

二零一五年中期報告

股份代碼：03328





目錄



釋義	2	重要事項	61
公司資料	3	境內外行分支機構名錄	67
財務摘要	5	審閱報告	69
管理層討論與分析	7	未經審計的簡要合併 財務報表	70
股本變動及主要股東 持股情況	46	未經審計的簡要合併 財務報表附註	75
董事、監事、高級管理人員 和員工情況	50	未經審計的補充財務資料	160
公司治理	54	資本充足率信息補充資料	167
履行企業社會責任	58	槓桿率信息補充資料	179

釋義

在本報告書中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下含義：

《標準守則》	指	香港上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》
《公司法》	指	《中華人民共和國公司法》
《公司章程》/章程	指	經中國銀監會核准的《交通銀行股份有限公司章程》
《證券法》	指	《中華人民共和國證券法》
報告期	指	2015年1月1日至2015年6月30日
本集團	指	本行及附屬公司
本行/本銀行	指	交通銀行股份有限公司
財政部	指	中華人民共和國財政部
東北	指	包括遼寧省、吉林省及黑龍江省
海外	指	包括香港、紐約、新加坡、首爾、東京、法蘭克福、澳門、胡志明市、舊金山、悉尼、台北和布里斯班分行，交通銀行(英國)有限公司，交通銀行(盧森堡)有限公司，多倫多代表處及其他海外附屬公司
華北	指	包括北京市、天津市、河北省、山西省及內蒙古自治區
華東	指	包括上海市(除總部)、江蘇省、浙江省、安徽省、福建省、江西省及山東省
華中及華南	指	包括河南省、湖南省、湖北省、廣東省、海南省及廣西自治區
滙豐銀行	指	香港上海滙豐銀行有限公司
基點	指	萬分之一
交銀保險	指	中國交銀保險有限公司
交銀國際	指	交銀國際控股有限公司
交銀國信	指	交銀國際信託有限公司
交銀康聯	指	交銀康聯人壽保險有限公司
交銀施羅德	指	交銀施羅德基金管理有限公司
交銀租賃	指	交銀金融租賃有限責任公司
上交所	指	上海證券交易所
社保基金理事會	指	全國社會保障基金理事會
西部	指	包括重慶市、四川省、貴州省、雲南省、陝西省、甘肅省、青海省、以及寧夏自治區、新疆自治區和西藏自治區
香港聯交所	指	香港聯合交易所有限公司
香港上市規則	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
中國銀監會	指	中國銀行業監督管理委員會
中國證監會	指	中國證券監督管理委員會
總部	指	本集團上海總部
BBM銀行	指	巴西Banco BBM S.A.

公司信息

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

聯繫人信息

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

基本情況簡介

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

信息披露及備置地

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

公司股票簡況

公司股票簡況

股票種類	股票上市交易所	股票簡稱	股票代碼
A股	上海證券交易所	交通銀行	601328
H股	香港聯合交易所有限公司	交通銀行	03328

審計師

聘請的會計師事務所(境內): 普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)

聘請的會計師事務所(境外): 羅兵咸永道會計師事務所

授權代表

于亞利

杜江龍

法律顧問

香港法律顧問: 歐華律師事務所

中國法律顧問: 金杜律師事務所

股份過戶登記處

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

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

其他資料

首次註冊登記日期: 1987年3月30日

首次註冊情況查詢索引: 中華人民共和國國家工商行政管理總局(www.saic.gov.cn)

變更註冊日期: 2013年10月28日

註冊登記機構: 中華人民共和國國家工商行政管理總局

法人營業執照註冊號: 100000000005954

稅務登記號: 31004310000595X

組織機構代碼: 10000595-X

主營業務變化情況: 無

(一) 主要會計數據和財務指標

截至2015年6月30日，本集團按照國際財務報告準則編製的中期主要會計數據和財務指標如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

主要會計數據	2015年 1-6月	2014年 1-6月	增減(%)
利息淨收入	71,059	67,211	5.73
稅前利潤	48,289	47,195	2.32
淨利潤(歸屬於母公司股東)	37,324	36,773	1.50
每股收益(歸屬於母公司股東， 人民幣元)	0.50	0.50	-
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	增減(%)
資產總額	7,122,155	6,268,299	13.62
其中：客戶貸款	3,709,152	3,431,735	8.08
負債總額	6,630,355	5,794,694	14.42
其中：客戶存款	4,514,566	4,029,668	12.03
股東權益(歸屬於母公司股東)	488,779	471,055	3.76
每股淨資產(歸屬於母公司股東， 人民幣元)	6.58	6.34	3.79
資本淨額 ¹	588,364	584,502	0.66
其中：核心一級資本淨額 ¹	487,289	470,456	3.58
其他一級資本 ¹	18	10	80.00
二級資本 ¹	101,057	114,036	(11.38)
風險加權資產 ¹	4,485,830	4,164,477	7.72
主要財務指標(%)	2015年 1-6月	2014年 1-6月	變化 (百分點)
成本收入比 ²	25.87	25.71	0.16
年化平均資產回報率	1.12	1.21	(0.09)
年化平均股東權益報酬率	15.55	17.10	(1.55)
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	變化 (百分點)
減值貸款率	1.35	1.25	0.10
撥備覆蓋率	170.43	178.88	(8.45)
資本充足率 ¹	13.12	14.04	(0.92)
一級資本充足率 ¹	10.86	11.30	(0.44)
核心一級資本充足率 ¹	10.86	11.30	(0.44)

註：

- 根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。經監管核准，本集團從2014年6月末開始採用資本管理高級方法計量資本充足率。
- 為業務及管理類費用與各類淨收入之和的比率。

(二) 近三年信用評級

	2015年上半年	2014年	2013年
標準普爾	A-/A2/穩定	A-/A2/穩定	A-/--/穩定
穆迪	A2/P-1/穩定	A2/P-1/穩定	A3/P-2/穩定
惠譽	A/F1/穩定	A/F1/穩定	A/F1/穩定

註： 評級格式為長期外幣存款評級/短期外幣存款評級/評級展望。

(一) 集團主要業務回顧

2015年上半年，本集團積極把握利率市場化、金融綜合化、信息網絡化等發展趨勢，緊緊圍繞轉型發展主題，大力實施內部經營機制改革和經營模式創新，推動各項業務協調健康發展。年化平均資產回報率(ROAA)和年化平均股東權益報酬率(ROAE)分別為1.12%和15.55%，較上年全年分別提高0.04個和0.76個百分點。

業務發展穩健向好。截至報告期末，本集團資產總額首次突破人民幣7萬億元，達到人民幣71,221.55億元，較年初增長13.62%，其中，境外銀行機構資產總額繼去年末首次突破千億美元後再上新台階，達到1,327.50億美元，較年初增長31.42%；客戶存款餘額達人民幣45,145.66億元，較年初增長12.03%；客戶貸款餘額(撥備前，如無特別說明，下同)達人民幣37,091.52億元，較年初增長8.08%。

盈利結構持續優化。報告期內，實現淨利潤人民幣373.24億元，同比增長1.50%。實現手續費及佣金淨收入人民幣193.86億元，同比增長23.47%，手續費及佣金淨收入佔比達19.96%，同比提升2.68個百分點，非利息收入貢獻度進一步提升。其中，資產管理及代理理財業務、諮詢顧問業務等實現較快發展，管理類、投資銀行手續費收入分別達人民幣50.28億元和46.86億元，同比分別增長38.86%和48.95%。

資產質量保持穩定。加強逾期資產管控，紮實推進信貸業務的減退加固，有效緩解資產質量下遷壓力。報告期內，累計減退風險貸款人民幣360億元，加固風險貸款人民幣384億元。報告期末，減值貸款餘額達人民幣501.53億元，減值貸款增長呈現逐季放緩趨勢，二季度當季增幅環比降低1.83個百分點；減值貸款率為1.35%，較年初上升0.10個百分點；撥備率為2.30%，較年初上升0.06個百分點。

轉型發展不斷深化。本集團堅持走低資本消耗轉型發展道路，持續深化資本約束理念，通過加強內部資本管控和精細化管理，推動業務結構調整。截至報告期末，風險加權資產較年初增長7.72%，低於資產增幅5.90個百分點，風險加權資產佔總資產比例較年初下降3.46個百分點。大力發展信用卡、理財等輕資本業務，報告期末，境內行信用卡在冊卡量(含准貸記卡)突破4,000萬張，上半年累計消費額超過人民幣7,000億元；人民幣表內外理財規模達人民幣1.3萬億元，較年初增長27.55%，穩居同業前列。

「兩化一行」加速推進。境外銀行機構和子公司資產總額較年初增長29.04%，在集團總資產中佔比約為14.08%，較年初提高1.69個百分點；實現淨利潤同比增長3.49%，在集團淨利潤中佔比約為9.71%，同比提高0.20個百分點，國際化、綜合化經營實力持續增強。通過併購，加速「兩化一行」戰略佈局，其中，集團控股收購BBM銀行成功實現簽約。

深化改革再上台階。《交通銀行深化改革方案》獲國務院批准同意，改革先鋒的市場形象進一步確立。事業部制改革有序推進，六大事業部制利潤中心稅前撥備前利潤同比增幅達17.44%。全員全產品計價考核系統深入推廣，有效激發全行經營活力。順應「互聯網+」發展趨勢，大力推進互聯網金融業務中心建設，積極打造「第二交行」。

品牌形象持續提升。2015年，集團連續七年躋身《財富》(FORTUNE)世界500強，營業收入排名第190位，較上年提升27位；列《銀行家》(The Banker)雜誌全球千家大銀行一級資本排名第17位，較上年提升2位，連續第二年躋身全球銀行20強。

1、公司金融業務

- 報告期內，集團公司金融業務實現稅前利潤人民幣**286.52**億元，同比增長**0.44%**；實現手續費及佣金淨收入人民幣**112.29**億元，同比增長**23.94%**；境內行對公客戶總數較年初增長**6.65%**。
- 報告期末，集團公司存款餘額達人民幣**30,841.03**億元，較年初增長**15.67%**；公司貸款餘額達人民幣**27,662.72**億元，較年初增長**7.92%**。
- 報告期末，集團公司減值貸款餘額為人民幣**395.32**億元，較年初增長**16.13%**；減值貸款率**1.43%**，較年初上升**0.10**個百分點。

本集團順應利率市場化趨勢，圍繞財富管理的發展主線，持續推動公司金融業務轉型發展和結構優化，不斷提升客戶業務合作層級。對接國家戰略的落地實施，多渠道支持地方債券發行，樹立「一帶一路」、「京津冀協同發展」和「長江經濟帶」配套金融服務領域的品牌形象。積極履行社會責任，充分介入要素市場，擴大全融資規模，大力支持實體經濟發展。有效發揮集團全牌照的經營優勢，解決客戶一體化金融服務需求。持續推進公司金融風險中台建設，有效提升行業研究、風險預判和全口徑融資風險管理能力。

(1) 企業與機構業務

依托「股、債、貸」一體化的一站式金融服務體系，為國資企業在股權混合所有制、戰略投資者引入、資產證券化等方面戰略改革提供金融服務。聚焦重點區域，打造「一帶一路」、「京津冀協同發展」和「長江經濟帶」地區分行利益分配機制，促進地區協同發展。開展年度「交行－滙豐1+1」重點客戶銀企交流活動和蘊通財富司庫俱樂部活動，積極支持境內企業「走出去」。打造新型政府金融，建立政府和社會資本合作(PPP)項目社會資本庫，全面啟動政府金融APP項目，報告期內榮獲全國首個綜合貿易試點區政府跨境貿易平台資格、海關總署首批全國總擔保合作銀行資格。加快創新型產品研發推廣，成功發行首批企業大額定期存單業務，智慧汽車金融系統榮獲《銀行家》「十佳金融產品創新獎」。加強與零售金融緊密合作，在社區金融中納入對公財富管理內容，公私聯動拓展業務藍海。

(2) 中小微企業業務

積極推廣「POS貸」和「沃易貸」等產品，自動挖掘客戶潛在融資需求並進行動態信用評價，實現授信全流程線上處理。契合中小微企業經營特徵，圍繞優質供應鏈客群、高新科技園區、政府扶持及引導領域等，大力推進項目制業務管理模式，有效實現優質客戶群批量拓展，授信流程更為高效便捷。加快推進小微業務專營機構建設，建立專職從事小微金融服務的專業隊伍，全面提升對中小微企業的金融服務能力。報告期末，境內行中小微企業貸款餘額達人民幣12,943.46億元，較年初增長2.30%，餘額佔比達36.73%。

(3) 「一家分行做全國」產業鏈金融業務

把握「互聯網+」國家戰略機遇，深入挖掘企業客戶在產業鏈領域的金融需求，不斷完善IT系統、深化客戶合作。打造「快易收」和「快易貼」業務品牌，推廣商業匯票代理貼現產品，樹立商業匯票專家的市場形象。積極研發「快易鏈」品牌，開發服務石化領域上下游的在線金融產品。報告期末，境內行累計拓展達標產業鏈網絡超過1,300戶，達標鏈屬企業超過11,000戶。榮獲《亞洲銀行家》「中國最佳供應鏈金融項目」獎項，市場知名度與品牌美譽度不斷提升。

(4) 現金管理業務

成功推出全國版和自貿區版跨境雙向人民幣資金池系統，搭建全球現金管理大平台，實現本外幣資金跨境雙向劃撥。持續完善票據池、二級賬戶、跨行資金管理等產品，促進票據池分賬戶保證金管理、快捷入池服務模式等功能優化。創新推出管理賬戶、報賬通、二級賬戶POS收單、單位結算卡移動收付、集團代理代發工資等新產品和服務方案，進一步豐富現金管理產品線。報告期末，上線「蘊通賬戶」現金管理的集團客戶近1.2萬戶，涉及現金管理賬戶(含Swiftnet)近9萬戶，榮獲《財資》(The Asset)「中國最佳現金管理銀行」獎項。

(5) 國際結算與貿易融資業務

加大產品創新和推廣力度，持續推進跨境組合型結算和貿易融資產品，為企業提供個性化、全球化投融資服務。報告期內，境內行辦理國際結算量達人民幣19,783.01億元，同比增長1.59%；國際貿易融資發生量達人民幣696.37億元。積極運用國際保理業務為中小型外貿企業提供應收賬款管理和融資便利等服務，報告期內實現國際保理業務量達人民幣41.76億元，其中國際保理商聯合會(FCI)雙保理業務量達人民幣31.58億元。

(6) 投資銀行業務

積極推廣永續債、項目收益票據、境外債等創新業務。把握「用好增量、盤活存量」金融政策，穩步推進信貸資產證券化業務和信貸資產流轉業務，完成本年度本行首單信貸資產流轉試點項目。持續推進私募型企業資產證券化、美元直投等創新品種，深化優質客戶合作關係。創新理財／直投對接合夥企業份額／公司股權投資投行類非信貸業務，重點支持各級地方政府城鎮化建設、PPP融資、優質企業產業併購和國有企業改革。報告期內，集團實現投資銀行業務收入人民幣46.86億元，佔集團全部手續費及佣金收入的22.34%。境內行主承銷各類債券130支(不含地方政府債)，同比增長4.84%；主承銷發行金額(不含地方政府債)達人民幣2,475.78億元，同比增長33.64%。榮獲《證券時報》「最佳全能銀行投行」和「最佳財務顧問銀行」獎項。

(7) 資產託管業務

立足客戶多元化的財富管理需求，大力發展養老金產品、公募基金、保險資金、銀行理財、信託計劃、QDII、QFII、RQFII等重點託管產品，加快研發推廣各類新型託管產品。著力打造養老金業務特色，深化養老金託管服務內涵，鞏固養老金市場地位。加快託管業務國際化步伐，推進境外託管平台建設，進一步完善全球託管網絡。報告期末，全行資產託管規模達人民幣48,109.23億元，較年初增長15.64%。

2、個人金融業務

- 報告期內，集團個人金融業務實現稅前利潤人民幣**71.57**億元，同比增長**21.84%**；實現手續費及佣金淨收入人民幣**73.23**億元，同比增長**25.48%**；境內行個人客戶總數較年初增長**5.40%**。
- 報告期末，集團個人存款餘額達人民幣**14,246.33**億元，較年初增長**4.91%**，個人存款佔比較年初下降**2.13**個百分點至**31.56%**；個人貸款餘額達人民幣**9,428.80**億元，較年初增長**8.58%**，個人貸款佔比較年初上升**0.11**個百分點至**25.42%**。
- 報告期末，集團個人減值貸款餘額為人民幣**106.21**億元，較年初增長**18.31%**；減值貸款率**1.13%**，較年初上升**0.10**個百分點。

本集團秉承「以客戶為中心」的經營理念，整合「大零售」發展優勢，以財富管理、消費金融、小微金融以及互聯網金融為發展引擎，積極推動產品和業務模式創新，促進個人金融業務持續穩健發展。

(1) 個人存貸款

大力拓展儲蓄存款，夯實基礎客戶群體。創新推動「行商」獲客模式，緊抓春節、婦女節、端午節等節假日，圍繞中高端社區、優質代發企業、高端客戶家庭積極開展社區營銷，不斷豐富「綠色生活社區行」、「綠色生活企業行」、「小小金融家」、「網點特惠購」等活動內涵，有效推動新客戶新資金增長。

規範住房金融服務，強化開發貸與按揭貸款的聯動，全面優化按揭業務流程，積極支持居民自住和合理改善性住房需求。順應消費升級，大力發展消費信貸業務，打造並推廣e貸通2.0小額消費貸產品，實現高效自動審批、全線上操作、自助提還款等功能。積極推廣普惠型網點「社區貸」業務，滿足社區居民消費融資需求。

(2) 個人財富管理業務

組織開展「2015年沃德財富杯斯諾克業餘賽」、「沃德社區嘉年華」活動，持續推出針對高端沃德客戶的「健康萬里行」、「健康財富雙診斷」等特色服務，強化財富管理品牌影響力。充分把握資本市場機遇，大力推動財富管理產品銷售發展，報告期內，境內行得利寶理財產品、基金、保險、貴金屬中間業務淨收入同比分別增長44.2%、410.1%、51.2%和11.7%。貼近超高淨值私人銀行客戶需求，推廣以家族信託、一對一定制及一對多定制為主要形式的私銀專戶服務。通過集團境內外分行、子公司的業務平台，推廣私人銀行跨境財富管理服務。

報告期末，管理的個人金融資產(AUM)達人民幣23,686.11億元，較年初增長10.06%。達標交銀理財客戶數和達標沃德客戶數較年初分別增長5.76%和10.71%。私人銀行客戶數較年初增長14.46%，管理的私人銀行客戶資產達人民幣3,452億元，較年初增長18.63%。

(3) 銀行卡業務

信用卡業務

創新營銷模式，推出「周周刷」、「超級最紅星期五」等信用卡活動，獲得較好市場反響。鞏固風險管理，強化對高風險客戶的識別和管控，保持資產質量穩定。上線運營大平台系統一期，創立客戶體驗實驗室，提升業務處理時效性和自動化程度，提高客戶滿意度。成功推出個人理財和信用卡還款相結合的「邊花邊賺」服務，結合業務熱點和自媒體渠道特點促進業務發展和品牌傳播，實現「互聯網+」新突破。

報告期末，境內行信用卡在冊卡量(含准貸記卡)達4,004萬張，較年初淨增376萬張；上半年累計消費額達人民幣7,096億元，同比增長37.65%；集團信用卡透支餘額達人民幣2,506.49億元，較年初增長12.10%；信用卡透支減值率2.02%，較年初上升0.34個百分點。

借記卡業務

攜手中國銀聯推出2015米蘭世博會中國館主題借記卡，進一步加大營銷力度、提升交行品牌形象。與國際知名手錶企業合作研發可穿戴支付產品，打造新型支付體驗。持續推廣「最紅星期五-社區金鄰惠」活動，提升銀行卡社區用卡環境。報告期末，境內行太平洋借記卡發卡量達10,235萬張，較年初淨增395萬張；上半年累計消費額達人民幣4,013億元，同比增長8.02%。

3、同業與金融市場業務

- 報告期內，集團金融市場資金業務實現利息淨收入人民幣**140.28億元**，同比增長**27.01%**。
- 報告期內，集團金融市場資金業務實現稅前利潤人民幣**117.03億元**，同比減少**2.99%**。

本集團靈活應對宏觀經濟環境的複雜性和金融市場價格的波動性，準確把握市場機遇，不斷拓寬同業合作渠道，促進產品創新、流程優化和服務提升，為同業客戶提供全方位多層次的金融服務，推進同業與市場業務全面發展。

(1) 機構金融業務

大力拓展金融要素市場，進一步加強與上海清算所股份有限公司、中國證券登記結算有限公司、中國證券金融股份有限公司、中證機構間報價系統股份有限公司等合作，吸收沉澱資金，拓展低成本負債。銀銀合作方面，銀銀平台簽約銀行增至134家，較年初增長17.5%；銀銀合作第三方存管客戶數較年初增長134.1%。銀證合作方面，融資融券上線客戶數較年初增長19.9%；融資融券存管客戶AUM較年初增長310.5%；與54家證券公司上線銀行轉賬系統，市場覆蓋率達76%。銀期合作方面，期貨公司保證金存款餘額達人民幣725.5億元，存款規模繼續領跑市場。同業理財業務發展良好，銷售額達人民幣1.7萬億元，同比增長402.5%。

(2) 貨幣市場交易

本行準確研判市場走勢，把握市場機遇，加大資金運作力度，提高資金運用效率。一方面，努力拓展交易市場半徑，拓寬交易對手覆蓋面；另一方面，通過期限結構管理，穩步提高資金收益水平。報告期內，境內行累計進行人民幣貨幣市場交易達人民幣6.38萬億元，其中融出人民幣5.65萬億元，融入人民幣0.73萬億元；累計進行外幣貨幣市場交易930.58億美元。

(3) 交易賬戶業務

人民幣債券交易方面，深入研究市場環境、央行貨幣政策等變化趨勢，積極捕捉資金價格波動帶來的市場利率變化，主動尋找債券交易性機會，報告期內，境內銀行機構人民幣債券交易量達人民幣1.34萬億元。積極挖掘創新業務發展潛力，成功開展人民幣債券借貸業務和標準債券遠期交易，大力推動人民幣利率互換跨境套利交易。

外匯交易方面，在人民幣兌美元匯率寬幅震盪、雙向波動的新常態下，靈活調整交易策略，準確把握國內和離岸兩個市場波動規律，在控制風險的前提下，加大人民幣外匯跨市組合交易力度，不斷提高資金使用效益。積極履行銀行間外匯市場做市商職責，參與外匯市場各項業務創新。報告期內，境內行在銀行間外匯市場外匯交易量達4,145億美元。

(4) 銀行賬戶投資

緊抓債券市場機遇，合理把握債券配置節奏，適當加大地方債投資力度。報告期內，本集團債券投資規模達人民幣13,854.29億元，較年初增長19.47%；證券投資收益率達4.18%，同比下降10個基點。

(5) 貴金屬業務

成功達成上海黃金交易所首單場內詢價黃金期權交易、首單通過國際板保管庫的黃金進口等創新業務。報告期內，境內行代理個人貴金屬交易量達人民幣622.84億元，同比增長23.73%；實物貴金屬業務銷量達人民幣12.85億元，同比增長24.16%；黃金自營累計交易量達1,142.98噸，同比增長3.24倍，繼續保持市場活躍交易銀行地位。榮獲上海黃金交易所2014年度「市場傑出貢獻獎」、「優秀金融類會員」、「詢價業務傑出貢獻獎」、「國際業務傑出貢獻獎」等多個獎項。

(6) 資產管理業務

緊抓國企混合所有制改革及政府重點改革項目契機，創新股權投資模式，塑造本行產業基金品牌。設立交銀文化基金並成功參與上海首單國企混改—上海文廣(SMG)定向增發項目；設立新型城鎮化發展基金，對接優質基礎設施建設及棚改項目，支持國家新型城鎮化發展戰略；積極參與各地政府改革項目，成功創設交行—匯垠廣州混改專項基金、魯信創投引導基金等。報告期內，本行資產管理業務中心成功躋身廣發證券香港IPO基石投資人及華泰證券香港IPO錨定投資人，資產管理品牌全球影響力有效提升。

以產品創新為突破，緊密跟蹤市場熱點，推出「開新添利」、「私銀睿行」等打新股產品，推進產品由預期收益型向淨值型轉型，進一步豐富理財業務內涵。成功發行交銀盛通精選組合基金產品，形成「混合配置基金、組合基金、定增增強基金」絕對收益系列理財產品線。報告期末，人民幣表內外理財規模達人民幣1.3萬億元，較年初增長27.55%，繼續保持同業領先地位；實現中間業務收入同比增長60.81%。

4、「三位一體」渠道建設

- 報告期內，集團年化人均利潤達人民幣82.35萬元，同比增長5.70%；報告期末，網均存款（不含普惠型網點）達人民幣16.29億元，較年初增長12.11%。
- 報告期末，境內銀行機構營業網點合計達2,967家，較年初增加182家，其中，新開業183家，整合低產網點1家。
- 報告期末，自助銀行與人工網點配比提升至2.41：1；電子銀行分流率達85.82%，較年初提高2.69個百分點。
- 報告期末，境內行客戶經理總數達22,148人，同比增長3.7%。

持續推進人工網點、電子銀行和客戶經理「三位一體」建設，積極探索渠道整合。完善網絡佈局，推動省轄分行和基層營業機構轉型提升；加快電子銀行產品創新，提升業務分流能力，積極應對互聯網金融挑戰；強化客戶經理隊伍建設，有效提升客戶經理數量佔比和履職能力。

(1) 人工網點

加快省轄分行和基層營業機構轉型發展步伐，充分激發省轄分行經營活力，調整營業網點面積、人員和費用結構，壓降運營成本，提升綜合效能。持續推進基層網點分類建設，一方面「做大做綜合」，持續打造全功能旗艦網點，報告期末全行綜合型網點數量達515家；一方面「做小做特色」，積極推進普惠型網點佈局，報告期末全行普惠型網點數量達251家。

截至報告期末，境內銀行機構營業網點合計達2,967家，較年初增加182家，其中，新開業183家，整合低產網點1家；覆蓋232個地級及以上城市，較年初增加2個；地市級城市機構覆蓋率較年初提升0.60個百分點至69.46%，其中，西部地區機構覆蓋率為42.75%。

(2) 電子銀行

優化電子銀行客戶體驗，持續提升電子渠道交易安全和客戶滿意度，積極推進互聯網金融業務中心建設。報告期末，境內行電子銀行交易筆數突破14.85億筆，交易金額突破人民幣100.18萬億元，電子銀行分流率達85.82%，較年初提高2.69個百分點。

自助銀行。優化遠程智能櫃員機(iTM)發卡和簽約流程，夯實普惠型網點建設基礎。增加布放「理財機」、「繳費機」等專用機具，有效解決金融服務「最後一公里」問題。報告期內，境內行新增自助設備1,750台，自助設備總數超過2.88萬台，新增自助銀行914個，自助銀行總數達1.46萬個。自助銀行與人工網點配比提升至2.41：1。自助銀行交易筆數達到3.31億筆，自助銀行交易金額達人民幣8,133.37億元。遠程智能櫃員機(iTM)已在全行推廣489台。

網上銀行。通過安全升級、規範交易等措施，有效提高網上銀行交易安全性。網上銀行客戶數持續增長，網銀交易筆數增速明顯。報告期末，網上銀行(含個人和企業網銀，不含手機銀行，下同)客戶數較年初增長14.39%；網上銀行交易筆數同比增長73.06%。

手機銀行。深入挖掘和分析客戶數據，推進手機銀行3.0設計優化，實現客戶個性化專屬設置和定向推送功能。報告期末，本行手機銀行客戶總數較年初增長21.28%；手機銀行交易筆數達1.03億筆，同比增長91.63%；手機銀行交易量達人民幣1.29萬億元，同比增長168.18%。

(3) 客戶經理

繼續推進客戶經理隊伍建設，優化客戶經理管理機制，暢通客戶經理發展空間，加強客戶經理教育培訓，實現客戶經理數量和履職能力雙提升。報告期末，境內行客戶經理總數達22,148人，同比增長3.7%。其中，對公客戶經理達9,573人，同比增長0.7%；零售客戶經理達12,575人，同比增長6.0%。

(4) 客戶服務

加強消費者權益保護，開展消保服務巡檢工作，組織專項消保服務勞動競賽，切實提升客戶服務質量。報告期內，在中國零售銀行客戶滿意度調查中以837分名列同業第一位，較2014年提升29分。

5、國際化與綜合化經營

(1) 國際化發展

- 報告期內，受金融市場短期波動影響，境外銀行機構實現淨利潤人民幣**20.66億元**，同比減少**8.99%**。
- 報告期末，境外銀行機構資產總額達人民幣**8,115.80億元**，較年初增長**31.42%**。
- 報告期末，境外銀行機構減值貸款餘額為人民幣**1.56億元**，較年初減少**20.41%**；減值貸款率為**0.04%**，較年初下降**0.03**個百分點。

本集團持續深入推進國際化戰略，境外機構數量穩步增長，基本形成覆蓋主要國際金融中心和中國經貿往來地區的全球服務網絡；海外資產規模和貢獻度不斷提升；境內外聯動業務、跨境人民幣業務、離岸業務等增特色、增利潤業務快速發展，全球財富管理和金融服務能力進一步提高。

境外服務網絡

本集團境外機構網絡佈局不斷完善。2015年4月，澳大利亞布里斯班分行正式開業；2015年5月，盧森堡子行正式開業，集團控股收購BBM銀行成功實現簽約。報告期末，本集團在香港、紐約、東京、新加坡、首爾、法蘭克福、澳門、胡志明市、倫敦、悉尼、舊金山、台北、多倫多、布里斯班、盧森堡共設立境外分(子)行14家，設立代表處1家，境外經營網點達56個(不含代表處)。與全球144個國家和地區的1,639家同業建立代理行關係，與29個國家和地區的124家同業及聯行簽署了跨境人民幣代理結算協議，開立233個跨境人民幣同業往來賬戶，在25個國家和地區的56家銀行同業開立了18個幣種共74個外幣清算賬戶。

境內外聯動業務

把握國家「構建開放型經濟新體制」的戰略政策，充分發揮國際化與綜合化經營優勢，重點推動「一帶一路」沿線國家的中長期信保融資、跨境投融資等業務，為企業客戶提供境內外一體化優質金融服務。報告期內，共辦理聯動業務331.26億美元，同比增長4.45%；累計實現聯動業務收入人民幣31.05億元。

跨境人民幣業務

積極推進「融元通」新產品研發優化，推動跨國企業集團跨境人民幣集中運營、第三方支付合作等產品和服務方案創新優化。利用境內外、離在岸聯動優勢，深入拓展結算、融資、投資和金融市場等領域，推動跨境人民幣業務健康快速發展。報告期內，境內外機構跨境人民幣結算量達人民幣6,733.33億元，同比增長43.08%。

離岸業務

加強「一帶一路」戰略對接和「走出去」企業支持力度，通過大型海外銀團項目加快優質資產項目佈局。明確客戶拓展規劃，強化合規和反洗錢管理，夯實發展根基。優化離在岸聯動機制，提升發展合力。報告期末，離岸資產規模達122.00億美元；離岸國際結算量、貸款餘額和客戶數均位居中資離岸同業前列。

(2) 綜合化經營

- 報告期內，控股子公司(不含英國子行和盧森堡子行)實現歸屬母公司淨利潤人民幣**15.55**億元，同比增長**26.53%**，佔集團淨利潤比重同比上升**0.83**個百分點至**4.17%**。
- 報告期末，控股子公司(不含英國子行和盧森堡子行)資產總額達人民幣**1,910.42**億元，較年初增長**19.81%**，佔集團資產總額比重較年初提高**0.14**個百分點至**2.68%**。
- 報告期內，子公司社會融資規模總量為人民幣**5,048.37**億元。

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

- 交銀租賃報告期末租賃資產餘額達人民幣1,281.85億元，較年初增長16.00%，並獲得標準普爾A-、惠譽A的長期國際主體評級。
- 交銀國信加強與集團的創新合作，成功推動PPP投資基金業務落地，報告期末，管理資產規模達人民幣4,636.99億元，較年初增長16.20%；信託賠付率和自營資產不良率持續保持雙零。
- 交銀施羅德基金業績排名行業靠前，交銀穩健、交銀成長等9只基金名列同類產品前1/4，交銀主題基金榮獲《中國證券報》「2014年度開放式混合型金牛基金」獎項。報告期末，管理資產規模達人民幣3,595.92億元，較年初增長87.52%。
- 交銀康聯報告期內實現原保費收入人民幣31.41億元，同比增長42.55%，增速繼續超過行業平均水平。
- 交銀國際市場影響力不斷提升，被香港商報等多家機構評為「中港兩地最受投資者歡迎證券商」和「傑出研究團隊證券商」。
- 交銀保險保費增長率和淨賠付率優於市場水平，業務發展質效並優。
- 村鎮銀行業務發展穩健，積極支持當地經濟建設。報告期末，四家村鎮銀行總資產規模為人民幣60.56億元，較年初增長4.83%；報告期內，共實現淨利潤人民幣3,926.51萬元。

先行先試，交行深化改革、轉型發展開啟新篇章

2015年6月，《交通銀行深化改革方案》獲得國務院批准同意，這為本行深化改革、轉型發展贏得了先機。本行將秉承作為中國歷次金融改革先鋒的優秀基因，把握經濟金融形勢的深刻變化，堅持市場化改革方向，堅持體制機制創新，堅持問題導向、穩步實施，通過進一步完善公司治理機制、轉變內部經營機制，形成有效的決策、執行、制衡機制，以深化改革釋放紅利，加快推進轉型發展，顯著提升核心業績指標。《交通銀行深化改革方案》主要包括三個方面：

率先探索有中國特色的大型商業銀行公司治理機制，充分調動各利益攸關方的積極性。在堅持國有控股地位的同時，本行將充分發揮滙豐銀行作為戰略投資者的優勢，深入推動與滙豐銀行的全球金融合作，努力打造中國市場的金融開放合作高地與全球視野的大行合作典範。本行核心員工積極增持交行股票，主動鎖定持股期限，形成利益共同體。探索完善授權經營機制，探索實現「股東大會對董事會全權授權」和「董事會對高管層充分授權」的授權經營體系。

深化商業銀行內部經營機制改革，打造兼具政策與市場優勢的商業銀行。本行以客戶為中心，構建清晰的總行機構改革路線圖，圍繞五大板塊(公司金融板塊、同業金融板塊、個人金融板塊、互聯網金融板塊和風險管理板塊)和五大體系(資產負債管理體系、資金營運管理體系、績效考核體系、用人薪酬體系和授權經營體系)推動總行層面經營機制改革，現已基本完成營銷服務職能板塊組織架構調整工作。本行更將以用人薪酬考核機制改革作為此次改革的重中之重，真正煥發全體員工的工作熱情與競爭活力。本行將建立中高層職業經理人市場化選聘機制和程序，構建適應現代企業制度和市場競爭需要的選人用人機制，真正解決長期困擾企業發展的人員管理、薪酬管理及績效考核機制問題；研究建立發展責任制，把「績效考核，綜合競爭力評價、內控評價、服務評價」作為經營單位發展責任制的重要內容，對子公司實施薪酬與業績風險緊密掛鈎的考核機制；落實風險管理責任追究機制，建立「全覆蓋、全流程、責任制、風險文化」為核心的全面風險管理體系和內控體系。

實施商業銀行經營模式的轉型與創新，塑造面向未來的盈利增長模式。本行將深化事業部制改革，實現「事業部制經營」與「分行制經營」雙輪驅動業務發展模式；成立互聯網金融中心，著力以互聯網思維發展互聯網金融業務；推動資本運作，提升市場價值；以「人工網點+電子銀行+客戶經理」的「三位一體」網絡建設為基礎，實施網點經營模式轉型；堅持表內業務和表外業務共同發展，推進向財富管理銀行的轉型；探索境內外金融市場業務一體化發展。

本行有信心通過全面貫徹落實深化改革方案，以深化改革釋放紅利，使公司治理機制、業務運行效率、業績發展水平、風險管控能力、社會服務水平、市場整體評價和利益相關者滿意度達到國內同業的先進水平，建成為國際化、綜合化、財富管理特色突出，具有國際先進管理水平的現代銀行集團。

(二) 財務報表分析

1、利潤表主要項目分析

(1) 稅前利潤

報告期內，本集團實現稅前利潤人民幣482.89億元，同比增加人民幣10.94億元，增幅2.32%。稅前利潤主要來源於利息淨收入和手續費及佣金淨收入。

下表列示了本集團在所示期間的稅前利潤的部分資料：

(人民幣百萬元)

	截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2014年
利息淨收入	71,059	67,211
手續費及佣金淨收入	19,386	15,701
貸款減值損失	(11,454)	(10,159)
稅前利潤	48,289	47,195

(2) 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入人民幣710.59億元，同比增加人民幣38.48億元，在淨經營收入中的佔比為73.15%，是本集團業務收入的主要組成部分。

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

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	截至2015年6月30日止6個月期間			截至2014年6月30日止6個月期間		
	平均結餘	利息收支	年化平均 收益 (成本)率(%)	平均結餘	利息收支	年化平均 收益 (成本)率(%)
資產						
存放中央銀行款項	874,830	6,565	1.50	839,715	6,441	1.53
存放和拆放同業及其他 金融機構款項	636,419	11,021	3.46	476,511	9,773	4.10
客戶貸款及應收款項	3,640,072	109,081	5.99	3,344,422	104,372	6.24
其中：公司貸款及 應收款項	2,619,488	76,869	5.87	2,501,360	76,181	6.09
個人貸款	901,034	29,849	6.63	755,214	26,091	6.91
貼現票據	119,550	2,363	3.95	87,848	2,100	4.78
證券投資	1,226,081	25,616	4.18	1,066,974	22,826	4.28
生息資產	6,271,004 ³	150,590 ³	4.80	5,626,192 ³	141,728 ³	5.04
非生息資產	299,415			224,616		
資產總額	6,570,419³			5,850,808³		
負債及股東權益						
客戶存款	4,245,883	50,350	2.37	3,939,571	46,079	2.34
其中：公司存款	2,834,823	32,868	2.32	2,660,032	31,157	2.34
個人存款	1,411,060	17,482	2.48	1,279,539	14,922	2.33
同業及其他金融機構 存放和拆入	1,552,866	27,189	3.50	1,273,807	27,755	4.36
發行債券及其他	193,191	3,685	3.81	127,050	2,367	3.73
計息負債	5,885,542 ³	79,531 ³	2.70	5,238,998 ³	74,517 ³	2.84
股東權益及非計息負債	684,877			611,810		
負債及股東權益合計	6,570,419³			5,850,808³		
利息淨收入		71,059			67,211	
淨利差 ¹			2.10 ³			2.20 ³
淨利息收益率 ²			2.27 ³			2.39 ³
淨利差 ¹			2.16 ⁴			2.26 ⁴
淨利息收益率 ²			2.33 ⁴			2.45 ⁴

註：

1. 指平均生息資產總額的年化平均收益率與平均計息負債總額的年化平均成本率間的差額。
2. 指年化利息淨收入與平均生息資產總額的比率。
3. 剔除代理客戶理財產品的影響。
4. 剔除代理客戶理財產品的影響，並考慮國債及地方債投資利息收入免稅因素。

報告期內，本集團利息淨收入同比增長5.73%，淨利差和淨利息收益率分別為2.10%和2.27%，同比分別下降10個和12個基點。其中，第二季度淨利差和淨利息收益率環比分別下降2個和5個基點。

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

(人民幣百萬元)

	2015年1-6月與2014年1-6月的比較		
	增加/(減少)由於		
	金額	利率	淨增加/(減少)
生息資產			
存放中央銀行款項	269	(145)	124
存放和拆放同業及其他金融機構款項	3,278	(2,030)	1,248
客戶貸款及應收款項	9,224	(4,515)	4,709
證券投資	3,405	(615)	2,790
利息收入變化	16,176	(7,305)	8,871
計息負債			
客戶存款	3,584	687	4,271
同業及其他金融機構存放和拆入	6,083	(6,649)	(566)
發行債券及其他	1,234	84	1,318
利息支出變化	10,901	(5,878)	5,023
利息淨收入變化	5,275	(1,427)	3,848

報告期內，本集團利息淨收入同比增加人民幣38.48億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加人民幣52.75億元，平均收益率和平均成本率變動致使利息淨收入減少人民幣14.27億元。

① 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入人民幣1,522.83億元，同比增加人民幣88.71億元，增幅6.19%。

A. 客戶貸款及應收款項利息收入

客戶貸款及應收款項利息收入是本集團利息收入的最大組成部分。報告期內，客戶貸款及應收款項利息收入為人民幣1,090.81億元，同比增加人民幣47.09億元，增幅4.51%，主要由於客戶貸款及應收款項平均餘額同比增長8.84%。

B. 證券投資利息收入

報告期內，證券投資利息收入為人民幣256.16億元，同比增加人民幣27.90億元，增幅12.22%，主要由於證券投資平均餘額同比增長14.91%。

C. 存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。報告期內，存放中央銀行款項利息收入達人民幣65.65億元，同比增加人民幣1.24億元，主要由於客戶存款規模增長帶動存放央行款項平均餘額同比增長4.18%。

D. 存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入

存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入為人民幣110.21億元，同比增加人民幣12.48億元，增幅12.77%，主要由於存放和拆放同業及其他金融機構款項平均餘額同比增長33.56%。

② 利息支出

報告期內，本集團利息支出為人民幣812.24億元，同比增加人民幣50.23億元，增幅6.59%。

A. 客戶存款利息支出

客戶存款是本集團主要資金來源。報告期內，客戶存款利息支出為人民幣503.50億元，同比增加人民幣42.71億元，增幅9.27%，佔全部利息支出的61.99%。客戶存款利息支出的增加，主要由於客戶存款平均餘額同比增長7.78%，且平均成本率同比上升3個基點。

B. 同業及其他金融機構存放和拆入利息支出

報告期內，同業及其他金融機構存放和拆入利息支出為人民幣271.89億元，同比減少人民幣5.66億元，降幅2.04%，主要由於同業及其他金融機構存放和拆入平均成本率同比下降86個基點。

C. 發行債券及其他利息支出

報告期內，發行債券及其他利息支出為人民幣36.85億元，同比增加人民幣13.18億元，增幅55.68%，主要由於發行債券及其他平均餘額同比增長52.06%，且平均成本率同比上升8個基點。

(3) 手續費及佣金淨收入

手續費及佣金淨收入是本集團淨經營收入的重要組成部分。報告期內，本集團不斷提高中間業務發展質效，大力推動盈利模式轉型，收入來源更趨多元化。報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入人民幣193.86億元，同比增加人民幣36.85億元，增幅23.47%。代理類、投資銀行和管理類等業務是本集團中間業務的主要增長點。

下表列示了本集團在所示期間的手續費及佣金淨收入的組成結構：

(人民幣百萬元)

	截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2014年
支付結算	1,762	1,758
銀行卡	5,487	5,118
投資銀行	4,686	3,146
擔保承諾	2,109	2,257
管理類	5,028	3,621
代理類	1,568	940
其他	332	474
手續費及佣金收入合計	20,972	17,314
減：手續費及佣金支出	(1,586)	(1,613)
手續費及佣金淨收入	19,386	15,701

支付結算手續費收入為人民幣17.62億元，同比增加人民幣0.04億元，增幅0.23%，與去年同期相比基本持平。

銀行卡手續費收入為人民幣54.87億元，同比增加人民幣3.69億元，增幅7.21%，主要由於本集團銀行卡發卡量、卡消費額和自助設備交易額有所增長。

投資銀行手續費收入為人民幣46.86億元，同比增加人民幣15.40億元，增幅48.95%，主要由於本集團諮詢顧問業務收入大幅增加。

擔保承諾手續費收入為人民幣21.09億元，同比減少人民幣1.48億元，降幅6.56%，主要由於開出銀行承兌匯票業務量略有下降。

管理類手續費收入為人民幣50.28億元，同比增加人民幣14.07億元，增幅38.86%，主要得益於本集團資產管理及代理理財業務管理費收入的增長。

代理類手續費收入為人民幣15.68億元，同比增加人民幣6.28億元，增幅66.81%，主要由於基金代銷、代理保險業務收入的大幅上升。

(4) 業務成本

報告期內，本集團業務成本為人民幣248.55億元，同比增加人民幣17.39億元，增幅7.52%；本集團成本收入比為25.87%，同比上升0.16個百分點。

(5) 貸款減值損失

報告期內，本集團貸款減值損失為人民幣114.54億元，同比增加人民幣12.95億元，增幅12.75%。其中：①組合撥備支出為人民幣66.77億元，同比增加人民幣20.20億元；②逐筆撥備支出為人民幣47.77億元，同比減少人民幣7.25億元。報告期內，信貸成本率為0.62%，同比上升0.03個百分點。

(6) 所得稅

報告期內，本集團所得稅支出為人民幣107.83億元，同比增加人民幣4.83億元，增幅4.69%。實際稅率為22.33%，低於25%的法定稅率，主要是由於本集團持有的國債及地方債利息收入按稅法規定為免稅收益。

下表列示了本集團在所示期間的本期稅項及遞延稅項的明細：

(人民幣百萬元)

	截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2014年
本期稅項	10,724	8,561
遞延稅項	59	1,739

2、資產負債表主要項目分析

(1) 資產

截至報告期末，本集團資產總額為人民幣71,221.55億元，較年初增加人民幣8,538.56億元，增幅13.62%。

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

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
客戶貸款	3,623,674	50.88	3,354,787	53.52
證券投資	1,390,554	19.52	1,162,876	18.55
現金及存放中央銀行 款項	1,111,252	15.60	938,055	14.97
存放和拆放同業 及其他金融機構款項	652,691	9.16	525,033	8.38
資產總額	7,122,155		6,268,299	

① 客戶貸款

報告期內，本集團合理把握信貸投放總量、投向和節奏，貸款實現均衡平穩增長。截至報告期末，本集團客戶貸款餘額為人民幣37,091.52億元，較年初增加人民幣2,774.17億元，增幅8.08%。其中，境內銀行機構人民幣貸款較年初增加人民幣2,233.68億元，增幅7.07%。

行業集中度

報告期內，本集團積極支持產業結構升級和實體經濟發展，大力推動業務結構優化。

下表列示了本集團在所示日期客戶貸款按行業分佈的情況：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
採礦業	102,007	2.75	98,886	2.88
製造業				
— 石油化工	122,990	3.32	120,727	3.52
— 電子	86,611	2.34	77,856	2.27
— 鋼鐵	36,833	0.99	38,760	1.13
— 機械	115,991	3.13	110,486	3.22
— 紡織及服裝	39,929	1.08	39,389	1.15
— 其他製造業	249,756	6.72	237,455	6.92
電力、燃氣及水的生產和供應業	134,712	3.63	132,234	3.85
建築業	117,132	3.16	107,521	3.13
交通運輸、倉儲和郵政業	424,819	11.45	388,980	11.33
電信、計算機服務和軟件業	13,945	0.38	12,291	0.36
批發和零售業	360,647	9.72	333,003	9.70
住宿和餐飲業	33,162	0.89	30,536	0.89
金融業	48,934	1.32	45,693	1.33
房地產業	217,603	5.87	207,566	6.05
服務業	260,910	7.03	233,905	6.82
水利、環境和公共設施管理業	138,219	3.73	138,903	4.05
科教文衛	66,329	1.79	59,833	1.74
其他	87,033	2.35	74,806	2.18
貼現	108,710	2.93	74,548	2.17
公司貸款總額	2,766,272	74.58	2,563,378	74.69
按揭	567,276	15.29	529,871	15.44
信用卡	250,649	6.76	223,593	6.52
其他	124,955	3.37	114,893	3.35
個人貸款總額	942,880	25.42	868,357	25.31
扣除減值撥備前				
客戶貸款總額	3,709,152	100.00	3,431,735	100.00

截至報告期末，本集團公司貸款餘額為人民幣27,662.72億元，較年初增加人民幣2,028.94億元，增幅7.92%。其中，貸款分佈最多的四個行業是製造業，交通運輸、倉儲和郵政業，批發和零售業以及服務業，佔全部公司貸款的61.40%。

截至報告期末，本集團個人貸款餘額為人民幣9,428.80億元，較年初增加人民幣745.23億元，增幅8.58%，在客戶貸款中的佔比較年初上升0.11個百分點至25.42%。

借款人集中度

報告期末，本集團對最大單一客戶的貸款總額佔集團資本淨額的1.45%，對最大十家客戶的貸款總額佔集團資本淨額的11.77%，均符合監管要求。

下表列示了在所日期本集團向十大借款人提供的貸款餘額：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2015年6月30日		
	行業類型	貸款餘額	佔貸款總額 比例(%)
客戶A	交通運輸、倉儲和郵政業	8,553	0.24
客戶B	交通運輸、倉儲和郵政業	8,085	0.22
客戶C	其他	7,586	0.20
客戶D	交通運輸、倉儲和郵政業	7,075	0.19
客戶E	製造業—其他製造業	7,054	0.19
客戶F	水利、環境和公共設施管理業	6,833	0.18
客戶G	交通運輸、倉儲和郵政業	6,492	0.18
客戶H	交通運輸、倉儲和郵政業	6,326	0.17
客戶I	服務業	5,724	0.15
客戶J	交通運輸、倉儲和郵政業	5,498	0.15
十大客戶合計		69,226	1.87

地域集中度

本集團貸款主要集中在長江三角洲、環渤海經濟圈和珠江三角洲地區。截至報告期末，上述三個地區貸款餘額佔比分別為32.84%、18.71%和7.35%，其中長江三角洲、珠江三角洲地區貸款餘額較年初分別增長10.38%和6.44%，環渤海經濟圈地區貸款餘額較年初減少4.01%。

貸款質量

截至報告期末，集團減值貸款率為1.35%，較年初上升0.10個百分點；撥備覆蓋率達到170.43%，較年初下降8.45個百分點；撥備率為2.30%，較年初上升0.06個百分點。

下表列示了本集團在所示日期的減值貸款和逾期90天以上貸款的部分資料：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2015年6月30日	2014年12月31日
減值貸款	50,153	43,017
逾期90天以上的貸款	70,993	44,614
減值貸款佔貸款餘額的百分比(%)	1.35	1.25

② 證券投資

截至報告期末，本集團證券投資淨額為人民幣13,905.54億元，較年初增加人民幣2,276.78億元，增幅19.58%；得益於投資結構的合理配置和不斷優化，本集團證券投資總體收益率達到4.18%的較好水平。

證券投資結構

下表列示了在所示日期本集團按持有目的劃分和按發行主體劃分的證券投資結構：

— 按持有目的劃分的投資結構：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	141,066	10.14	105,702	9.09
應收款項類投資	265,758	19.11	211,588	18.20
可供出售金融資產	236,787	17.03	210,016	18.06
持有至到期投資	746,943	53.72	635,570	54.65
合計	1,390,554	100.00	1,162,876	100.00

— 按發行主體劃分的投資結構：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
政府及中央銀行	443,456	31.89	345,199	29.68
公共實體	20,672	1.49	20,119	1.73
同業和其他金融機構	475,079	34.16	425,079	36.56
法人實體	451,347	32.46	372,479	32.03
合計	1,390,554	100.00	1,162,876	100.00

本集團持有的最大十支金融債券

(除另有標明外，人民幣百萬元)

債券名稱	面值	年利率(%)	到期日	計提減值
2015年同業及非銀行 金融機構債券	5,910	4.95	19/01/2018	—
2011年同業及非銀行 金融機構債券	5,000	5.50	26/10/2021	—
2014年同業及非銀行 金融機構債券	4,000	5.98	18/08/2029	—
2012年同業及非銀行 金融機構債券	3,800	4.70	29/06/2022	—
2012年同業及非銀行 金融機構債券	3,500	4.30	14/02/2017	—
2013年同業及非銀行 金融機構債券	3,200	4.95	17/06/2023	—
2012年同業及非銀行 金融機構債券	3,000	4.20	28/02/2017	—
2013年政策性銀行債券	3,000	3.89	10/01/2016	—
2013年政策性銀行債券	2,900	4.16	10/01/2018	—
2013年政策性銀行債券	2,800	4.10	26/02/2020	—

(2) 負債

截至報告期末，本集團負債總額為人民幣66,303.55億元，較年初增加人民幣8,356.61億元，增幅14.42%。其中，客戶存款較年初增加人民幣4,848.98億元，在負債總額中的佔比為68.09%，較年初下降1.45個百分點；同業及其他金融機構存放和拆入較年初增加人民幣2,909.33億元，在負債總額中的佔比為25.63%，較年初上升1.33個百分點。

客戶存款

客戶存款是本集團最主要的資金來源。截至報告期末，本集團客戶存款餘額為人民幣45,145.66億元，較年初增加人民幣4,848.98億元，增幅12.03%。從本集團客戶結構上看，公司存款佔比為68.31%，較年初上升2.14個百分點；個人存款佔比為31.56%，較年初下降2.13個百分點。從期限結構上看，活期存款佔比為43.76%，較年初下降4.33個百分點；定期存款佔比為56.11%，較年初上升4.34個百分點。

下表列示了本集團在所示日期的公司存款和個人存款情況：

(人民幣百萬元)

	2015年6月30日	2014年12月31日
公司存款	3,084,103	2,666,271
其中：公司活期存款	1,415,102	1,395,657
公司定期存款	1,669,001	1,270,614
個人存款	1,424,633	1,357,902
其中：個人活期存款	560,477	542,124
個人定期存款	864,156	815,778

3、現金流量表主要項目分析

截至報告期末，本集團現金及現金等價物餘額人民幣4,937.89億元，較年初淨增加人民幣1,801.63億元。

經營活動現金流量為淨流入人民幣3,559.47億元，同比多流入人民幣3,661.88億元，主要是由於客戶存款、同業及其他金融機構存放和拆入的現金流入額同比有所增加。

投資活動現金流量為淨流出人民幣1,723.86億元，同比多流出人民幣1,714.85億元，主要是證券投資相關活動導致的現金流出額同比有所增加。

籌資活動現金流量為淨流出人民幣33.40億元，同比多流出人民幣239.64億元，主要是由於償還債券及存款證本金、發放現金股利產生的現金流出額同比有所增加。

4、分部情況

(1) 按地區劃分的分部經營業績

下表列示了本集團在所示期間各個地區分部的稅前利潤和淨經營收入：

(人民幣百萬元)

	截至6月30日止6個月期間			
	2015年		2014年	
	稅前利潤	淨經營收入 ¹	稅前利潤	淨經營收入 ¹
華北	6,270	11,720	7,004	12,070
東北	1,974	4,118	1,212	3,449
華東	15,380	35,808	15,335	33,674
華中及華南	10,303	16,827	7,333	14,464
西部	6,315	9,427	4,843	8,106
海外	3,195	4,727	3,185	4,458
總部	4,852	14,519	8,283	14,652
總計 ²	48,289	97,146	47,195	90,873

註：

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

(2) 按地區劃分的分部存貸款情況

下表列示了本集團在所示日期按地區劃分的存款餘額和貸款餘額：

(人民幣百萬元)

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	存款餘額	貸款餘額	存款餘額	貸款餘額
華北	676,481	537,086	534,997	524,090
東北	256,678	178,708	235,562	177,888
華東	1,702,762	1,306,377	1,543,041	1,235,779
華中及華南	974,942	680,204	950,701	638,822
西部	548,939	373,998	469,019	348,089
海外	352,874	362,119	293,982	276,983
總部	1,890	270,660	2,366	230,084
總計	4,514,566	3,709,152	4,029,668	3,431,735

(3) 按業務板塊劃分的分部經營業績

本集團的業務主要分成四類：公司金融業務、個人金融業務、資金業務和其他業務。本集團公司金融業務是利潤的最主要來源，公司金融業務利息淨收入佔比達到56.04%。

下表列示了本集團在所示期間按業務板塊劃分的利息淨收入情況：

(人民幣百萬元)

	截至2015年6月30日止6個月期間				合計
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他業務	
利息淨收入	39,822	16,751	14,028	458	71,059
— 外部利息淨收入／ (支出)	38,988	7,411	24,202	458	71,059
— 內部利息淨收入／ (支出)	834	9,340	(10,174)	—	—

(三) 資產證券化業務開展情況

本行積極推進信貸資產證券化業務創新，豐富基礎資產類型，探索多元化發行模式。報告期末，交銀2014年第一期信貸資產證券化項目存續貸款未償本金餘額人民幣13.69億元，交銀2014年第二期信貸資產證券化項目存續貸款未償本金餘額人民幣12.72億元。本行嚴格按照貸款服務合同等要求履行存續管理職能，所有貸款均保持正常，無違約發生。

(四) 資本充足率信息

資本充足率計量方法

本集團依據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量資本充足率。經監管核准，本集團自2014年6月末開始採用資本管理高級方法計量資本充足率。

資本充足率計量範圍

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

資本充足率計量結果

2015年6月末，按照中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的本集團資本充足率13.12%，一級資本充足率10.86%，核心一級資本充足率10.86%，均滿足監管要求。

(除另有標明外，人民幣百萬元)

根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算^註：

項目	本集團	本銀行
核心一級資本淨額	487,289	464,336
一級資本淨額	487,307	464,336
資本淨額	588,364	565,182
核心一級資本充足率(%)	10.86	10.69
一級資本充足率(%)	10.86	10.69
資本充足率(%)	13.12	13.01

註：按《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定，交銀保險和交銀康聯兩家保險公司不納入並表範圍。按照資本管理高級方法計量的資本充足率，信用風險採用內部評級法，市場風險採用內部模型法，操作風險採用標準法。

根據中國銀監會《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算：

項目	本集團	本銀行
核心資本充足率(%)	10.74	10.70
資本充足率(%)	13.52	13.37

風險加權資產

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

(人民幣百萬元)

項目	2015年6月30日
信用風險加權資產	3,688,453
市場風險加權資產	111,194
操作風險加權資產	292,811
因應用資本底線及校準而額外增加的風險加權資產	393,372
風險加權資產合計	4,485,830

信用風險暴露

內評法覆蓋部分違約風險暴露

(人民幣百萬元)

根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其相關規定計算

項目	2015年6月30日
公司風險暴露	2,904,273
零售風險暴露	1,042,869
合計	3,947,142

內評法未覆蓋部分風險暴露

(人民幣百萬元)

根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其相關規定計算

項目	2015年6月30日
表內信用風險	3,797,147
其中：資產證券化	13,162
表外信用風險	154,003
交易對手信用風險	34,393
內部評級法未覆蓋的信用風險暴露合計	3,985,543

市場風險資本要求

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

(人民幣百萬元)

項目	2015年6月30日 資本要求
內部模型法覆蓋部分的市場風險	7,583
內部模型法未覆蓋部分的市場風險	1,313
市場風險資本要求合計	8,896

風險價值(VaR)情況

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

(人民幣百萬元)

項目名稱	2015年1-6月	
	風險價值 (VaR)	壓力風險價值 (SVaR)
期末市場風險的風險價值	1,133	1,229
報告期內最高風險價值	1,355	1,728
報告期內最低風險價值	818	918
報告期內平均風險價值	1,087	1,310

銀行賬戶股權投資及損益

下表列示了本集團持有的銀行賬戶股權及損益情況。

(人民幣百萬元)

項目	2015年6月30日	
	風險暴露餘額	未實現潛在 的風險收益 ^註
股權投資	2,029	54

註： 未實現潛在的風險收益為資產負債表中體現的未實現收益(損失)，但不是通過利潤和損失科目來體現。

關於本集團資本計量的更多信息參見附錄「資本充足率信息補充資料」；關於本行資本融資情況的更多信息參見「重要事項」中的優先股發行情況。

(五) 槓桿率信息

本集團依據中國銀監會2015年1月頒佈的《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計量槓桿率。2015年6月30日，本集團槓桿率6.15%，滿足監管要求。

(除另有標明外，人民幣百萬元)

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

項目	2015年6月30日
一級資本淨額	487,307
調整後的表內外資產餘額	7,919,134
槓桿率水平(%)	6.15

關於本集團槓桿率的更多信息參見附錄「槓桿率信息補充資料」。

(六) 風險管理

2015年上半年，本行持續完善「全覆蓋、全流程、風險文化、責任制」為核心的全面風險管理體系，堅持防控並重與標本兼治相協調，整體推進與重點突破相促進，推動各項風險管理工作取得紮實成效。

1、風險偏好

本行董事會將「穩健、平衡、合規、創新」確立為全行總體風險偏好，設立收益、資本、質量、評級四維風險容忍度，並進一步對信用、市場、操作、流動性、銀行賬戶利率、信息科技、國別(經濟體)等七大風險設定了23個具體風險限額指標，定期掌控總體風險變化。

報告期內，本行堅持合規經營理念，認真落實外部監管要求，切實強化內部規範約束；堅持提升風險管理水平，積極支持業務發展戰略，有效管控轉型創新風險；堅持穩健平衡理念，努力實現風險與收益的動態平衡，努力實現規模、質量與效益的均衡發展。2015年上半年，本行風險容忍度和風險限額各項指標運行平穩，風險偏好總體執行情況良好。

2、風險管理架構

本行董事會承擔風險管理最終責任和最高決策職能，並通過下設的風險管理委員會掌握全行風險狀況。本行高管層設立「1+3+2」風險管理委員會，其中全面風險管理委員會負責根據董事會制定的風險管理規劃和風險偏好，按照「橫到邊、縱到底、全覆蓋」的要求，完善管理體系，優化工作機制，統一管理規範，評估工作有效性。全面風險管理委員會下設信用風險、市場與流動性風險、操作風險與合規(反洗錢)三個專業風險管理委員會，以及信貸/非信貸審查、風險資產審查兩類業務審查委員會，各司其職。各省直分行、海外分行和子公司參照上述框架，根據業務實際和管理需要，相應設立簡化實用的風險管理委員會。全面風險管理委員會與其他委員會之間，以及總分機構委員會之間建立「領導與執行、指導與報告」機制，形成整體統一、有機協調的風險管理體系，確保全行風險管理要求的執行落實。

3、風險管理工具

本行高度重視風險管理工具、信息系統和計量模型建設。報告期內，本行持續細化各類風險的管控要求，設計優化契合各類風險特徵和業務運行實際的風險監測體系和系統工具，全方位開展風險排查和基層操作檢查，利用信息系統強化實時風險控制，不斷提升風險管控的針對性和有效性。

報告期內，本行持續完善覆蓋信用、市場、操作等風險的計量模型及管理體系。持續開展模型運行監控和分析，適時啟動模型優化與升級，穩步推進風險計量高級方法建設，並將計量結果深入應用於客戶准入、限額管理、風險監控、績效考核等領域。

4、信用風險管理

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

以授信政策為綱引導業務發展方向。嚴格執行落實《交通銀行2015年授信與風險政策綱要》和行業(區域)投向指引，持續優化資產結構。上半年投向結構符合當前宏觀經濟運行特點，農林牧漁、燃氣和水、醫療衛生等民生保障和消費升級領域貸款增速高於全部貸款平均增速水平。製造業貸款增量進一步向電子等先進製造業傾斜，八個產能嚴重過剩行業貸款餘額較年初減少人民幣89.05億元。風險較高的批發業貸款佔比進一步下降，較年初下降0.21個百分點。

繼續加強重點領域管控。對批發貿易、機械、紡織等行業通過內評篩選和數據挖掘建立「負面清單」。重點關注擔保鏈(圈)風險，指導分行按圖索驥尋找關鍵風險點，破圈解鏈。綜合運用總量控制、名單制、限額管理、強化分行權限內項目審核等方式，加強對一般製造業、產能嚴重過剩行業、批發貿易行業等風險管控。

以逾期貸款管控為抓手，加強資產質量管理。逐日監控分析逾期變動情況，及時將新發生逾期貸款納入集中管控，變事後分析為事前、事中主動管理。以「控風險、遏逾期、清不良」為目標，針對零貸業務風險特點開展專項管控行動，扭轉零貸業務資產質量持續下遷的勢頭。

紮實開展減退加固和信貸重組，提早化解風險。上半年全行累計減退風險貸款人民幣360億元，加固風險貸款人民幣384億元。以增強風險緩釋能力為目標，深入推進業務重組。上半年通過重組共收回本金人民幣16.79億元、欠息人民幣1.94億元，直接壓降和減少不良下遷人民幣300.62億元，提升風險業務的平均資產覆蓋率4.25個百分點。

多策並舉做好清收處置，壓降不良資產。上半年累計壓降表內不良資產人民幣128.28億元，其中包括不良貸款人民幣124.56億元、非信貸不良資產人民幣3.72億元。

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

2015年6月末，本集團不良貸款餘額人民幣501.53億元／1.35%，較年初增加人民幣71.36億元／0.10個百分點。截至2015年6月末，本集團按中國銀行業監管口徑劃分的貸款五級分類情況如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

五級分類	2015年6月30日		2014年12月31日		2013年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
正常類貸款	3,538,680	95.41	3,296,815	96.07	3,173,011	97.14
關注類貸款	120,319	3.24	91,903	2.68	59,047	1.81
正常貸款合計	3,658,999	98.65	3,388,718	98.75	3,232,058	98.95
次級類貸款	15,673	0.42	16,103	0.47	13,778	0.42
可疑類貸款	22,017	0.59	18,680	0.54	13,586	0.42
損失類貸款	12,463	0.34	8,234	0.24	6,946	0.21
不良貸款合計	50,153	1.35	43,017	1.25	34,310	1.05
合計	3,709,152	100.00	3,431,735	100.00	3,266,368	100.00

截至2015年6月末，本行按中國銀行業監管口徑計算的貸款遷徙率如下：

貸款遷徙率(%)	2015年1-6月	2014年	2013年
正常類貸款遷徙率	1.58	2.59	1.58
關注類貸款遷徙率	15.87	24.43	23.18
次級類貸款遷徙率	34.05	52.64	37.02
可疑類貸款遷徙率	27.55	18.90	17.96

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

5、市場風險管理

本行面臨的主要市場風險是利率風險和匯率風險(含黃金)。

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

報告期內，本行進一步完善市場風險管理制度體系，持續優化市場風險管理信息系統，包括擬定金融工具公允價值估值管理政策，配置新業務新產品的估值模型、參數和市場數據等，對新配置模型進行獨立驗證，優化市場風險管理模型和配置，定期進行數據質量檢查。

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

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

6、流動性風險管控

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

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

7、操作風險管理

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

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

報告期內，本行深化操作風險管理，促進流程優化與內部管理提升。組織開展全行93個統一業務流程及分行特色業務流程的風險初評估，啟動46個重點業務流程的風險與控制自我評估，總體把握業務流程的操作風險，明確改進方向。開展支付機構客戶備付金存管業務、國內保理業務等專項操作風險排查，促進業務更規範有序發展。細化制定操作風險事件報告與處理規範，進一步提高事件報告與數據收集質量。上半年共對60件操作風險典型案例進行分析，挖掘員工管理、流程運行、系統控制等方面的薄弱環節和管理缺陷，督促落實管理提升措施。下發專項制度全面規範外包風險評估管理，推動全行強化外包的過程管理和風險的事中控制。制定全行業務連續性應急演練計劃，設計演練方案並組織全行推進。

8、法律合規與反洗錢

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

報告期內，本行不斷提升法律合規管理質效和管理水平，在業務經營創新、規章制度管理、訴訟糾紛處置等方面加強法律合規風險管控。加強合規文化建設，開展普法宣傳教育，貫徹落實依法治國要求，倡導「合規優先、主動合規、全員合規」合規文化理念，營造合規文化氛圍。

本行持續加強反洗錢管理，推進反洗錢可疑交易報告集中處理工作。

9、聲譽風險管理

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

本行認真紮實推進聲譽風險管理工作，完善聲譽風險管理體系，規範聲譽風險管理流程，有序開展聲譽風險識別、評估、監測和控制工作。報告期內，本行出台《關於進一步加強聲譽風險管理的意見》，作為新形勢下本行聲譽風險管理的基本政策。進一步落實聲譽風險管理「一把手」責任制，提升複雜多變形勢下聲譽風險管理水平。

10、跨業跨境與國別風險管理

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

本行繼續強化跨業跨境風險管理。根據中國銀監會最新要求修訂本集團並表管理辦法。完成並表管理系統一期上線，實現子公司業務和風險數據的系統定期獲取。推動海外行和子公司落實全口徑資產業務風險分類，提高分類的規範性和準確性。

截至2015年6月30日，本行集團口徑風險轉移後的國別(經濟體)風險敞口為人民幣4,435.10億元，佔全行總資產6.23%，其中59.07%分佈在香港地區，國別(經濟體)風險可控。

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

(七) 主要子公司情況

1、交銀施羅德

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

報告期末，交銀施羅德管理的資產規模為人民幣3,595.92億元(公募基金管理規模為人民幣740.85億元，非公募業務規模為人民幣2,855.07億元)，報告期內實現淨利潤人民幣2.03億元。

2、交銀國信

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

報告期末，交銀國信管理資產規模達人民幣4,636.99億元，報告期內實現淨利潤人民幣4.00億元。

3、交銀租賃

交銀租賃是本行全資子公司，2007年12月正式營業，註冊資本人民幣60億元。經營範圍包括融資租賃業務、接收承租人的租賃保證金、向商業銀行轉讓應收租賃款、經批准發行金融債券、同業拆借、向金融機構借款、境外外匯借款、租賃物品殘值變賣及處理業務、經濟諮詢、中國銀監會批准的其他業務。

報告期末，交銀租賃租賃資產餘額達人民幣1,281.85億元，報告期內實現淨利潤人民幣8.01億元。

4、交銀康聯

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

報告期末，交銀康聯資產總額人民幣107.90億元，淨資產人民幣19.85億元。報告期內累計實現原保費收入人民幣31.41億元，實現淨利潤人民幣8,709.53萬元。

5、交銀國際

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

報告期末，交銀國際資產總額為105.38億港元，報告期內實現淨利潤2.17億港元。

6、交銀保險

交銀保險是本行的全資子公司，2000年11月成立，註冊資本4億港元。經營範圍包括經營香港法律第41章保險公司條例鎖定的一般保險業務。

報告期末，交銀保險資產總額為6.36億港元，淨資產為5.23億港元，報告期內實現淨利潤777萬港元。

7、大邑交銀村鎮銀行

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

報告期末，大邑交銀村鎮銀行資產總額人民幣10.49億元，客戶存款餘額人民幣6.16億元，客戶貸款餘額人民幣7.68億元，報告期內實現淨利潤人民幣1,305.90萬元。

8、安吉交銀村鎮銀行

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

報告期末，安吉交銀村鎮銀行資產總額人民幣14.40億元，客戶存款餘額人民幣8.53億元，客戶貸款餘額人民幣11.68億元。

9、新疆石河子交銀村鎮銀行

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

報告期末，新疆石河子交銀村鎮銀行資產總額人民幣25.83億元，客戶存款餘額人民幣21.53億元，客戶貸款餘額人民幣19.84億元，報告期內實現淨利潤人民幣2,195.87萬元。

10、青島嶗山交銀村鎮銀行

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

報告期末，青島嶗山交銀村鎮銀行資產總額人民幣9.84億元，客戶存款餘額人民幣8.02億元，客戶貸款餘額人民幣7.02億元，報告期內實現淨利潤人民幣1,064.40萬元。

(八) 與滙豐戰略合作

本行與戰略合作夥伴滙豐銀行堅持交流共享、優先合作、互惠互利、共同發展，持續完善合作模式、豐富合作內涵、拓展合作領域、夯實合作基礎。

高層保持定期溝通。報告期內，雙方高層共召開1次高峰會、1次執行主席例會，及時總結階段性合作成果與經驗，探討潛在合作領域與機會，提出未來合作方向與目標，進一步強化合作共識，增強合作信心。此外，兩行高層就資本規劃、財務與風險管理、IT與營運管理等內容開展6次非正式會晤，分享監管信息與管理經驗。

工作團隊務實合作。報告期內，雙方工作團隊致力於將高層共識轉變為共同行動，將戰略合作關係體現為共同發展成果，共召開5次業務合作推進會，交流客戶需求與市場信息，討論監管趨勢與合作機遇，尋求在內地—香港基金互認、小企業信貸、境外投資與託管等新興領域開展合作。

業務合作穩步推進。報告期內，雙方充分利用客戶與網絡互補優勢，在「1+1」銀團貸款、離岸發債、海外業務、國際結算、基金託管與代銷等領域保持良好合作，成效顯著。

- 「1+1全球金融服務」持續深化。雙方在北京、上海、深圳舉辦「交行—滙豐1+1全球金融服務」銀企交流活動，宣傳「1+1」合作模式，提升「1+1」品牌認知度。通過出口買方信貸、境內外銀團貸款，聯合為中國機械進出口集團、湖北電力勘察設計院、綠地集團、中金公司、海通國際、國泰君安、美中能源等提供服務，擴大「1+1」合作份額。
- 海外業務合作有序開展。香港繼續為兩行海外合作的示範區域，上半年共開展7筆銀團貸款與發債合作，總金額約82.35億美元，同比增長187.93%。此外，兩行在澳門、法蘭克福、首爾、台北、新加坡、紐約等地開展資產轉讓、銀團貸款、福費廷及風險參與等實質性業務合作。
- 國際結算合作順利推進。上半年，本行對美國滙豐美元付匯清算量為12.79萬筆，同比增長52.82%；福費廷業務合作金額人民幣22.57億元，同比增長122.8%。
- 基金託管與代銷份額快速增長。報告期末，雙方資產託管合作規模約人民幣275億元，較年初增長47.85%。報告期內，本行代銷滙豐晉信基金人民幣9.74億元，同比增長323%。

技術交流雙向深入。雙方繼續通過專家指導、高管培訓、工作交流等方式，分享境內外市場特點、客戶需求、經營理念與風控經驗。同時，針對1+1全球金融服務、境內小企業業務、人民幣國際化機遇、跨國集團營銷與管理等業務拓展與合作需求開展專題交流，挖掘潛在合作機會。

2015年6月，本行深化改革方案獲國務院批准同意。其中，加強與滙豐銀行的戰略合作是本行深化改革方案的重要內容。未來，兩行將以堅實的股權合作為基礎，全面深化在公司治理、技術交流、跨境業務、國際併購等領域的合作，將雙方合作推向一個新的高度。

(九) 展望

2015年下半年，我們將繼續堅定不移地推進「深化改革，轉型發展」，積極穩妥地應對外部挑戰，持續提升價值創造能力。重點從以下方面開展工作：一是積極把握國家戰略政策，盤活存量、用好增量，助力實體經濟轉型升級；二是持續深化改革，加快推進前台板塊組織架構調整優化，縱深推動用人薪酬考核機制改革，充分激發經營活力；三是發揮「兩化一行」及綜合經營平台優勢，加強不同板塊條線、境內外分行、銀行母體與子公司的業務聯動協同，提高綜合金融服務能力；四是健全完善全面風險管理體系，做實重點領域風險管控，保持資產質量總體穩定；五是全力確保「531」系統(新一代信息系統)實現全行上線推廣，發揮信息技術優勢，推進業務模式創新、內控管理流程優化和客戶服務品質提升。

股本變動及主要股東持股情況

(一) 股份變動情況表

1、截至2015年6月30日，本行股份總數為74,262,726,645股，其中A股股份39,250,864,015股，佔比52.85%；H股股份35,011,862,630股，佔比47.15%。

	2014年12月31日		本次變動增減(+,-)				2015年6月30日		
	數量(股)	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量(股)	比例(%)
一、有限售條件股份	6,541,810,669	8.81	-	-	-	-	-	6,541,810,669	8.81
二、無限售條件流通股份	67,720,915,976	91.19	-	-	-	-	-	67,720,915,976	91.19
1、人民幣普通股	32,709,053,346	44.04	-	-	-	-	-	32,709,053,346	44.04
2、境內上市的外資股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外資股	35,011,862,630	47.15	-	-	-	-	-	35,011,862,630	47.15
三、股份總數	74,262,726,645	100.00	-	-	-	-	-	74,262,726,645	100.00

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

本行不存在控股股東，不存在實際控制人。報告期內，本行持有5%以上股份的股東未發生變化。

截至報告期末，本行A股股東總數792,325戶，H股股東總數39,038戶，合計831,363戶。

1、前十名股東持股情況

股東名稱	報告期內		比例(%)	持有有限售條件	質押或	股東性質
	增減(股)	期末持股數量(股)		股份數量(股)	凍結情況 ¹	
財政部	-	19,702,693,828	26.53	2,530,340,780	無	國家
香港中央結算(代理人)有限公司 ²	21,249,437	14,938,533,678	20.12	-	未知	境外法人
滙豐銀行 ³	-	13,886,417,698	18.70	-	無	境外法人
社保基金理事會 ⁴	-	3,283,069,006	4.42	1,877,513,451	無	國家
首都機場集團公司	-	1,246,591,087	1.68	-	未知	國有法人
上海海煙投資管理有限公司	-	808,145,417	1.09	439,560,439	未知	國有法人
中國平安人壽保險股份有限 公司-傳統-高利率保單產品	(14,801,478)	705,385,223	0.95	705,385,012	未知	境內非國有法人
中國第一汽車集團公司	-	663,941,711	0.89	439,560,439	未知	國有法人
雲南紅塔集團有限公司	-	658,467,013	0.89	219,780,219	未知	國有法人
魯能集團有限公司	(125,078,169)	446,000,000	0.60	-	未知	國有法人

註：

- 除標明外，本行未知上述股東的股份存在質押或凍結的情況，未知上述股東之間是否存在關聯關係或屬於《上市公司收購管理辦法》規定的一致行動人。
- 香港中央結算(代理人)有限公司是以代理人身份代表截至2015年6月30日止，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者的H股股份合計數。(下同)
- 根據本行股東名冊所載，截至2015年6月30日，滙豐銀行持有H股股份13,886,417,698股。根據滙豐控股(HSBC Holdings plc)向香港聯交所報備的披露權益表格，截至2015年6月30日，滙豐銀行實益持有本行H股14,135,636,613股，佔本行總股本的19.03%。滙豐銀行被視為實益擁有H股的股份權益情況詳見本節「主要股東及根據香港《證券及期貨條例》第XV部第二和第三分部的規定須予披露權益或淡倉的人士」。(下同)
- 根據社保基金理事會向本行提供的資料，截至2015年6月30日，除載於本行股東名冊的持股情況，社保基金理事會還持有本行H股7,027,777,777股，佔本行總股本的9.46%，該部分股份登記在香港中央結算(代理人)有限公司名下。截至2015年6月30日，社保基金理事會共持有本行A+H股股份10,310,846,783股，佔本行總股本的13.88%。(下同)

2、前十名無限售條件股東持股情況

股東名稱	股份種類及數量		
	持有無限售條件 流通股的數量(股)	種類	佔流通股 比例(%)
財政部	17,172,353,048	人民幣普通股／ 境外上市外資股	25.36
香港中央結算(代理人)有限公司	14,938,533,678	境外上市外資股	22.06
滙豐銀行	13,886,417,698	境外上市外資股	20.51
社保基金理事會	1,405,555,555	境外上市外資股	2.08
首都機場集團公司	1,246,591,087	人民幣普通股	1.84
魯能集團有限公司	446,000,000	人民幣普通股	0.66
雲南紅塔集團有限公司	438,686,794	人民幣普通股	0.65
上海海煙投資管理有限公司	368,584,978	人民幣普通股	0.54
中國航空工業集團公司	300,678,450	人民幣普通股	0.44
大慶石油管理局	294,936,165	人民幣普通股	0.44
上述股東關聯關係或一致 行動的說明	(1) 本行未知上述股東之間是否存在關聯關係或屬於《上市公司收購管理辦法》規定的一致行動人。 (2) 本行未知前十名無限售條件股東和前十名股東之間是否存在關聯關係或屬於《上市公司收購管理辦法》規定的一致行動人。		

股本變動及主要股東持股情況(續)

3、前十名有限售條件股東持股情況

序號	有限售條件股東名稱	持有的有限售 條件股份數量(股)	有限售條件股份可上市交易情況		
			可上市交易時間	新增可上市 交易股份數量(股)	限售期限
1	財政部	2,530,340,780	2015年8月24日	2,530,340,780	36個月
2	社保基金理事會	1,877,513,451	2015年8月24日	1,877,513,451	36個月
3	中國平安人壽保險股份有限 公司—傳統—高利率保單產品	705,385,012	2015年8月24日	705,385,012	36個月
4	中國第一汽車集團公司	439,560,439	2015年8月24日	439,560,439	36個月
5	上海海煙投資管理有限公司	439,560,439	2015年8月24日	439,560,439	36個月
6	中國煙草總公司浙江省公司	329,670,329	2015年8月24日	329,670,329	36個月
7	雲南紅塔集團有限公司	219,780,219	2015年8月24日	219,780,219	36個月
上述股東關聯關係或一致行動的說明		本行未知上述股東之間是否存在關聯關係或屬於《上市公司收購管理辦法》規定的一致行動人。			

註：截至2015年6月30日，限售股份數量與期初相比無變動。

4、戰略投資者或一般法人因配售新股成為前10名股東

在2012年本行A+H非公開發行中，中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—高利率保單產品認購本行A股705,385,012股，因而成為本行前10名股東。該等股份於2012年8月23日辦理完畢登記及限售手續，限售期為36個月，已於2015年8月24日上市流通。本行未與中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—高利率保單產品約定持股的終止日期。

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

截至2015年6月30日，就本行董事、監事及最高行政人員所知，根據香港《證券及期貨條例》第336條所備存的登記冊所記錄，主要股東及其他人士(不包括本行董事、監事及最高行政人員)擁有本行股份及相關股份的權益及淡倉如下：

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

股本變動及主要股東持股情況(續)

主要股東名稱	身份	H股數目 (股)	權益性質 ¹	約佔全部已發行 H股百分比(%) ⁷	約佔全部已發行 股份百分比(%) ⁷
社保基金理事會	實益擁有人	8,433,333,332	好倉	24.09	11.36
財政部	實益擁有人	4,553,999,999 ²	好倉	13.01	6.13
滙豐銀行	實益擁有人	14,135,636,613	好倉	40.37	19.03
	受控制企業權益	2,674,232 ³	好倉	0.01	0.004
	合計：	14,138,310,845		40.38	19.04
HSBC Finance (Netherlands)	受控制企業權益	14,138,310,845 ⁴	好倉	40.38	19.04
HSBC Bank plc	實益擁有人	9,012,000	好倉	0.03	0.01
	受控制企業權益	63,250 ⁵	好倉	0.0002	0.0001
	合計	9,075,250		0.03	0.01
HSBC Holdings plc	受控制企業權益	14,147,386,095 ⁶	好倉	40.41	19.05

註：

- 非透過股本衍生工具持有的好倉。
- 據本行所知，截至2015年6月30日，財政部持有本行H股股份4,553,999,999股，佔本行總股本的6.13%；持有本行A股股份15,148,693,829股，佔本行總股本的20.40%。
- 滙豐銀行持有恒生銀行有限公司62.14%的權益，根據香港《證券及期貨條例》，滙豐銀行被視為擁有恒生銀行有限公司持有本行H股的權益。
恒生銀行有限公司被視為擁有其全資附屬公司持有的2,674,232股H股之權益。該2,674,232股H股為Hang Seng Bank Trustee International Limited所直接持有的2,581,887股H股及Hang Seng Bank (Trustee) Limited所直接持有的92,345股H股的總和。
- HSBC Asia Holdings BV全資持有滙豐銀行，HSBC Asia Holdings BV為HSBC Asia Holdings (UK) Limited所全資持有，HSBC Asia Holdings (UK) Limited則為HSBC Holdings BV所全資持有，而HSBC Holdings BV為HSBC Finance (Netherlands)所全資持有。根據香港《證券及期貨條例》，HSBC Asia Holdings BV，HSBC Asia Holdings (UK) Limited，HSBC Holdings BV及HSBC Finance (Netherlands)均各自被視為擁有滙豐銀行持有的14,138,310,845股H股之權益。
- HSBC Trustee (C.I.) Limited持有63,250股H股。HSBC Trustee (C.I.) Limited為HSBC Private Bank(C.I.) Limited所全資持有，HSBC Private Bank(C.I.) Limited則為HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA所全資持有，HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA則為HSBC Europe (Netherlands) BV所全資持有，而HSBC Bank plc持有HSBC Europe (Netherlands) BV 94.90%的權益。根據香港《證券及期貨條例》，HSBC Private Bank(C.I.) Limited，HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA，HSBC Europe (Netherlands) BV，HSBC Bank plc均各自被視為擁有HSBC Trustee (C.I.) Limited持有的63,250股H股之權益。
- HSBC Holdings plc全資持有HSBC Finance (Netherlands)及HSBC Bank plc。根據註3、註4、註5及香港《證券及期貨條例》，HSBC Holdings plc被視為擁有滙豐銀行持有的14,138,310,845股H股之權益及HSBC Bank plc持有的9,075,250股H股之權益。
- 上述計算乃根據本行截至2015年6月30日已發行A股39,250,864,015股，已發行H股35,011,862,630股及已發行股份總數74,262,726,645股分別作出。

除上述披露外，於2015年6月30日，在根據香港《證券及期貨條例》第336條備存的登記冊中，並無任何其他人士(不包括本行董事、監事及最高行政人員)或公司在本行的股份或相關股份中持有根據香港《證券及期貨條例》第XV部第二、三分部須向本行及香港聯交所作出披露的權益或淡倉。

董事、監事、高級管理人員和員工情況

(一) 董事會成員

姓名	職務	姓名	職務
牛錫明	董事長、執行董事	馬強	非執行董事
彭純	副董事長、執行董事、行長	雷俊	非執行董事
于亞利	執行董事、副行長	張玉霞	非執行董事
侯維棟	執行董事(候任)、副行長、 首席信息官	彼得·諾蘭	獨立非執行董事
胡華庭	非執行董事	陳志武	獨立非執行董事
王太銀	非執行董事	蔡耀君	獨立非執行董事
劉長順	非執行董事	于永順	獨立非執行董事
王冬勝	非執行董事	李健	獨立非執行董事
黃碧娟	非執行董事(候任)	劉力	獨立非執行董事

(二) 監事會成員

姓名	職務	姓名	職務
宋曙光	監事長	高中元	監事
盧家輝	外部監事	閔宏	監事
唐新宇	外部監事	陳青	職工監事
滕鐵騎	監事	帥師	職工監事
顧惠忠	監事	杜亞榮	職工監事
董文華	監事	樊軍	職工監事
李進	監事		

(三) 高級管理人員

姓名	職務	姓名	職務
彭純	行長	王江	副行長 ¹
于亞利	副行長	杜江龍	董事會秘書
壽梅生	副行長、紀委書記	呂本獻	公司業務總監
侯維棟	副行長、首席信息官	吳偉	首席財務官
楊東平	首席風險官	伍兆安	交行－滙豐戰略合作顧問
沈如軍	副行長 ¹		

註：

1. 沈如軍先生和王江先生的副行長任職資格於2015年8月4日獲得中國銀監會核准。

(四) 董事、監事、高級管理人員變動情況

姓名	擔任的職務	變動情形
侯維棟	執行董事	選舉
黃碧娟	非執行董事	選舉
沈如軍	副行長	聘任
王江	副行長	聘任
吳偉	首席財務官	聘任
錢文揮	執行董事、副行長	離任(因工作調動)
馮婉眉	非執行董事	離任(因工作原因)
朱鶴新	副行長	離任(因工作調動)

註：

1. 經本行2014年度股東大會審議通過，侯維棟先生和黃碧娟女士分別獲選舉為本行執行董事和非執行董事，其任職資格尚待中國銀監會的核准。
2. 經本行第七屆董事會第十二次會議審議通過，本行聘任沈如軍先生和王江先生為副行長，聘任吳偉先生為首席財務官。沈如軍先生和王江先生的任職資格於2015年8月4日獲中國銀監會核准，吳偉先生的任職資格於2015年4月24日獲中國銀監會核准。
3. 馮婉眉女士因個人工作原因，辭去本行非執行董事、董事會人事薪酬委員會委員職務，辭任生效日期為2015年1月30日；錢文揮先生因工作調動原因，辭去本行執行董事、副行長、董事會戰略委員會委員、董事會社會責任委員會委員和授權代表職務，辭任生效日期為2015年2月10日；朱鶴新先生因工作調動原因，辭去本行副行長職務，辭任生效日期為2015年3月25日。

董事、監事、高級管理人員和員工情況(續)

(五) 董事、監事和高級管理人員持股情況

姓名	職務	股份類別	期初持股 (股) ¹	本期持股變動 (股) ¹	期末持股 (股) ¹
牛錫明	董事長、執行董事	A股	210,000(L)	-	210,000(L)
彭純	副董事長、執行董事、 行長	A股	150,000(L)	-	150,000(L)
宋曙光	監事長	A股	130,000(L)	-	130,000(L)
于亞利	執行董事、副行長	A股	80,000(L)	-	80,000(L)
胡華庭	非執行董事	A股	80,000(L)	-	80,000(L)
王太銀	非執行董事	A股	80,000(L)	-	80,000(L)
劉長順	非執行董事	A股	50,000(L)	-	50,000(L)
壽梅生	副行長、紀委書記	A股	79,100(L)	-	79,100(L)
侯維棟	執行董事(候任) 副行長、首席信息官	A股	80,000(L)	-	80,000(L)
楊東平	首席風險官	A股	200,000(L)	(50,000)(L)	150,000(L)
杜江龍	董事會秘書	A股	80,000(L)	-	80,000(L)
呂本獻	公司業務總監	A股	80,000(L)	-	80,000(L)
吳偉	首席財務官	A股	46,000(L)	-	46,000(L)
陳青	職工監事	A股	40,000(L)	-	40,000(L)
帥師	職工監事	A股	40,600(L)	-	40,600(L)
杜亞榮	職工監事	A股	60,000(L)	-	60,000(L)
樊軍	職工監事	A股	40,000(L)	-	40,000(L)
錢文揮 ²	原執行董事、副行長	A股	80,000(L)	-	80,000(L)
朱鶴新 ³	原副行長	A股	80,000(L)	-	80,000(L)

註：

1. L代表好倉。
2. 錢文揮先生因工作調動原因於2015年2月10日辭去本行執行董事、副行長職務。
3. 朱鶴新先生因工作調動原因於2015年3月25日辭去本行副行長職務。
4. 上述董事、監事及高管人員承諾於2014年度從二級市場買入的股份自買入之日起鎖定三年。

除上述披露外，截至2015年6月30日，本行董事、監事、最高行政人員概無在本行或其相聯法團(定義見香港《證券及期貨條例》第XV部)的任何股份或相關股份及債券中擁有或被視為擁有根據香港《證券及期貨條例》第XV部第七及第八分部須知會本行及香港聯交所，或須記入根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊，或根據《標準守則》須另行知會本行及香港聯交所的權益或淡倉。

(六) 人力資源管理

截至2015年6月末，本行境內外行員工共計90,649人，其中境內銀行機構從業人員88,596人，海外行當地員工2,053人。

	總部	華北	華東 華中及華南	西部	東北	海外	
員工人數	2,564	11,330	38,314	17,445	9,672	9,271	2,053
網點數量	1	377	1,121	658	426	384	56

境內銀行機構中擁有專業技術職稱人員34,433人，其中擁有高級技術職稱的員工621人，佔比約為0.70%；擁有中級技術職稱的員工17,316人，佔比為19.54%；擁有初級技術職稱的員工16,496人，佔比為18.62%。

境內銀行機構員工平均年齡35歲，其中30歲及以下員工35,875人，佔比40.49%；31至40歲員工26,095人，佔比29.45%；41至50歲員工19,754人，佔比22.30%；51歲及以上員工6,872人，佔比7.76%。

境內銀行機構員工研究生及以上學歷員工8,498人，佔比9.59%；本科學歷員工59,585人，佔比67.25%；大專學歷員工16,888人，佔比19.06%；中專及以下學歷員工3,625人，佔比4.09%。

2015年上半年，本行承擔費用的離退休職工數2,705人。

薪酬管理

本行根據國家深化改革要求，積極推進用人、薪酬和考核機制改革，不斷完善「以職位為基礎，職位價值與績效價值相統一」的薪酬管理體系，重點優化薪酬資源配置模式，強化業績導向，加大激勵約束力度。落實風險責任制，進一步完善集團內關鍵崗位員工績效薪酬延期支付制度，發揮薪酬對公司治理和風險管控的約束作用，促進穩健經營和可持續發展。本行關心員工福利，在社會基本保險基礎上，完善企業年金等企業補充福利機制。

在本行領取薪酬的董事，其薪酬根據本行《公司章程》及相關規定，結合董事履職盡責情況和年度考核情況釐定。

績效管理

圍繞深化用人、薪酬和考核機制改革要求，進一步優化集團績效考核體系，規範總行部門、境內外分(子)行、直營機構、子公司經營班子、管理人員和員工考核辦法，突出效益導向，加強前台經營業績考核和中後台工作質效考核，充分發揮績效管理的引導及激勵約束作用。

培訓管理

本行教育培訓工作圍繞中心、服務大局，按照「實施教育培訓全流程管理、抓好精品培訓項目、推進全集團教育培訓管理、加強教育培訓能力建設」目標要求，積極推進，主動作為，上半年全行教育培訓工作取得明顯成績，為推進全行改革發展和培養優秀幹部人才提供了有力支撐。

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

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

（一）股東大會

報告期內，本行召開了2014年度股東大會，審議批准了《2014年度董事會工作報告》、《2014年度監事會報告》、《2015年度固定資產投資計劃》、《關於聘用2015年度會計師事務所的議案》、《關於修訂股東大會對董事會授權方案的議案》等在內的十項議案。

同時，為推進實施優先股發行工作，本行召開了2015年第一次臨時股東大會，審議批准了《境內非公開發行優先股方案》、《境外非公開發行優先股方案》、《關於修訂公司章程》、《2015-2017年股東回報規劃》等在內的九項議案。

（二）董事會

報告期內，本行以貫徹落實國務院批准的深化改革方案為契機，持續完善相互獨立、相互制衡的現代公司治理機制。截至報告期末，本行董事會共召開四次會議，審議通過了45項議案。董事會下設的五個專門委員會共召開了8次會議，審議了50項議案或報告。

- 1、持續完善公司治理機制。一是積極探索完善有中國特色的大型商業銀行公司治理機制，充分發揮董事會在戰略管理、高管人員管理、風險管理和薪酬管理中的主導作用；二是以完善公司治理、提高決策效率、改善經營管理為導向，修訂股東大會對董事會授權方案，穩步推進授權機制改革；三是進一步發揮滙豐銀行戰略投資者作用，強化戰略合作關係，增強業務合作動力，促進雙方共贏發展。
- 2、通過深化改革提高競爭力。一是推進用人薪酬考核機制改革，制定D職等職業經理人管理制度，實行公開化遴選、市場化聘任、目標化考核、契約化管理，並建立與風險掛鈎的延期支付機制；二是推進事業部制改革，打造好總行利潤中心，實現「事業部制經營」與「分行制經營」雙輪驅動業務發展的戰略；三是建立強化發展責任制，把「經營單位綜合績效考核，綜合競爭力評價、內控評價、服務考評」作為發展責任制的重要內容進行考核評價。
- 3、推進「兩化一行」發展戰略。一是加快拓展全球佈局，董事會批准設立盧森堡分行、巴黎分行、羅馬分行及多倫多分行，實施首次海外併購工作，控股收購巴西BBM銀行，盧森堡子行及布里斯班分行正式掛牌成立；二是子公司積極融入集團發展戰略，不斷提升各子公司的核心指標和行業排名。報告期內，子公司實現歸屬母公司淨利潤人民幣15.55億元，同比增長26.53%，佔集團淨利潤比重同比上升0.83個百分點至4.17%。

- 4、強化全面風險管控。一是增強董事會對風險管理的最終責任，高級管理層根據董事會授權制定並執行年度風險偏好及管理政策，確保董事會經營發展戰略和風險偏好落地；二是落實風險管理責任制，建立並嚴格落實風險管理崗位與管理責任追究制度，強化責任認定追究；三是加強對集團客戶、創新業務等重點領域的風險管控，通過集中管控、名單制管理、重組清收等手段堵塞風險缺口，築牢風險堤壩；四是加強資本市場風險管理，守住資本市場風險底線。
- 5、以充足資本保障改革創新與轉型發展。一是經提請股東大會通過，本行將在境內外非公開發行總規模不超過6億股，募集資金不超過等值人民幣600億元的優先股，用於補充其他一級資本；二是為拓寬資金來源渠道，董事會批准發行不超過人民幣20億元寶島債，以滿足境外銀行機構資金需求，促進業務穩健發展。

(三) 監事會

報告期內，本行監事會共召開三次會議，審議通過定期報告、財務決算報告、利潤分配方案、《監事會對董事會高級管理層2014年度履職情況的意見》、《2014年度內部控制評價報告》、《2014年度企業社會責任報告》、《2014年度監事會報告》、《2015年度監事會工作計劃》、《2014年度交通銀行監事會及成員履職自我評價報告》、《2014年度監事薪酬方案》等13項議案。深入開展對董事、高管的履職評價，做好監事會履職自我評價工作，並及時報送監管機構。聽取高管層關於績效考核管理、不良貸款和重組貸款管理情況的匯報，提出科學合理制定績效考核指標，加強績效考核的監督力度，推進轉型發展；健全風險防控和內控管理機制，抓好突出問題化解，關注重組中可能產生的道德風險等意見和建議。

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

(四) 高級管理層

本行高級管理人員現由行長、副行長、紀委書記、首席信息官、首席風險官、董事會秘書、公司業務總監、首席財務官、交行一滙豐戰略合作顧問組成。報告期內，高級管理層依照法律法規和《公司章程》及董事會授權，認真執行董事會各項決議，加快推進本行改革創新和轉型發展各項工作，經營規模和盈利能力不斷邁上新台階。

（五）內部控制

2015年上半年，本行持續開展內部控制建設，不斷改進內部控制措施，完善管理體系，內控體系運行總體平穩。

- 1、 推進內部控制管理工作。一是內部控制管理委員會正式運行。按季召開例會，跟蹤指導各業務條線、各級機構的內控建設與執行情況，統籌推動全行內控管理體系建設。二是撰寫了《進一步提升省轄分行內部控制管理若干意見》及《充分發揮531工程優勢，提升內控管理水平》等文件，突出內控管理重點，切實推動內控措施落地。三是優化內部控制考核機制。建立內控評價與內控考核的對應關係，細化全行所有經營單位和總行部門的內控考核標準，按季開展全行內部控制評價及考核工作。
- 2、 調整和完善組織架構。一是調整風險管理架構，將風險管理部與資產保全部合署，並對貸後管理、風險計量等相關職能進行了調整。二是對審計監督局及其分局內設機構進行調整，強化全行審計工作的一體化管理和運作。三是成立資產管理業務北京、上海、廣州、深圳四個分中心，分別與當地分行資產管理部、金融市場部、金融同業部合署辦公。
- 3、 加強授信風險管控。一是制定2015年授信與風險政策綱要，統一管理全集團「新常態」下的信貸、非信貸業務，境內外分行及子公司融資業務，強化全集團各類資產的投向、結構和全面風險管理。二是編製2015年各行業非信貸業務策略表，總體策略分為「積極進入、適度進入、審慎進入、謹慎進入、差異化策略及限制進入」，指引全行統一策略。三是加強集團客戶風險管理，按照「早識別、早預警、早化解，集中管理、集中處置，統一策略、統一行動」的原則加強集團客戶管理，集中開展集團客戶風險排查專項行動。四是大力推進風險業務重組和減退加固工作，尤其是加強類信貸、集團客戶、小微企業、擔保鏈等重要領域的風險化解。
- 4、 優化零售信貸管理。一是制定零售信貸審批權限管理辦法，總行對部分存量省轄分行採用一般性轉授權外，對省轄分行零貸業務授權主要以專項授權方式開展。二是對小企業進行全覆蓋式風險排查，以「控風險、遏逾期、清不良」為目標，進一步推動零貸業務風險業務集中管控工作。三是研究小微業務發展經營模式，建立小微信貸專業化隊伍，完善培訓、激勵機制，制定盡職免責機制，實現小微信貸業務專業化經營。
- 5、 加強審計監督與檢查。一是對2014年審計發現的重要業務領域問題進行系統梳理和深入分析，形成專項報告，提出審計建議，推進相關領域問題整改。二是全面落實中國銀監會《關於全面開展銀行業金融機構加強內部管控遏制違規經營和違法犯罪專項檢查工作的通知》要求，在全行範圍內認真開展自查，督促全行有效提升內部管控水平。三是開展內部控制常規審計，對內部控制的充分性和有效性進行持續檢查監督。

(六) 本行章程

2015年3月26日，本行第七屆董事會第十二次會議審議通過了《關於修訂〈交通銀行股份有限公司章程〉的議案》，同意提請本行股東大會對現行《交通銀行股份有限公司章程》部分條款進行修訂。2015年5月18日，本行2015年第一次臨時股東大會審議批准了關於修訂《交通銀行股份有限公司章程》的議案。2015年6月10日，本行收到中國銀監會下發的《中國銀監會關於交通銀行修改公司章程的批覆》，核准本行修訂後的公司章程。

本行章程的具體修訂內容及修訂後的公司章程全文請參見本行於2015年6月11日在上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)、香港聯交所「披露易」網站(www.hkexnews.hk)以及本行官網(www.bankcomm.com)發佈的相關信息。

(七) 投資者關係

本行秉承投資者價值最大化理念，持續做好投資者關係管理，積極推進市值管理工作。一是通過開展分析師會、路演、接待投資者來訪、參加投資論壇等活動，向市場傳遞本行投資價值、經營發展和改革成果。報告期內，本行分別在香港、上海舉行2014年度、2015年一季度業績發佈會，開展年度業績境外路演，參加7場境內外知名投行舉辦的投資者交流會，接待分析師、投資者日常拜訪29批次，共計與超過500名分析師和投資者進行了深入溝通。二是通過接聽投資者熱線電話，維護電子郵箱、微信平台、上證e互動網絡交流平臺等渠道，保持與投資者的日常溝通，及時解答投資者關注的問題。三是本行董、監、高人員再次實施集體增持行動。基於對本行未來經營發展的信心和投資價值的認可，2015年7月中下旬，本行部分董事、監事、高級管理人員在持有本行A股的基礎上，以自有資金從二級市場買入本行H股。同時，本行鼓勵並將推進省分行、直屬分行、海外分行、總行部門及子公司負責人等核心管理人員買入本行股票。

履行企業社會責任

本行秉持「以和諧誠信為基石，不斷追求自身的超越，與社會共同發展」的理念，積極履行現代企業公民責任，實現廣大股東、客戶、員工等所有利益相關方利益的最大化，在履行社會責任方面達到國際一流水準。報告期內，本行再度蟬聯中國銀行業協會評選頒發的「年度最具社會責任金融機構獎」，同時被授予「年度社會責任最佳綠色金融獎」，「交通銀行幫扶甘肅天祝藏族自治縣項目」獲「年度公益慈善優秀項目獎」，履責實踐廣受肯定。

（一）經濟責任

本行積極落實穩增長、促改革、調結構、惠民生的要求，緊緊圍繞服務實體經濟這一核心，將支持小微企業、涉農、科教文衛、保障房建設等有利於民生事業的金融領域作為履行企業社會責任的重要體現。

1. 本行認真貫徹落實國家戰略部署，結合自身經營發展戰略需要，持續優化完善投向政策體系。積極把握國家經濟轉型升級的戰略性思路，在民生保障、消費升級、先進製造業、重點基礎設施、能源資源、生產性服務業、新型城鎮化、「三農」等領域拓展業務發展機遇，對淘汰落後產能堅決予以減退。同時總分行加強緊密聯動，通過重點項目儲備、統籌安排專項規模對接投放等支持國家和地區重大經濟民生工程項目建設，積極服務實體經濟發展。報告期內，本行境內行公司貸款增量主要投向基礎設施、民生消費、服務、製造等宏觀經濟主要行業和領域，農林牧漁、燃氣和水、科技文化、教育、醫療衛生等民生保障和消費升級領域的貸款佔比進一步提高。
2. 本行持續推進小微企業業務發展。報告期內，本行在小微貸款餘額、客戶數、申貸率三個方面完成監管「三個不低於」的要求。報告期內，本行加大推廣項目制集群營銷模式，重點拓展衣、食、住、行、醫等民生相關領域，針對「圈、鏈、園」不同類型的小微客群制定差異化的服務方案，批量拓展優質小微企業。本行重視對接各級政府扶持小微企業的各项政策，四川、江蘇、廣東、廣西等十餘家分行借助政府搭建的平台，通過與擔保、保險等第三方擔保機構合作，支持各地小微企業發展；順應互聯網發展趨勢，運用大數據挖掘及對接系統等手段，創新研發POS貸、沃易貸等線上產品，提升服務小微企業的能力；發揮全牌照優勢，為擬掛牌或已掛牌新三板的小微企業制定綜合化金融服務方案，幫助小微企業對接資本市場。

(二) 環境責任

「綠色信貸」工程持續推進，管理體制更加完善。綠色類客戶數及授信餘額佔比穩中有升。同時，本行採取多種措施減少自身經營對環境的影響。本行團委啟動「交通銀行青年林」項目建設及「天藍積分」微公益行動，為建設美麗中國添磚加瓦。

1. 本行深入推進綠色信貸工程戰略，努力提升環境和社會表現。根據國家產業政策導向積極探索節能環保、綠色經濟、循環經濟等領域的業務發展機遇，加快推進產能過剩行業結構調整，將綠色信貸管理要求納入信貸業務全流程，嚴格落實環境和社會風險「一票否決制」。報告期內，本行細化制定了《交通銀行行業綠色信貸管理指引》，並根據監管要求完成了2014年綠色信貸自評估工作。同時，我行大力推行電子銀行，電子銀行業務分流率達85.82%，微信銀行關注人數累積超過140萬，為用戶打造「綠色金融」生活。
2. 在綠色信貸工程持續推動下，本行綠色類信貸業務繼續保持穩定運行。報告期末，綠色類授信客戶數和綠色類授信餘額佔比繼續保持在99%以上，以低碳經濟、環境保護、資源綜合利用等為顯著特徵的綠色一類授信餘額人民幣1,695.98億元，較上年末增長11.26%。

(三) 社會責任

本行在穩健經營、以優質的財務表現回報股東的同時，在服務客戶、關愛員工、熱心公益等領域取得了新進展。

1. 本行努力提升服務質量與效率，持續推行標準化、規範化、特色化服務，努力打造成為投訴率最低、服務效率最高、標準化規範化特色化服務最突出的銀行。在J.D. Power亞太公司發佈的2015年中國零售銀行客戶滿意度排名中，本行以837分名列第一。本行在日常客戶意見管理工作中，通過工單例會等形式深入研究分析客戶需求，不斷改善客戶體驗。在服務水平不斷提升的同時，本行重視消費者權益保護工作的開展，在網點硬件設施、自助銀行、網上銀行等渠道通過技術手段為視覺殘障人士提供便利；進一步落實風險提示，加強消費者個人信息管理，維護消費者權益；積極開展「金融知識萬里行」宣傳普及活動、送知識進校園等活動，宣傳金融常識與消費者權益保護知識，提高社會公眾的消保意識。
2. 持續關注員工成長，通過優化職位體系暢通員工發展通道。報告期內，本行加強全行教育培訓全流程管理，通過建立全覆蓋、多角度的培訓體系，為不同層級、不同條線、不同崗位的員工提供培訓；啟動八大條線專員晉升和首批專家資質評審工作，以戰略性人才、英才計劃、青年才俊等重點人才工程為抓手帶動人才培養；實施2015年度海外機構儲備人才選拔培養項目，拓寬境內員工職業發展通道。同時，本行員工關愛工作創新升級。報告期內，本行豐富「健康交行」移動管理平台模塊內容，不斷提升用戶體驗，全行登錄人數共計90,369人，登錄運動人數為55,693人，運動次數達629萬次，累計運動里程1,537萬公里，相當於繞地球環走384圈；本行持續開展各類送溫暖活動，元旦春節兩節期間，全行共慰問基層大病和困難員工1,502人，下撥慰問金額人民幣486.7萬元；在職員工互助會繼續有序運行，補助困難及重病員工33人，補助金額人民幣35.32萬元，解員工燃眉之急；開展各類員工文化藝術體育活動等，不斷豐富員工業餘生活。

3. 本行熱心參與各項社會公益事業，為長期支持的特教事業持續投入，在突發自然災害面前挺身而出，努力扶助弱勢群體改善生活條件和發展能力。報告期內，「通向明天－交通銀行殘疾青少年助學計劃」持續開展，人民幣800萬元繼續在全國資助貧困殘疾高中生和大學新生，表彰優秀特教教師和殘疾大學生，設立特殊教育學校盲生技能獎和聾生書畫獎等；對甘肅省天祝藏族自治縣的定點幫扶工作進入第13年，繼續投入人民幣200萬元，幫扶天祝縣松山鎮阿崗灣村新建200平方米養畜暖棚100座，進一步拓寬群眾致富渠道，實現移民群眾搬得來、住得穩、能致富的目標；本行在突發的各類災害面前及時挺身而出，向西藏地震災區捐款人民幣200萬元，向台灣粉塵爆炸受災民眾捐款300萬新台幣，切實彰顯了本行良好的企業公民形象。

(一) 利潤分配情況

1、報告期利潤分配方案執行情況

2015年5月18日，本行2015年第一次臨時股東大會審議通過了2014年度利潤分配方案，以截至2014年12月31日的總股本742.63億股為基數，每股分配現金股利人民幣0.27元(稅前)，共分配現金股利人民幣200.51億元。

2、半年度利潤分配預案、公積金轉增股本預案

本行2015年半年度不進行利潤分配或資本公積轉增股本。

3、報告期內現金分紅政策的執行情況

本行嚴格執行《公司章程》規定的現金分紅政策。

重要事項(續)

(二) 參股其他公司情況

1、持有其他上市公司股權情況

(除另有標明外，人民幣元)

證券代碼	證券簡稱	初始投資金額	佔該公司股		報告期損益	報告期所有者		股份來源
			權比例(%)	期末賬面價值		權益變動	會計核算科目	
400061	長油5	434,579,719.46	3.94	568,400,526.68	-	133,820,807.22	金融投資—可供出售 金融資產	抵債取得
00354	中國軟件國際	145,104,240.00	2.45	166,791,015.00	-	21,686,775.00	金融投資—可供出售 金融資產	投資取得
600068	葛洲壩	17,784,002.74	0.14	75,985,011.69	24,245,118.59	15,340,002.36	金融投資—可供出售 金融資產	抵債取得
06837	海通證券	38,910,998.56	0.02	40,092,932.40	(2,034,122.85)	3,574,456.11	金融投資—可供出售 金融資產/以公允價 值計量且其變動 計入當期損益 的金融資產	投資取得
V	Visa Inc.	6,082,849.02	-	37,957,542.40	-	632,780.80	金融投資—可供出售 金融資產	投資取得
02196	復星醫藥	31,675,176.14	0.06	34,008,806.25	-	2,333,630.11	金融投資—可供出售 金融資產	投資取得
02318	中國平安	25,214,187.64	-	28,980,944.33	-	3,729,603.35	金融投資—可供出售 金融資產	投資取得
600066	宇通客車	9,663,219.96	0.03	12,412,200.00	(417,217.88)	-	以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融資產	投資取得
03898	南車時代電器	11,857,817.98	0.02	11,454,560.25	780,869.04	(403,257.73)	金融投資—可供出售 金融資產	投資取得
002074	東源電器	12,915,003.26	0.05	11,164,500.00	628,674.99	-	以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融資產	投資取得
002339	積成電子	9,561,483.00	0.08	10,303,900.00	191,678.45	-	以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融資產	投資取得
300450	先導股份	10,664,190.00	0.10	10,164,000.00	1,006,132.18	-	以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融資產	投資取得
600276	恆瑞醫藥	6,321,891.09	0.01	9,652,263.40	(1,484.34)	-	以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融資產	投資取得
	其他	239,379,341.57		251,989,930.51	17,454,683.32	190,951.59		
	合計	999,714,120.42		1,269,358,132.91	41,854,331.50	180,905,748.81		

2、持有非上市金融企業股權的情況

(除另有標明外，人民幣元)

持有對象名稱	初始投資金額	佔該公司		期末賬面價值	報告期損益	報告期所有者		股份來源
		持有數量(股)	股權比例(%)			權益變動	會計核算科目	
西藏銀行股份有限公司	300,000,000.00	320,000,000	10.60	536,894,717.18	42,511,221.47	(53,290,742.96)	對聯營企業投資	投資所得
江蘇常熟農村商業銀行股份有限公司	489,500,000.00	200,045,824	10.00	489,500,000.00	-	-	金融投資-可供出售金融資產	投資所得
中國銀聯股份有限公司	146,250,000.00	112,500,000	3.90	146,250,000.00	-	-	金融投資-可供出售金融資產	投資所得
中國航油集團財務有限公司	120,000,000.00	120,000,000	10.00	120,000,000.00	3,288,000.00	-	金融投資-可供出售金融資產	投資所得
陝西煤業化工集團財務有限公司	100,000,000.00	100,000,000	10.00	100,000,000.00	-	-	金融投資-可供出售金融資產	投資所得
杭州東遠投資管理有限責任公司	180,000.00	180,000	18.00	180,000.00	-	-	對聯營企業投資	投資所得
合計	1,155,930,000.00			1,392,824,717.18	45,799,221.47	(53,290,742.96)		

3、買賣其他上市公司股份的情況

(除另有標明外，人民幣元)

	期初股份數量(股)	報告期買入／ (賣出)股份		使用的資金數量	產生的投資收益
		數量(股)	期末股份數量(股)		
買入	453,260	76,995,630	77,448,890	634,325,216.68	-
賣出	46,048,327	(38,036,999)	8,011,328	-	75,810,221.86

註：上表所述股份變動情況除本行處置經營過程中取得的抵債股權外，其餘均為本行附屬公司買賣上市公司股份所致。

(三) 重大訴訟、仲裁和媒體普遍質疑事項

報告期內，本行未發生重大訴訟、仲裁和媒體普遍質疑事項。

截至報告期末，本行作為被告或第三人的未結訴訟涉及的訴訟金額約為人民幣20.41億元。本行預計上述未結訴訟不會對本行的業務、財務狀況或經營業績造成任何重大不利影響。

(四) 重大合同及其履行情況

重大託管、承包、租賃事項：報告期內，本行未發生重大託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本行資產事項。

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

(五) 關聯交易

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

截至報告期末，本集團日常關聯交易情況見本報告財務報表附註43。截至報告期末，本行董事、監事、高級管理人員在本行貸款餘額為0。

(六) 資產收購、出售和吸收合併事項

本行於2015年5月19日與BBM銀行的控股家族股東簽署了一份股份購買協議及其他承諾書(股份購買協議)。根據股份購買協議，本行將收購BBM銀行的119,626,920股普通股和30,739,854股優先股，佔BBM銀行全部發行在外股份的約80%。

本次交易的初始購買價款將參照BBM銀行在交易交割日前的最近經審計合併財務報表中載明的賬面價值確定。以BBM銀行2014年末淨資產計算，本行預計本次交易的購買價款大約為525,000,000雷亞爾。交易價款以交割後調整機制為準。

本次交易交割以獲得中國銀監會、巴西中央銀行及其他境內外相關監管機構的批准為條件。本次交易交割後，本行、BBM銀行及BBM銀行的剩餘家族股東還將簽署一份股東協議。根據股東協議的條款和條件，剩餘家族股東對持有的BBM銀行約18%股份將享有一項賣出期權；本行將享有一項買入期權，從上述股東購買剩餘股份。

(七) 承諾事項履行情況

本行於2012年實施A+H非公開發行時，認購股東承諾所認購的A股股份自發行完成之日起36個月內不轉讓(於2015年8月24日上市流通)。認購股東包括財政部、社保基金理事會、平安資產管理有限責任公司(中國平安人壽保險股份有限公司－傳統－高利率保單產品)、中國第一汽車集團公司、上海海煙投資管理有限公司、中國煙草總公司浙江省公司、雲南紅塔集團有限公司。截至2015年6月30日，認購股東均按承諾履行。

(八) 資產抵押

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

(九) 審計委員會

本行已根據香港上市規則成立董事會審計委員會。審計委員會的主要職責為提議聘用、更換或解聘為本行審計的會計師事務所，監督本行的內部審計制度及其實施、內部審計與外部審計之間的溝通，審核本行的財務信息及其披露，檢查會計政策、財務狀況和財務報告程序，檢查本行內部控制制度執行狀況等。截至報告期末，審計委員會成員包括于永順先生、王太銀先生、劉長順先生、張玉霞女士、蔡耀君先生、李健女士、劉力先生7位委員，其中獨立非執行董事于永順先生為主任委員。審計委員會已與高級管理層一起審閱了本行採納的會計準則及慣例，並探討內部監控及財務報告事宜，包括審閱中期財務報告。

(十) 購買、出售或贖回本行股份

報告期內，本行及任何附屬公司概無自營購買、出售或贖回本行任何股份。

(十一) 董事、監事及高級管理人員之證券交易

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

(十二) 聘任會計師事務所情況

經2014年度股東大會審議通過，本行續聘普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)負責本行按中國會計準則編製的財務報表的審計工作及其他相關專業服務，續聘羅兵咸永道會計師事務所負責本行按國際財務報告準則編製的財務報表的審計工作及其他相關專業服務。聘期自本行2014年度股東大會通過之時起，至本行2015年度股東大會結束之時止。全部報酬合計人民幣2,980萬元。

(十三) 股權激勵情況

作為激勵機制一部分，本行於2005年和2006年兩次授予高級管理人員股票增值權。截至2015年6月30日，2005年授予的7.558百萬股股票增值權已過有效期，期間內無人行權。

(十四) 上市公司及其董事、監事、高級管理人員、持有5%以上股份的股東、實際控制人、收購人處罰及整改情況

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

(十五) 優先股發行情況

本行於2015年5月18日召開的2015年第一次臨時股東大會審議通過了關於交通銀行股份有限公司境內外非公開發行優先股方案等議案，批准本行在境內外非公開發行總規模不超過6億股，募集資金不超過等值人民幣600億元的優先股，其中在境外市場發行不超過等值人民幣150億元，在境內市場發行不超過人民幣450億元。

經中國銀監會和中國證監會對本行發行境外優先股的核准，本行於2015年7月29日完成24.5億美元5.00%股息率的非累積永續境外優先股發行。

關於本行境外優先股的發行情況，參見本行在上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)、香港聯交所「披露易」網站(www.hkexnews.hk)及本行官網(www.bankcomm.com)發佈的相關公告。

(十六) 其他披露事項

預測年初至下一報告期期末的累計淨利潤可能為虧損或者與上年同期相比發生大幅度變動的警示及說明

適用 不適用

董事會、監事會對會計師事務所「非標準審計報告」的說明

適用 不適用

境內外行分支機構名錄

省(直屬)分行名錄

序號	省直分行名稱	網點地址
1	交通銀行北京市分行	北京市西城區金融大街22號
2	交通銀行天津市分行	天津市河西區友誼路7號
3	交通銀行河北省分行	河北省石家莊市橋西區自強路22號
4	交通銀行山西省分行	山西省太原市迎澤區解放路35號
5	交通銀行內蒙古區分行	內蒙古自治區呼和浩特市賽罕區大學西路110號
6	交通銀行遼寧省分行	遼寧省瀋陽市沈河區市府大路258-1號
7	交通銀行大連分行	遼寧省大連市中山區中山廣場6號
8	交通銀行吉林省分行	吉林省長春市朝陽區人民大街3515號
9	交通銀行黑龍江省分行	黑龍江省哈爾濱市道里區友誼路428號
10	交通銀行上海市分行	上海市黃浦區江西中路200號
11	交通銀行江蘇省分行	江蘇省南京市建邺區廬山路218號
12	交通銀行蘇州分行	江蘇省蘇州市蘇州工業園區蘇惠路28號
13	交通銀行無錫分行	江蘇省無錫市崇安區人民中路198號
14	交通銀行浙江省分行	浙江省杭州市江干區劇院路1-39號
15	交通銀行寧波分行	浙江省寧波市海曙區中山東路55號
16	交通銀行安徽省分行	安徽省合肥市廬陽區花園街38號
17	交通銀行福建省分行	福建省福州市鼓樓區湖東路116號
18	交通銀行廈門分行	福建省廈門市思明區湖濱中路9號交通銀行大廈
19	交通銀行江西省分行	江西省南昌市紅谷灘新區會展路199號
20	交通銀行山東省分行	山東省濟南市市中區共青團路98號
21	交通銀行青島分行	山東省青島市市南區中山路6號
22	交通銀行河南省分行	河南省鄭州市金水區鄭花路11號
23	交通銀行湖北省分行	湖北省武漢市江漢區建設大道847號
24	交通銀行湖南省分行	湖南省長沙市雨花區韶山中路37號
25	交通銀行廣東省分行	廣東省廣州市天河區冼村路11號
26	交通銀行深圳分行	廣東省深圳市福田區深南中路2066號A華能大廈
27	交通銀行廣西壯族自治區分行	廣西壯族自治區南寧市興寧區人民東路228號
28	交通銀行海南省分行	海南省海口市龍華區銀通國際中心
29	交通銀行重慶市分行	重慶市渝中區中山三路158#
30	交通銀行四川省分行	四川省成都市青羊區西玉龍街21 1 號交銀大廈
31	交通銀行貴州省分行	貴州省貴陽市雲巖區省府路4號
32	交通銀行雲南省分行	雲南省昆明市五華區護國路67號
33	交通銀行陝西省分行	陝西省西安市新城區西新街88號
34	交通銀行甘肅省分行	甘肅省蘭州市城關區慶陽路129號
35	交通銀行寧夏區分行	寧夏回族自治區銀川市興慶區民族北街296號
36	交通銀行新疆維吾爾自治區分行	新疆維吾爾自治區烏魯木齊市天山區東風路16號
37	交通銀行青海省分行	青海省西寧市城西區五四西路29號

境內外行分支機構名錄(續)

海外機構(分行、子行及代表處)名錄

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



致交通銀行股份有限公司全體股東
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

羅兵咸永道

引言

本審計師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第70至159頁的中期財務資料，此中期財務資料包括交通銀行股份有限公司(「貴銀行」)及其子公司(合稱「貴集團」)於二零一五年六月三十日的中期簡要合併財務狀況表與截至該日止六個月期間的相關中期簡要合併損益及其他綜合收益表、中期簡要合併權益變動表和中期簡要合併現金流量表，以及主要會計政策概要和其他附註解釋。香港聯合交易所有限公司證券上市規則規定，就中期財務數據編製的報告必須符合以上規則的有關條文以及國際會計準則第34號「中期財務報告」。貴銀行董事須負責根據國際會計準則第34號「中期財務報告」編製及列報該等中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對該等中期財務資料作出結論，並按照委聘之條款僅向全體股東報告，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

審閱範圍

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

結論

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

羅兵咸永道會計師事務所
執業會計師

香港 • 2015年8月27日

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

未經審計的簡要合併財務報表

未經審計的簡要合併損益及其他綜合收益表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

本集團	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2015年	2014年
利息收入		152,283	143,412
利息支出		(81,224)	(76,201)
淨利息收入	4	71,059	67,211
手續費及佣金收入	5	20,972	17,314
手續費及佣金支出	6	(1,586)	(1,613)
淨手續費及佣金收入		19,386	15,701
股息收入	7	54	26
交易活動淨(損失)/收益	8	(336)	3,410
終止確認金融投資淨收益	21	890	130
保險業務收入		3,028	2,143
其他營業收入	9	3,022	2,197
貸款減值損失	10	(11,454)	(10,159)
保險業務支出		(3,576)	(2,095)
其他營業支出	11	(33,827)	(31,424)
對聯營公司投資淨收益		43	55
稅前利潤		48,289	47,195
所得稅	14	(10,783)	(10,300)
本期淨利潤		37,506	36,895
其他綜合收益			
後續可能重分類至損益的項目：			
可供出售金融資產			
公允價值變動計入權益		490	3,388
公允價值變動計入損益		58	(100)
現金流量套期損益的有效部分		(5)	-
境外經營產生的折算差異		(36)	191
		507	3,479
後續不會重分類至損益的項目：			
退休金福利精算損益		19	(4)
本期其他綜合收益	37	526	3,475
本期綜合收益		38,032	40,370
淨利潤中屬於：			
銀行股東		37,324	36,773
非控制性權益		182	122
		37,506	36,895
綜合收益中屬於：			
銀行股東		37,828	40,250
非控制性權益		204	120
		38,032	40,370
歸屬於銀行股東的基本及稀釋每股收益(人民幣元)	15	0.50	0.50

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

已派發或擬派發的股息詳情請參見附註34。

未經審計的簡要合併財務狀況表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

本集團	附註	2015年6月30日	2014年12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	16	1,111,252	938,055
存放和拆放同業及其他金融機構款項	17	652,691	525,033
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	18	186,227	135,634
客戶貸款	20	3,623,674	3,354,787
金融投資－貸款及應收款項	21	265,758	211,588
金融投資－可供出售金融資產	21	236,787	210,016
金融投資－持有至到期投資	21	746,943	635,570
對聯營公司投資	39	537	547
固定資產	22	75,828	69,767
遞延所得稅資產	29	15,936	16,077
其他資產	23	206,522	171,225
資產總計		7,122,155	6,268,299
負債			
同業及其他金融機構存放和拆入	24	1,699,208	1,408,275
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	25	49,499	38,580
客戶存款	26	4,514,566	4,029,668
已發行存款證	27	40,244	38,601
其他負債	28	184,427	142,139
應交稅金		8,841	7,852
遞延所得稅負債	29	138	32
發行債券	31	133,432	129,547
負債合計		6,630,355	5,794,694
股東權益			
股本	32	74,263	74,263
資本公積	32	113,443	113,496
其他儲備		249,745	211,471
未分配利潤		51,328	71,825
歸屬於本行股東權益合計		488,779	471,055
非控制性權益		3,021	2,550
所有者權益合計		491,800	473,605
負債及所有者權益總計		7,122,155	6,268,299

這些合併財務報表已於2015年8月27日由交通銀行股份有限公司董事會批准，並由以下代表簽署：

董事長：牛錫明

副行長及執行董事：于亞利

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

未經審計的簡要合併財務報表(續)

未經審計的簡要合併股東權益變動表 (除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

本集團	其他儲備												合計
	股本 附註32	資本公積 附註32	法定盈餘 公積金 附註33	任意盈餘 公積 附註33	法定一般 準備金 附註33	可供出售 金融資產 重估儲備 附註33	現金流量 套期損益 的有效 部分	境外經營 產生的 折算差異	精算 重估儲備	未分配 利潤 附註33, 34	歸屬於 銀行股東 的權益	非控制性 權益	
2015年1月1日													
餘額	74,263	113,496	37,522	105,242	71,549	131	-	(2,984)	11	71,825	471,055	2,550	473,605
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37,324	37,324	182	37,506
其他綜合收益	-	-	-	-	-	526	(5)	(36)	19	-	504	22	526
綜合收益合計	-	-	-	-	-	526	(5)	(36)	19	37,324	37,828	204	38,032
子公司增資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	267	267
分配股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(20,051)	(20,051)	-	(20,051)
轉入儲備	-	-	51	34,522	3,197	-	-	-	-	(37,770)	-	-	-
其他	-	(53)	-	-	-	-	-	-	-	-	(53)	-	(53)
2015年6月30日餘額	74,263	113,443	37,573	139,764	74,746	657	(5)	(3,020)	30	51,328	488,779	3,021	491,800
2014年1月1日													
餘額	74,263	113,383	30,999	78,510	62,757	(4,928)	-	(2,779)	26	67,330	419,561	1,923	421,484
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,773	36,773	122	36,895
其他綜合收益	-	-	-	-	-	3,290	-	191	(4)	-	3,477	(2)	3,475
綜合收益合計	-	-	-	-	-	3,290	-	191	(4)	36,773	40,250	120	40,370
子公司增資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
轉入儲備	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(19,308)	(19,308)	-	(19,308)
其他	-	-	-	26,732	8,257	-	-	-	-	(34,989)	-	-	-
2014年6月30日餘額	74,263	113,383	30,999	105,242	71,014	(1,638)	-	(2,588)	22	49,806	440,503	2,043	442,546

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

未經審計的簡要合併現金流量表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

本集團	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2015年	2014年
經營活動現金流量：			
稅前淨利潤：		48,289	47,195
調整：			
計提客戶貸款減值撥備		11,454	10,159
計提應收融資租賃款減值準備		138	177
計提金融投資減值準備		581	723
(轉回)/計提其他應收款減值準備		(153)	55
計提抵債資產減值撥備		23	(28)
計提/(轉回)待處理資產減值撥備		2	(4)
計提保險合同準備金		1,681	2,082
固定資產折舊		3,078	2,774
土地使用權攤銷		17	13
無形資產攤銷		142	128
計提/(轉回)未決訴訟及未決賠償準備金		30	(50)
固定資產處置淨收益		(2)	(69)
抵債資產處置淨收益		(108)	(5)
金融投資利息收入		(22,859)	(21,304)
本期釋放的減值撥備折現利息		(989)	(626)
公允價值淨損失/(收益)		460	(4,271)
對聯營公司投資淨收益		(43)	(55)
終止確認金融投資淨收益		(890)	(130)
股息收入		(54)	(26)
發行債券利息支出		2,982	1,956
發行存款證利息支出		703	411
營運資產和負債變動前的經營活動現金流量		44,482	39,105
法定存款準備金的淨減少/(增加)		6,410	(38,044)
存放和拆放同業及其他金融機構款項的淨增加		(127,102)	(44,440)
以公允價值計量且其變動計入			
當期損益的金融資產的淨增加		(43,190)	(18,249)
客戶貸款的淨增加		(279,366)	(171,127)
其他資產的淨增加		(29,629)	(35,485)
同業及其他金融機構存放和拆入的淨增加		290,933	26,690
客戶存款的淨增加		484,898	218,087
其他負債的淨增加		17,802	22,162
應付營業稅的淨增加/(減少)		444	(220)
支付的所得稅		(9,735)	(8,720)
經營活動產生的現金流量淨額		355,947	(10,241)

未經審計的簡要合併財務報表(續)

未經審計的簡要合併現金流量表(續) (除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

本集團	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2015年	2014年
投資活動現金流量：			
購入金融投資		(369,090)	(193,860)
出售或贖回金融投資		182,623	178,523
收到股息		54	26
金融投資收到的利息		23,706	21,156
購入無形資產及其他資產支付的現金		(653)	(739)
出售無形資產及其他資產收到的現金		110	179
購建固定資產		(9,429)	(6,369)
處置固定資產		293	183
投資活動產生的現金淨流量		(172,386)	(901)
籌資活動現金流量：			
發行債券及存款證		50,565	46,503
發行債券及存款證支付的利息		(1,903)	(1,170)
向銀行股東支付股利		(10,593)	-
子公司非控制性權益注入資本		267	-
償還發行債券及存款證支付的本金		(41,676)	(24,709)
籌資活動產生收到的現金流量淨額		(3,340)	20,624
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(58)	520
現金及現金等價物淨增加		180,163	10,002
期初現金及現金等價物		313,626	243,394
期末現金及現金等價物	38	493,789	253,396
經營活動的現金流量淨額包括：			
收到利息		131,022	118,122
支付利息		(74,044)	(68,387)

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

未經審計的簡要合併財務報表附註

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

1 一般資料

交通銀行股份有限公司(「本銀行」)是一間主要在中國提供銀行服務的商業和零售銀行。本銀行經國務院(國發(1986)81號文)及中國人民銀行(銀發(1987)40號文)批准於1987年4月1日重新組建為全國性商業銀行。本銀行總部設於上海，在中國大陸經營227家市級及以上分行，另設有15家境外機構，包括香港分行、紐約分行、東京分行、新加坡分行、首爾分行、法蘭克福分行、澳門分行、胡志明市分行、悉尼分行、舊金山分行、台北分行、布里斯班分行、交通銀行(英國)有限公司、交通銀行(盧森堡)有限公司和多倫多代表處。本銀行分別在上海證券交易所和香港聯合交易所上市。

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

2 編製基礎和重大會計估計及判斷

2.1 編製基礎和主要會計政策

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

本集團未經審計的合併財務報表應連同2014年度的合併財務報告一併閱讀。

除下述修訂以外，本未經審計的簡要中期財務報表所採用的會計政策與本集團編製2014年12月31日止年度財務報告所採用的會計政策一致。

2.1.1 本集團已採用的於2015年1月1日新生效的準則及修訂

國際會計準則第19號(2011年)的修訂	職工福利—要求職工或第三方繳納福利成本提存金的計劃
國際財務報告準則(修訂)	國際財務報告準則年度改進(2010-2012年週期)
國際財務報告準則(修訂)	國際財務報告準則年度改進(2011-2013年週期)

採用上述新的國際財務報告準則及其修訂並未對本集團的經營結果、綜合收益或者財務狀況產生重大影響。

2.1.2 本集團尚未採用下列已頒佈但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則

		於此日期起／之後 的年度內生效
國際財務報告準則第11號(修改)	收購共同經營權益的會計法	2016年1月1日
國際財務報告準則第14號	價格監管遞延賬戶	2016年1月1日
國際會計準則第16號及國際會計準則第38號的修訂	折舊和攤銷的可接受方法的澄清	2016年1月1日
國際財務報告準則第10號 及國際會計準則第28號的修訂	投資者與其聯營或合營企業之間的 資產出售或注資	2016年1月1日
國際會計準則第27號的修訂	獨立財務報表中使用權益法	2016年1月1日
國際財務報告準則(修訂)	國際財務報告準則年度改進 (2012-2014週期)	2016年1月1日
國際財務報告準則第15號	基於客戶合同的收入確認	2017年1月1日
國際財務報告準則第9號	金融工具	2018年1月1日

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

本集團正在考慮國際財務報告準則第9號對合併財務報表的影響。

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理

概述

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

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

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

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

3.1 信用風險

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

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

3.1.1 信用風險的度量

(a) 客戶貸款及表外承諾

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

違約概率，指債務人在未來一段時間內發生違約的可能性。

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

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.1 信用風險的度量(續)

(a) 客戶貸款及表外承諾(續)

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

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

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

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

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

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

發放貸款和墊款五級分類的主要定義列示如下：

正常：借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。

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

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

可疑：借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。

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

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.1 信用風險的度量(續)

(a) 客戶貸款及表外承諾(續)

目前，本集團對境內所有信貸客戶及業務的違約概率，按照內部風險評級共分為15個非違約級別和1個違約級別。非違約級別以客戶及業務未來一年內違約可能性的大小作為基礎來劃分等級。符合本集團違約定義的客戶及業務均統一劃入違約等級。

本集團根據巴塞爾新資本協議要求，建立了一套內部評級體系並對所有信貸客戶按照內部風險評級劃分為16個級別。同時根據銀監會指引，考慮借款人的還款能力、擔保和抵質押物以及貸款違約的可能性將貸款劃分為5個級別。

(b) 債務工具

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

(c) 金融投資—貸款及應收款項

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

(d) 衍生產品

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

(e) 同業往來

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

3.1.2 風險限額控制和緩釋措施

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

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

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

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.2 風險限額控制和緩釋措施(續)

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

其他控制和緩釋措施如下所示：

(a) 抵押物

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

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

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

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

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

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

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

(b) 淨額結算整體安排

本集團與進行大量交易的交易對方訂立淨額結算整體安排，藉此進一步減少信用風險。淨額結算整體安排不一定會導致財務狀況表上資產及債務的抵銷，原因是交易通常按總額結算。然而，有利合約的相關信用風險會因為淨額結算整體安排而降低，即當違約發生時，所有與交易對手進行的交易將被終止及並按淨額結算。採用淨額結算整體安排的衍生工具對本集團所承擔之整體信用風險，可在短時間內大幅波動，原因是採用該種安排的每宗交易均會影響信用風險。

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.3 減值和撥備政策

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

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

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

本集團定期通過資產風險管理系統，對公司類客戶的信貨資產採用三層風險過濾方法，定位潛在風險，並運用現金流貼現方法，逐筆評估預計損失，確定減值類信貨資產。對減值類信貨資產，逐戶制定行動計劃，指定專人進行清收處置，並根據預計損失金額，逐筆計提損失準備金。對非減值類信貨資產，根據遷徙模型計提組合撥備。

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

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

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.4 抵押前最高信用風險暴露額

本集團	2015年6月30日	2014年12月31日
資產		
存放中央銀行款項	1,093,539	918,794
存放和拆放同業及其他金融機構款項	652,691	525,033
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(債券投資及衍生金融工具)	153,984	116,117
客戶貸款		
— 公司貸款	2,697,294	2,500,515
— 個人貸款	926,380	854,272
金融投資—貸款及應收款項	265,758	211,588
金融投資—可供出售金融資產(債券投資)	232,449	207,003
金融投資—持有至到期投資	746,943	635,570
其他金融資產	189,275	153,331
合計	6,958,313	6,122,223
表外		
開出保函、承兌及信用證	882,932	918,337
信貸承諾及其他信貸承諾	551,202	616,190
合計	1,434,134	1,534,527

上表列示了本集團於2015年6月30日和2014年12月31日，不考慮抵押物和其他信用風險緩釋情況下較高的信用風險暴露金額。對於表內的資產，以上的風險暴露金額是指財務狀況表上的賬面淨值。

如上所示，52%的表內風險暴露金額來自客戶貸款(2014年末：55%)。

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

- 個人貸款中所佔權重最大的按揭貸款均由抵押品作貸款擔保；
- 97%的客戶貸款既未逾期也未減值(2014年：98%)；
- 客戶貸款中，減值貸款的比例為1.35%(2014年：1.25%)。

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.5 貸款及墊款

本集團	2015年6月30日		2014年12月31日	
	客戶貸款	存放和拆放同業及其他金融機構款項	客戶貸款	存放和拆放同業及其他金融機構款項
未逾期末減值	3,597,191	652,691	3,349,165	525,033
逾期末減值	61,808	—	39,553	—
已減值	50,153	—	43,017	—
總額	3,709,152	652,691	3,431,735	525,033
減：組合貸款減值撥備	(63,201)	—	(58,908)	—
個別貸款減值撥備	(22,277)	—	(18,040)	—
淨額	3,623,674	652,691	3,354,787	525,033

更多客戶貸款的減值撥備相關詳細信息，請參閱附註20。

於2015年6月30日，本集團總體客戶貸款餘額比上年末增長8.02%，由於大陸地區實體經濟信貸需求旺盛，該地區信貸規模持續擴大。進入新市場和新行業時，本集團更加注重與大型企業、評級良好的金融機構或有充足抵押保證的個人客戶的業務往來，以盡量減少可能增加的信用風險暴露。

(a) 未逾期末減值貸款

本集團 (未經審計)	2015年6月30日		
	正常類	關注類	合計
對公貸款和墊款	2,613,226	63,974	2,677,200
個人貸款和墊款	919,422	569	919,991
合計	3,532,648	64,543	3,597,191

本集團	2014年12月31日		
	正常類	關注類	合計
對公貸款和墊款	2,444,469	53,371	2,497,840
個人貸款和墊款	849,867	1,458	851,325
合計	3,294,336	54,829	3,349,165

3 金融風險管理(續)
3.1 信用風險(續)

3.1.5 貸款及墊款(續)

(b) 逾期末減值貸款

客戶逾期末減值貸款的分類如下：

本集團	2015年6月30日					抵押物 公允價值
	逾期 30天以內	逾期 31至60天	逾期 61至90天	逾期 90天以上	合計	
公司貸款						
— 商業貸款	13,893	6,711	4,850	24,088	49,542	31,089
個人貸款						
— 按揭	3,656	869	599	119	5,243	7,100
— 信用卡	3,500	844	488	—	4,832	—
— 其他	956	239	324	672	2,191	2,966
合計	22,005	8,663	6,261	24,879	61,808	41,155

本集團	2014年12月31日					抵押物 公允價值
	逾期 30天以內	逾期 31至60天	逾期 61至90天	逾期 90天以上	合計	
公司貸款						
— 商業貸款	6,735	6,306	12,881	5,576	31,498	19,963
個人貸款						
— 按揭	1,324	361	258	34	1,977	2,717
— 信用卡	3,741	851	472	—	5,064	—
— 其他	434	270	208	102	1,014	1,462
合計	12,234	7,788	13,819	5,712	39,553	24,142

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

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.5 貸款及墊款(續)

(c) 已減值貸款

於2015年6月30日，不考慮抵押物現金流的減值客戶貸款金額為人民幣501.53億元（於2014年12月31日：人民幣430.17億元）。

本集團的減值貸款按類別總額及相關抵押物公允價值如下：

本集團	2015年6月30日	2014年12月31日
公司貸款	39,532	34,040
個人貸款	10,621	8,977
減值貸款	50,153	43,017
抵押物公允價值		
公司貸款	15,719	9,998
個人貸款	6,558	5,690
減值貸款	22,277	15,688

於2015年6月30日及2014年12月31日，本集團無個別確認減值的存放和拆放同業及其他金融機構的款項。

(d) 客戶貸款按擔保方式分析

本集團	2015年6月30日	2014年12月31日
信用貸款	1,106,638	982,829
保證貸款	817,426	826,994
附擔保物貸款	1,785,088	1,621,912
其中：抵押貸款	1,410,675	1,288,485
質押貸款	374,413	333,427
扣除減值撥備前客戶貸款總額	3,709,152	3,431,735

3 金融風險管理(續)
3.1 信用風險(續)

3.1.5 貸款及墊款(續)

(e) 客戶貸款按地區分佈的風險集中度

本集團	2015年6月30日		2014年12月31日	
		%		%
華北(註1)	537,086	14.48	524,090	15.27
東北(註2)	178,708	4.82	177,888	5.18
華東(註3)	1,577,037	42.52	1,465,863	42.72
華中及華南(註4)	680,204	18.34	638,822	18.62
西部(註5)	373,998	10.08	348,089	10.14
海外(註6)	362,119	9.76	276,983	8.07
貸款和墊款總額	3,709,152	100.00	3,431,735	100.00

註：

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

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.5 貸款及墊款(續)

(f) 行業分析

本集團	2015年6月30日		2014年12月31日	
		%		%
公司貸款				
採礦業	102,007	2.75	98,886	2.88
製造業				
— 石油化工	122,990	3.32	120,727	3.52
— 電子	86,611	2.34	77,856	2.27
— 鋼鐵	36,833	0.99	38,760	1.13
— 機械	115,991	3.13	110,486	3.22
— 紡織及服裝	39,929	1.08	39,389	1.15
— 其他製造業	249,756	6.72	237,455	6.92
電力、燃氣及水的生產和 供應業	134,712	3.63	132,234	3.85
建築業	117,132	3.16	107,521	3.13
交通運輸、倉儲和郵政業	424,819	11.45	388,980	11.33
電信、計算機服務和軟件業	13,945	0.38	12,291	0.36
批發和零售業	360,647	9.72	333,003	9.70
住宿和餐飲業	33,162	0.89	30,536	0.89
金融業	48,934	1.32	45,693	1.33
房地產業	217,603	5.87	207,566	6.05
服務業	260,910	7.03	233,905	6.82
水利、環境和公共設施 管理業	138,219	3.73	138,903	4.05
科教文衛	66,329	1.79	59,833	1.74
其他	87,033	2.35	74,806	2.18
貼現	108,710	2.93	74,548	2.17
公司貸款總額	2,766,272	74.58	2,563,378	74.69
個人貸款				
按揭	567,276	15.29	529,871	15.44
信用卡	250,649	6.76	223,593	6.52
其他	124,955	3.37	114,893	3.35
個人貸款總額	942,880	25.42	868,357	25.31
扣除減值撥備前客戶 貸款總額	3,709,152	100.00	3,431,735	100.00

客戶貸款的行業分佈風險集中度分析乃根據借款人行業類型界定。

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.6 金融投資

於2015年6月30日及2014年12月31日，獨立評級機構對本集團金融投資(扣除衍生金融工具)的評級如下：

本集團	2015年6月30日				
	貸款及 應收款項	可供出售 金融資產 (債務證券)	持有至 到期投資	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益 的金融資產 (債務證券)	合計
人民幣證券					
AAA	20,775	48,191	199,495	75,794	344,255
AA-至AA+	7,619	7,184	8,597	19,030	42,430
A-至A+	-	45	349	595	989
未評級(a)	239,108	107,799	535,322	26,207	908,436
小計	267,502	163,219	743,763	121,626	1,296,110
外幣證券					
AAA	-	6,841	39	3,976	10,856
AA-至AA+	-	13,295	644	5,518	19,457
A-至A+	-	16,033	2,199	3,999	22,231
BBB-至BBB+	-	4,973	168	494	5,635
未評級(a)	870	29,080	130	4,666	34,746
小計	870	70,222	3,180	18,653	92,925
合計	268,372	233,441	746,943	140,279	1,389,035
減：減值準備	(2,614)	(992)	-	-	(3,606)
金融投資淨額	265,758	232,449	746,943	140,279	1,385,429

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.6 金融投資(續)

本集團	2014年12月31日				
	貸款及 應收款項	可供出售 金融資產 (債務證券)	持有至 到期投資	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益 的金融資產 (債務證券)	合計
人民幣證券					
AAA	21,075	40,881	139,222	61,312	262,490
AA-至AA+	7,619	6,054	9,524	16,074	39,271
A-至A+	-	222	250	220	692
未評級(a)	183,992	105,072	484,917	16,801	790,782
小計	212,686	152,229	633,913	94,407	1,093,235
外幣證券					
AAA	-	3,985	85	3,362	7,432
AA-至AA+	-	14,378	598	2,320	17,296
A-至A+	-	12,521	692	1,715	14,928
BBB-至BBB+	-	2,257	51	-	2,308
未評級(a)	908	22,638	231	3,657	27,434
小計	908	55,779	1,657	11,054	69,398
合計	213,594	208,008	635,570	105,461	1,162,633
減：減值準備	(2,006)	(1,005)	-	-	(3,011)
金融投資淨額	211,588	207,003	635,570	105,461	1,159,622

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

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.6 金融投資(續)

已減值的金融投資

已減值的金融投資為個別確認減值的貸款及應收款項類投資及可供出售債券。於2015年6月30日，本集團已逾期的金融投資為人民幣12.31億元(2014年12月31日：10.05億元)，並個別確認減值準備人民幣10.92億元(2014年12月31日：人民幣10.05億元)。於2015年6月30日，本集團針對以上已減值的金融投資未持有抵押物(2014年12月31日：無)。

3.1.7 衍生產品

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

信用風險加權金額

本集團	2015年6月30日	2014年12月31日
衍生工具		
— 外匯合約	6,141	3,516
— 利率合約及其他	1,321	753
	7,462	4,269

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

上述信用風險加權金額未考慮淨額結算整體安排的影響。

3.1.8 抵債資產

本集團	2015年6月30日	2014年12月31日
商業物業	178	55
其他	507	401
合計	685	456

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

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.9 金融資產信用風險集中度

按地區分佈的風險集中度

本集團	中國內地	香港	其他	合計
2015年6月30日				
金融資產				
存放中央銀行款項	1,029,132	25,988	38,419	1,093,539
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	554,642	12,932	85,117	652,691
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產 (債券投資及衍生金融工具)	128,344	12,927	12,713	153,984
客戶貸款	3,269,899	197,937	155,838	3,623,674
金融投資－貸款及應收款項	264,888	–	870	265,758
金融投資－可供出售金融資產 (債券投資)	148,202	13,506	70,741	232,449
金融投資－持有至到期投資	743,516	33	3,394	746,943
其他金融資產	178,632	9,397	1,246	189,275
	6,317,255	272,720	368,338	6,958,313
表外資產				
開出保函、承兌及信用證	865,569	9,694	7,669	882,932
信貸承諾及其他信貸承諾	506,685	10,118	34,399	551,202
	1,372,254	19,812	42,068	1,434,134

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.9 金融資產信用風險集中度(續)

按地區分佈的風險集中度(續)

本集團	中國內地	香港	其他	合計
2014年12月31日				
金融資產				
存放中央銀行款項	863,485	18,912	36,397	918,794
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	474,478	8,302	42,253	525,033
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產 (債券投資及衍生金融工具)				
客戶貸款	101,945	10,119	4,053	116,117
金融投資－貸款及應收款項	3,079,519	189,096	86,172	3,354,787
金融投資－可供出售金融資產 (債券投資)	210,680	-	908	211,588
金融投資－持有至到期投資	165,691	10,111	31,201	207,003
其他金融資產	633,903	88	1,579	635,570
	140,657	10,913	1,761	153,331
	5,670,358	247,541	204,324	6,122,223
表外資產				
開出保函、承兌及信用證	903,594	9,939	4,804	918,337
信貸承諾及其他信貸承諾	573,578	11,164	31,448	616,190
	1,477,172	21,103	36,252	1,534,527

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險

3.2.1 概述

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

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

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

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

2015年，本集團持續完善市場風險管理政策制度。董事會繼續貫徹執行《2012年交易賬戶市場風險壓力測試方案》，本集團根據業務實際確立主要市場風險因子，開展歷史壓力情景和假設壓力情景的壓力測試。本集團成功實施交易數據和市場數據的每日系統自動採集。實施風險資本與風險價值限額管理，並制定了限額分配方案。

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

衡量和控制市場風險的主要方法如下：

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.2 VaR

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

本集團按照風險類別分類的匯率風險和交易賬戶利率風險的風險價值分析概括如下：

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

項目	截至2014年6月30日止6個月期間			
	期末值	平均值	最大值	最小值
風險價值	216	312	480	189
其中：利率風險	144	107	144	85
匯率風險	210	328	494	198

3.2.3 敏感性測試

利率敏感性測試

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

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

本集團	利息淨收入變動	
	2015年6月30日	2014年12月31日
利率結構向上平移100基點	12,001	14,521
利率結構向下平移100基點	(12,001)	(14,521)

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

本集團	其他綜合收益變動	
	2015年6月30日	2014年12月31日
利率結構向上平移100基點	(2,761)	(2,339)
利率結構向下平移100基點	2,893	2,166

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.3 敏感性測試(續)

利率敏感性測試(續)

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

匯率敏感性測試

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

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

本集團	淨利潤/(虧損)變動	
	2015年6月30日	2014年12月31日
人民幣升值5%	(1,051)	(334)
人民幣貶值5%	1,031	289

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

本集團	其他綜合收益變動	
	2015年6月30日	2014年12月31日
人民幣升值5%	(798)	(667)
人民幣貶值5%	798	667

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.4 利率風險

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

現行市場利率的波動會影響本集團的財務狀況和現金流量。

本集團主要在中國大陸根據中國人民銀行調節的利率計劃經營業務。於2013年7月20日，中國人民銀行取消了人民幣貸款的基準利率下限，允許金融機構根據商業原則自主確定貸款利率水平。中國人民銀行繼續對人民幣存款的基準利率上限作出規定。中國人民銀行的一般做法是讓生息資產和生息負債的利率變動方向一致。本集團依據中國人民銀行公佈的基準利率經營其大部分國內的業務(包括貸款及存款)以及大部分財務擔保及信貸承諾業務。因此，本集團面對的利率風險是可控的。然而，並不能保證中國人民銀行將來會繼續採用該慣例。

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

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

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

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.4 利率風險(續)

本集團	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
2015年6月30日							
資產							
現金及存放中央銀行款項	1,084,133	-	-	-	-	27,119	1,111,252
存放和拆放同業及其他金融機構款項	323,635	139,916	166,780	22,360	-	-	652,691
以公允價值計量且其變動計入							
當期損益的金融資產	32,396	22,603	50,379	50,427	15,930	14,492	186,227
客戶貸款	1,659,336	399,912	1,374,440	101,033	88,953	-	3,623,674
金融投資-貸款及應收款項	7,447	20,353	95,190	108,633	34,135	-	265,758
金融投資-可供出售金融資產	32,075	50,053	59,368	65,020	25,933	4,338	236,787
金融投資-持有至到期投資	26,510	37,922	71,335	393,935	217,241	-	746,943
其他資產	5,501	25,376	68,396	13,469	-	186,081	298,823
資產總額	3,171,033	696,135	1,885,888	754,877	382,192	232,030	7,122,155
負債							
同業及其他金融機構存放和拆入	(1,068,406)	(174,973)	(319,582)	(125,831)	(10,416)	-	(1,699,208)
以公允價值計量且其變動計入							
當期損益的金融負債	(5,690)	(3,370)	(21,883)	(4,472)	-	(14,084)	(49,499)
客戶存款	(2,801,952)	(352,278)	(850,028)	(505,434)	(18)	(4,856)	(4,514,566)
其他負債	(4,090)	(8,689)	(26,659)	(35,236)	(99,002)	(193,406)	(367,082)
負債總額	(3,880,138)	(539,310)	(1,218,152)	(670,973)	(109,436)	(212,346)	(6,630,355)
利率敏感度缺口	(709,105)	156,825	667,736	83,904	272,756	19,684	491,800

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.4 利率風險(續)

本集團	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
2014年12月31日							
資產							
現金及存放中央銀行款項	909,943	-	-	-	-	28,112	938,055
存放和拆放同業及其他金融機構款項	310,217	107,070	91,472	16,274	-	-	525,033
以公允價值計量且其變動計入							
當期損益的金融資產	8,466	12,233	38,296	50,383	13,206	13,050	135,634
客戶貸款	1,611,138	451,154	1,168,980	85,145	38,370	-	3,354,787
金融投資-貸款及應收款項	16,893	21,626	68,430	74,349	30,290	-	211,588
金融投資-可供出售金融資產	6,053	18,701	35,917	110,491	35,841	3,013	210,016
金融投資-持有至到期投資	3,210	17,291	83,038	340,776	191,255	-	635,570
其他資產	22,004	41,198	52,873	11,594	739	129,208	257,616
資產總額	2,887,924	669,273	1,539,006	689,012	309,701	173,383	6,268,299
負債							
同業及其他金融機構存放和拆入	(433,196)	(311,077)	(354,341)	(279,971)	(29,690)	-	(1,408,275)
以公允價值計量且其變動計入							
當期損益的金融負債	(5,078)	(3,718)	(8,265)	(4,603)	-	(16,916)	(38,580)
客戶存款	(2,417,869)	(514,857)	(626,933)	(464,685)	(855)	(4,469)	(4,029,668)
其他負債	(5,811)	(17,846)	(12,193)	(33,042)	(99,683)	(149,596)	(318,171)
負債總額	(2,861,954)	(847,498)	(1,001,732)	(782,301)	(130,228)	(170,981)	(5,794,694)
利率敏感度缺口	25,970	(178,225)	537,274	(93,289)	179,473	2,402	473,605

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.5 匯率風險

本集團主要以人民幣進行業務，部分交易則以美元、港元和其他貨幣進行。本集團的匯率風險來自於外匯匯率的波動和自身財務狀況及現金流的變化。本集團高級管理層設定匯率風險限制，並定期審查。於2015年6月30日，本集團計量匯率風險的外幣折算匯率為1美元兌換人民幣6.1136(2014年12月31日：6.1190)和1港幣兌換人民幣0.78861(2014年12月31日：0.78887)。以下各表簡要列明本集團於本期／年末外匯匯率風險。下表為本集團按原幣分類的資產及負債賬面價值並折合人民幣列示如下：

本集團	人民幣	美元折 人民幣	港元折 人民幣	其他幣種 折人民幣	合計
2015年6月30日					
資產					
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項	1,034,440	30,207	26,622	19,983	1,111,252
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	484,092	158,054	1,883	8,662	652,691
客戶貸款	128,946	14,484	8,607	34,190	186,227
金融投資－貸款及應收款項	3,175,727	321,541	112,459	13,947	3,623,674
金融投資－可供出售金融資產	264,888	870	–	–	265,758
金融投資－持有至到期投資	166,132	32,225	22,447	15,983	236,787
其他資產	743,763	1,592	282	1,306	746,943
	252,542	35,588	5,115	5,578	298,823
資產總額	6,250,530	594,561	177,415	99,649	7,122,155
負債					
同業及其他金融機構存放和拆入 以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	(1,469,061)	(211,396)	(12,136)	(6,615)	(1,699,208)
客戶存款	(5,635)	(15,924)	(8,221)	(19,719)	(49,499)
其他負債	(4,055,234)	(255,646)	(171,828)	(31,858)	(4,514,566)
負債總額	(299,249)	(46,550)	(10,138)	(11,145)	(367,082)
淨敞口	(5,829,179)	(529,516)	(202,323)	(69,337)	(6,630,355)
財務擔保及信貸承諾	421,351	65,045	(24,908)	30,312	491,800
	1,213,830	181,337	17,211	21,756	1,434,134

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.5 匯率風險(續)

本集團	人民幣	美元折 人民幣	港元折 人民幣	其他幣種 折人民幣	合計
2014年12月31日					
資產					
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項	874,236	27,343	30,986	5,490	938,055
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	446,206	72,684	1,039	5,104	525,033
客戶貸款	116,849	11,941	6,443	401	135,634
金融投資—貸款及應收款項	2,985,531	256,215	103,005	10,036	3,354,787
金融投資—可供出售金融資產	210,680	908	-	-	211,588
金融投資—持有至到期投資	154,959	27,444	18,747	8,866	210,016
其他資產	633,913	490	183	984	635,570
	209,373	7,738	15,890	24,615	257,616
資產總額	5,631,747	404,763	176,293	55,496	6,268,299
負債					
同業及其他金融機構存放和拆入 以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	(1,207,338)	(169,242)	(18,595)	(13,100)	(1,408,275)
客戶存款	(14,526)	(10,134)	(12,123)	(1,797)	(38,580)
其他負債	(3,684,955)	(190,610)	(133,274)	(20,829)	(4,029,668)
	(265,281)	(31,136)	(8,200)	(13,554)	(318,171)
負債總額	(5,172,100)	(401,122)	(172,192)	(49,280)	(5,794,694)
淨敞口	459,647	3,641	4,101	6,216	473,605
財務擔保及信貸承諾	1,261,479	228,380	19,834	24,834	1,534,527

3.2.6 其他價格風險

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

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險

3.3.1 概述

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

本集團每天須運用可動用的現金資源，以滿足來自隔夜存款、活期賬戶、到期存款、貸款支取、擔保和保證金的需求，以及來自其他現金結算衍生工具的需求。董事會就應付上述需求的資金最低比例，以及須具備以應付不同程度的未預期動用的同業及其他借款融通金額的最低水平設定限額。於2015年6月30日，本集團的人民幣客戶存款總額的18.5%（2014年12月31日：20%）和本集團的外幣客戶存款總額的5%（2014年12月31日：5%）須存放於中國人民銀行。

3.3.2 流動性風險管理程序

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

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

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

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

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.3 非衍生工具現金流

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

本集團	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	逾期	無期限	合計
2015年6月30日									
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入	(420,047)	(645,794)	(178,436)	(338,773)	(153,555)	(13,948)	-	-	(1,750,553)
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的非衍生金融負債	(283)	(5,412)	(3,382)	(21,934)	(4,639)	-	-	-	(35,650)
客戶存款	(2,118,818)	(732,446)	(452,710)	(883,060)	(520,817)	(18)	-	-	(4,707,869)
發行存款證	-	(4,107)	(8,793)	(25,359)	(2,343)	-	-	-	(40,602)
發行債券	-	-	-	(1,525)	(27,278)	(110,068)	-	-	(138,871)
其他金融負債	(41,814)	(6,748)	(22,581)	(5,058)	(5,723)	(2,280)	-	-	(84,204)
負債總額(合同到期日)	(2,580,962)	(1,394,507)	(665,902)	(1,275,709)	(714,355)	(126,314)	-	-	(6,757,749)
資產									
現金及存放中央銀行款項	351,057	-	-	-	-	-	-	760,195	1,111,252
存放和拆放同業及其他金融機構款項	122,215	202,475	142,174	171,125	25,043	-	-	-	663,032
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的非衍生金融資產	3,397	20,298	18,275	56,650	61,088	20,688	-	787	181,183
客戶貸款	-	502,084	318,393	1,175,835	1,087,045	1,609,076	62,710	-	4,755,143
金融投資-貸款及應收款項	-	7,377	20,644	96,994	126,762	40,115	139	-	292,031
金融投資-可供出售金融資產	-	4,834	20,900	71,986	110,702	38,207	-	4,338	250,967
金融投資-持有至到期投資	-	15,572	21,313	64,274	463,325	254,278	-	-	818,762
其他金融資產	34,066	3,260	5,790	41,820	95,235	14,476	1,495	421	196,563
為管理流動性風險而持有的金融資產 (合同到期日)	510,735	755,900	547,489	1,678,684	1,969,200	1,976,840	64,344	765,741	8,268,933

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.3 非衍生工具現金流(續)

本集團	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	逾期	無期限	合計
2014年12月31日									
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的非衍生金融負債	(227,812)	(204,786)	(319,220)	(390,504)	(295,424)	(37,872)	-	-	(1,475,618)
客戶存款	(2,032,649)	(614,088)	(523,544)	(580,915)	(481,485)	(1,082)	-	-	(4,233,763)
發行存款證	-	-	(5,847)	(17,688)	(12,341)	(3,157)	-	-	(39,033)
發行債券	-	-	(309)	-	(32,576)	(125,836)	-	-	(158,721)
其他金融負債	(37,761)	(5,521)	(16,158)	(4,529)	(7,174)	(5,888)	-	-	(77,031)
負債總額(合同到期日)	(2,298,524)	(828,211)	(869,429)	(1,002,467)	(833,754)	(173,835)	-	-	(6,006,220)
資產									
現金及存放中央銀行款項	171,451	-	-	-	-	-	-	766,604	938,055
存放和拆放同業及其他金融機構款項 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的非衍生金融資產	114,748	196,081	108,250	93,991	16,860	-	-	-	529,930
客戶貸款	-	488,862	322,849	1,037,268	1,060,381	1,470,668	52,892	-	4,432,920
金融投資-貸款及應收款項	-	17,134	21,871	69,200	75,333	35,590	-	-	219,128
金融投資-可供出售金融資產	-	6,247	19,367	37,408	123,547	45,823	1,115	3,013	236,520
金融投資-持有至到期投資	-	3,362	17,989	86,048	378,635	235,846	-	-	721,880
其他金融資產	14,202	3,970	5,408	20,403	89,503	15,112	1,107	547	150,252
為管理流動性風險而持有的金融資產 (合同到期日)	319,875	720,806	503,335	1,375,662	1,801,866	1,819,134	55,114	770,405	7,366,197

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

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.4 衍生工具現金流

本集團的衍生工具是以淨額或者總額結算。

(a) 以淨額結算的衍生工具

本集團以淨額結算的衍生工具包括：

- 外匯衍生工具：無本金交割的外匯遠期
- 利率衍生工具及其他：利率互換、遠期利率合約、場外利率期權及其他

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

本集團	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
2015年6月30日						
資產						
交易性衍生金融工具						
— 外匯合約	172	142	299	1	—	614
— 利率合約及其他	207	134	647	622	88	1,698
合計	379	276	946	623	88	2,312
負債						
交易性衍生金融工具						
— 外匯合約	(129)	(89)	(204)	—	—	(422)
— 利率合約及其他	(91)	(148)	(854)	(883)	(24)	(2,000)
合計	(220)	(237)	(1,058)	(883)	(24)	(2,422)

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.4 衍生工具現金流(續)

(a) 以淨額結算的衍生工具(續)

本集團	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
2014年12月31日						
資產						
交易性衍生金融工具						
— 外匯合約	24	118	466	2	—	610
— 利率合約及其他	60	38	499	551	50	1,198
合計	84	156	965	553	50	1,808
負債						
交易性衍生金融工具						
— 外匯合約	(91)	(46)	(163)	(11)	—	(311)
— 利率合約及其他	(115)	(222)	(472)	(659)	(42)	(1,510)
合計	(206)	(268)	(635)	(670)	(42)	(1,821)

(b) 以總額結算的衍生工具

本集團以總額結算的外匯衍生工具包括：貨幣遠期、貨幣互換、交叉貨幣利率掉期。

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

本集團	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
2015年6月30日						
交易性衍生金融工具						
— 外匯合約						
— 流出	340,436	250,578	745,897	135,120	3,758	1,475,789
— 流入	(340,258)	(250,342)	(746,033)	(135,137)	(3,727)	(1,475,497)
2014年12月31日						
交易性衍生金融工具						
— 外匯合約						
— 流出	(275,950)	(259,683)	(455,864)	(89,023)	(3,530)	(1,084,050)
— 流入	276,045	259,245	454,953	90,192	3,468	1,083,903

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.5 到期分析

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

本集團	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	逾期	無期限	合計
2015年6月30日									
資產									
現金及存放中央銀行款項	351,057	-	-	-	-	-	-	760,195	1,111,252
存放和拆放同業及其他金融機構款項	122,215	201,420	139,916	166,780	22,360	-	-	-	652,691
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	3,698	22,411	19,039	59,797	59,356	21,139	-	787	186,227
客戶貸款	-	491,595	300,777	1,081,075	787,913	899,604	62,710	-	3,623,674
金融投資-貸款及應收款項	-	7,298	20,353	94,590	109,333	34,045	139	-	265,758
金融投資-可供出售金融資產	-	4,721	20,451	70,697	103,541	33,039	-	4,338	236,787
金融投資-持有至到期投資	-	15,154	20,634	62,164	426,492	222,499	-	-	746,943
其他資產	32,991	3,187	8,995	66,044	86,826	14,079	711	85,990	298,823
資產總額	509,961	745,786	530,165	1,601,147	1,595,821	1,224,405	63,560	851,310	7,122,155
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入	(420,047)	(648,359)	(174,973)	(319,582)	(125,831)	(10,416)	-	-	(1,699,208)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(283)	(7,764)	(4,549)	(26,632)	(8,089)	(2,182)	-	-	(49,499)
客戶存款	(2,075,412)	(731,396)	(352,278)	(850,028)	(505,434)	(18)	-	-	(4,514,566)
其他負債	(160,807)	(16,730)	(13,295)	(35,945)	(39,213)	(101,092)	-	-	(367,082)
負債總額	(2,656,549)	(1,404,249)	(545,095)	(1,232,187)	(678,567)	(113,708)	-	-	(6,630,355)
流動性缺口淨值	(2,146,588)	(658,463)	(14,930)	368,960	917,254	1,110,697	63,560	851,310	491,800

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.5 到期分析(續)

本集團	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	逾期	無期限	合計
2014年12月31日									
資產									
現金及存放中央銀行款項	171,451	-	-	-	-	-	-	766,604	938,055
存放和拆放同業及其他金融機構款項	114,721	195,496	107,070	91,472	16,274	-	-	-	525,033
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	2,153	10,673	14,193	41,700	51,477	15,197	-	241	135,634
客戶貸款	-	474,734	296,288	942,297	743,231	845,345	52,892	-	3,354,787
金融投資-貸款及應收款項	-	16,893	21,626	68,430	74,349	30,290	-	-	211,588
金融投資-可供出售金融資產	-	6,030	18,701	35,917	109,399	35,841	1,115	3,013	210,016
金融投資-持有至到期投資	-	3,210	17,291	83,038	340,780	191,251	-	-	635,570
其他資產	60,929	6,023	8,120	22,044	75,685	13,011	1,083	70,721	257,616
資產總額	349,254	713,059	483,289	1,284,898	1,411,195	1,130,935	55,090	840,579	6,268,299
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入	(231,717)	(201,479)	(311,077)	(354,341)	(279,971)	(29,690)	-	-	(1,408,275)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	(7,311)	(8,329)	(14,440)	(6,280)	(2,220)	-	-	(38,580)
客戶存款	(1,934,662)	(584,485)	(498,306)	(552,911)	(458,274)	(1,030)	-	-	(4,029,668)
其他負債	(180,473)	(5,029)	(10,753)	(14,415)	(27,498)	(80,003)	-	-	(318,171)
負債總額	(2,346,852)	(798,304)	(828,465)	(936,107)	(772,023)	(112,943)	-	-	(5,794,694)
流動性缺口淨值	(1,997,598)	(85,245)	(345,176)	348,791	639,172	1,017,992	55,090	840,579	473,605

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.6 表外項目

本集團表外項目按合同的剩餘期限在下表中列示。財務擔保按照最早的合同到期日以名義金額列示。本集團作為承租人在不可撤銷的經營租賃條件下未來最低租賃付款額也包括在下表中。

本集團	1年內	1至5年	5年以上	合計
2015年6月30日				
信貸承諾及其他信貸承諾	429,363	66,939	54,900	551,202
開出保函、承兌及信用證	733,817	107,669	41,446	882,932
經營租賃承擔	2,239	4,951	1,049	8,239
資本開支承擔	9,182	1,372	-	10,554
合計	1,174,601	180,931	97,395	1,452,927
2014年12月31日				
信貸承諾及其他信貸承諾	472,398	73,421	70,371	616,190
開出保函、承兌及信用證	758,338	109,775	50,224	918,337
經營租賃承擔	1,394	3,762	1,425	6,581
資本開支承擔	8,080	1,207	-	9,287
合計	1,240,210	188,165	122,020	1,550,395

3.4 金融資產和負債的公允價值

(a) 公允價值的確定及採用的估值方法

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

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

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

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

當無法從活躍市場上獲取報價時，本集團通過估值技術來確定金融工具的公允價值。

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.4 金融資產和負債的公允價值(續)

(a) 公允價值的確定及採用的估值方法(續)

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

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

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

(b) 非以公允價值計量的金融工具

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

本集團	2015年6月30日		2014年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
金融資產				
金融投資—貸款及應收款項	265,758	270,632	211,588	213,189
金融投資—持有至到期投資	746,943	752,799	635,570	637,745
金融負債				
已發行存款證	(40,244)	(40,267)	(38,601)	(38,620)
發行債券	(121,357)	(134,506)	(122,136)	(123,963)

3 金融風險管理(續)

3.4 金融資產和負債的公允價值(續)

(b) 非以公允價值計量的金融工具(續)

非以公允價值計量的金融工具之公允價值層次

本集團	第一層次	第二層次	第三層次	合計
2015年6月30日				
金融資產				
金融投資－貸款及應收款項	-	29,110	241,522	270,632
金融投資－持有至到期投資	3,305	741,355	8,139	752,799
金融負債				
已發行存款證	-	-	(40,267)	(40,267)
發行債券	-	(134,506)	-	(134,506)

本集團	第一層次	第二層次	第三層次	合計
2014年12月31日				
金融資產				
金融投資－貸款及應收款項	-	29,675	183,514	213,189
金融投資－持有至到期投資	1,730	636,015	-	637,745
金融負債				
已發行存款證	-	-	(38,620)	(38,620)
發行債券	-	(123,963)	-	(123,963)

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

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.4 金融資產和負債的公允價值(續)

(c) 在持續基礎上以公允價值計量的金融資產和負債

下表列示了在持續基礎上以公允價值計量的金融資產和負債的公允價值層次信息。

本集團	第一層次	第二層次	第三層次	合計
2015年6月30日				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
債券性證券				
— 政府及中央銀行	12,570	12,194	—	24,764
— 公共實體	—	2,434	—	2,434
— 同業和其他金融機構	1,625	38,709	—	40,334
— 法人實體	953	71,793	—	72,746
權益性證券及基金 ⁽¹⁾	470	318	—	788
衍生金融工具				
— 外匯合約	—	11,854	—	11,854
— 利率合約及其他	—	1,851	—	1,851
貴金屬合同	—	31,456	—	31,456
	15,618	170,609	—	186,227
可供出售金融資產				
債券性證券				
— 政府及中央銀行	12,080	25,669	—	37,749
— 公共實體	—	2,752	—	2,752
— 同業和其他金融機構	10,602	126,785	—	137,387
— 法人實體	2,053	52,508	—	54,561
權益性證券及基金 ⁽¹⁾	1,954	1,290	1,094	4,338
	26,689	209,004	1,094	236,787
資產合計	42,307	379,613	1,094	423,014
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
交易類債券賣空頭寸				
	(987)	—	—	(987)
已發行存款證	—	(17,135)	—	(17,135)
衍生金融工具				
— 外匯合約	—	(11,714)	—	(11,714)
— 利率合約及其他	—	(2,370)	—	(2,370)
與貴金屬相關的金融負債	—	(17,293)	—	(17,293)
發行債券	—	(12,075)	—	(12,075)
負債合計	(987)	(60,587)	—	(61,574)

3 金融風險管理(續)

3.4 金融資產和負債的公允價值(續)

(c) 在持續基礎上以公允價值計量的金融資產和負債(續)

本集團	第一層次	第二層次	第三層次	合計
2014年12月31日				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
債券性證券				
— 政府及中央銀行	6,624	12,028	—	18,652
— 公共實體	244	2,132	—	2,376
— 同業和其他金融機構	2,995	25,767	—	28,762
— 法人實體	230	55,441	—	55,671
權益性證券及基金 ⁽¹⁾	186	55	—	241
衍生金融工具				
— 外匯合約	—	9,445	—	9,445
— 利率合約及其他	—	1,211	—	1,211
貴金屬合同	—	19,276	—	19,276
	10,279	125,355	—	135,634
可供出售金融資產				
債券性證券				
— 政府及中央銀行	13,961	22,998	—	36,959
— 公共實體	—	3,655	—	3,655
— 同業和其他金融機構	9,862	112,037	—	121,899
— 法人實體	1,492	42,998	—	44,490
權益性證券及基金 ⁽¹⁾	1,957	—	1,056	3,013
	27,272	181,688	1,056	210,016
資產合計	37,551	307,043	1,056	345,650
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
交易類債券賣空頭寸				
	(5,347)	—	—	(5,347)
已發行存款證				
	—	(13,402)	—	(13,402)
衍生金融工具				
— 外匯合約	—	(8,550)	—	(8,550)
— 利率合約及其他	—	(1,524)	—	(1,524)
與貴金屬相關的金融負債				
	—	(9,757)	—	(9,757)
發行債券				
	—	(7,411)	—	(7,411)
負債合計	(5,347)	(40,644)	—	(45,991)

(1) 以投資的性質、特徵及風險為基礎，本集團對該類投資單一系列報。

本期第一層次和第二層次之間未發生轉移。

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.4 金融資產和負債的公允價值(續)

(c) 在持續基礎上以公允價值計量的金融資產和負債(續)

第三層次變動表

本集團	債券性證券 — 法人實體	權益性證券 — 非上市	合計
2015年1月1日餘額	—	1,056	1,056
總收益和損失			
— 損失	—	—	—
— 其他綜合收益	—	38	38
2015年6月30日餘額	—	1,094	1,094
2015年6月30日持有的 合併金融資產/負債的損益	—	—	—

本集團	債券性證券 — 法人實體	權益性證券 — 非上市	合計
2014年1月1日餘額	—	1,069	1,069
總收益和損失			
— 損失	—	(10)	(10)
— 其他綜合收益	—	(3)	(3)
2014年12月31日餘額	—	1,056	1,056
2014年12月31日持有的 合併金融資產/負債的損益	—	(10)	(10)

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

於2015年6月30日，採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具賬面價值不重大，且採用其他合理的不可觀察假設替換模型中原有的不可觀察假設對公允價值計量結果的影響也不重大。

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

4 利息淨收入

本集團	截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2014年
利息收入		
存放中央銀行款項	6,565	6,441
存放和拆放同業及其他金融機構款項	11,021	9,773
客戶貸款	109,081	104,372
債權性投資	25,616	22,826
	152,283	143,412
利息支出		
同業及其他金融機構存放和拆入	(27,189)	(27,755)
客戶存款	(50,350)	(46,079)
已發行債券	(2,982)	(1,956)
已發行存款證	(703)	(411)
	(81,224)	(76,201)
利息淨收入	71,059	67,211
其中：已減值金融資產利息收入	989	626
指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資利息收入	2,757	1,522
指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債的已發行存款證利息支出	123	75

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

5 手續費及佣金收入

本集團	截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2014年
支付結算	1,762	1,758
銀行卡	5,487	5,118
投資銀行	4,686	3,146
擔保承諾	2,109	2,257
管理類	5,028	3,621
代理類	1,568	940
其他	332	474
	20,972	17,314

本集團	截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2014年
非交易性以及非指定以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產或金融負債產生的手續費收入 (不包括用於確定實際利率的手續費收入)	427	431
信託以及託管手續費收入(集團代客戶持有或投資)	1,109	963

6 手續費及佣金支出

本集團	截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2014年
支付結算與代理	263	155
銀行卡	1,260	1,337
其他	63	121
	1,586	1,613

本集團	截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2014年
非交易性以及非指定以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產或金融負債產生的手續費支出 (不包括用於確定實際利率的手續費支出)	8	35

7 股息收入

本集團	截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2014年
可供出售權益工具股息收入－非上市	54	26

8 交易活動淨(損失)/收益

本集團	截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2014年
外匯交易	(406)	2,509
利率工具及其他	(737)	(339)
交易性證券	807	1,240
	(336)	3,410

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

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

截至2015年6月30日止6個月期間，本集團交易活動淨收益中包括指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債公允價值變動收益人民幣0.14億元(截至2014年6月30日止6個月期間：收益人民幣0.01億元)。

9 其他營業收入

本集團	截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2014年
出售固定資產	5	78
投資性房地產的重估增值	13	-
銷售貴金屬特許商品收入	1,174	1,037
其他雜項收入	1,830	1,082
	3,022	2,197

其他雜項收入包括提供予本集團客戶的雜項銀行服務以及經營租賃產生的收入。

10 貸款減值損失

本集團	截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2014年
客戶貸款(附註20.2)		
— 組合貸款減值損失計提	6,677	4,657
— 個別貸款減值損失計提	4,777	5,502
	11,454	10,159

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

11 其他營業支出

本集團	截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2014年
人工成本(附註12)	11,539	11,343
一般及行政支出	6,365	5,753
營業稅金及附加	7,290	6,478
固定資產折舊(附註22)	3,078	2,561
經營租賃費	1,468	1,393
機構監管費	118	119
無形資產攤銷(附註23(b))	142	128
計提應收融資租賃款減值準備(附註23(e))	138	177
計提金融投資減值準備 ⁽¹⁾ (附註21)	581	723
土地使用權攤銷	17	13
未決訴訟準備金計提/(轉回)(附註28(a))	30	(50)
計提其他應收款減值準備	(153)	55
其他	3,214	2,731
	33,827	31,424

(1) 金融投資減值準備計提

本集團	截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2014年
貸款及應收款項(附註21)	608	723
可供出售金融資產(附註21)	(27)	-
合計	581	723

12 人工成本

本集團	截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2014年
薪金和獎金	8,175	8,038
養老金費用	1,408	1,970
住房福利及補貼	62	46
其他社會保障和福利費用	1,894	1,289
	11,539	11,343

13 董事、監事和高級管理層的酬金

本集團	截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2014年
酬金	5	4

以上各有關期間均無董事放棄或同意放棄任何酬金。

截至2015年6月30日止6個月期間，共計提獨立非執行董事酬金人民幣62.5萬元(截至2014年6月30日止6個月期間：人民幣37.5萬元)。

2005年11月18日，本銀行董事會審議通過了關於實施長期激勵計劃初次授予若干本銀行高級管理人員現金支付的股票增值權決議。根據決議，初次授予股票增值權的對象為2005年6月23日在本銀行全職領薪的本銀行高管人員；行權價為H股首次發行的發行價2.50港元；初次授予的額度為755.8萬股；初次授予的股票增值權有效期設定為10年，有效期的起算時間為2005年6月23日，等候期為兩年。於2015年6月30日，該批初次授予的755.8萬股股票增值權已過有效期，期間內無人行權。

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

本集團	截至2015年 6月30日止 6個月期間 股數百萬股	截至2014年 12月31日 止年度 股數百萬股
期／年初餘額	11	11
當期／年失效	(8)	-
期／年末餘額	3	11

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

14 所得稅

本集團	截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2014年
本期稅項		
— 中國企業所得稅	9,799	7,821
— 香港利得稅	750	576
— 海外稅項	175	164
遞延稅項(附註29)	10,724	8,561
	59	1,739
	10,783	10,300

中國企業所得稅是根據本銀行及中國大陸境內各子公司按中國所得稅法規確定的應納稅所得額以25% (2014年：25%)的法定稅率計算得出。其他司法權區(包括香港)產生的稅項按相關司法權區的現行稅率計算，分支機構的境外與境內稅率差異部分由總行統一補繳。

本集團的實際稅額有別於按本集團的稅前利潤與25% (2014年：25%)稅率計算所得的理論金額。主要調節事項列示如下：

本集團	截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2014年
稅前利潤	48,289	47,195
按25%稅率計算的稅額	12,072	11,799
其他國家(或地區)不同稅率的影響	74	10
免稅收入產生的稅務影響 ⁽¹⁾	(1,439)	(1,550)
不可抵稅支出的稅務影響 ⁽²⁾	76	41
所得稅支出	10,783	10,300

(1) 本集團的免稅收入主要指國債的利息收入，根據中國的稅法規定，該利息收入是免稅的。

(2) 本集團的不可抵稅支出主要指招待費等超過中國稅法規定可抵稅限額的那部分費用。

15 基本及稀釋每股收益

基本每股收益是以銀行股東享有淨利潤除以當期已發行普通股的加權平均數計算。本集團於截至2015年及2014年6月30日止6個月期間不存在潛在普通股。

	截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2014年
歸屬於銀行股東的淨利潤	37,324	36,773
期/年末發行在外的普通股加權平均數(百萬股)	74,263	74,263
基本及稀釋每股收益(每股人民幣元)	0.50	0.50

16 現金及存放中央銀行款項

本集團	2015年6月30日	2014年12月31日
現金	17,713	19,261
存放中央銀行除法定存款準備金以外的款項	333,345	152,190
計入現金及現金等價物(附註38)	351,058	171,451
法定存款準備金	760,194	766,604
	1,111,252	938,055

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

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

16 現金及存放中央銀行款項(續)

	2015年6月30日	2014年12月31日
人民幣存款法定準備金比率(%)	18.50	20.00
外幣存款法定準備金比率(%)	5.00	5.00

17 存放和拆放同業及其他金融機構款項

本集團	2015年6月30日	2014年12月31日
存放同業及其他金融機構款項	177,295	174,261
其中：現金及現金等價物(附註38)	142,731	142,175
買入返售證券	27,825	60,787
買入返售信貸資產	141,334	117,667
拆放同業	181,702	107,570
拆放其他金融機構	124,535	64,748
	652,691	525,033

於2015年6月30日，本集團向發起的未合併理財產品拆放餘額為人民幣595.50億元(2014年12月31日：人民幣415.00億元)，該類交易按照市場價格進行且並非本集團合同義務，最大損失敞口與賬面價值相近。截至本合併財務報表批准之日，上述拆放款項皆已到期且全額收回。

18 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

本集團	2015年6月30日	2014年12月31日
衍生金融工具(附註19)	13,705	10,656
交易性金融資產		
政府債券		
— 香港上市	1,526	1,464
— 香港以外上市	12,760	12,137
— 非上市	10,478	5,051
其他債券		
— 香港上市	3,884	922
— 香港以外上市	6,625	9,000
— 非上市—公司債券	70,707	54,129
— 非上市—公共實體	2,331	2,189
— 非上市—銀行業機構	31,968	20,569
權益性證券及基金		
— 香港上市	456	172
— 香港以外上市	331	69
貴金屬合同	31,456	19,276
	186,227	135,634

18 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

以公允價值計量且其變動計入當期損益的證券按發行人分析如下：

本集團	2015年6月30日	2014年12月31日
金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
－政府及中央銀行	24,764	18,652
－公共實體	2,434	2,376
－同業和其他金融機構	40,346	28,894
－法人實體	73,522	55,780
	141,066	105,702

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

本集團持有的大部分非上市債券在中國銀行間債券市場交易。

19 衍生金融工具

以下衍生工具被本集團用於交易或套期用途：

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

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

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

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

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

19 衍生金融工具(續)

本集團	合約／名義 金額	公允價值	
		資產	負債
2015年6月30日			
外匯合約	1,694,737	11,854	(11,714)
利率合約及其他	722,650	1,851	(2,370)
已確認衍生工具總額	2,417,387	13,705	(14,084)

本集團	合約／名義 金額	公允價值	
		資產	負債
2014年12月31日			
外匯合約	1,123,840	9,445	(8,550)
利率合約及其他	552,916	1,211	(1,524)
已確認衍生工具總額	1,676,756	10,656	(10,074)

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

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

按原幣劃分的衍生金融工具的名義金額如下：

本集團	2015年6月30日	2014年12月31日
人民幣	1,234,393	805,306
美元	925,053	680,022
港元	114,799	106,253
其他	143,142	85,175
合計	2,417,387	1,676,756

19 衍生金融工具(續)

按原幣劃分的衍生金融工具的名義金額(續)

套期會計

上述衍生金融工具中包括的本集團指定的套期工具如下：

本集團 2015年6月30日	合約／名義 金額	公允價值	
		資產	負債
被指定為現金流量套期工具的 衍生金融工具－貨幣互換	917	-	(20)
被指定為公允價值套期工具的 衍生金融工具－利率互換	14,430	42	(265)
合計	15,347	42	(285)

本集團 2014年12月31日	合約／名義 金額	公允價值	
		資產	負債
被指定為公允價值套期工具的 衍生金融工具－利率互換	11,220	8	(281)
合計	11,220	8	(281)

本集團利用利率互換將其固定利率債券投資置換為浮動利率從而規避其固定利率債券投資的公允價值變動風險。上述利率互換和固定利率債券投資具有同樣的條款並且本集團的管理層認為這些利率互換為高度有效的套期工具。

公允價值套期產生的淨損益如下：

本集團	2015年6月30日	2014年6月30日
套期工具淨收益／(損失)	63	(20)
被套期項目與套期風險相關淨(損失)／收益	(79)	16
公允價值套期淨損失	(16)	(4)

本集團利用外匯掉期對匯率風險導致的現金流量波動進行套期保值。被套期項目為同業拆借。套期工具及被套期項目的剩餘到期日均為一年以內。截至2015年6月30日止期間，本集團現金流量套期產生的淨損失人民幣0.07億元(截至2014年6月30日止期間：無)計入其他綜合收益，現金流量套期中確認的套期無效部分產生的損益不重大，且不存在由於很可能發生的預期現金流不再預計會發生而導致的終止使用套期會計的情況。

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

20 客戶貸款

20.1 客戶貸款

本集團	2015年6月30日	2014年12月31日
客戶貸款	3,709,152	3,431,735
減：組合貸款減值撥備	(63,201)	(58,908)
個別貸款減值撥備	(22,277)	(18,040)
	3,623,674	3,354,787

20.2 客戶貸款減值撥備的變動

本集團	截至2015年6月30日 止6個月期間		截至2014年6月30日 止6個月期間	
	組合撥備	個別撥備	組合撥備	個別撥備
期初餘額	58,908	18,040	57,123	16,182
計提客戶貸款減值撥備淨額(附註10)	6,677	4,777	4,657	5,502
-計提客戶貸款減值撥備	6,677	5,917	4,657	6,783
-衝回客戶貸款減值撥備	-	(1,140)	-	(1,281)
收回原轉銷貸款和墊款轉入	-	160	-	214
本期釋放的減值撥備折現利息	-	(989)	-	(626)
期內核銷的貸款	-	(2,109)	-	(4,039)
其他(轉出)/轉入	(2,395)	2,395	(1,090)	1,090
匯兌差異	11	3	89	10
期末餘額	63,201	22,277	60,779	18,333

本集團	截至2015年6月30日 止6個月期間		截至2014年6月30日 止6個月期間	
	對公貸款	對私貸款	對公貸款	對私貸款
期初餘額	62,863	14,085	59,922	13,383
計提客戶貸款減值撥備淨額	8,510	2,944	7,489	2,670
-計提客戶貸款減值撥備	9,437	3,157	8,678	2,762
-衝回客戶貸款減值撥備	(927)	(213)	(1,189)	(92)
收回原轉銷貸款和墊款轉入	66	94	91	123
本期釋放的減值撥備折現利息	(895)	(94)	(517)	(109)
期內核銷的貸款	(1,578)	(531)	(3,077)	(962)
匯兌差異	12	2	91	8
期末餘額	68,978	16,500	63,999	15,113

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

20 客戶貸款(續)

20.3 按減值準備評估方式列示的客戶貸款

本集團	未減值貸款及墊款	已識別的減值貸款及墊款				已識別的減值貸款及墊款佔貸款及墊款總額的百分比(%)
		組合方式 評估計提 損失準備的 貸款和墊款	組合方式 評估計提 減值損失 準備	個別方式 評估計提 減值損失 準備	小計	
2015年6月30日						
貸款及墊款總額	3,658,999	6,216	43,937	50,153	3,709,152	1.35
減值損失準備	(57,458)	(5,743)	(22,277)	(28,020)	(85,478)	
客戶貸款及墊款淨額	3,601,541	473	21,660	22,133	3,623,674	
2014年12月31日						
貸款及墊款總額	3,388,718	4,789	38,228	43,017	3,431,735	1.25
減值損失準備	(54,600)	(4,308)	(18,040)	(22,348)	(76,948)	
客戶貸款及墊款淨額	3,334,118	481	20,188	20,669	3,354,787	

21 金融投資

本集團	2015年6月30日	2014年12月31日
貸款及應收款項－按攤餘成本		
－非上市	268,372	213,594
減值準備	(2,614)	(2,006)
貸款及應收款項(淨額)	265,758	211,588
可供出售金融資產債權性證券－按公允價值		
－香港上市	15,969	12,005
－香港以外上市	61,888	59,930
－非上市	154,592	135,068
債權性證券	232,449	207,003
權益性證券及基金－按公允價值		
－香港上市	281	104
－香港以外上市	2,680	1,837
－非上市	1,377	1,072
權益性證券及基金	4,338	3,013
可供出售金融資產合計	236,787	210,016
其中：上市可供出售金融資產的公允價值小計	80,818	73,876
持有至到期投資債權性證券－按攤餘成本		
－香港上市	433	–
－香港以外上市	276,715	294,720
－非上市	469,795	340,850
持有至到期投資	746,943	635,570
其中：持有至到期上市證券的公允價值小計	292,406	294,720

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

21 金融投資(續)

金融投資的終止確認淨收益：

本集團	截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2014年
金融投資的終止確認淨收益		
— 可供出售金融資產	890	130

金融投資減值準備變動概述如下：

本集團	貸款及 應收款項	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	合計
減值準備				
2015年1月1日	(2,006)	(1,115)	—	(3,121)
本期計提	(635)	—	—	(635)
本期轉回	27	27	—	54
本期轉出 ⁽¹⁾	—	—	—	—
匯兌差異	—	(58)	—	(58)
2015年6月30日	(2,614)	(1,146)	—	(3,760)

本集團	貸款及 應收款項	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	合計
減值準備				
2014年1月1日	(35)	(1,248)	—	(1,283)
本期計提	(741)	—	—	(741)
本期轉回	18	—	—	18
本期轉出 ⁽¹⁾	—	128	—	128
匯兌差異	—	(31)	—	(31)
2014年6月30日	(758)	(1,151)	—	(1,909)

(1) 已減值金融投資的處置與收回計入本期轉出。

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

21 金融投資(續)

金融投資按發行人分析如下：

本集團	2015年6月30日	2014年12月31日
貸款及應收款項		
— 政府及中央銀行	341	312
— 同業和其他金融機構	28,994	29,321
— 法人實體	236,423	181,955
	265,758	211,588
可供出售金融資產		
— 政府及中央銀行	37,749	36,959
— 公共實體	2,752	3,655
— 同業和其他金融機構	137,444	123,245
— 法人實體	58,842	46,157
	236,787	210,016
持有至到期投資		
— 政府及中央銀行	380,602	289,276
— 公共實體	15,486	14,088
— 同業和其他金融機構	268,295	243,619
— 法人實體	82,560	88,587
	746,943	635,570

金融投資中持有的存款證分析如下：

本集團	2015年6月30日	2014年12月31日
可供出售金融資產(按公允價值)－非上市	17,276	13,108

持有的存款證到期日按截至期末的剩餘期限至合約到期日的分析如下：

本集團	2015年6月30日	2014年12月31日
3個月以內	2,040	4,353
3至12個月	9,964	3,112
1至5年	5,272	5,643
	17,276	13,108

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

22 固定資產

本集團	土地和建築物	在建工程	設備	運輸工具	物業裝修	合計
成本						
2015年1月1日	42,849	13,540	21,933	14,386	5,797	98,505
增加	617	981	617	6,931	181	9,327
處置	(185)	-	(168)	(7)	(17)	(377)
轉入/(轉出)	479	(574)	-	-	95	-
2015年6月30日	43,760	13,947	22,382	21,310	6,056	107,455
累計折舊						
2015年1月1日	(10,436)	-	(14,830)	(1,145)	(2,327)	(28,738)
本期折舊	(787)	-	(1,750)	(274)	(267)	(3,078)
處置	48	-	127	4	10	189
2015年6月30日	(11,175)	-	(16,453)	(1,415)	(2,584)	(31,627)
賬面淨值						
2015年6月30日	32,585	13,947	5,929	19,895	3,472	75,828

本集團	土地和建築物	在建工程	設備	運輸工具	物業裝修	合計
成本						
2014年1月1日	36,482	13,261	19,073	8,044	4,828	81,688
增加	1,711	5,567	3,644	6,385	499	17,806
處置	(117)	(13)	(784)	(43)	(32)	(989)
轉入/(轉出)	4,773	(5,275)	-	-	502	-
2014年12月31日	42,849	13,540	21,933	14,386	5,797	98,505
累計折舊						
2014年1月1日	(9,084)	-	(12,919)	(738)	(1,768)	(24,509)
本年折舊	(1,420)	-	(2,571)	(443)	(584)	(5,018)
處置	68	-	660	36	25	789
2014年12月31日	(10,436)	-	(14,830)	(1,145)	(2,327)	(28,738)
賬面淨值						
2014年12月31日	32,413	13,540	7,103	13,241	3,470	69,767

除香港分行及子公司擁有的土地和建築物以外，本集團的所有土地和建築物均位於香港以外。

	2015年6月30日	2014年12月31日
香港分行及子公司土地和建築物賬面淨值	212	199

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

22 固定資產(續)

土地和建築物的賬面淨值按剩餘租賃期分析如下：

本集團	2015年6月30日	2014年12月31日
位於香港		
長期租賃(50年以上)	59	142
中期租賃(10-50年)	153	57
	212	199
位於香港以外地區		
長期租賃(50年以上)	18	18
中期租賃(10-50年)	29,654	30,109
短期租賃(10年以下)	2,701	2,087
	32,373	32,214
	32,585	32,413

於2015年6月30日，本集團經營租出的飛行設備及船舶賬面淨值為人民幣190.55億元(2014年12月31日：人民幣123.70億元)。

23 其他資產

本集團	2015年6月30日	2014年12月31日
應收利息	32,246	34,790
結算賬戶	15,921	17,181
其他應收款項	28,876	3,522
減：減值準備 ^(e)	(611)	(624)
土地使用權 ^(a)	908	918
租入房屋裝修	845	625
無形資產 ^(b)	1,104	789
抵債資產	685	456
房屋租賃費	402	194
商譽 ^(f)	322	322
投資性房地產 ^(c)	7,291	7,276
應收租賃款項 ^(d)	115,278	100,810
減：減值準備 ^(e)	(1,818)	(1,680)
其他	5,073	6,646
	206,522	171,225

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

23 其他資產(續)

(a) 土地使用權的賬面淨值按土地剩餘租賃期分析

本集團	2015年6月30日	2014年12月31日
位於香港以外地區		
中期租賃(10-50年)	889	895
短期租賃(10年以下)	19	23
	908	918

(b) 無形資產

本集團	軟件
成本	
2015年1月1日	1,878
增加	457
2015年6月30日	2,335
累計攤銷	
2015年1月1日	(1,089)
本期攤銷	(142)
2015年6月30日	(1,231)
賬面淨值	1,104

本集團	軟件
成本	
2014年1月1日	2,109
增加	364
處置	(595)
2014年12月31日	1,878
累計攤銷	
2014年1月1日	(1,339)
本年度攤銷	(263)
處置	513
2014年12月31日	(1,089)
賬面淨值	789

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

23 其他資產(續)

(c) 投資性房地產

本集團	截至2015年 6月30日 止6個月期間	截至2014年 12月31日 止年度
期／年初餘額	7,276	194
本期／年新增	-	7,077
重估增值	13	9
匯兌差異	2	(4)
期／年末餘額	7,291	7,276

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

有關本集團投資性房地產2015年6月30日的公允價值層級的相關信息如下：

	第一層次	第二層次	第三層次	2015年6月30日 的公允價值
位於香港的商業不動產	-	-	212	212
位於香港以外的商業不動產	-	-	7,079	7,079

投資性房地產賬面淨值按剩餘租賃期限分析：

本集團	2015年6月30日	2014年12月31日
位於香港		
長期租賃(50年以上)	59	57
中期租賃(10-50年)	153	142
	212	199
本集團		
位於香港以外		
長期租賃(50年以上)	7,079	7,077

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

23 其他資產(續)

(d) 應收租賃款項

本集團	2015年6月30日	2014年12月31日
最低租賃收款額		
1年內(含1年)	35,539	29,554
1年到5年(含5年)	78,891	71,521
5年以上	16,806	15,260
	131,236	116,335
融資租賃投資總額	131,236	116,335
未實現融資收益	(15,958)	(15,525)
融資租賃投資淨額	115,278	100,810
融資租賃投資淨額期限分析：		
1年內(含1年)	30,620	24,887
1年到5年(含5年)	70,202	63,029
5年以上	14,456	12,894
	115,278	100,810
應收融資租賃款減值準備	(1,818)	(1,680)
應收融資租賃款淨值	113,460	99,130

(e) 減值準備

本集團	2015年 1月1日	本期計提	本期轉回	本期核銷	2015年 6月30日
其他應收款項	(624)	-	103	(90)	(611)
應收租賃款項	(1,680)	(138)	-	-	(1,818)
合計	(2,304)	(138)	103	(90)	(2,429)
本集團	2014年 1月1日	本期計提	本期轉回	本期核銷	2014年 12月31日
其他應收款項	(531)	(200)	2	105	(624)
應收租賃款項	(1,406)	(274)	-	-	(1,680)
合計	(1,937)	(474)	2	105	(2,304)

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

23 其他資產(續)

(f) 商譽

本集團	2015年			2015年 6月30日	減值準備
	1月1日	本期增加	本期減少		
交銀國際信託有限公司	200	-	-	200	-
交銀康聯人壽保險有限公司	122	-	-	122	-
合計	322	-	-	322	-

24 同業及其他金融機構存放和拆入

本集團	2015年6月30日	2014年12月31日
向中央銀行拆入	63,724	83,669
同業存款	286,626	360,497
其他金融機構存放	861,114	661,540
同業及其他金融機構拆入	298,204	212,996
賣出回購金融資產	189,540	89,573
合計	1,699,208	1,408,275

25 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

本集團	2015年6月30日	2014年12月31日
衍生金融工具(附註19)	14,084	10,074
交易類債券賣空頭寸	987	5,347
已發行存款證	17,135	13,402
與貴金屬相關的金融負債	17,293	9,757
合計	49,499	38,580

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

指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

本集團	2015年6月30日	2014年12月31日
賬面價值與到期償付金額的差額		
公允價值	17,135	13,402
到期償付金額	17,062	13,343
差額	73	59

截至2015年6月30日止6個月期間及2014年12月31日止年度，本集團指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的公允價值並未發生由信用風險變化導致的重大變動。

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

26 客戶存款

本集團	2015年6月30日	2014年12月31日
公司活期存款	1,415,102	1,395,657
公司定期存款	1,669,001	1,270,614
個人活期存款	560,477	542,124
個人定期存款	864,156	815,778
其他存款	5,830	5,495
	4,514,566	4,029,668
包括：		
保證金存款	534,154	494,860

27 已發行存款證

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

28 其他負債

本集團	2015年6月30日	2014年12月31日
應付利息	76,169	70,892
結算賬戶	52,737	29,536
應付員工薪酬	4,311	6,163
應付營業稅及其他	3,782	3,338
保險合同準備金	6,338	4,657
融資租賃保證金	8,502	7,488
未決訴訟準備金 ^(a)	221	191
未決賠償準備金 ^(a)	88	88
應付股利	9,519	61
其他	22,760	19,725
合計	184,427	142,139

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

28 其他負債

(a) 未決訴訟及未決賠償準備金變動

本集團	2015 年1月1日	本期計提	本期轉回	本期支付	2015年 6月30日
未決訴訟準備金	191	74	(44)	-	221
未決賠償準備金	88	-	-	-	88
	279	74	(44)	-	309

本集團	2014年 1月1日	本年計提	本年轉回	本年支付	2014年 12月31日
未決訴訟準備金	378	67	(241)	(13)	191
未決賠償準備金	89	-	(1)	-	88
	467	67	(242)	(13)	279

29 遞延所得稅

截至2015年6月30日止6個月期間，本集團中國大陸遞延所得稅根據所有暫時性差異按實際稅率25%計算（截至2014年6月30日止6個月期間：25%），香港遞延所得稅根據所有暫時性差異按實際稅率16.5%計算（截至2014年6月30日止6個月期間：16.5%）。

遞延所得稅賬目的變動如下：

本集團	截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2014年
期初餘額	16,045	17,206
計入所得稅費用	(59)	(1,739)
計入其他綜合收益		
可供出售金融資產公允價值調整－非套期	(183)	(1,069)
現金流量套期損益的有效部分	2	-
退休金福利精算損益	(7)	2
期末餘額	15,798	14,400

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

29 遞延所得稅(續)

遞延所得稅資產和負債包括下列項目：

本集團	2015年6月30日	2014年12月31日
遞延所得稅負債		
可供出售金融資產公允價值變動	(399)	(299)
衍生金融資產公允價值變動	(3,427)	(2,662)
其他暫時性差異	(171)	(240)
	(3,997)	(3,201)
遞延所得稅資產		
貸款減值撥備	13,594	13,374
投資減值撥備	923	756
其他資產減值撥備	252	205
尚未發放的薪金和獎金	632	1,150
應付退休人員補充養老保險	109	118
未決訴訟和賠償準備	77	70
可供出售金融資產公允價值變動	109	192
衍生金融負債公允價值變動	3,527	2,532
其他暫時性差異	572	849
	19,795	19,246
遞延所得稅資產淨額	15,798	16,045

上述遞延所得稅資產淨額根據不同管轄區域稅務機構於財務狀況表中單獨披露：

本集團	2015年6月30日	2014年12月31日
遞延所得稅資產	15,936	16,077
遞延所得稅負債	(138)	(32)

29 遞延所得稅(續)

計入當期損益的遞延所得稅調整包括下列暫時性差異：

本集團	截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2014年
貸款減值撥備：		
額外貸款減值撥備	3,255	167
本期確認可稅前抵扣的以前年度核銷金額	(3,035)	(266)
小計	220	(99)
投資減值準備	167	(2)
其他資產減值	47	(57)
未決訴訟和賠償準備	7	(13)
尚未發放的薪金和獎金	(518)	(410)
應付退休人員補充養老保險	(2)	(4)
其他暫時性差異	20	(1,154)
	(59)	(1,739)

30 退休福利負債

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

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

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

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

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

30 退休福利負債(續)

計入當期損益的金額列示如下：

本集團	截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2014年
退休福利計劃開支及失業保險費	1,072	1,312
補充退休福利開支/(轉回)	12	(15)
企業年金福利開支	324	264
合計	1,408	1,561

財務狀況表債務	截至6月30日止6個月期間	
	2015年6月30日	2014年12月31日
— 退休金福利	434	472

計入綜合收益的退休金福利金額如下：

本集團	截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2014年
計入損益的退休金福利成本	12	(15)
計入其他綜合收益的退休金福利成本	(26)	6
合計	(14)	(9)

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

本集團採用折現率或通脹率作為精算的主要假設，於2015年6月30日分別為3.85%和1.30%。此外，死亡率的假設是以中國保險監督管理委員會發佈的統計資料為依據。於2015年6月30日，現有養老金領取者到達退休年齡後的平均壽命，其中男性於60歲退休，退休後的平均壽命為19.70年；女性於55歲退休，退休後的平均壽命為28.70年。

於2015年6月30日，補充養老保險的平均受益義務期間為13.89年(2014年12月31日：14.24年)。

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

31 發行債券

		2014年 12月31日	本期增加	匯兌損益	本期攤銷	本期減少	2015年 6月30日 (未經審計)	
以攤餘成本計量：								
次級債券	31.1	55,500	-	-	-	-	55,500	
二級資本債	31.2	38,930	-	(296)	8	-	38,642	
普通債券	31.3	27,706	-	(4)	-	(487)	27,215	
小計		122,136	-	(300)	8	(487)	121,357	
		2014年 12月31日	本期增加	匯兌損益	本期攤銷	公允價值 變動	本期減少	2015年 6月30日
以公允價值計量：								
普通債券	31.3	7,411	4,607	(33)	7	83	-	12,075
合計		129,547	4,607	(333)	15	83	(487)	133,432

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

31.1 次級債券

次級債券詳細信息列示如下：

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

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

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

31 發行債券(續)

31.2 二級資本債券

二級資本債券詳細信息列示如下：

本集團	幣種	發行地	利率 %	面值 (原幣)	發行日期	債券 期限	註釋	發行金額	期末餘額
14交行01	人民幣	中國	5.80	28,000	2014/08/18	10年	(a)	28,000	27,970
14交行美元	美元	香港	4.50	1,200	2014/10/03	10年	(b)	7,329	7,271
14交行歐元	歐元	香港	3.625	500	2014/10/03	12年	(c)	3,308	3,401
合計								38,637	38,642

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

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

31.3 普通債券

以攤餘成本計量的普通債券詳細信息列示如下：

本集團	幣種	發行地	利率 %	面值 (原幣)	發行日期	債券 期限	發行金額	期末餘額
12香港債B部分	人民幣	香港	3.10	300	2012/03/08	3年	300	-
13蔚藍星軌債	美元	香港	3.75	500	2013/03/06	10年	3,070	3,052
13交行01	人民幣	中國	4.37	10,000	2013/07/26	5年	10,000	10,000
13台灣債A部分	人民幣	台灣	3.40	800	2013/12/10	3年	800	800
13台灣債B部分	人民幣	台灣	3.70	400	2013/12/10	5年	400	400
14交銀租賃01	人民幣	中國	6.10	200	2014/01/17	3年	200	200
14香港2年期票據	人民幣	香港	3.30	1,500	2014/03/21	2年	1,500	1,500
14蔚藍星軌債	美元	香港	3.375	500	2014/04/25	5年	3,070	3,053
14寶島債A部分	人民幣	台灣	3.45	1,000	2014/06/23	3年	1,000	1,000
14寶島債B部分	人民幣	台灣	3.85	500	2014/06/23	5年	500	500
14寶島債C部分	人民幣	台灣	4.15	500	2014/06/23	7年	500	500
14交銀租賃02	人民幣	中國	5.20	3,800	2014/07/16	3年	3,800	3,800
14交銀租賃資產支持證券	人民幣	中國	5.20-6.40	480	2014/09/16	3年	1,012	410
P14JHTP1A	人民幣	台灣	3.30	200	2014/12/04	2年	200	200
P14JHTP1B	人民幣	台灣	3.75	900	2014/12/04	5年	900	900
P14JHTP1C	人民幣	台灣	3.90	700	2014/12/04	7年	700	700
P14JHTP1D	人民幣	台灣	4.00	200	2014/12/04	10年	200	200
合計							28,152	27,215

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

31 發行債券(續)

31.3 普通債券(續)

以公允價值計量的普通債券詳細信息列示如下：

本集團	幣種	發行地	利率 %	面值 (原幣)	發行日期	債券 期限	發行金額	攤餘成本	公允價值
14香港中期票據	美元	香港	2.125	700	2014/01/15	3年	4,307	4,271	4,311
14香港私募債	港幣	香港	4.00	500	2014/02/14	7年	396	391	408
14香港私募債02	港幣	香港	3.20	350	2014/04/02	5年	277	276	283
14瑞郎債	瑞士法郎	香港	0.875	300	2014/06/26	3年	2,017	1,964	2,015
14新元債	新加坡元	香港	2.10	100	2014/07/24	3年	493	454	454
15香港中期票據	美元	香港	2.50	750	2015/01/16	3年	4,607	4,570	4,604
合計							12,097	11,926	12,075

32 股本與資本公積

本集團	股份數目 (以百萬計)	普通股 (每股人民幣1元)	資本公積	總計
2015年1月1日	74,263	74,263	113,496	187,759
2015年6月30日	74,263	74,263	113,443	187,706

本集團	股份數目 (以百萬計)	普通股 (每股人民幣1元)	資本公積	總計
2014年1月1日	74,263	74,263	113,383	187,646
2014年12月31日	74,263	74,263	113,496	187,759

於2015年6月30日及2014年12月31日本集團A股為39,251百萬股，H股為35,012百萬股，每股面值均為人民幣1元。

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

32 股本與資本公積(續)

於2015年6月30日及2014年12月31日，本集團的資本公積明細如下：

本集團	2015年1月1日	本期增加	本期減少	2015年6月30日
股本溢價	112,769	-	-	112,769
財政部批准資產重估增值	472	-	-	472
接受非現金資產捐贈	145	-	-	145
購買非控制性權益	(29)	-	-	(29)
聯營企業增資	113	-	(53)	60
其他	26	-	-	26
合計	113,496	-	(53)	113,443

本集團	2014年1月1日	本期增加	本期減少	2014年12月31日
股本溢價	112,769	-	-	112,769
財政部批准資產重估增值	472	-	-	472
接受非現金資產捐贈	145	-	-	145
購買非控制性權益	(29)	-	-	(29)
聯營企業增資	-	113	-	113
其他	26	-	-	26
合計	113,383	113	-	113,496

33 儲備和未分配利潤

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

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

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

自2012年7月1日起，本集團根據《金融企業準備金計提管理辦法》（財金[2012]20號）的規定對承擔風險和損失的資產計提一般準備。

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

根據本銀行2015年3月26日董事會的提議並經2015年6月29日召開的2014年度股東大會批准，本銀行於2015年提取一般風險準備人民幣29.60億元，提取任意盈餘公積人民幣345.22億元；以於2014年12月31日的總股本742.63億股為基數，向本銀行登記在冊的A股股東和H股股東每股派發現金紅利人民幣0.27元（稅前），向全體股東派發現金紅利共計人民幣200.51億元。

34 股息

	截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2014年
期內向本銀行股東宣告	20,051	19,308

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

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

派發的現金股利於股東大會批准時確認於合併財務狀況表。

35 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債

財務擔保及信貸承諾

下表列示本集團承諾給予客戶財務擔保及信貸承諾合約數額：

本集團	2015年6月30日	2014年12月31日
開出保函及擔保	356,029	310,500
信用證承諾	188,606	226,469
承兌匯票	338,297	381,368
信用卡承諾	359,376	388,038
貸款承諾		
— 1年以下	44,869	61,424
— 1年及以上	146,957	166,728
	1,434,134	1,534,527

資本開支承擔

本集團	2015年6月30日	2014年12月31日
已批准但未簽訂合同	202	173
已簽訂合同但未撥付	10,352	9,114
	10,554	9,287

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

35 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債

經營租賃承擔

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

本集團	2015年6月30日	2014年12月31日
1年以下	2,239	1,394
1到2年	1,816	1,248
2到3年	1,470	1,071
3到5年	1,665	1,443
5年以上	1,049	1,425
	8,239	6,581

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

本集團	2015年6月30日	2014年12月31日
1年以下	2,132	824
1到2年	2,134	827
2到3年	2,123	827
3到5年	4,213	1,602
5年以上	11,138	3,393
	21,740	7,473

證券承銷及債券承兌承諾

本銀行受財政部委託作為其代理人承銷部分憑證式國債和儲蓄式國債。憑證式國債和儲蓄式國債投資者可以隨時要求提前兌付持有的憑證式國債和儲蓄式國債，而本銀行亦有義務履行兌付責任，兌付金額為憑證式國債和儲蓄式國債本金及至兌付日的應付利息。於2015年6月30日，本銀行具有提前兌付義務的國債本金為人民幣622.06億元(2014年12月31日：人民幣584.43億元)。

上述憑證式國債和儲蓄式國債的原始期限為一至五年不等。

財政部對提前兌付的憑證式國債和儲蓄式國債不會實時兌付，但會在該等憑證式國債和儲蓄式國債到期時兌付本金和利息。本集團認為在該等國債到期前，本銀行所需兌付的國債金額並不重大。

於2015年6月30日，本集團無未履行的已公告未發行、不可撤銷的證券承銷承諾(2014年12月31日：無)。

35 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債(續)

法律訴訟

本集團在正常業務過程產生的某些法律訴訟事項中作為被告人。經向法律顧問諮詢後，本集團管理層認為該等法律訴訟的最終裁決結果不會對本集團的財務狀況或經營產生重大影響。經集團內部或外部法律顧問意見確認的未決訴訟準備金於附註28中披露。多位第三方對本集團(作為辯方)提起多項法律訴訟，各期末的尚未了結索償如下：

本集團	2015年6月30日	2014年12月31日
尚未了結的索償	2,041	1,725
未決訴訟準備金(附註28)	221	191

36 擔保物

(1) 作為擔保物的資產

本集團部分資產被用作同業和其他金融機構間賣出回購業務、賣空業務和當地證券交易所會員資格有關的質押的擔保物。

本集團	抵押資產		相關負債	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
證券投資	253,898	178,708	247,272	166,654
	253,898	178,708	247,272	166,654

賣出回購交易中，部分屬於賣斷式交易，相關擔保物權利已轉移給交易對手，見附註42金融資產的轉讓。

(2) 收到的擔保物

本集團在買斷式買入返售業務中接受了擔保物。於2015年6月30日，本集團接受的且可以出售或再次向外抵押的擔保物公允價值為人民幣18.19億元(2014年12月31日：人民幣10.22億元)。該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。於2015年6月30日及2014年12月31日，本集團無已出售或向外抵押、但有義務到期返還的抵押物。

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

37 其他綜合收益

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

本集團	截至2014年6月30日止6個月期間		
	稅前金額	所得稅	稅後金額
其他綜合收益			
可供出售金融資產	4,385	(1,097)	3,288
公允價值變動計入權益	4,517	(1,129)	3,388
公允價值變動轉入損益	(132)	32	(100)
境外經營產生的折算差異	191	-	191
退休金福利精算損失	(6)	2	(4)
上期其他綜合收益	4,570	(1,095)	3,475

38 合併現金流量表附註

現金及現金等價物分析

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

	2015年6月30日	2014年6月30日
現金及存放中央銀行款項(附註16)	351,058	159,403
存放和拆放同業及金融機構款項(附註17)	142,731	93,993
	493,789	253,396

39 對聯營公司投資

本集團	2015年6月30日	2014年12月31日
投資成本	300	300
按權益法調整的淨利潤	177	134
其他權益變動	60	113
對聯營公司投資	537	547

本集團的聯營公司主要為西藏銀行股份有限公司，其註冊地點為西藏自治區，註冊資本為人民幣30.18億元，成立時間2011年12月30日，主要從事銀行業務。於2015年6月30日，本集團於該聯營公司持有之股本權益之比例為10.60%(2014年12月31日：10.60%)。

40 合併的結構化主體

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

於2015年6月30日，本集團管理及合併的理財產品金額共計人民幣7,891億元，單支理財產品對集團的財務影響均不重大(2014年12月31日：5,769億元)。

理財產品投資者享有的權益在客戶存款中列示。

41 未合併的結構化主體

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

截至報告期末，本集團發起的該類結構化主體主要包括基金、信託、資產管理計劃及非保本理財產品，並主要通過向該類結構化主體的投資者提供管理服務獲取手續費收入，該等收入對本集團而言並不顯著。同時，本集團亦通過投資，在部分由本集團或第三方獨立機構發起的該類結構化主體中持有權益。該類投資在集團報表中體現為以公允價值或以攤餘成本計量的金融資產。

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

41 未合併的結構化主體(續)

下表列示了本集團發起的未合併結構化主體規模以及通過投資而持有的未合併結構化主體中的權益在合併財務狀況表中的賬面價值信息及對應的最大風險敞口的信息：

2015年6月30日	投資額					最大 風險敞口	主要 收益類型
	發起規模	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融資產	金融投資- 可供出售 金融資產	金融投資- 應收款項 類投資			
基金	76,260	90	1,945	-	2,035	手續費收入 及投資收益	
信託及資產 管理計劃	717,968	-	560	236,621	237,217	手續費收入 及投資收益	
非保本理財	529,303	-	-	-	-	手續費收入	
合計	1,323,531	90	2,505	236,621	239,252		

2014年12月31日	投資額					最大 風險敞口	主要 收益類型
	發起規模	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融資產	金融投資- 可供出售 金融資產	金融投資- 應收款項類 投資			
基金	39,581	2	1,221	-	1,223	手續費收入 及投資收益	
信託及資產 管理計劃	621,977	-	-	181,955	181,955	手續費收入 及投資收益	
非保本理財	457,031	-	-	-	-	手續費收入	
合計	1,118,589	2	1,221	181,955	183,178		

本集團持有的未合併的結構化主體的權益在金融投資項下的貸款及應收款項和可供出售金融資產中確認。

42 金融資產的轉讓

42.1 賣出回購金融資產

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

於2015年6月30日及2014年12月31日，本集團與交易對手進行了債券賣出回購交易。轉讓該類金融資產所收到的對價分類為賣出回購債券(附註24)。

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

2015年6月30日	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	金融投資-可供出售金融資產	金融投資-持有至到期投資
資產的賬面價值	-	805	1,372
相關負債的賬面價值	-	879	1,389

2014年12月31日	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	金融投資-可供出售金融資產	金融投資-持有至到期投資
資產的賬面價值	-	2,761	170
相關負債的賬面價值	-	2,757	163

42.2 資產證券化

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

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

於2014年12月31日，本集團通過持有部分次級檔證券對已證券化信貸資產保留了繼續涉入，已證券化的信貸資產於轉讓日的賬面價值為人民幣30.34億元。於2015年1月26日，該部分已證券化的信貸資產已全部到期。

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

43 關聯方交易

(a) 與財政部的關聯方交易

於2015年6月30日，財政部持有交通銀行股份有限公司197.03億股(2014年12月31日：197.03億股)，佔總股份的26.53%(2014年12月31日：26.53%)。本集團於日常業務過程中與財政部進行銀行業務交易。該類交易包括購入和贖回財政部發行的投資類證券以及財政部在本集團的存款。

關聯方交易金額、本期末尚未償還的餘額及本期關聯交易收入列示如下：

(1) 財政部發行的長期債券

	截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2014年
期初餘額	265,957	273,357
本期購入	73,513	77,324
本期贖回及到期	(62,284)	(84,116)
本期公允價值及其他變動	444	897
期末餘額	277,630	267,462
利息收入	4,744	4,548
債券期限範圍	1年－50年	9個月－50年
債券利率範圍	2.44%-6%	2.38%-6.15%

(2) 存款

	2015年6月30日	2014年12月31日
定期存款	101,255	58,000
存款期限範圍	3個月－6個月	3個月－6個月
存款利率範圍	0.81%-6.05%	2.85%-6.05%

(3) 利息支出

	截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2014年
利息支出	1,206	524

(b) 與全國社會保障基金理事會的關聯方交易

於2015年6月30日，全國社會保障基金理事會持有交通銀行股份有限公司103.11億股(2014年12月31日：103.11億股)，佔總股份的13.88%(2014年12月31日：13.88%)。本集團與全國社會保障基金理事會的交易主要是存款業務，並按銀行支付第三方客戶利率進行。

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

43 關聯方交易(續)

(b) 與全國社會保障基金理事會的關聯方交易(續)

關聯方交易金額、本期末尚未償還的餘額及本期關聯交易收入列示如下：

存款

	截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2014年
期初餘額	50,119	58,600
本期存入	5,141	7,340
本期提取	(12,667)	(6,540)
期末餘額	42,593	59,400
利息支出	1,005	1,491

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

於2015年6月30日，滙豐銀行持有交通銀行股份有限公司138.86億股(2014年12月31日：138.86億股)，佔總股份的18.70%(2014年12月31日：18.70%)。本集團與滙豐銀行之間的交易主要是符合商業條款及市場利率的銀行業務。

關聯交易金額列示如下：

(1) 存放及拆放款項

	截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2014年
期初餘額	55	478
本期存入	29,811	352,128
本期提取	(26,903)	(352,141)
期末餘額	2,963	465
利息收入	5	-

(2) 存放及拆入款項

	截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2014年
期初餘額	15,717	25,162
本期存入	25,541	18,915
本期提取	(22,201)	(22,534)
期末餘額	19,057	21,543
利息支出	224	123

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

43 關聯方交易(續)

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

(3) 投資類證券

	截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2014年
期初餘額	1,056	1,326
本期購入	-	75
本期贖回	(466)	(173)
期末餘額	590	1,228
利息收入	29	19

(4) 衍生金融工具

	2015年6月30日	2014年12月31日
衍生金融工具名義金額	170,688	145,286
衍生金融工具公允價值	(83)	(113)

(d) 與董事及高級管理人員之間的交易

本集團在日常業務過程中與董事及高級管理人員訂立的交易包括貸款及存款，乃按銀行收取第三方客戶的利率進行。截至2015年6月30日及2014年6月30日止6個月期間的關聯交易金額、於結算日尚未清償的餘額如下：

(1) 貸款

截至2015年6月30日及2014年6月30日止6個月期間，本集團未對董事及高級管理人員發放貸款及墊款，也未對董事及高級管理人員貸款計提特別呆賬準備。於2015年6月30日及2014年12月31日，本集團無對董事及高級管理人員發放的貸款及墊款。

(2) 存款

	截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2014年
期初餘額	6	6
本期存入	(5)	2
本期提取	4	(4)
期末餘額	5	4

43 關聯方交易(續)

(e) 聯營公司之間的交易

本集團的聯營公司主要為西藏銀行股份有限公司。於2015年6月30日，本集團持有西藏銀行股份有限公司10.60%的股份(2014年12月31日：10.60%)，本集團與西藏銀行股份有限公司之間的交易主要是符合商業條款及市場利率的銀行業務。關聯交易金額列示如下：

(1) 西藏銀行存放和拆入

	截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2014年
期初餘額	2,371	3,075
本期吸收存款	2,900	-
本期提取	(3,268)	(501)
期末餘額	2,003	2,574
利息支出	25	66

(f) 與中國國有企業的交易

在本集團所處的經濟環境中，相當部分的企業由政府通過不同的附屬機構或其他組織直接或間接擁有及／或控制(統稱「國有企業」)。於本期內，本集團與這些國有企業進行了廣泛的金融業務交易。這些交易包括但不限於貸款及存款、銀行間拆入及拆出款項、委託貸款、中間業務服務、買賣、承銷及兌付其他國有企業發行的債券，以及買賣及租賃物業和其他資產。

本行管理層認為與國有企業進行的交易乃按一般商業條款進行，這些交易並未因為本集團和上述國有企業均同受政府所控制或擁有而受到重大或不適當的影響。本集團所制定的產品及服務定價政策並不因客戶是否為國有企業而不同。

44 分部分析

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

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

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

本期內報告分部無變化。

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

44 分部分析(續)

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

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

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

經營分部報告

本集團	截至2015年6月30日止6個月期間								
	華北	東北	華東	華中及華南	西部	總部	海外	抵銷	總計
利息收入1	36,787	11,544	78,456	43,807	21,983	49,506	7,631	(97,431)	152,283
利息支出2	(27,684)	(8,295)	(54,488)	(31,419)	(14,462)	(38,990)	(3,317)	97,431	(81,224)
利息淨收入3	9,103	3,249	23,968	12,388	7,521	10,516	4,314	-	71,059
手續費及佣金收入	2,207	757	7,032	4,048	1,799	4,031	1,197	(99)	20,972
手續費及佣金支出	(211)	(45)	(561)	(271)	(179)	(217)	(201)	99	(1,586)
手續費及佣金淨收入	1,996	712	6,471	3,777	1,620	3,814	996	-	19,386
股息收入	-	-	51	3	-	-	-	-	54
交易活動淨									
收益/(損失)	264	57	310	130	39	(40)	(1,096)	-	(336)
終止確認投資類證券									
淨收益/(損失)	3	-	910	20	-	(46)	3	-	890
保險業務收入	-	-	3,009	-	-	-	19	-	3,028
對聯營公司投資									
淨收益	-	-	-	-	-	43	-	-	43
其他營業收入	354	100	1,089	509	247	232	491	-	3,022
經營收入合計	11,720	4,118	35,808	16,827	9,427	14,519	4,727	-	97,146
貸款減值損失	(1,127)	(363)	(6,627)	(856)	(319)	(2,105)	(57)	-	(11,454)
保險業務支出	-	-	(3,564)	-	-	-	(12)	-	(3,576)
其他營業支出	(4,323)	(1,781)	(10,237)	(5,668)	(2,793)	(7,562)	(1,463)	-	(33,827)
稅前利潤	6,270	1,974	15,380	10,303	6,315	4,852	3,195	-	48,289

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

44 分部分析(續) 經營分部報告(續)

本集團	截至2015年6月30日止6個月期間								
	華北	東北	華東	華中及華南	西部	總部	海外	抵銷	總計
稅前利潤	6,270	1,974	15,380	10,303	6,315	4,852	3,195	-	48,289
所得稅	(1,492)	(480)	(3,787)	(2,602)	(1,511)	-	(911)	-	(10,783)
本期淨利潤	4,778	1,494	11,593	7,701	4,804	4,852	2,284	-	37,506
折舊及攤銷	(385)	(214)	(1,052)	(493)	(318)	(760)	(216)	-	(3,438)
物業和設備及 無形資產收購成本	(399)	(333)	(5,206)	(616)	(399)	(560)	(3,322)	-	(10,835)
1 包括									
外部利息收入	15,655	5,596	41,305	22,713	11,871	49,435	5,708	-	152,283
分部間利息收入	21,132	5,948	37,151	21,094	10,112	71	1,923	(97,431)	-
2 包括									
外部利息支出	(15,816)	(3,961)	(29,339)	(15,795)	(5,958)	(7,563)	(2,792)	-	(81,224)
分部間利息支出	(11,868)	(4,334)	(25,149)	(15,624)	(8,504)	(31,427)	(525)	97,431	-
3 包括									
外部利息淨 (支出)/收入	(161)	1,635	11,966	6,918	5,913	41,872	2,916	-	71,059
分部間利息淨 收入/(支出)	9,264	1,614	12,002	5,470	1,608	(31,356)	1,398	-	-
本集團	2015年6月30日								
資產總額	1,137,502	335,423	2,515,897	1,300,895	662,303	5,669,539	821,925	(5,321,329)	7,122,155
負債總額	(1,147,399)	(344,869)	(2,514,250)	(1,303,691)	(670,454)	(5,151,183)	(819,838)	5,321,329	(6,630,355)

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

44 分部分析(續)

經營分部報告(續)

本集團	截至2014年6月30日止6個月期間								總計
	華北	東北	華東	華中及華南	西部	總部	海外	抵銷	
利息收入1	38,586	10,818	75,591	39,195	19,446	42,397	7,337	(89,958)	143,412
利息支出2	(28,599)	(7,959)	(51,184)	(28,350)	(12,902)	(33,023)	(4,142)	89,958	(76,201)
利息淨收入3	9,987	2,859	24,407	10,845	6,544	9,374	3,195	-	67,211
手續費及佣金收入	1,748	506	6,345	3,283	1,384	3,195	853	-	17,314
手續費及佣金支出	(274)	(42)	(569)	(321)	(152)	(187)	(68)	-	(1,613)
手續費及佣金淨收入	1,474	464	5,776	2,962	1,232	3,008	785	-	15,701
股息收入	-	-	-	7	-	19	-	-	26
交易活動淨									
收益/(損失)	262	26	493	181	133	1,973	342	-	3,410
終止確認投資類證券									
淨收益/(損失)	-	-	41	71	-	6	12	-	130
保險業務收入	-	-	2,124	-	-	-	19	-	2,143
對聯營公司投資									
淨收益	-	-	-	-	-	55	-	-	55
其他營業收入	347	100	833	398	197	217	105	-	2,197
經營收入合計	12,070	3,449	33,674	14,464	8,106	14,652	4,458	-	90,873
貸款減值損失	(996)	(580)	(6,352)	(1,651)	(454)	-	(126)	-	(10,159)
保險業務支出	-	-	(2,083)	-	-	-	(12)	-	(2,095)
其他營業支出	(4,070)	(1,657)	(9,904)	(5,480)	(2,809)	(6,369)	(1,135)	-	(31,424)
稅前利潤	7,004	1,212	15,335	7,333	4,843	8,283	3,185	-	47,195

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

44 分部分析(續) 經營分部報告(續)

本集團	截至2014年6月30日止6個月期間								
	華北	東北	華東	華中及華南	西部	總部	海外	抵銷	總計
稅前利潤	7,004	1,212	15,335	7,333	4,843	8,283	3,185	-	47,195
所得稅	(1,651)	(285)	(3,887)	(1,858)	(1,151)	(680)	(788)	-	(10,300)
本期淨利潤	5,353	927	11,448	5,475	3,692	7,603	2,397	-	36,895
折舊及攤銷	(340)	(172)	(793)	(423)	(299)	(854)	(34)	-	(2,915)
物業和設備及 無形資產收購成本	(409)	(184)	(1,048)	(397)	(591)	(787)	(4,157)	-	(7,573)
1 包括									
外部利息收入	18,586	5,561	43,517	20,486	11,332	37,489	6,441	-	143,412
分部間利息收入	20,000	5,257	32,074	18,709	8,114	4,908	896	(89,958)	-
2 包括									
外部利息支出	(16,898)	(3,984)	(25,509)	(14,407)	(5,341)	(6,318)	(3,744)	-	(76,201)
分部間利息支出	(11,701)	(3,975)	(25,675)	(13,943)	(7,561)	(26,705)	(398)	89,958	-
3 包括									
外部利息淨收入	1,688	1,577	18,008	6,079	5,991	31,171	2,697	-	67,211
分部間利息淨 收入/(支出)	8,299	1,282	6,399	4,766	553	(21,797)	498	-	-

本集團	2014年12月31日								
資產總額	1,102,396	381,279	2,375,564	1,632,086	718,492	2,936,371	645,068	(3,522,957)	6,268,299
負債總額	(1,000,746)	(318,231)	(2,202,878)	(1,180,924)	(596,613)	(3,332,080)	(686,179)	3,522,957	(5,794,694)

地區信息

	截至2015年 6月30日止 6個月期間收入	2015年 6月30日 非流動資產 ^(a)	截至2014年 6月30日止 6個月期間收入	2014年 12月31日 非流動資產 ^(a)
中國	179,739	84,937	168,173	93,043
其他國家	217	126	514	160
合計	179,956	85,063	168,687	93,203

- (a) 非流動資產包括固定資產以及其他資產中的土地使用權、無形資產、房屋租賃保證金、租入房屋裝修、投資性房地產、商譽等。非流動資產不包括金融資產、遞延所得稅資產以及由保險合同引起的資產權利。

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

44 分部分析(續)

業務信息

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

本集團業務板塊信息列示如下。

本集團	截至2015年6月30日止6個月期間				
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他業務	合計
外部利息淨收入	38,988	7,411	24,202	458	71,059
內部利息淨收入/(支出)	834	9,340	(10,174)	-	-
利息淨收入	39,822	16,751	14,028	458	71,059
手續費及佣金淨收入	11,229	7,323	126	708	19,386
股息收入	-	-	-	54	54
交易活動淨收益/(損失)	459	(3)	(1,594)	802	(336)
終止確認投資類					
證券淨收益	-	-	890	-	890
保險業務收入	-	-	-	3,028	3,028
其他營業收入	564	1,950	23	485	3,022
貸款減值損失	(8,510)	(2,944)	-	-	(11,454)
保險業務支出	-	-	-	(3,576)	(3,576)
其他營業支出					
-折舊和攤銷	(1,035)	(2,169)	(75)	(159)	(3,438)
-其他	(13,877)	(13,751)	(1,695)	(1,066)	(30,389)
對聯營公司投資					
淨收益	-	-	-	43	43
稅前利潤	28,652	7,157	11,703	777	48,289
資本開支	3,260	6,836	237	502	10,835
本集團	2015年6月30日				
資產總額	2,854,815	984,003	3,204,455	78,882	7,122,155
負債總額	(3,329,855)	(1,448,484)	(1,835,712)	(16,304)	(6,630,355)

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2015年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

44 分部分析(續)

本集團	截至2014年6月30日止6個月期間				合計
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他業務	
外部利息淨收入	42,284	7,719	16,857	351	67,211
內部利息淨收入/(支出)	(2,590)	8,402	(5,812)	-	-
利息淨收入	39,694	16,121	11,045	351	67,211
手續費及佣金淨收入	9,060	5,836	57	748	15,701
股息收入	-	-	-	26	26
交易活動淨收益/(損失)	756	(12)	2,598	68	3,410
終止確認投資類					
證券淨收益	-	-	130	-	130
保險業務收入	-	-	-	2,143	2,143
其他營業收入	387	1,377	2	431	2,197
貸款減值損失	(7,489)	(2,670)	-	-	(10,159)
保險業務支出	-	-	-	(2,095)	(2,095)
其他營業支出					
-折舊和攤銷	(877)	(1,839)	(64)	(135)	(2,915)
-其他	(13,004)	(12,939)	(1,704)	(862)	(28,509)
對聯營公司投資淨收益	-	-	-	55	55
稅前利潤	28,527	5,874	12,064	730	47,195
資本開支	1,756	3,682	128	270	5,836
本集團	2014年12月31日				
資產總額	2,639,542	907,829	2,666,063	54,865	6,268,299
負債總額	(2,868,281)	(1,369,055)	(1,552,316)	(5,042)	(5,794,694)

本集團不存在對單一主要外部客戶存在較大依賴程度的情況。

45 報告期後非調整事項

本行於2015年3月26日召開的第七屆董事會第十二次會議和2015年5月18日召開的2015年第一次臨時股東大會批准本行在境內外市場發行總額不超過等值人民幣600億元的優先股，其中境內市場不超過人民幣450億元，境外市場不超過等值人民幣150億元。經中國銀監會和中國證監會批准，本行於2015年7月29日完成境外優先股發行，發行規模24.5億美元，發行募集資金將在扣除發行費用後，全部用於補充本行其他一級資本。

46 比較期間財務報表

比較期間財務報表的部分項目已按本期間財務報表的披露方式進行了重分類。

未經審計的補充財務資料

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

資本充足率	161
流動性比例	161
貨幣集中情況	161
國際債權	162
逾期和重組資產	163
貸款分佈信息	163
客戶貸款	165

1 資本充足率

2014年6月末，經監管核准，本集團遵照銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定，開始採用資本管理高級方法計量資本充足率。於2015年6月30日，本集團及本銀行根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的各級資本充足率如下：

本集團	2015年6月30日	2014年12月31日
項目		
核心一級資本淨額	487,289	470,456
一級資本淨額	487,307	470,466
資本淨額	588,364	584,502
核心一級資本充足率(%)	10.86	11.30
一級資本充足率(%)	10.86	11.30
資本充足率(%)	13.12	14.04

2 流動性比例

本銀行上報監管機構的流動性比例按照銀監會頒佈的公式計算。

本銀行	2015年6月30日	2014年12月31日
流動性比例(%)	53.87	47.17

3 貨幣集中情況

本集團	美元	港元	其他	合計
2015年6月30日				
現貨資產	582,579	169,450	95,322	847,351
現貨負債	(543,405)	(205,370)	(72,047)	(820,822)
遠期買入	630,552	72,299	49,999	752,850
遠期出售	(609,938)	(14,693)	(47,057)	(671,688)
淨期權敞口	345	-	(161)	184
淨長/(短)倉	60,133	21,686	26,056	107,875
淨架構持倉	14,127	10,669	3,156	27,952
本集團	美元	港元	其他	合計
2014年12月31日				
現貨資產	386,181	168,310	53,082	607,573
現貨負債	(406,428)	(173,146)	(51,168)	(630,742)
遠期買入	529,812	69,780	34,761	634,353
遠期出售	(537,450)	(18,112)	(12,010)	(567,572)
淨期權敞口	(289)	-	(80)	(369)
淨(短)/長倉	(28,174)	46,832	24,585	43,243
淨架構持倉	14,183	8,242	2,229	24,654

未經審計的補充財務資料(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 貨幣集中情況(續)

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

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

4 國際債權

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

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

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

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

2015年6月30日	銀行	官方機構	非銀行私人機構	其他	合計
亞太區	268,642	46,153	339,474	23	654,292
其中屬於香港的部分	24,190	16,755	187,899	23	228,867
南北美洲	45,224	5,621	11,974	-	62,819
非洲	-	183	-	-	183
歐洲	35,869	297	3,782	-	39,948
	349,735	52,254	355,230	23	757,242

5 逾期和重組資產

5.1 逾期貸款總額

本集團	2015年6月30日	2014年12月31日
逾期客戶貸款總額：		
— 三個月以內	40,489	36,633
— 三至六個月	18,132	11,416
— 六至十二個月	25,835	17,230
— 十二個月以上	27,026	15,968
	111,482	81,247
百分比(%)：		
— 三個月以內	1.09	1.07
— 三至六個月	0.49	0.33
— 六至十二個月	0.70	0.50
— 十二個月以上	0.73	0.47
	3.01	2.37

5.2 逾期且重組的貸款

本集團	2015年6月30日	2014年12月31日
重組貸款總額	14,664	6,809
其中：逾期超過三個月的重組貸款	1,280	975
逾期超過三個月的重組貸款佔全部貸款的百分比	0.03	0.03

6 貸款分佈信息

6.1 按地區劃分減值客戶貸款

本集團	2015年6月30日		2014年12月31日	
	減值貸款	個別撥備	減值貸款	個別撥備
中國內地地區				
— 華北	5,332	(2,469)	3,960	(1,331)
— 東北	2,145	(1,031)	2,218	(1,179)
— 華東	32,699	(14,282)	29,855	(12,676)
— 華中和華南	6,490	(2,974)	4,862	(1,977)
— 西部	3,233	(1,228)	1,831	(684)
	49,899	(21,984)	42,726	(17,847)
港澳台及海外地區	254	(293)	291	(193)
	50,153	(22,277)	43,017	(18,040)

未經審計的補充財務資料(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

6 貸款分佈信息

6.2 按地區劃分逾期客戶貸款

本集團	2015年6月30日			2014年12月31日		
	逾期貸款	個別撥備	組合撥備	逾期貸款	個別撥備	組合撥備
中國內地地區						
— 華北	12,762	(2,469)	(1,503)	8,891	(1,287)	(1,111)
— 東北	5,330	(1,023)	(671)	4,156	(1,159)	(462)
— 華東	65,690	(14,263)	(12,592)	54,635	(12,029)	(8,763)
— 華中和華南	15,877	(2,963)	(2,045)	8,061	(1,300)	(703)
— 西部	10,823	(1,224)	(1,629)	4,895	(568)	(760)
	110,482	(21,942)	(18,440)	80,638	(16,343)	(11,799)
港澳台及海外地區	1,000	(296)	(218)	609	(407)	-
	111,482	(22,238)	(18,658)	81,247	(16,750)	(11,799)
抵押物公允價值	63,168	不適用	不適用	38,193	不適用	不適用

7 客戶貸款

7.1 客戶貸款按地區按行業分佈的風險集中度分析(總額)

香港地區	2015年6月30日			2014年12月31日		
		%	由抵押物 覆蓋的貸款		%	由抵押物 覆蓋的貸款
公司貸款						
製造業						
— 電子	3,556	1.67	2,728	1,488	0.78	167
— 紡織及服裝	2,547	1.19	115	3,444	1.81	12
— 其他製造業	12,379	5.80	391	11,949	6.29	318
電力、燃氣及水的 生產和供應業	2,840	1.33	695	2,218	1.17	43
建築業	14,238	6.67	3,213	13,353	7.03	2,392
交通運輸、倉儲和 郵政業	13,024	6.10	8,826	9,743	5.13	5,826
電信、計算機服務 和軟件業	189	0.09	3	7	—	3
批發和零售業	91,420	42.81	10,931	86,684	45.64	9,487
住宿和餐飲業	64	0.03	30	61	0.03	39
金融業	22,727	10.65	3,211	20,780	10.94	4,249
房地產業	11,404	5.34	9,376	11,279	5.94	10,038
科教文衛	19	0.01	19	18	0.01	18
其他	10,927	5.12	4,731	9,801	5.16	649
公司貸款總額	185,334	86.81	44,269	170,825	89.93	33,241
個人貸款						
按揭	13,047	6.11	12,968	9,915	5.22	9,812
信用卡	108	0.05	—	112	0.06	—
其他	15,007	7.03	13,491	9,064	4.79	6,305
個人貸款總額	28,162	13.19	26,459	19,091	10.07	16,117
扣除減值撥備前 客戶貸款總額	213,496	100.00	70,728	189,916	100.00	49,358
香港以外地區	3,495,656			3,241,819		

客戶貸款的行業分佈風險集中度分析是根據本集團內部分類體系界定。

於2015年6月30日，本集團的抵押貸款佔集團總貸款的比率為48%(2014年12月31日：47%)。

未經審計的補充財務資料(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

7 客戶貸款(續)

7.2 按客戶貸款用途分析減值撥備

本集團	2015年6月30日		2014年12月31日	
	減值貸款	個別撥備	減值貸款	個別撥備
公司	39,532	(18,446)	34,040	(14,443)
個人	10,621	(3,831)	8,977	(3,597)
	50,153	(22,277)	43,017	(18,040)
抵押物公允價值	22,277	不適用	15,688	不適用

為貸款而持有的抵押物主要包括現金存款和房產抵押等。

本期計入損益的撥備金額以及核銷的貸款及墊款如下：

本集團	截至2015年6月30日止6個月期間			截至2014年6月30日止6個月期間		
	新增撥備	核銷貸款	以前年度核銷轉回	新增撥備	核銷貸款	以前年度核銷轉回
公司	8,510	(1,578)	66	7,489	(3,077)	91
個人	2,944	(531)	94	2,670	(962)	123
	11,454	(2,109)	160	10,159	(4,039)	214

資本充足率信息補充資料

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

附表1：集團口徑的資產負債表（財務併表和監管併表）

（人民幣百萬元）

	銀行公佈的合併 資產負債表	監管併表口徑下 的資產負債表
資產：		
現金及存放中央銀行款項	1,111,252	1,111,252
存放同業款項	177,295	176,069
拆出資金	306,237	306,237
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	172,522	170,904
衍生金融資產	13,705	13,705
買入返售金融資產	169,159	168,850
應收利息	32,246	32,179
發放貸款和墊款	3,623,674	3,630,465
可供出售金融資產	236,787	233,199
持有至到期投資	746,943	745,888
應收款項類投資	265,758	263,968
長期股權投資	537	2,411
固定資產	61,881	58,321
土地使用權	908	908
遞延所得稅資產	15,936	15,936
商譽	322	200
無形資產	1,104	1,098
其他資產	185,889	179,864
資產總計	7,122,155	7,111,454

資本充足率信息補充資料(續)

附表1：集團口徑的資產負債表(財務併表和監管併表)(續)

(人民幣百萬元)

	銀行公佈的合併 資產負債表	監管併表口徑下 的資產負債表
負債：		
向中央銀行借款	63,724	63,724
同業及其他金融機構存放款項	1,147,740	1,148,690
拆入資金	298,204	298,131
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	35,415	35,415
賣出回購金融資產款	189,540	187,880
客戶存款	4,514,566	4,515,351
衍生金融負債	14,084	14,084
已發行債務證券	133,432	133,432
應付職工薪酬	4,311	4,225
應交稅費	12,623	12,564
應付利息	76,169	76,189
遞延所得稅負債	138	78
預計負債	309	309
其他負債	140,100	130,010
負債總計	6,630,355	6,620,082
所有者權益：		
實收資本	74,263	74,263
資本公積	113,443	113,472
其他綜合收益	(2,338)	(2,269)
盈餘公積	177,337	177,331
一般風險準備	74,746	74,746
未分配利潤	51,328	51,927
少數股東權益	3,021	1,902
所有者權益合計	491,800	491,372

附表2：監管併表口徑資產負債表展開說明

(人民幣百萬元)

	監管併表口徑下 的資產負債表	代碼 ^註
資產：		
現金及存放中央銀行款項	1,111,252	
存放同業款項	176,069	
拆出資金	306,237	
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	170,904	
衍生金融資產	13,705	
買入返售金融資產	168,850	
應收利息	32,179	
發放貸款和墊款	3,630,465	
可供出售金融資產	233,199	
持有至到期投資	745,888	
應收款項類投資	263,968	
長期股權投資	2,411	
其中：對有控制權但不併表的金融機構的核心 一級資本投資	1,778	a
固定資產	58,321	
土地使用權	908	
遞延所得稅資產	15,936	b
其中：依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產	-	c
其中：其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產	15,936	
無形資產	1,098	d
商譽	200	e
其他資產	179,864	
資產總計	7,111,454	

資本充足率信息補充資料(續)

附表2：監管併表口徑資產負債表展開說明(續)

(人民幣百萬元)

	監管併表口徑下 的資產負債表	代碼 ^註
負債：		
向中央銀行借款	63,724	
同業及其他金融機構存放款項	1,148,690	
拆入資金	298,131	
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	35,415	
賣出回購金融資產款	187,880	
客戶存款	4,515,351	
衍生金融負債	14,084	
已發行債務證券	133,432	
其中：可計入二級資本的數額	85,542	f
應付職工薪酬	4,225	
應交稅費	12,564	
應付利息	76,189	
遞延所得稅負債	78	g
其中：與商譽相關的遞延稅負債	-	h
其中：與其他無形資產相關的遞延稅負債	-	i
預計負債	309	
其他負債	130,010	
負債總計	6,620,082	
所有者權益：		
實收資本	74,263	
其中：可計入核心一級資本的數額	74,263	j
其中：可計入其他一級資本的數額	-	k
資本公積	113,472	l
其他綜合收益	(2,269)	m
其中：外幣報表折算差額	(2,981)	n
盈餘公積	177,331	o
一般風險準備	74,746	p
未分配利潤	51,927	q
少數股東權益	1,902	
其中：可計入核心一級資本的數額	895	r
其中：可計入其他一級資本的數額	18	s
其中：可計入二級資本的數額	50	t
所有者權益合計	491,372	

註：表中「代碼」用來說明該表與集團資本構成明細表項目之間的對應關係。

附表3：集團資本構成明細表

(除另有標明外，人民幣百萬元)

項目	數額	代碼
核心一級資本：		
1 實收資本	74,263	j
2 留存收益	304,004	
2a 盈餘公積	177,331	o
2b 一般風險準備	74,746	p
2c 未分配利潤	51,927	q
3 累計其他綜合收益和公開儲備	111,203	
3a 資本公積	114,184	l+m-n
3b 其他	(2,981)	n
4 過渡期內可計入核心一級資本數額(僅適用於非股份公司， 股份公司的銀行填0即可)	-	
5 少數股東資本可計入部分	895	r
6 監管調整前的核心一級資本	490,365	
核心一級資本：監管調整		
7 審慎估值調整	-	
8 商譽(扣除遞延稅負債)	200	e-h
9 其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)	1,098	d-i
10 依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產	-	c
11 對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	-	
12 貸款損失準備缺口	-	
13 資產證券化銷售利得	-	
14 自身信用風險變化導致其負債公允價值變化帶來的未實現損益	-	
15 確定受益類的養老金資產淨額(扣除遞延稅負債)	-	
16 直接或間接持有本銀行的普通股	-	
17 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的核心一級資本	-	
18 對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除 金額	-	
19 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除 金額	-	
20 抵押貸款服務權	-	
21 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中應扣除金額	-	
22 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和其他依 賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產的未扣除部分超過核心一級 資本15%的應扣除金額	-	

資本充足率信息補充資料(續)

附表3：集團資本構成明細表(續)

(除另有標明外，人民幣百萬元)

項目	數額	代碼
23 其中：應在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額	-	
24 其中：抵押貸款服務權應扣除的金額	-	
25 其中：應在其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中扣除的金額	-	
26a 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	1,778	a
26b 有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本缺口	-	
26c 其他應在核心一級資本中扣除的項目合計	-	
27 應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口	-	
28 核心一級資本監管調整總和	3,076	
29 核心一級資本	487,289	
其他一級資本：		
30 其他一級資本工具及其溢價	-	
31 其中：權益部分	-	
32 其中：負債部分	-	
33 過渡期後不可計入其他一級資本的工具	-	
34 少數股東資本可計入部分	18	s
35 其中：過渡期後不可計入其他一級資本的部分	-	
36 在監管調整前的其他一級資本	18	
其他一級資本：監管調整		
37 直接或間接持有的本銀行其他一級資本	-	
38 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本	-	
39 對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本應扣除部分	-	
40 對未併表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本	-	
41a 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本投資	-	
41b 有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本缺口	-	
41c 其他應在其他一級資本中扣除的項目	-	
42 應從二級資本中扣除的未扣缺口	-	
43 其他一級資本監管調整總和	-	
44 其他一級資本	18	
45 一級資本(核心一級資本+其他一級資本)	487,307	
二級資本：		
46 二級資本工具及其溢價	85,542	f
47 過渡期後不可計入二級資本的部分	-	
48 少數股東資本可計入部分	50	t
49 其中：過渡期結束後不可計入的部分	-	
50 超額貸款損失準備可計入部分	15,465	
51 監管調整前的二級資本	101,057	

附表3：集團資本構成明細表(續)

(除另有標明外，人民幣百萬元)

項目	數額	代碼
二級資本：監管調整		
52 直接或間接持有的本銀行的二級資本	-	
53 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本	-	
54 對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除部分	-	
55 對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	-	
56a 對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資有	-	
56b 控制權但不併表的金融機構的二級資本缺口	-	
56c 其他應在二級資本中扣除的項目	-	
57 二級資本監管調整總和	-	
58 二級資本	101,057	
59 總資本(一級資本+二級資本)	588,364	
60 總風險加權資產	4,485,830	
資本充足率和儲備資本要求		
61 核心一級資本充足率	10.86%	
62 一級資本充足率	10.86%	
63 資本充足率	13.12%	
64 機構特定的資本要求	3.50%	
65 其中：儲備資本要求	2.50%	
66 其中：逆週期資本要求	0.00%	
67 其中：全球系統重要性銀行附加資本要求	1.00%	
68 滿足緩衝區的核心一級資本佔風險加權資產的比例	5.86%	
國內最低監管資本要求		
69 核心一級資本充足率	5%	
70 一級資本充足率	6%	
71 資本充足率	8%	
門檻扣除項中未扣除部分		
72 對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部分	146	
73 對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	1,654	
74 抵押貸款服務權(扣除遞延稅負債)	-	
75 其他依賴於銀行未來盈利的遞延稅資產(扣除遞延稅負債)	15,858	b-g
可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額		
76 權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	13,656	
77 權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	12,252	

資本充足率信息補充資料(續)

附表3：集團資本構成明細表(續)

(除另有標明外，人民幣百萬元)

項目	數額	代碼
78 內部評級法下，實際計提的貸款損失準備金額	71,821	
79 內部評級法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	3,213	
符合退出安排的資本工具		
80 因過渡期安排造成的當期可計入核心一級資本的數額	—	
81 因過渡期安排造成的不可計入核心一級資本的數額	—	
82 因過渡期安排造成的當期可計入其他一級資本的數額	—	
83 因過渡期安排造成的不可計入其他一級資本的數額	—	
84 因過渡期安排造成的當期可計入二級資本的數額	85,542	
85 因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額	(18,542)	

附表4：合格資本工具主要特徵情況表

1	發行機構	交通銀行股份 有限公司	交通銀行股份 有限公司	交通銀行股份 有限公司	交通銀行股份 有限公司	交通銀行股份 有限公司
2	標識碼	3328	601328	1428013	XS1113240268	XS1115459528
3	適用法律	中國香港／香港 《證券及期貨條 例》	中國／《中華人民 共和國證券法》	中國／《中華人民 共和國證券法》、 《商業銀行資本管 理辦法(試行)》等	除債券條款中有 關債券次級地位 的規定受中國法 管轄並據其解釋 外，債券及因債 券而起或與債券 相關的任何非合 同義務應受英國 法管轄並據其解 釋。	除債券條款中有 關債券次級地位 的規定受中國法 管轄並據其解釋 外，債券及因債 券而起或與債券 相關的任何非合 同義務應受英國 法管轄並據其解 釋。
	監管處理					
4	其中：適用《商業 銀行資本管理辦 法(試行)》過渡期 規則	核心一級資本	核心一級資本	二級資本	二級資本	二級資本
5	其中：適用《商業 銀行資本管理辦 法(試行)》過渡期 結束後規則	核心一級資本	核心一級資本	二級資本	二級資本	二級資本
6	其中：適用法 人／集團層面	法人／集團	法人／集團	法人／集團	法人／集團	法人／集團
7	工具類型	普通股	普通股	二級資本債券	二級資本債券	二級資本債券
8	可計入監管資本 的數額(單位為百 萬，最近一期報 告日)	人民幣89,498	人民幣97,534	人民幣27,970	折人民幣7,271	折人民幣3,401
9	工具面值(單位為 百萬)	人民幣35,012	人民幣39,251	人民幣28,000	美元1,200	歐元500
10	會計處理	股本及資本公積	股本及資本公積	應付債券	應付債券	應付債券
11	初始發行日	2005/6/23	2007/4/24	2014/8/19	2014/10/3	2014/10/3
12	是否存在期限(存 在期限或永續)	永續	永續	存在期限	存在期限	存在期限
13	其中：原到期日	無到期日	無到期日	2024年8月19日	2024年10月3日	2026年10月3日
14	發行人贖回(須經 監管審批)	否	否	是	是	是

資本充足率信息補充資料(續)

附表4：合格資本工具主要特徵情況表(續)

15	其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	不適用	不適用	2019/8/19：全部或部分贖回。	2019/10/3：全部贖回。	2021/10/3：全部贖回。
16	其中：後續贖回日期(如果有)分紅或派息	不適用	不適用	無	無	無
17	其中：固定或浮動派息/分紅	浮動	浮動	固定	浮動(前5年票面利率固定，如發行人第5年末不行使贖回權，將對票面利率進行重置)	浮動(前7年票面利率固定，如發行人第7年末不行使贖回權，將對票面利率進行重置)
18	其中：票面利率及相關指標	不適用	不適用	5.80%	前5年為4.5%，如發行人第5年末(2019年10月3日)不行使贖回權，將按當時5年期美國國債利率加上285基點對票面利率進行重置	前7年為3.625%，如發行人第7年末(2021年10月3日)不行使贖回權，將按當時7年期歐元掉期中值加上300基點對票面利率進行重置
19	其中：是否存在股息制動機制	不適用	不適用	否	否	否
20	其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
21	其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否	否
22	其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
23	是否可轉股	否	否	否	否	否
24	其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
25	其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

附表4：合格資本工具主要特徵情況表(續)

26	其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
27	其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
28	其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
29	其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
30	是否減記	否	否	是	是	是
31	其中：若減記，則說明減記觸發點	不適用	不適用	以下兩者中的較早者：(1)銀監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。	以下兩者中的較早者：(1)銀監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。	以下兩者中的較早者：(1)銀監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。
32	其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	不適用	不適用	全部減記	全部減記	全部減記
33	其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	不適用	不適用	永久減記	永久減記	永久減記
34	其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

附表4：合格資本工具主要特徵情況表(續)

35	清算時清償順序 (說明清償順序更 高級的工具類型)	受償順序在存款 人、一般債權人 及次級債、二級 資本債和其他一 級資本工具持有 人之後	受償順序在存款 人、一般債權人 及次級債、二級 資本債和其他一 級資本工具持有 人之後	受償順序在存款 人和一般債權人 之後，股權資 本、其他一級資 本工具和混合資 本債券之前，與 發行人已發行的 與本期債券償還 順序相同的其他 次級債務處於同 一清償順序，與 未來可能發行的 與本期債券償還 順序相同的其他 二級資本工具同 順位受償	受償順序在存款 人和一般債權人 之後，股權資 本、其他一級資 本工具和混合資 本債券之前，將 至少與發行人目 前和未來發行的 所有其他次級債 務(包括未來可能 發行的與本期債 券償還順序相同 的其他二級資本 工具)處於同一清 償順序	受償順序在存款 人和一般債權人 之後，股權資 本、其他一級資 本工具和混合資 本債券之前，將 至少與發行人目 前和未來發行的 所有其他次級債 務(包括未來可能 發行的與本期債 券償還順序相同 的其他二級資本 工具)處於同一清 償順序
36	是否含有暫時的 不合格特徵 其中：若有，則 說明該特徵	否 不適用	否 不適用	否 不適用	否 不適用	否 不適用

槓桿率信息補充資料

附表1至附表2根據中國銀監會《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》要求進行披露。

附表1：監管併表與會計並表項目的差異

(人民幣百萬元)

序號	項目	餘額
1	併表總資產	7,122,155
2	併表調整項	(10,702)
3	客戶資產調整項	-
4	衍生產品調整項	19,484
5	證券融資交易調整項	-
6	表外項目調整項	791,272
7	其他調整項	(3,075)
8	調整後的表內外資產餘額	7,919,134

附表2：槓桿率相關項目信息

(除另有標明外，人民幣百萬元)

序號	項目	餘額
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	6,781,019
2	減：一級資本扣減項	(3,075)
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	6,777,944
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	13,704
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	20,537
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	-
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	-
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生產品資產餘額	(1,612)
9	賣出信用衍生產品的名義本金	559
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	-
11	衍生產品資產餘額	33,188
12	證券融資交易的會計資產餘額	316,729
13	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	-
14	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	-
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	-
16	證券融資交易資產餘額	316,729
17	表外項目餘額	1,483,241
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(691,969)
19	調整後的表外項目餘額	791,272
20	一級資本淨額	487,307
21	調整後的表內外資產餘額	7,919,134
22	槓桿率	6.15%



始於1908 您的財富管理銀行

交通銀行股份有限公司

中國上海市浦東新區銀城中路188號

www.bankcomm.com

