10,871	18,377	5,006	41,410
其中:抵押贷款	6,776	8,911	15,300	4,141	35,128
质押贷款	380	1,960	3,077	865	6,282
合计	18,970	29,419	42,752	10,191	101,332

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

四、财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.6 贷款减值准备变动

本集团	2017年1月1日至6月30日止期间(未经审计)		
	个别方式评估	组合方式评估	合计
期初余额	30,157	63,756	93,913
本期计提	9,356	6,268	15,624
本期转回	(978)	-	(978)
本期核销	(8,237)	-	(8,237)
本期转入/(转出)	3,148	(3,728)	(580)
收回原转销贷款和垫款转入	325	-	325
贷款价值因折现价值上升转出	(905)	-	(905)
其他转入/(转出)	3,728	(3,728)	-
小计	33,446	66,296	99,742
汇率影响	(45)	(92)	(137)
期末余额	33,401	66,204	99,605

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

# 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 四、财务报表主要项目附注(续)

### 8 发放贷款和垫款(续)

#### 8.6 贷款减值准备变动(续)

本银行	2017年1月1日至6月30日止期间(未经审计)		
	个别方式评估	组合方式评估	合计
期初余额	29,691	63,619	93,310
本期计提	9,139	6,275	15,414
本期转回	(891)	-	(891)
本期核销	(8,173)	-	(8,173)
本期转入/(转出)	3,155	(3,728)	(573)
收回原转销贷款和垫款转入	325	-	325
贷款价值因折现价值上升转出	(898)	-	(898)
其他转入/(转出)	3,728	(3,728)	-
小计	32,921	66,166	99,087
汇率影响	(45)	(91)	(136)
期末余额	32,876	66,075	98,951

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

四、财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.6 贷款减值准备变动(续)

本集团	2017年1月1日至6月30日止期间(未经审计)		
	对公贷款	对私贷款	合计
期初余额	75,044	18,869	93,913
计提客户贷款减值拨备净额	12,896	1,750	14,646
— 计提客户贷款减值拨备	13,684	1,940	15,624
— 冲回客户贷款减值拨备	(788)	(190)	(978)
收回原转销贷款和垫款转入	124	201	325
本期释放的减值拨备折现利息	(794)	(111)	(905)
期内核销的贷款	(7,616)	(621)	(8,237)
汇率影响	(109)	(28)	(137)
期末余额	79,545	20,060	99,605

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

# 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 四、财务报表主要项目附注(续)

### 8 发放贷款和垫款(续)

#### 8.6 贷款减值准备变动(续)

本银行	2017年1月1日至6月30日止期间(未经审计)		
	对公贷款	对私贷款	合计
期初余额	74,476	18,834	93,310
计提客户贷款减值拨备净额	12,782	1,741	14,523
— 计提客户贷款减值拨备	13,486	1,928	15,414
— 冲回客户贷款减值拨备	(704)	(187)	(891)
收回原转销贷款和垫款转入	124	201	325
本期释放的减值拨备折现利息	(788)	(110)	(898)
期内核销的贷款	(7,570)	(603)	(8,173)
汇率影响	(108)	(28)	(136)
期末余额	78,916	20,035	98,951

  

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



四、财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.7 按减值准备评估方式列示的客户贷款

本集团	未减值贷款及垫款组合方式评估计提损失准备的贷款和垫款	已识别的减值贷款及垫款			小计	合计	已识别的减值贷款及垫款占贷款及垫款总额的百分比(%)
		组合方式评估计提减值损失准备	个别方式评估计提减值损失准备				
2017年6月30日(未经审计)							
贷款及垫款总额	4,304,194	7,749	58,204	65,953	4,370,147	1.51	
贷款减值准备	(58,890)	(7,314)	(33,401)	(40,715)	(99,605)		
客户贷款及垫款净额	4,245,304	435	24,803	25,238	4,270,542		
2016年12月31日							
贷款及垫款总额	4,040,559	7,151	55,249	62,400	4,102,959	1.52	
贷款减值准备	(57,211)	(6,545)	(30,157)	(36,702)	(93,913)		
客户贷款及垫款净额	3,983,348	606	25,092	25,698	4,009,046		
本银行							
2017年6月30日(未经审计)							
贷款及垫款总额	4,302,233	7,749	57,575	65,324	4,367,557	1.50	
贷款减值准备	(58,761)	(7,314)	(32,876)	(40,190)	(98,951)		
客户贷款及垫款净额	4,243,472	435	24,699	25,134	4,268,606		
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		

# 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 四、财务报表主要项目附注(续)

### 9 可供出售金融资产

本集团	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
政府债券及央行票据	40,139	37,735
公共实体债券	6,016	4,472
同业及其他金融机构债券	280,892	225,462
公司债券	60,357	66,380
权益投资	4,871	6,804
基金投资及其他	1,663	1,902
合计	393,938	342,755

  

本银行	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
政府债券及央行票据	36,233	36,376
公共实体债券	4,930	4,287
同业及其他金融机构债券	269,251	215,603
公司债券	52,556	62,313
权益投资	1,925	4,445
合计	364,895	323,024

于2017年6月30日,本集团及本银行作为被套期项目的可供出售债券账面价值为人民币51,485百万元(2016年12月31日:人民币51,569百万元)。

对可供出售金融资产的说明如下:

本集团	2017年6月30日(未经审计)			2016年12月31日		
	可供出售 债务工具	可供出售 权益工具	合计	可供出售 债务工具	可供出售 权益工具	合计
成本/摊余成本	388,504	7,402	395,906	334,615	7,722	342,337
公允价值	387,404	6,534	393,938	334,049	8,706	342,755
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额	(224)	68	(156)	582	1,689	2,271
已计提减值金额	(464)	(936)	(1,400)	(470)	(705)	(1,175)

  

本银行	2017年6月30日(未经审计)			2016年12月31日		
	可供出售 债务工具	可供出售 权益工具	合计	可供出售 债务工具	可供出售 权益工具	合计
成本/摊余成本	363,790	2,898	366,688	318,872	3,602	322,474
公允价值	362,970	1,925	364,895	318,579	4,445	323,024
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额	56	(43)	13	854	1,504	2,358
已计提减值金额	(464)	(930)	(1,394)	(469)	(661)	(1,130)

四、财务报表主要项目附注(续)

9 可供出售金融资产(续)

对可供出售金融资产的减值准备变动如下:

本集团 (未经审计)	2017年1月1日至6月30日止期间		
	可供出售债务工具	可供出售权益工具	合计
期初已计提减值金额	470	705	1,175
本期计提	-	273	273
其中: 从其他综合收益转入	-	-	-
本期转入	-	-	-
本期转回	(17)	-	(17)
本期处置	(1)	(38)	(39)
本期核销	-	-	-
核销后收回	17	-	17
汇率影响	(5)	(4)	(9)
期末已计提减值金额	464	936	1,400

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

## 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 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 (未经审计)	2017年1月1日至6月30日止期间		
	可供出售债务工具	可供出售权益工具	合计
期初已计提减值金额	469	661	1,130
本期计提	-	273	273
其中: 从其他综合收益转入	-	-	-
本期转入	-	-	-
本期转回	(17)	-	(17)
本期处置	-	-	-
本期核销	-	-	-
核销后收回	17	-	17
汇率影响	(5)	(4)	(9)
期末已计提减值金额	464	930	1,394

  

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

四、财务报表主要项目附注(续)

10 持有至到期投资

本集团	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
政府债券及央行票据	1,067,011	1,003,962
公共实体债券	29,989	28,505
同业及其他金融机构债券	292,027	306,591
公司债券	61,183	68,741
减:个别方式评估减值准备	(351)	(350)
合计	1,449,859	1,407,449

  

本银行	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
政府债券及央行票据	1,067,011	1,003,962
公共实体债券	29,750	28,452
同业及其他金融机构债券	292,674	307,950
公司债券	60,227	68,110
减:个别方式评估减值准备	(351)	(350)
合计	1,449,311	1,408,124

持有至到期投资的减值准备变动如下:

本集团及本银行	2017年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2016年1月1日 至12月31日止年度
期/年初已计提减值金额	350	339
本期/年计提	-	9
本期/年转入	-	-
本期/年转回	-	-
汇率影响	1	2
期/年末已计提减值金额	351	350



## 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 四、财务报表主要项目附注(续)

#### 11 应收款项类投资

本集团	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
政府债券及央行票据	98,519	80,572
同业及其他金融机构债券	15,049	20,455
金融机构理财产品	20,800	44,300
资金信托及资产管理计划	278,716	242,496
减: 应收款项类投资减值准备	(2,655)	(2,803)
合计	410,429	385,020

本银行	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
政府债券及央行票据	98,519	80,572
同业及其他金融机构债券	15,049	20,455
金融机构理财产品	20,800	44,300
资金信托及资产管理计划	268,068	235,233
减: 应收款项类投资减值准备	(2,602)	(2,745)
合计	399,834	377,815

应收款项类投资的减值准备变动如下:

本集团	2017年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2016年1月1日 至12月31日止年度
期/年初已计提减值金额	2,803	2,791
本期/年计提	94	90
本期/年转回	(243)	(77)
本期/年处置	-	(4)
汇率影响	1	3
期/年末已计提减值金额	2,655	2,803

四、财务报表主要项目附注(续)

11 应收款项类投资(续)

本银行	2017年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2016年1月1日 至12月31日止年度
期/年初已计提减值金额	2,745	2,705
本期/年计提	93	37
本期/年转回	(236)	-
汇率影响	-	3
期/年末已计提减值金额	2,602	2,745

12 长期股权投资

本集团	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
联营企业(12.2)	3,299	714
合营企业	1	-
合计	3,300	714

本银行	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
子公司(12.1)	18,986	16,687
联营企业(12.2)	3,199	610
合计	22,185	17,297

# 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 四、财务报表主要项目附注(续)

### 12 长期股权投资(续)

#### 12.1 子公司

	2017年 1月1日	增加投资	减少投资	计提 减值准备	其他	2017年 6月30日 (未经审计)	减值准备	本期 现金红利
交银金融租赁有限责任公司	7,000	500	-	-	-	7,500	-	-
交银国际信托有限公司	3,400	1,700	-	-	-	5,100	-	31
交银施罗德基金管理有限公司	130	-	-	-	-	130	-	-
交银康联人寿保险有限公司	1,428	-	-	-	-	1,428	-	-
交银国际控股有限公司	1,759	-	-	-	-	1,759	-	-
中国交银保险有限公司	342	-	-	-	-	342	-	-
大邑交银兴民村镇银行有限 责任公司	37	-	-	-	-	37	-	-
浙江安吉交银村镇银行股份 有限公司	77	-	-	-	-	77	-	-
新疆石河子交银村镇 银行股份有限公司	57	-	-	-	-	57	-	-
青岛崂山交银村镇银行股份 有限公司	77	-	-	-	-	77	-	-
交通银行(英国)有限公司	644	-	-	-	-	644	-	-
交通银行(卢森堡)有限公司	695	-	-	-	-	695	-	-
Bocom Brazil Holding Company Ltda	859	103	-	-	-	962	-	-
其他	182	-	-	-	(4)	178	-	-
合计	16,687	2,303	-	-	(4)	18,986	-	31

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

#### 四、财务报表主要项目附注(续)

##### 12 长期股权投资(续)

##### 12.1 子公司(续)

##### 12.1.1 主要子公司

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
交银金融租赁有限责任公司	上海市浦东新区陆家嘴环路333号	中国大陆	金融业	100.00	-	设立
交银国际信托有限公司	上海市浦东新区陆家嘴环路333号 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	73.14	-	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 Voluntarios da Patria, 89 - 1st floor - room 103 and 104, Botafogo, Rio de Janeiro, Brazil	巴西	非金融业	100.00	-	设立
交银BBM	Praca Pio X, 98. 7 andar 20091 040 Pio de Janeiro RJ, Brazil	巴西	金融业	-	80.00	投资

##### 12.1.2 存在重要少数股东权益的子公司

于2017年6月30日,本集团子公司的非控制性权益均不重大。

## 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 四、财务报表主要项目附注(续)

#### 12 长期股权投资(续)

##### 12.2 主要联营企业

主要公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)	
				直接	间接
江苏常熟农村商业银行股份有限公司 <sup>(1)</sup>	江苏省	中国大陆	金融业	9.00	-
西藏银行股份有限公司 <sup>(2)</sup>	西藏拉萨市城关区	中国大陆	金融业	10.60	-

- (1) 江苏常熟农村商业银行股份有限公司第六届董事会共15名董事,其中由本集团提名并已获得股东大会批准的董事增至3名,从而本集团能够对该公司施加重大影响,故将其从可供出售金融资产转为联营企业核算。
- (2) 西藏银行股份有限公司董事会11名董事中的3名由本集团任命,从而本集团能够对该公司施加重大影响,故将其作为联营企业核算。

	2017年				按权益法	其他	本期	计提	2017年	减值准备
	1月1日	增加投资	减少投资	本期转入	调整的	综合收	现金红利	减值准备	6月30日	
	(未经审计)									
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	-	-	-	2,532	-	-	-	-	2,532	-
西藏银行股份有限公司	610	-	-	-	57	-	-	-	667	-

	2016年				按权益法	其他	上年	计提	2016年	减值准备
	1月1日	增加投资	减少投资	净利润	调整的	综合收	现金红利	减值准备	12月31日	
	(未经审计)									
西藏银行股份有限公司	523	-	-	87	-	-	-	-	610	-

本集团及本银行于2017年6月30日持有的长期股权投资之被投资单位向本集团及本银行转移资金的能力未受到限制。



四、财务报表主要项目附注(续)

13 投资性房地产

本集团	房屋及建筑物		
	成本	公允价值变动	账面价值
2017年1月1日	8,288	474	8,762
购置	-	-	-
自用房地产转入	-	-	-
公允价值变动损益	-	56	56
汇率影响	-	(60)	(60)
本期增加额	-	(4)	(4)
处置	-	-	-
转为自用房地产	-	-	-
汇率影响	-	-	-
本期减少额	-	-	-
2017年6月30日(未经审计)	8,288	470	8,758
本银行	房屋及建筑物		
	成本	公允价值变动	账面价值
2017年1月1日	2,763	262	3,025
购置	-	-	-
自用房地产转入	-	-	-
公允价值变动损益	-	21	21
汇率影响	-	(9)	(9)
本期增加额	-	12	12
处置	-	-	-
转为自用房地产	-	-	-
汇率影响	-	-	-
本期减少额	-	-	-
2017年6月30日(未经审计)	2,763	274	3,037

## 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 四、财务报表主要项目附注(续)

#### 13 投资性房地产(续)

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

投资性房地产公允价值计量的层次分析如下:

本集团	2017年6月30日(未经审计)			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
房屋建筑物	-	-	8,758	8,758

  

本银行	2017年6月30日(未经审计)			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
房屋建筑物	-	-	3,037	3,037

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。

#### 四、财务报表主要项目附注(续)

##### 1.4 固定资产

本集团	房屋及建筑物	电子设备	交通工具	器具及设备	固定 资产装修	合计
账面原值						
2017年1月1日	53,391	18,422	61,627	6,752	7,122	147,314
本期增加	58	398	10,767	72	82	11,377
转为投资性房地产	-	-	-	-	-	-
在建工程转入	1,904	-	-	-	297	2,201
其他转入/(转出)	-	-	-	-	-	-
本期减少	(148)	(459)	(353)	(87)	(14)	(1,061)
2017年6月30日(未经审计)	55,205	18,361	72,041	6,737	7,487	159,831
累计折旧						
2017年1月1日	13,288	14,474	4,072	4,592	3,562	39,988
本期计提	886	977	1,605	371	342	4,181
转为投资性房地产	-	-	-	-	-	-
本期转入	-	-	-	-	-	-
本期减少	(35)	(441)	(92)	(81)	(5)	(654)
2017年6月30日(未经审计)	14,139	15,010	5,585	4,882	3,899	43,515
减值准备						
2017年1月1日	-	-	5	-	-	5
本期计提	-	-	-	-	-	-
本期减少	-	-	-	-	-	-
2017年6月30日(未经审计)	-	-	5	-	-	5
账面价值						
2017年1月1日	40,103	3,948	57,550	2,160	3,560	107,321
2017年6月30日(未经审计)	41,066	3,351	66,451	1,855	3,588	116,311

本期折旧额为人民币4,181百万元。

本期由在建工程转入固定资产原价为人民币2,201百万元。

于2017年6月30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66,269百万元(2016年12月31日:人民币57,483百万元)。

截至2017年6月30日,重新登记手续尚未完成的固定资产为人民币210百万元(2016年12月31日:人民币211百万元)。然而,该重新登记程序并不影响本集团对该固定资产的权利。

## 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 四、财务报表主要项目附注(续)

#### 1.4 固定资产(续)

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

上年折旧额为人民币7,273百万元。

上年由在建工程转入固定资产原价为人民币6,291百万元。

四、财务报表主要项目附注(续)

14 固定资产(续)

本银行	房屋及建筑物	电子设备	交通工具	器具及设备	固定资产装修	合计
账面原值						
2017年1月1日	50,355	18,183	726	6,663	7,087	83,014
本期增加	6	389	2	66	79	542
转为投资性房地产	-	-	-	-	-	-
在建工程转入	1,904	-	-	-	297	2,201
其他转入/(转出)	-	-	-	-	-	-
本期减少	(63)	(451)	(4)	(85)	(13)	(616)
2017年6月30日(未经审计)	52,202	18,121	724	6,644	7,450	85,141
累计折旧						
2017年1月1日	12,955	14,315	663	4,531	3,536	36,000
本期计提	855	961	29	359	341	2,545
转为投资性房地产	-	-	-	-	-	-
本期转入	-	-	-	-	-	-
本期减少	(33)	(434)	(4)	(80)	(5)	(556)
2017年6月30日(未经审计)	13,777	14,842	688	4,810	3,872	37,989
账面价值						
2017年1月1日	37,400	3,868	63	2,132	3,551	47,014
2017年6月30日(未经审计)	38,425	3,279	36	1,834	3,578	47,152

本期折旧额为人民币2,545百万元。

本期由在建工程转入固定资产原价为人民币2,201百万元。



## 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 四、财务报表主要项目附注(续)

#### 1.4 固定资产(续)

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

上年折旧额为人民币5,257百万元。

上年由在建工程转入固定资产原价为人民币6,291百万元。

四、财务报表主要项目附注(续)

15 在建工程

15.1 在建工程明细

本集团	2017年6月30日(未经审计)			2016年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面净值	账面余额	减值准备	账面净值
辽宁省分行新档案中心与抚顺分行营业用房	84	-	84	67	-	67
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	266	-	266	255	-	255
贵州省分行本部新营业用房	481	-	481	473	-	473
扬州金融服务中心(一期)工程	672	-	672	595	-	595
湖南省分行本部新营业办公用房	641	-	641	641	-	641
无锡分行本部新营业用房	720	-	720	674	-	674
合肥金融服务中心(一期)工程	760	-	760	679	-	679
重庆分行新办公大楼	-	-	-	863	-	863
其他	1,595	(16)	1,579	2,721	(16)	2,705
合计	5,371	(16)	5,355	7,120	(16)	7,104

  

本银行	2017年6月30日(未经审计)			2016年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面净值	账面余额	减值准备	账面净值
辽宁省分行新档案中心与抚顺分行营业用房	84	-	84	67	-	67
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	266	-	266	255	-	255
贵州省分行本部新营业用房	481	-	481	473	-	473
扬州金融服务中心(一期)工程	672	-	672	595	-	595
湖南省分行本部新营业办公用房	641	-	641	641	-	641
无锡分行本部新营业用房	720	-	720	674	-	674
合肥金融服务中心(一期)工程	760	-	760	679	-	679
重庆分行新办公大楼	-	-	-	863	-	863
其他	1,565	(16)	1,549	2,690	(16)	2,674
合计	5,341	(16)	5,325	7,089	(16)	7,073

# 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 四、财务报表主要项目附注(续)

### 15 在建工程(续)

#### 15.2 重大在建工程变动情况

本集团	预算数	2016年 12月31日	本期 增加额	转入 固定资产	其他减少	工程投入 占预算比例 (%)	资金来源	2017年 6月30日 (未经审计)
辽宁省分行新档案中心与 抚顺分行营业用房	213	67	17	-	-	39.00	自有	84
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	-	-	-	63.00	自有	85
宁波分行本部新营业用房	737	255	11	-	-	36.00	自有	266
贵州省分行本部新营业用房	637	473	8	-	-	76.00	自有	481
扬州金融服务中心(一期)工程	1,168	595	77	-	-	58.00	自有	672
湖南省分行本部新营业办公用房	786	641	-	-	-	82.00	自有	641
无锡分行本部新营业用房	792	674	46	-	-	91.00	自有	720
合肥金融服务中心(一期)工程	1,506	679	81	-	-	50.00	自有	760
重庆分行新办公大楼	912	863	4	(867)	-	-	自有	-
其他	-	2,721	414	(1,334)	(206)	-	自有	1,595
合计		7,120	658	(2,201)	(206)			5,371

本银行	预算数	2016年 12月31日	本期 增加额	转入 固定资产	其他减少	工程投入 占预算比例 (%)	资金来源	2017年 6月30日 (未经审计)
辽宁省分行新档案中心与 抚顺分行营业用房	213	67	17	-	-	39.00	自有	84
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	-	-	-	63.00	自有	85
宁波分行本部新营业用房	737	255	11	-	-	36.00	自有	266
贵州省分行本部新营业用房	637	473	8	-	-	76.00	自有	481
扬州金融服务中心(一期)工程	1,168	595	77	-	-	58.00	自有	672
湖南省分行本部新营业办公用房	786	641	-	-	-	82.00	自有	641
无锡分行本部新营业用房	792	674	46	-	-	91.00	自有	720
合肥金融服务中心(一期)工程	1,506	679	81	-	-	50.00	自有	760
重庆分行新办公大楼	912	863	4	(867)	-	-	自有	-
其他	-	2,690	414	(1,334)	(205)	-	自有	1,565
合计		7,089	658	(2,201)	(205)			5,341

在建工程减值准备变动如下:

本集团	2016年 12月31日	本期增加	本期减少	2017年 6月30日 (未经审计)	计提原因
太原分行府东街96号	16	-	-	16	长时间停建

#### 四、财务报表主要项目附注(续)

##### 16 无形资产

本集团	计算机软件	土地使用权及其他	合计
账面原值			
2017年1月1日	2,380	1,442	3,822
本期增加	148	195	343
本期转入	-	-	-
本期减少	(6)	(6)	(12)
2017年6月30日(未经审计)	2,522	1,631	4,153
累计摊销			
2017年1月1日	1,208	426	1,634
本期计提	122	25	147
本期转入	-	-	-
本期减少	(3)	(3)	(6)
2017年6月30日(未经审计)	1,327	448	1,775
账面价值			
2017年1月1日	1,172	1,016	2,188
2017年6月30日(未经审计)	1,195	1,183	2,378

本期摊销额为人民币147百万元。

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

上年摊销额为人民币272百万元。

# 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 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			
2017年1月1日	2,238	1,442	3,680
本期增加	143	195	338
本期减少	(4)	(6)	(10)
2017年6月30日(未经审计)	2,377	1,631	4,008
累计摊销			
2017年1月1日	1,123	426	1,549
本期计提	112	25	137
本期减少	(3)	(3)	(6)
2017年6月30日(未经审计)	1,232	448	1,680
账面价值			
2017年1月1日	1,115	1,016	2,131
2017年6月30日(未经审计)	1,145	1,183	2,328

本期摊销额为人民币137百万元。

本银行	计算机软件	土地使用权及其他	合计
账面原值			
2016年1月1日	2,029	1,283	3,312
上年增加	268	160	428
上年减少	(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
上年计提	215	43	258
上年减少	-	-	-
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

上年摊销额为人民币258百万元。



四、财务报表主要项目附注(续)

17 递延所得税资产和递延所得税负债

17.1 递延所得税资产和递延所得税负债的变动

本集团	资产 减值准备	可供出售 金融资产 公允价值 变动	衍生金融 工具公允 价值变动	预计负债	应付退休 人员补充 养老保险	投资性 房地产 公允价值 变动	其他	合计
2017年1月1日	12,401	(628)	(644)	109	107	(509)	1,586	12,422
计入利润表	2,650	-	284	(22)	(10)	(6)	261	3,157
计入其他综合收益	-	599	(22)	-	-	-	-	577
2017年6月30日(未经审计)	15,051	(29)	(382)	87	97	(515)	1,847	16,156

本集团	资产 减值准备	可供出售 金融资产 公允价值 变动	衍生金融 工具公允 价值变动	预计负债	应付退休 人员补充 养老保险	投资性 房地产 公允价值 变动	其他	合计
2016年1月1日	16,389	(555)	(273)	116	111	(77)	854	16,565
计入利润表	(3,988)	-	(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	12,401	(628)	(644)	109	107	(509)	1,586	12,422

本银行	资产 减值准备	可供出售 金融资产 公允价值 变动	衍生金融 工具公允 价值变动	预计负债	应付退休 人员补充 养老保险	投资性 房地产 公允价值 变动	其他	合计
2017年1月1日	12,048	(592)	(634)	107	107	(503)	1,105	11,638
计入利润表	2,074	-	301	(26)	(10)	(6)	628	2,961
计入其他综合收益	-	581	(38)	-	-	-	-	543
2017年6月30日(未经审计)	14,122	(11)	(371)	81	97	(509)	1,733	15,142

本银行	资产 减值准备	可供出售 金融资产 公允价值 变动	衍生金融 工具公允 价值变动	预计负债	应付退休 人员补充 养老保险	投资性 房地产 公允价值 变动	其他	合计
2016年1月1日	16,003	(368)	(257)	116	111	(50)	722	16,277
计入利润表	(3,955)	-	(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	12,048	(592)	(634)	107	107	(503)	1,105	11,638

# 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 四、财务报表主要项目附注(续)

### 17 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

#### 17.2 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债

本集团	2017年6月30日(未经审计)		2016年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
<b>递延所得税资产</b>				
资产减值准备	60,094	15,051	49,489	12,401
可供出售金融资产公允价值变动	1,117	240	58	8
衍生金融负债公允价值变动	21,427	5,334	34,599	8,650
预计负债	342	87	448	109
应付退休人员补充养老保险	388	97	427	107
其他	7,358	1,867	7,016	1,758
小计	90,726	22,676	92,037	23,033
<b>递延所得税负债</b>				
可供出售金融资产公允价值变动	(961)	(269)	(2,329)	(636)
投资性房地产公允价值变动	(2,251)	(515)	(2,255)	(509)
衍生金融资产公允价值变动	(22,871)	(5,716)	(37,223)	(9,294)
其他	(84)	(20)	(694)	(172)
小计	(26,167)	(6,520)	(42,501)	(10,611)
净额	64,559	16,156	49,536	12,422
<b>本银行</b>				
<b>递延所得税资产</b>				
资产减值准备	56,486	14,122	48,179	12,048
可供出售金融资产公允价值变动	975	236	2	1
衍生金融负债公允价值变动	21,336	5,334	34,575	8,644
预计负债	322	81	429	107
应付退休人员补充养老保险	388	97	427	107
其他	6,981	1,745	5,085	1,271
小计	86,488	21,615	88,697	22,178
<b>递延所得税负债</b>				
可供出售金融资产公允价值变动	(988)	(247)	(2,360)	(593)
投资性房地产公允价值变动	(2,055)	(509)	(2,043)	(503)
衍生金融资产公允价值变动	(22,818)	(5,705)	(37,115)	(9,278)
其他	(49)	(12)	(662)	(166)
小计	(25,910)	(6,473)	(42,180)	(10,540)
净额	60,578	15,142	46,517	11,638

## 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。

本集团	2017年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2016年1月1日 至12月31日止期间
期初/年初净额	12,422	16,565
其中:递延所得税资产	23,033	26,120
递延所得税负债	(10,611)	(9,555)
本期/上年计入所得税费用的递延所得税净变动数(附注50)	3,157	(3,645)
本期/上年计入其他综合收益的递延所得税净变动数(附注51)	577	(498)
期末/年末净额	16,156	12,422
其中:递延所得税资产	22,676	23,033
递延所得税负债	(6,520)	(10,611)

  

本银行	2017年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)	2016年1月1日 至12月31日止期间
期初/年初净额	11,638	16,277
其中:递延所得税资产	22,178	25,612
递延所得税负债	(10,540)	(9,335)
本期/上年计入所得税费用的递延所得税净变动数(附注50)	2,961	(3,990)
本期/上年计入其他综合收益的递延所得税净变动数(附注51)	543	(649)
期末/年末净额	15,142	11,638
其中:递延所得税资产	21,615	22,178
递延所得税负债	(6,473)	(10,540)

## 17.3 递延所得税资产和递延所得税负债的抵销

2017年6月30日,本集团抵销的递延所得税资产/负债为人民币6,345百万元(2016年12月31日:人民币10,466百万元);本银行抵销的递延所得税资产/负债为人民币6,369百万元(2016年12月31日:人民币10,456百万元)。

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

## 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 四、财务报表主要项目附注(续)

#### 18 其他资产

本集团		2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
其他应收款	(1)	28,457	21,131
预付账款		10,164	9,139
长期待摊费用		810	945
存出保证金		4,585	436
抵债资产	(2)	866	892
商誉	(3)	457	471
应收融资租赁款	(4)	120,502	114,457
待处理资产	(5)	33	32
贵金属		755	1,268
合计		166,629	148,771

  

本银行		2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
其他应收款	(1)	21,084	16,179
预付账款		463	752
长期待摊费用		735	875
存出保证金		4,418	277
抵债资产	(2)	816	867
待处理资产	(5)	33	32
贵金属		755	1,268
合计		28,304	20,250

#### 18.1 其他应收款

按账龄列示如下:

本集团	2017年6月30日(未经审计)				2016年12月31日			
	金额	比例(%)	坏账准备	账面价值	金额	比例(%)	坏账准备	账面价值
1年以内	25,807	88.54	(54)	25,753	19,953	91.51	(58)	19,895
1-2年	2,526	8.67	(89)	2,437	1,061	4.87	(75)	986
2-3年	85	0.29	(37)	48	127	0.58	(84)	43
3年以上	728	2.50	(509)	219	663	3.04	(456)	207
合计	29,146	100.00	(689)	28,457	21,804	100.00	(673)	21,131

#### 四、财务报表主要项目附注(续)

##### 18 其他资产(续)

##### 18.1 其他应收款(续)

本银行	2017年6月30日(未经审计)				2016年12月31日			
	金额	比例(%)	坏账准备	账面价值	金额	比例(%)	坏账准备	账面价值
1年以内	20,889	95.96	(54)	20,835	16,044	95.24	(58)	15,986
1-2年	239	1.10	(89)	150	183	1.09	(75)	108
2-3年	80	0.37	(37)	43	125	0.74	(84)	41
3年以上	559	2.57	(503)	56	494	2.93	(450)	44
合计	21,767	100.00	(683)	21,084	16,846	100.00	(667)	16,179

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

按性质列示如下:

本集团	2017年6月30日(未经审计)			2016年12月31日		
	金额	坏账准备	账面价值	金额	坏账准备	账面价值
暂付款项	11,207	-	11,207	6,495	-	6,495
垫付款项	2,017	(689)	1,328	2,388	(673)	1,715
应收金融交易结算款	1,937	-	1,937	1,746	-	1,746
其他	13,985	-	13,985	11,175	-	11,175
合计	29,146	(689)	28,457	21,804	(673)	21,131

本银行	2017年6月30日(未经审计)			2016年12月31日		
	金额	坏账准备	账面价值	金额	坏账准备	账面价值
暂付款项	10,094	-	10,094	5,612	-	5,612
垫付款项	1,517	(683)	834	1,964	(667)	1,297
应收金融交易结算款	1,938	-	1,938	1,746	-	1,746
其他	8,218	-	8,218	7,524	-	7,524
合计	21,767	(683)	21,084	16,846	(667)	16,179

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



## 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 四、财务报表主要项目附注(续)

#### 18 其他资产(续)

##### 18.2 抵债资产

本集团	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
房屋及建筑物	950	857
土地使用权	29	156
其他	24	15
抵债资产原值合计	1,003	1,028
减: 抵债资产跌价准备	(137)	(136)
抵债资产净值	866	892
本银行	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
房屋及建筑物	896	828
土地使用权	29	156
其他	24	15
抵债资产原值合计	949	999
减: 抵债资产跌价准备	(133)	(132)
抵债资产净值	816	867

本集团及本银行本期累计处置抵债资产原值合计人民币137百万元,上期累计处置抵债资产原值合计人民币120百万元。本银行将按《银行抵债资产管理办法》(财金[2005]53号)的规定继续处置抵债资产。抵债资产跌价准备变动情况参见附注四、19。

四、财务报表主要项目附注(续)

18 其他资产(续)

18.3 商誉

本集团	2016年 12月31日	本期增加	本期减少	汇率影响	2017年 6月30日 (未经审计)
交银国际信托有限公司	200	-	-	-	200
交银康联人寿保险有限公司	122	-	-	-	122
其他	149	-	-	(14)	135
合计	471	-	-	(14)	457

本集团	2016年 1月1日	本期增加	本期减少	汇率影响	2016年 12月31日 (未经审计)
交银国际信托有限公司	200	-	-	-	200
交银康联人寿保险有限公司	122	-	-	-	122
其他	29	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。

## 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 四、财务报表主要项目附注(续)

#### 18 其他资产(续)

##### 18.4 应收融资租赁款

本集团	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
应收融资租赁款	123,878	117,676
减: 坏账准备	(3,376)	(3,219)
应收融资租赁款净值	120,502	114,457

  

本集团	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
资产负债表日后第1年	38,665	36,778
资产负债表日后第2年	30,349	29,301
资产负债表日后第3年	21,070	20,786
以后年度	50,294	45,935
最低租赁收款额合计	140,378	132,800
未实现融资收益	(16,500)	(15,124)
应收融资租赁款	123,878	117,676
其中: 1年内到期的应收融资租赁款	34,057	32,451
1年后到期的应收融资租赁款	89,821	85,225

坏账准备变动情况参见附注四、19。

##### 18.5 待处理财产

本集团及本银行	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
待处理资产原值	38	37
减: 待处理资产减值准备	(5)	(5)
待处理资产净值	33	32

待处理资产减值准备变动情况参见附注四、19。

四、财务报表主要项目附注(续)

19 资产减值准备

本集团	2017年1月1日至6月30日止期间(未经审计)							
	期初数	本期计提	本期转入/ (转出)	本期转回	本期核销	核销后 收回	汇率影响	期末数
贷款减值准备—发放贷款和垫款	93,913	15,624	(905)	(978)	(8,237)	325	(137)	99,605
可供出售金融资产减值准备	1,175	273	(39)	(17)	-	17	(9)	1,400
应收款项类投资减值准备	2,803	94	-	(243)	-	-	1	2,655
持有至到期投资减值准备	350	-	-	-	-	-	1	351
固定资产减值准备	5	-	-	-	-	-	-	5
在建工程减值准备	16	-	-	-	-	-	-	16
坏账准备—其他应收款	629	63	-	(44)	(1)	2	-	649
坏账准备—应收融资租赁款	3,219	159	-	-	-	-	(2)	3,376
坏账准备—其他应收款—应收利息	44	10	-	-	(14)	-	-	40
抵债资产跌价准备	136	2	-	(1)	-	-	-	137
待处理资产减值准备	5	-	-	-	-	-	-	5
合计	102,295	16,225	(944)	(1,283)	(8,252)	344	(146)	108,239

本集团	2016年度							
	年初数	本年计提	本年转入/ (转出)	本年转回	本年核销	核销后 收回	汇率影响	年末数
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—其他应收款	573	177	-	(92)	(41)	7	5	629
坏账准备—应收融资租赁款	2,241	973	-	-	-	-	5	3,219
坏账准备—其他应收款—应收利息	59	6	-	-	(26)	-	5	44
抵债资产跌价准备	138	26	(14)	(4)	(10)	-	-	136
待处理资产减值准备	5	-	-	-	-	-	-	5
合计	94,834	32,175	(1,913)	(1,963)	(21,958)	815	305	102,295

# 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 四、财务报表主要项目附注(续)

### 19 资产减值准备(续)

本银行	2017年1月1日至6月30日止期间(未经审计)							
	期初数	本期计提	本期转入/ (转出)	本期转回	本期核销	核销后 收回	汇率影响	期末数
贷款减值准备—发放贷款和垫款	93,310	15,414	(898)	(891)	(8,173)	325	(136)	98,951
可供出售金融资产减值准备	1,130	273	-	(17)	-	17	(9)	1,394
应收款项类投资减值准备	2,745	93	-	(236)	-	-	-	2,602
持有至到期投资减值准备	350	-	-	-	-	-	1	351
在建工程减值准备	16	-	-	-	-	-	-	16
坏账准备—其他应收款	623	63	-	(44)	(1)	2	-	643
坏账准备—其他应收款—应收利息	44	10	-	-	(14)	-	-	40
抵债资产跌价准备	132	2	-	(1)	-	-	-	133
待处理资产减值准备	5	-	-	-	-	-	-	5
<b>合计</b>	<b>98,355</b>	<b>15,855</b>	<b>(898)</b>	<b>(1,189)</b>	<b>(8,188)</b>	<b>344</b>	<b>(144)</b>	<b>104,135</b>

  

本集团	2016年度							
	年初数	本年计提	本年转入/ (转出)	本年转回	本年核销	核销后 收回	汇率影响	年末数
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—其他应收款—应收利息	59	6	-	-	(26)	-	5	44
抵债资产跌价准备	138	26	(18)	(4)	(10)	-	-	132
待处理资产减值准备	5	-	-	-	-	-	-	5
<b>合计</b>	<b>91,899</b>	<b>31,063</b>	<b>(1,994)</b>	<b>(1,885)</b>	<b>(21,814)</b>	<b>814</b>	<b>272</b>	<b>98,355</b>



#### 四、财务报表主要项目附注(续)

##### 20 同业及其他金融机构存放款项

本集团	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
同业存放款项		
— 境内同业存放款项	269,543	375,400
— 境外同业存放款项	13,904	12,066
其他金融机构存放款项		
— 境内其他金融机构存放款项	1,001,184	844,836
— 境外其他金融机构存放款项	17,618	21,685
合计	1,302,249	1,253,987

  

本银行	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
同业存放款项		
— 境内同业存放款项	270,330	376,190
— 境外同业存放款项	14,877	12,028
其他金融机构存放款项		
— 境内其他金融机构存放款项	1,005,329	848,934
— 境外其他金融机构存放款项	17,618	21,858
合计	1,308,154	1,259,010

##### 21 拆入资金

本集团	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
同业拆入款项		
— 境内同业拆入款项	191,311	170,002
— 境外同业拆入款项	219,084	184,265
合计	410,395	354,267

  

本银行	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
同业拆入款项		
— 境内同业拆入款项	109,577	89,295
— 境外同业拆入款项	203,399	169,079
合计	312,976	258,374

## 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 四、财务报表主要项目附注(续)

#### 2.2 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

本集团	2017年6月30日 (未经审计)	2016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	20,541	15,135
交易性金融负债		
—沽空交易用证券头寸	443	1,206
—与贵金属相关的金融负债	12,432	33,350
其他	11	9
合计	33,427	49,700

本银行	2017年6月30日 (未经审计)	2016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	20,541	15,135
交易性金融负债		
—沽空交易用证券头寸	443	1,206
—与贵金属相关的金融负债	12,432	33,350
其他	-	-
合计	33,416	49,691

#### 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债:

本集团及本银行	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
账面价值与到期偿付金额的差额		
公允价值	20,541	15,135
到期偿付金额	20,505	15,142
差额	36	(7)

截至2017年6月30日止期间及2016年12月31日止年度,本集团及本银行指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值并未发生由本集团及本银行信用风险变化导致的重大变动。

四、财务报表主要项目附注(续)

23 卖出回购金融资产款

本集团	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
证券	106,518	175,920
票据	21,900	3,289
合计	128,418	179,209

  

本银行	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
证券	101,905	172,300
票据	21,900	3,289
合计	123,805	175,589

24 客户存款

本集团	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
活期存款		
公司	1,759,908	1,725,948
个人	702,365	722,225
定期存款(含通知存款)		
公司	1,575,290	1,480,293
个人	897,771	795,335
其他存款	3,360	4,788
合计	4,938,694	4,728,589
包括: 保证金存款	371,685	389,771

  

本银行	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
活期存款		
公司	1,759,156	1,725,881
个人	701,911	721,736
定期存款(含通知存款)		
公司	1,574,007	1,479,734
个人	895,434	791,606
其他存款	3,358	4,743
合计	4,933,866	4,723,700
包括: 保证金存款	371,524	389,596

## 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 四、财务报表主要项目附注(续)

#### 25 已发行存款证

已发行存款证由境内行、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、伦敦分行、巴西BBM银行发行,按摊余成本计量。

#### 26 应付职工薪酬

本集团	2016年 12月31日	本期增加/ (转回)	本期减少	2017年 6月30日 (未经审计)
一、短期薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	6,415	8,862	(11,920)	3,357
职工福利费	-	350	(350)	-
住房补贴	658	20	(121)	557
工会经费和职工教育经费	155	201	(185)	171
社会保险费	14	736	(720)	30
其中:医疗保险	14	681	(666)	29
生育、工伤保险	-	55	(54)	1
住房公积金	9	714	(700)	23
其他	13	11	(15)	9
二、内退福利				
内退福利	29	(1)	(2)	26
三、离职后福利				
设定提存计划(附注57(1))	94	1,581	(1,576)	99
其中:养老保险	24	1,155	(1,142)	37
失业保险	2	45	(44)	3
企业年金	68	381	(390)	59
设定受益计划(附注57(2))	427	(10)	(29)	388
其中:补充养老	427	(10)	(29)	388
合计	7,814	12,464	(15,618)	4,660

四、财务报表主要项目附注(续)

26 应付职工薪酬(续)

本银行	2016年 12月31日	本期增加/ (转回)	本期减少	2017年 6月30日 (未经审计)
<b>一、短期薪酬</b>				
工资、奖金、津贴和补贴	5,633	8,090	(11,048)	2,675
职工福利费	-	316	(316)	-
住房补贴	658	18	(119)	557
工会经费和职工教育经费	139	187	(177)	149
社会保险费	12	710	(700)	22
其中: 医疗保险	12	658	(649)	21
生育、工伤保险	-	52	(51)	1
住房公积金	8	695	(681)	22
其他	2	65	(66)	1
<b>二、内退福利</b>				
内退福利	29	(1)	(2)	26
<b>三、离职后福利</b>				
设定提存计划(附注57(1))	20	1,498	(1,487)	31
其中: 养老保险	18	1,108	(1,098)	28
失业保险	2	44	(43)	3
企业年金	-	346	(346)	-
设定受益计划(附注57(2))	427	(10)	(29)	388
其中: 补充养老	427	(10)	(29)	388
<b>合计</b>	<b>6,928</b>	<b>11,568</b>	<b>(14,625)</b>	<b>3,871</b>

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。

# 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 四、财务报表主要项目附注(续)

### 27 应交税费

本集团	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
企业所得税	10,155	5,164
未交增值税	3,345	3,399
城市维护建设税及其他	1,080	1,130
合计	14,580	9,693

  

本银行	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
企业所得税	9,596	4,559
未交增值税	3,220	3,303
城市维护建设税及其他	926	988
合计	13,742	8,850

### 28 应付利息

本集团	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
应付存款利息	53,778	52,968
应付同业往来利息	22,001	20,310
应付发行债券及存款证利息	12,978	6,357
合计	88,757	79,635

  

本银行	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
应付存款利息	53,615	52,789
应付同业往来利息	21,362	19,600
应付发行债券及存款证利息	12,106	5,850
合计	87,083	78,239



四、财务报表主要项目附注(续)

29 预计负债

本集团	2016年 12月31日	本期计提	本期支付	本期转回	汇率影响	2017年 6月30日 (未经审计)
未决诉讼损失	348	31	(1)	(36)	-	342
其他	100	-	(100)	-	-	-
合计	448	31	(101)	(36)	-	342

  

本集团	2015年 12月31日	本年转入	本年计提	本年转回	汇率影响	2016年 12月31日
未决诉讼损失	369	19	81	(121)	-	348
其他	94	-	-	-	6	100
合计	463	19	81	(121)	6	448

  

本银行	2016年 12月31日	本期计提	本期支付	本期转回	汇率影响	2017年 6月30日 (未经审计)
未决诉讼损失	329	28	(1)	(34)	-	322
其他	100	-	(100)	-	-	-
合计	429	28	(101)	(34)	-	322

  

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

## 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 四、财务报表主要项目附注(续)

#### 30 应付债券

本集团		2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
以摊余成本计量:			
次级债券	30.1	39,450	55,450
二级资本债券	30.2	69,835	39,839
普通债券			
本银行	30.3	79,991	74,212
子公司	30.3	52,426	39,379
以公允价值计量:			
普通债券	30.3	19,243	20,635
合计		260,945	229,515

  

本银行		2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
以摊余成本计量:			
次级债券	30.1	39,500	55,500
二级资本债券	30.2	69,835	39,839
普通债券		79,991	74,212
以公允价值计量:			
普通债券	30.3	19,243	20,635
合计		208,569	190,186

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。

#### 四、财务报表主要项目附注(续)

##### 30 应付债券(续)

###### 30.1 次级债券

次级债券详细信息列示如下:

本集团									2017年6月30日应计利息					
(未经审计)	币种	发行地	利率(%)	面值(原币)	发行日期	债券期限	注释	发行金额	期初数	本期计提	本期支付	期末数	期末余额	期初余额
07交行01	人民币	中国	4.13	16,000	2007/03/06	15年	(a)	16,000	541	120	(661)	-	-	16,000
09交行02	人民币	中国	4.00	13,500	2009/07/01	15年	(b)	13,500	269	268	-	537	13,500	13,500
11交行01	人民币	中国	5.75	26,000	2011/10/21	15年	(c)	26,000	283	741	-	1,024	25,950	25,950
合计								55,500	1,093	1,129	(661)	1,561	39,450	55,450

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

###### 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									2017年6月30日应计利息					
(未经审计)	币种	发行地	利率(%)	面值(原币)	发行日期	债券期限	注释	发行金额	期初数	本期计提	本期支付	期末数	期末余额	期初余额
14交行01	人民币	中国	5.80	28,000	2014/08/18	10年	(a)	28,000	601	805	-	1,406	27,966	27,959
14交行美元	美元	香港	4.50	1,200	2014/10/03	10年	(b)	8,129	92	183	(186)	89	8,068	8,259
14交行欧元	欧元	香港	3.625	500	2014/10/03	12年	(c)	3,875	32	68	(66)	34	3,842	3,621
17交通银行 二级	人民币	中国	4.50	30,000	2017/04/11	10年	(d)	30,000	-	292	-	292	29,959	-
合计								70,004	725	1,348	(252)	1,821	69,835	39,839

- (a) 在行使赎回权后本集团的资本水平仍满足中国银监会规定的监管资本要求情况下,经中国银监会事先批准,本集团可以选择在该债券第5个计息年度结束后第一日,即2019年8月19日,按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (b) 本集团可选择于2019年10月3日一次性全部赎回该债券。如果不行使发行人赎回权,则自2019年10月3日按当时5年期美国国债利率加上初始息差285基点后重新调整利率。
- (c) 本集团可选择于2021年10月3日一次性全部赎回该债券。如果不行使发行人赎回权,则自2021年10月3日按当时5年期欧元掉期中值加上初始息差300基点后重新调整利率。
- (d) 在行使赎回权后本集团的资本水平仍满足中国银监会规定的监管资本要求情况下,经中国银监会事先批准,本集团可以选择在该债券第5个计息年度结束后第一日,即2022年4月13日,按面值一次性部分或全部赎回该债券。

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

# 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 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 (未经审计)	币种	发行地	利率(%)	面值(原币)	发行日期	债券期限	发行金额	2017年6月30日应计利息				期末余额	期初余额
								期初数	本期计提	本期支付	期末数		
本银行													
13交行01	人民币	中国	4.37	10,000	2013/07/26	5年	10,000	187	216	-	403	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	28	514	-	542	30,000	30,000
16交行绿色金融债01	人民币	台湾	2.94	10,000	2016/11/18	3年	10,000	32	146	-	178	10,000	10,000
16交行绿色金融债02	人民币	台湾	3.25	20,000	2016/11/18	5年	20,000	71	323	-	394	20,000	20,000
13台湾债B部分	人民币	台湾	3.70	400	2013/12/10	5年	400	1	7	(7)	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	16	(17)	-	-	1,000
14宝岛债B部分	人民币	台湾	3.85	500	2014/06/23	5年	500	-	10	(10)	-	500	500
14宝岛债C部分	人民币	台湾	4.15	500	2014/06/23	7年	500	1	10	(10)	1	500	500
17中期票据01	美元	香港	3M Libor +0.78	700	2017/05/15	3年	4,742	-	12	-	12	4,743	-
17中期票据02	美元	香港	3M Libor +0.88	300	2017/05/15	5年	2,032	-	5	-	5	2,032	-
P14JHTP1B	人民币	台湾	3.75	900	2014/12/04	5年	900	3	17	(18)	2	908	906
P14JHTP1C	人民币	台湾	3.90	700	2014/12/04	7年	700	2	14	(14)	2	706	705
P14JHTP1D	人民币	台湾	4.00	200	2014/12/04	10年	200	1	4	(4)	1	202	201
小计							80,974	327	1,294	(80)	1,541	79,991	74,212
子公司													
13蔚蓝星债	美元	香港	3.75	500	2013/03/06	10年	3,387	41	63	(83)	21	3,387	3,464
14蔚蓝星债	美元	香港	3.375	500	2014/04/25	5年	3,387	21	57	(38)	40	3,387	3,464
5年期中期票据	美元	香港	3.125	385	2015/08/18	5年	2,608	30	40	(40)	30	2,608	2,667
3年期中期票据	欧元	卢森堡	3M Euribor +1.15	100	2015/08/18	3年	752	2	2	(1)	3	752	731
3年期美元债	美元	香港	2.23	400	2016/03/15	3年	2,710	24	30	(37)	17	2,710	2,772
5年期美元债	美元	香港	2.748	600	2016/03/15	5年	4,065	35	55	(59)	31	4,040	4,157
14交银租赁01	人民币	中国	6.10	200	2014/01/17	3年	200	11	1	(12)	-	-	150
14交银租赁02	人民币	中国	5.20	3,800	2014/07/17	3年	3,800	69	92	-	161	3,040	2,850
15交银租赁债	人民币	中国	3.80	4,000	2015/10/16	3年	4,000	26	67	-	93	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	50	67	-	117	3,900	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	18	-	32	1,200	1,200
16交银租赁债03	人民币	中国	3.25	500	2016/09/07	5年	500	4	8	-	12	450	450
Azure Nova	美元	香港	2.25	500	2016/10/25	3年	3,465	14	39	(39)	14	3,402	3,465
Azure Nova	美元	香港	2.625	1,000	2016/10/25	5年	6,908	30	92	(90)	32	6,785	6,909
Azure Nova	美元	香港	3.00	700	2017/03/21	3年	4,806	-	40	-	40	4,757	-
Azure Nova	美元	香港	3.50	1,050	2017/03/21	5年	7,186	-	70	-	70	7,114	-
Azure Nova	美元	香港	4.25	250	2017/03/21	10年	1,711	-	20	-	20	1,694	-
小计							54,985	371	761	(399)	733	52,426	39,379
合计							135,959	698	2,055	(479)	2,274	132,417	113,591

#### 四、财务报表主要项目附注(续)

##### 30 应付债券(续)

##### 30.3 普通债券(续)

以公允价值计量的普通债券详细信息列示如下:

本集团 (未经审计)	币种	发行地	利率(%)	面值(原币)	发行日期	债券期限	发行金额	2017年6月30日应计利息				摊余成本	期末公 允价值	期初公 允价值
								期初数	本期计提	本期支付	期末数			
14香港中期票据	美元	香港	2.125	700	2014/01/15	3年	4,742	48	4	(52)	-	-	-	4,856
14香港私募债	港币	香港	4.00	500	2014/02/14	7年	434	6	9	(9)	6	431	447	451
14香港私募债02	港币	香港	3.20	350	2014/04/02	5年	304	2	5	(5)	2	304	309	316
14瑞郎债	瑞士法郎	香港	0.875	300	2014/06/26	3年	2,127	9	9	(18)	-	-	-	2,050
14新元债	新加坡元	香港	2.10	100	2014/07/24	3年	491	4	2	(2)	4	492	492	481
15香港中期票据	美元	香港	2.50	750	2015/01/16	3年	5,081	60	63	(65)	58	5,078	5,084	5,206
16香港中期票据	美元	香港	2.25	500	2016/01/25	3年	3,387	34	38	(39)	33	3,387	3,372	3,450
16香港中期票据	美元	香港	3M Libor +0.88	550	2016/08/16	3年	3,726	9	38	(37)	10	3,726	3,742	3,825
17香港中期票据	美元	香港	3M Libor +0.775	850	2017/02/21	3年	5,758	-	55	(43)	12	5,759	5,797	-
合计							26,050	172	223	(270)	125	19,177	19,243	20,635

##### 31 其他负债

本集团		2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
其他应付款	(1)	60,292	52,393
转贷款资金		2,927	2,895
保险合同准备金		19,407	12,512
应付股利	(2)	22,941	71
其他		21,364	12,740
合计		126,931	80,611
本银行		2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
其他应付款	(1)	45,373	37,494
转贷款资金		2,927	2,895
应付股利	(2)	22,906	65
其他		12,785	8,007
合计		83,991	48,461

## 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 四、财务报表主要项目附注(续)

#### 3.1 其他负债(续)

##### (1) 其他应付款

本集团	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
暂收款项	30,492	22,741
融资租赁保证金	8,707	8,934
预收款项	2,726	2,260
应付金融交易结算款	2,306	2,360
其他	16,061	16,098
合计	60,292	52,393

  

本银行	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
暂收款项	30,379	22,680
应付金融交易结算款	2,306	2,207
其他	12,688	12,607
合计	45,373	37,494

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。

#### 3.2 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	2016年12月31日	本期变动数		2017年6月30日 (未经审计)
		股份转换	非公开发行	
无限售条件的股份				
人民币普通股(A股)	39,251	-	-	39,251
境外上市外资股(H股)	35,012	-	-	35,012
合计	74,263	-	-	74,263



#### 四、财务报表主要项目附注(续)

##### 33 其他权益工具

###### 33.1 期末发行在外的优先股情况表

	发行时间	会计分类	初始股息率	发行价格	数量(股)	原币 (百万元)	折合人民币 (百万元)	到期日	转股条件	转换情况
境外优先股										
美元优先股	2015-07-29	权益工具	5.00%	20美元/股	122,500,000	2,450	14,982	无	强制转股	未发生转换
境内优先股										
人民币优先股	2016-09-02	权益工具	3.90%	100元/股	450,000,000	45,000	45,000	无	强制转股	未发生转换
合计							59,982			
减: 发行费用							(106)			
账面价值							59,876			

###### 33.2 主要条款

###### 境外优先股

###### (1) 股息

本次境外优先股将以其发行价格,按下述相关股息率计息:

- (i) 自发行日起(含该日)至第一个重置日止(不含该日),按年息率5.00%计息;以及
- (ii) 此后,股息率每5年调整一次,调整参考待偿期为5年的美国国债到期收益率,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,当期末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。

## 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 四、财务报表主要项目附注(续)

#### 33 其他权益工具(续)

##### 33.2 主要条款(续)

###### 境外优先股(续)

###### (2) 股息发放条件

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

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

###### (3) 强制转股条件

当发生本次境外优先股发行文件中所规定的触发事件时,并经监管机构批准,本次境外优先股将全部或部分(按照1.00美元兑港币7.7555元的固定汇率兑换为港币)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。

##### (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。

## 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 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)

(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。

##### 33.3 发行在外的优先股变动情况表

本集团	2016年12月31日	本年变动数		2017年6月30日 (未经审计)
		本年增加	本年减少	
境外优先股				
数量(股)	122,500,000	-	-	122,500,000
折合人民币(百万元)	14,924	-	-	14,924
境内优先股				
数量(股)	450,000,000	-	-	450,000,000
折合人民币(百万元)	44,952	-	-	44,952

##### 33.4 归属于权益工具持有者的相关信息

	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
归属于母公司股东的权益	643,250	629,142
归属于母公司普通股持有者的权益	583,374	569,266
归属于母公司其他权益持有者的权益	59,876	59,876
其中:净利润	2,693	884
综合收益总额	-	-
当期已分配股利	2,693	884
累计未分配股利	-	-
归属于少数股东的权益	5,158	3,265
归属于普通股少数股东的权益	5,158	3,265
归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	-	-

#### 四、财务报表主要项目附注(续)

##### 3.4 资本公积

本集团	2016年12月31日	本期增加	本期减少	2017年6月30日 (未经审计)
股本溢价	112,769	291	-	113,060
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	291	-	113,683

本银行	2016年12月31日	本期增加	本期减少	2017年6月30日 (未经审计)
股本溢价	112,769	-	-	112,769
财政部批准资产重估增值	472	-	-	472
接受非现金资产捐赠	148	-	-	148
联营企业增资	16	-	-	16
其他	28	-	-	28
合计	113,433	-	-	113,433

##### 3.5 盈余公积

本集团	2016年12月31日	本期计提	本期减少	2017年6月30日 (未经审计)
法定盈余公积	50,650	88	-	50,738
任意盈余公积	139,764	4	-	139,768
合计	190,414	92	-	190,506

本银行	2016年12月31日	本期计提	本期减少	2017年6月30日 (未经审计)
法定盈余公积	49,618	-	-	49,618
任意盈余公积	139,764	-	-	139,764
合计	189,382	-	-	189,382



## 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 四、财务报表主要项目附注(续)

#### 36 一般风险准备

本集团	2016年12月31日	本期计提	本期减少	2017年6月30日 (未经审计)
一般风险准备	87,732	16,170	-	103,902

  

本银行	2016年12月31日	本期计提	本期减少	2017年6月30日 (未经审计)
一般风险准备	83,896	16,116	-	100,012

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

#### 37 未分配利润

本集团	2017年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)
期初未分配利润	100,698
加:本期归属于母公司股东的净利润	38,975
减:提取法定盈余公积	(88)
提取任意盈余公积	(4)
提取一般风险准备	(16,170)
应付普通股股利	(20,162)
应付优先股股利	(2,693)
期末未分配利润	100,556

  

本银行	2017年1月1日 至6月30日止期间 (未经审计)
期初未分配利润	91,922
加:本期归属于母公司股东的净利润	36,931
减:提取法定盈余公积	-
提取任意盈余公积	-
提取一般风险准备	(16,116)
应付普通股股利	(20,162)
应付优先股股利	(2,693)
期末未分配利润	89,882



#### 四、财务报表主要项目附注(续)

##### 37 未分配利润(续)

###### (1) 本年度已实施之利润分配

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

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

##### 38 利息净收入

本集团	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2017年	2016年
利息收入		
存放同业	1,334	1,418
存放中央银行	6,685	6,969
拆出资金及买入返售金融资产	8,225	5,806
贷款和应收款项		
其中:个人贷款	32,184	29,099
企业贷款和应收款项	62,645	65,089
票据贴现	2,521	2,707
金融投资	40,787	33,273
利息收入小计	154,381	144,361
利息支出		
同业存放	(24,745)	(19,782)
向中央银行借款	(7,213)	(2,841)
拆入资金及卖出回购金融资产	(5,365)	(3,220)
客户存款	(43,849)	(44,989)
发行债券	(4,735)	(3,718)
存款证及其他	(5,766)	(1,663)
利息支出小计	(91,673)	(76,213)
利息净收入	62,708	68,148
其中:已减值金融资产利息收入	905	955

## 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 四、财务报表主要项目附注(续)

#### 38 利息净收入(续)

本银行	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2017年	2016年
利息收入		
存放同业	1,272	1,371
存放中央银行	6,681	6,965
拆出资金及买入返售金融资产	8,534	6,315
贷款和应收款项		
其中:个人贷款	32,029	28,923
企业贷款和应收款项	59,825	62,698
票据贴现	2,521	2,707
金融投资	40,018	32,932
利息收入小计	150,880	141,911
利息支出		
同业存放	(24,775)	(19,794)
向中央银行借款	(7,212)	(2,839)
拆入资金及卖出回购金融资产	(3,850)	(2,087)
客户存款	(43,805)	(44,941)
发行债券	(3,991)	(3,411)
存款证及其他	(5,497)	(1,658)
利息支出小计	(89,130)	(74,730)
利息净收入	61,750	67,181
其中:已减值金融资产利息收入	898	947

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	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2017年	2016年
手续费及佣金收入		
支付结算	1,058	980
银行卡	7,763	5,630
投资银行	2,813	3,392
担保承诺	1,531	1,689
管理类	7,236	6,783
代理类	2,183	3,395
其他	461	369
手续费及佣金收入小计	23,045	22,238
手续费及佣金支出		
支付结算	(370)	(295)
银行卡	(1,193)	(920)
其他	(221)	(59)
手续费及佣金支出小计	(1,784)	(1,274)
手续费及佣金净收入	21,261	20,964
本银行	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2017年	2016年
手续费及佣金收入		
支付结算	1,058	979
银行卡	7,762	5,630
投资银行	2,081	2,617
担保承诺	1,552	1,715
管理类	6,153	5,825
代理类	2,798	3,771
其他	390	316
手续费及佣金收入小计	21,794	20,853
手续费及佣金支出		
支付结算	(167)	(161)
银行卡	(1,193)	(919)
其他	(192)	(79)
手续费及佣金支出小计	(1,552)	(1,159)
手续费及佣金净收入	20,242	19,694

## 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 四、财务报表主要项目附注(续)

#### 40 投资收益/(损失)

本集团	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2017年	2016年
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	(592)	321
可供出售债权工具投资	185	310
可供出售权益工具投资	2,470	209
权益法核算的长期股权投资	51	38
非汇率类衍生金融工具	901	16
合计	3,015	894

  

本银行	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2017年	2016年
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	(640)	383
可供出售债权工具投资	182	144
可供出售权益工具投资	2,277	50
成本法核算的长期股权投资	31	65
权益法核算的长期股权投资	57	38
非汇率类衍生金融工具	897	27
合计	2,804	707

#### 41 公允价值变动收益/(损失)

本集团	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2017年	2016年
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	44	(810)
非汇率类衍生金融工具	1,082	(5,457)
贵金属	(1,439)	3,905
投资性房地产	56	12
被套期项目	296	1,102
合计	39	(1,248)

#### 四、财务报表主要项目附注(续)

##### 4.1 公允价值变动收益/(损失)(续)

本银行	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2017年	2016年
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	23	(894)
非汇率类衍生金融工具	1,135	(5,383)
贵金属	(1,439)	3,905
投资性房地产	21	10
被套期项目	320	1,088
合计	60	(1,274)

##### 4.2 汇兑及汇率产品净收益/(损失)

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。

##### 4.3 其他业务收入

本集团	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2017年	2016年
销售贵金属收入	1,583	1,150
租赁收入	3,549	1,984
其他	868	664
合计	6,000	3,798

本银行	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2017年	2016年
销售贵金属收入	1,583	1,150
租赁收入	101	107
其他	892	686
合计	2,576	1,943

## 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 四、财务报表主要项目附注(续)

#### 4.4 税金及附加

本集团	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2017年	2016年
营业税 <sup>(1)</sup>	-	3,790
城市维护建设税	468	403
教育费附加	344	296
其他 <sup>(2)</sup>	386	-
合计	1,198	4,489

  

本银行	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2017年	2016年
营业税 <sup>(1)</sup>	-	3,719
城市维护建设税	452	383
教育费附加	322	276
其他 <sup>(2)</sup>	353	-
合计	1,127	4,378

(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。



#### 四、财务报表主要项目附注(续)

##### 4.5 业务及管理费

本集团	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2017年	2016年
职工薪酬 <sup>(1)</sup>	12,484	12,106
业务费用	11,614	9,756
折旧和摊销	2,922	2,995
税金 <sup>(2)</sup>	-	318
合计	27,020	25,175

  

本银行	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2017年	2016年
职工薪酬 <sup>(1)</sup>	11,588	11,344
业务费用	11,184	9,528
折旧和摊销	2,842	2,893
税金 <sup>(2)</sup>	-	308
合计	25,614	24,073

(1) 本期职工薪酬的变动情况请详见附注26。

(2) 根据财政部《增值税会计处理规定》(财会[2016]22号)要求,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。

##### 4.6 资产减值损失

本集团	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2017年	2016年
贷款减值损失—发放贷款和垫款	14,646	14,807
可供出售金融资产减值损失	256	-
应收款项类投资减值损失	(149)	(5)
持有至到期投资减值损失	-	-
固定资产减值损失	-	-
坏账损失—其他应收款	19	30
坏账损失—应收融资租赁款	159	320
抵债资产减值损失	1	16
其他应收款—应收利息减值损失	10	-
合计	14,942	15,168

## 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 四、财务报表主要项目附注(续)

#### 4.6 资产减值损失(续)

本银行	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2017年	2016年
贷款减值损失—发放贷款和垫款	14,523	14,798
可供出售金融资产减值损失	256	—
应收款项类投资减值损失	(143)	—
坏账损失—其他应收款	19	30
抵债资产减值损失	1	16
其他应收款—应收利息减值损失	10	—
合计	14,666	14,844

#### 4.7 其他业务成本

本集团及本银行的其他业务成本主要包括经营租赁成本和贵金属销售成本。

#### 4.8 营业外收入

本集团	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)		计入本期非经常性损益的金额
	2017年	2016年	
固定资产处置利得	32	18	32
抵债资产处置利得	2	1	2
其他	218	251	218
合计	252	270	252

本银行	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)		计入本期非经常性损益的金额
	2017年	2016年	
固定资产处置利得	32	18	32
抵债资产处置利得	2	1	2
其他	206	212	206
合计	240	231	240

四、财务报表主要项目附注(续)

49 营业外支出

本集团	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)		计入本年非经常性损益的金额
	2017年	2016年	
预计诉讼支出/(转回)	(5)	10	-
固定资产处置损失	14	6	14
捐赠支出	6	1	6
其他	79	60	79
合计	94	77	99

本银行	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)		计入本年非经常性损益的金额
	2017年	2016年	
预计诉讼支出/(转回)	(6)	10	-
固定资产处置损失	14	6	14
捐赠支出	6	1	6
其他	63	60	63
合计	77	77	83

50 所得税费用

本集团	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2017年	2016年
当期所得税费用		
— 中国企业所得税	10,620	8,874
— 香港利得税	492	402
— 海外税项	178	219
小计	11,290	9,495
递延所得税费用	(3,157)	1,079
合计	8,133	10,574

## 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 四、财务报表主要项目附注(续)

#### 50 所得税费用(续)

本银行	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2017年	2016年
当期所得税费用		
— 中国企业所得税	9,800	8,413
— 香港利得税	440	352
— 海外税项	160	201
小计	10,400	8,966
递延所得税费用	(2,961)	1,008
合计	7,439	9,974

所得税费用与会计利润的调节表如下:

本集团	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2017年	2016年
利润总额	47,355	48,497
按25%的税率计算的所得税费用	11,839	12,124
加: 其他国家(或地区)不同税率影响	33	66
加: 不可作纳税抵扣的支出税负	954	84
减: 非纳税项目收益的税负 <sup>(1)</sup>	(4,798)	(1,738)
以前年度汇算清缴差异调整	105	38
所得税费用	8,133	10,574

  

本银行	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2017年	2016年
利润总额	44,370	45,816
按25%的税率计算的所得税费用	11,093	11,454
加: 其他国家(或地区)不同税率影响	38	102
加: 不可作纳税抵扣的支出税负	917	70
减: 非纳税项目收益的税负 <sup>(1)</sup>	(4,714)	(1,690)
以前年度汇算清缴差异调整	105	38
所得税费用	7,439	9,974

(1) 免税收入主要为中国政府债券利息收入。

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			2017年1月1日至6月30日止期间利润表中其他综合收益(未经审计)				
	2016年 12月31日	税后归属于 母公司	2017年 6月30日 (未经审计)	本期所得税 前发生额	减: 前期计入 其他综合收益 本期转入损益	减: 所得 税费用	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东
一、以后会计期间不能重分类进损益的项目								
补充退休福利计划精算利得/(损失)	4	20	24	20	-	-	20	-
二、以后会计期间在满足规定条件时								
将重分类进损益的项目	2,763	(2,323)	440	(633)	(2,285)	577	(2,323)	(18)
可供出售金融资产产生的利得金额	1,832	(1,827)	5	(52)	(2,375)	599	(1,827)	(1)
现金流量套期损益的有效部分	(114)	70	(44)	2	90	(22)	70	-
外币财务报表折算差额	(291)	(566)	(857)	(583)	-	-	(566)	(17)
其他	1,336	-	1,336	-	-	-	-	-
合计	2,767	(2,303)	464	(613)	(2,285)	577	(2,303)	(18)

  

本银行	资产负债表中其他综合收益			2017年1月1日至6月30日止期间利润表中其他综合收益(未经审计)			
	2016年 12月31日	税后归属于 本银行	2017年 6月30日 (未经审计)	本期所得税 前发生额	减: 前期计入 其他综合收益 本期转入损益	减: 所得 税费用	其他综合 收益税后净额
一、以后会计期间不能重分类进损益的项目							
补充退休福利计划精算利得/(损失)	4	20	24	20	-	-	20
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	3,044	(2,186)	858	(489)	(2,240)	543	(2,186)
可供出售金融资产产生的利得金额	1,766	(1,764)	2	1	(2,346)	581	(1,764)
现金流量套期损益的有效部分	(119)	120	1	52	106	(38)	120
外币财务报表折算差额	61	(542)	(481)	(542)	-	-	(542)
其他	1,336	-	1,336	-	-	-	-
合计	3,048	(2,166)	882	(469)	(2,240)	543	(2,166)

## 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 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	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2017年	2016年
归属于母公司股东的净利润	38,975	37,661
减: 归属于母公司其他权益持有者的当期净利润	(2,693)	(884)
归属于母公司普通股股东的当期净利润	36,282	36,777
其中: 归属于持续经营的净利润	36,282	36,777
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	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2017年	2016年
期初发行在外的普通股股数	74,263	74,263
加: 本期发行的普通股加权数	-	-
期末发行在外的普通股加权平均数	74,263	74,263

每股收益:

本集团	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2017年	2016年
按归属于母公司普通股股东的净利润计算:		
基本每股收益	0.49	0.50
稀释每股收益	0.49	0.50

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2,693百万元。优先股的转股特征使得本银行存在或有可发行普通股。截至2017年6月30日止期间,转股的触发事件并未发生,因此优先股的转股特征对2017年6月30日基本及稀释每股收益的计算没有影响。



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	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2017年	2016年
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额	-	20,004
经营性其他应付款净增加额	7,899	2,232
收到其他与经营活动有关的现金	30,365	20,935
合计	38,264	43,171

  

本银行	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2017年	2016年
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额	-	20,004
经营性其他应收款净减少额	7,879	-
经营性其他应付款净增加额	-	2,816
收到其他与经营活动有关的现金	14,000	9,927
合计	21,879	32,747

(2) 支付其他与经营活动有关的现金流量

本集团	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2017年	2016年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的净增加额	17,685	34,690
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的净减少额	20,832	-
应收融资租赁款净增加额	6,202	6,644
经营性其他应收款净增加额	7,342	29,215
支付其他与经营活动有关的现金	24,143	13,311
合计	76,204	83,860

  

本银行	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2017年	2016年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的净增加额	18,452	34,572
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的净减少额	20,834	-
经营性其他应收款净增加额	4,921	27,374
支付其他与经营活动有关的现金	23,264	10,305
合计	67,471	72,251

# 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 四、财务报表主要项目附注(续)

### 5.4 现金流量表补充资料

#### (1) 现金流量表补充资料

本集团	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2017年	2016年
一、将净利润调节为经营活动的现金流量		
净利润	39,222	37,923
加: 资产减值准备	14,942	15,168
保险合同准备金	6,895	5,555
折旧与摊销	4,498	3,786
计提/(转回)未决诉讼及未决赔偿准备金	(4)	10
处置固定资产和其他资产的收益	(19)	(12)
金融投资利息收入	(38,983)	(31,162)
已减值金融资产利息收入	(905)	(955)
公允价值变动损失/(收益)	(39)	1,248
投资收益	(2,706)	(558)
发行债券利息支出	4,735	3,718
递延所得税资产减少/(增加)	(3,764)	1,120
递延所得税负债增加/(减少)	30	11
经营性应收项目的减少/(增加)	(351,336)	(510,189)
经营性应付项目的增加/(减少)	373,584	794,831
经营活动产生的现金流量净额	46,150	320,494
二、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动	-	-
三、现金及现金等价物净变动情况		
现金及现金等价物的期末余额	299,907	361,403
减: 现金及现金等价物的期初余额	316,396	330,435
现金及现金等价物的净变动额	(16,489)	30,968

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	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2017年	2016年
一、将净利润调节为经营活动的现金流量		
净利润	36,931	35,842
加: 资产减值准备	14,666	14,844
折旧与摊销	2,843	2,893
计提/(转回)未决诉讼及未决赔偿准备金	(7)	10
处置固定资产和其他资产的收益	(19)	(12)
金融投资利息收入	(38,269)	(30,837)
已减值金融资产利息收入	(898)	(947)
公允价值变动损失/(收益)	(60)	1,274
投资收益	(2,546)	(297)
发行债券利息支出	3,991	3,411
递延所得税资产减少/(增加)	(3,524)	1,140
递延所得税负债增加/(减少)	20	32
经营性应收项目的减少/(增加)	(460,241)	(509,619)
经营性应付项目的增加/(减少)	487,319	791,539
经营活动产生的现金流量净额	40,206	309,273
二、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动	-	-
三、现金及现金等价物净变动情况		
现金及现金等价物的期末余额	294,023	357,814
减: 现金及现金等价物的期初余额	307,692	325,560
现金及现金等价物的净变动额	(13,669)	32,254

## 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 四、财务报表主要项目附注(续)

#### 5.4 现金流量表补充资料(续)

##### (2) 现金和现金等价物的构成

本集团	2017年6月30日 (未经审计)	2016年6月30日 (未经审计)
现金		
其中: 库存现金	15,301	16,347
可用于随时支付的存放中央银行款项	149,274	239,692
存放同业款项(原到期日三个月以内)	135,332	105,364
期末现金及现金等价物余额	299,907	361,403

  

本银行	2017年6月30日 (未经审计)	2016年6月30日 (未经审计)
现金		
其中: 库存现金	15,254	16,306
可用于随时支付的存放中央银行款项	149,146	239,598
存放同业款项(原到期日三个月以内)	129,623	101,910
期末现金及现金等价物余额	294,023	357,814

#### 5.5 担保物

##### (1) 作为担保物的资产

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

本集团	担保物		相关负债	
	2017年 6月30日 (未经审计)	2016年 12月31日	2017年 6月30日 (未经审计)	2016年 12月31日
证券投资	706,427	732,928	603,115	609,683
票据	23,559	4,331	23,506	4,331
合计	729,986	737,259	626,621	614,014

  

本银行	担保物		相关负债	
	2017年 6月30日 (未经审计)	2016年 12月31日	2017年 6月30日 (未经审计)	2016年 12月31日
证券投资	701,765	729,752	598,502	606,665
票据	23,559	4,331	23,506	4,331
合计	725,324	734,083	622,008	610,996

#### 四、财务报表主要项目附注(续)

##### 5.5 担保物(续)

###### (1) 作为担保物的资产(续)

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

###### (2) 收到的担保物

于2017年6月30日,本集团及本银行进行买断式买入返售交易时收到的,在担保物所有人没有违约时就可以出售或再用于担保的担保物公允价值为人民币18,565百万元(2016年12月31日:人民币25,934百万元),本集团及本银行有义务在约定的返售日返还担保物。于2017年6月30日及2016年12月31日,本集团及本银行并无将该等担保物再次出售或再作为担保物。

##### 5.6 金融资产的转移

###### (1) 卖出回购金融资产

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

于2017年6月30日及2016年12月31日,本集团及本银行与交易对手进行了债券卖出回购交易,出售此类金融资产收到的对价作为“卖出回购金融资产款”列报(参见附注四、23)。

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

本集团	担保物		相关负债	
	2017年 6月30日 (未经审计)	2016年 12月31日	2017年 6月30日 (未经审计)	2016年 12月31日
证券投资	403	745	403	738

  

本银行	担保物		相关负债	
	2017年 6月30日 (未经审计)	2016年 12月31日	2017年 6月30日 (未经审计)	2016年 12月31日
证券投资	403	137	403	135

## 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 四、财务报表主要项目附注(续)

#### 56 金融资产的转移(续)

##### (2) 证券借出交易

完全未终止确认的已转让金融资产主要为证券借出交易中借出的证券,此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下,可以将上述证券出售或再次用于担保,但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易,本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬,故未对相关证券进行终止确认。截至2017年6月30日,本集团及本银行在证券借出交易中转让资产的账面价值为人民币70,774百万元(2016年12月31日:人民币3,610百万元)。

##### (3) 资产证券化

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

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

于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,已证券化的信贷资产于转让日的账面价值为人民币8,000百万元。于2017年6月30日,该信托计划已满足提前清偿条件,本集团及本银行已完成提前清偿。

于2017年6月30日,本集团及本银行已证券化并完全终止确认的信贷资产于转让日的原值和账面价值分别为人民币4,893百万元和人民币1,580百万元(2016年12月31日分别为人民币4,893百万元和人民币1,580百万元)。

##### (4) 不良资产打包转让

在日常交易中,本集团通过向第三方转让的方式处置不良贷款。截至2017年6月30日止6个月期间,本集团通过上述方式转让不良贷款原值人民币15,150百万元(2016年度:人民币28,101百万元),清收金额人民币7,845百万元(2016年度:人民币17,991百万元),剩余金额已核销。本集团对于转让的不良贷款进行了终止确认。

#### 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	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2017年	2016年
基本养老保险及失业保险费(附注26)	1,200	1,158
企业年金计划(附注26)	381	346
合计	1,581	1,504



#### 四、财务报表主要项目附注(续)

##### 57 离职后福利(续)

###### (1) 设定提存计划(续)

本银行	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2017年	2016年
基本养老保险及失业保险费(附注26)	1,152	1,133
企业年金计划(附注26)	346	332
合计	1,498	1,465

期末应付未付金额如下:

本集团	2017年6月30日 (未经审计)	2016年6月30日
基本养老保险及失业保险费(附注26)	40	26
企业年金计划(附注26)	59	68
合计	99	94

本银行	2017年6月30日 (未经审计)	2016年6月30日
基本养老保险及失业保险费(附注26)	31	20
企业年金计划(附注26)	-	-
合计	31	20

###### (2) 设定受益计划

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

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

在资产负债表中确认的金额列示如下:

本集团及本银行	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
设定受益计划义务现值(附注26)	388	427

## 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 四、财务报表主要项目附注(续)

#### 57 离职后福利(续)

##### (2) 设定受益计划(续)

在利润表中确认的金额列示如下:

本集团及本银行	2017年6月30日 (未经审计)	2016年6月30日 (未经审计)
计入当期损益的设定受益计划成本	10	11
计入其他综合收益的设定受益计划成本	(20)	24
合计	(10)	35

过去服务成本以及利息费用已计入利润表中的业务及管理费。

于2017年6月30日,本集团及本银行设定受益计划平均受益义务期间为12.19年(2016年12月31日:12.62年)。

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

在确定设定受益计划义务现值时所使用的重大精算假设为折现率、通货膨胀率及死亡率。折现率与通货膨胀率分别为3.83%以及1.50%(2016年12月31日:3.49%以及1.97%)。死亡率的假设是以中国保险监督管理委员会发布的统计资料为依据。60岁退休的男性职工和55岁退休的女性职工的平均预期剩余生命年限分别为19.70年以及28.70年(2016年12月31日:19.70年以及28.70年)。

#### 58 结构化主体

##### (1) 合并的结构化主体

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

于2017年6月30日,本集团管理及合并的理财产品规模共计人民币952,319百万元,单支理财产品对集团的财务影响均不重大(2016年12月31日:人民币761,239百万元)。

理财产品投资者享有的权益在客户存款中列示。

##### (2) 未合并的结构化主体

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

于2017年6月30日,本集团发起的该类结构化主体主要包括基金、信托、资产管理计划及非保本理财产品,并主要通过向该类结构化主体的投资者提供管理服务获取手续费收入,该等收入对本集团而言并不显著。同时,本集团亦投资于部分由本集团或第三方独立机构发起的该类结构化主体。该类投资在集团报表中体现为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产以及应收款项类投资。

#### 四、财务报表主要项目附注(续)

##### 58 结构化主体(续)

于2017年6月30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),总计人民币2,029,224百万元(2016年12月31日:人民币2,009,829百万元)。

下表列示了截至2017年6月30日和2016年12月31日,本集团发起的未合并结构化主体规模。

本集团	发起规模		主要收益类型
	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日	
基金	78,986	86,760	手续费收入
信托及资产管理计划	731,515	700,839	手续费收入
理财产品	865,112	918,279	手续费收入
合计	1,675,613	1,705,878	

截至2017年6月30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1,721百万元(截至2016年6月30日止期间:人民币1,183百万元),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674百万元(截至2016年6月30日止期间:人民币75百万元)。

下表列示了截至2017年6月30日和2016年12月31日,本集团通过投资而持有的未合并结构化主体中的权益的账面价值:

本集团 (未经审计)	2017年6月30日				
	账面价值				
	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	最大损失风险敞口	主要收益类型
基金	55,087	1,298	-	56,385	投资收益
信托及资产管理计划	-	365	276,061	276,426	利息收入
理财产品	-	-	20,800	20,800	利息收入
合计	55,087	1,663	296,861	353,611	

本集团无法从公开市场信息获取上述未纳入合并范围的结构化主体的总体规模。

本集团	2016年12月31日				
	账面价值				
	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	最大损失风险敞口	主要收益类型
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	

## 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 五、关联方关系及交易

#### (一)与财政部的关联方交易

于2017年6月30日,财政部持有交通银行股份有限公司197.03亿股(2016年12月31日:197.03亿股),占总股份的26.53%(2016年12月31日:26.53%)。

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

主要余额及交易的详细情况如下:

本集团	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
财政部发行债券	390,776	379,228
应收利息	4,633	5,458

本集团	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2017年	2016年
利息收入	6,438	5,489
利息支出	-	403

本集团与财政部进行交易的利率区间如下:

本集团	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2017年 %	2016年 %
财政部发行债券	1.94~5.05	2.22~6.15
客户存款	-	2.75~3.20

#### (二)与全国社会保障基金理事会的关联方交易

于2017年6月30日,全国社会保障基金理事会持有交通银行股份有限公司109.37亿股(2016年12月31日:109.20亿股),占总股份的14.73%(2016年12月31日:14.70%)。本集团与全国社会保障基金理事会的交易主要是存款业务,并按银行支付第三方客户利率进行。

主要余额及交易的详细情况如下:

本集团	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
客户存款	52,000	58,000
应付利息	1,642	964

本集团	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2017年	2016年
利息支出	1,429	1,430

## 五、关联方关系及交易(续)

### (二)与全国社会保障基金理事会的关联方交易(续)

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	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2017年 %	2016年 %
客户存款	3.85~6.10	3.85~6.10

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

于2017年6月30日,汇丰银行持有交通银行股份有限公司138.86亿股(2016年12月31日:138.86亿股),占总股份的18.70%(2016年12月31日:18.70%)。本集团与汇丰银行之间的交易主要是符合商业条款及市场利率的银行业务。

主要余额及交易的详细情况如下:

本集团	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
表内项目		
存放同业款项	833	2,348
拆出资金	1,278	2,770
衍生金融资产	1,641	2,554
应收利息	28	53
可供出售金融资产	2,197	2,067
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,501	917
同业及其他金融机构存放款项	2,818	3,128
拆入资金	10,113	11,394
衍生金融负债	1,276	1,091
卖出回购金融资产	-	1,960
应付利息	49	27
表内项目		
衍生金融工具名义本金	239,015	160,413

本集团	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2017年	2016年
投资收益/(损失)	83	(128)
公允价值变动收益/(损失)	110	(135)
利息收入	72	32
利息支出	97	62



## 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 五、关联方关系及交易(续)

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

本集团与汇丰银行进行交易的利率区间如下:

本集团	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2017年 %	2016年 %
存放同业款项	0.01~0.25	0.01~0.125
拆出资金	0.20~3.55	1.00~1.80
可供出售金融资产	1.50~3.50	1.33~3.50
同业及其他金融机构存放款项	0.01~5.75	0.05~5.75
拆入资金	(0.28)~4.30	0.10~2.85
买入返售金融资产	2.60~2.87	2.02~2.87
卖出回购金融资产	2.45~4.95	2.28~4.95

#### (四)与子公司的关联方交易

本银行与其子公司的交易以一般交易价格为定价基础,按正常商业条款进行。

主要余额及交易的详细情况如下:

本银行	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
存放同业款项	-	195
拆出资金	25,517	27,125
金融投资	2,010	2,050
应收利息	387	428
发放贷款及垫款	18,011	18,083
其他资产	2,011	105
同业及其他金融机构存放款项	6,515	6,329
拆入资金	440	-
客户存款	1,948	2,409
应付债券	51	51
应付利息	72	18
其他负债	19	25



## 五、关联方关系及交易(续)

### (四)与子公司的关联方交易(续)

本银行	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2017年	2016年
利息收入	674	779
利息支出	47	25
手续费及佣金收入	648	404
手续费及佣金支出	28	16
其他业务收入	57	41
业务及管理费	103	58

本集团与子公司进行交易的利率区间如下:

本集团	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2017年 %	2016年 %
存放同业款项	0.72~4.60	3.50~3.53
拆出资金	(0.03)~5.55	1.85~3.71
金融投资	3.05~6.10	3.80~6.10
发放贷款及垫款	0.96~4.18	2.23~3.67
同业及其他金融机构存放款项	0.01~5.50	0.01~3.50
拆入资金	0.04~4.95	0.85~3.00
客户存款	0.01~1.65	0.35~4.75
应付债券	5.75	5.75

### (五)与董事及高级管理人员的关联方交易

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

主要余额及交易的详细情况如下:

本集团	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
客户存款	36	34
客户贷款	1	1

关键管理人员的薪酬总额列示如下:

本集团	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2017年	2016年
薪金及酌情奖金	4	4
其他福利	1	1

## 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 五、关联方关系及交易(续)

#### (六)与主要的联营公司的关联方交易

于2017年6月30日,本集团分别持有江苏常熟农村商业银行股份有限公司9.00%的股份(2016年12月31日:9.00%)和西藏银行股份有限公司10.60%的股份(2016年12月31日:10.60%),本集团与主要的联营公司之间的交易主要是符合商业条款及市场利率的银行业务。

主要余额及交易的详细情况如下:

本集团	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
同业及其他金融机构存放款项	2,172	2,064
应付利息	6	4

本集团	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2017年	2016年
利息收入	2	-
利息支出	11	7

本集团与主要的联营公司进行交易的利率区间如下:

本集团	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2017年 %	2016年 %
同业及其他金融机构存放款项	1.35~4.95	1.35~2.85
拆出资金	2.31~2.88	-
买入返售金融资产	2.075~2.95	-

### 六、或有事项

#### 未决诉讼

本集团	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
本集团作为被起诉方的案件相应标的金额	1,522	1,669
就该等诉讼事项已计提的预计负债	342	348

本银行	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
本集团作为被起诉方的案件相应标的金额	1,522	1,669
就该等诉讼事项已计提的预计负债	322	329

## 七、承诺事项

### 1 信贷承诺及财务担保

本集团	2017年6月30日 合同金额 (未经审计)	2016年12月31日 合同金额
贷款承诺	67,915	86,125
其中: (1)原到期日在1年以内 (2)原到期日在1年或以上	19,624 48,291	21,590 64,535
信用卡承诺	678,800	528,199
信用证承诺	114,389	126,885
开出保函及担保	275,318	279,694
承兑汇票	191,413	231,566
合计	1,327,835	1,252,469

本银行	2017年6月30日 合同金额 (未经审计)	2016年12月31日 合同金额
贷款承诺	67,915	86,125
其中: (1)原到期日在1年以内 (2)原到期日在1年或以上	19,624 48,291	21,590 64,535
信用卡承诺	678,800	528,199
信用证承诺	114,380	126,850
开出保函及担保	274,787	279,405
承兑汇票	191,332	231,165
合计	1,327,214	1,251,744

本集团及本银行贷款承诺包括已批准但尚未使用的贷款额度和信用卡信用额度。

### 2 资本性承诺

本集团	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
已经签订合同但尚未支付	9,701	9,371
本银行	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
已经签订合同但尚未支付	9,698	9,368

## 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 七、承诺事项(续)

#### 3 经营租赁承诺

本集团作为承租方,根据不可撤销的租赁合同,本集团所需支付的最低租赁款如下:

本集团	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
一年以内	4,184	3,962
一年至两年	3,065	3,005
两年至三年	2,260	2,286
三年至五年	2,478	2,548
五年以上	1,796	1,792
合计	13,783	13,593

本银行作为承租方,根据不可撤销的租赁合同,本银行所需支付的最低租赁款如下:

本银行	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
一年以内	4,151	3,928
一年至两年	3,032	2,972
两年至三年	2,227	2,254
三年至五年	2,468	2,522
五年以上	1,796	1,792
合计	13,674	13,468

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

本集团	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
一年以内	8,482	6,295
一年至两年	8,448	6,291
两年至三年	8,306	6,287
三年至五年	15,266	11,958
五年以上	34,982	36,525
合计	75,484	67,356

## 七、承诺事项(续)

### 4 证券承销及债券承兑承诺

本银行受财政部委托作为其代理人承销部分凭证式国债和储蓄式国债。国债持有人可以要求提前兑付持有的国债,而本银行亦有义务履行兑付责任,兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。于2017年6月30日,本集团及本银行具有提前兑付义务的国债本金为人民币72,151百万元(2016年12月31日:人民币70,725百万元)。

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

于2017年6月30日,本集团无未履行的已公告未发行、不可撤销的证券承销承诺(2016年12月31日:无)。

## 八、资产负债表日后事项中的非调整事项

《交通银行(香港)有限公司(合并)条例》于2017年7月14日经香港行政长官颁布后生效,本银行拟以79亿港元投资发起设立交通银行(香港)有限公司(简称“交银香港”),出资总金额将占交银香港股本的100%。该投资已经本银行董事会审议批准,无需提交本银行股东大会审议。

## 九、其他重要事项

### 1 年金计划主要内容及重大变化

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

### 2 分部报告

本集团高级管理层按照所属分行及子公司所处的不同经济地区评价本集团的经营情况,各地分行主要服务于当地客户和极少数其他地区客户,根据本集团的内部组织结构、管理要求及内部报告制度,本集团将总行本部、235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。

# 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 九、其他重要事项(续)

### 2 分部报告(续)

#### 2.1 分部按地区划分的信息

本集团 (未经审计)	2017年1月1日至6月30日止期间								
	华北	东北	华东	华中 及华南	西部	海外	总部	分部间 相互抵减	合计
营业收入	11,932	3,902	42,721	18,853	8,788	5,923	11,569	-	103,688
利息净收入	8,728	2,903	20,512	13,532	6,749	3,022	7,262	-	62,708
外部利息收入	13,170	4,625	35,217	18,934	10,005	9,839	62,591	-	154,381
外部利息支出	(16,039)	(4,396)	(28,308)	(16,417)	(7,250)	(6,606)	(12,657)	-	(91,673)
分部间利息净收入	11,597	2,674	13,603	11,015	3,994	(211)	(42,672)	-	-
手续费及佣金净收入	2,362	875	6,806	4,586	1,724	1,503	3,405	-	21,261
投资收益/(损失)	-	-	420	9	-	18	2,568	-	3,015
对联营企业和合营企业的投资收益	-	-	-	-	-	(6)	57	-	51
公允价值变动收益/(损失)	-	-	2	-	-	(99)	136	-	39
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	136	29	507	260	50	848	(1,933)	-	(103)
保险业务收入	-	-	10,748	-	-	20	-	-	10,768
其他业务收入	706	95	3,726	466	265	611	131	-	6,000
营业支出	(4,961)	(2,374)	(27,840)	(7,121)	(3,750)	(2,071)	(8,374)	-	(56,491)
税金及附加	(190)	(59)	(405)	(216)	(118)	(54)	(156)	-	(1,198)
业务及管理费	(2,864)	(1,467)	(8,084)	(4,321)	(2,058)	(1,700)	(6,526)	-	(27,020)
资产减值损失	(1,565)	(744)	(7,348)	(2,170)	(1,364)	(123)	(1,628)	-	(14,942)
保险业务支出	-	-	(9,856)	-	-	(6)	-	-	(9,862)
其他业务成本	(342)	(104)	(2,147)	(414)	(210)	(188)	(64)	-	(3,469)
分部营业利润	6,971	1,528	14,881	11,732	5,038	3,852	3,195	-	47,197
加: 营业外收入	10	29	78	43	17	41	34	-	252
减: 营业外支出	(23)	(2)	(23)	(6)	(6)	(18)	(16)	-	(94)
利润总额	6,958	1,555	14,936	11,769	5,049	3,875	3,213	-	47,355
所得税费用									(8,133)
净利润									39,222
补充信息:									
折旧和摊销费用	(392)	(194)	(892)	(557)	(320)	(83)	(484)	-	(2,922)
资本性支出	(70)	(54)	(11,150)	(239)	(157)	(185)	(558)	-	(12,413)



九、其他重要事项(续)

2 分部报告(续)

2.1 分部按地区划分的信息(续)

本集团 (未经审计)	2016年1月1日至6月30日止期间							分部间 相互抵减	合计
	华北	东北	华东	华中 及华南	西部	海外	总部		
营业收入	11,939	4,164	40,067	17,932	9,311	5,476	14,450	-	103,339
利息净收入	8,923	3,102	21,109	13,072	7,159	2,746	12,037	-	68,148
外部利息收入	13,400	4,848	34,619	18,866	10,360	7,168	55,100	-	144,361
外部利息支出	(15,021)	(4,324)	(25,055)	(14,400)	(6,515)	(4,555)	(6,343)	-	(76,213)
分部间利息净收入	10,544	2,578	11,545	8,606	3,314	133	(36,720)	-	-
手续费及佣金净收入	2,458	918	7,449	4,306	1,870	1,040	2,923	-	20,964
投资收益/(损失)	-	-	265	34	-	(26)	621	-	894
对联营企业和合营企业的投资收益	-	-	-	-	-	-	38	-	38
公允价值变动收益/(损失)	-	-	72	-	-	(47)	(1,273)	-	(1,248)
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	176	55	493	150	49	1,056	40	-	2,019
保险业务收入	-	-	8,741	-	-	23	-	-	8,764
其他业务收入	382	89	1,938	370	233	684	102	-	3,798
营业支出	(5,066)	(2,214)	(25,892)	(7,631)	(3,773)	(1,970)	(8,489)	-	(55,035)
营业税金及附加	(597)	(227)	(1,575)	(916)	(497)	(10)	(667)	-	(4,489)
业务及管理费	(2,746)	(1,371)	(7,253)	(3,985)	(1,981)	(1,756)	(6,083)	-	(25,175)
资产减值损失	(1,451)	(552)	(7,766)	(2,467)	(1,135)	(197)	(1,600)	-	(15,168)
保险业务支出	-	-	(8,154)	-	-	(7)	-	-	(8,161)
其他业务成本	(272)	(64)	(1,144)	(263)	(160)	-	(139)	-	(2,042)
分部营业利润	6,873	1,950	14,175	10,301	5,538	3,506	5,961	-	48,304
加: 营业外收入	9	13	69	111	43	11	14	-	270
减: 营业外支出	(8)	(30)	(27)	11	(5)	(12)	(6)	-	(77)
利润总额	6,874	1,933	14,217	10,423	5,576	3,505	5,969	-	48,497
所得税费用									(10,574)
净利润									37,923
补充信息:									
折旧和摊销费用	(406)	(222)	(673)	(514)	(334)	(338)	(508)	-	(2,995)
资本性支出	(180)	(53)	(10,538)	(337)	(91)	(91)	(561)	-	(11,851)

# 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 九、其他重要事项(续)

### 2 分部报告(续)

#### 2.1 分部按地区划分的信息(续)

本集团 (未经审计)	2017年6月30日								
	华北	东北	华东	华中 及华南	西部	海外	总部	分部间 相互抵减	合计
分部资产	1,235,865	365,153	2,663,306	1,556,279	721,419	931,917	3,987,204	(2,546,636)	8,914,507
其中:									
对联营及合营企业的投资	-	-	8	8	-	85	3,199	-	3,300
未分配资产									16,331
总资产									8,930,838
分部负债	(1,228,446)	(363,632)	(2,594,747)	(1,536,928)	(718,447)	(918,878)	(3,467,813)	2,546,636	(8,282,255)
未分配负债									(175)
总负债									(8,282,430)

	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:									
对联营及合营企业的投资	-	-	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)
总负债									(7,770,759)

九、其他重要事项(续)

2 分部报告(续)

2.2 分部按业务划分的信息

本集团 (未经审计)	2017年1月1日至6月30日止期间				
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入	45,711	33,049	12,130	12,798	103,688
利息净收入	31,095	21,175	9,559	879	62,708
其中: 外部利息净收入/(支出)	25,129	15,174	21,526	879	62,708
分部间利息净收入/(支出)	5,966	6,001	(11,967)	-	-
手续费及佣金净收入	9,347	10,199	1,097	618	21,261
投资收益/(损失)	185	-	2,628	202	3,015
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益	-	-	-	51	51
公允价值变动收益/(损失)	(20)	-	25	34	39
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	1,012	64	(1,179)	-	(103)
保险业务收入	-	-	-	10,768	10,768
其他业务收入	4,092	1,611	-	297	6,000
营业支出	(25,162)	(18,541)	(1,410)	(11,378)	(56,491)
税金及附加	(710)	(348)	(113)	(27)	(1,198)
业务及管理费	(9,644)	(15,003)	(1,150)	(1,223)	(27,020)
资产减值损失	(13,065)	(1,749)	(146)	18	(14,942)
保险业务支出	-	-	-	(9,862)	(9,862)
其他业务成本	(1,743)	(1,441)	(1)	(284)	(3,469)
营业利润	20,549	14,508	10,720	1,420	47,197
加: 营业外收入	3	1	-	248	252
减: 营业外支出	(1)	-	-	(93)	(94)
<b>利润总额</b>	<b>20,551</b>	<b>14,509</b>	<b>10,720</b>	<b>1,575</b>	<b>47,355</b>
所得税费用					(8,133)
<b>净利润</b>					<b>39,222</b>
补充信息:					
折旧和摊销费用	(880)	(1,843)	(64)	(135)	(2,922)
资本性支出	(3,734)	(7,831)	(273)	(575)	(12,413)

# 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 九、其他重要事项(续)

### 2 分部报告(续)

#### 2.2 分部按业务划分的信息(续)

本集团 (未经审计)	2016年1月1日至6月30日止期间				
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入	48,894	31,674	12,331	10,440	103,339
利息净收入	36,006	20,848	10,717	577	68,148
其中:外部利息净收入/(支出)	31,294	9,906	26,371	577	68,148
分部间利息净收入/(支出)	4,712	10,942	(15,654)	-	-
手续费及佣金净收入	9,691	9,438	1,136	699	20,964
投资收益/(损失)	-	5	617	272	894
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	-	-	-	38	38
公允价值变动收益/(损失)	(26)	-	(1,318)	96	(1,248)
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	905	4	1,098	12	2,019
保险业务收入	-	-	-	8,764	8,764
其他业务收入	2,318	1,379	81	20	3,798
营业支出	(26,131)	(18,318)	(1,144)	(9,442)	(55,035)
税金及附加	(2,835)	(1,547)	(46)	(61)	(4,489)
业务及管理费	(9,620)	(13,367)	(1,031)	(1,157)	(25,175)
资产减值损失	(12,739)	(2,388)	5	(46)	(15,168)
保险业务支出	-	-	-	(8,161)	(8,161)
其他业务成本	(937)	(1,016)	(72)	(17)	(2,042)
营业利润	22,763	13,356	11,187	998	48,304
加:营业外收入	2	1	-	267	270
减:营业外支出	-	(1)	-	(76)	(77)
<b>利润总额</b>	<b>22,765</b>	<b>13,356</b>	<b>11,187</b>	<b>1,189</b>	<b>48,497</b>
所得税费用					(10,574)
<b>净利润</b>					<b>37,923</b>
补充信息:					
折旧和摊销费用	(902)	(1,889)	(66)	(138)	(2,995)
资本性支出	(3,566)	(7,476)	(260)	(549)	(11,851)

九、其他重要事项(续)

2 分部报告(续)

2.2 分部按业务划分的信息(续)

本集团	2017年6月30日(未经审计)				
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	3,176,181	1,360,829	4,313,567	63,930	8,914,507
其中:					
对联营企业和合营企业的投资				3,300	3,300
未分配资产					16,331
总资产					8,930,838
分部负债	(3,606,292)	(1,631,120)	(3,002,066)	(42,777)	(8,282,255)
未分配负债					(175)
总负债					(8,282,430)

本集团	2016年12月31日				
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	3,013,048	1,250,572	4,079,056	47,923	8,390,599
其中:					
对联营企业和合营企业的投资	-	-	-	714	714
未分配资产					12,567
总资产					8,403,166
分部负债	(3,330,263)	(1,544,633)	(2,882,687)	(13,031)	(7,770,614)
未分配负债					(145)
总负债					(7,770,759)

## 九、其他重要事项(续)

### 3 金融工具及风险管理

#### 3.1 风险管理概述

##### 3.1.1 风险概述

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

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

##### 3.1.2 风险管理框架

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

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

#### 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计。

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。



## 九、其他重要事项(续)

### 3 金融工具及风险管理(续)

#### 3.2 市场风险(续)

##### 3.2.1 风险价值(VaR)

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)。

本集团按照风险类别分类的汇率风险和交易账户利率风险的风险价值分析概括如下:

本集团 (未经审计)	2017年1月1日至6月30日止期间			
	期末值	平均值	最大值	最小值
风险价值	682	563	811	348
其中:利率风险	159	141	187	89
汇率风险	706	529	858	288

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

##### 3.2.2 外汇风险

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

于2017年6月30日本集团用于计量外汇风险的外币折算汇率为1美元兑换人民币6.7744(2016年12月31日:6.9370)和1港币兑换人民币0.86792(2016年12月31日:0.89451)。

# 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 九、其他重要事项(续)

### 3 金融工具及风险管理(续)

#### 3.2 市场风险(续)

##### 3.2.2 外汇风险(续)

下表为本集团资产负债表日资产与负债币种的结构分析。

本集团 (未经审计)	2017年6月30日				合计
	人民币	美元 折人民币	港币 折人民币	其他币种 折人民币	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	858,913	68,490	3,890	32,282	963,575
存放同业款项	62,661	84,719	7,103	18,000	172,483
拆出资金	289,749	209,020	8,532	4,174	511,475
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	175,244	18,133	971	2,584	196,932
衍生金融资产	17,947	2,347	219	2,358	22,871
买入返售金融资产	169,326	-	-	1,491	170,817
发放贷款和垫款	3,710,525	367,814	143,447	48,756	4,270,542
可供出售金融资产	164,923	152,923	38,205	37,887	393,938
持有至到期投资	1,438,824	8,331	-	2,704	1,449,859
应收款项类投资	409,097	1,332	-	-	410,429
其他资产	263,795	97,038	4,995	2,089	367,917
<b>资产合计</b>	<b>7,561,004</b>	<b>1,010,147</b>	<b>207,362</b>	<b>152,325</b>	<b>8,930,838</b>
<b>负债</b>					
向中央银行借款	(498,656)	-	(3,758)	(5,890)	(508,304)
同业及其他金融机构存放款项	(1,223,566)	(73,244)	(3,253)	(2,186)	(1,302,249)
拆入资金	(85,571)	(305,862)	(3,074)	(15,888)	(410,395)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(5,850)	(10,147)	(6,024)	(11,406)	(33,427)
衍生金融负债	(15,968)	(4,467)	(541)	(451)	(21,427)
卖出回购金融资产款	(91,062)	(23,165)	-	(14,191)	(128,418)
客户存款	(4,258,639)	(429,683)	(206,695)	(43,677)	(4,938,694)
已发行存款证	(374,704)	(45,956)	(8,429)	(14,037)	(443,126)
应付债券	(182,364)	(72,700)	(756)	(5,125)	(260,945)
其他负债	(207,008)	(17,668)	(9,650)	(1,119)	(235,445)
<b>负债合计</b>	<b>(6,943,388)</b>	<b>(982,892)</b>	<b>(242,180)</b>	<b>(113,970)</b>	<b>(8,282,430)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>617,616</b>	<b>27,255</b>	<b>(34,818)</b>	<b>38,355</b>	<b>648,408</b>
<b>财务担保及信贷承诺</b>	<b>1,084,431</b>	<b>200,475</b>	<b>20,919</b>	<b>22,010</b>	<b>1,327,835</b>

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.2 外汇风险(续)

本集团	2016年12月31日				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	
<b>资产</b>					
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
<b>资产合计</b>	<b>7,191,474</b>	<b>909,415</b>	<b>183,915</b>	<b>118,362</b>	<b>8,403,166</b>
<b>负债</b>					
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)
<b>负债合计</b>	<b>(6,586,960)</b>	<b>(882,709)</b>	<b>(200,033)</b>	<b>(101,057)</b>	<b>(7,770,759)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>604,514</b>	<b>26,706</b>	<b>(16,118)</b>	<b>17,305</b>	<b>632,407</b>
<b>财务担保及信贷承诺</b>	<b>987,558</b>	<b>218,233</b>	<b>21,291</b>	<b>25,387</b>	<b>1,252,469</b>

# 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 九、其他重要事项(续)

### 3 金融工具及风险管理(续)

#### 3.2 市场风险(续)

##### 3.2.2 外汇风险(续)

本银行 (未经审计)	2017年6月30日				
	人民币	美元 折人民币	港币 折人民币	其他币种 折人民币	合计
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	858,211	68,490	3,890	32,232	962,823
存放同业款项	59,475	80,877	7,050	17,956	165,358
拆出资金	307,749	214,041	8,657	6,540	536,987
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	174,605	17,855	856	1,641	194,957
衍生金融资产	17,947	2,304	219	2,348	22,818
买入返售金融资产	168,604	-	-	-	168,604
发放贷款和垫款	3,704,654	380,442	140,853	42,657	4,268,606
可供出售金融资产	144,694	147,569	37,731	34,901	364,895
持有至到期投资	1,438,357	8,249	-	2,705	1,449,311
应收款项类投资	398,502	1,332	-	-	399,834
其他资产	156,456	6,847	5,347	2,489	171,139
<b>资产合计</b>	<b>7,429,254</b>	<b>928,006</b>	<b>204,603</b>	<b>143,469</b>	<b>8,705,332</b>
<b>负债</b>					
向中央银行借款	(498,606)	-	(3,758)	(5,890)	(508,254)
同业及其他金融机构存放款项	(1,228,058)	(74,408)	(3,424)	(2,264)	(1,308,154)
拆入资金	(30,240)	(264,543)	(1,858)	(16,335)	(312,976)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(5,850)	(10,147)	(6,024)	(11,395)	(33,416)
衍生金融负债	(15,968)	(4,385)	(541)	(442)	(21,336)
卖出回购金融资产款	(87,992)	(23,165)	-	(12,648)	(123,805)
客户存款	(4,252,387)	(430,453)	(207,633)	(43,393)	(4,933,866)
已发行存款证	(374,704)	(45,956)	(8,429)	(9,024)	(438,113)
应付债券	(170,625)	(32,839)	(756)	(4,349)	(208,569)
其他负债	(168,349)	(11,942)	(8,410)	(412)	(189,113)
<b>负债合计</b>	<b>(6,832,779)</b>	<b>(897,838)</b>	<b>(240,833)</b>	<b>(106,152)</b>	<b>(8,077,602)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>596,475</b>	<b>30,168</b>	<b>(36,230)</b>	<b>37,317</b>	<b>627,730</b>
<b>财务担保及信贷承诺</b>	<b>1,084,350</b>	<b>200,475</b>	<b>20,919</b>	<b>21,470</b>	<b>1,327,214</b>

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.2 外汇风险(续)

本银行	2016年12月31日				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	
<b>资产</b>					
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
<b>资产合计</b>	<b>7,076,342</b>	<b>840,844</b>	<b>181,275</b>	<b>112,035</b>	<b>8,210,496</b>
<b>负债</b>					
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)
<b>负债合计</b>	<b>(6,491,672)</b>	<b>(810,780)</b>	<b>(196,980)</b>	<b>(95,244)</b>	<b>(7,594,676)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>584,670</b>	<b>30,064</b>	<b>(15,705)</b>	<b>16,791</b>	<b>615,820</b>
<b>财务担保及信贷承诺</b>	<b>987,154</b>	<b>218,198</b>	<b>21,291</b>	<b>25,101</b>	<b>1,251,744</b>



## 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 九、其他重要事项(续)

#### 3 金融工具及风险管理(续)

##### 3.2 市场风险(续)

##### 3.2.2 外汇风险(续)

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

本集团	2017年6月30日(未经审计)		2016年12月31日	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
升值5%	(2,948)	(688)	(2,286)	(681)
贬值5%	2,948	688	2,286	681

  

本银行	2017年6月30日(未经审计)		2016年12月31日	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
升值5%	(2,918)	(584)	(2,366)	(559)
贬值5%	2,918	584	2,366	559

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

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

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。



九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.3 利率风险(续)

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

本集团 (未经审计)	2017年6月30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
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	909,237	112	157	45	-	54,024	963,575
存放同业款项	134,785	7,234	29,787	677	-	-	172,483
拆出资金	176,616	91,928	207,633	35,298	-	-	511,475
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	11,108	21,423	56,997	40,732	7,682	58,990	196,932
衍生金融资产	-	-	-	-	-	22,871	22,871
买入返售金融资产	170,817	-	-	-	-	-	170,817
发放贷款和垫款	2,118,978	445,575	1,490,718	149,702	65,569	-	4,270,542
可供出售金融资产	51,057	86,802	46,203	154,545	48,797	6,534	393,938
持有至到期投资	19,907	36,485	131,291	809,852	452,324	-	1,449,859
应收款项类投资	6,698	26,568	67,313	194,316	115,534	-	410,429
其他资产	7,321	6,961	23,435	65,707	21,661	242,832	367,917
<b>资产总额</b>	<b>3,606,524</b>	<b>723,088</b>	<b>2,053,534</b>	<b>1,450,874</b>	<b>711,567</b>	<b>385,251</b>	<b>8,930,838</b>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	(48,560)	(58,714)	(401,030)	-	-	-	(508,304)
同业及其他金融机构存放款项	(600,219)	(256,457)	(218,630)	(226,943)	-	-	(1,302,249)
拆入资金	(131,873)	(146,847)	(108,570)	(9,236)	(13,869)	-	(410,395)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(7,210)	(9,001)	(13,298)	(3,307)	-	(611)	(33,427)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(21,427)	(21,427)
卖出回购金融资产款	(84,402)	(34,294)	(9,722)	-	-	-	(128,418)
客户存款	(3,032,403)	(661,784)	(798,687)	(420,284)	(70)	(25,466)	(4,938,694)
已发行存款证	(27,747)	(59,795)	(160,636)	(194,948)	-	-	(443,126)
应付债券	(4,292)	(7,528)	(5,084)	(129,422)	(114,619)	-	(260,945)
其他负债	(177)	(236)	(1,802)	(5,526)	(23,301)	(204,403)	(235,445)
<b>负债总额</b>	<b>(3,936,883)</b>	<b>(1,234,656)</b>	<b>(1,717,459)</b>	<b>(989,666)</b>	<b>(151,859)</b>	<b>(251,907)</b>	<b>(8,282,430)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>(330,359)</b>	<b>(511,568)</b>	<b>336,075</b>	<b>461,208</b>	<b>559,708</b>	<b>133,344</b>	<b>648,408</b>

# 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 九、其他重要事项(续)

### 3 金融工具及风险管理(续)

#### 3.2 市场风险(续)

##### 3.2.3 利率风险(续)

本集团	2016年12月31日						合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	
<b>资产</b>							
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
<b>资产总额</b>	<b>3,363,633</b>	<b>749,223</b>	<b>1,965,017</b>	<b>1,332,587</b>	<b>672,175</b>	<b>320,531</b>	<b>8,403,166</b>
<b>负债</b>							
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)
<b>负债总额</b>	<b>(3,814,690)</b>	<b>(926,596)</b>	<b>(1,704,015)</b>	<b>(983,498)</b>	<b>(128,948)</b>	<b>(213,012)</b>	<b>(7,770,759)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>(451,057)</b>	<b>(177,373)</b>	<b>261,002</b>	<b>349,089</b>	<b>543,227</b>	<b>107,519</b>	<b>632,407</b>

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.2 市场风险(续)

3.2.3 利率风险(续)

本银行 (未经审计)	2017年6月30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
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	908,532	112	157	45	-	53,977	962,823
存放同业款项	129,073	6,894	29,391	-	-	-	165,358
拆出资金	181,991	104,572	215,130	35,294	-	-	536,987
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	10,274	21,419	56,997	40,441	7,572	58,254	194,957
衍生金融资产	-	-	-	-	-	22,818	22,818
买入返售金融资产	168,604	-	-	-	-	-	168,604
发放贷款和垫款	2,116,313	443,657	1,487,655	147,615	73,366	-	4,268,606
可供出售金融资产	50,762	86,635	45,000	147,572	33,001	1,925	364,895
持有至到期投资	19,907	36,485	131,291	811,277	450,351	-	1,449,311
应收款项类投资	6,311	26,326	65,606	187,594	113,997	-	399,834
其他资产	4,418	-	-	-	-	166,721	171,139
<b>资产总额</b>	<b>3,596,185</b>	<b>726,100</b>	<b>2,031,227</b>	<b>1,369,838</b>	<b>678,287</b>	<b>303,695</b>	<b>8,705,332</b>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	(48,560)	(58,714)	(400,980)	-	-	-	(508,254)
同业及其他金融机构存放款项	(606,087)	(256,377)	(218,747)	(226,943)	-	-	(1,308,154)
拆入资金	(120,279)	(123,426)	(69,271)	-	-	-	(312,976)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(7,210)	(9,001)	(13,298)	(3,307)	-	(600)	(33,416)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(21,336)	(21,336)
卖出回购金融资产款	(79,862)	(34,251)	(9,692)	-	-	-	(123,805)
客户存款	(3,030,366)	(661,346)	(796,916)	(419,705)	(70)	(25,463)	(4,933,866)
已发行存款证	(27,575)	(59,464)	(158,639)	(192,435)	-	-	(438,113)
应付债券	(492)	(6,775)	(5,084)	(86,680)	(109,538)	-	(208,569)
其他负债	-	-	(12)	(101)	(2,815)	(186,185)	(189,113)
<b>负债总额</b>	<b>(3,920,431)</b>	<b>(1,209,354)</b>	<b>(1,672,639)</b>	<b>(929,171)</b>	<b>(112,423)</b>	<b>(233,584)</b>	<b>(8,077,602)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>(324,246)</b>	<b>(483,254)</b>	<b>358,588</b>	<b>440,667</b>	<b>565,864</b>	<b>70,111</b>	<b>627,730</b>

# 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 九、其他重要事项(续)

### 3 金融工具及风险管理(续)

#### 3.2 市场风险(续)

##### 3.2.3 利率风险(续)

本银行	2016年12月31日						合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	
<b>资产</b>							
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
<b>资产总额</b>	<b>3,348,737</b>	<b>747,012</b>	<b>1,956,850</b>	<b>1,259,215</b>	<b>648,544</b>	<b>250,138</b>	<b>8,210,496</b>
<b>负债</b>							
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)
<b>负债总额</b>	<b>(3,807,065)</b>	<b>(897,036)</b>	<b>(1,658,723)</b>	<b>(933,642)</b>	<b>(99,146)</b>	<b>(199,064)</b>	<b>(7,594,676)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>(458,328)</b>	<b>(150,024)</b>	<b>298,127</b>	<b>325,573</b>	<b>549,398</b>	<b>51,074</b>	<b>615,820</b>

## 九、其他重要事项(续)

### 3 金融工具及风险管理(续)

#### 3.2 市场风险(续)

##### 3.2.3 利率风险(续)

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

本集团	2017年6月30日(未经审计)		2016年12月31日	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
收益率上升100个基点	13,304	(6,156)	14,198	(5,364)
收益率下降100个基点	(13,304)	5,980	(14,198)	5,280

  

本银行	2017年6月30日(未经审计)		2016年12月31日	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
收益率上升100个基点	13,597	(5,101)	14,451	(4,642)
收益率下降100个基点	(13,597)	4,805	(14,451)	4,493

上述对其他综合收益的影响源自固定利率可供出售债券公允价值变动的的影响。

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

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

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

##### 3.2.4 其他价格风险

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



## 九、其他重要事项(续)

### 3 金融工具及风险管理(续)

#### 3.3 信用风险

信用风险是指因借款人或交易对手未能或不愿意履行偿债义务而引致损失的风险。

##### 3.3.1 信用风险管理

本集团公司机构业务部、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。

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,整体把握零售业务风险情况;通过完善管理系统,加强日常风险监控和预警;通过制定个贷及小企业业务手册,规范零售业务操作流程;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售客户,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;对已发生逾期的零售客户,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售业务,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。



## 九、其他重要事项(续)

### 3 金融工具及风险管理(续)

#### 3.3 信用风险(续)

##### 3.3.1 信用风险管理(续)

###### (a) 发放贷款和垫款(续)

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

发放贷款和垫款五级分类的主要定义列示如下:

正常:借款人能够履行合同,没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑:借款人无法足额偿还贷款本息,即使执行担保,也肯定要造成较大损失。

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

###### (b) 资金业务

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

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

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

## 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 九、其他重要事项(续)

#### 3 金融工具及风险管理(续)

##### 3.3 信用风险(续)

###### 3.3.1 信用风险管理(续)

###### (b) 资金业务(续)

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。

###### (c) 与信用相关的承诺

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

###### 3.3.2 风险资产减值

###### 发放贷款和垫款、应收同业款项及分类为贷款和应收款项类投资的其他金融资产

减值准备是根据客观的减值证据而在资产负债表日确定的损失。

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

本集团确定金融资产减值时的政策详见附注二。

###### 债权性投资

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

###### 3.3.3 最大信用风险敞口信息

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

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.3 最大信用风险敞口信息(续)

下表列示本集团及本银行最大信用风险敞口的信息:

本集团	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
表内项目		
存放中央银行款项	948,274	973,823
发放贷款和垫款	4,270,542	4,009,046
应收同业款项	854,775	715,787
其中:存放同业款项	172,483	179,953
拆出资金	511,475	467,791
买入返售金融资产	170,817	68,043
债权性投资	2,323,329	2,225,596
其中:以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	75,637	99,078
可供出售金融资产	387,404	334,049
持有至到期投资	1,449,859	1,407,449
应收款项类投资	410,429	385,020
衍生金融资产	22,871	37,223
其他金融资产 (注)	197,814	183,391
表内项目合计	8,617,605	8,144,866
表外项目合计	1,327,835	1,252,469
合计	9,945,440	9,397,335

# 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 九、其他重要事项(续)

### 3 金融工具及风险管理(续)

#### 3.3 信用风险(续)

##### 3.3.3 最大信用风险敞口信息(续)

本银行	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
表内项目		
存放中央银行款项	947,569	973,088
发放贷款和垫款	4,268,606	4,010,249
应收同业款项	870,949	732,335
其中:存放同业款项	165,358	170,979
拆出资金	536,987	494,911
买入返售金融资产	168,604	66,445
债权性投资	2,286,512	2,200,917
其中:以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	74,397	96,399
可供出售金融资产	362,970	318,579
持有至到期投资	1,449,311	1,408,124
应收款项类投资	399,834	377,815
衍生金融资产	22,818	37,115
其他金融资产 (注)	68,646	62,668
表内项目合计	8,465,100	8,016,372
表外项目合计	1,327,214	1,251,744
合计	9,792,314	9,268,116

注: 其他金融资产中包括应收利息、其他应收款等。

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。

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.4 发放贷款和垫款及应收同业款项  
逾期与减值

本集团		2017年6月30日		2016年12月31日	
		发放贷款 和垫款 (未经审计)	应收 同业款项 (未经审计)	发放贷款 和垫款	应收 同业款项
尚未逾期且未发生减值	(1)	4,267,068	854,775	3,994,254	715,787
已逾期尚未发生减值	(2)	37,126	-	46,305	-
已减值	(3)	65,953	-	62,400	-
合计		4,370,147	854,775	4,102,959	715,787
减: 贷款减值准备		(99,605)	-	(93,913)	-
净额		4,270,542	854,775	4,009,046	715,787

  

本银行		2017年6月30日		2016年12月31日	
		发放贷款 和垫款 (未经审计)	应收 同业款项 (未经审计)	发放贷款 和垫款	应收 同业款项
尚未逾期且未发生减值	(1)	4,265,537	870,949	3,995,746	732,335
已逾期尚未发生减值	(2)	36,696	-	45,894	-
已减值	(3)	65,324	-	61,919	-
合计		4,367,557	870,949	4,103,559	732,335
减: 贷款减值准备		(98,951)	-	(93,310)	-
净额		4,268,606	870,949	4,010,249	732,335

注: 应收同业款项包括存放同业款项、拆出资金和买入返售金融资产。

# 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 九、其他重要事项(续)

### 3 金融工具及风险管理(续)

#### 3.3 信用风险(续)

##### 3.3.4 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

##### 逾期与减值(续)

(1) 尚未逾期且未发生减值的发放贷款和垫款按五级分类的分析如下:

本集团 (未经审计)	2017年6月30日		
	正常类	关注类	合计
对公贷款和垫款	2,905,703	93,026	2,998,729
个人贷款和垫款	1,268,051	288	1,268,339
合计	4,173,754	93,314	4,267,068

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

本银行 (未经审计)	2017年6月30日		
	正常类	关注类	合计
对公贷款和垫款	2,908,039	92,985	3,001,024
个人贷款和垫款	1,264,241	272	1,264,513
合计	4,172,280	93,257	4,265,537

本银行 (未经审计)	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



九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.4 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

逾期与减值(续)

(2) 已逾期尚未发生减值的发放贷款和垫款及应收同业款项

本集团 (未经审计)	2017年6月30日					担保物 公允价值
	逾期 少于30天	逾期 30-60天	逾期 60-90天	逾期 90天以上	合计	
发放贷款和垫款						
企业贷款和垫款	6,018	2,451	1,667	17,769	27,905	22,542
个人贷款和垫款	6,738	1,282	921	280	9,221	4,501
发放贷款和垫款合计	12,756	3,733	2,588	18,049	37,126	27,043
应收同业款项	-	-	-	-	-	-

本集团	2016年12月31日					担保物 公允价值
	逾期 少于30天	逾期 30-60天	逾期 60-90天	逾期 90天以上	合计	
发放贷款和垫款						
企业贷款和垫款	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	-	-	-	-	-	-

本银行 (未经审计)	2017年6月30日					担保物 公允价值
	逾期 少于30天	逾期 30-60天	逾期 60-90天	逾期 90天以上	合计	
发放贷款和垫款						
企业贷款和垫款	5,908	2,377	1,658	17,596	27,539	22,247
个人贷款和垫款	6,700	1,272	918	267	9,157	4,470
发放贷款和垫款合计	12,608	3,649	2,576	17,863	36,696	26,717
应收同业款项	-	-	-	-	-	-

本银行	2016年12月31日					担保物 公允价值
	逾期 少于30天	逾期 30-60天	逾期 60-90天	逾期 90天以上	合计	
发放贷款和垫款						
企业贷款和垫款	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	-	-	-	-	-	-

# 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 九、其他重要事项(续)

### 3 金融工具及风险管理(续)

#### 3.3 信用风险(续)

##### 3.3.4 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

##### 逾期与减值(续)

##### (3) 已减值的发放贷款和垫款及应收同业款项

本集团	2017年6月30日(未经审计)			
	企业贷款和垫款	个人贷款和垫款	合计	应收同业款项
减值资产	50,588	15,365	65,953	-
减值资产占比(%)	1.16	0.35	1.51	-
担保物公允价值	17,370	9,583	26,953	-

本集团	2016年12月31日			
	企业贷款和垫款	个人贷款和垫款	合计	应收同业款项
减值资产	48,097	14,303	62,400	-
减值资产占比(%)	1.17	0.35	1.52	-
担保物公允价值	16,032	9,461	25,493	-

本银行	2017年6月30日(未经审计)			
	企业贷款和垫款	个人贷款和垫款	合计	应收同业款项
减值资产	50,031	15,293	65,324	-
减值资产占比(%)	1.15	0.35	1.50	-
担保物公允价值	17,179	9,538	26,717	-

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	-

## 九、其他重要事项(续)

### 3 金融工具及风险管理(续)

#### 3.3 信用风险(续)

##### 3.3.4 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

###### 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2017年6月30日,本集团及本银行重组贷款及垫款余额为人民币13,300百万元(2016年12月31日:人民币15,464百万元)。

###### 本年因处置担保物或其他信用增级对应资产而取得的资产

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

##### 3.3.5 债权性投资

###### 逾期与减值

本集团		2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
尚未逾期且未发生减值	(1)	2,325,784	2,228,199
已逾期尚未发生减值		-	-
已减值	(2)	1,015	1,020
合计		2,326,799	2,229,219
减: 减值准备		(3,470)	(3,623)
债权性投资净额		2,323,329	2,225,596

  

本银行		2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
尚未逾期且未发生减值	(1)	2,288,914	2,203,462
已逾期尚未发生减值		-	-
已减值	(2)	1,015	1,019
合计		2,289,929	2,204,481
减: 减值准备		(3,417)	(3,564)
债权性投资净额		2,286,512	2,200,917

# 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 九、其他重要事项(续)

### 3 金融工具及风险管理(续)

#### 3.3 信用风险(续)

##### 3.3.5 债权性投资(续)

##### 逾期与减值(续)

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

本集团 (未经审计)	2017年6月30日				
	应收款 项类投资	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	以公允价值 计量且其 变动计入 当期损益的 金融资产	合计
人民币证券					
AAA	9,450	66,778	822,672	36,649	935,549
AA-至AA+	4,999	11,415	8,677	7,944	33,035
A-至A+	-	5,711	832	2,589	9,132
低于A-	-	698	-	270	968
未评级(注)	397,103	75,690	606,652	6,788	1,086,233
小计	411,552	160,292	1,438,833	54,240	2,064,917
外币证券					
AAA	-	10,396	384	2,036	12,816
AA-至AA+	-	49,250	3,663	4,507	57,420
A-至A+	-	71,489	3,927	11,894	87,310
低于A-	-	42,893	1,533	1,907	46,333
未评级(注)	1,332	53,084	1,519	1,053	56,988
小计	1,332	227,112	11,026	21,397	260,867
合计	412,884	387,404	1,449,859	75,637	2,325,784

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.5 债权性投资(续)

逾期与减值(续)

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

本集团	2016年12月31日				
	应收款项类投资	可供出售金融资产	持有至到期投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	合计
人民币证券					
AAA	14,450	43,169	768,807	51,890	878,316
AA-至AA+	4,999	11,752	5,268	15,580	37,599
A-至A+	-	4,330	630	2,234	7,194
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

# 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 九、其他重要事项(续)

### 3 金融工具及风险管理(续)

#### 3.3 信用风险(续)

##### 3.3.5 债权性投资(续)

##### 逾期与减值(续)

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

本银行 (未经审计)	2017年6月30日				
	贷款及 应收款项	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	以公允价值 计量且其 变动计入 当期损益的 金融资产	合计
人民币证券					
AAA	9,450	61,344	823,514	36,639	930,947
AA-至AA+	4,999	10,009	8,607	7,944	31,559
A-至A+	-	5,707	832	2,589	9,128
低于A-	-	691	-	270	961
未评级(注)	386,455	65,173	605,414	6,676	1,063,718
小计	400,904	142,924	1,438,367	54,118	2,036,313
外币证券					
AAA	-	9,748	384	2,036	12,168
AA-至AA+	-	48,620	3,663	4,507	56,790
A-至A+	-	70,738	3,845	11,893	86,476
低于A-	-	39,135	1,533	1,069	41,737
未评级(注)	1,332	51,805	1,519	774	55,430
小计	1,332	220,046	10,944	20,279	252,601
合计	402,236	362,970	1,449,311	74,397	2,288,914



九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.3 信用风险(续)

3.3.5 债权性投资(续)

逾期与减值(续)

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

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

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

# 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 九、其他重要事项(续)

### 3 金融工具及风险管理(续)

#### 3.3 信用风险(续)

##### 3.3.5 债权性投资(续)

##### 逾期与减值(续)

##### (2) 已减值的债权性投资

本集团 (未经审计)	2017年6月30日				合计
	交易性 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收款 项类投资	
A-到A+	-	-	-	-	-
低于A-	-	30	351	-	381
未评级(注)	-	434	-	200	634
合计	-	464	351	200	1,015

本集团	2016年12月31日				合计
	交易性 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收款 项类投资	
A-到A+	-	-	-	-	-
低于A-	-	30	350	-	380
未评级(注)	-	440	-	200	640
合计	-	470	350	200	1,020

本银行 (未经审计)	2017年6月30日				合计
	交易性 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收款 项类投资	
A-到A+	-	-	-	-	-
低于A-	-	30	351	-	381
未评级(注)	-	434	-	200	634
合计	-	464	351	200	1,015

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

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

## 九、其他重要事项(续)

### 3 金融工具及风险管理(续)

#### 3.3 信用风险(续)

##### 3.3.6 债权性投资损失准备

本集团	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
组合减值拨备	2,535	2,703
个别减值拨备	935	920
	3,470	3,623

  

本银行	2017年6月30日 (未经审计)	2016年12月31日
组合减值拨备	2,482	2,645
个别减值拨备	935	919
	3,417	3,564

于2017年6月30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1,015百万元和人民币1,015百万元(2016年12月31日:人民币1,020百万元和人民币1,019百万元)。于2017年6月30日,本集团未持有抵押物,减值准备为人民币935百万元(2016年12月31日:人民币920百万元)。个别确认减值的债券投资为逾期债券及应收款项类投资。

##### 3.3.7 金融资产信用风险集中度分析

本集团主要采取行业分类管理发放贷款和垫款信用风险集中度,相关分析参见附注四、8.2,此外,本集团也通过区域性管理金融资产信用风险集中度,相关分析参见附注九、3及附注四、8.3。

#### 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。

# 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 九、其他重要事项(续)

### 3 金融工具及风险管理(续)

#### 3.4 流动性风险(续)

##### 3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析

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。

本集团 (未经审计)	2017年6月30日								
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	798,685	164,576	-	112	158	45	-	963,576
存放同业款项	-	-	120,381	14,416	7,269	30,401	677	-	173,144
拆出资金	-	-	-	176,765	92,297	211,178	37,410	-	517,650
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	55,245	3,744	4,234	13,517	55,705	61,368	10,414	204,227
买入返售金融资产	-	-	-	170,887	-	-	-	-	170,887
发放贷款和垫款	70,068	-	-	441,734	293,527	1,132,233	1,342,154	2,279,330	5,559,046
可供出售金融资产	-	6,534	-	5,867	10,225	71,768	265,470	62,863	422,727
持有至到期投资	-	-	-	17,956	22,201	135,711	892,486	503,010	1,571,364
应收款项类投资	80	-	-	6,711	27,118	69,558	217,518	133,974	454,959
其他非衍生金融资产	328	-	28,457	3,099	7,725	26,918	74,466	24,465	165,458
<b>非衍生金融资产总额</b>	<b>70,476</b>	<b>860,464</b>	<b>317,158</b>	<b>841,669</b>	<b>473,991</b>	<b>1,733,630</b>	<b>2,891,594</b>	<b>3,014,056</b>	<b>10,203,038</b>
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	-	(49,379)	(58,253)	(408,786)	-	-	(516,418)
同业存放款项	-	-	(353,871)	(246,860)	(258,420)	(222,943)	(251,076)	-	(1,333,170)
拆入资金	-	-	-	(131,940)	(147,280)	(109,447)	(9,608)	(15,490)	(413,765)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	(600)	(6,302)	(5,517)	(17,959)	(3,569)	-	(33,947)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(84,477)	(34,435)	(9,790)	-	-	(128,702)
客户存款	-	-	(2,474,983)	(683,149)	(669,972)	(819,562)	(439,408)	(70)	(5,087,144)
已发行存款证	-	-	(881)	(27,971)	(60,416)	(162,006)	(216,053)	-	(467,327)
应付债券	-	-	-	(4,495)	-	(5,148)	(149,768)	(137,545)	(296,956)
其他非衍生金融负债	-	-	(32,798)	(177)	(236)	(1,802)	(5,526)	(23,301)	(63,840)
<b>非衍生金融负债总额</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2,863,133)</b>	<b>(1,234,750)</b>	<b>(1,234,529)</b>	<b>(1,757,443)</b>	<b>(1,075,008)</b>	<b>(176,406)</b>	<b>(8,341,269)</b>
<b>净头寸</b>	<b>70,476</b>	<b>860,464</b>	<b>(2,545,975)</b>	<b>(393,081)</b>	<b>(760,538)</b>	<b>(23,813)</b>	<b>1,816,586</b>	<b>2,837,650</b>	<b>1,861,769</b>

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

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									
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
<b>非衍生金融资产总额</b>	<b>59,235</b>	<b>817,089</b>	<b>325,999</b>	<b>687,424</b>	<b>498,615</b>	<b>1,719,486</b>	<b>2,703,437</b>	<b>2,758,231</b>	<b>9,569,516</b>
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									
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)
<b>非衍生金融负债总额</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2,840,309)</b>	<b>(1,034,249)</b>	<b>(938,703)</b>	<b>(1,748,323)</b>	<b>(1,074,433)</b>	<b>(143,298)</b>	<b>(7,779,315)</b>
<b>净头寸</b>	<b>59,235</b>	<b>817,089</b>	<b>(2,514,310)</b>	<b>(346,825)</b>	<b>(440,088)</b>	<b>(28,837)</b>	<b>1,629,004</b>	<b>2,614,933</b>	<b>1,790,201</b>

# 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 九、其他重要事项(续)

### 3 金融工具及风险管理(续)

#### 3.4 流动性风险(续)

##### 3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

本银行 (未经审计)	2017年6月30日								
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
<b>非衍生金融资产</b>									
现金及存放中央银行款项	-	798,109	164,400	-	112	158	45	-	962,824
存放同业款项	-	-	115,333	13,752	6,926	30,004	-	-	166,015
拆出资金	-	-	-	182,145	104,995	218,854	37,405	-	543,399
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产									
买入返售金融资产	-	-	-	168,660	-	-	-	-	168,660
发放贷款和垫款	68,671	-	-	442,019	292,703	1,127,072	1,338,785	2,288,162	5,557,412
可供出售金融资产	-	1,925	-	5,643	10,135	70,797	257,788	41,977	388,265
持有至到期投资	-	-	-	17,956	22,201	135,711	891,785	500,149	1,567,802
应收款项类投资	80	-	-	6,364	27,078	67,785	209,793	132,339	443,439
其他非衍生金融资产	-	-	21,084	-	-	-	-	-	21,084
<b>非衍生金融资产总额</b>	<b>68,751</b>	<b>854,544</b>	<b>304,561</b>	<b>839,927</b>	<b>477,667</b>	<b>1,706,086</b>	<b>2,796,664</b>	<b>2,972,828</b>	<b>10,021,028</b>
<b>非衍生金融负债</b>									
向中央银行借款	-	-	-	(49,328)	(58,253)	(408,786)	-	-	(516,367)
同业存放款项	-	-	(359,601)	(246,999)	(258,339)	(223,062)	(251,076)	-	(1,339,077)
拆入资金	-	-	-	(120,345)	(123,855)	(70,025)	-	-	(314,225)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债									
卖出回购金融资产款	-	-	-	(79,931)	(34,384)	(9,749)	-	-	(124,064)
客户存款	-	-	(2,474,144)	(681,942)	(669,526)	(817,761)	(438,806)	(70)	(5,082,249)
已发行存款证	-	-	(881)	(27,799)	(60,085)	(159,974)	(213,494)	-	(462,233)
应付债券	-	-	-	(497)	-	(5,148)	(101,246)	(131,990)	(238,881)
其他非衍生金融负债	-	-	(32,684)	-	-	(12)	(101)	(2,815)	(35,612)
<b>非衍生金融负债总额</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2,867,910)</b>	<b>(1,213,143)</b>	<b>(1,209,959)</b>	<b>(1,712,476)</b>	<b>(1,008,292)</b>	<b>(134,875)</b>	<b>(8,146,655)</b>
<b>净头寸</b>	<b>68,751</b>	<b>854,544</b>	<b>(2,563,349)</b>	<b>(373,216)</b>	<b>(732,292)</b>	<b>(6,390)</b>	<b>1,788,372</b>	<b>2,837,953</b>	<b>1,874,373</b>



九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

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									
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
<b>非衍生金融资产总额</b>	<b>54,622</b>	<b>811,941</b>	<b>312,913</b>	<b>681,777</b>	<b>495,826</b>	<b>1,709,590</b>	<b>2,617,239</b>	<b>2,732,926</b>	<b>9,416,834</b>
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									
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)
<b>非衍生金融负债总额</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2,844,592)</b>	<b>(1,022,002)</b>	<b>(908,843)</b>	<b>(1,702,086)</b>	<b>(1,030,082)</b>	<b>(115,753)</b>	<b>(7,623,358)</b>
<b>净头寸</b>	<b>54,622</b>	<b>811,941</b>	<b>(2,531,679)</b>	<b>(340,225)</b>	<b>(413,017)</b>	<b>7,504</b>	<b>1,587,157</b>	<b>2,617,173</b>	<b>1,793,476</b>

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。

## 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 九、其他重要事项(续)

#### 3 金融工具及风险管理(续)

##### 3.4 流动性风险(续)

##### 3.4.3 衍生金融工具流动风险分析

##### 按照净额清算的衍生金融工具

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

本集团 2017年6月30日(未经审计)	一个月内	一至 三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	合计
<b>资产</b>						
交易性衍生金融工具						
— 外汇及商品合约	43	55	202	—	—	300
— 利率合约及其他	32	121	365	808	82	1,408
<b>合计</b>	<b>75</b>	<b>176</b>	<b>567</b>	<b>808</b>	<b>82</b>	<b>1,708</b>
<b>负债</b>						
交易性衍生金融工具						
— 外汇及商品合约	(30)	(58)	(128)	—	—	(216)
— 利率合约及其他	(46)	(123)	(381)	(699)	(55)	(1,304)
<b>合计</b>	<b>(76)</b>	<b>(181)</b>	<b>(509)</b>	<b>(699)</b>	<b>(55)</b>	<b>(1,520)</b>
<b>本集团 2016年12月31日</b>	<b>一个月内</b>	<b>一至 三个月</b>	<b>三至 十二个月</b>	<b>一至五年</b>	<b>五年以上</b>	<b>合计</b>
<b>资产</b>						
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
<b>合计</b>	<b>374</b>	<b>192</b>	<b>975</b>	<b>1,641</b>	<b>270</b>	<b>3,452</b>
<b>负债</b>						
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)
<b>合计</b>	<b>(431)</b>	<b>(253)</b>	<b>(983)</b>	<b>(1,202)</b>	<b>(29)</b>	<b>(2,898)</b>

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.3 衍生金融工具流动风险分析(续)

按照净额清算的衍生金融工具(续)

本银行 2017年6月30日(未经审计)	一个月内	一至 三个月	三至 十二个月	一至五年	五年以上	合计
<b>资产</b>						
交易性衍生金融工具						
— 外汇及商品合约	43	55	202	—	—	300
— 利率合约及其他	29	116	358	784	75	1,362
<b>合计</b>	<b>72</b>	<b>171</b>	<b>560</b>	<b>784</b>	<b>75</b>	<b>1,662</b>
<b>负债</b>						
交易性衍生金融工具						
— 外汇及商品合约	(30)	(58)	(128)	—	—	(216)
— 利率合约及其他	(44)	(118)	(362)	(664)	(33)	(1,221)
<b>合计</b>	<b>(74)</b>	<b>(176)</b>	<b>(490)</b>	<b>(664)</b>	<b>(33)</b>	<b>(1,437)</b>
<b>本银行 2016年12月31日</b>	<b>一个月内</b>	<b>一至 三个月</b>	<b>三至 十二个月</b>	<b>一至五年</b>	<b>五年以上</b>	<b>合计</b>
<b>资产</b>						
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
<b>合计</b>	<b>358</b>	<b>186</b>	<b>960</b>	<b>1,595</b>	<b>251</b>	<b>3,350</b>
<b>负债</b>						
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)
<b>合计</b>	<b>(429)</b>	<b>(252)</b>	<b>(980)</b>	<b>(1,194)</b>	<b>(22)</b>	<b>(2,877)</b>

## 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 九、其他重要事项(续)

#### 3 金融工具及风险管理(续)

##### 3.4 流动性风险(续)

##### 3.4.3 衍生金融工具流动风险分析(续)

##### 按照总额清算的衍生金融工具

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

本集团 (未经审计)	2017年6月30日					合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
外汇及商品合约						
现金流入	522,353	554,732	1,102,667	94,796	-	2,274,548
现金流出	(520,856)	(567,336)	(1,103,586)	(98,971)	-	(2,290,749)
合计	1,497	(12,604)	(919)	(4,175)	-	(16,201)

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

本银行 (未经审计)	2017年6月30日					合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
外汇及商品合约						
现金流入	522,299	554,025	1,102,633	94,796	-	2,273,753
现金流出	(520,802)	(566,615)	(1,103,553)	(98,971)	-	(2,289,941)
合计	1,497	(12,590)	(920)	(4,175)	-	(16,188)

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

## 九、其他重要事项(续)

### 3 金融工具及风险管理(续)

#### 3.4 流动性风险(续)

##### 3.4.4 到期分析

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

本集团 2017年6月30日 (未经审计)	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
<b>资产</b>									
现金及存放中央银行款项	-	798,685	164,576	-	112	157	45	-	963,575
存放同业款项	-	-	120,382	14,403	7,234	29,787	677	-	172,483
拆出资金	-	-	-	176,616	91,928	207,633	35,298	-	511,475
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	55,245	3,744	4,183	13,209	54,468	56,672	9,411	196,932
衍生金融资产	-	-	-	3,964	5,204	10,876	2,597	230	22,871
买入返售金融资产	-	-	-	170,817	-	-	-	-	170,817
发放贷款和垫款	70,047	-	-	441,561	286,596	1,071,804	1,080,136	1,320,398	4,270,542
可供出售金融资产	-	6,534	-	5,742	10,023	70,469	249,337	51,833	393,938
持有至到期投资	-	-	-	17,475	21,520	130,941	824,721	455,202	1,449,859
应收款项类投资	80	-	-	6,567	26,366	67,313	194,567	115,536	410,429
其他资产	1,656	148,344	28,674	10,495	19,380	30,297	98,940	30,131	367,917
<b>资产总额</b>	<b>71,783</b>	<b>1,008,808</b>	<b>317,376</b>	<b>851,823</b>	<b>481,572</b>	<b>1,673,745</b>	<b>2,542,990</b>	<b>1,982,741</b>	<b>8,930,838</b>
<b>负债</b>									
向中央银行借款	-	-	-	(48,560)	(58,714)	(401,030)	-	-	(508,304)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(353,871)	(246,348)	(256,457)	(218,630)	(226,943)	-	(1,302,249)
拆入资金	-	-	-	(131,873)	(146,847)	(108,570)	(9,236)	(13,869)	(410,395)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	(600)	(6,270)	(5,441)	(17,710)	(3,406)	-	(33,427)
衍生金融负债	-	-	-	(3,858)	(4,361)	(10,412)	(2,528)	(268)	(21,427)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(84,402)	(34,294)	(9,722)	-	-	(128,418)
客户存款	-	-	(2,464,917)	(592,952)	(661,784)	(798,687)	(420,284)	(70)	(4,938,694)
已发行存款证	-	-	(881)	(27,747)	(59,795)	(159,755)	(194,948)	-	(443,126)
应付债券	-	-	-	(4,292)	-	(5,084)	(136,950)	(114,619)	(260,945)
其他负债	-	-	(75,910)	(11,894)	(32,303)	(33,876)	(54,094)	(27,368)	(235,445)
<b>负债总额</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2,896,179)</b>	<b>(1,158,196)</b>	<b>(1,259,996)</b>	<b>(1,763,476)</b>	<b>(1,048,389)</b>	<b>(156,194)</b>	<b>(8,282,430)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>71,783</b>	<b>1,008,808</b>	<b>(2,578,803)</b>	<b>(306,373)</b>	<b>(778,424)</b>	<b>(89,731)</b>	<b>1,494,601</b>	<b>1,826,547</b>	<b>648,408</b>

# 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 九、其他重要事项(续)

### 3 金融工具及风险管理(续)

#### 3.4 流动性风险(续)

##### 3.4.4 到期分析(续)

本集团 2016年12月31日	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
<b>资产</b>									
现金及存放中央银行款项	-	790,293	200,358	392	-	240	152	-	991,435
存放同业款项	-	-	102,099	4,715	13,951	58,617	571	-	179,953
拆出资金	-	-	-	148,820	109,994	186,972	22,005	-	467,791
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产	-	18,089	3,976	11,250	22,267	71,434	32,715	19,490	179,221
衍生金融资产	-	-	-	8,244	7,945	16,688	3,931	415	37,223
买入返售金融资产	-	-	-	67,489	135	419	-	-	68,043
发放贷款和垫款	58,803	-	-	440,981	269,132	1,057,967	1,009,786	1,172,377	4,009,046
可供出售金融资产	-	8,706	-	7,559	10,158	47,116	219,857	49,359	342,755
持有至到期投资	-	-	-	2,520	42,785	96,907	802,058	463,179	1,407,449
应收款项类投资	100	-	-	2,595	22,482	90,276	181,348	88,219	385,020
其他资产	2,021	138,433	19,088	9,900	17,159	31,075	89,264	28,290	335,230
<b>资产总额</b>	<b>60,924</b>	<b>955,521</b>	<b>325,521</b>	<b>704,465</b>	<b>516,008</b>	<b>1,657,711</b>	<b>2,361,687</b>	<b>1,821,329</b>	<b>8,403,166</b>
<b>负债</b>									
向中央银行借款	-	-	-	(55,056)	(31,911)	(356,630)	-	-	(443,597)
同业及其他金融机构 存放款项	-	-	(363,679)	(142,959)	(206,295)	(302,595)	(237,777)	(682)	(1,253,987)
拆入资金	-	-	-	(156,998)	(78,888)	(95,257)	(9,827)	(13,297)	(354,267)
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融负债	-	-	(492)	(5,634)	(9,388)	(28,943)	(5,235)	(8)	(49,700)
衍生金融负债	-	-	-	(7,634)	(7,280)	(15,385)	(4,139)	(161)	(34,599)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(146,354)	(32,193)	(662)	-	-	(179,209)
客户存款	-	-	(2,451,037)	(493,534)	(522,833)	(813,426)	(447,620)	(139)	(4,728,589)
已发行存款证	-	-	-	(18,081)	(44,811)	(97,661)	(158,397)	-	(318,950)
应付债券	-	-	-	(5,056)	-	(7,331)	(118,123)	(99,005)	(229,515)
其他负债	-	-	(44,750)	(20,848)	(17,228)	(31,445)	(45,838)	(18,237)	(178,346)
<b>负债总额</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2,859,958)</b>	<b>(1,052,154)</b>	<b>(950,827)</b>	<b>(1,749,335)</b>	<b>(1,026,956)</b>	<b>(131,529)</b>	<b>(7,770,759)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>60,924</b>	<b>955,521</b>	<b>(2,534,437)</b>	<b>(347,689)</b>	<b>(434,819)</b>	<b>(91,624)</b>	<b>1,334,731</b>	<b>1,689,800</b>	<b>632,407</b>



九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.4 流动性风险(续)

3.4.4 到期分析(续)

本银行 2017年6月30日 (未经审计)	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
<b>资产</b>									
现金及存放中央银行款项	-	798,109	164,400	-	112	157	45	-	962,823
存放同业款项	-	-	115,333	13,740	6,894	29,391	-	-	165,358
拆出资金	-	-	-	181,991	104,572	215,130	35,294	-	536,987
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产	-	54,510	3,744	3,349	13,209	54,467	56,381	9,297	194,957
衍生金融资产	-	-	-	3,962	5,197	10,871	2,581	207	22,818
买入返售金融资产	-	-	-	168,604	-	-	-	-	168,604
发放贷款和垫款	68,650	-	-	441,833	285,926	1,066,954	1,076,627	1,328,616	4,268,606
可供出售金融资产	-	1,925	-	5,519	9,935	69,533	242,210	35,773	364,895
持有至到期投资	-	-	-	17,475	21,520	130,941	826,147	453,228	1,449,311
应收款项类投资	80	-	-	6,231	26,326	65,606	187,594	113,997	399,834
其他资产	834	85,969	17,694	6,967	11,450	7,035	32,773	8,417	171,139
<b>资产总额</b>	<b>69,564</b>	<b>940,513</b>	<b>301,171</b>	<b>849,671</b>	<b>485,141</b>	<b>1,650,085</b>	<b>2,459,652</b>	<b>1,949,535</b>	<b>8,705,332</b>
<b>负债</b>									
向中央银行借款	-	-	-	(48,560)	(58,714)	(400,980)	-	-	(508,254)
同业及其他金融机构 存放款项	-	-	(359,601)	(246,486)	(256,377)	(218,747)	(226,943)	-	(1,308,154)
拆入资金	-	-	-	(120,279)	(123,426)	(69,271)	-	-	(312,976)
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融负债	-	-	(600)	(6,270)	(5,441)	(17,711)	(3,394)	-	(33,416)
衍生金融负债	-	-	-	(3,857)	(4,355)	(10,407)	(2,505)	(212)	(21,336)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(79,862)	(34,251)	(9,692)	-	-	(123,805)
客户存款	-	-	(2,464,111)	(591,718)	(661,346)	(796,916)	(419,705)	(70)	(4,933,866)
已发行存款证	-	-	(881)	(27,575)	(59,464)	(157,758)	(192,435)	-	(438,113)
应付债券	-	-	-	(492)	-	(5,084)	(93,455)	(109,538)	(208,569)
其他负债	-	-	(72,301)	(11,342)	(30,502)	(28,992)	(39,430)	(6,546)	(189,113)
<b>负债总额</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2,897,494)</b>	<b>(1,136,441)</b>	<b>(1,233,876)</b>	<b>(1,715,558)</b>	<b>(977,867)</b>	<b>(116,366)</b>	<b>(8,077,602)</b>
<b>流动性缺口净值</b>	<b>69,564</b>	<b>940,513</b>	<b>(2,596,323)</b>	<b>(286,770)</b>	<b>(748,735)</b>	<b>(65,473)</b>	<b>1,481,785</b>	<b>1,833,169</b>	<b>627,730</b>

# 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 九、其他重要事项(续)

### 3 金融工具及风险管理(续)

#### 3.4 流动性风险(续)

##### 3.4.4 到期分析(续)

本银行 2016年12月31日	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
<b>资产</b>									
现金及存放中央银行款项	-	789,771	200,101	392	-	240	152	-	990,656
存放同业款项	-	-	94,222	4,144	13,851	58,762	-	-	170,979
拆出资金	-	-	-	150,149	115,325	207,437	22,000	-	494,911
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产	-	17,725	3,976	10,059	22,267	71,434	31,699	19,017	176,177
衍生金融资产	-	-	-	8,230	7,938	16,678	3,909	360	37,115
买入返售金融资产	-	-	-	66,310	135	-	-	-	66,445
发放贷款和垫款	54,496	-	-	439,858	268,442	1,054,895	1,008,111	1,184,447	4,010,249
可供出售金融资产	-	4,445	-	7,478	10,031	46,881	214,807	39,382	323,024
持有至到期投资	-	-	-	2,520	42,785	96,907	803,908	462,004	1,408,124
应收款项类投资	100	-	-	2,578	22,182	89,642	175,909	87,404	377,815
其他资产	1,297	84,722	9,660	7,347	10,860	6,094	26,503	8,518	155,001
<b>资产总额</b>	<b>55,893</b>	<b>896,663</b>	<b>307,959</b>	<b>699,065</b>	<b>513,816</b>	<b>1,648,970</b>	<b>2,286,998</b>	<b>1,801,132</b>	<b>8,210,496</b>
<b>负债</b>									
向中央银行借款	-	-	-	(55,056)	(31,911)	(356,580)	-	-	(443,547)
同业及其他金融机构 存放款项	-	-	(368,738)	(143,366)	(206,329)	(302,706)	(237,189)	(682)	(1,259,010)
拆入资金	-	-	-	(148,923)	(50,635)	(58,697)	(119)	-	(258,374)
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融负债	-	-	(492)	(5,634)	(9,388)	(28,943)	(5,234)	-	(49,691)
衍生金融负债	-	-	-	(7,632)	(7,276)	(15,383)	(4,139)	(145)	(34,575)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(143,416)	(32,173)	-	-	-	(175,589)
客户存款	-	-	(2,450,476)	(492,641)	(522,122)	(811,473)	(446,849)	(139)	(4,723,700)
已发行存款证	-	-	-	(17,858)	(44,476)	(96,786)	(157,893)	-	(317,013)
应付债券	-	-	-	(4,856)	-	(3,531)	(86,259)	(95,540)	(190,186)
其他负债	-	-	(41,421)	(19,543)	(15,168)	(27,232)	(34,472)	(5,155)	(142,991)
<b>负债总额</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2,861,127)</b>	<b>(1,038,925)</b>	<b>(919,478)</b>	<b>(1,701,331)</b>	<b>(972,154)</b>	<b>(101,661)</b>	<b>(7,594,676)</b>
<b>流动性缺口净值</b>	<b>55,893</b>	<b>896,663</b>	<b>(2,553,168)</b>	<b>(339,860)</b>	<b>(405,662)</b>	<b>(52,361)</b>	<b>1,314,844</b>	<b>1,699,471</b>	<b>615,820</b>

## 九、其他重要事项(续)

### 3 金融工具及风险管理(续)

#### 3.4 流动性风险(续)

##### 3.4.5 表外项目流动风险分析

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

本集团 (未经审计)	2017年6月30日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
贷款承诺	23,409	42,103	2,403	67,915
信用卡承诺	678,800	-	-	678,800
信用证承诺	112,234	2,016	139	114,389
开出保函及担保	147,002	108,282	20,034	275,318
承兑汇票	191,413	-	-	191,413
合计	1,152,858	152,401	22,576	1,327,835

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

本银行 (未经审计)	2017年6月30日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
贷款承诺	23,409	42,103	2,403	67,915
信用卡承诺	678,800	-	-	678,800
信用证承诺	112,225	2,016	139	114,380
开出保函及担保	146,588	108,164	20,035	274,787
承兑汇票	191,332	-	-	191,332
合计	1,152,354	152,283	22,577	1,327,214

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

## 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 九、其他重要事项(续)

#### 3 金融工具及风险管理(续)

##### 3.5 公允价值信息

###### 3.5.1 确定公允价值的方法

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

公允价值计量应基于公允价值计量的输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体重要性,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。

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。

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.5 公允价值信息(续)

3.5.2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债

持续以公允价值计量的金融资产及金融负债,其公允价值计量的三个层次分析如下:

本集团 (未经审计)	2017年6月30日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产	9,193	187,739	-	196,932
衍生金融资产	-	22,871	-	22,871
可供出售金融资产	153,691	234,270	5,977	393,938
合计	162,884	444,880	5,977	613,741
金融负债				
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融负债	(5,252)	(28,175)	-	(33,427)
衍生金融负债	-	(21,427)	-	(21,427)
应付债券	-	(19,243)	-	(19,243)
合计	(5,252)	(68,845)	-	(74,097)

  

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)

# 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 九、其他重要事项(续)

### 3 金融工具及风险管理(续)

#### 3.5 公允价值信息(续)

##### 3.5.2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

本银行 (未经审计)	2017年6月30日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	8,284	186,673	-	194,957
衍生金融资产	-	22,818	-	22,818
可供出售金融资产	145,477	214,153	5,265	364,895
合计	153,761	423,644	5,265	582,670
金融负债				
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(5,252)	(28,164)	-	(33,416)
衍生金融负债	-	(21,336)	-	(21,336)
应付债券	-	(19,243)	-	(19,243)
合计	(5,252)	(68,743)	-	(73,995)

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)



## 九、其他重要事项(续)

### 3 金融工具及风险管理(续)

#### 3.5 公允价值信息(续)

##### 3.5.2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

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

公允价值计量第三层次的调节如下:

本集团	可供出售 金融资产
2016年12月31日	5,925
利得和损失总额	(300)
计入当期损益	(300)
计入其他综合收益	-
增加	364
发行	-
出售	(12)
结算	-
从其他层次转入至本层次	-
从本层次转出至其他层次	-
2017年6月30日(未经审计)	5,977
2017年6月30日持有的金融资产/负债的损益	
已实现利得/(损失)	(300)
未实现利得/(损失)	-
本银行	可供出售 金融资产
2016年12月31日	5,557
利得和损失总额	(283)
计入当期损益	(283)
计入其他综合收益	-
增加	3
发行	-
出售	(12)
结算	-
从其他层次转入至本层次	-
从本层次转出至其他层次	-
2017年6月30日(未经审计)	5,265
2017年6月30日持有的金融资产/负债的损益	
已实现利得/(损失)	(283)
未实现利得/(损失)	-

## 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 九、其他重要事项(续)

#### 3 金融工具及风险管理(续)

##### 3.5 公允价值信息(续)

##### 3.5.2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

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。所采用的估值方法为市场可比公司法及未来现金流折现法等,该估值方法中涉及的不可观察假设包括市净率和流动性折扣。

于2017年6月30日及2016年12月31日,采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具账面价值不重大,且采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响也不重大。

##### 3.5.3 不以公允价值计量的金融资产和金融负债

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

本集团	2017年6月30日		2016年12月31日	
	账面价值 (未经审计)	公允价值 (未经审计)	账面价值	公允价值
金融资产				
持有至到期投资	1,449,859	1,419,607	1,407,449	1,409,564
应收款项类投资	410,429	408,146	385,020	385,014
金融资产合计	1,860,288	1,827,753	1,792,469	1,794,578
金融负债				
应付债券	(241,702)	(241,062)	(208,880)	(207,882)
金融负债合计	(241,702)	(241,062)	(208,880)	(207,882)

本银行	2017年6月30日		2016年12月31日	
	账面价值 (未经审计)	公允价值 (未经审计)	账面价值	公允价值
金融资产				
持有至到期投资	1,449,311	1,419,039	1,408,124	1,410,442
应收款项类投资	399,834	397,514	377,815	377,767
金融资产合计	1,849,145	1,816,553	1,785,939	1,788,209
金融负债				
应付债券	(189,326)	(188,742)	(169,551)	(168,859)
金融负债合计	(189,326)	(188,742)	(169,551)	(168,859)

九、其他重要事项(续)

3 金融工具及风险管理(续)

3.5 公允价值信息(续)

3.5.3 不以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

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

本集团 (未经审计)	2017年6月30日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
持有至到期投资	12,195	1,407,412	-	1,419,607
应收款项类投资	-	97,882	310,264	408,146
合计	12,195	1,505,294	310,264	1,827,753
金融负债				
应付债券	-	(241,062)	-	(241,062)
合计	-	(241,062)	-	(241,062)

  

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)

## 财务报表附注(续)

2017年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 九、其他重要事项(续)

#### 3 金融工具及风险管理(续)

##### 3.5 公允价值信息(续)

##### 3.5.3 不以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

本银行 (未经审计)	2017年6月30日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
持有至到期投资	12,114	1,406,925	-	1,419,039
应收款项类投资	-	97,882	299,632	397,514
合计	12,114	1,504,807	299,632	1,816,553
金融负债				
应付债券	-	(188,742)	-	(188,742)
合计	-	(188,742)	-	(188,742)

  

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)

##### 3.6 金融资产和负债的抵销

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

于2017年6月30日,本集团上述遵循可执行的净额结算安排或类似协议的金融资产与金融负债的金额不重大。

### 十、比较数字

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

### 十一、财务报表之批准

本银行的银行及合并财务报表于2017年8月24日已经由本银行董事会批准。

## 1 非经常性损益

本集团	1月1日至6月30日止6个月期间(未经审计)	
	2017年	2016年
处置固定资产、无形资产产生的损益	18	12
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产 公允价值变动产生的损益	56	12
其他应扣除的营业外收支净额	135	191
非经常性损益的所得税影响	(63)	(50)
少数股东权益影响额(税后)	1	(12)
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	147	153

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2017年1月1日至6月30日止期间财务报表经罗兵咸永道会计师事务所审阅。

本集团按照中国会计准则编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的2017年1月1日至6月30日止期间净利润和于2017年6月30日的股东权益并无差异。

## 3 净资产收益率及每股收益

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

本集团 (未经审计)	2017年1月1日至6月30日止期间		
	加权平均 净资产收益率 %	每股收益	
		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	12.80	0.49	0.49
扣除非经常性损益后归属于公司 普通股股东的净利润	12.75	0.49	0.49

# 资本充足率和杠杆率信息补充资料

附表1至附表4依据中国银监会《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》进行披露。

附表1：集团口径的资产负债表(财务并表和监管并表)

(人民币百万元)

	银行公布的 合并资产负债表	监管并表口径下 的资产负债表
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	963,575	963,575
存放同业款项	172,483	171,480
拆出资金	511,475	530,269
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	196,932	196,325
衍生金融资产	22,871	22,856
买入返售金融资产	170,817	170,553
应收利息	48,855	49,252
发放贷款和垫款	4,270,542	4,274,470
可供出售金融资产	393,938	374,721
持有至到期投资	1,449,859	1,447,396
应收款项类投资	410,429	403,155
长期股权投资	3,300	5,164
固定资产	116,311	113,755
土地使用权	957	957
递延所得税资产	16,331	16,276
商誉	457	335
无形资产	1,421	1,398
其他资产	180,285	172,838
<b>资产总计</b>	<b>8,930,838</b>	<b>8,914,775</b>



附表1：集团口径的资产负债表(财务并表和监管并表)(续)

(人民币百万元)

	银行公布的 合并资产负债表	监管并表口径下 的资产负债表
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	508,304	508,304
同业及其他金融机构存放款项	1,302,249	1,304,666
拆入资金	410,395	420,145
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	33,427	33,427
衍生金融负债	21,427	21,427
卖出回购金融资产款	128,418	125,349
客户存款	4,938,694	4,939,884
已发行债务证券	260,945	260,996
应付职工薪酬	4,660	4,452
应交税费	14,580	14,488
应付利息	88,757	89,423
递延所得税负债	175	156
预计负债	342	342
其他负债	570,057	543,018
<b>负债总计</b>	<b>8,282,430</b>	<b>8,266,077</b>
<b>所有者权益：</b>		
实收资本	74,263	74,263
其他权益工具	59,876	59,876
资本公积	113,683	113,712
其他综合收益	464	1,045
盈余公积	190,506	190,493
一般风险准备	103,902	103,889
未分配利润	100,556	101,123
少数股东权益	5,158	4,297
<b>所有者权益合计</b>	<b>648,408</b>	<b>648,698</b>

# 资本充足率和杠杆率信息补充资料(续)

附表2：监管并表口径资产负债表展开说明

(人民币百万元)

	监管并表口径下 的资产负债表	代码
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	963,575	
存放同业款项	171,480	
拆出资金	530,269	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	196,325	
衍生金融资产	22,856	
买入返售金融资产	170,553	
应收利息	49,252	
发放贷款和垫款	4,274,470	
可供出售金融资产	374,721	
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的 核心一级资本	196	a
其中：对未并表金融机构大额少数资本投资中的 核心一级资本	628	b
持有至到期投资	1,447,396	
应收款项类投资	403,155	
长期股权投资	5,164	
其中：对有控制权但不并表的金融机构的 核心一级资本投资	1,779	c
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的 核心一级资本	2,537	d
其中：对未并表金融机构大额少数资本投资中的 核心一级资本	670	e
固定资产	113,755	
土地使用权	957	f
递延所得税资产	16,276	g
其中：依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	0	h
其中：其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产	16,276	
无形资产	1,398	i
商誉	335	j
其他资产	172,838	
<b>资产总计</b>	<b>8,914,775</b>	

附表2：监管并表口径资产负债表展开说明(续)

(人民币百万元)

	监管并表口径下 的资产负债表	代码
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	508,304	
同业及其他金融机构存放款项	1,304,666	
拆入资金	420,145	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	33,427	
衍生金融负债	21,427	
卖出回购金融资产款	125,349	
客户存款	4,939,884	
已发行债务证券	260,996	
其中：可计入二级资本的数额	103,336	k
应付职工薪酬	4,452	
应交税费	14,488	
应付利息	89,423	
递延所得税负债	156	l
其中：与商誉相关的递延税负债	0	m
其中：与其他无形资产相关的递延税负债	0	n
预计负债	342	
其他负债	543,018	
<b>负债总计</b>	<b>8,266,077</b>	
<b>所有者权益：</b>		
实收资本	74,263	
其中：可计入核心一级资本的数额	74,263	o
其中：可计入其他一级资本的数额	0	p
其他权益工具	59,876	q
资本公积	113,712	r
其他综合收益	1,045	s
其中：现金流量套期损益的有效部分	-45	t
其中：外币报表折算差额	-301	u
盈余公积	190,493	v
一般风险准备	103,889	w
未分配利润	101,123	x
少数股东权益	4,297	
其中：可计入核心一级资本的数额	650	y
其中：可计入其他一级资本的数额	87	z
其中：可计入二级资本的数额	166	aa
<b>所有者权益合计</b>	<b>648,698</b>	

注：表中“代码”用来说明该表与集团资本构成明细表项目之间的对应关系。

# 资本充足率和杠杆率信息补充资料(续)

## 附表3：集团资本构成明细表

(人民币百万元)

项目	数额	代码
核心一级资本：		
1 实收资本	74,263	o
2 留存收益	395,505	
2a 盈余公积	190,493	v
2b 一般风险准备	103,889	w
2c 未分配利润	101,123	x
3 累计其他综合收益和公开储备	114,757	
3a 资本公积	115,058	r+s-u
3b 其他	-301	u
4 过渡期内可计入核心一级资本数额(仅适用于非股份公司, 股份制公司的银行填0即可)	0	
5 少数股东资本可计入部分	650	y
6 监管调整前的核心一级资本	585,175	
核心一级资本：监管调整		
7 审慎估值调整	0	
8 商誉(扣除递延税负债)	335	j-m
9 其他无形资产(土地使用权除外)(扣除递延税负债)	1,398	i-n
10 依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	0	h
11 对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	-45	t
12 贷款损失准备缺口	0	
13 资产证券化销售利得	0	
14 自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	0	
15 确定受益类的养老金资产净额(扣除递延税负债)	0	
16 直接或间接持有本银行的普通股	0	
17 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	0	
18 对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	0	
19 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	0	
20 抵押贷款服务权	0	
21 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	0	

附表3：集团资本构成明细表(续)

(人民币百万元)

项目	数额	代码
22 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本15%的应扣除金额	0	
23 其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	0	
24 其中：抵押贷款服务权应扣除的金额	0	
25 其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	0	
26a 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	1,779	c
26b 有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口	0	
26c 其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	0	
27 应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	0	
28 核心一级资本监管调整总和	3,467	
29 核心一级资本	581,708	
其他一级资本：		
30 其他一级资本工具及其溢价	59,876	
31 其中：权益部分	59,876	q
32 其中：负债部分	0	
33 过渡期后不可计入其他一级资本的工具	0	
34 少数股东资本可计入部分	87	z
35 其中：过渡期后不可计入其他一级资本的部分	0	
36 在监管调整前的其他一级资本	59,963	
其他一级资本：监管调整		
37 直接或间接持有的本银行其他一级资本	0	
38 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	0	
39 对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分	0	
40 对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	0	
41a 对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资	0	
41b 有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口	0	

# 资本充足率和杠杆率信息补充资料(续)

## 附表3：集团资本构成明细表(续)

(人民币百万元)

项目	数额	代码
41c 其他应在其他一级资本中扣除的项目	0	
42 应从二级资本中扣除的未扣缺口	0	
43 其他一级资本监管调整总和	0	
44 其他一级资本	59,963	
45 一级资本(核心一级资本+其他一级资本)	641,671	
二级资本：		
46 二级资本工具及其溢价	103,336	k
47 过渡期后不可计入二级资本的部分	0	
48 少数股东资本可计入部分	166	aa
49 其中：过渡期结束后不可计入的部分	0	
50 超额贷款损失准备可计入部分	13,918	
51 监管调整前的二级资本	117,420	
二级资本：监管调整		
52 直接或间接持有的本银行的二级资本	0	
53 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本	0	
54 对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除部分	0	
55 对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	0	
56a 对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资有	0	
56b 控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口	0	
56c 其他应在二级资本中扣除的项目	0	
57 二级资本监管调整总和	0	
58 二级资本	117,420	
59 总资本(一级资本+二级资本)	759,091	
60 总风险加权资产	5,477,993	
资本充足率和储备资本要求		
61 核心一级资本充足率(%)	10.62	
62 一级资本充足率(%)	11.71	
63 资本充足率(%)	13.86	
64 机构特定的资本要求(%)	4	
65 其中：储备资本要求(%)	3	
66 其中：逆周期资本要求(%)	0	
67 其中：全球系统重要性银行附加资本要求(%)	1	



附表3：集团资本构成明细表(续)

(人民币百万元)

项目	数额	代码
68 满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例(%)	5.62	
国内最低监管资本要求		
69 核心一级资本充足率(%)	5	
70 一级资本充足率(%)	6	
71 资本充足率(%)	8	
门槛扣除项中未扣除部分		
72 对未并表金融机构的小额少数核心一级资本投资未扣除部分	2,733	a+d
73 对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	1,298	b+e
74 抵押贷款服务权(扣除递延税负债)	0	
75 其他依赖于银行未来盈利的递延税资产(扣除递延税负债)	16,120	g-h-l
可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额		
76 权重法下, 实际计提的贷款损失准备金额	14,027	
77 权重法下, 可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	11,909	
78 内部评级法下, 实际计提的贷款损失准备金额	85,578	
79 内部评级法下, 可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	2,009	
符合退出安排的资本工具		
80 因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额	0	
81 因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额	0	
82 因过渡期安排造成的当期可计入其他一级资本的数额	0	
83 因过渡期安排造成的不可计入其他一级资本的数额	0	
84 因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额	33,500	
85 因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	6,000	

# 资本充足率和杠杆率信息补充资料(续)

## 附表4：合格资本工具主要特征情况表

1	发行机构	交通银行股份有限公司	交通银行股份有限公司	交通银行股份有限公司	交通银行股份有限公司	交通银行股份有限公司	交通银行股份有限公司	交通银行股份有限公司	交通银行股份有限公司
2	标识码	3328	601328	1428013	XS1113240268	XS1115459528	4605	360021	1728007
3	适用法律	中国香港/香港《证券及期货条例》	中国/《中华人民共和国证券法》	中国/《中华人民共和国证券法》、《商业银行资本管理办法(试行)》等	除债券条款中有规定受中国法管辖并据其解释外,债券及因债券而起或与债券相关的任何非同义务受英国法管辖并据其解释	除债券条款中有规定受中国法管辖并据其解释外,债券及因债券而起或与债券相关的任何非同义务受英国法管辖并据其解释	境外优先股及境外优先股附带的权利和义务均适用中国法律并按中国法律解释	中国/《中华人民共和国证券法》、《中华人民共和国证券法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《国务院关于开展优先股试点的指导意见》、《优先股试点管理办法》等	中国/《中华人民共和国证券法》、《商业银行资本管理办法(试行)》等
	监管处理								
4	其中:适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则	核心一级资本	核心一级资本	二级资本	二级资本	二级资本	其他一级资本	其他一级资本	二级资本
5	其中:适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则	核心一级资本	核心一级资本	二级资本	二级资本	二级资本	其他一级资本	其他一级资本	二级资本
6	其中:适用法人/集团层面	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团
7	工具类型	普通股	普通股	二级资本债券	二级资本债券	二级资本债券	优先股	优先股	二级资本债券
8	可计入监管资本的数额(单位为百万,最近一期报告日)	人民币89,498	人民币97,534	人民币27,985	折人民币8,073	折人民币3,844	折人民币14,924	折人民币44,952	折人民币29,968
9	工具面值(单位为百万)	人民币35,012	人民币39,251	人民币28,000	美元1,200	欧元500	美元2,450	人民币45,000	人民币30,000
10	会计处理	股本及资本公积	股本及资本公积	应付债券	应付债券	应付债券	其他权益工具	其他权益工具	应付债券
11	初始发行日	2005/6/23	2007/4/24	2014/8/19	2014/10/3	2014/10/3	2015/7/29	2016/9/2	2017/4/13
12	是否存在期限(存在期限或永续)	永续	永续	存在期限	存在期限	存在期限	永续	永续	存在期限
13	其中:原到期日	无到期日	无到期日	2024年8月19日	2024年10月3日	2026年10月3日	无到期日	无到期日	2027年4月13日
14	发行人赎回(须经监管审批)	否	否	是	是	是	是	是	是

附表4：合格资本工具主要特征情况表(续)

15	其中：赎回日期 (或有时赎回日期)及额度	不适用	不适用	2019/8/19; 全部或部分赎回。	2019/10/3; 全部赎回。	2021/10/3; 全部赎回。	第一个赎回日为2020年7月29日, 全部赎回或部分赎回	第一个赎回日为2021年9月7日, 全部赎回或部分赎回	2022/4/13; 全部或部分赎回。
16	其中：后续赎回日期(如果有)分红或派息	不适用	不适用	无	无	无	第一个赎回日后的每年7月29日	第一个赎回日后的每年9月7日	无
17	其中：固定或浮动派息/分红	浮动	浮动	固定	浮动(前5年票面利率固定, 如发行人第5年末不行使赎回权, 将对票面利率进行重置)	浮动(前7年票面利率固定, 如发行人第7年末不行使赎回权, 将对票面利率进行重置)	浮动, 在一个股息率调整周期内(5年)股息率是固定的, 每隔5年对股息率进行一次重置	浮动, 在一个股息率调整周期内(5年)股息率是固定的, 每隔5年对股息率进行一次重置	固定
18	其中：票面利率及相关指标	不适用	不适用	5.80%	前5年为4.5%, 如发行人第5年末(2019年10月3日)不行使赎回权, 将按当时5年期美国国债利率加上285基点对票面利率进行重置	前7年为3.625%, 如发行人第7年末(2021年10月3日)不行使赎回权, 将按当时7年期欧元掉期中值加上300基点对票面利率进行重置	前5年为5%, 每隔5年对股息率重置一次, 按重置日的5年期美国国债收益率加上334.4基点对股息率进行重置	前5年为3.9%, 每隔5年对股息率重置一次, 按重置日的基准利率加上137基点对股息率进行重置。	4.50%
19	其中：是否存在股息制动机制	不适用	不适用	否	否	否	是	是	否

## 资本充足率和杠杆率信息补充资料(续)

附表4：合格资本工具主要特征情况表(续)

20	其中：是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权	完全自由裁量	完全自由裁量	无自由裁量权
21	其中：是否有赎回激励机制	否	否	否	否	否	否	否	否
22	其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	否	否	否	否	否	是	是	否
24	其中：若可转股，则说明转换触发条件	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至5.125%(或以下)时；或当二级资本工具触发事件发生时，即指以下两种情形的较早发生者： (1)中国银监会认定若不进行转股或减记，本行将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存	当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至5.125%(或以下)时；或当二级资本工具触发事件发生时，即指以下两种情形的较早发生者： (1)中国银监会认定若不进行转股或减记，本行将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存	不适用

附表4：合格资本工具主要特征情况表(续)

25	其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	当其他一级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次境外优先股按照总金额全部或部分转为H股普通股；当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次境外优先股按照总金额全部转为H股普通股	当其他一级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次境内优先股按照票面总金额全部或部分转为A股普通股；当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次境内优先股按照票面总金额全部转为A股普通股	不适用
----	-----------------------	-----	-----	-----	-----	-----	-----	--	--	-----

# 资本充足率和杠杆率信息补充资料(续)

## 附表4：合格资本工具主要特征情况表(续)

26	其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	以审议通过本次境外优先股发行方案的董事会决议日前二十个交易日日本行H股普通股股票交易均价作为初始转股价格，并根据《交通银行股份有限公司境外非公开发行优先股方案》第九条第(五)款“强制转股价格调整方式”执行强制转股价格调整	以审议通过本次境内优先股发行方案的董事会决议日前二十个交易日日本行A股普通股股票交易均价作为初始转股价格(即每股人民币6.25元)，并根据《交通银行股份有限公司非公开发行优先股募集说明书》第四节“本次发行方案的主要条款”的第5款“强制转股价格调整方式”执行强制转股价格调整	不适用
27	其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	强制的	强制的	不适用
28	其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	H股普通股	A股普通股	不适用
29	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	交通银行股份有限公司	交通银行股份有限公司	不适用
30	是否减记	否	否	是	是	是	否	否	是
31	其中：若减记，则说明减记触发点	不适用	不适用	以下两者中的较早者：(1)银监会认定若不进行减记发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。	以下两者中的较早者：(1)银监会认定若不进行减记发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。	以下两者中的较早者：(1)银监会认定若不进行减记发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。	不适用	不适用	以下两者中的较早者：(1)银监会认定若不进行减记发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。



附表4：合格资本工具主要特征情况表(续)

32	其中：若减记， 则说明部分减记 还是全部减记	不适用	不适用	全部减记	全部减记	全部减记	不适用	不适用	全部减记
33	其中：若减记， 则说明永久减记 还是暂时减记	不适用	不适用	永久减记	永久减记	永久减记	不适用	不适用	永久减记
34	其中：若暂时减 记，则说明账面 价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
35	清算时清偿顺序 (说明清偿顺序 更高级的工具类 型)	受偿顺序在存款 人、一般债权人 及次级债、二级 资本债和其他一 级资本工具持有 人之后	受偿顺序在存款 人、一般债权人 及次级债、二级 资本债和其他一 级资本工具持有 人之后	受偿顺序在存款 人和一般债权人 之后，股权资 本、其他一级资 本工具和混合资 本债券之前，与 发行人已发行的 与本期债券偿还 顺序相同的其他 次级债务处于同 一清偿顺序，与 已发行的二级资 本债券及未来可 能发行的与本期 债券偿还顺序相 同的其他二级资 本工具同顺位受 偿	受偿顺序在存款 人和一般债权人 之后，股权资 本、其他一级资 本工具和混合资 本债券之前，将 至少与发行人目 前和未来发行的 所有其他次级债 务(包括未来可 能发行的与本期 债券偿还顺序相 同的其他二级资 本工具)处于同 一清偿顺序	受偿顺序在存款 人和一般债权人 之后，股权资 本、其他一级资 本工具和混合资 本债券之前，将 至少与发行人目 前和未来发行的 所有其他次级债 务(包括未来可 能发行的与本期 债券偿还顺序相 同的其他二级资 本工具)处于同 一清偿顺序	受偿顺序在本行 所有债务(包括 次级性债务)以 及本行发行或担 保、在或明文规 定在境外优先股 之前的义务的偿 还顺序之后，在 普通股持有人之 前；所有境外优 先股持有人偿还 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	受偿顺序在存款 人、一般债权人 及次级债和二 级资本工具持有 人之后	受偿顺序在存款 人和一般债权人 之后，股权资 本、其他一级资 本工具和混合资 本债券之前，与 发行人已发行的 与本期债券偿还 顺序相同的其他 次级债务处于同 一清偿顺序，与 已发行的二级资 本债券及未来可 能发行的与本期 债券偿还顺序相 同的其他二级资 本工具同顺位受 偿
36	是否含有暂时的 不合格特征 其中：若有，则 说明该特征	否	否	否	否	否	否	否	否

## 资本充足率和杠杆率信息补充资料(续)

附表5至附表6依据中国银监会《商业银行杠杆率管理办法》要求进行披露。

附表5：监管并表与会计并表项目的差异

(人民币百万元)

序号	项目	余额
1	并表总资产	8,930,838
2	并表调整项	-16,063
3	客户资产调整项	0
4	衍生产品调整项	41,553
5	证券融资交易调整项	2,009
6	表外项目调整项	698,363
7	其他调整项	-3,467
8	调整后的表内外资产余额	9,653,233

附表6：杠杆率相关项目信息

(除另有标明外，人民币百万元)

序号	项目	余额
1	表内资产(除衍生产品和证券融资交易外)	8,136,702
2	减：一级资本扣减项	-3,467
3	<b>调整后的表内资产余额(衍生产品和证券融资交易除外)</b>	<b>8,133,235</b>
4	各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金)	22,871
5	各类衍生产品的潜在风险暴露	41,553
6	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	0
7	减：因提供合格保证金形成的应收资产	0
8	减：为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生产品资产余额	0
9	卖出信用衍生产品的名义本金	0
10	减：可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	0
11	<b>衍生产品资产余额</b>	<b>64,424</b>
12	证券融资交易的会计资产余额	755,202
13	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	0
14	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	2,009
15	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	0
16	<b>证券融资交易资产余额</b>	<b>757,211</b>
17	表外项目余额	1,576,218
18	减：因信用转换减少的表外项目余额	-877,855
19	<b>调整后的表外项目余额</b>	<b>698,363</b>
20	一级资本净额	641,671
21	调整后的表内外资产余额	9,653,233
22	<b>杠杆率(%)</b>	<b>6.65</b>



财富共创 价值共享

交通银行股份有限公司

中国上海市浦东新区银城中路188号

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