

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



始于1908 您的财富管理銀行

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

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：03328，4605 (優先股))

2017年中期業績公告

交通銀行股份有限公司(「本行」)董事會欣然宣佈本行及其附屬公司(「本集團」)截至2017年6月30日止六個月(「報告期」)，根據國際會計準則委員會頒佈的國際會計準則第34號《中期財務報告》編製的未經審計的合併財務信息(「中期業績」)。本行董事會(「董事會」)及其轄下的審計委員會已審閱並確認此中期業績。

一、公司基本情況

	證券簡稱	證券代碼	上市交易所
A股	交通銀行	601328	上海證券交易所
H股	交通銀行	03328	香港聯合交易所有限公司
境內優先股	交行優1	360021	上海證券交易所
境外優先股	BOCOM 15USDPREF	4605	香港聯合交易所有限公司

董事會秘書、公司秘書

姓名	杜江龍
聯繫地址	上海浦東新區銀城中路188號
電話	86(21)58766688
電子信箱	investor@bankcomm.com

二、財務摘要

截至2017年6月30日，本集團按照國際財務報告準則要求編製的主要會計數據和財務指標如下：

主要會計數據	(除另有標明外，人民幣百萬元)		
	2017年 1-6月	2016年 1-6月	增減(%)
利息淨收入	62,708	68,148	(7.98)
稅前利潤	47,355	48,497	(2.35)
淨利潤(歸屬於母公司股東)	38,975	37,661	3.49
每股收益(歸屬於母公司股東， 人民幣元)	0.49	0.50	(2.00)
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	增減(%)
資產總額	8,930,838	8,403,166	6.28
其中：客戶貸款	4,370,147	4,102,959	6.51
負債總額	8,282,430	7,770,759	6.58
其中：客戶存款	4,938,694	4,728,589	4.44
股東權益(歸屬於母公司股東)	643,250	629,142	2.24
每股淨資產(歸屬於母公司股東， 人民幣元) ¹	7.86	7.67	2.48
資本淨額 ²	759,091	723,961	4.85
其中：核心一級資本淨額 ²	581,708	568,131	2.39
其他一級資本 ²	59,963	59,920	0.07
二級資本 ²	117,420	95,910	22.43
風險加權資產 ²	5,477,993	5,163,250	6.10

主要財務指標(%)	2017年 1-6月	2016年 1-6月	變化 (百分點)
成本收入比 ³	26.96	24.85	2.11
年化平均資產回報率	0.91	1.00	(0.09)
年化平均股東權益報酬率 ⁴	13.06	14.08	(1.02)
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	變化 (百分點)
減值貸款率	1.51	1.52	(0.01)
撥備覆蓋率	151.02	150.50	0.52
資本充足率 ²	13.86	14.02	(0.16)
一級資本充足率 ²	11.71	12.16	(0.45)
核心一級資本充足率 ²	10.62	11.00	(0.38)

註：

1. 為期末扣除其他權益工具後的歸屬於母公司的股東權益除以期末普通股股本總數。
2. 根據中國銀行業監督管理委員會(「中國銀監會」)《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。
3. 按照中國會計準則下的業務及管理費除以營業收入扣除其他業務成本後的淨額計算，與按照中國會計準則編製的財務報告數據一致。
4. 剔除優先股的影響。

三、普通股股本變動及主要股東持股情況

(一) 股份變動情況表

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

	2016年12月31日		本次變動增減					2017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	0	0	-	-	-	-	-	0	0
二、無限售條件股份	74,262,726,645	100.00	-	-	-	-	-	74,262,726,645	100.00
1、人民幣普通股	39,250,864,015	52.85	-	-	-	-	-	39,250,864,015	52.85
2、境內上市的外資股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外資股	35,011,862,630	47.15	-	-	-	-	-	35,011,862,630	47.15
三、股份總數	74,262,726,645	100.00	-	-	-	-	-	74,262,726,645	100.00

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

截至報告期末，本行普通股股東總數為379,036戶，其中：A股股東總數341,809戶，H股股東總數37,227戶。

前十名普通股股東持股情況

股東名稱	報告期內 增減(股)	期末持股 數量(股)	比例 (%)	股份 類別	質押或	股東性質
					凍結 情況 ¹	
中華人民共和國財政部(「財政部」)	-	15,148,693,829	20.40	A股	無	國家
	-	4,553,999,999	6.13	H股	無	
香港中央結算(代理人)有限公司 ²	3,683,284	14,948,958,007	20.13	H股	未知	境外法人
香港上海滙豐銀行有限公司 ³	-	13,886,417,698	18.70	H股	無	境外法人
全國社會保障基金理事會 ⁴	-	1,877,513,451	2.53	A股	無	國家
	-	1,405,555,555	1.89	H股	無	
中國證券金融股份有限公司	120,099,443	1,818,294,252	2.45	A股	無	國有法人
首都機場集團公司	-	1,246,591,087	1.68	A股	無	國有法人
上海海煙投資管理有限公司	-	808,145,417	1.09	A股	無	國有法人
梧桐樹投資平台有限責任公司	-	794,557,920	1.07	A股	無	國有法人
雲南合和(集團)股份有限公司	-	745,305,404	1.00	A股	無	國有法人
中國第一汽車集團公司	-	663,941,711	0.89	A股	無	國有法人

註：

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. 香港中央結算(代理人)有限公司是以代理人身份，代表截至報告期末，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者的H股股份合計數。
3. 根據本行股東名冊所載，截至報告期末，香港上海滙豐銀行有限公司(「滙豐銀行」)持有H股股份13,886,417,698股。根據滙豐控股(HSBC Holdings plc)向香港聯合交易所有限公司(「香港聯交所」)報備的披露權益表格，截至報告期末，滙豐銀行實益持有本行H股14,135,636,613股，佔本行已發行普通股總數的19.03%。滙豐銀行被視為實益擁有H股的股份權益情況詳見本節「主要股東及根據香港《證券及期貨條例》第XV部第二和第三分部的規定須予披露權益或淡倉的人士」。
4. 根據全國社會保障基金理事會(「社保基金理事會」)向本行提供的資料，截至報告期末，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7,653,570,777股，其中：7,027,777,777股登記在香港中央結算(代理人)有限公司名下，625,793,000股通過若干資產管理人間接持有。截至報告期末，社保基金理事會共持有本行A股和H股10,936,639,783股，佔本行已發行普通股總數的14.73%。

(三) 控股股東／實際控制人情況

本行不存在控股股東，不存在實際控制人。

報告期內，本行持有5%以上股份的股東未發生變化。

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

截至報告期末，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		約佔全部	約佔全部
		(股)	權益性質 ¹	已發行A股 百分比(%)	已發行普通股份 百分比(%)
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 ³	好倉	4.78	2.53
主要股東名稱	身份	H股數目		約佔全部	約佔全部
		(股)	權益性質 ¹	已發行H股 百分比(%)	已發行普通股 股份百分比(%)
社保基金理事會	實益擁有人	9,059,126,332 ³	好倉	25.87	12.20
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 ⁴	好倉	0.01	0.004
	合計：	<u>14,138,310,845</u>		<u>40.38</u>	<u>19.04</u>
HSBC Finance (Netherlands)	受控制企業 權益	14,138,310,845 ⁵	好倉	40.38	19.04

主要股東名稱	身份	H股數目		約佔全部	約佔全部
		(股)	權益性質 ¹	已發行H股 百分比(%)	已發行普通股 股份百分比(%)
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 ⁶	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 ⁷	好倉	40.41	19.05

註：

1. 非透過股本衍生工具持有的好倉。
2. 據本行所知，截至報告期末，財政部持有本行H股股份4,553,999,999股，佔本行已發行普通股總數的6.13%；持有本行A股股份15,148,693,829股，佔本行已發行普通股總數的20.40%。
3. 據本行所知，截至報告期末，社保基金理事會持有本行H股股份9,059,126,332股，佔本行已發行普通股總數的12.20%，持有本行A股股份1,877,513,451股，佔本行已發行普通股總數的2.53%。
4. 根據滙豐控股向香港聯交所報備的權益披露表格顯示，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。
5. 根據滙豐控股向香港聯交所報備的權益披露表格顯示，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。

6. 根據滙豐控股向香港聯交所報備的權益披露表格顯示，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。
7. 根據滙豐控股向香港聯交所報備的權益披露表格顯示，HSBC Holdings plc全資持有HSBC Finance (Netherlands)及HSBC Bank plc。根據註3、註4、註5及香港《證券及期貨條例》，HSBC Holdings plc被視為擁有滙豐銀行持有的14,138,310,845股H股之權益及HSBC Bank plc持有的9,075,250股H股之權益。

除上述披露外，於2017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。

四、優先股相關情況

(一) 截至報告期末優先股的發行與上市情況

優先股 代碼	優先股 簡稱	發行 日期	發行價格	票面 股息率 (%)	發行數量 (股)	上市日期	獲準上市 交易數量 (股)	終止上市 日期
4605	BOCOM 15USDPREF	2015/7/29	20美元/股	5.00	122,500,000	2015/7/30	122,500,000	-
360021	交行優1	2016/9/2	人民幣100元/股	3.90	450,000,000	2016/9/29	450,000,000	-

(二) 優先股股東情況

1. 優先股股東總數

截至報告期末，本行境外優先股股東總數為1戶，境內優先股股東總數為43戶。

2. 截至報告期末境外優先股股東情況表

截至報告期末，境外優先股股東及持股情況如下：

序號	股東名稱	報告期內 增減(股)	期末持股 數量(股)	持股 比例(%)	所持股 份類別	質押或凍結情況		股東性質
						股份狀態	數量	
1	DB Nominees (Hong Kong) Limited	-	122,500,000	100.00	境外優先股	未知	-	境外法人

註：

1. 境外優先股股東持股情況根據本行境外優先股股東名冊中所列的信息統計。
2. DB Nominees (Hong Kong) Limited以託管人身份，代表截至報告期末在清算系統Euroclear和Clearstream中的所有獲配售人持有122,500,000股境外優先股，佔本行境外優先股總數的100%。
3. 「持股比例」指境外優先股股東持有境外優先股的股份數量佔境外優先股的股份總數的比例。
4. 本行未知境外優先股股東與前十名普通股股東之間是否存在關聯關係或屬於一致行動人。

3. 截至報告期末前十名境內優先股股東情況表

截至報告期末，前十名境內優先股股東及持股情況如下：

序號	股東名稱	報告期內 增減(股)	期末持股 數量(股)	持股 比例(%)	所持股 份類別	質押或凍結情況		性質
						股份狀態	數量	
1	中國移動通信集團公司	-	100,000,000	22.22	境內優先股	無	-	國有法人
2	浦銀安盛基金公司－浦發－ 上海浦東發展銀行上海 分行－資金信託	-	20,000,000	4.44	境內優先股	無	-	其他
3	建信信託有限責任公司－ 「乾元－日新月異」開放式 理財產品單一資金信託	-	20,000,000	4.44	境內優先股	無	-	其他
4	創金合信基金－招商銀行－ 招商銀行股份有限公司	-	20,000,000	4.44	境內優先股	無	-	其他

序號	股東名稱	報告期內 增減(股)	期末持股 數量(股)	持股 比例(%)	所持股 份類別	質押或凍結情況		
						股份狀態	數量	性質
5	博時基金－工商銀行－ 博時－工行－靈活 配置5號特定多個客戶 資產管理計劃	-	20,000,000	4.44	境內優先股	無	-	其他
6	興全睿眾資產－平安銀行－ 平安銀行股份有限公司	-	20,000,000	4.44	境內優先股	無	-	其他
7	中國平安人壽保險股份 有限公司－自有資金	-	18,000,000	4.00	境內優先股	無	-	其他
8	中國煙草總公司河南省公司	-	15,000,000	3.33	境內優先股	無	-	國有法人
9	中國人壽財產保險股份 有限公司－傳統－普通 保險產品	-	15,000,000	3.33	境內優先股	無	-	其他
10	中信銀行股份有限公司－ 中信理財之樂贏系列	-	14,000,000	3.11	境內優先股	無	-	其他

註：

1. 境內優先股股東持股情況根據本行境內優先股股東名冊中所列的信息統計。
2. 「持股比例」指境內優先股股東持有境內優先股的股份數量佔境內優先股的股份總數的比例。
3. 本行未知前十名境內優先股股東之間，上述股東與前十名普通股股東之間是否存在關聯關係或屬於一致行動人。

(三) 優先股利潤分配的情況

根據股東大會決議及授權，本行2017年4月28日召開的第八屆董事會第八次會議審議通過了境外優先股股息分配方案和境內優先股股息分配方案，批准本行於2017年7月31日派發境外優先股股息，於2017年9月7日派發境內優先股股息。

境外優先股股息總額為136,111,111美元，其中：按照境外優先股發行條款的5.00%（稅後）股息率，向優先股股東實際支付122,500,000美元；按照有關法律規定，按10%的稅率代扣代繳所得稅13,611,111美元，由本行承擔。本行實施派發境外優先股股息的情況請參見本行於上海證券交易所（「上交所」）網站、香港聯交所網站及本行網站發佈的公告。上述股息已於2017年7月31日以現金方式支付。

按照票面股息率3.90%計算，境內優先股股息總額為人民幣1,755,000,000元，將於2017年9月7日派發。

(四) 報告期內進行優先股的回購、轉換事項

報告期內，本行未發生優先股回購或轉換事項。

(五) 報告期內存在優先股表決權恢復的，應當披露相關表決權的恢復、行使情況

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

(六) 對優先股採取的會計政策及理由

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

五、管理層討論與分析

(一) 集團主要業務回顧

2017年上半年，本集團積極應對市場波動、競爭加劇等多重挑戰，以「兩化一行」發展戰略為引領，以服務實體經濟為己任，堅持穩中求進，堅持改革創新，堅持風險防控，實現經營業績穩健增長。報告期末，集團資產總額達人民幣89,308.38億元，較年初增長6.28%。報告期內，集團實現淨利潤(歸屬於母公司)人民幣389.75億元，同比增長3.49%。

資產結構不斷優化，聚焦服務實體經濟。積極跟進國家發展戰略，做大社會融資規模。報告期末，集團客戶貸款餘額(撥備前，如無特別說明，下同)達人民幣43,701.47億元，較年初增加人民幣2,671.88億元，增幅6.51%。加大存量資產盤活力度，公司信貸和類信貸收回移位再貸規模達人民幣3,602億元。持續優化信貸結構，支持供給側結構性改革和「三去一降一補」五大任務。報告期末，交通運輸、水利環境和公共設施管理業、服務業等基礎設施與城市建設服務領域貸款餘額較年初增長10.66%，產能嚴重過剩行業貸款餘額較年初減少人民幣51.3億元。提升民生保障和消費升級領域信貸支持力度，信用卡透支、個人住房按揭貸款餘額較年初分別增長12.91%和8.56%。積極踐行社會責任，大力發展普惠金融，掛牌成立普惠金融事業部。境內行小微企業貸款餘額較年初增長8.17%，高於貸款平均增速。

「兩化一行」加速推進，財富管理特色彰顯。國際化、綜合化齊頭並進，跨境跨業跨市場服務能力持續增強，對集團利潤貢獻不斷加大。報告期內，境外銀行機構實現淨利潤同比增長10.97%，佔集團淨利潤比重同比上升0.52個百分點至7.63%；控股子公司實現歸屬於母公司淨利潤同比增長9.64%，佔集團淨利潤比重同比上升0.30個百分點至5.37%。財富管理體系建設日益完善，在個人

業務領域，面向中高端客戶的「沃德財富」品牌美譽度不斷提升，達標沃德客戶數較年初增長8.97%，管理的個人金融資產(AUM)達人民幣2.8萬億元；公司業務領域，「蘊通財富」品牌建設成效顯著，上線「蘊通賬戶」現金管理的集團客戶近2萬戶；同業業務領域，「交銀通業」同業財富管理業務快速發展，同業理財客戶數較年初增長13.42%。

深化改革持續推進，經營實力穩步提升。按照《交通銀行深化改革方案》，「20+20+20」具體改革項目梯次推進，積極探索有中國特色的公司治理機制，實施內部經營機制改革，推動經營模式轉型與創新。特別是，「分行制+事業部制」雙輪驅動轉型發展新格局初步形成。報告期內，六大事業部制利潤中心稅前撥備前利潤同比增長13.77%，「總對總」直接經營能力和專業化服務能力明顯增強。在完善股權結構、優化公司治理機制方面，採取子公司先行先試的策略。報告期內，交銀國際在香港聯交所主板成功上市，成為首家在港上市的中資銀行系券商，有力推動了交銀國際自身轉型發展和本行全面深化改革。隨著改革紅利逐步釋放，集團經營實力穩步提升。報告期內，集團實現淨利潤(歸屬於母公司)人民幣389.75億元，同比增長3.49%，增幅明顯高於前兩年。其中，手續費及佣金淨收入人民幣212.61億元，同比增長1.42%；手續費及佣金淨收入佔比為20.46%，同比提升0.23個百分點。

風險管控全面加強，資產質量逐步改善。進一步完善以「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。堅持總體審慎的風險偏好，深化風險管理體制改革，強化重點領域風險管控，加強風險識別監測預警，加大風險化解處置力度，持續提高風險早識別、早預警、早處置的能力。報告期末，集團減值貸款佔比有所下降，逾期貸款和逾期90天以上貸款實現「兩逾雙降」：減值貸款率為1.51%，較年初下降0.01個百分點；逾期貸款餘額較年初減少人民幣60.26億元，佔比較年初下降0.30個百分點；逾期90天以上貸款餘額較年初減少人民幣38.59億元，佔比較年初下降0.22個百分點。撥備覆蓋率為151.02%，較年初提高0.52個百分點。

轉型創新厚積成勢，品牌形象有效提升。堅持走「低資本消耗、低成本擴張」轉型發展道路，大力發展資管類、交易類、信用卡等輕資本業務，報告期末，集團風險加權資產(RWA)較年初增長6.10%，低於資產增幅0.18個百分點。把握金融科技和互聯網金融發展趨勢，以項目制改革推動手機銀行、銀銀平台等重點產品創新。正式推出「手機信用卡」，在業內首創「秒批、秒用、秒貸」模式，報告期內，手機信用卡進件累計達到142萬張，發卡量達到103萬張。2017年，集團連續九年躋身《財富》(FORTUNE)世界500強，營業收入排名第171位；列《銀行家》(The Banker)雜誌全球千家大銀行一級資本排名第11位，排名再創歷史新高，連續四年躋身全球銀行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205.51億元，手續費及佣金淨收入人民幣93.47億元。
- 報告期末，集團公司存款餘額達人民幣33,351.98億元，較年初增長4.02%；公司貸款餘額達人民幣30,769.70億元，較年初增長5.49%。
- 報告期末，集團公司減值貸款餘額為人民幣505.88億元，減值貸款率為1.64%。

本集團強化跨境、跨業和跨市場的資金要素聯動，運用信貸、債券、基金、租賃、信託、資管、保險、投貸聯動等產品組合滿足客戶全方位融資需求，著力提高「商行+投行、表內+表外、股權+債權、境內+境外、線上+線下」的公司金融一體化綜合服務能力，並在現金管理、供應鏈金融、投資銀行和跨境金融等方面樹立良好品牌。

(1) 企業與機構業務

發揮國際化、綜合化經營優勢，積極服務實體經濟。加快客戶分層分類分級體系建設，探索推進客戶營銷垂直化管理，提升總分行一體化經營能力。緊扣客戶需求，積極開展結構化綜合融資業務。加大創新力度，推出法院案款管家等創新產品。推出對公客戶經理勝任能力模型，提升公司客戶展業水平。報告期末，境內行對公客戶總數較年初增長4.5%。

(2) 小微企業業務

成功掛牌普惠金融事業部，通過構建完善的治理機制和組織架構，加強普惠金融業務整體規劃，推進普惠金融各項業務協調發展。完善小微客戶多層次營銷服務體系，聚焦產業鏈鏈屬、存量無貸戶、銀政合作及優質第三方平台等領域重點客群，加強項目制全生命週期管理，進一步優化小微客戶結構。持續推進小微產品創新，探索推進「抵押+」、經營組合貸等組合服務方案，加強移動端渠道建設，持續推廣POS貸、快捷抵押貸、優貸通等線上、線下優勢產品。報告期末，境內行符合國家四部委標準的小微企業貸款餘額達人民幣7,398.70億元，較年初增長8.17%。

(3) 「一家分行做全國」產業鏈金融業務

緊跟大型客戶向產業互聯網轉型趨勢，主動開發涵蓋支付結算與貿易融資的線上金融產品，並與建築施工、醫療衛生和石油化工等領域重點客戶開展深度合作。加強與財務公司的業務聯動，共同服務財務公司所屬集團成員單位的上下游企業。報告期末，境內行累計拓展達標產業鏈網絡突破2,500個，達標鏈屬企業超過30,000戶。

(4) 現金管理業務

針對大型企業集團產融結合趨勢，創新推出財務公司財資管理系統服務。順應「互聯網+」趨勢，推出電商平台服務方案，進一步加強現金管理與產業鏈金融的業務協同。持續豐富現金管理產品線，在成功推出「招標通」企業招投標金融服務平台的基礎上，強化基於場景的結算類產品服務創新，成功推出「賬管家」一站式賬戶管理服務等產品，增強二級賬戶收支管控功能。報告期末，上線「蘊通賬戶」現金管理的集團客戶近2萬戶，涉及現金管理賬戶逾28萬戶。

(5) 國際結算與貿易融資業務

大力發展國際結算和跨境貿易融資業務，為企業「走出去」提供金融支持和保障。報告期內，境內行辦理國際結算量達人民幣23,066.34億元；國際貿易融資發生量達人民幣528.92億元。依託對外擔保等融資、結算產品，支持「一帶一路」戰略和「走出去」企業。報告期內，境內行對外擔保業務發生額達人民幣757.09億元。

(6) 投資銀行業務

成功進入匯金信用債主承銷商備選庫，併入選首輪債券主承銷商。加強在扶貧債、雙創債、綠色債等產品領域的項目儲備，積極推進債券通業務和美元債互聯互通試點。大力支持企業跨境發債需求，境外債券發行金額折合港幣約3,000億元，較去年同期大幅增長。發揮國際化和綜合化優勢，為企業赴港IPO提供一站式金融服務。榮獲《證券時報》「2017中國區全能銀行投行君鼎獎」、《國際金融報》「2017國際先鋒投資銀行」等獎項。報告期內，集團實現投資銀行業務收入人民幣28.13億元，佔集團全部手續費及佣金收入的12.21%。境內行累計主承銷各類債券(不含地方政府債) 108只，主承銷發行金額(不含地方政府債)達人民幣797.28億元。

(7) 資產託管業務

積極推動託管業務綜合化、多元化發展。強化對各類託管客戶的精準營銷和服務，推進客戶服務體驗優化建設。持續加大重點環節的風險管理力度，確保託管資產安全。大力打造託管專業人才隊伍，提高託管團隊凝聚力和戰鬥力。報告期末，全行託管資產規模達人民幣76,421.01億元，較年初增長9.02%。

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145.09億元，同比增長8.63%；手續費及佣金淨收入人民幣101.99億元，同比增長8.06%；境內行個人客戶總數較年初增長4.99%。
- 報告期末，集團個人存款餘額達人民幣16,001.36億元，較年初增長5.44%；個人貸款餘額達人民幣12,931.77億元，較年初增長9.02%。
- 報告期末，集團個人減值貸款餘額為人民幣153.65億元，減值貸款率為1.19%。

本集團秉承「以客戶為中心」經營理念，加大產品和業務模式創新力度，滿足客戶多元化金融需求，以財富管理、消費金融、信用卡以及互聯網金融為發展引擎，全面推進個人金融業務轉型發展。

(1) 個人存款業務

創新個人存款業務發展模式，啟用客戶經理電話外呼系統，實現對全行網點客戶經理銷售服務行為的科學管理，重點針對中高端代發客戶、新增客戶、新增資金開展精準營銷，並通過優化批量開戶流程、促進廳堂雙卡交叉銷售等方式，持續推動個人儲蓄存款業務發展。報告期內，網點客戶經理通過電話外呼系統溝通接觸個人客戶300萬人次，銷售得利寶系列理財產品超過人民幣1,500億元，存款類產品超過人民幣3,000億元。

(2) 個人貸款業務

順應市場變化與客戶需求，推行差別化住房信貸政策，積極支持居民合理自住購房需求。大力推進個金資產業務創新與客戶體驗升級。創新推出住房安心貸、二手房交易資金託管業務、履約保證保險模式下的房產抵押類貸款業務等產品，滿足客戶在消費領域的合理融資需求。通過推廣運用移動終端服務工具，簡化客戶申請操作，改善交互體驗。報告期末，集團個人住房按揭貸款餘額達人民幣8,361.85億元，較年初增長8.56%。

(3) 財富管理業務

以客戶為中心，引入智能投顧系統，為客戶制定個性化資產配置方案，滿足不同客群的差異化財富管理需求。在杭州舉辦交通銀行「砥礪十年春華秋實」私人銀行論壇，開展「私銀十年」年度系列主題營銷活動，提升市場影響力。發揮集團國際化、綜合化優勢，不斷提升為私銀客戶提供全球資產配置的專業能力。報告期末，管理的個人金融資產(AUM)達人民幣28,416.54億元，較年初增長4.97%。達標交銀理財、達標沃德、私人銀行客戶數較年初分別增長2.58%、8.97%和6.31%。

(4) 銀行卡業務

信用卡業務

業內首推具有顛覆性意義的「手機信用卡」，以秒級服務引起社會媒體的廣泛關注。成功推出愛奇藝、優酷、租租車等聯名卡。開展跨年周周刷、餐飲最紅星期五等營銷活動，提升線上線下消費額。創新推出「秒貸」服務，全面實施風險定價，試點消費信貸產品，消費信貸規模快速增長。優化「買單吧」APP，滿足移動互聯網時代客戶的用卡需求、提升客戶用卡體驗，綁卡客戶數較年初增長59%，客戶活躍度同比提高5個百分點。引入最新最熱的互聯網產品「視頻客服」，成為業內首創的客戶服務新模式。

報告期末，境內行信用卡在冊卡量(含准貸記卡)達5,610萬張，較年初淨增567萬張；上半年累計消費額達人民幣10,195.39億元，同比增長15.18%；集團信用卡透支餘額達人民幣3,476.10億元，較年初增長12.91%；信用卡透支減值率1.98%，較年初上升0.03個百分點。

業內首推手機信用卡，實現互聯網金融科技創新突破

隨著互聯網時代的開啟，互聯網金融科技應用也成為傳統銀行實現戰略轉型、改變競爭格局的重要手段。2017年4月17日，本行正式推出手機信用卡，在業內首創「秒批、秒用、秒貸」模式，受到行業關注和好評。

提供快捷的批核服務。核卡後用手機登錄「買單吧」APP，2步開通即可用卡，而且所有涉及信用卡的服務例如查賬、還款等均可在「買單吧」上解決。持卡人開卡時就可綁定ApplePay、雲閃付等各類手機支付，以及開通二維碼掃碼支付，即可在線上線下各類商戶實現刷手機消費。報告期內，手機信用卡進件累計達到142萬張，發卡量達到103萬張；當日批核卡量73萬張，當日批核率51%；當日首刷卡量28萬張，當日首刷率38%。在客戶取得實體卡前，虛擬卡累計交易金額人民幣4.5億元，其中，當日交易金額人民幣0.8億元。

手機信用卡的推出，是本行在互聯網金融領域的大膽突破，是金融科技在銀行傳統領域的深入應用，也是打造最佳服務銀行的又一次創新。本行將繼續深化手機信用卡平台創新，不斷提升客戶申卡、開卡的效率及體驗，加快建設基於手機信用卡的外部合作平台，形成互聯網平台的「跨邊網絡效應」，為豐富手機信用卡生態圈發揮積極作用。

借記卡業務

依託NFC技術，全面推廣Apple Pay、Huawei Pay、Mi Pay、Samsung Pay、魅族Pay、錘子Pay和HCE等移動支付產品，覆蓋各大主流品牌手機設備，為客戶提供更為安全、便利的移動支付體驗，並圍繞C2C、C2B場景佈局二維碼支付體系，作為對移動支付服務的重要補充。本集團各渠道個人人民幣賬戶本行異地交易手續費全部免費，對無卡支付不規範商戶交易持續加強管控，既提升了支付安全性，又提升了客戶支付便利性和滿意度。

借記卡發行、活卡提速，消費額保持平穩。報告期末，境內行太平洋借記卡發卡量達12,652萬張，較年初淨增635萬張；上半年累計消費額達人民幣4,360.22億元，同比增長0.81%。

3. 同業與金融市場業務

- 報告期末，集團證券投資規模達人民幣23,851.08億元，較年初增長5.89%；證券投資收益率為3.57%，保持基本穩定。報告期內，金融市場資金業務實現稅前利潤人民幣107.20億元。

本集團積極應對錯綜複雜的國內外經濟環境，持續夯實同業客戶基礎、拓寬同業合作渠道，深入挖掘金融市場、資產管理、貴金屬及大宗商品等業務的發展潛力，嚴格把控各類風險，推動同業與市場業務穩健發展。

(1) 機構金融業務

大力推進與金融要素市場合作，成立同業戰略客戶部准事業部，對全國性主要金融要素市場實行直接經營，報告期內，取得債券通境內做市商、境外全球託管行和香港結算行資質，以及上海國際能源中心境內外客戶保證金存管銀行資格。銀銀合作方面，銀銀平台合作客戶總數達到337家，銀銀平台業務備付金、存管資金平均餘額較上年增長26.94%；銀銀平台網頁版線上交易平台正式上線，可實現同業定期存款業務發起、審核、入賬、調息、開立存單等全流程電子化處理。資本市場服務方面，著力提升證券資金結算業務服務質效，上線銀證合作第三方存管證券公司總數達100家，業務合作覆蓋率達100%，為服務銀證客戶打下了堅實基礎；積極開展證券公司PB業務配套服務；報告期末，期貨公司保證金時點餘額達人民幣813.89億元，保持市場領先地位。同業財富管理方面，同業理財業務合作客戶總數達到1,234戶，「金太陽」系列理財產品獲得《證券時報》「2017年中國開放式銀行理財產品君鼎獎」。

(2) 貨幣市場交易

報告期內，境內行累計進行人民幣貨幣市場交易達人民幣9.61萬億元，其中融出人民幣7.15萬億元，融入人民幣2.46萬億元；累計開展外幣貨幣市場交易量1,255.38億美元。

(3) 交易賬戶業務

成為首批參與國債做市支持操作的銀行之一，率先通過香港與內地債券市場互聯互通合作機制(債券通)達成市場首單交易，報告期內，境內行人民幣債券交易量達人民幣1.03萬億元。成功申請外匯交易中心C-Trade交易過橋服務資格，開展相關服務，報告期內，完成銀行間外匯市場外匯交易量6,217.96億美元。大力拓展新型業務，積極挖掘客戶債券借貸需求，進一步推進人民幣債券借貸業務。代

客交易業務取得新進展，成功開展代客利率互換和代客貨幣互換業務。圍繞打造全球一體化交易型銀行目標，持續推進金融市場業務中心香港分中心、倫敦分中心建設。

積極參與債券通業務，達成市場首單交易

2017年5月16日，中國人民銀行與香港金融管理局發佈聯合公告，同意開展香港與內地債券市場互聯互通合作（「債券通」）。債券通是指境內外投資者通過香港與內地債券市場基礎設施連接，買賣兩個市場交易流通債券的機制安排。包括「北向通」和「南向通」。「北向通」是指香港及其他國家與地區的境外投資者經由香港與中國內地基礎設施機構之間在交易、託管、結算等方面互聯互通的機制安排，投資於內地銀行間債券市場。未來將適時擴展至「南向通」。債券通是我國資本市場對外開放的又一里程碑，也是中央政府支持香港發展、推動內地和香港金融合作的重要舉措。

2017年7月3日，香港與內地債券市場互聯互通機制正式上線，本行率先達成全市場首單交易。目前，本行已全面取得債券通各項參與資質，獲準成為債券通業務首批做市商之一。交通銀行香港分行、交銀信託、交銀國際是債券通全球託管行，其中香港分行獲批成為14家香港結算行之一，承辦債券通境外投資者的資金匯兌和結算業務。

本行一直以來紮實推進「兩化一行」發展戰略，以亞太為主體，歐美為兩翼的機構佈局已初步形成。本行將充分發揮海外分行優勢，積極主動向海外機構推介債券通業務，與海外機構建立交易關係，推動更多的境外投資者參與債券通業務，擴大債券通業務的國際影響力。

(4) 銀行賬戶投資

加強對宏觀經濟形勢和貨幣政策的研究，優化債券投資配置品種和久期，穩固組合收益率水平。報告期末，本集團證券投資規模達人民幣23,851.08億元，較年初增長5.89%；證券投資收益率為3.57%，保持基本穩定。

(5) 貴金屬業務

報告期內，獲得上海黃金交易所2016年度「優秀金融類會員」、「銀行間詢價市場優秀做市商」、「競價市場傑出貢獻獎」、「『上海金』定價市場傑出貢獻獎」等多個獎項，成為倫敦金定價交易集中清算模式下參與交易的3家中資行之一。報告期內，境內行代理貴金屬交易量達人民幣920.97億元，實物貴金屬產品銷量達人民幣9.36億元。上海黃金交易所銀行間黃金詢價業務做市排名位列市場前三，保持市場活躍交易銀行地位。

(6) 資產管理業務

加快理財產品創新步伐，相繼推出多款新型產品，滿足投資者日益多元化的投資需求，加快淨值型產品轉型。發行「私銀新股增強」、「私銀多元策略」等特色主題淨值型產品，為投資者獲得較高回報。推出行內首款開放式類貨幣基金淨值型產品「現金添利1號」，產品成立近2個月，規模迅速突破人民幣150億元，且繼續保持較快增長態勢。報告期末，人民幣表內外理財規模近人民幣1.60萬億元，較年初增長10.28%。

4. 「三位一體」渠道建設

- 報告期內，集團人均利潤(年化)達人民幣85.46萬元，同比增長3.13%；報告期末，網均存款(不含普惠型網點)達人民幣18.20億元，較年初增長5.63%。
- 報告期末，境內銀行機構營業網點合計達3,280家，較年初減少5家，其中，新開業25家，整合低產網點30家。
- 報告期末，離行式自助銀行與非特色人工網點配比達1.30：1；電子銀行分流率達93.78%，較年初提高2.36個百分點。
- 報告期末，境內行客戶經理總數達23,349人，客戶經理佔比達30.23%。

本集團積極推動人工網點、電子銀行和客戶經理「三位一體」融合發展，圍繞「模式創新、成本壓降、效能提升、渠道協同」打造全渠道智慧化服務新模式，為客戶提供更為便捷、優質的產品與服務。

(1) 人工網點

深入推進基層營業機構轉型提升。放緩傳統網點新設步伐，推進輕型化網點建設，加強網點面積管控，分流壓降網點營運人員。報告期末，全行綜合型網點數量達577家，較年初增加3家。持續完善普惠金融服務體系，報告期末，全行對外營業普惠型網點達632家，較年初增加27家。

明確「撤建結合、有進有退」原則，截至報告期末，境內銀行機構營業網點合計達3,280家，較年初減少5家，其中，新開業25家，整合低產網點30家；覆蓋239個地級及以上城市，地市級城市機構覆蓋率為71.56%，較年初提升0.90個百分點，其中，西部地區機構覆蓋率為63.06%。

(2) 電子銀行

大力推動多渠道平台建設，持續提升電子渠道綜合化、協同化管理能力。報告期末，境內行電子銀行交易筆數達31.60億筆，交易金額達人民幣113.57萬億元，電子銀行分流率達93.78%，較年初提高2.36個百分點。

自助銀行。持續提升自助銀行效能。報告期末，境內行自助設備總數達2.89萬台，離行式自助銀行總數達3,427個，離行式自助銀行與非特色人工網點配比為1.30：1。自助渠道交易筆數達2.38億筆，自助渠道交易金額逾人民幣1萬億元，同比增長2.59%。

網上銀行。不斷完善網上銀行功能佈局。報告期末，企業網銀客戶數較年初增長6.74%，企業網銀交易筆數達5.08億筆，同比增長23.60%；個人網銀客戶數較年初增長5.25%，個人網銀交易筆數（不含手機銀行）達22.68億筆，同比增長68.25%。

手機銀行。手機銀行業務快速發展。報告期末，本行手機銀行註冊客戶數達5,514.57萬戶，較年初增長9.94%。報告期內，手機銀行交易筆數達1.45億筆，同比增長11.54%；交易金額達人民幣3.86萬億元，同比增長19.88%。完善手機銀行功能點320餘項，新增手勢登錄、基金診斷、年金保險、外幣理財與大額存單在線質押貸款、在線預約辦卡等功能，持續提升手機銀行使用體驗和運行穩定性。

(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。報告期末，境內行客戶經理總數達23,349人，客戶經理佔比達30.23%。其中，對公客戶經理10,558人，零售客戶經理12,791人。

(4) 消保服務

圍繞「建設金融業最佳服務銀行」目標，不斷改進服務流程、提高服務效率、改善客戶體驗。打造中國銀行業文明規範服務百佳示範單位及星級營業網點，提升客戶服務水平，樹立良好品牌形象。加強消費者權益保護，積極開展各類金融知識及消費者權益保護知識進社區、進校園、進企業等宣傳教育活動。

5. 國際化與綜合化經營

(1) 國際化發展

- 報告期內，集團境外銀行機構實現淨利潤人民幣29.73億元，同比增長10.97%，佔集團淨利潤比重同比上升0.52個百分點至7.63%。
- 報告期末，集團境外銀行機構資產總額達人民幣9,949.99億元，較年初增長16.25%，佔集團資產總額比重較年初上升0.95個百分點至11.14%。
- 報告期末，集團境外銀行機構減值貸款餘額為人民幣14.45億元，減值貸款率為0.32%。

本集團充分發揮集團內部聯動、協同優勢，深化和推動國際化戰略落地。緊抓國家「一帶一路」戰略發展機遇，主動對接沿線國家和地區業務需求。跟隨中資企業「走出去」步伐，持續完善境外機構佈局，促進跨境跨業跨市場服務能力不斷提升。

境外服務網絡

境外服務網絡佈局穩步推進。報告期末，本集團在香港、紐約、東京、新加坡、首爾、法蘭克福、澳門、胡志明市、舊金山、悉尼、台北、多倫多、布里斯班、盧森堡、倫敦、巴黎、羅馬、里約熱內盧共設立境外分(子)行及代表處20家，境外經營網點達65個(不含代表處)。與全球142個國家和地區的1,591家同業建立代理行關係，為36個國家和地區的127家境外代理行開立239個跨境人民幣同業往來賬戶，在29個國家和地區的62家銀行總分支機構開立24個主要幣種共79個外幣賬戶。

境內外聯動業務

打造「總行+分行、境內分行+境外分行、分行+子公司」聯動模式，發揮集團協同效應，完善聯動業務管理。積極對接「一帶一路」、人民幣國際化等國家戰略，在產品、渠道、營銷、服務等方面加大投入，助力「走出去」企業提升跨境跨市場競爭力。報告期內，共辦理聯動業務296.57億美元，累計實現聯動業務收入人民幣21.46億元。

跨境人民幣業務

把握人民幣國際化戰略機遇，加強境內外聯動、創新區域內外聯動，做大跨境人民幣結算規模。一季度，本行跨境人民幣業務通過人民幣跨境支付系統(簡稱CIPS)處理率達到96.57%，業務遷移率再創新高，在CIPS運營機構公佈的28家同業直接參與者中排名第一。報告期內，境內外銀行機構跨境人民幣結算量達人民幣11,865.96億元，同比增長33.41%。

離岸業務

打造「離岸全球工資代發」、「百匯通」、「離岸通」等創新產品，多渠道吸收境外低成本資金。加大業務結構調整力度，夯實離岸客戶基礎，持續做強、做優離岸業務。報告期末，離岸資產規模達181.90億美元，貸款餘額達125.94億美元，存款餘額達112.61億美元。

(2) 綜合化經營

- 報告期內，控股子公司(不含英國子行、盧森堡子行和巴西BBM銀行)實現歸屬於母公司淨利潤人民幣20.93億元，同比增長9.64%，佔集團淨利潤比重同比上升0.30個百分點至5.37%。
- 報告期末，控股子公司(不含英國子行、盧森堡子行和巴西BBM銀行)資產總額達人民幣2,908.81億元，較年初增長14.09%，佔集團資產總額比重較年初上升0.23個百分點至3.26%。

本集團充分發揮綜合經營優勢，不斷提升綜合服務客戶能力。各子公司緊扣市場機遇，打造特色業務，提升行業競爭力，主動融入集團財富管理體系，有力推動集團綜合化戰略落地。

- 交銀租賃保持良好發展勢頭，主要經營管理指標位列行業前茅。加快經營租賃業務發展，持續優化業務結構，報告期內，經營租賃業務淨收入佔比達到40%。報告期末，租賃資產餘額達人民幣1,903.16億元，較年初增長14.61%。
- 交銀國信充分發揮信託制度優勢，積極推動併購基金、棚改基金、資產證券化等重點業務和創新業務發展，在2016年度信託行業評級中被評為A級。報告期末，管理資產規模達人民幣7,928.51億元，較年初增長11.71%。
- 交銀基金旗下多只公募基金業績表現突出，在基金業金牛獎評選中，交銀先進製造獲「五年期開放式混合型持續優勝金牛基金」；交銀優勢行業獲「三年期開放式混合型持續優勝金牛基金」。報告期內，交銀穩健、交銀策略、交銀新成長等多只基金業績排名進入行業前1/4，其中，交銀穩健以26.05%的收益率排名全市場同類519只基金中的第5位。報告期末，管理資產規模達人民幣4,955.71億元(含境內子公司和香港子公司)。
- 交銀人壽加快業務轉型步伐，積極提升投資能力。報告期內，實現原保費收入人民幣108.85億元，同比增長23.50%。優質業務快速發展，銀保期交業務同比增長107.36%，13個月繼續率達98.33%，均達到行業先進水平。

- 交銀國際於2017年5月19日在香港聯交所主板掛牌上市，成為首家在港上市的中資銀行系券商。在內地大型企業赴港上市業務方面處於業內領先水平。
- 交銀保險財險主業發展良好，毛保費增長率和淨賠付率均優於香港同業平均水平，投資業務保持穩健發展。

深化改革兩週年子公司先行先試首家中資銀行系券商聯交所上市

自2015年6月國務院批准同意《交通銀行深化改革方案》(以下簡稱《深改方案》)以來，本行圍繞「探索大型商業銀行公司治理機制、實施內部經營機制改革、推進經營模式轉型創新」三項重點內容，有序推動《深改方案》各改革項目落地實施。在完善股權結構、優化公司治理機制方面，採取子公司先行先試的策略，率先推動分拆旗下香港子公司交銀國際在港上市。

率先登陸國際資本市場平台，提升品牌價值和市場影響力。交銀國際是本行在香港的知名證券及與證券相關的金融服務綜合平台，是香港最早具中資背景的持牌證券公司之一。交銀國際本次首次公開發行共計發行新股約7.34億股，融資規模約為19.68億港元，於2017年5月19日在香港聯交所主板掛牌上市，成為首家在港上市的中資銀行系券商，廣受市場關注，其品牌價值、市場影響力獲得進一步提升。

實現分拆成為獨立上市公司，優化經營管理和公司治理機制。通過分拆上市，交銀國際建立了更為規範的公司治理機制和更為市場化的管理機制，進一步提高經營管理工作的透明度，為客戶提供全方位、專業化的綜合金融產品和服務。本行作為控股股東，在依法合規履行大股東職責、確保交銀國際獨立經營的基礎上，為交銀國際在境內外業務的拓展提供強有力的支持。

先行先試呈現良好示範效應，交通銀行深化改革持續縱深推進。交銀國際在本行「深改」兩週年之際掛牌上市，其作為探路者的成功，不僅對促進交銀國際自身轉型發展和交通銀行集團股權保值增值具有顯著作用，也對本行其他子公司深化改革和資本運作產生了良好的示範效應，有利於進一步推進本行全面深化改革。

(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473.55億元，同比減少人民幣11.42億元，降幅2.35%。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	
	2017年	2016年
利息淨收入	62,708	68,148
手續費及佣金淨收入	21,261	20,964
貸款減值損失	(14,646)	(14,807)
稅前利潤	47,355	48,497

(2) 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入人民幣627.08億元，同比減少人民幣54.40億元，在淨經營收入中的佔比為60.33%，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2017年6月30日止6個月期間			截至2016年6月30日止6個月期間		
	平均結餘	利息收支 ⁵	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	957,404	6,685	1.40	934,971	6,969	1.49
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	735,912	9,559	2.60	550,912	7,224	2.62
客戶貸款及應收款項	4,316,050	97,350	4.51	3,972,290	96,895	4.88
其中：公司貸款及應收款項	2,972,984	62,645	4.21	2,803,016	65,089	4.64
個人貸款	1,207,046	32,184	5.33	1,004,577	29,099	5.79
貼現票據	136,020	2,521	3.71	164,697	2,707	3.29
證券投資	2,283,142	40,787	3.57	1,746,290	33,273	3.81
生息資產	7,995,137 ³	150,184 ³	3.76	6,919,372 ³	140,225 ³	4.05
非生息資產	426,098			325,501		
資產總額	8,421,235³			7,244,873³		
負債及股東權益						
客戶存款	4,805,978	43,849	1.82	4,626,153	44,989	1.94
其中：公司存款	3,250,046	28,168	1.73	3,141,520	28,887	1.84
個人存款	1,555,932	15,681	2.02	1,484,633	16,102	2.17
同業及其他金融機構 存放和拆入 ⁶	2,390,391	37,323	3.12	1,822,177	25,843	2.84
發行債券及其他	642,298	10,501	3.27	321,852	5,381	3.34
計息負債	7,541,296 ³	87,476 ³	2.32	6,485,091 ³	72,077 ³	2.22
股東權益及非計息負債	879,939			759,782		
負債及股東權益合計	8,421,235³			7,244,873³		
利息淨收入		62,708			68,148	
淨利差 ¹			1.44³			1.83³
淨利息收益率 ²			1.57³			1.97³
淨利差 ¹			1.59⁴			1.95⁴
淨利息收益率 ²			1.72⁴			2.08⁴

註：

1. 指平均生息資產總額的年化平均收益率與平均計息負債總額的年化平均成本率間的差額。
2. 指年化利息淨收入與平均生息資產總額的比率。
3. 剔除代理客戶理財產品的影響。
4. 剔除代理客戶理財產品的影響，並考慮國債等投資利息收入免稅因素。
5. 根據《關於全面推開營業稅改徵增值稅試點的通知》(財稅[2016]36號)要求，本集團本期及上年5-6月的利息收入扣除了應繳納的增值稅。
6. 含向中央銀行借款。

報告期內，本集團利息淨收入同比減少7.98%，淨利差和淨利息收益率分別為1.44%和1.57%，同比分別下降39個和40個基點。如還原為價稅分離前口徑，淨利差和淨利息收益率同比均下降33個基點，其中第二季度淨利差和淨利息收益率環比均上升1個基點。

下表列示了本集團利息收入和利息支出因規模和利率變動而引起的變化。規模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)		
	2017年1-6月與2016年1-6月的比較		
	增加／(減少)由於		
	規模	利率 ^註	淨增加／ (減少)
生息資產			
存放中央銀行款項	167	(451)	(284)
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	2,424	(89)	2,335
客戶貸款及應收款項	8,388	(7,933)	455
證券投資	10,227	(2,713)	7,514
利息收入變化	21,206	(11,186)	10,020
計息負債			
客戶存款	1,744	(2,884)	(1,140)
同業及其他金融機構存放和拆入	8,069	3,411	11,480
發行債券及其他	5,351	(231)	5,120
利息支出變化	15,164	296	15,460
利息淨收入變化	6,042	(11,482)	(5,440)

註：根據《關於全面推開營業稅改徵增值稅試點的通知》(財稅[2016]36號)要求，本集團本期及上年5-6月的利息收入扣除了應繳納的增值稅。

報告期內，本集團利息淨收入同比減少人民幣54.40億元，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60.42億元，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114.82億元。

① 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入人民幣1,543.81億元，同比增加人民幣100.20億元，增幅6.94%。

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973.50億元，同比增加人民幣4.55億元，增幅0.47%，主要由於客戶貸款及應收款項平均餘額同比增長8.65%。

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407.87億元，同比增加人民幣75.14億元，增幅22.58%，主要由於證券投資平均餘額同比增長30.74%。

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66.85億元，同比減少人民幣2.84億元，主要由於存放央行款項的年化平均收益率同比下降9個基點。

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95.59億元，同比增加人民幣23.35億元，增幅32.32%，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33.58%。

② 利息支出

報告期內，本集團利息支出為人民幣916.73億元，同比增加人民幣154.60億元，增幅20.29%。

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438.49億元，同比減少人民幣11.40億元，降幅2.53%，佔全部利息支出的47.83%。客戶存款利息支出的減少，主要由於客戶存款的年化平均成本率同比下降12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(含向中央銀行借款)利息支出為人民幣373.23億元，同比增加人民幣114.80億元，增幅44.42%，主要由於同業及其他金融機構存放和拆入款項(含向中央銀行借款)的年化平均成本率同比上升28個基點，且平均餘額同比增長31.18%。

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105.01億元，同比增加人民幣51.20億元，增幅95.15%，主要由於發行債券及其他平均餘額同比增長99.56%。

(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212.61億元，同比增加人民幣2.97億元，增幅1.42%，如還原為價稅分離前口徑，同比增加人民幣10.29億元，增幅4.83%。銀行卡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	
	2017年	2016年
支付結算	1,058	980
銀行卡	7,763	5,630
投資銀行	2,813	3,392
擔保承諾	1,531	1,689
管理類	7,236	6,783
代理類	2,183	3,395
其他	461	369
手續費及佣金收入合計	23,045	22,238
減：手續費及佣金支出	(1,784)	(1,274)
手續費及佣金淨收入	21,261	20,964

銀行卡手續費收入為人民幣77.63億元，同比增加人民幣21.33億元，增幅37.89%，主要得益於發卡量增長以及卡消費業務的發展。

投資銀行手續費收入為人民幣28.13億元，同比減少人民幣5.79億元，降幅17.07%，主要由於諮詢顧問類業務的減少。

擔保承諾手續費收入為人民幣15.31億元，同比減少人民幣1.58億元，降幅9.35%，主要由於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72.36億元，同比增加人民幣4.53億元，增幅6.68%，主要受益於本集團資產託管手續費收入的增長。

代理類手續費收入為人民幣21.83億元，同比減少人民幣12.12億元，降幅35.70%，主要由於代理保險業務收入的大幅下降。

(4) 業務成本

報告期內，本集團業務成本為人民幣270.20億元，同比增加人民幣18.45億元，增幅7.33%；本集團成本收入比為26.96%，同比上升2.11個百分點，如還原為價稅分離前口徑，同比上升1.29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146.46億元，同比減少人民幣1.61億元，降幅1.09%。其中：①組合撥備支出為人民幣62.68億元，同比增加人民幣1.61億元；②逐筆撥備支出為人民幣83.78億元，同比減少人民幣3.22億元。報告期內，信貸成本率為0.67%，同比下降0.07個百分點。

(6) 所得稅

報告期內，本集團所得稅支出為人民幣81.33億元，同比減少人民幣24.41億元，降幅23.08%，主要是由於本集團持有的國債利息收入等免稅收益有所增加。

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89,308.38億元，較年初增加人民幣5,276.72億元，增幅6.28%。

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)			
	2017年6月30日		2016年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
客戶貸款	4,270,542	47.82	4,009,046	47.71
證券投資	2,385,108	26.71	2,252,392	26.80
現金及存放				
中央銀行款項	963,575	10.79	991,435	11.80
存放和拆放同業及				
其他金融機構款項	854,775	9.57	715,787	8.52
資產總額	8,930,838		8,403,166	

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43,701.47億元，較年初增加人民幣2,671.88億元，增幅6.51%。其中，境內銀行機構人民幣貸款較年初增加人民幣1,997.31億元，增幅5.56%。

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)

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
採礦業	108,286	2.48	107,787	2.63
製造業				
— 石油化工	111,909	2.56	106,514	2.60
— 電子	83,559	1.91	59,942	1.46
— 鋼鐵	38,064	0.87	36,841	0.90
— 機械	104,751	2.40	118,200	2.88
— 紡織及服裝	32,544	0.74	33,714	0.82
— 其他製造業	227,320	5.21	224,455	5.47
電力、燃氣及水的生產 和供應業	157,248	3.60	147,141	3.59
建築業	100,973	2.31	99,487	2.42
交通運輸、倉儲和郵政業	518,845	11.88	495,427	12.07
電信、計算機服務和軟件業	24,542	0.56	20,594	0.51
批發和零售業	323,526	7.40	319,579	7.79
住宿和餐飲業	35,570	0.81	34,489	0.84
金融業	111,407	2.55	94,464	2.30
房地產業	189,729	4.34	204,111	4.97
服務業	331,002	7.57	300,929	7.33
水利、環境和公共設施管理業	240,172	5.50	188,622	4.60
科教文衛	83,482	1.91	80,597	1.96
其他	118,005	2.70	117,290	2.86
貼現	136,036	3.11	126,589	3.09
公司貸款總額	3,076,970	70.41	2,916,772	71.09
按揭	836,185	19.14	770,280	18.78
信用卡	347,610	7.95	307,857	7.50
其他	109,382	2.50	108,050	2.63
個人貸款總額	1,293,177	29.59	1,186,187	28.91
扣除減值撥備前客戶貸款總額	4,370,147	100.00	4,102,959	100.00

截至報告期末，本集團公司貸款餘額為人民幣30,769.70億元，較年初增加人民幣1,601.98億元，增幅5.49%。其中，貸款分佈最多的四個行業是製造業，交通運輸、倉儲和郵政業，服務業以及批發和零售業，佔全部公司貸款的57.57%。

截至報告期末，本集團個人貸款餘額為人民幣12,931.77億元，較年初增加人民幣1,069.90億元，增幅9.02%，在客戶貸款中的佔比較年初上升0.68個百分點至29.59%。

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2.75%，對最大十家客戶的貸款總額佔集團資本淨額的13.34%，均符合監管要求。

下表列示了在所示日期本集團向十大借款人提供的貸款餘額：

(除另有標明外，人民幣百萬元)
2017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	20,870	0.49
客戶B	交通運輸、倉儲和郵政業	15,438	0.35
客戶C	交通運輸、倉儲和郵政業	12,295	0.28
客戶D	交通運輸、倉儲和郵政業	9,996	0.23
客戶E	交通運輸、倉儲和郵政業	8,080	0.18
客戶F	交通運輸、倉儲和郵政業	7,804	0.18
客戶G	製造業—其他製造業	7,500	0.17
客戶H	批發和零售業	6,740	0.15
客戶I	採礦業	6,340	0.15
客戶J	交通運輸、倉儲和郵政業	6,191	0.14
		101,254	2.32
十大客戶合計			

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30.95%、17.18%和7.80%，貸款餘額較年初分別增長4.08%、2.36%、7.03%。

貸款質量

截至報告期末，本集團減值貸款率為1.51%，較年初下降0.01個百分點；撥備覆蓋率為151.02%，較年初上升0.52個百分點；撥備率為2.28%，較年初下降0.01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)	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日
減值貸款	65,953	62,400
逾期90天以上的貸款	82,923	86,782
減值貸款佔貸款餘額的百分比(%)	1.51	1.52
逾期貸款總額		
	2017年 6月30日	2016年 12月31日
逾期期限：		
—三個月以內	19,234	21,401
—三至六個月	9,632	13,020
—六至十二個月	20,010	21,999
—十二個月以上	53,281	51,763
	<u>102,157</u>	<u>108,183</u>

② 證券投資

截至報告期末，本集團證券投資淨額為人民幣23,851.08億元，較年初增加人民幣1,327.16億元，增幅5.89%；本集團證券投資總體收益率為3.57%。

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)

	2017年6月30日		2016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	130,882	5.49	117,168	5.20
應收款項類投資	410,429	17.21	385,020	17.09
可供出售金融資產	393,938	16.52	342,755	15.22
持有至到期投資	1,449,859	60.78	1,407,449	62.49
合計	2,385,108	100.00	2,252,392	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)

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
政府及中央銀行	1,213,989	50.89	1,132,581	50.28
公共實體	38,590	1.62	33,451	1.49
同業及其他金融機構	701,601	29.42	652,835	28.98
法人實體	430,928	18.07	433,525	19.25
合計	2,385,108	100.00	2,252,392	100.00

本集團持有的最大十隻金融債券

(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	-
2017年同業及非銀行 金融機構債券	5,500	4.20	17/04/2020	-
2015年政策性銀行債券	5,060	3.74	10/09/2025	-
2014年同業及非銀行 金融機構債券	4,000	5.98	18/08/2029	-
2017年同業及非銀行 金融機構債券	4,000	4.00	09/03/2020	-
2017年同業及非銀行 金融機構債券	4,000	4.20	28/04/2020	-
2016年政策性銀行債券	3,850	2.79	27/07/2019	-
2016年政策性銀行債券	3,630	2.72	03/03/2019	-
2016年政策性銀行債券	3,280	3.33	22/02/2026	-
2013年同業及非銀行 金融機構債券	3,200	4.95	17/06/2023	-

(2) 負債

截至報告期末，本集團負債總額為人民幣82,824.30億元，較年初增加人民幣5,116.71億元，增幅6.58%。其中，客戶存款較年初增加人民幣2,101.05億元，在負債總額中的佔比為59.63%，較年初下降1.22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1,183.06億元，在負債總額中的佔比為28.37%，較年初下降0.34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49,386.94億元，較年初增加人民幣2,101.05億元，增幅4.44%。從本集團客戶結構上看，公司存款佔比為67.53%，較年初下降0.28個百分點；個人存款佔比為32.40%，較年初上升0.31個百分點。從期限結構上看，活期存款佔比為49.85%，較年初下降1.92個百分點；定期存款佔比為50.08%，較年初上升1.95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)	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日
公司存款	3,335,198	3,206,241
其中：公司活期存款	1,759,908	1,725,948
公司定期存款	1,575,290	1,480,293
個人存款	1,600,136	1,517,560
其中：個人活期存款	702,365	722,225
個人定期存款	897,771	795,335

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2,999.07億元，較年初淨減少人民幣164.89億元。

經營活動現金流量為淨流入人民幣461.50億元，同比少流入人民幣2,743.44億元，主要是由於賣出回購金融資產款的現金流入額同比有所減少。

投資活動現金流量為淨流出人民幣911.74億元，同比少流出人民幣2,082.33億元，主要是證券投資相關活動導致的現金流出額同比有所減少。

籌資活動現金流量為淨流入人民幣324.46億元，同比多流入人民幣244.92億元，主要是由於發行債券收到的現金流入額同比有所增加。

4. 分部情況

(1) 按地區劃分的分部經營業績

下表列示了本集團在所示期間各個地區分部的稅前利潤和淨經營收入：

(人民幣百萬元)

	截至6月30日止6個月期間			
	2017年		2016年	
	稅前利潤	淨經營收入 ¹	稅前利潤	淨經營收入 ¹
華北	6,958	11,838	6,874	11,351
東北	1,555	3,896	1,933	3,950
華東	14,936	42,504	14,217	38,561
華中及華南	11,769	18,728	10,423	17,127
西部	5,049	8,724	5,576	8,857
海外	3,875	5,952	3,505	5,477
總部	3,213	11,471	5,969	13,797
總計²	47,355	103,113	48,497	99,120

註：

1. 包括利息淨收入、手續費及佣金淨收入、交易活動淨收益、金融投資淨收益、對聯營及合營企業投資淨收益、保險業務收入及其他營業收入，並扣除了營業稅、城市維護建設稅及教育費附加。下同。
2. 含少數股東損益。下同。

(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：

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	存款餘額	貸款餘額	存款餘額	貸款餘額
華北	735,875	580,978	703,472	568,598
東北	250,317	204,260	250,716	202,216
華東	1,793,036	1,509,812	1,751,799	1,441,942
華中及華南	1,130,426	817,350	1,067,991	761,294
西部	616,077	435,658	593,674	417,904
海外	409,746	440,675	358,061	384,396
總部	3,217	381,414	2,876	326,609
總計	4,938,694	4,370,147	4,728,589	4,102,959

(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。

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2017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
利息淨收入	31,095	21,175	9,559	879	62,708
－外部利息淨收入／(支出)	25,129	15,174	21,526	879	62,708
－內部利息淨收入／(支出)	5,966	6,001	(11,967)	-	-

(三) 資本充足率信息

1. 資本充足率計量方法

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

2. 資本充足率計量範圍

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

3. 資本充足率計量結果

2017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13.86%，一級資本充足率11.71%，核心一級資本充足率10.62%，均滿足監管要求。

(除另有註明外，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	581,708	547,596
一級資本淨額	641,671	607,473
資本淨額	759,091	724,702
核心一級資本充足率(%)	10.62	10.44
一級資本充足率(%)	11.71	11.59
資本充足率(%)	13.86	13.82

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

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(%)	10.52	10.47
資本充足率(%)	14.13	14.10

4. 風險加權資產

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

(人民幣百萬元)

項目	2017年 6月30日
信用風險加權資產	5,003,566
市場風險加權資產	135,632
操作風險加權資產	338,795
因應用資本底線而額外增加的風險加權資產	—
風險加權資產合計	5,477,993

5. 信用風險暴露

內評法覆蓋部分違約風險暴露

(人民幣百萬元)

根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其相關規定計算

項目	2017年 6月30日
公司風險暴露	3,202,845
零售風險暴露	<u>1,537,551</u>
合計	<u><u>4,740,396</u></u>

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	2017年 6月30日
表內信用風險	4,901,278
其中：資產證券化	7,937
表外信用風險	98,346
交易對手信用風險	66,433
內部評級法未覆蓋的信用風險暴露合計	5,066,057

6. 市場風險資本要求

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

風險類型	(人民幣百萬元)	
	資本要求	
內部模型法覆蓋部分		9,020
內部模型法未覆蓋部分		<u>1,831</u>
合計		<u><u>10,851</u></u>

7. 風險價值(VaR)情況

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

項目名稱	(人民幣百萬元)	
	2017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	1,330	1,913
報告期內最高風險價值	1,516	1,984
報告期內最低風險價值	910	1,047
報告期內平均風險價值	1,238	1,519

(四) 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。2017年6月30日，本集團槓桿率6.65%，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	2017年 6月30日	2017年 3月31日	2016年 12月31日
一級資本淨額	641,671	647,014	628,051
調整後的表內外資產餘額	9,653,233	9,500,019	9,155,659
槓桿率(%)	6.65	6.81	6.86

(五) 流動性覆蓋率信息

根據中國銀監會《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》相關規定要求，自2017年起，商業銀行應該披露流動性覆蓋率的季度日均值。本集團2017年第二季度流動性覆蓋率日均值為109.49%（季內日均值指季內每日數值的簡單算術平均值，計算該平均值所依據的每日數值的個數為91個），較上季度下降9.27個百分點，主要是無抵(質)押批發融資帶來的現金流出增加導致。第二季度內流動性覆蓋率及各明細項目的平均值如下表所示：

序號	(除另有標明外，人民幣百萬元)	
	折算前數值	折算後數值
合格優質流動性資產		
1	合格優質流動性資產	1,274,827
現金流出		
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	
3	穩定存款	140,895
4	欠穩定存款	11,055
5	無抵(質)押批發融資，其中：	
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	129,840
7	非業務關係存款(所有交易對手)	1,543,197
8	無抵(質)押債務	559,945
9	抵(質)押融資	977,339
10	其他項目，其中：	
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	5,913
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	20,032
13	信用便利和流動性便利	1,131,629
14	其他契約性融資義務	508,381
15	或有融資義務	
16	預期現金流出總量	469,199
現金流入		
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	468,868
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	42
19	其他現金流入	42
20	預期現金流入總量	662,388
調整後數值		
21	合格優質流動性資產	39,471
22	現金淨流出量	29,260
23	流動性覆蓋率(%)	25,344
		1,085,754
		2,267,109
		47,821
		793,914
		495,895
		1,337,630
		1,101,838
		1,274,827
		1,165,271
		109.49

(六) 風險管理

2017年上半年，本集團繼續以「全覆蓋、全流程、責任制、風險文化」為核心，完善風險管理體系，優化信貸投向結構，加強重點領域管控，深化信用、市場、流動性、操作、合規、聲譽和國別等各類風險管理，有力支撐了全行深化改革和轉型發展。

1. 風險偏好

本行董事會將「穩健、平衡、合規、創新」確立為全行總體風險偏好。報告期內，本集團堅持合規經營理念，認真落實外部監管要求，積極防控重點領域風險，守住了不發生系統性風險的底線。2017年上半年，本集團風險容忍度和風險限額各項指標運行平穩，風險偏好總體執行情況良好。

2. 風險管理架構

本集團董事會承擔風險管理最終責任和最高決策職能，並通過下設的風險管理與關聯交易控制委員會掌握全行風險狀況。本集團高管層設立「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

本集團高度重視風險管理工具、信息系統和計量模型建設與應用。報告期內，本集團借力大數據挖掘技術增強信用風險管控能力，強化中台系統對市場風險、銀行賬戶利率風險與流動性風險的監測，加大操作風險管理工具在業務管理中的應用，利用各類信息系統強化對營運、欺詐、洗錢等風險的實時控制，不斷提升風險管理實效。

本集團創新數據挖掘和信息整合方式，提升資產風險管控水平。將大數據在信息挖掘分析方面的強大作用與銀行傳統風險排查有效結合，針對客戶經營範圍擴展、經營區域分散、經營模式創新的現實，主動變革風險監控模式，全面掌握客戶顯性或隱性的股權關聯、控制關聯、關聯擔保關係，對企業資產價值、投資活動、資金流向以及交易對手等信息進行全方位動態監控，更精準識別、定位和預警風險。

本集團已建成資本管理高級方法實施的完整體系，覆蓋政策流程建設、模型開發與管理、數據積累與規範、系統設計與實施、業務管理與考核應用、獨立驗證與審計、專業人才培養等各個方面。經監管核准，本集團對公司風險暴露採用初級內部評級法、零售風險暴露採用內部評級法、市場風險採用內部模型法、操作風險採用標準法計量資本要求。

報告期內，本行持續完善覆蓋信用、市場、操作、流動性、銀行賬戶利率等風險的計量模型及管理體系。持續開展模型運行監控和分析，穩步推進高級方法實施範圍的擴大和新計量工具的研發，在客戶准入、限額管理、風險監控、績效考核中廣泛應用計量結果。深入開展內部資本充足評估，預測資本充足水平，強化資本規劃與經濟資本管理。本行「資本約束業務、風險收益平衡」的經營理念得到進一步鞏固。

4. 信用風險管理

信用風險是本集團面臨的主要風險之一，主要分佈在信貸業務、資金業務、國際業務以及直投業務中。本集團抓住投向指導、調查和申報、業務審查審批、資金發放、存續期管理和逾期及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。

持續優化信貸資產結構。制定下發並執行落實《交通銀行2017年授信與風險政策綱要》和行業投向指引，服務「三去一降一補」供給側結構性改革持續推進資產結構優化。今年上半年公司類資產主要投向基礎設施與城市建設服務領域，公用事業和民生消費領域融資保持較快增長，三農、小微貸款持續增長，產能過剩行業貸款餘額持續下降。

加強重點領域風險管控。在外部環境不確定性加大背景下保持高度風險敏感性，對重點集團客戶、重點風險行業和領域加強風險監測和排查，提高早識別、早預警、早處置的能力。重點做好對公業務集群式風險、企業資金轉移風險、小企業增量業務風險、類信貸業務風險、個貸業務風險、信用債違約風險等的監測和管控。深化「問題開票人」和「潛在風險債券」兩個重點的監測結果運用，建立風險分類管理機制，開展持續跟蹤評價。

加大風險化解處置力度。一是紮實推進減退加固，上半年全行累計減退加固授信敞口人民幣557.6億元。二是緊盯重點分行、重點領域、重點客戶，實施風險資產業務分層分級分類管理和清單制管理，提高管理層級。三是多策並舉壓降不良貸款，上半年全行累計壓降表內不良貸款人民幣213.44億元。

實現資產質量穩步改善。集團減值貸款佔比有所下降，逾期貸款和逾期90天以上貸款實現「兩逾雙降」。報告期末，集團減值貸款率為1.51%，較年初下降0.01個百分點；逾期貸款餘額較年初減少人民幣60.26億元，佔比較年初下降0.30個百分點；逾期90天以上貸款餘額較年初減少人民幣38.59億元，佔比較年初下降0.22個百分點。報告期末撥備覆蓋率為151.02%，較年初提高0.52個百分點，風險抵禦能力進一步增強。

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

截至報告期末，本集團不良貸款餘額人民幣659.53億元／1.51%，較年初增加人民幣35.53億元／佔比下降0.01個百分點。截至報告期末，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：

五級分類	(除另有標明外，人民幣百萬元)					
	2017年6月30日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
正常類貸款	4,177,762	95.60	3,916,818	95.46	3,547,697	95.32
關注類貸款	126,432	2.89	123,741	3.02	118,103	3.17
正常貸款合計	4,304,194	98.49	4,040,559	98.48	3,665,800	98.49
次級類貸款	18,788	0.43	17,513	0.42	22,953	0.62
可疑類貸款	25,328	0.58	26,950	0.66	22,521	0.61
損失類貸款	21,837	0.50	17,937	0.44	10,732	0.28
不良貸款合計	65,953	1.51	62,400	1.52	56,206	1.51
合計	4,370,147	100.00	4,102,959	100.00	3,722,006	100.00

截至報告期末，本集團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(%)	2017年6月	2016年	2015年
正常類貸款遷徙率	1.06	2.80	2.52
關注類貸款遷徙率	13.42	24.60	27.32
次級類貸款遷徙率	36.26	50.04	32.14
可疑類貸款遷徙率	21.51	33.72	21.78

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

本集團面臨的主要市場風險是利率風險和匯率風險(包含黃金)。本集團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。本集團市場風險管理的目標是根據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，本集團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，包括推進海外行資金產品管理系統建設，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。

本集團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，客觀反映本集團面臨的市場風險。同時，本集團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，及時反饋意見和建議。

6. 流動性風險管控

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

7. 操作風險管理

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

報告期內，本集團深化操作風險管理。對全行重點業務流程操作風險與控制進行重檢識別，強化操作風險管理工具評估監測成果運用，建立改進跟蹤機制，分類分級推動風險化解，助力內部管理基礎的持續夯實。開展違規交易場所合作業務專項排查，嚴防社會金融風險傳染。開展個人客戶信息、保證金業務等風險排查，基於排查進一步完善制度流程、優化系統功能。規範業務外包管理，加強業務外包中信息科技活動風險的檢查評估。開展海外分(子)行信息系統專項風險評估，推進同城災備切換綜合應急演練，開展重要業務影響分析重檢，梳理完善重點業務應急預案和業務連續性計劃。

8. 法律合規與反洗錢

本集團持續完善法律合規風險管理體系，健全法律合規管理制度，優化法律合規管理流程，創新法律合規管理方式，為全集團依法合規經營提供法律合規支持和保障。

報告期內，本集團不斷提升法律合規工作質效。一是加強法律合規審查、訴訟案件管理、授權管理、印章管理、規章制度管理等常規工作，為業務經營提供法律合規支持。二是推進「違法、違規、違章」行為專項治理、《金融機構大額交易和可疑交易報告管理辦法》、《非居民金融賬戶涉稅信息盡職調查管理辦法》等專項工作，加強法律合規管理能力建設。三是創新主動合規方式，提升法律合規工作與業務經營的契合度。四是推進境外合規管理，嚴控境外合規風險。五是夯實合規管理基礎，強化法律合規工作保障。

本集團不斷完善反洗錢管理制度，改進業務流程，優化業務系統和反洗錢系統，加強反洗錢培訓，強化洗錢風險排查和客戶盡職調查，持續提升反洗錢管理水平。

9. 聲譽風險管理

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

報告期內，本集團通過試點聲譽風險壓力測試，探索聲譽風險資本計量工具，獲得了聲譽風險定性評估到定量分析的階段性進展。報告期內，本集團通過密切加強聲譽風險識別、預警、評估和監測，對負面輿情開展主動應對、積極引導，成功處置了多起聲譽風險事件，聲譽風險態勢整體平穩向好。

10. 跨業跨境與國別風險管理

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

報告期內，本集團繼續強化跨業跨境風險管理。進一步完善海外機構風險管理制度辦法，秉持「風控第一、合規優先」的理念，統籌海外分(子)行、海外非銀子公司(含境內子公司設立的海外機構)、直營機構海外分中心三類機構，納入集團全面風險管理架構及風險限額管理體系，對集團內相關聯的行業、客戶、區域等維度業務敞口實施統一計量和監測，定期評估子公司和海外機構的整體風險，完善海外行“531風險”管理系統開發建設。

加強國別風險管理，積極參與和支持國家「一帶一路」發展戰略，將相關國家和地區納入國別風險評級和分析報告範圍，關注重大國別風險事件及其影響，繼續強化國別風險限額管控。截至報告期末，本集團風險轉移後的國別(經濟體)風險敞口為人民幣5,891.99億元，佔集團資產總額的6.60%，其中94.02%分佈在國別風險評級為低和較低的國家和地區，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) 展望

2017年下半年，宏觀經濟金融形勢依然複雜多變。一方面，利率市場化、金融信息化趨勢下市場競爭更加激烈，商業銀行資產負債管理面臨較大挑戰。息差趨勢性收窄、信用成本持續增加，銀行淨利潤增長依然承壓。去產能、去庫存「陣痛期」內，銀行資產質量將經受較大考驗。國際國內金融監管改革不斷推進，監管政策日益審慎嚴格，對銀行依法合規經營提出更高要求。但另一方面，伴隨著供給側結構性改革的持續深化和金融改革的加快推進，商業銀行將迎來新的發展機遇。金融科技的發展為銀行產品、業務和管理創新提供了更強動力。「一帶一路」建設、人民幣國際化以及中國企業「走出去」，有利於我國銀行業拓展更廣泛的國際市場。經濟結構加速轉型升級、新舊動能轉換接續，為商業銀行帶來業務結構調整和差異化經營的機遇。

下半年，本集團將繼續密切關注經濟形勢、貨幣政策、監管規則和市場環境的變化，堅定信心、沉著應對，積極作為、穩中求進，不斷提升經營效率和競爭能力。重點從以下方面開展工作：一是積極跟進國家重大戰略、支持供給側結構性改革，實施差異化信貸政策，深入推進普惠金融，進一步提高服務實體經濟能力和水平。二是動態優化資產負債配置策略，通過加快轉型步伐、加大創新力度等拓寬非利息收入來源，確保利潤平穩增長。三是持續深化改革，加快推進事業部制、人事薪酬、考核激勵、資源配置等一系列改革措施，以改革創新增強發展後勁、培育發展新動能。四是堅守風險底線，提高防範化解金融風險能力，保持資產質量基本穩定。

六、董事、監事及高級管理人員情況

(一) 董事會成員

姓名	職務	姓名	職務
牛錫明	董事長、執行董事	羅明德	非執行董事
彭純	副董事長、執行董事、行長	劉浩洋	非執行董事
王冬勝	副董事長、非執行董事	彼得·諾蘭	獨立非執行董事
于亞利	執行董事、副行長	陳志武	獨立非執行董事
侯維棟	執行董事、副行長	于永順	獨立非執行董事
王太銀	非執行董事	李健	獨立非執行董事
劉長順	非執行董事	劉力	獨立非執行董事
宋國斌	非執行董事(候任)	楊志威	獨立非執行董事
何兆斌	非執行董事(候任)	胡展雲	獨立非執行董事(候任)
黃碧娟	非執行董事	蔡洪平	獨立非執行董事(候任)
劉寒星	非執行董事		

註：

1. 候任董事的任職資格尚待中國銀監會核准。
2. 根據2016年度股東大會決議，何兆斌先生的非執行董事任職資格獲銀監會核准後，劉長順先生不再擔任非執行董事；獨立非執行董事彼得·諾蘭、陳志武將分別繼續任職至胡展雲、蔡洪平的董事任職資格獲得中國銀監會核准之日為止。

(二) 監事會成員

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

(三) 高級管理人員

姓名	職務	姓名	職務
彭純	行長	吳偉	副行長(候任)、首席財務官
于亞利	副行長	杜江龍	董事會秘書
壽梅生	紀委書記	郭莽	公司業務總監
侯維棟	副行長	伍兆安	交行－滙豐戰略合作顧問
沈如軍	副行長		

註：根據本行第八屆董事會第九次會議決議，聘任吳偉先生為本行副行長、首席財務官，其中副行長任職資格尚待中國銀監會核准。

(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
新任		
宋國斌	非執行董事(候任)	股東大會選舉
何兆斌	非執行董事(候任)	股東大會選舉
胡展雲	獨立非執行董事(候任)	股東大會選舉
蔡洪平	獨立非執行董事(候任)	股東大會選舉
王學慶	股東代表監事	股東大會選舉
吳偉	副行長(候任)、首席財務官	董事會聘任
離任		
胡華庭	非執行董事	離任(年齡原因)
閔宏	股東代表監事	離任(工作變動)
王江	副行長	離任(工作調動)
楊東平	首席風險官	離任(個人原因)

(五) 董事、監事和高級管理人員持股情況

姓名	職務	股份類別	期初持股 (股)	本期持股變動 (股)	期末持股 (股)	變動原因
牛錫明	董事長、執行董事	A股	210,000	-	210,000	-
		H股	180,000	-	180,000	-
彭純	副董事長、 執行董事、行長	A股	150,000	-	150,000	-
		H股	50,000	-	50,000	-
宋曙光	監事長	A股	130,000	-	130,000	-
		H股	50,000	-	50,000	-
于亞利	執行董事、副行長	A股	80,000	-	80,000	-
		H股	20,000	-	20,000	-
侯維棟	執行董事、副行長	A股	80,000	-	80,000	-
		H股	20,000	-	20,000	-
王太銀	非執行董事	A股	80,000	-	80,000	-
		H股	30,000	-	30,000	-
劉長順	非執行董事	A股	50,000	-	50,000	-
		H股	30,000	-	30,000	-
陳青	職工監事	A股	40,000	-	40,000	-
		H股	20,000	-	20,000	-
杜亞榮	職工監事	A股	60,000	-	60,000	-
		H股	20,000	-	20,000	-
樊軍	職工監事	A股	40,000	-	40,000	-
		H股	20,000	-	20,000	-
徐明	職工監事	A股	40,000	-	40,000	-
		H股	0	-	0	-
壽梅生	紀委書記	A股	79,100	-	79,100	-
		H股	20,000	-	20,000	-
沈如軍	副行長	A股	0	-	0	-
		H股	20,000	-	20,000	-
吳偉	副行長(候任)、首席財務官	A股	46,000	-	46,000	-
		H股	20,000	-	20,000	-
杜江龍	董事會秘書	A股	80,000	-	80,000	-
		H股	0	-	0	-
郭莽	公司業務總監	A股	50,000	-	50,000	-
		H股	0	-	0	-
伍兆安	交行—滙豐戰略合作顧問	A股	0	-	0	-
		H股	30,000	-	30,000	-

姓名	職務	股份類別	期初持股 (股)	本期持股變動 (股)	期末持股 (股)	變動原因
離任董事、監事、高級管理人員						
胡華庭	原非執行董事	A股	80,000	-	80,000	-
		H股	30,000	-	30,000	-
王江	原副行長	A股	0	-	0	-
		H股	30,000	-	30,000	-
楊東平	原首席風險官	A股	150,000	-	150,000	-
		H股	20,000	20,000	0	二級市場 賣出

除上述披露外，截至報告期末，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，或根據香港聯交所證券上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》(「標準守則」)須另行知會本行及香港聯交所的權益或淡倉。

七、重要事項

(一) 公司治理

本行嚴格遵守《中華人民共和國公司法》、《中華人民共和國證券法》、《中華人民共和國商業銀行法》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。

(二) 股東大會情況

本行於2017年6月22日召開了2016年度股東大會，審議批准了《2016年度董事會工作報告》、《2016年度監事會報告》、《2016年度財務決算報告》等13項議案。股東大會的決議公告已分別在上交所網站、香港聯交所「披露易」網站和本行網站披露，並同時在《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》刊載。

(三) 利潤分配情況

1. 報告期內普通股利潤分配方案執行情況

2017年6月22日，本行2016年度股東大會審議通過了2016年度利潤分配方案，以截至2016年12月31日的普通股總股本742.63億股為基數，每股分配現金股利人民幣0.2715元(稅前)，共分配現金股利人民幣201.62億元。上述股息已分別於2017年7月7日及2017年7月26日向本行A股股東和H股股東派發。

2. 半年度利潤分配預案、公積金轉增股本預案

本行2017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。

(四) 重大訴訟、仲裁事項

報告期內，本集團未發生重大訴訟、仲裁事項。報告期末，本集團作為被告或第三人的未結訴訟／仲裁涉及的訴訟／仲裁金額約為人民幣15.22億元。本集團預計上述未結訴訟／仲裁不會對本行的業務、財務狀況或經營業績造成任何重大不利影響。

(五) 重大合同及其履行情況

1. 重大託管、承包、租賃事項

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

2. 重大擔保事項

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

3. 其他重大合同

報告期內本集團無其他重大合同。

(六) 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。本行於2017年4月28日經董事會批准與滙豐銀行續簽了《銀行間交易主協議》，有關公告已分別在上交所網站、香港聯交所「披露易」網站和本行網站披露。

截至報告期末，本行董事、監事、高級管理人員在本行貸款餘額為人民幣70.18萬元。

(七) 資產收購、出售和吸收合併事項

報告期內，本集團不存在有關附屬公司、聯營公司及合營公司的重大收購及出售。

(八) 資產抵押

本集團部分資產被用作同業和其他金融機構間回購業務及拆借業務有關的擔保物。除此之外，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劉力先生、王太銀先生、劉長順先生、羅明德先生、于永順先生、李健女士以及楊志威先生7位委員，其中獨立非執行董事劉力先生為主任委員。審計委員會已與高級管理層一起審閱了本行採納的會計準則及慣例，並探討內部監控及財務報告事宜，包括審閱半年度報告。

(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買賣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券監督管理委員會(「**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》，以及《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。截至報告期末，本行現任董事、監事和高級管理人員持有的本行股份權益沒有變化。本行董事、監事和高級管理人員確認其進行的證券交易遵守了上述規則。

(十二) 聘任會計師事務所情況

經2016年度股東大會審議通過，本行續聘普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)負責本集團按中國會計準則編製的財務報表的審計工作及其他相關專業服務，續聘羅兵咸永道會計師事務所負責本集團按國際財務報告準則編製的財務報表的審計工作及其他相關專業服務。聘期自本行2016年度股東大會通過之時起，至本行2017年度股東大會結束之時止。全部報酬合計人民幣2,947萬元。

(十三) 股權激勵和員工持股情況

本行目前未實行股權激勵和員工持股。

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

報告期內，本行及董事、監事、高級管理人員沒有被司法機關採取強制措施，被移送司法機關或追究刑事責任，被中國證監會立案調查或行政處罰、被市場禁入、被認定為不適當人選，被環保、安監、稅務等其他行政管理部門給予重大行政處罰，以及被證券交易所公開譴責的情形。

(十五) 上市公司、控股股東、實際控制人誠信情況的說明

報告期內，本集團不存在拒絕履行法院生效判決、所負數額較大的債務到期未清償等情況。

(十六) 報告期後的重大事項

本行擬以79億港元投資發起設立交通銀行(香港)有限公司(「**交銀香港**」)，出資總金額將佔交銀香港股本的100%，該投資已經本行董事會審議批准，無需提交股東大會審議。本行擬通過《交通銀行(香港)有限公司(合併)條例》，將由本行香港分行經營、構成本行在香港的零售銀行業務和私人銀行業務之業務、資產和法律責任，轉移予交銀香港。《交通銀行(香港)有限公司(合併)條例》於2017年7月14日經香港行政長官頒佈後生效，業務轉移將於交銀香港董事局指定之日起生效，業務轉移涉及的資產負債規模以業務轉移之指定生效日為準。指定日期將於適當日期在香港政府憲報公佈。業務轉移生效後，本行香港分行仍保留其現有的其他業務，並會繼續持有在香港營業的銀行牌照。

除上述事項外，本集團無重大的報告期後事項。

八、財務報告

(一) 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)
截至6月30日止6個月期間

	附註	2017年	2016年
利息收入		154,381	144,361
利息支出		(91,673)	(76,213)
淨利息收入	2	62,708	68,148
手續費及佣金收入	3	23,045	22,238
手續費及佣金支出		(1,784)	(1,274)
淨手續費及佣金收入		21,261	20,964
交易活動淨收益		189	1,095
金融投資淨收益		2,655	520
對聯營及合營企業投資淨收益		51	38
保險業務收入		10,768	8,764
其他營業收入		6,308	4,080
貸款減值損失	4	(14,646)	(14,807)
保險業務支出		(9,862)	(8,161)
其他營業支出		(32,077)	(32,144)
稅前利潤		47,355	48,497
所得稅	5	(8,133)	(10,574)
本期淨利潤		39,222	37,923
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		(39)	364
公允價值變動計入損益		(1,789)	(225)
現金流量表套期損益的有效部分			
公允價值變動計入權益		2	(9)
公允價值變動計入損益		68	-
境外經營產生的折算差異		(583)	754
		(2,341)	884
後續不會重分類至損益的項目：			
退休金福利精算損益		20	(24)
本期其他綜合收益		(2,321)	860
本期綜合收益		36,901	38,783

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

截至6月30日止6個月期間

	附註	2017年	2016年
淨利潤中屬於：			
銀行股東		38,975	37,661
非控制性權益		247	262
		<u>39,222</u>	<u>37,923</u>
綜合收益中屬於：			
銀行股東		36,672	38,609
非控制性權益		229	174
		<u>36,901</u>	<u>38,783</u>
歸屬於銀行股東的基本及稀釋每股收益			
(人民幣元)	6	<u><u>0.49</u></u>	<u><u>0.50</u></u>

(二) 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)

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	963,575	991,435
存放和拆放同業及其他金融機構款項	854,775	715,787
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	219,803	216,444
客戶貸款	4,270,542	4,009,046
金融投資—貸款及應收款項	410,429	385,020
金融投資—可供出售金融資產	393,938	342,755
金融投資—持有至到期投資	1,449,859	1,407,449
對聯營及合營企業投資	3,300	714
固定資產	121,666	114,425
遞延所得稅資產	16,331	12,567
其他資產	226,620	207,524
資產總計	8,930,838	8,403,166
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	2,349,366	2,231,060
客戶存款	4,938,694	4,728,589
已發行存款證	443,126	318,950
應交稅金	10,155	5,164
遞延所得稅負債	175	145
發行債券	260,945	229,515
其他負債	225,115	173,037
負債合計	8,282,430	7,770,759
股東權益		
股本	74,263	74,263
優先股	59,876	59,876
資本公積	113,683	113,392
其他儲備	294,872	280,913
未分配利潤	100,556	100,698
歸屬於本行股東權益合計	643,250	629,142
非控制性權益	5,158	3,265
股東權益合計	648,408	632,407
負債及股東權益總計	8,930,838	8,403,166

(三) 未經審計的簡要合併股東權益變動表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	其他儲備														合計
	股本	優先股	資本公積	法定盈餘公積金	任意盈餘公積	法定一般準備金	可供出售金融資產重估儲備	現金流量套期的有效部分	境外經營產生的折算差異	精算重估儲備	其他	未分配利潤	歸屬於銀行股東的權益	非控制性權益	
2017年1月1日餘額	74,263	59,876	113,392	50,650	139,764	87,732	1,832	(114)	(291)	4	1,336	100,698	629,142	3,265	632,407
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38,975	38,975	247	39,222
其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	(1,827)	70	(566)	20	-	-	(2,303)	(18)	(2,321)
綜合收益合計	-	-	-	-	-	-	(1,827)	70	(566)	20	-	38,975	36,672	229	36,901
少數股東投入資本	-	-	291	-	-	-	-	-	-	-	-	-	291	1,678	1,969
分配股東股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(20,162)	(20,162)	(14)	(20,176)
分配優先股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,693)	(2,693)	-	(2,693)
轉入儲備	-	-	-	88	4	16,170	-	-	-	-	-	(16,262)	-	-	-
2017年6月30日餘額	<u>74,263</u>	<u>59,876</u>	<u>113,683</u>	<u>50,738</u>	<u>139,768</u>	<u>103,902</u>	<u>5</u>	<u>(44)</u>	<u>(857)</u>	<u>24</u>	<u>1,336</u>	<u>100,556</u>	<u>643,250</u>	<u>5,158</u>	<u>648,408</u>
2016年1月1日餘額	74,263	14,924	113,392	44,098	139,764	75,653	1,608	(64)	(1,868)	17	-	73,098	534,885	3,207	538,092
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37,661	37,661	262	37,923
其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	227	(9)	754	(24)	-	-	948	(88)	860
綜合收益合計	-	-	-	-	-	-	227	(9)	754	(24)	-	37,661	38,609	174	38,783
少數股東投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(44)	(44)	(367)	(411)
分配股東股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(20,051)	(20,051)	(35)	(20,086)
分配優先股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(884)	(884)	-	(884)
轉入儲備	-	-	-	61	-	11,625	-	-	-	-	-	(11,686)	-	-	-
2016年6月30日餘額	<u>74,263</u>	<u>14,924</u>	<u>113,392</u>	<u>44,159</u>	<u>139,764</u>	<u>87,278</u>	<u>1,835</u>	<u>(73)</u>	<u>(1,114)</u>	<u>(7)</u>	<u>-</u>	<u>78,094</u>	<u>552,515</u>	<u>2,979</u>	<u>555,494</u>

(四) 未經審計的簡要合併現金流量表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

截至6月30日止6個月期間

	2017年	2016年
經營活動現金流量：		
稅前淨利潤：	47,355	48,497
調整：		
計提客戶貸款減值撥備	14,646	14,807
計提應收融資租賃款減值準備	159	320
計提金融投資減值準備	107	(5)
計提／(轉回)其他應收款減值準備	29	30
計提抵債資產減值撥備	1	16
計提保險合同準備金	6,895	5,555
折舊和攤銷	4,498	3,786
計提／(轉回)未決訴訟及未決賠償準備金	(4)	10
固定資產處置淨收益	(18)	(12)
抵債資產處置淨收益	(1)	—
金融投資利息收入	(38,983)	(31,162)
本期釋放的減值撥備折現利息	(905)	(955)
公允價值淨(收益)／損失	(39)	1,248
對聯營及合營企業投資淨收益	(51)	(38)
金融投資淨收益	(2,655)	(520)
發行債券利息支出	4,735	3,718
營運資產和負債變動前的經營活動現金流量	35,769	45,295
存放中央銀行款項的淨(增加)／減少	(6,664)	(28,423)
存放和拆放同業及其他金融機構款項的 淨(增加)／減少	(120,952)	(100,991)
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	(17,685)	(34,690)
客戶貸款的淨增加	(275,237)	(270,715)
其他資產的淨增加	(18,181)	(35,362)
同業及其他金融機構存放和拆入的淨增加	118,306	383,282
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債的淨增加／(減少)	(20,832)	20,004
客戶存款的淨增加	339,737	345,448
其他負債的淨增加	20,549	6,981
應付增值稅、營業稅金及附加的淨增加／(減少)	253	(837)
支付的所得稅	(8,913)	(9,498)
經營活動產生的現金流量淨額	46,150	320,494

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

截至6月30日止6個月期間

2017年 2016年

投資活動現金流量：

購入金融投資支付的現金	(298,774)	(728,018)
出售或贖回金融投資收到的現金	176,973	408,715
收到股息	257	208
金融投資收到的利息	42,146	31,867
取得子公司非控制性權益支付的現金淨額	-	(411)
購入無形資產及其他資產支付的現金	(379)	(298)
出售無形資產及其他資產收到的現金	6	14
購建固定資產支付的現金	(11,829)	(11,552)
處置固定資產收到的現金	426	68

投資活動產生的現金淨流量 (91,174) (299,407)

籌資活動現金流量：

發行債券收到的現金	56,096	9,960
發行債券支付的利息	(1,549)	(348)
子公司非控制性權益注入資本	1,969	-
償還發行債券支付的本金	(24,056)	(1,623)
向非控制性權益支付股利	(14)	(35)

籌資活動產生的現金流量淨額 32,446 7,954

匯率變動對現金及現金等價物的影響 (3,911) 1,927

現金及現金等價物淨(減少)／增加 (16,489) 30,968
期初現金及現金等價物 316,396 330,435

期末現金及現金等價物 299,907 361,403

經營活動的現金流量淨額包括：

收到利息	118,315	114,882
支付利息	(81,357)	(71,297)

(五) 未經審計的簡要合併財務報告附註

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》及香港聯合交易所證券上市規則的披露規定編製。

本未經審計的簡要中期財務報表以持續經營為基礎編製。

本集團未經審計的簡要合併財務報表應連同2016年度的合併財務報告一併閱讀。

本中期期間的所得稅按照預期年度利潤總額使用的稅率計提。

除下述修訂外，本未經審計的簡要中期財務報表所採用的會計政策與本集團編製2016年12月31日止年度財務報告所採用的會計政策一致。

本集團已採用的於2017年1月1日新生效的準則及修訂

國際會計準則第7號的修訂	現金流量表
國際會計準則第12號的修訂	所得稅
國際財務報告準則第12號(修訂)	國際會計準則年度改進 (2014-2016年週期)

已經採用的國際財務報告準則的修訂，在2017年度對於整個集團沒有重大影響。

本集團尚未採用下列已頒佈但尚未生效的新的及修訂的國際財務報告準則

		於此日期起／ 之後的年度內生效
國際會計準則第40號(修訂)	投資性房地產	2018年1月1日
國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號的修訂	投資者與其聯營或合營企業之間的資產出售或注資／資產出資	這些修訂原計劃於2016年1月1日起／之後的年度生效。目前，其生效日期已延遲或取消。
國際會計準則第28號(修訂)	國際會計準則年度改進2014 - 2016年週期	2018年1月1日
國際財務報告解釋公告第22號	外幣交易和預付對價	2018年1月1日
國際財務報告解釋公告第23號	所得稅處理的不確定性	2019年1月1日
國際財務報告準則第2號(修訂)	以股份為基礎的支付	2018年1月1日
國際財務報告準則第4號(修訂)	應用國際財務報告準則第9號金融工具	2018年1月1日
國際財務報告準則第15號	基於客戶合同的收入確認	2018年1月1日
國際財務報告準則第9號	金融工具	2018年1月1日
國際財務報告準則第16號	租賃	2019年1月1日
國際財務報告準則第17號	保險合同	2021年1月1日

《國際財務報告準則第9號—金融工具》將自2018年1月1日起施行。截止2017年6月30日，本集團初步完成對相關業務模式、貸款及其他金融工具的合同條款的分析，並正在對現有金融資產信用風險的變化情況進行分析，本集團正在評估應用《國際財務報告準則第9號—金融工具》對財務報表將產生的潛在影響及對監管規定資本水平的影響。鑒於本集團業務的性質，該準則預期會對本集團的金融工具的分類、金融資產減值的計算方法、結果及確認時間有影響。同時，實施該準則對本集團的管理組織架構、職能及流程、預算與經營業績考核、信息系統的應用亦有影響，本集團正在著手開展預期信用損失模型相關信息系統的開發、金融工具減值流程與制度的更新及對員工的培訓。由於本集團尚未完成對採用《國際財務報告準則第9號—金融工具》的整體影響的評估，因此無法量化其對本集團經營業績及財務狀況的潛在影響。

於2017年6月30日，本集團不可撤銷的經營租賃承諾為人民幣137.83億元。但本集團尚無法確定此類承諾中未來需要確認的使用資產及負債的權利以及未來租金付款的負債，及其對本集團損益和現金流分類的影響。而部分承諾可能因期限較短、價值較低而無需確認相關資產、負債；部分承諾的安排可能根據《國際財務報告準則第16號》而不被確認為租賃。關於出租人的會計處理，《國際財務報告準則第16號》沿用《國際會計準則第17號》相關規定。即，出租人將其租賃分類為經營租賃或融資性租賃，並以兩種不同的方法進行會計處理。本集團預計，採用《國際財務報告準則第16號》將不會對本集團作為出租人的財務信息造成重大影響。

除上述提及的《國際財務報告準則第9號》和《國際財務報告準則第16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。

2 利息淨收入

	(人民幣百萬元)	
	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
利息收入		
存放中央銀行款項	6,685	6,969
存放和拆放同業及其他金融機構款項	9,559	7,224
客戶貸款	97,350	96,895
金融投資	40,787	33,273
	<u>154,381</u>	<u>144,361</u>
利息支出		
同業及其他金融機構存放和拆入	(37,323)	(25,843)
客戶存款	(43,849)	(44,989)
已發行債券	(4,735)	(3,718)
已發行存款證	(5,766)	(1,663)
	<u>(91,673)</u>	<u>(76,213)</u>
利息淨收入	<u>62,708</u>	<u>68,148</u>
其中：已減值金融資產利息收入	905	955
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	1,803	2,112
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債利息支出	390	258

3 手續費及佣金收入

	(人民幣百萬元)	
	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
支付結算	1,058	980
銀行卡	7,763	5,630
投資銀行	2,813	3,392
擔保承諾	1,531	1,689
管理類	7,236	6,783
代理類	2,183	3,395
其他	461	369
	<u>23,045</u>	<u>22,238</u>
	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016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)	<u>755</u>	<u>661</u>
信託以及託管手續費收入 (集團代客戶持有或投資)	<u>1,552</u>	<u>1,308</u>

4 貸款減值損失

	(人民幣百萬元)	
	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
客戶貸款		
— 組合貸款減值損失計提	6,268	6,107
— 個別貸款減值損失計提	8,378	8,700
	<u>14,646</u>	<u>14,807</u>

5 所得稅

	(人民幣百萬元)	
	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
本期稅項		
— 中國企業所得稅	10,620	8,874
— 香港利得稅	492	402
— 海外稅項	178	219
	<u>11,290</u>	<u>9,495</u>
遞延稅項	(3,157)	1,079
	<u><u>8,133</u></u>	<u><u>10,574</u></u>

中國企業所得稅是根據本銀行及中國大陸境內的各子公司按中國所得稅法規確定的應納稅所得額以25%（2016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%（2016年：25%）稅率計算所得的理論金額。主要調節事項列示如下：

	(人民幣百萬元)	
	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
稅前利潤	<u>47,355</u>	<u>48,497</u>
按25%稅率計算的稅額	11,839	12,124
其他國家(或地區)不同稅率的影響	33	66
不可抵稅支出的稅務影響 ⁽¹⁾	954	84
免稅收入產生的稅務影響 ⁽²⁾	(4,798)	(1,738)
以前年度所得稅調整	<u>105</u>	<u>38</u>
所得稅支出	<u><u>8,133</u></u>	<u><u>10,574</u></u>

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

- (2) 本集團的免稅收入主要指中國政府債利息收入，根據中國的稅法規定，該利息收入是免稅的。

6 基本及稀釋每股收益

基本每股收益是以銀行股東享有淨利潤除以當期已發行普通股的加權平均數計算。

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
歸屬於母公司股東的淨利潤(人民幣百萬元)	38,975	37,661
減：歸屬於母公司其他權益持有者的 當期淨利潤	<u>(2,693)</u>	<u>(884)</u>
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	<u>36,282</u>	<u>36,777</u>
期末發行在外的普通股加權平均數(百萬股)	<u>74,263</u>	<u>74,263</u>
基本及稀釋每股收益(每股人民幣元)	<u><u>0.49</u></u>	<u><u>0.50</u></u>

2015年7月29日及2016年9月2日，本銀行發行了非累積型優先股。計算普通股基本每股收益時，已在歸屬於普通股股東的淨利潤中扣除當期宣告發放的優先股股利人民幣26.93億元。優先股的轉股特徵使得本銀行存在或有可發行普通股。截至2017年6月30日止期間，轉股的觸發事件並未發生，因此優先股的轉股特徵對2017年6月30日基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

7 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。

	合約／名義 金額	(人民幣百萬元) 公允價值	
		資產	負債
2017年6月30日			
外匯及商品合約	2,425,078	20,732	(19,329)
利率合約及其他	632,777	2,139	(2,098)
已確認衍生工具總額	<u>3,057,855</u>	<u>22,871</u>	<u>(21,427)</u>
	合約／名義 金額	公允價值 資產	負債
2016年12月31日			
外匯及商品合約	2,102,171	34,546	(32,447)
利率合約及其他	704,429	2,677	(2,152)
已確認衍生工具總額	<u>2,806,600</u>	<u>37,223</u>	<u>(34,599)</u>

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：

	(人民幣百萬元)	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日
人民幣	1,378,211	1,305,983
美元	1,229,334	1,187,380
港元	214,403	130,261
其他	235,907	182,976
合計	<u>3,057,855</u>	<u>2,806,600</u>

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：

	(人民幣百萬元)		
	合約／名義 金額	公允價值 資產	負債
2017年6月30日			
被指定為現金流量套期工具的 衍生金融工具	27,822	166	(525)
被指定為公允價值套期工具的 衍生金融工具	63,066	508	(275)
合計	<u>90,888</u>	<u>674</u>	<u>(800)</u>
2016年12月31日			
被指定為現金流量套期工具的 衍生金融工具	21,103	150	(786)
被指定為公允價值套期工具的 衍生金融工具	57,004	786	(215)
合計	<u>78,107</u>	<u>936</u>	<u>(1,001)</u>

(a) 公允價值套期

本集團利用利率掉期對利率變動導致的公允價值變動進行套期保值。本集團將部分購入的利率掉期合同指定為套期工具，該等利率掉期合同與相應被套期項目的利率、期限、幣種等主要條款相同，本集團採用回歸分析法評價套期有效性。經測試，本集團管理層認為本年度套期關係為高度有效。被套期項目包括可供出售金融資產和發放貸款及墊款。

公允價值套期產生的淨損益如下：

	(人民幣百萬元)	
	2017年 6月30日	2016年 6月30日
套期工具淨損失	(359)	(1,159)
被套期項目與套期風險相關淨收益	<u>296</u>	<u>1,102</u>
公允價值套期淨損失	<u>(63)</u>	<u>(57)</u>

(b) 現金流量套期

本集團利用外匯合約對匯率風險導致的現金流量波動進行套期保值，利用利率掉期對利率風險導致的現金流量波動進行套期保值。被套期項目包括同業拆借、客戶貸款和已發行存款證。本集團主要採用回歸分析法評價套期有效性。

截至2017年6月30日止6個月期間，本集團現金流量套期產生的收益人民幣0.02億元(截至2016年6月30日止6個月期間：損失人民幣0.12億元)計入其他綜合收益，現金流量套期中確認的套期無效部分產生的損益不重大，且不存在由於很可能發生的預期現金流不再預計會發生而導致的終止使用套期會計的情況。

8 股息

	(人民幣百萬元)	
	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
期內向本銀行普通股股東宣告	20,162	20,051
期內向本銀行優先股股東宣告	<u>2,693</u>	<u>884</u>

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。

根據本銀行2017年4月28日董事會的提議並經2017年6月22日召開的2016年度股東大會批准，本銀行於2017年提取一般風險準備人民幣161.16億元；以於2016年12月31日的總股本742.63億股(每股面值人民幣1元)為基數，向本銀行登記在冊的A股普通股股東和H股普通股股東每股派發現金紅利人民幣0.2715元(稅前)，向全體普通股股東派發現金紅利共計人民幣201.62億元。

經2017年4月28日召開的董事會會議批准，根據境外優先股條款規定，本銀行本次境外優先股股息派發日為2017年7月31日，股息率5%(即為優先股股東實際取得的股息率)，派息總額為1.36億美元；根據境內優先股條款規定，本銀行本次境內優先股股息派發日為2017年9月7日，股息率3.9%(即為優先股股東實際取得的股息率)，派息總額為人民幣17.55億元。

9 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：

	(人民幣百萬元)	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日
開出保函及擔保	275,318	279,694
信用證承諾	114,389	126,885
承兌匯票	191,413	231,566
信用卡承諾	678,800	528,199
貸款承諾		
1年以下	19,624	21,590
1年及以上	48,291	64,535
	<u>1,327,835</u>	<u>1,252,469</u>

資本開支承擔

	(人民幣百萬元)	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日
已簽訂合同但未撥付	<u>9,701</u>	<u>9,371</u>
	<u>9,701</u>	<u>9,371</u>

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：

	(人民幣百萬元)	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日
1年以下(含1年)	4,184	3,962
1到2年(含2年)	3,065	3,005
2到3年(含3年)	2,260	2,286
3到5年(含5年)	2,478	2,548
5年以上	1,796	1,792
	<u>13,783</u>	<u>13,593</u>

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：

	(人民幣百萬元)	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日
1年以下(含1年)	8,482	6,295
1到2年(含2年)	8,448	6,291
2到3年(含3年)	8,306	6,287
3到5年(含5年)	15,266	11,958
5年以上	34,982	36,525
	<u>75,484</u>	<u>67,356</u>

證券承銷及債券承兌承諾

本集團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集團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2017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721.51億元(2016年12月31日：人民幣707.25億元)。財政部對提前兌付的憑證式國債和儲蓄式國債不會實時兌付，但會在該等憑證式國債和儲蓄式國債到期時兌付本金和利息。本集團認為在該等國債到期前，本集團所需兌付的國債金額並不重大。

上述憑證式國債和儲蓄式國債的原始期限為一至五年不等。

於2017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(2016年12月31日：無)。

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。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：

	(人民幣百萬元)	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日
尚未了結的索償	1,522	1,669
未決訴訟準備金	<u>342</u>	<u>348</u>

10 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、英國、多倫多、盧森堡、布里斯班、台北、巴黎、羅馬及巴西。

本期內報告分部無變化。

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

(人民幣百萬元)

截至2017年6月30日止6個月期間

	華北	東北	華東	華中及華南	西部	海外	總部	分部間 相互抵減	總計
外部利息收入	13,170	4,625	35,217	18,934	10,005	9,839	62,591	-	154,381
外部利息支出	(16,039)	(4,396)	(28,308)	(16,417)	(7,250)	(6,606)	(12,657)	-	(91,673)
分部間利息淨收入/(支出)	11,597	2,674	13,603	11,015	3,994	(211)	(42,672)	-	-
利息淨收入	8,728	2,903	20,512	13,532	6,749	3,022	7,262	-	62,708
手續費及佣金淨收入	2,362	875	6,806	4,586	1,724	1,503	3,405	-	21,261
交易活動淨收益/(損失)	136	29	560	260	50	506	(1,352)	-	189
金融投資淨收益/(損失)	-	-	369	9	-	210	2,067	-	2,655
保險業務收入	-	-	10,748	-	-	20	-	-	10,768
對聯營及合營企業投資淨收益	-	-	-	-	-	(6)	57	-	51
其他營業收入	716	124	3,804	509	282	709	164	-	6,308
經營收入合計	11,942	3,931	42,799	18,896	8,805	5,964	11,603	-	103,940
貸款減值損失	(1,564)	(744)	(6,910)	(2,169)	(1,358)	(128)	(1,773)	-	(14,646)
保險業務支出	-	-	(9,856)	-	-	(6)	-	-	(9,862)
其他營業支出	(3,420)	(1,632)	(11,097)	(4,958)	(2,398)	(1,955)	(6,617)	-	(32,077)
稅前利潤	6,958	1,555	14,936	11,769	5,049	3,875	3,213	-	47,355
所得稅									(8,133)
本期淨利潤									39,222
折舊及攤銷	(392)	(194)	(892)	(557)	(320)	(83)	(484)	-	(2,922)
資本性支出	(70)	(54)	(11,150)	(239)	(157)	(185)	(558)	-	(12,413)

(人民幣百萬元)

截至2016年6月30日止6個月期間

	華北	東北	華東	華中及華南	西部	海外	總部	分部間 相互抵減	總計
外部利息收入	13,400	4,848	34,619	18,866	10,360	7,168	55,100	-	144,361
外部利息支出	(15,021)	(4,324)	(25,055)	(14,400)	(6,515)	(4,555)	(6,343)	-	(76,213)
分部間利息淨收入/(支出)	10,544	2,578	11,545	8,606	3,314	133	(36,720)	-	-
利息淨收入	8,923	3,102	21,109	13,072	7,159	2,746	12,037	-	68,148
手續費及佣金淨收入	2,458	918	7,449	4,306	1,870	1,040	2,923	-	20,964
交易活動淨收益/(損失)	176	55	504	150	49	811	(650)	-	1,095
金融投資淨收益/(損失)	-	-	326	34	-	160	-	-	520
保險業務收入	-	-	8,741	-	-	23	-	-	8,764
對聯營及合營企業投資淨收益	-	-	-	-	-	-	38	-	38
其他營業收入	391	102	2,007	481	276	707	116	-	4,080
經營收入合計	<u>11,948</u>	<u>4,177</u>	<u>40,136</u>	<u>18,043</u>	<u>9,354</u>	<u>5,487</u>	<u>14,464</u>	<u>-</u>	<u>103,609</u>
貸款減值損失	(1,449)	(555)	(7,401)	(2,470)	(1,135)	(197)	(1,600)	-	(14,807)
保險業務支出	-	-	(8,154)	-	-	(7)	-	-	(8,161)
其他營業支出	(3,625)	(1,689)	(10,364)	(5,150)	(2,643)	(1,778)	(6,895)	-	(32,144)
稅前利潤	<u>6,874</u>	<u>1,933</u>	<u>14,217</u>	<u>10,423</u>	<u>5,576</u>	<u>3,505</u>	<u>5,969</u>	<u>-</u>	<u>48,497</u>
所得稅									<u>(10,574)</u>
本期淨利潤									<u><u>37,923</u></u>
折舊及攤銷	(406)	(222)	(673)	(514)	(334)	(338)	(508)	-	(2,995)
資本性支出	(180)	(53)	(10,538)	(337)	(91)	(91)	(561)	-	(11,851)

(人民幣百萬元)

2017年6月30日

	華北	東北	華東	華中及華南	西部	海外	總部	分部間 相互抵減	合計
分部資產	<u>1,235,865</u>	<u>365,153</u>	<u>2,663,306</u>	<u>1,556,279</u>	<u>721,419</u>	<u>931,917</u>	<u>3,987,204</u>	<u>(2,546,636)</u>	<u>8,914,507</u>
其中：									
對聯營及合營企業的投資	-	-	8	8	-	85	3,199	-	3,300
未分配資產									<u>16,331</u>
資產總額									<u>8,930,838</u>
分部負債	<u>(1,228,446)</u>	<u>(363,632)</u>	<u>(2,594,747)</u>	<u>(1,536,928)</u>	<u>(718,447)</u>	<u>(918,878)</u>	<u>(3,467,813)</u>	<u>2,546,636</u>	<u>(8,282,255)</u>
未分配負債									<u>(175)</u>
負債總額									<u>(8,282,430)</u>

(人民幣百萬元)

2016年12月31日

	華北	東北	華東	華中及華南	西部	海外	總部	分部間 相互抵減	合計
分部資產	<u>1,194,097</u>	<u>362,425</u>	<u>2,570,737</u>	<u>1,396,181</u>	<u>704,971</u>	<u>849,999</u>	<u>3,662,649</u>	<u>(2,350,460)</u>	<u>8,390,599</u>
其中：									
對聯營及合營企業的投資	-	-	4	9	-	92	609	-	714
未分配資產									<u>12,567</u>
資產總額									<u>8,403,166</u>
分部負債	<u>(1,183,712)</u>	<u>(358,149)</u>	<u>(2,502,201)</u>	<u>(1,375,817)</u>	<u>(697,787)</u>	<u>(833,067)</u>	<u>(3,170,341)</u>	<u>2,350,460</u>	<u>(7,770,614)</u>
未分配負債									<u>(145)</u>
負債總額									<u>(7,770,759)</u>

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：

	(人民幣百萬元)				合計
	截止2017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	
外部利息淨收入	25,129	15,174	21,526	879	62,708
內部利息淨收入/(支出)	5,966	6,001	(11,967)	-	-
利息淨收入	31,095	21,175	9,559	879	62,708
手續費及佣金淨收入	9,347	10,199	1,097	618	21,261
交易活動淨收益/(損失)	1,177	64	(1,181)	129	189
金融投資淨收益/(損失)	-	-	2,655	-	2,655
對聯營及合營企業投資淨收益	-	-	-	51	51
保險業務收入	-	-	-	10,768	10,768
其他營業收入	4,095	1,612	-	601	6,308
經營收入合計	45,714	33,050	12,130	13,046	103,940
貸款減值損失	(12,896)	(1,750)	-	-	(14,646)
保險業務支出	-	-	-	(9,862)	(9,862)
其他營業支出					
— 折舊及攤銷	(880)	(1,843)	(64)	(135)	(2,922)
— 其他	(11,387)	(14,948)	(1,346)	(1,474)	(29,155)
稅前利潤	20,551	14,509	10,720	1,575	47,355
所得稅					(8,133)
本期淨利潤					39,222
折舊和攤銷費用	(880)	(1,843)	(64)	(135)	(2,922)
資本性支出	(3,734)	(7,831)	(273)	(575)	(12,413)

(人民幣百萬元)

	截至2016年6月30日止6個月期間				
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金 業務	其他 業務	合計
外部利息淨收入	31,294	9,906	26,371	577	68,148
內部利息淨收入/(支出)	4,712	10,942	(15,654)	—	—
利息淨收入	36,006	20,848	10,717	577	68,148
手續費及佣金淨收入	9,691	9,438	1,136	699	20,964
交易活動淨收益/(損失)	879	9	(123)	330	1,095
金融投資淨收益/(損失)	—	—	520	—	520
對聯營及合營企業投資淨收益	—	—	—	38	38
保險業務收入	—	—	—	8,764	8,764
其他營業收入	2,320	1,380	81	299	4,080
經營收入合計	48,896	31,675	12,331	10,707	103,609
貸款減值損失	(12,419)	(2,388)	—	—	(14,807)
保險業務支出	—	—	—	(8,161)	(8,161)
其他營業支出					
— 折舊及攤銷	(902)	(1,889)	(66)	(138)	(2,995)
— 其他	(12,810)	(14,042)	(1,078)	(1,219)	(29,149)
稅前利潤	22,765	13,356	11,187	1,189	48,497
所得稅					(10,574)
本期淨利潤					37,923
折舊和攤銷費用	(902)	(1,889)	(66)	(138)	(2,995)
資本性支出	(3,566)	(7,476)	(260)	(549)	(11,851)

(人民幣百萬元)

2017年6月30日

	公司 金融業務	個人 金融業務	資金 業務	其他 業務	合計
分部資產	<u>3,176,181</u>	<u>1,360,829</u>	<u>4,313,567</u>	<u>63,930</u>	<u>8,914,507</u>
其中： 對聯營及合營企業的投資				<u>3,300</u>	<u>3,300</u>
未分配資產					<u>16,331</u>
資產總額					<u>8,930,838</u>
分部負債	<u>(3,606,292)</u>	<u>(1,631,120)</u>	<u>(3,002,066)</u>	<u>(42,777)</u>	<u>(8,282,255)</u>
未分配負債					<u>(175)</u>
負債總額					<u><u>(8,282,430)</u></u>

(人民幣百萬元)

	2016年12月31日				
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金 業務	其他 業務	合計
分部資產	<u>3,013,048</u>	<u>1,250,572</u>	<u>4,079,056</u>	<u>47,923</u>	<u>8,390,599</u>
其中：					
對聯營及合營企業的投資				<u>714</u>	<u>714</u>
未分配資產					<u>12,567</u>
資產總額					8,403,166
分部負債	<u>(3,330,263)</u>	<u>(1,544,633)</u>	<u>(2,882,687)</u>	<u>(13,031)</u>	<u>(7,770,614)</u>
未分配負債					<u>(145)</u>
負債總額					<u>(7,770,759)</u>

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。

11 流動性風險

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。

(人民幣百萬元)

	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
2017年6月30日									
資產									
現金及存放中央銀行款項	164,576	-	112	157	45	-	-	798,685	963,575
存放和拆放同業及其他金融機構款項	120,382	361,836	99,162	237,420	35,975	-	-	-	854,775
以公允價值計量且其變動計入									
當期損益的金融資產	3,744	8,147	18,413	65,344	59,269	9,641	-	55,245	219,803
客戶貸款	-	441,561	286,596	1,071,804	1,080,136	1,320,398	70,047	-	4,270,542
金融投資-貸款及應收款項	-	6,567	26,366	67,313	194,567	115,536	80	-	410,429
金融投資-可供出售金融資產	-	5,742	10,023	70,469	249,337	51,833	-	6,534	393,938
金融投資-持有至到期投資	-	17,475	21,520	130,941	824,721	455,202	-	-	1,449,859
其他資產	28,674	10,495	19,380	30,297	98,940	30,131	1,656	148,344	367,917
資產總額	317,376	851,823	481,572	1,673,745	2,542,990	1,982,741	71,783	1,008,808	8,930,838
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入	(353,871)	(511,183)	(496,312)	(737,952)	(236,179)	(13,869)	-	-	(2,349,366)
以公允價值計量且其變動計入									
當期損益的金融負債	(600)	(10,128)	(9,802)	(28,122)	(5,934)	(268)	-	-	(54,854)
客戶存款	(2,464,917)	(592,952)	(661,784)	(798,687)	(420,284)	(70)	-	-	(4,938,694)
其他負債	(76,791)	(43,933)	(92,098)	(198,715)	(385,992)	(141,987)	-	-	(939,516)
負債總額	(2,896,179)	(1,158,196)	(1,259,996)	(1,763,476)	(1,048,389)	(156,194)	-	-	(8,282,430)
流動性缺口淨值	(2,578,803)	(306,373)	(778,424)	(89,731)	1,494,601	1,826,547	71,783	1,008,808	648,408

(人民幣百萬元)

	即期	一個月內	一至 三個月	三至 十二個月	一至五年	五年以上	逾期	無期限	合計
2016年12月31日									
資產									
現金及存放中央銀行款項	200,358	392	-	240	152	-	-	790,293	991,435
存放和拆放同業及其他金融機構款項	102,099	221,024	124,080	246,008	22,576	-	-	-	715,787
以公允價值計量且其變動計入									
當期損益的金融資產	3,976	19,494	30,212	88,122	36,646	19,905	-	18,089	216,444
客戶貸款	-	440,981	269,132	1,057,967	1,009,786	1,172,377	58,803	-	4,009,046
金融投資-貸款及應收款項	-	2,595	22,482	90,276	181,348	88,219	100	-	385,020
金融投資-可供出售金融資產	-	7,559	10,158	47,116	219,857	49,359	-	8,706	342,755
金融投資-持有至到期投資	-	2,520	42,785	96,907	802,058	463,179	-	-	1,407,449
其他資產	19,088	9,900	17,159	31,075	89,264	28,290	2,021	138,433	335,230
資產總額	325,521	704,465	516,008	1,657,711	2,361,687	1,821,329	60,924	955,521	8,403,166
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入	(363,679)	(501,367)	(349,287)	(755,144)	(247,604)	(13,979)	-	-	(2,231,060)
以公允價值計量且其變動計入									
當期損益的金融負債	(492)	(13,268)	(16,668)	(44,328)	(9,374)	(169)	-	-	(84,299)
客戶存款	(2,451,037)	(493,534)	(522,833)	(813,426)	(447,620)	(139)	-	-	(4,728,589)
其他負債	(44,750)	(43,985)	(62,039)	(136,437)	(322,358)	(117,242)	-	-	(726,811)
負債總額	(2,859,958)	(1,052,154)	(950,827)	(1,749,335)	(1,026,956)	(131,529)	-	-	(7,770,759)
流動性缺口淨值	(2,534,437)	(347,689)	(434,819)	(91,624)	1,334,731	1,689,800	60,924	955,521	632,407

12 報告期後非調整事項

《交通銀行(香港)有限公司(合併)條例》於2017年7月14日經香港行政長官頒佈後生效，本銀行擬以79億港元投資發起設立交通銀行(香港)有限公司(簡稱「交銀香港」)，出資總金額將佔交銀香港股本的100%。該投資已經本銀行董事會審議批准，無需提交本銀行股東大會審議。

除上述事項外，本集團及本行無重大的資產負債表日後事項。

九、刊載中期業績公告、中期報告

本業績公告同時刊載於香港聯合交易所有限公司「披露易」網站www.hkexnews.hk及本行網站www.bankcomm.com。本業績公告乃摘自根據國際財務報告準則編製的2017年中期報告全文，該報告全文將刊載於香港聯合交易所有限公司「披露易」網站www.hkexnews.hk及本行網站www.bankcomm.com供股東和投資者查閱。根據中國會計準則編製的2017年半年度報告同時刊載於上交所網址www.sse.com.cn及本行網站www.bankcomm.com。投資者欲瞭解中期業績的詳細內容，應仔細閱讀中期報告全文。根據國際財務報告準則編製的中期報告，預計將於2017年9月寄發H股股東。

本業績公告分別以中英文編製，在對中外文文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。

承董事會命
交通銀行股份有限公司
牛錫明
董事長

中國上海

二零一七年八月二十四日

於本公告發佈之日，本行董事為牛錫明先生、彭純先生、王冬勝先生*、于亞利女士、侯維棟先生、王太銀先生*、劉長順先生*、黃碧娟女士*、劉寒星先生*、羅明德先生*、劉浩洋先生*、彼得•諾蘭先生#、陳志武先生#、于永順先生#、李健女士#、劉力先生#及楊志威先生#。

* 非執行董事

獨立非執行董事