

目錄

釋義	2	董事、監事、高級管理人員 和員工、機構情況	56
公司簡介	3	履行企業社會責任	60
財務摘要	5	重要事項	63
業務概要	6	境內外行分支機構、 主要子公司、村鎮銀行名錄	66
管理層討論與分析	7	中期財務報告及審閱報告	69
與滙豐戰略合作情況	48	資本充足率和槓桿率 信息補充資料	182
普通股股本變動及 主要股東持股情況	50		
優先股相關情況	53		

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》
《證券及期貨條例》	指	香港法例第571章《證券及期貨條例》
巴西BBM銀行 (交銀BBM)	指	Banco BBM S.A.
報告期	指	2017年1月1日至2017年6月30日
集團／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
董事	指	本行董事會董事
董事會	指	本行董事會
海外	指	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、舊金山分行、悉尼分行、台北分行、倫敦分行／英國子行、盧森堡子行／盧森堡分行、布里斯班分行、交銀(盧森堡)巴黎分行、交銀(盧森堡)羅馬分行、巴西BBM銀行(交銀BBM)和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、海南省及廣西壯族自治區
滙豐銀行	指	香港上海滙豐銀行有限公司
基點	指	萬分之一
監事	指	本行監事會監事
監事會	指	本行監事會
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
交銀人壽	指	交銀康聯人壽保險有限公司
交銀基金	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，以及寧夏回族自治區、新疆維吾爾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

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

聯繫人和聯繫方式

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
郵編	200120

地址和官方網站

註冊地址	中國(上海)自由貿易試驗區銀城中路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

信息披露及半年度報告備置地

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	上交所網站(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	本行總部及主要營業場所、上交所

普通股和優先股簡況

股票種類	股票上市交易所	股票簡稱	股票代碼
A股	上交所	交通銀行	601328
H股	香港聯交所	交通銀行	03328
境內優先股	上交所	交行優1	360021
境外優先股	香港聯交所	BOCOM 15USD PREF	4605

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

中國法律顧問: 金杜律師事務所

香港法律顧問: 歐華律師事務所

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

統一社會信用代碼: 9131000010000595XD

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：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

主要會計數據	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。

業務概要

本集團主要業務包括公司金融業務、個人金融業務、資金業務和其他業務。其中：公司金融業務向企業、政府機關、金融機構客戶提供多種金融產品和服務，例如存貸款、供應鏈金融、現金管理、國際結算與貿易融資、投資銀行、資產託管、理財及各類中間業務等；個人金融業務向個人客戶提供包括存貸款、財富管理、銀行卡、私人銀行及各類中間業務等；資金業務主要是貨幣市場交易、交易賬戶業務、銀行賬戶投資、貴金屬業務等。此外，本集團通過交銀基金、交銀國信、交銀租賃、交銀人壽、交銀保險、交銀國際等子公司，涉足基金業務、信託業務、金融租賃業務、保險業務和境外證券業務等業務領域。

本集團持續推進「兩化一行」發展戰略，提升跨境跨業跨市場服務能力。國際化發展水平、綜合化經營程度均位居國內同業前列，「交通銀行，您的財富管理銀行」品牌形象日益凸顯。本集團在經營發展中始終恪守穩健經營原則，持續完善以「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，近年來保持穩健發展態勢。報告期內，本集團經營模式、主要業務和主要業績驅動因素均未發生重大變化。本集團核心競爭力未發生變化。

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。

(一) 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元互聯互通試點。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，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%。

(二) 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%。

(三) 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%。

(四)「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。截至報告期末，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为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。

(五) 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

(一) 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			1.44 ³			1.83 ³
淨利息收益率 ²			1.57 ³			1.97 ³
淨利差 ¹			1.59 ⁴			1.95 ⁴
淨利息收益率 ²			1.72 ⁴			2.08 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		淨增加/ (減少)
	規模	利率 ^註	
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。

(二) 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 存放和拆放同業及 其他金融機構款項	963,575	10.79	991,435	11.80
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
十大客戶合計		101,254	2.32

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

(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

(三) 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。

(四) 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：

(人民幣百萬元)

	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				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	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

(一) 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。

(二) 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)。

(三) 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

(四) 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

(五) 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	1,537,551
合計	4,740,396

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

(六) 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)

風險類型	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	1,831
合計	10,851

(七) 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	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

關於本集團資本計量的更多信息請參見附錄「資本充足率和槓桿率信息補充資料」。

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

關於本集團槓桿率的更多信息請參見附錄「資本充足率和槓桿率信息補充資料」。

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：

(除另有標明外，人民幣百萬元)		
序號	折算前數值	折算後數值
合格優質流動性資產		
1		1,274,827
現金流出		
2	1,522,223	140,895
3	223,823	11,055
4	1,298,400	129,840
5	3,596,660	1,543,197
6	2,249,330	559,945
7	1,341,417	977,339
8	5,913	5,913
9		20,032
10	1,131,629	508,381
11	469,199	468,868
12	42	42
13	662,388	39,471
14	29,589	29,260
15	1,085,754	25,344
16		2,267,109
現金流入		
17	47,821	43,046
18	793,914	574,944
19	495,895	483,848
20	1,337,630	1,101,838
		調整後數值
21		1,274,827
22		1,165,271
23		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。

(一) 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。

(二) 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。

(三) 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。

(四) 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)，本行以逾期法為基礎，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：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

五級分類	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。

(五) 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。

(六) 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、各層級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。

(七) 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。

(八) 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。

(九) 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。

(十) 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、業務創新和新產品情況

2017年上半年，本集團產品創新為發展核心業務、推動利潤增長、深化轉型發展、擴大市場影響等發揮了重要作用。

公司業務方面，一是現金管理業務，創新財務公司財資管理系統服務，度身定制銀行級財務公司核心業務系統；率先推出集中收付匯及軋差淨額自動化結算系統，為全球化企業提供高效低成本的資金集中結算服務。二是產業鏈金融業務，推出以代理大型企業付款和中小企業快捷融資為特色「快易付」創新服務；推廣涵蓋支付結算與貿易融資的「蘊通E鏈」服務創新。三是投資銀行業務，推出扶貧債、雙創債、綠色債等創新產品，推進債券通業務和美元債互聯互通試點；探索「遠期出資、分配退出」的產業基金創新模式；推進不動產證券化業務創新；完善投貸聯動試點方案，加大「投貸債基」試點力度。四是國際業務，豐富國際業務經營幣種與電子化支付結算手段；辦理首筆人民幣對美元交叉貨幣掉期(CCS)交易和首筆代客境外大宗商品套保業務，推進交易型銀行建設；創新自貿區FTU分賬核算間參綜合服務。五是小微業務，推出「一貸一通」產品組合方案，針對小微企業抵押物不足狀況，根據良好納稅或結算回流狀況，疊加信用額度滿足企業擴大再生產需要；研發小微企業「線上自助提款」功能，實現小微客戶7*24小時隨時隨地提用貸款。

零售業務方面，一是加強線上金融創新，持續優化手機銀行APP，打造集約化、場景化的金融全服務平台。二是加強信貸產品創新，業內首家推出手機信用卡並發佈行業標準，實現客戶申請、激活、使用信用卡和消費信貸的秒級體驗；創新推出二手房交易結算資金託管業務，實現託管資金管理與二手房按揭流程無縫銜接，全程無紙化操作；開發住房安心貸，解決住房交易短期資金周轉需求。三是加強財富管理創新，創新推出代發客戶專享開放式理財產品「薪金寶」、貴金屬錢包和多款私銀客戶專享現金管理、主題策略淨值型理財產品和高端保險產品。四是創新客戶服務模式，試點推廣網點智能化服務新模式，促進網點向智能化和輕型化方向發展；創新建立全渠道營銷策略部署平台，整合線上、線下各渠道，為客戶提供個性化金融服務；建立貴金屬總行庫及配送體系，加快貴金屬線上銷售到貨時間，提升客戶線上購買體驗；落實「以客戶為中心」經營理念，實施零售客戶分類分層分級管理，持續推廣精準營銷。

同業業務方面，一是獲得多項業務資質，市場影響力不斷提升。首批取得上海國際能源中心境內外客戶保證金存管銀行資格；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，並達成市場首單交易。二是交易類產品進一步豐富，交易型銀行建設取得新突破。成功開展本行首筆代客利率互換業務、首筆代客貨幣互換業務及首筆代客大宗商品套期保值交易。三是完善理財業務產品線，打造財富管理新優勢。全力打造多種類、多渠道的貨架式產品體系，成功發行「現金添利」、「私銀悅享7天」等特色主題產品及外幣表外產品。推出集黃金儲蓄、轉換、投資交易等於一體的貴金屬錢包業務。「金太陽」系列同業理財產品獲得《證券時報》「2017年中國開放式銀行理財產品君鼎獎」。四是持續完善業務基礎設施，打造各類系統平台。成功上線中國票據交易系統；順利配合金交所完成貴金屬代理與自營業務三代系統切換等。

八、 主要子公司情況

(一) 交銀基金

交銀基金成立於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，交銀基金管理的資產規模為人民幣4,955.71億元(公募基金管理規模為人民幣882.23億元，非公募業務規模為人民幣4,073.48億元)，報告期內實現淨利潤人民幣3.08億元。

(二) 交銀國信

交銀國信2007年10月正式開業，註冊資本為人民幣57.65億元，本行和湖北省交通投資集團有限公司分別持有85%和15%的股權。經營範圍包括各類資產信託業務；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；受托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為人民幣7,928.51億元，報告期內實現淨利潤人民幣4.99億元。

(三) 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75億元。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，交銀租賃資產總額為人民幣1,951.99億元，報告期內實現淨利潤人民幣12.05億元。

(四) 交銀人壽

交銀人壽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，交銀人壽資產總額人民幣337.11億元，淨資產人民幣22.98億元。報告期內累計實現原保費收入人民幣108.85億元，實現淨利潤人民幣1.94億元。

(五) 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通證券有限公司進行業務重組和整合基礎上成立。公司於2017年5月在香港聯交所主板掛牌上市，截至報告期末，本行對其持股比例為73.14%。交銀國際主要業務共涉及四大板塊，分別為證券經紀及保證金融資、企業融資及承銷、投資及貸款和資產管理及顧問。交銀國際的經營業績及相關情況，請見2017年8月22日交銀國際在香港聯交所發佈的業績報告。

(六) 交銀保險

交銀保險是本行全資子公司，2000年11月成立，註冊資本4億港元。經營範圍包括不同種類的一般保險業務。

報告期末，交銀保險資產總額為7.54億港元，淨資產為5.57億港元，報告期內實現淨利潤845萬港元。

(七) 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6.90億元，負債總額人民幣5.93億元，各項貸款餘額人民幣5.51億元。

(八) 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16.59億元，負債總額人民幣14.68億元，客戶貸款餘額人民幣13.54億元。

(九) 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32.21億元，負債總額人民幣28.68億元，客戶貸款餘額人民幣20.42億元。

(十) 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24.13億元，負債總額人民幣22.25億元，客戶貸款餘額人民幣9.59億元。

九、 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。

與滙豐戰略合作情況

加強與滙豐的戰略合作是本行深化改革的重要內容。報告期內，雙方股權關係穩固，合作交流機制不斷完善，技術經驗分享廣泛深入，全球業務合作持續推進，實現互惠互利、共同發展。

高層溝通密切順暢。今年以來，雙方開展1次最高層會晤，召開1次高峰會及1次執行主席例會，交流國內外經濟金融形勢與銀行業發展機遇，探討共同服務國家「一帶一路」戰略，強化合作共識。與此同時，兩行高層就加強海外與跨境業務合作進行1次非正式會晤。

交流機制日益完善。交行－滙豐戰略合作顧問牽頭梳理完善五大類日常交流機制，確保高層合作共識與全年合作目標落地。報告期內，雙方共召開3次全球業務合作推進會，4次境內外分行業務合作專題會，1次國際金融監管交流會（金融消費者權益保護專題），1次重點客戶銀企交流活動。

開展監管趨勢交流與經驗分享。在兩行董事長與集團主席大力推動下，雙方於2016年建立全球銀行業監管趨勢定期交流機制。今年，雙方將圍繞金融消費者權益保護、總損失吸收能力、綠色信貸、大型銀行流動性風險管理、有效風險數據加總和報告原則等前沿話題開展深入交流。

重點業務合作穩步推進。報告期內，雙方繼續在信用卡、「1+1全球金融服務」、海外銀團與發債、基金託管與代銷等領域保持良好合作。

- 信用卡保持快速發展勢頭。信用卡業務是兩行合作時間最長、成效最突出的領域。截至報告期末，本行信用卡在冊卡量達5,610萬張，較年初增加567萬張，市場排名第5；1-6月卡消費額人民幣10,195億元，市場排名第4；不良率1.98%，風險總體可控。
- 「1+1全球金融服務」穩步推進。兩行利用客戶、資金、牌照互補優勢，以交行－滙豐「1+1」模式，聯合為境內外客戶提供跨境綜合金融服務。報告期內，雙方共同為5家中資企業提供海外項目銀團及發債服務，合作金額折合人民幣約190億元。
- 海外業務合作成效顯著。報告期內，香港地區合作6筆銀團、23筆發債、2筆IPO，合作總金額約290億美元，同比增長27%。同時，兩行在澳大利亞合作銀團4筆，總金額63億美元；在越南合作銀團2筆，總金額7.5億美元，成為雙方海外業務合作的新增長點。
- 託管與基金代銷合作密切。報告期內，雙方通過產品互薦，託管合作規模約人民幣630億元。本行在境內代銷18只滙豐晉信基金，同比增加2只，代銷規模人民幣23.30億元，同比增長17.7%。本行香港分行代銷29只滙豐環球投資基金，代銷金額約人民幣1億元。

此外，雙方繼續在資本與流動性補充、人民幣與美元清算、資金及貴金屬業務、非銀金融業務等領域保持積極溝通與良好合作。

技術交流雙向深入。雙方始終秉持「共享」理念，在「技術交流與合作」框架下開展全面深入的互動交流。一是對雙方高管與核心團隊開展戰略思維與境內外市場經驗培訓，加深對雙方發展戰略、經營管理和風險管控等優勢特色的認識；二是對雙方工作團隊開展「1+1全球金融服務」專項培訓；三是在跨境人民幣支付、債券承銷、供應鏈管理、風險管控等領域實施工作交流；四是滙豐繼續為本行管理培訓生提供專項培訓，並向本行派駐風險管理專家，分享滙豐信用風險管理經驗，搭建雙方風險管理團隊交流平台。

展望未來，雙方將積極服務國家「一帶一路」戰略、中國企業走出去及人民幣國際化，持續完善合作交流機制，及時分享市場訊息、業務機會，充分交流管理理念、發展經驗，將兩行戰略合作特色提升為共同發展優勢，實現1+1大於2的成效。

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		股份 類別	質押或 凍結情況 ¹	股東性質
		數量(股)	比例(%)			
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
滙豐銀行 ³	-	13,886,417,698	18.70	H股	無	境外法人
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，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(股)	權益性質 ¹	約佔全部	約佔全部
				已發行A股	已發行
				百分比(%)	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

普通股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	約佔全部
				已發行H股	已發行普通股股份
				百分比(%)	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：	14,138,310,845		40.38	19.04
HSBC Finance (Netherlands)	受控制企業權益	14,138,310,845 ⁵	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 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：

- 非透過股本衍生工具持有的好倉。
- 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%。
- 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%。
- 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。
- 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。
- 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。
- 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。

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		上市日期	獲準上市	終止
				率(%)	發行數量(股)		交易數量(股)	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

(一) 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。

(二) 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	期末持股	持股	所持	質押或凍結情況		股東性質
		增減(股)	數量(股)	比例(%)		股份類別	股份狀態	
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。

優先股相關情況(續)

(三) 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	
						股份狀態	數量 性質
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-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
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。

董事、監事、高級管理人員和員工、機構情況

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。

董事、監事、高級管理人員和員工、機構情況(續)

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)
閻宏	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	本期持股	期末	變動原因
			持股(股)	變動(股)	持股(股)	
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	-

董事、監事、高級管理人員和員工、機構情況(續)

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
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	-
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《標準守則》須另行知會本行及香港聯交所的權益或淡倉。

董事、監事、高級管理人員和員工、機構情況(續)

六、員工和機構情況

截至報告期末，本行境內外行人員共計91,213人，其中境內銀行機構從業人員88,960人，海外行當地員工2,253人。本行主要子公司從業人員2,786人，其中派駐人員35人。

	2017年6月30日					
	資產 (人民幣百萬元)		機構(個)		員工(人)	
		佔比(%)		佔比(%)		佔比(%)
華北	1,235,865	13.84	493	14.74	11,243	12.33
東北	365,153	4.09	394	11.78	9,235	10.12
華東	2,663,306	29.82	1,203	35.96	38,069	41.74
華中及華南	1,556,279	17.43	705	21.08	17,815	19.53
西部	721,419	8.08	484	14.47	9,963	10.92
海外	931,917	10.43	65	1.94	2,253	2.47
總部	3,987,204	44.64	1	0.03	2,635	2.89
抵銷及未分配資產	(2,530,305)	(28.33)				
合計	8,930,838	100.00	3,345	100.00	91,213	100.00

履行企業社會責任

報告期內，本行繼續秉持「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，將社會責任理念融入經營管理實踐，積極履行企業經濟、環境和社會責任，實現股東、客戶、員工等利益相關方利益的最大化。報告期內，本行再度榮獲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」和「年度公益慈善優秀項目獎」。

一、 精準扶貧

報告期內，本行深入貫徹落實中央關於精準扶貧的決策部署，推進精準扶貧各項工作，取得顯著成效。截至報告期末，全行金融精準扶貧貸款餘額為人民幣71.83億元，較上年末增加人民幣9.61億元，增幅15.45%；批覆扶貧捐贈項目18個，捐贈總金額人民幣1,030.73萬元。

1. 加強組織領導，建立扶貧長效機制。今年以來，牛錫明董事長、宋曙光監事長、于亞利副行長等分別帶隊到甘肅省天祝縣、四川省理塘縣、山西省渾源縣進行扶貧慰問調研，聽取精準扶貧工作推進情況介紹，實地慰問當地貧困戶，對扶貧工作做出實地指導。同時，召開扶貧工作專題會議，制定年度工作計劃，建立健全各項扶貧工作制度；制定印發了《扶貧捐贈管理辦法》、《精準扶貧檔案管理辦法（暫行）》等文件，有效規範了扶貧管理工作。嚴格把關、優中選優，精選扶貧掛職幹部，切實做好掛職扶貧幹部的管理和服務。
2. 推進項目實施，提升精準扶貧實效。本行選取最能幫助當地貧困群眾脫貧致富的項目進行幫扶。在山西省渾源縣駝峰鄉投入人民幣121.95萬元幫助打深機井一眼，便利農戶種養殖和生活用水；投入資金人民幣15萬元用於電商平台建設，帶動本地特色農副產品銷售。在四川省理塘縣投入人民幣150萬元，用於三個村的集體牧場建設和旅遊接待點項目。在甘肅省天祝縣華藏寺鎮投入資金人民幣200萬元安裝道路兩側路燈、鋪設透水磚等基礎設施項目建設，減輕群眾生產生活成本。
3. 創新金融產品，擴大脫貧攻堅成效。在本年度資產業務發展的綱領性文件中，明確將「精準扶貧」作為重點發展領域。深入甘肅、貴州、安徽、新疆等分行開展實地培訓、調研，推動實現金融扶貧貸款發放落地。創新金融產品，紮實推進扶貧基金各項工作。截至報告期末，全行共發起並審批通過扶貧基金32筆，涵蓋集中連片貧困地區、革命老區、中央蘇區與少數民族地區，規模突破人民幣1,000億元，提款金額逾人民幣120億元，有效幫扶貧困地區經濟發展。

二、 經濟責任

報告期內，本行貫徹落實國家宏觀政策，主動作為、綜合施策，優化信貸結構，著力提升支持實體經濟質效，協調區域經濟平衡發展。

1. 服務國家重大戰略，緊跟國家政策導向，動態完善投向政策。明確將「一帶一路」、雄安新區、普惠金融、「三農」、製造強國建設、消費升級支持實體經濟等列入全集團資產發展重點。加大城市基礎設施建設項目的支持力度，抓好政府購買服務的棚戶區改造等具有較大社會影響的重大項目。積極支持水務、燃氣等民生保障與改善領域，積極支持消費熱點轉換、消費模式創新的相關產業發展。截至報告期末，農林牧漁、燃氣和水、科教文衛等民生保障和消費升級領域貸款保持較快增長，增速超過全行平均水平。
2. 以推動普惠金融事業部制改革為契機，持續加大對小微企業的金融扶持力度。截至報告期末，境內行小微企業貸款餘額人民幣7,398.70億元，較同期增長人民幣850.79億元，增幅12.99%，高出全部貸款5.08個百分點；小微企業貸款客戶數149,159戶，較同期增加7,517戶；小微企業貸款申貸獲得率90.32%，較同期提升1.61個百分點，達成「三個不低於」目標。出台差異化的小微授信政策和投向指引，形成自上而下的客群規劃、篩選和推進機制。推進展業模式創新，通過建立數據挖掘與應用體系，持續提升客戶服務精準度，深化小微客戶綜合金融服務。持續推廣「一貸一通」（優貸通+稅融通），創新推出「抵押+」，優化在線自助提款功能，打造小微企業手持移動終端，持續提升客戶體驗。

三、 環境責任

報告期內，本行積極創新綠色金融產品和服務，「綠色信貸」工程持續推進，管理體制不斷完善。同時，大力發展電子銀行渠道業務，豐富電子銀行產品和服務，降低客戶時間成本，節約社會資源，減少對環境的負面影響。

1. 本行持續加大低碳、循環、生態領域綠色信貸投放。報告期內，全行綠色類客戶數及授信餘額佔比繼續維持99%的高水平，節能環保領域業務穩健增長。截至報告期末，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2,633.70億元，較上年末增長9.19%。進一步貫徹落實國家「去產能」政策要求，持續加強產能嚴重過剩行業風險管控，信貸結構優化成果顯著。截至報告期末，船舶、有色金屬、多晶硅、風電設備、鋼鐵、煤化工、平板玻璃、水泥、煤炭等八個「兩高一剩」行業貸款類餘額人民幣1,715.70億元，較年初減少人民幣52.10億元。
2. 積極倡導「綠色金融」，大力發展電子銀行業務。積極推進線上線下渠道互聯互通和線上渠道遠程服務，滿足客戶個性化需求。報告期末，境內行電子銀行分流率、替代率較年初分別提升2.36和2.1個百分點，達到93.78%和84.95%。積極探索和推廣網點新型服務模式創新，316家網點啟動服務模式創新試點，在降低客戶平均等候時長、實現線上線下渠道協同等方面取得顯著成效。

四、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，熱誠回應利益相關方關心的問題，在服務客戶、關愛員工、公益事業等領域均取得了新進展。

1. 持續提升客戶滿意度，繼續開展「走進交行，感受溫馨」消保服務勞動競賽活動，推進中銀協「百佳」網點評選，通過完善服務管理機制，優化服務渠道流程，展現本行優質服務形象。完善消費者權益保護工作機制，對197個產品和服務進行了消費者權益保護評估，完成78項制度和流程的消保審核。客戶投訴百分百處理辦結，並通過完善產品、優化流程、改進制度等方式，有效杜絕同類投訴再次發生。
2. 促進和諧工作環境建設、幫助員工職業發展。推進各類人才培養工作，做好專家型人才後備培訓，創新英才計劃集中培養方式，持續開展青年才俊培養計劃等。暢通員工職業發展通道，暢通管理和專業雙通道發展。為員工搭建重大疾病綠色就醫輔助通道，選擇100個網點(團隊)開展幸福網點創建專項行動試點。制定和完善員工休假、探親制度辦法，增加員工休假時間，提升員工歸屬感。
3. 熱心參與各項社會公益事業，在敬老、助教等領域持續投入。持續推進全行公益項目管理，上半年全行共審批20個捐贈項目共計人民幣1,069.42萬元。「通向明天—交通銀行殘疾青少年助學計劃」延續性項目投入人民幣200萬元，用於支持貧困殘疾學生、表彰特教教師及優秀大學生等。「交行·滙豐上海頤樂行動計劃」持續推進，項目在上海五個社區共資助約100個社區為老服務優秀項目，將惠及滬上5萬老人。繼續開展港澳大學生助學項目，向社會展現「大愛交行」的責任形象。

一、 公司治理

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。

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

（一） 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。

（二） 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。

（三） 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¹。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。

¹ 上述統計數據不含海外分支機構

五、 重大合同及其履行情況

(一) 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。

(二) 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。

(三) 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，本集團日常關聯交易情況見本報告財務報表附註42。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》，以及香港聯交所證券上市規則附錄十《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(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。

境內外分支機構、主要子公司、村鎮銀行名錄

境內省分行、直屬分行名錄

序號	機構名稱	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26號
4	交通銀行山西省分行	山西省太原市迎澤區青年路5號
5	交通銀行內蒙古自治區分行	內蒙古自治區呼和浩特市賽罕區新華東街18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裡區友誼路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	江蘇省南京市建鄴區廬山路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	江蘇省無錫市濱湖區金融二街8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3018號 世紀匯廣場交通銀行大廈
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號
30	交通銀行四川省分行	四川省成都市青羊區西玉龍街211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	雲南省昆明市盤龍區白塔路397號交銀大廈
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	交通銀行寧夏回族自治區分行	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

境外銀行機構名錄

序號	機構名稱	通訊地址
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.
	交通銀行舊金山分行	575 MARKET STREET, 38th FLOOR, SAN FRANCISCO, CA 94105, 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	交通銀行悉尼分行	Level 27, 363 George Street Sydney NSW 2000 Australia
	交通銀行布里斯班分行	Level 35, 71 Eagle Street, Brisbane, Australia
10	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
11	交通銀行倫敦分行/ 交通銀行(英國)有限公司	4th Floor, 1 Bartholomew Lane, London EC2N 2AX UK
12	交通銀行(盧森堡)有限公司/ 交通銀行盧森堡分行	7 Ruede la Chapelle, Luxembourg, L-325
13	交通銀行多倫多代表處	Suite 2460, 22 Adelaide Street West, Toronto, ON M5H 4E3, Canada
14	交通銀行(盧森堡)有限公司巴黎分行	90, Avenue des Champs-Elysees, 75008, Paris, France
15	交通銀行(盧森堡)有限公司羅馬分行	3rd floor, Piazza Barberini 52, Rome. 00187, Italy
16	Banco BBM S.A.	Praca Pio X, 98. 7 andar 20091 040 Rio de Janeiro RJ, Brazil

主要子公司和村鎮銀行名錄

序號	機構名稱	地址
1	交銀國際控股有限公司	香港中環德輔道中68號
2	中國交銀保險有限公司	香港中環紅棉路8號
3	交銀施羅德基金管理有限公司	上海市浦東新區世紀大道8號
4	交銀國際信託有限公司	上海市浦東新區陸家嘴環路333號/ 武漢市建設大道847
5	交銀金融租賃有限責任公司	上海市浦東新區陸家嘴環路333號
6	交銀康聯人壽保險有限公司	上海市浦東新區陸家嘴環路333號
7	大邑交銀興民村鎮銀行有限責任公司	四川省成都市大邑縣富民路中段168-170號
8	浙江安吉交銀村鎮銀行股份有限公司	浙江省湖州市安吉縣昌碩街道昌碩廣場1幢
9	新疆石河子交銀村鎮銀行股份有限公司	新疆維吾爾自治區石河子市東一路127號
10	青島嶗山交銀村鎮銀行股份有限公司	山東省青島市嶗山區香港東路458號



羅兵咸永道

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)

引言

本審計師(以下簡稱「我們」)已審閱了列載於第70至174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」)於二零一七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」編製及公平地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 • 2017年8月24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)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		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	4	62,708	68,148
手續費及佣金收入	5	23,045	22,238
手續費及佣金支出	6	(1,784)	(1,274)
淨手續費及佣金收入		21,261	20,964
交易活動淨收益	7	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	8	6,308	4,080
貸款減值損失	9	(14,646)	(14,807)
保險業務支出		(9,862)	(8,161)
其他營業支出	10	(32,077)	(32,144)
稅前利潤		47,355	48,497
所得稅	13	(8,133)	(10,574)
本期淨利潤		39,222	37,923

未經審計的簡要合併損益及其他綜合收益表(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2017年	2016年
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	37	(2,321)	860
本期綜合收益		36,901	38,783
淨利潤中屬於：			
銀行股東			
		38,975	37,661
非控制性權益			
		247	262
		39,222	37,923
綜合收益中屬於：			
銀行股東			
		36,672	38,609
非控制性權益			
		229	174
		36,901	38,783
歸屬於銀行股東的基本及稀釋每股收益(人民幣元)	14	0.49	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。

未經審計的簡要合併財務報表(續)

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)

	附註	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	15	963,575	991,435
存放和拆放同業及其他金融機構款項	16	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	17	219,803	216,444
客戶貸款	19	4,270,542	4,009,046
金融投資－貸款及應收款項	20	410,429	385,020
金融投資－可供出售金融資產	20	393,938	342,755
金融投資－持有至到期投資	20	1,449,859	1,407,449
對聯營及合營企業投資	21	3,300	714
固定資產	22	121,666	114,425
遞延所得稅資產	23	16,331	12,567
其他資產	24	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	25	2,349,366	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	26	54,854	84,299
客戶存款	27	4,938,694	4,728,589
已發行存款證	28	443,126	318,950
應交稅金		10,155	5,164
遞延所得稅負債	23	175	145
發行債券	29	260,945	229,515
其他負債	30	225,115	173,037
負債合計		8,282,430	7,770,759
股東權益			
股本	31	74,263	74,263
優先股	32	59,876	59,876
資本公積	31	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

這些合併財務報表已於2017年8月24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：

董事長及執行董事：牛錫明

副董事長、執行董事及行長：彭純

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)

	股本 附註31	優先股 附註32	資本公積 附註31	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	其他儲備					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	合計
							可供出售 金融資產 重估儲備	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	其他				
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
分配普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(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	74,263	59,876	113,683	50,738	139,768	103,902	5	(44)	(657)	24	1,336	100,556	643,250	5,158	648,408
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
購買非控制性權益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(44)	(44)	(367)	(411)
分配普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(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	74,263	14,924	113,392	44,159	139,764	87,278	1,835	(73)	(1,114)	(7)	-	78,094	552,515	2,979	555,494

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)

	附註	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

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)

	附註	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	38	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)

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2017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235家市級及以上分行，另設有20家分(子)行及代表處，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、舊金山分行、悉尼分行、台北分行、倫敦分行/英國子行、盧森堡子行/盧森堡分行、布里斯班分行、交銀(盧森堡)巴黎分行、交銀(盧森堡)羅馬分行、巴西BBM銀行(交銀BBM)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》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。

2.1.1 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。

2.1.2 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

2 編製基礎和重大會計估計及判斷(續)

2.1 編製基礎和主要會計政策(續)

2.1.2 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(續)

《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，見附註35。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。

2.2 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷

編製簡要合併中期財務報表需要採用若干重要的會計估計，同時也需要管理層在貫徹本集團的會計政策的過程中作出判斷。

在編製本簡要合併中期財務報表時，管理層採用本集團會計政策時作出的重大判斷和關鍵估計的不確定性的關鍵來源，與本集團在2016年度合併財務報表中所採用的相同。

2.3 營業稅改增值稅

自2016年5月1日起，根據財政部頒佈的《關於全面推開營業稅改徵增值稅試點的通知》(財稅[2016]36號)，規定在全國範圍內全面推開營業稅改徵增值稅試點，將金融業等營業稅納稅人納入試點範圍，由繳納營業稅改為繳納增值稅，主要稅率為6%，2016年5月1日前上述業務適用營業稅，稅率為5%。增值稅屬於價外稅，增值稅額獨立於收入、支出和成本之外單獨核算，不作為價格的組成部分計入利潤表中。

除上述事項外，本集團無其他重大稅項變動。

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。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牽頭管理職能。總行各業務部門內設的風險管理專職二級部或崗位、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 金融風險管理(續)

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(資產保全部)負責並定期向本集團高級管理層和董事會進行匯報。

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它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。

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。本集團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，並按照本集團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，本集團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。

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)

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。

(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。本集團對涉及的債券發行主體實行總行統一授信審查審批,並實行額度管理。

(c) 金融投資—貸款及應收款項

分類為貸款和應收款項類投資的其他金融資產包括銀行金融機構設立的資金信託計劃及資產管理計劃。本集團對合作的信託公司、證券公司和基金公司實行評級准入制度,對信託收益權回購方、定向資產管理計劃最終融資方設定授信額度,並定期進行後續風險管理。

(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。

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2017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)

3.1.2 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。

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。

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.2 風險限額控制和緩解措施(續)

(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。

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，對公司類客戶的信貸資產定位潛在風險，並運用現金流貼現方法，逐筆評估預計損失，確定減值類信貸資產。對減值類信貸資產，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。對非減值類信貸資產，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。

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2017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)

3.1.4 不考慮任何所持抵質押物或其他信用增級措施的最高信用風險暴露額

	2017年6月30日	2016年12月31日
資產		
存放中央銀行款項	948,274	973,823
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 (債券投資及衍生金融工具)	98,508	136,301
客戶貸款		
—公司貸款	2,997,425	2,841,728
—個人貸款	1,273,117	1,167,318
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(債券投資)	387,404	334,049
金融投資—持有至到期投資	1,449,859	1,407,449
其他金融資產	197,814	183,391
合計	8,617,605	8,144,866
表外		
開出保函、承兌及信用證	581,120	638,145
信貸承諾及其他信貸承諾	746,715	614,324
合計	1,327,835	1,252,469

上表列示了本集團於2017年6月30日和2016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，50%的表內風險暴露金額來自客戶貸款(2016年末：49%)。

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；
- 97.64%的客戶貸款既未逾期也未減值(2016年：97.35%)；
- 客戶貸款中，減值貸款的比例為1.51%(2016年：1.52%)。

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.5 貸款及墊款

	2017年6月30日		2016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
未逾期未減值	4,267,068	854,775	3,994,254	715,787
逾期未減值	37,126	—	46,305	—
已減值	65,953	—	62,400	—
總額	4,370,147	854,775	4,102,959	715,787
減：組合貸款減值撥備	(66,204)	—	(63,756)	—
個別貸款減值撥備	(33,401)	—	(30,157)	—
淨額	4,270,542	854,775	4,009,046	715,787

更多客戶貸款的減值撥備相關詳細信息，請參閱附註19。

於2017年6月30日，本集團總體客戶貸款餘額比上年末增長6.52%，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) 未逾期未減值貸款

	2017年6月30日		
	正常類	關注類	合計
對公貸款和墊款	2,905,703	93,026	2,998,729
個人貸款和墊款	1,268,051	288	1,268,339
合計	4,173,754	93,314	4,267,068

	2016年12月31日		
	正常類	關注類	合計
對公貸款和墊款	2,750,060	81,912	2,831,972
個人貸款和墊款	1,161,972	310	1,162,282
合計	3,912,032	82,222	3,994,254

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2017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)

(b) 逾期末減值貸款

客戶逾期末減值貸款的分類如下：

	2017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	6,018	2,451	1,667	17,769	27,905	22,542
個人貸款						
—按揭	1,725	354	333	48	2,460	3,402
—信用卡	4,700	830	450	—	5,980	—
—其他	313	98	138	232	781	1,099
合計	12,756	3,733	2,588	18,049	37,126	27,043
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	—	—	—	—	—	—
	2016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	7,493	3,316	2,632	24,736	38,177	27,846
個人貸款						
—按揭	1,668	597	384	23	2,672	3,562
—信用卡	3,048	692	506	—	4,246	—
—其他	330	193	226	461	1,210	1,478
合計	12,539	4,798	3,748	25,220	46,305	32,886
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	—	—	—	—	—	—

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。

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2017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659.53億元(於2016年12月31日：人民幣624.00億元)。

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：

	2017年6月30日	2016年12月31日
減值貸款		
公司貸款	50,588	48,097
個人貸款	15,365	14,303
合計	65,953	62,400
抵押物公允價值		
公司貸款	17,370	16,032
個人貸款	9,583	9,461
合計	26,953	25,493

於2017年6月30日及2016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

	2017年6月30日	2016年12月31日
信用貸款	1,340,084	1,246,423
保證貸款	888,450	828,651
附擔保物貸款	2,141,613	2,027,885
其中：抵押貸款	1,591,172	1,551,431
質押貸款	550,441	476,454
扣除減值撥備前客戶貸款總額	4,370,147	4,102,959

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2017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)

(e) 客戶貸款按地區分佈的風險集中度

	2017年6月30日		2016年12月31日	
		%		%
華北(註1)	580,978	13.29	568,598	13.86
東北(註2)	204,260	4.67	202,216	4.93
華東(註3)	1,891,226	43.29	1,768,551	43.10
華中及華南(註4)	817,350	18.70	761,294	18.55
西部(註5)	435,658	9.97	417,904	10.19
海外(註6)	440,675	10.08	384,396	9.37
貸款和墊款總額	4,370,147	100.00	4,102,959	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、英國、舊金山、盧森堡、台灣、多倫多、布里斯班、巴黎、羅馬及巴西

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

	2017年6月30日		2016年12月31日	
		%		%
公司貸款				
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、計算器服務和軟件業	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
個人貸款				
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

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2017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 債權性投資

		2017年6月30日	2016年12月31日
尚未逾期且未發生減值	(a)	2,325,784	2,228,199
已逾期尚未發生減值		-	-
已減值	(b)	1,015	1,020
合計		2,326,799	2,229,219
減：	(c)		
組合減值撥備		(2,535)	(2,703)
個別減值撥備		(935)	(920)
債權性投資淨額		2,323,329	2,225,596

(a) 尚未逾期且未發生減值的債權性投資按市場普遍認可信用評級機構的信用評級

	2017年6月30日				合計
	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)	
人民幣證券					
AAA	9,450	66,778	822,672	36,649	935,549
AA-至AA+	4,999	11,415	8,677	7,944	33,035
A-至A+	-	5,711	832	2,589	9,132
A-以下	-	698	-	270	968
未評級 ⁽¹⁾	397,103	75,690	606,652	6,788	1,086,233
小計	411,552	160,292	1,438,833	54,240	2,064,917
外幣證券					
AAA	-	10,396	384	2,036	12,816
AA-至AA+	-	49,250	3,663	4,507	57,420
A-至A+	-	71,489	3,927	11,894	87,310
A-以下	-	42,893	1,533	1,907	46,333
未評級 ⁽¹⁾	1,332	53,084	1,519	1,053	56,988
小計	1,332	227,112	11,026	21,397	260,867
合計	412,884	387,404	1,449,859	75,637	2,325,784

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.6 債權性投資(續)

(a) 尚未逾期且未發生減值的債權性投資按市場普遍認可信用評級機構的信用評級(續)

	2016年12月31日				合計
	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)	
人民幣證券					
AAA	14,450	43,169	768,807	51,890	878,316
AA-至AA+	4,999	11,752	5,268	15,580	37,599
A-至A+	-	4,330	630	2,234	7,194
A-以下	-	1,215	-	286	1,501
未評級 ⁽¹⁾	366,762	87,165	623,511	9,914	1,087,352
小計	386,211	147,631	1,398,216	79,904	2,011,962
外幣證券					
AAA	-	6,473	296	2,028	8,797
AA-至AA+	-	43,603	2,190	2,765	48,558
A-至A+	-	50,755	3,286	6,947	60,988
A-以下	-	27,257	1,005	2,845	31,107
未評級 ⁽¹⁾	1,412	58,330	2,456	4,589	66,787
小計	1,412	186,418	9,233	19,174	216,237
合計	387,623	334,049	1,407,449	99,078	2,228,199

(1) 未評級金融投資主要為本集團所持有的國債、政策性銀行債券、信託及資產管理計劃。

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2017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 債權性投資(續)

(b) 已減值的債權性投資

	2017年6月30日				
	交易性 金融資產	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	應收款 項類投資	合計
A-到A+	-	-	-	-	-
低於A-	-	30	351	-	381
未評級 ⁽¹⁾	-	434	-	200	634
合計	-	464	351	200	1,015

	2016年12月31日				
	交易性 金融資產	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	應收款 項類投資	合計
A-到A+	-	-	-	-	-
低於A-	-	30	350	-	380
未評級 ⁽¹⁾	-	440	-	200	640
合計	-	470	350	200	1,020

(1) 已減值的未評級債權性投資主要為本集團持有的境外機構發行的外幣債券及應收款項類投資。

(c) 債權性投資損失準備

	2017年6月30日	2016年12月31日
組合減值撥備	2,535	2,703
個別減值撥備	935	920
	3,470	3,623

已減值的債權性投資為個別確認減值的貸款及應收款項類投資、持有至到期債券及可供出售債券。於2017年6月30日，本集團針對以上已減值的債權性投資未持有抵押物(2016年12月31日：無)。

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

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

	2017年6月30日	2016年12月31日
交易對手的信用風險加權金額	24,448	23,297

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

	2017年6月30日	2016年12月31日
房屋及建築物	950	857
土地使用權	29	156
其他	24	15
抵債資產原值合計	1,003	1,028
減：抵債資產跌價準備	(137)	(136)
抵債資產淨值	866	892

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2017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

	中國內地	香港	其他	合計
2017年6月30日				
金融資產				
存放中央銀行款項	845,826	1,313	101,135	948,274
存放和拆放同業及其他 金融機構款項	762,445	29,533	62,797	854,775
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)	70,481	9,938	18,089	98,508
客戶貸款	3,832,961	222,951	214,630	4,270,542
金融投資－貸款及應收款項	409,108	–	1,321	410,429
金融投資－可供出售金融資產 (債券投資)	154,585	68,113	164,706	387,404
金融投資－持有至到期投資	1,437,570	473	11,816	1,449,859
其他金融資產	182,828	9,470	5,516	197,814
	7,695,804	341,791	580,010	8,617,605
表外資產				
開出保函、承兌及信用證	549,879	10,643	20,598	581,120
信貸承諾及其他信貸承諾	697,988	23,361	25,366	746,715
	1,247,867	34,004	45,964	1,327,835

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)

	中國內地	香港	其他	合計
2016年12月31日				
金融資產				
存放中央銀行款項	916,348	2,331	55,144	973,823
存放和拆放同業及其他 金融機構款項	577,560	54,440	83,787	715,787
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)	102,272	12,756	21,273	136,301
客戶貸款	3,627,716	203,674	177,656	4,009,046
金融投資—貸款及應收款項	383,620	—	1,400	385,020
金融投資—可供出售金融資產 (債券投資)	145,932	58,969	129,148	334,049
金融投資—持有至到期投資	1,398,114	352	8,983	1,407,449
其他金融資產	132,197	8,734	42,460	183,391
	7,283,759	341,256	519,851	8,144,866
表外資產				
開出保函、承兌及信用證	606,995	10,718	20,432	638,145
信貸承諾及其他信貸承諾	550,597	25,895	37,832	614,324
	1,157,592	36,613	58,264	1,252,469

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2017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。市場風險主要來自利率、匯率、商品和權益性敞口。

根據銀監會要求，本集團持有的金融工具頭寸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集團市場風險管理牽頭部門，金融市場中心、貴金屬中心、境內外分行和子公司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，本集團基於頭寸敞口、風險敏感性指標、風險價值(VaR)等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。

2017年，本集團持續完善市場風險管理政策制度，根據業務實際確定主要市場風險因子，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，本集團通過利率掉期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2017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	682	563	811	348
其中：利率風險	159	141	187	89
匯率風險	706	529	858	288

項目	截至2016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	518	385	632	158
其中：利率風險	165	143	173	111
匯率風險	562	355	580	147

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。

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2017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)

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：

	利息淨收入變動	
	2017年6月30日	2016年12月31日
利率結構向上平移100基點	13,304	14,198
利率結構向下平移100基點	(13,304)	(14,198)

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其他綜合收益的影響：

	其他綜合收益變動	
	2017年6月30日	2016年12月31日
利率結構向上平移100基點	(6,156)	(5,364)
利率結構向下平移100基點	5,980	5,280

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。

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.3 敏感性測試(續)

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：

	預計淨利潤/(虧損)變動	
	截至2017年 6月30日止6個月期間	截至2016年 12月31日止年度
人民幣升值5%	(2,948)	(2,286)
人民幣貶值5%	2,948	2,286

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：

	其他綜合收益變動	
	2017年6月30日	2016年12月31日
人民幣升值5%	(688)	(681)
人民幣貶值5%	688	681

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2017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

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风险。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风险。

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。於2015年10月24日，中國人民銀行取消了存款的基準利率浮動上限。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。

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.4 利率風險(續)

	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
2017年6月30日							
資產							
現金及存放中央銀行款項	909,237	112	157	45	-	54,024	963,575
存放和拆放同業及其他金融機構款項	482,218	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							
客戶貸款	11,108	21,423	56,997	40,732	7,682	81,861	219,803
客戶貸款	2,118,978	445,575	1,490,718	149,702	65,569	-	4,270,542
金融投資—貸款及應收款項	6,698	26,568	67,313	194,316	115,534	-	410,429
金融投資—可供出售金融資產	51,057	86,802	46,203	154,545	48,797	6,534	393,938
金融投資—持有至到期投資	19,907	36,485	131,291	809,852	452,324	-	1,449,859
其他資產	7,321	6,961	23,435	65,707	21,661	242,832	367,917
資產總額	3,606,524	723,088	2,053,534	1,450,874	711,567	385,251	8,930,838
負債							
同業及其他金融機構存放和拆入	(865,054)	(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							
客戶存款	(7,210)	(9,001)	(13,298)	(3,307)	-	(22,038)	(54,854)
客戶存款	(3,032,403)	(661,784)	(798,687)	(420,284)	(70)	(25,466)	(4,938,694)
其他負債	(32,216)	(67,559)	(167,522)	(329,896)	(137,920)	(204,403)	(939,516)
負債總額	(3,936,883)	(1,234,656)	(1,717,459)	(989,666)	(151,859)	(251,907)	(8,282,430)
利率敏感度缺口	(330,359)	(511,568)	336,075	461,208	559,708	133,344	648,408

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2017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)

	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
2016年12月31日							
資產							
現金及存放中央銀行款項	958,845	-	240	152	-	32,198	991,435
存放和拆放同業及其他金融機構款項	323,123	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	16,496	26,797	71,370	23,679	18,813	59,289	216,444
客戶貸款	2,004,850	437,561	1,389,292	139,055	38,288	-	4,009,046
金融投資—貸款及應收款項	3,102	22,167	90,876	180,658	88,217	-	385,020
金融投資—可供出售金融資產	45,385	73,837	43,837	124,633	46,357	8,706	342,755
金融投資—持有至到期投資	8,969	58,758	100,237	778,530	460,955	-	1,407,449
其他資產	2,863	6,023	23,157	63,304	19,545	220,338	335,230
資產總額	3,363,633	749,223	1,965,017	1,332,587	672,175	320,531	8,403,166
負債							
同業及其他金融機構存放和拆入	(865,046)	(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	(5,634)	(9,388)	(28,943)	(5,235)	-	(35,099)	(84,299)
客戶存款	(2,920,663)	(522,833)	(813,426)	(447,620)	(139)	(23,908)	(4,728,589)
其他負債	(23,347)	(45,088)	(106,502)	(283,039)	(114,830)	(154,005)	(726,811)
負債總額	(3,814,690)	(926,596)	(1,704,015)	(983,498)	(128,948)	(213,012)	(7,770,759)
利率敏感度缺口	(451,057)	(177,373)	261,002	349,089	543,227	107,519	632,407

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2017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6.7744（2016年12月31日：6.9370）和1港幣兌換人民幣0.86792（2016年12月31日：0.89451）。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：

	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
2017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	858,913	68,490	3,890	32,282	963,575
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	521,736	293,739	15,635	23,665	854,775
客戶貸款	193,191	20,480	1,190	4,942	219,803
金融投資－貸款及應收款項	3,710,525	367,814	143,447	48,756	4,270,542
金融投資－可供出售金融資產	409,097	1,332	–	–	410,429
金融投資－持有至到期投資	164,923	152,923	38,205	37,887	393,938
其他資產	1,438,824	8,331	–	2,704	1,449,859
	263,795	97,038	4,995	2,089	367,917
資產總額	7,561,004	1,010,147	207,362	152,325	8,930,838
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	(1,898,855)	(402,271)	(10,085)	(38,155)	(2,349,366)
客戶存款	(21,818)	(14,614)	(6,565)	(11,857)	(54,854)
其他負債	(4,258,639)	(429,683)	(206,695)	(43,677)	(4,938,694)
	(764,076)	(136,324)	(18,835)	(20,281)	(939,516)
負債總額	(6,943,388)	(982,892)	(242,180)	(113,970)	(8,282,430)
淨敞口	617,616	27,255	(34,818)	38,355	648,408
財務擔保及信貸承諾	1,084,431	200,475	20,919	22,010	1,327,835

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2017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(續)

	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
2016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	884,619	74,999	3,122	28,695	991,435
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	434,337	252,041	12,838	16,571	715,787
客戶貸款	180,455	29,693	2,031	4,265	216,444
金融投資—貸款及應收款項	3,520,718	333,171	121,028	34,129	4,009,046
金融投資—可供出售金融資產	383,608	1,412	—	—	385,020
金融投資—持有至到期投資	154,547	116,354	41,102	30,752	342,755
其他資產	1,398,212	6,951	89	2,197	1,407,449
	234,978	94,794	3,705	1,753	335,230
資產總額	7,191,474	909,415	183,915	118,362	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	(1,849,742)	(325,662)	(17,316)	(38,340)	(2,231,060)
客戶存款	(39,302)	(37,155)	(7,210)	(632)	(84,299)
其他負債	(4,100,595)	(419,608)	(168,312)	(40,074)	(4,728,589)
	(597,321)	(100,284)	(7,195)	(22,011)	(726,811)
負債總額	(6,586,960)	(882,709)	(200,033)	(101,057)	(7,770,759)
淨敞口	604,514	26,706	(16,118)	17,305	632,407
財務擔保及信貸承諾	987,558	218,233	21,291	25,387	1,252,469

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。權益性投資大多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。

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2017年6月30日，本集團的人民幣客戶存款總額的16.5% (2016年12月31日：17.0%)和本集團的外幣客戶存款總額的5.0% (2016年12月31日：5.0%)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2017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。

	逾期	無限期	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	合計
2017年6月30日									
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入	-	-	(353,871)	(512,656)	(498,388)	(750,966)	(260,684)	(15,490)	(2,392,055)
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	-	-	(600)	(6,302)	(5,517)	(17,959)	(3,569)	-	(33,947)
客戶存款	-	-	(2,474,983)	(683,149)	(669,972)	(819,562)	(439,408)	(70)	(5,087,144)
發行存款證	-	-	(881)	(27,971)	(60,416)	(162,006)	(216,053)	-	(467,327)
發行債券	-	-	-	(4,495)	-	(5,148)	(149,768)	(137,545)	(296,956)
其他金融負債	-	-	(32,798)	(177)	(236)	(1,802)	(5,526)	(23,301)	(63,840)
負債總額(合同到期日)	-	-	(2,863,133)	(1,234,750)	(1,234,529)	(1,757,443)	(1,075,008)	(176,406)	(8,341,269)
資產									
現金及存放中央銀行款項	-	798,685	164,576	-	112	158	45	-	963,576
存放和拆放同業及其他金融機構款項	-	-	120,381	362,068	99,566	241,579	38,087	-	861,681
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	-	55,245	3,744	4,234	13,517	55,705	61,368	10,414	204,227
客戶貸款	70,068	-	-	441,734	293,527	1,132,233	1,342,154	2,279,330	5,559,046
金融投資-貸款及應收款項	80	-	-	6,711	27,118	69,558	217,518	133,974	454,959
金融投資-可供出售金融資產	-	6,534	-	5,867	10,225	71,768	265,470	62,863	422,727
金融投資-持有至到期投資	-	-	-	17,956	22,201	135,711	892,486	503,010	1,571,364
其他金融資產	328	-	28,457	3,099	7,725	26,918	74,466	24,465	165,458
為管理流動性風險而持有的金融資產									
(合同到期日)	70,476	860,464	317,158	841,669	473,991	1,733,630	2,891,594	3,014,056	10,203,038
淨頭寸	70,476	860,464	(2,545,975)	(393,081)	(760,538)	(23,813)	1,816,586	2,837,650	1,861,769

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)

	逾期	無期限	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	合計
2016年12月31日									
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入	-	-	(363,679)	(506,962)	(353,556)	(779,448)	(301,712)	(14,680)	(2,320,037)
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	-	-	(492)	(5,635)	(9,412)	(29,127)	(5,544)	-	(50,210)
客戶存款	-	-	(2,451,037)	(498,104)	(529,964)	(831,500)	(468,320)	(149)	(4,779,074)
發行存款證	-	-	-	(18,218)	(45,494)	(99,181)	(175,589)	-	(338,482)
發行債券	-	-	-	(5,120)	-	(7,557)	(116,749)	(112,644)	(242,070)
其他金融負債	-	-	(25,101)	(210)	(277)	(1,510)	(6,519)	(15,825)	(49,442)
負債總額(合同到期日)	-	-	(2,840,309)	(1,034,249)	(938,703)	(1,748,323)	(1,074,433)	(143,298)	(7,779,315)
資產									
現金及存放中央銀行款項	-	790,293	200,358	392	-	240	152	-	991,435
存放和拆放同業及其他金融機構款項	-	-	102,099	221,231	124,495	251,760	22,623	-	722,208
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	-	18,090	2,411	8,775	14,106	83,333	39,412	20,228	186,355
客戶貸款	58,829	-	-	441,195	275,488	1,115,381	1,265,701	2,042,411	5,199,005
金融投資-貸款及應收款項	100	-	-	2,650	23,104	93,641	204,350	100,949	424,794
金融投資-可供出售金融資產	-	8,706	-	7,736	10,356	48,323	232,665	58,750	366,536
金融投資-持有至到期投資	-	-	-	2,685	44,220	100,479	867,205	513,882	1,528,471
其他金融資產	306	-	21,131	2,760	6,846	26,329	71,329	22,011	150,712
為管理流動性風險而持有的金融資產	59,235	817,089	325,999	687,424	498,615	1,719,486	2,703,437	2,758,231	9,569,516
淨頭寸	59,235	817,089	(2,514,310)	(346,825)	(440,088)	(28,837)	1,629,004	2,614,933	1,790,201

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。

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2017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

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：

- 外匯及商品合約：無本金交割的外匯及商品遠期
- 利率合約及其他：利率掉期、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。

	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
2017年6月30日						
資產						
交易性衍生金融工具						
—外匯及商品合約	43	55	202	—	—	300
—利率合約及其他	32	121	365	808	82	1,408
合計	75	176	567	808	82	1,708
負債						
交易性衍生金融工具						
—外匯及商品合約	(30)	(58)	(128)	—	—	(216)
—利率合約及其他	(46)	(123)	(381)	(699)	(55)	(1,304)
合計	(76)	(181)	(509)	(699)	(55)	(1,520)

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)

	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
2016年12月31日						
資產						
交易性衍生金融工具						
—外匯及商品合約	-	13	538	-	-	551
—利率合約及其他	374	179	437	1,641	270	2,901
合計	374	192	975	1,641	270	3,452
負債						
交易性衍生金融工具						
—外匯及商品合約	(185)	(17)	(434)	-	-	(636)
—利率合約及其他	(246)	(236)	(549)	(1,202)	(29)	(2,262)
合計	(431)	(253)	(983)	(1,202)	(29)	(2,898)

(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、商品遠期、商品掉期。

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：

	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
2017年6月30日						
交易性衍生金融工具						
—外匯及商品合約						
—流出	(520,856)	(567,336)	(1,103,586)	(98,971)	-	(2,290,749)
—流入	522,353	554,732	1,102,667	94,796	-	2,274,548
合計	1,497	(12,604)	(919)	(4,175)	-	(16,201)
2016年12月31日						
交易性衍生金融工具						
—外匯及商品合約						
—流出	(545,115)	(428,459)	(891,908)	(80,432)	-	(1,945,914)
—流入	546,486	429,092	893,733	80,531	-	1,949,842
合計	1,371	633	1,825	99	-	3,928

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2017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。

	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

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.5 到期分析(續)

	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 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	(363,679)	(501,367)	(349,287)	(755,144)	(247,604)	(13,979)	-	-	(2,231,060)
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

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2017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)

3.3.6 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	1年內	1至5年	5年以上	合計
2017年6月30日				
信貸承諾及其他信貸承諾	702,209	42,103	2,403	746,715
開出保函、承兌及信用證	450,649	110,298	20,173	581,120
合計	1,152,858	152,401	22,576	1,327,835
2016年12月31日				
信貸承諾及其他信貸承諾	561,227	50,276	2,821	614,324
開出保函、承兌及信用證	506,635	110,865	20,645	638,145
合計	1,067,862	161,141	23,466	1,252,469

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。

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、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克-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或上海期貨交易所的結算價格確定。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;布萊克-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。

	2017年6月30日		2016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	410,429	408,146	385,020	385,014
金融投資—持有至到期投資	1,449,859	1,419,607	1,407,449	1,409,564
金融負債				
發行債券	(241,702)	(241,062)	(208,880)	(207,882)

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2017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)

(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

	第一層次	第二層次	第三層次	合計
2017年6月30日				
金融資產				
金融投資—貸款及應收款項	-	97,882	310,264	408,146
金融投資—持有至到期投資	12,195	1,407,412	-	1,419,607
金融負債				
發行債券	-	(241,062)	-	(241,062)
	第一層次	第二層次	第三層次	合計
2016年12月31日				
金融資產				
金融投資—貸款及應收款項	-	99,751	285,263	385,014
金融投資—持有至到期投資	9,979	1,399,585	-	1,409,564
金融負債				
發行債券	-	(207,882)	-	(207,882)

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。

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。

	第一層次	第二層次	第三層次	合計
2017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				
交易性金融資產				
債務證券				
—政府及中央銀行	3,557	4,763	—	8,320
—公共實體	93	2,495	—	2,588
—同業及其他金融機構	3,723	30,311	—	34,034
—法人實體	1,190	29,505	—	30,695
基金投資	472	54,615	—	55,087
權益性證券	158	—	—	158
衍生金融工具				
—外匯及商品合約	—	20,736	—	20,736
—利率合約及其他	—	2,135	—	2,135
貴金屬合同	—	48,798	—	48,798
	9,193	193,358	—	202,551
指定為以公允價值計量且				
其變動計入當期損益的金融資產				
拆出資金	—	17,252	—	17,252
	—	17,252	—	17,252
可供出售金融資產				
債務證券				
—政府及中央銀行	14,901	25,238	—	40,139
—公共實體	74	5,942	—	6,016
—同業及其他金融機構	107,965	172,927	—	280,892
—法人實體	26,683	29,485	4,189	60,357
基金投資及其他	1,154	509	—	1,663
權益性證券	2,914	169	1,788	4,871
	153,691	234,270	5,977	393,938
資產合計	162,884	444,880	5,977	613,741
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	(443)	—	—	(443)
已發行存款證	(4,809)	(15,732)	—	(20,541)
其他	—	(11)	—	(11)
衍生金融工具				
—外匯及商品合約	—	(19,334)	—	(19,334)
—利率合約及其他	—	(2,093)	—	(2,093)
與貴金屬相關的金融負債	—	(12,432)	—	(12,432)
發行債券	—	(19,243)	—	(19,243)
負債合計	(5,252)	(68,845)	—	(74,097)

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2017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)

	第一層次	第二層次	第三層次	合計
2016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				
交易性金融資產				
債務證券				
—政府及中央銀行	4,062	6,252	—	10,314
—公共實體	97	377	—	474
—同業及其他金融機構	4,210	27,875	—	32,085
—法人實體	1,167	55,038	—	56,205
基金投資	47	18,009	—	18,056
權益性證券	25	9	—	34
衍生金融工具				
—外匯及商品合約	—	34,546	—	34,546
—利率合約及其他	—	2,677	—	2,677
貴金屬合同	—	40,819	—	40,819
	9,608	185,602	—	195,210
指定為以公允價值計量且				
其變動計入當期損益的金融資產				
拆出資金				
	—	21,234	—	21,234
	—	21,234	—	21,234
可供出售金融資產				
債務證券				
—政府及中央銀行	15,574	22,161	—	37,735
—公共實體	74	4,398	—	4,472
—同業及其他金融機構	133,317	92,145	—	225,462
—法人實體	25,212	36,979	4,189	66,380
基金投資及其他	127	1,775	—	1,902
權益性證券	4,852	216	1,736	6,804
	179,156	157,674	5,925	342,755
資產合計	188,764	364,510	5,925	559,199
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				
	(1,206)	—	—	(1,206)
已發行存款證	(1,978)	(13,157)	—	(15,135)
其他	—	(9)	—	(9)
衍生金融工具				
—外匯及商品合約	—	(32,447)	—	(32,447)
—利率合約及其他	—	(2,152)	—	(2,152)
與貴金屬相關的金融負債	—	(33,350)	—	(33,350)
發行債券	—	(20,635)	—	(20,635)
負債合計	(3,184)	(101,750)	—	(104,934)

本期第一層次和第二層次之間未發生轉移。

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

	債務證券 — 法人實體	權益性證券 — 非上市	合計
2017年1月1日餘額	4,189	1,736	5,925
總收益和損失			
— 交易活動淨收益	—	(300)	(300)
— 其他綜合收益	—	—	—
增加	—	364	364
處置	—	(12)	(12)
從本層次轉入其他層次	—	—	—
2017年6月30日餘額	4,189	1,788	5,977
2017年6月30日持有的 合併金融資產/負債的損益			
— 已實現利得/(損失)	—	(300)	(300)
— 未實現利得/(損失)	—	—	—
	債務證券 — 法人實體	權益性證券 — 非上市	合計
2016年1月1日餘額	—	1,521	1,521
總收益和損失			
— 交易活動淨收益	—	15	15
— 其他綜合收益	—	—	—
增加	4,189	690	4,879
處置	—	—	—
從本層次轉入其他層次	—	(490)	(490)
2016年12月31日餘額	4,189	1,736	5,925
2016年12月31日持有的 合併金融資產/負債的損益			
— 已實現利得/(損失)	—	15	15
— 未實現利得/(損失)	—	—	—

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可轉債及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及未來現金流折現法等，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2017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2017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)

3.5 金融資產和金融負債的抵銷

本集團部分金融資產與金融負債遵循可執行的淨額結算安排或類似協議。本集團與其交易對手之間的該類協議通常允許在雙方同意的情況下以淨額結算。如果雙方沒有達成一致，則以總額結算。但在一方違約前提下，另一方可以選擇以淨額結算。根據國際財務報告準則的要求，本集團未對這部分金融資產與金融負債進行抵銷。

於2017年6月30日，本集團上述遵循可執行的淨額結算安排或類似協議的金融資產與金融負債的金額不重大。

4 利息淨收入

	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
	154,381	144,361
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)
	(91,673)	(76,213)
利息淨收入	62,708	68,148
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

5 手續費及佣金收入

	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
	23,045	22,238

	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)	755	661
信託以及託管手續費收入(集團代客戶持有或投資)	1,552	1,308

6 手續費及佣金支出

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
支付結算	370	295
銀行卡	1,193	920
其他	221	59
	1,784	1,274

	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支出 (不包括用於確定實際利率的手續費支出)	4	7

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2017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)

7 交易活動淨收益

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
外匯交易	(103)	2,019
利率工具及其他	(155)	(467)
交易性證券	447	(457)
	189	1,095

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2017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虧損人民幣0.91億元(截至2016年6月30日止6個月期間：虧損人民幣1.11億元)。

8 其他營業收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
出售固定資產	32	18
投資性房地產的重估增值	56	12
銷售貴金屬收入	1,583	1,150
租賃收入	3,549	1,984
其他雜項收入	1,088	916
	6,308	4,080

其他雜項收入包括提供予本集團客戶的雜項銀行服務。

9 貸款減值損失

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
客戶貸款(附註19.2)		
—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
	14,646	14,807

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2017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)

10 其他營業支出

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
職工薪酬(附註11)	12,484	12,106
業務費用	11,614	9,756
折舊和攤銷	2,922	2,995
稅金及附加(a)	1,198	4,807
計提應收融資租賃款減值準備	159	320
計提/(轉回)金融投資減值損失(b)，附註20)	107	(5)
未決訴訟準備金(轉回)/計提	(5)	10
計提其他應收款減值準備	19	30
經營租賃成本	1,576	791
其他	2,003	1,334
	32,077	32,144

(a) 自2016年5月1日起，金融業由營業稅改徵增值稅。在此之前，本集團按照相關規定繳納營業稅。

(b) 金融投資減值準備計提/(轉回)

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
貸款及應收款項(附註20)	(149)	(5)
可供出售金融資產(附註20)	256	-
持有至到期投資(附註20)	-	-
	107	(5)

11 職工薪酬

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
薪金和獎金	8,862	8,681
離職後福利(a)	1,591	1,515
住房福利及補貼	20	20
其他社會保障和福利費用	2,011	1,890
	12,484	12,106

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2017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 職工薪酬(續)

(a) 離職後福利

設定提存計劃

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，計入相關年度的損益及其他綜合收益表。

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。

計入當期損益的金額列示如下：

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
退休福利計劃開支及失業保險費	1,200	1,158
企業年金福利開支	381	346
合計	1,581	1,504

期／年末應付未付金額如下：

	2017年6月30日	2016年12月31日
退休福利計劃開支及失業保險費	40	26
企業年金福利開支	59	68
合計	99	94

設定受益計劃

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。

11 職工薪酬(續)

(a) 離職後福利(續)

設定受益計劃(續)

	2017年6月30日	2016年12月31日
財務狀況表債務		
— 退休金福利	388	427

計入綜合收益的退休金福利金額如下：

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
計入損益的退休金福利成本	10	11
計入其他綜合收益的退休金福利成本	(20)	24
合計	(10)	35

過去服務成本以及利息費用已計入利潤表中的業務及管理費。

於2017年6月30日，補充養老保險的平均受益義務期間為12.19年(2016年12月31日：12.62年)。

本集團預計在下一個會計年度將為設定受益計劃支付提存金人民幣0.40億元(2016年：人民幣0.42億元)。

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2017年6月30日分別為3.83% (2016年12月31日：3.49%)和1.50% (2016年12月31日：1.97%)。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2017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(2016年12月31日：19.70年)；女性於55歲退休，退休後的平均壽命為28.70年(2016年12月31日：28.70年)。

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2017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)

12 董事、監事和高級管理層的酬金

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
酬金	5	5

以上各有關期間均無董事放棄或同意放棄任何酬金。

截至2017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62.50萬元(截至2016年6月30日止6個月期間：人民幣62.50萬元)。

13 所得稅

	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
	11,290	9,495
遞延稅項(附註23)	(3,157)	1,079
	8,133	10,574

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：

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
稅前利潤	47,355	48,497
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	105	38
所得稅支出	8,133	10,574

(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。

14 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	38,975	37,661
減: 歸屬於母公司其他權益持有者的當期淨利潤	(2,693)	(884)
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	36,282	36,777
期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)	0.49	0.50

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,其具體條款於附註32優先股中予以披露。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。

15 現金及存放中央銀行款項

	2017年6月30日	2016年12月31日
庫存現金	15,301	17,612
存放中央銀行法定準備金	787,144	782,821
存放中央銀行超額存款準備金	149,274	181,487
存放中央銀行的其他款項	11,856	9,515
	963,575	991,435

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。

	2017年6月30日	2016年12月31日
	%	%
人民幣存款法定準備金比率	16.50	17.00
外幣存款法定準備金比率	5.00	5.00

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2017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 存放和拆放同業及其他金融機構款項

	2017年6月30日	2016年12月31日
存放同業及其他金融機構款項		
— 存放境內同業款項	127,732	132,556
— 存放境外同業款項	44,751	47,397
買入返售金融資產		
— 證券	166,965	58,043
— 票據	3,852	10,000
拆放同業		
— 拆放境內銀行	176,523	117,207
— 拆放境外銀行	55,258	83,436
拆放境內其他金融機構	279,694	267,148
	854,775	715,787

於2017年6月30日，本集團向發起的未合併理財產品拆放資金和買入返售債券餘額為人民幣852.27億元(2016年12月31日：人民幣900.85億元)，該類交易按照市場價格進行且並非本集團合同義務，其最大損失敞口與賬面價值相近。

2017年6月30日止6個月期間上述拆放和買入返售款項平均敞口為人民幣484.13億元，平均加權期限為2.84天(2016年平均敞口為人民幣207.90億元，平均加權期限為1.38天)。截至本財務報表批准之日，上述拆出資金和買入返售皆已到期且全額收回。

17 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2017年6月30日	2016年12月31日
衍生金融工具(附註18)	22,871	37,223
交易性金融資產		
政府債券		
— 香港上市	2,931	2,422
— 香港以外上市(a)	4,688	6,466
— 非上市	701	1,426
其他債券		
— 香港上市	5,115	4,185
— 香港以外上市(a)	61,138	84,079
— 非上市—公司債券	11	10
— 非上市—銀行業機構	1,053	490
權益性證券		
— 香港上市	92	1
— 香港以外上市	66	33
基金投資		
— 香港上市	—	47
— 香港以外上市	—	181
— 非上市	55,087	17,828
貴金屬合同	48,798	40,819
小計	202,551	195,210
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
拆出資金	17,252	21,234
小計	17,252	21,234
總計	219,803	216,444

(a) 香港以外上市的債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

17 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：

	2017年6月30日	2016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	8,320	10,314
—公共實體	2,588	474
—同業及其他金融機構	89,121	50,142
—法人實體	30,853	56,238
	130,882	117,168

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、被指定為有效套期工具的衍生工具及指定公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

18 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2017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)

18 衍生金融工具(續)

2017年6月30日	合約/名義 金額	公允價值	
		資產	負債
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	3,057,855	22,871	(21,427)

2016年12月31日	合約/名義 金額	公允價值	
		資產	負債
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	2,806,600	37,223	(34,599)

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：

	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	3,057,855	2,806,600

18 衍生金融工具(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：

2017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	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	90,888	674	(800)

2016年12月31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	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	78,107	936	(1,001)

(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：

	2017年6月30日	2016年12月31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	296	1,102
公允價值套期淨損失	(63)	(57)

(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。

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2017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 客戶貸款

19.1 客戶貸款

	2017年6月30日	2016年12月31日
客戶貸款	4,370,147	4,102,959
減：組合貸款減值撥備	(66,204)	(63,756)
減：個別貸款減值撥備	(33,401)	(30,157)
	4,270,542	4,009,046

19.2 客戶貸款減值撥備的變動

	截至2017年6月30日止6個月期間		
	組合撥備	個別撥備	合計
期初餘額	63,756	30,157	93,913
計提客戶貸款減值撥備淨額(附註9)	6,268	8,378	14,646
— 計提客戶貸款減值撥備	6,268	9,356	15,624
— 衝回客戶貸款減值撥備	—	(978)	(978)
收回原轉銷貸款和墊款轉入	—	325	325
本期釋放的減值撥備折現利息	—	(905)	(905)
期內核銷的貸款	—	(8,237)	(8,237)
其他(轉出)/轉入	(3,728)	3,728	—
匯兌差異	(92)	(45)	(137)
期末餘額	66,204	33,401	99,605

	截止2016年12月31日止年度		
	組合撥備	個別撥備	合計
年初餘額	64,004	23,434	87,438
計提客戶貸款減值撥備淨額(附註9)	9,439	19,041	28,480
— 計提客戶貸款減值撥備	9,439	20,830	30,269
— 衝回客戶貸款減值撥備	—	(1,789)	(1,789)
收回原轉銷貸款和墊款轉入	—	808	808
本年釋放的減值撥備折現利息	—	(1,959)	(1,959)
年內核銷的貸款	—	(21,225)	(21,225)
其他(轉出)/轉入	(9,902)	9,902	—
併購子公司	44	76	120
匯兌差異	171	80	251
年末餘額	63,756	30,157	93,913

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2017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 客戶貸款(續)

19.2 客戶貸款減值撥備的變動(續)

	截至2017年6月30日止6個月期間		
	對公貸款	對私貸款	合計
期初餘額	75,044	18,869	93,913
計提客戶貸款減值撥備淨額	12,896	1,750	14,646
— 計提客戶貸款減值撥備	13,684	1,940	15,624
— 衝回客戶貸款減值撥備	(788)	(190)	(978)
收回原轉銷貸款和墊款轉入	124	201	325
本期釋放的減值撥備折現利息	(794)	(111)	(905)
期內核銷的貸款	(7,616)	(621)	(8,237)
匯兌差異	(109)	(28)	(137)
期末餘額	79,545	20,060	99,605

	截止2016年12月31日止年度		
	對公貸款	對私貸款	合計
年初餘額	70,540	16,898	87,438
計提客戶貸款減值撥備淨額	23,857	4,623	28,480
— 計提客戶貸款減值撥備	25,487	4,782	30,269
— 衝回客戶貸款減值撥備	(1,630)	(159)	(1,789)
收回原轉銷貸款和墊款轉入	344	464	808
本年釋放的減值撥備折現利息	(1,756)	(203)	(1,959)
年內核銷的貸款	(18,258)	(2,967)	(21,225)
併購子公司	116	4	120
匯兌差異	201	50	251
年末餘額	75,044	18,869	93,913

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2017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 客戶貸款(續)

19.3 按減值準備評估方式列示的客戶貸款

	未減值貸款 及墊款 組合方式 評估計提損失 準備的貸款 和墊款	已識別的減值貸款及墊款			小計	合計	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 減值損失 準備	個別方式 評估計提 減值損失 準備				
2017年6月30日							
貸款及墊款總額	4,304,194	7,749	58,204	65,953	4,370,147	1.51	
減值損失準備	(58,890)	(7,314)	(33,401)	(40,715)	(99,605)		
客戶貸款及墊款淨額	4,245,304	435	24,803	25,238	4,270,542		
2016年12月31日							
貸款及墊款總額	4,040,559	7,151	55,249	62,400	4,102,959	1.52	
減值損失準備	(57,211)	(6,545)	(30,157)	(36,702)	(93,913)		
客戶貸款及墊款淨額	3,983,348	606	25,092	25,698	4,009,046		

20 金融投資

	2017年6月30日	2016年12月31日
貸款及應收款項—按攤餘成本		
—香港以外上市(a)	101,714	83,850
—非上市	311,370	303,973
減：減值準備	(2,655)	(2,803)
貸款及應收款項(淨額)	410,429	385,020
可供出售金融資產債務證券—按公允價值		
—香港上市	63,994	46,971
—香港以外上市(a)	176,131	164,078
—非上市	147,279	123,000
債務證券	387,404	334,049
可供出售金融資產權益性證券—按公允價值		
—香港上市	1,169	666
—香港以外上市	1,711	2,934
—非上市	1,991	3,204
權益性證券	4,871	6,804
可供出售金融資產基金投資及其他—按公允價值		
—香港上市	—	—
—香港以外上市	—	233
—非上市	1,663	1,669
基金投資及其他	1,663	1,902
可供出售金融資產合計	393,938	342,755
持有至到期投資債權性證券—按攤餘成本		
—香港上市	1,832	1,312
—香港以外上市(a)	1,442,871	1,405,133
—非上市	5,507	1,354
減：減值準備	(351)	(350)
持有至到期投資(淨額)	1,449,859	1,407,449

(a) 香港以外上市的債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2017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 金融投資(續)

金融投資減值準備變動概述如下：

	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				
截至2017年1月1日	2,803	1,175	350	4,328
本期計提	94	273	—	367
本期轉回	(243)	(17)	—	(260)
本期轉入	—	—	—	—
本期處置	—	(39)	—	(39)
本期核銷	—	—	—	—
核銷後收回	—	17	—	17
匯兌差異	1	(9)	1	(7)
2017年6月30日	2,655	1,400	351	4,406
減值準備				
截至2016年1月1日	2,791	1,232	339	4,362
本期計提	90	622	9	721
本期轉回	(77)	(1)	—	(78)
本期轉入	—	1	—	1
本期處置	(4)	(57)	—	(61)
本期核銷	—	(656)	—	(656)
核銷後收回	—	—	—	—
匯兌差異	3	34	2	39
2016年12月31日	2,803	1,175	350	4,328

20 金融投資(續)

金融投資按發行人分析如下：

	2017年6月30日	2016年12月31日
貸款及應收款項		
— 政府及中央銀行	98,519	80,572
— 同業及其他金融機構	35,849	64,755
— 法人實體	278,716	242,496
減：減值準備	(2,655)	(2,803)
貸款及應收款項(淨額)	410,429	385,020
可供出售金融資產		
— 政府及中央銀行	40,139	37,735
— 公共實體	6,016	4,472
— 同業及其他金融機構	284,607	231,360
— 法人實體	63,176	69,188
合計	393,938	342,755
持有至到期投資		
— 政府及中央銀行	1,067,011	1,003,962
— 公共實體	29,989	28,505
— 同業及其他金融機構	292,027	306,591
— 法人實體	61,183	68,741
減：減值準備	(351)	(350)
持有至到期投資(淨額)	1,449,859	1,407,449

金融投資中持有的存款證分析如下：

	2017年6月30日	2016年12月31日
可供出售金融資產(按公允價值)－非上市	49,735	47,534

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：

	2017年6月30日	2016年12月31日
3個月以內	3,211	2,430
3至12個月	35,144	10,316
1至5年	11,380	34,788
	49,735	47,534

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2017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 對聯營及合營企業投資

	2017年6月30日	2016年12月31日
對聯營公司投資		
投資成本	2,898	362
按權益法調整的淨利潤	358	307
其他權益變動	43	45
對合營企業投資	1	-
合計	3,300	714

本集團的聯營公司主要為江蘇常熟農村商業銀行股份有限公司和西藏銀行股份有限公司。

江蘇常熟農村商業銀行股份有限公司註冊地點為江蘇省常熟市，註冊資本22.23億元，成立時間2001年12月3日，主要從事銀行業務。於2017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9.00%。

江蘇常熟農村商業銀行股份有限公司第六屆董事會共15名董事，其中由本集團提名並已獲得股東大會批准的董事增至3名，從而本集團能夠對該公司施加重大影響，故將從可供出售金融資產轉為聯營企業核算。

西藏銀行股份有限公司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2017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% (2016年12月31日：10.60%)。

西藏銀行股份有限公司董事會11名董事中的3名由本集團任命，從而本集團能夠對該公司施加重大影響，故將其作為聯營企業核算。

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2017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

	土地和建築物	在建工程	設備	運輸工具	物業裝修	合計
成本						
截至2017年1月1日	53,391	7,120	25,174	61,627	7,122	154,434
增加	58	658	470	10,767	82	12,035
轉為投資性房地產	-	-	-	-	-	-
處置	(148)	(206)	(546)	(353)	(14)	(1,267)
在建工程轉入	1,904	(2,201)	-	-	297	-
其他轉入/(轉出)	-	-	-	-	-	-
2017年6月30日	55,205	5,371	25,098	72,041	7,487	165,202
累計折舊						
截至2017年1月1日	(13,288)	-	(19,066)	(4,072)	(3,562)	(39,988)
本期折舊	(886)	-	(1,348)	(1,605)	(342)	(4,181)
轉為投資性房地產	-	-	-	-	-	-
本期轉入	-	-	-	-	-	-
處置	35	-	522	92	5	654
2017年6月30日	(14,139)	-	(19,892)	(5,585)	(3,899)	(43,515)
減值準備						
截至2017年1月1日	-	(16)	-	(5)	-	(21)
本期計提	-	-	-	-	-	-
減少	-	-	-	-	-	-
2017年6月30日	-	(16)	-	(5)	-	(21)
賬面淨值						
2017年6月30日	41,066	5,355	5,206	66,451	3,588	121,666

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2017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	在建工程	設備	運輸工具	物業裝修	合計
成本						
截至2016年1月1日	49,275	12,067	24,151	32,850	6,299	124,642
增加	254	1,353	2,199	30,741	276	34,823
轉為投資性房地產	(1,509)	-	-	-	(21)	(1,530)
處置	(310)	(9)	(1,191)	(1,964)	(49)	(3,523)
在建工程轉入	5,674	(6,291)	-	-	617	-
其他轉入/(轉出)	7	-	15	-	-	22
2016年12月31日	53,391	7,120	25,174	61,627	7,122	154,434
累計折舊						
截至2016年1月1日	(11,984)	-	(17,153)	(2,190)	(2,904)	(34,231)
本年折舊	(1,673)	-	(2,998)	(1,922)	(680)	(7,273)
轉為投資性房地產	314	-	-	-	9	323
本年轉入	(2)	-	(14)	-	-	(16)
處置	57	-	1,099	40	13	1,209
2016年12月31日	(13,288)	-	(19,066)	(4,072)	(3,562)	(39,988)
減值準備						
截至2016年1月1日	-	(16)	-	(2)	-	(18)
本年計提	-	-	-	(3)	-	(3)
減少	-	-	-	-	-	-
2016年12月31日	-	(16)	-	(5)	-	(21)
賬面淨值						
2016年12月31日	40,103	7,104	6,108	57,550	3,560	114,425

於2017年6月30日，本集團開展經營租賃業務租出的飛行設備及船舶賬面淨值為人民幣662.69億元(2016年12月31日：人民幣574.83億元)。

截至2017年6月30日，重新登記手續尚未完成的固定資產為人民幣2.10億元(2016年12月31日：人民幣2.11億元)。然而，該重新登記程序並不影響本集團對該固定資產的權利。

23 遞延所得稅

截至2017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2016年12月31日止年度：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2016年12月31日止年度：16.5%)。

遞延所得稅賬目的變動如下：

	資產 減值準備	未決訴訟 和賠償 準備	應付退休 人員補充 養老保險	可供出售 金融資產 公允價值 變動	衍生金融 工具公允 價值變動	投資性 房地產 公允價值 變動	其他	合計
2017年1月1日	12,401	109	107	(628)	(644)	(509)	1,586	12,422
計入利潤表	2,650	(22)	(10)	-	284	(6)	261	3,157
計入其他綜合收益	-	-	-	599	(22)	-	-	577
2017年6月30日	15,051	87	97	(29)	(382)	(515)	1,847	16,156
	資產 減值準備	未決訴訟 和賠償 準備	應付退休 人員補充 養老保險	可供出售 金融資產 公允價值 變動	衍生金融 工具公允 價值變動	投資性 房地產 公允價值 變動	其他	合計
2016年1月1日	16,389	116	111	(555)	(273)	(77)	854	16,565
計入利潤表	(3,988)	(7)	(4)	-	(391)	13	732	(3,645)
計入其他綜合收益	-	-	-	(73)	20	(445)	-	(498)
2016年12月31日	12,401	109	107	(628)	(644)	(509)	1,586	12,422

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2017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 遞延所得稅(續)

遞延所得稅資產和負債包括下列項目：

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
遞延所得稅負債				
可供出售金融資產公允價值變動	(961)	(269)	(2,329)	(636)
投資性房地產公允價值變動	(2,251)	(515)	(2,255)	(509)
衍生金融資產公允價值變動	(22,871)	(5,716)	(37,223)	(9,294)
其他	(84)	(20)	(694)	(172)
	(26,167)	(6,520)	(42,501)	(10,611)
遞延所得稅資產				
資產減值準備	60,094	15,051	49,489	12,401
應付退休人員補充養老保險	388	97	427	107
未決訴訟和賠償準備	342	87	448	109
可供出售金融資產公允價值變動	1,117	240	58	8
衍生金融負債公允價值變動	21,427	5,334	34,599	8,650
其他	7,358	1,867	7,016	1,758
	90,726	22,676	92,037	23,033
遞延所得稅資產淨額	64,559	16,156	49,536	12,422

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：

	2017年6月30日	2016年12月31日
遞延所得稅資產	16,331	12,567
遞延所得稅負債	(175)	(145)

24 其他資產

	2017年6月30日	2016年12月31日
應收利息	48,855	47,803
結算賬戶	11,207	6,495
其他應收及預付款項	14,118	13,273
減：減值準備(d)	(689)	(673)
租入房屋裝修	699	818
無形資產(a)	1,195	1,172
土地使用權及其他	1,183	1,016
抵債資產	866	892
預付房屋租賃費	111	127
商譽(e)	457	471
投資性房地產(b)	8,758	8,762
應收租賃款項(c)	123,878	117,676
減：減值準備(d)	(3,376)	(3,219)
貴金屬	755	1,268
其他	18,603	11,643
	226,620	207,524

(a) 無形資產

	軟件
成本	
2017年1月1日	2,380
增加	148
本期轉入	-
處置	(6)
2017年6月30日	2,522
累計攤銷	
2017年1月1日	(1,208)
本期攤銷	(122)
本期轉入	-
處置	3
2017年6月30日	(1,327)
賬面淨值	1,195

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2017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)

24 其他資產(續)

(a) 無形資產(續)

	軟件
成本	
2016年1月1日	2,133
增加	299
本年轉入	7
處置	(59)
2016年12月31日	2,380
累計攤銷	
2016年1月1日	(974)
本年攤銷	(229)
本年轉入	(5)
處置	-
2016年12月31日	(1,208)
賬面淨值	1,172

(b) 投資性房地產

	截至2017年6月30日 止6個月期間	截至2016年12月31日 止年度
期/年初餘額	8,762	5,634
本期/年新增加	-	2,988
重估增值	56	41
匯兌差異	(60)	99
期/年末餘額	8,758	8,762

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2017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	2017年6月30日 的公允價值
位於香港的商業不動產	-	-	1,090	1,090
位於香港以外的商業不動產	-	-	7,668	7,668

位於香港的投資性房地產最近一次估值以2017年3月31日為基準日，由具備資質的獨立第三方永利行評值顧問有限公司對其公允價值進行評估。所採用的方法主要包括租金收益模型和可比市場法。所使用的輸入值主要包括租金增長率、資本化率和單位價格等。

24 其他資產(續)

(c) 應收租賃款項

	2017年6月30日	2016年12月31日
最低租賃收款額		
1年內(含1年)	38,665	36,778
1到2年(含2年)	30,349	29,301
2到3年(含3年)	21,070	20,786
3年以上	50,294	45,935
	140,378	132,800
融資租賃投資總額	140,378	132,800
未實現融資收益	(16,500)	(15,124)
融資租賃投資淨額	123,878	117,676
融資租賃投資淨額期限分析:		
1年內(含1年)	34,057	32,451
1到2年(含2年)	26,907	26,092
2到3年(含3年)	18,738	18,438
3年以上	44,176	40,695
	123,878	117,676
應收融資租賃款減值準備	(3,376)	(3,219)
應收融資租賃款淨值	120,502	114,457

(d) 減值準備

	2017年 1月1日	本期計提	本期轉回	本期核銷	本期 (轉入)/ 轉出	匯兌差異	2017年 6月30日
其他應收款項	(629)	(63)	44	1	(2)	-	(649)
應收租賃款項	(3,219)	(159)	-	-	-	2	(3,376)
其他	(44)	(10)	-	14	-	-	(40)
合計	(3,892)	(232)	44	15	(2)	2	(4,065)

	2016年 1月1日	本期計提	本期轉回	本期核銷	本期 (轉入)/ 轉出	匯兌差異	2016年 12月31日
其他應收款項	(573)	(177)	92	41	(7)	(5)	(629)
應收租賃款項	(2,241)	(973)	-	-	-	(5)	(3,219)
其他	(59)	(6)	-	26	-	(5)	(44)
合計	(2,873)	(1,156)	92	67	(7)	(15)	(3,892)

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2017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)

24 其他資產(續)

(e) 商譽

	2017年 1月1日	本期增加	本期減少	匯兌差異	2017年 6月30日
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
其他	149	-	-	(14)	135
合計	471	-	-	(14)	457

	2016年 1月1日	本期增加	本期減少	匯兌差異	2016年 12月31日
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
其他	29	149	(29)	-	149
合計	351	149	(29)	-	471

25 同業及其他金融機構存放和拆入

	2017年6月30日	2016年12月31日
向中央銀行拆入	508,304	443,597
同業存放款項		
- 境內同業存放款項	269,543	375,400
- 境外同業存放款項	13,904	12,066
其他金融機構存放款項		
- 境內其他金融機構存放款項	1,001,184	844,836
- 境外其他金融機構存放款項	17,618	21,685
同業拆入款項		
- 境內同業拆入款項	191,311	170,002
- 境外同業拆入款項	219,084	184,265
賣出回購金融資產		
- 證券	106,518	175,920
- 票據	21,900	3,289
合計	2,349,366	2,231,060

26 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2017年6月30日	2016年12月31日
衍生金融工具(附註18)	21,427	34,599
交易類債券賣空頭寸	443	1,206
已發行存款證	20,541	15,135
與貴金屬相關的金融負債	12,432	33,350
其他	11	9
合計	54,854	84,299

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

	2017年6月30日	2016年12月31日
賬面價值與到期償付金額的差額		
— 公允價值	20,541	15,135
— 到期償付金額	20,505	15,142
差額	36	(7)

截至2017年6月30日止6個月期間及2016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。

27 客戶存款

	2017年6月30日	2016年12月31日
公司活期存款	1,759,908	1,725,948
公司定期存款	1,575,290	1,480,293
個人活期存款	702,365	722,225
個人定期存款	897,771	795,335
其他存款	3,360	4,788
	4,938,694	4,728,589
包括：		
保證金存款	371,685	389,771

28 已發行存款證

已發行存款證由境內行、香港分行、紐約分行、東京分行、新加坡分行、首爾分行、悉尼分行、倫敦分行、巴西BBM銀行發行，按攤餘成本計量。

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2017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 發行債券

		2017年6月30日	2016年12月31日
以攤餘成本計量：			
次級債券	29.1	39,450	55,450
二級資本債券	29.2	69,835	39,839
普通債券			
本銀行	29.3	79,991	74,212
子公司	29.3	52,426	39,379
小計		241,702	208,880
以公允價值計量：			
普通債券	29.3	19,243	20,635
合計		260,945	229,515

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。截至2017年6月30日止期間及2016年12月31日止年度，並未發生由本集團信用風險變化導致的重大變動。

29.1 次級債券

次級債券詳細信息列示如下：

	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	期初餘額
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	13,500
11交行01	人民幣	中國	5.75	26,000	2011/10/21	15年	(c)	26,000	25,950	25,950
合計								55,500	39,450	55,450

(a) 本集團已於2017年3月8日贖回該債券。

(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，本債券採用固定利率，年利率5.75%。

29 發行債券(續)

29.2 二級資本債券

二級資本債券詳細信息列示如下：

	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	期初餘額
14交行01	人民幣	中國	5.80	28,000	2014/08/18	10年	(a)	28,000	27,966	27,959
14交行美元	美元	香港	4.50	1,200	2014/10/03	10年	(b)	8,129	8,068	8,259
14交行歐元	歐元	香港	3.625	500	2014/10/03	12年	(c)	3,875	3,842	3,621
17交通銀行二級	人民幣	中國	4.50	30,000	2017/04/11	10年	(d)	30,000	29,959	-
合計								70,004	69,835	39,839

- (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。
- (d) 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2022年4月13日,按面值一次性部分或全部贖回該債券。

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,本集團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。

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2017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 發行債券(續)

29.3 普通債券

以攤餘成本計量的普通債券詳細信息列示如下:

本銀行	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	期初餘額
13交行01	人民幣	中國大陸	4.37	10,000	2013/07/26	5年	10,000	10,000	10,000
15交通銀行債	人民幣	中國大陸	3.45	30,000	2015/12/17	5年	30,000	30,000	30,000
16交行綠色金融債01	人民幣	中國大陸	2.94	10,000	2016/11/18	3年	10,000	10,000	10,000
16交行綠色金融債02	人民幣	中國大陸	3.25	20,000	2016/11/18	5年	20,000	20,000	20,000
13台灣債B部分	人民幣	台灣	3.70	400	2013/12/10	5年	400	400	400
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	500
14寶島債C部分	人民幣	台灣	4.15	500	2014/06/23	7年	500	500	500
17中期票據01	美元	香港	3MLibor+0.78	700	2017/05/15	3年	4,742	4,743	-
17中期票據02	美元	香港	3MLibor+0.88	300	2017/05/15	5年	2,032	2,032	-
P14JHTP1B	人民幣	台灣	3.75	900	2014/12/04	5年	900	908	906
P14JHTP1C	人民幣	台灣	3.90	700	2014/12/04	7年	700	706	705
P14JHTP1D	人民幣	台灣	4.00	200	2014/12/04	10年	200	202	201
小計							80,974	79,991	74,212
子公司									
13蔚藍星軌債	美元	香港	3.75	500	2013/03/06	10年	3,387	3,387	3,464
14蔚藍星軌債	美元	香港	3.375	500	2014/04/25	5年	3,387	3,387	3,464
5年期中期票據	美元	香港	3.125	385	2015/08/18	5年	2,608	2,608	2,667
3年期中期票據	歐元	盧森堡	3M Euribor +1.15	100	2015/08/18	3年	752	752	731
3年期美元債	美元	香港	2.23	400	2016/03/15	3年	2,710	2,710	2,772
5年期美元債	美元	香港	2.748	600	2016/03/15	5年	4,065	4,040	4,157
14交銀租賃01	人民幣	中國大陸	6.10	200	2014/01/17	3年	200	-	150
14交銀租賃02	人民幣	中國大陸	5.20	3,800	2014/07/17	3年	3,800	3,040	2,850
15交銀租賃債	人民幣	中國大陸	3.80	4,000	2015/10/16	3年	4,000	3,200	3,200
16交銀租賃債01	人民幣	中國大陸	3.17	4,000	2016/07/21	3年	4,000	3,900	3,900
16交銀租賃債02	人民幣	中國大陸	3.05	1,500	2016/09/07	3年	1,500	1,200	1,200
16交銀租賃債03	人民幣	中國大陸	3.25	500	2016/09/07	5年	500	450	450
Azure Nova	美元	香港	2.25	500	2016/10/25	3年	3,465	3,402	3,465
Azure Nova	美元	香港	2.625	1,000	2016/10/25	5年	6,908	6,785	6,909
Azure Nova	美元	香港	3.00	700	2017/03/21	3年	4,806	4,757	-
Azure Nova	美元	香港	3.50	1,050	2017/03/21	5年	7,186	7,114	-
Azure Nova	美元	香港	4.25	250	2017/03/21	10年	1,711	1,694	-
小計							54,985	52,426	39,379
合計							135,959	132,417	113,591

29 發行債券(續)

29.3 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:

	幣種	發行地	利率%	面值 (原幣)	發行日期	債券期限	發行金額	攤銷成本	期末 公允價值	期初 公允價值
14香港中期票據	美元	香港	2.125	700	2014/01/15	3年	4,742	-	-	4,856
14香港私募債	港幣	香港	4.00	500	2014/02/14	7年	434	431	447	451
14香港私募債02	港幣	香港	3.20	350	2014/04/02	5年	304	304	309	316
14瑞郎債	瑞士法郎	香港	0.875	300	2014/06/26	3年	2,127	-	-	2,050
14新元債	新加坡元	香港	2.10	100	2014/07/24	3年	491	492	492	481
15香港中期票據	美元	香港	2.50	750	2015/01/16	3年	5,081	5,078	5,084	5,206
16香港中期票據	美元	香港	2.25	500	2016/01/25	3年	3,387	3,387	3,372	3,450
16香港中期票據	美元	香港	3MLibor+0.88	550	2016/08/16	3年	3,726	3,726	3,742	3,825
17香港中期票據	美元	香港	3MLibor+0.775	850	2017/02/21	3年	5,758	5,759	5,797	-
合計							26,050	19,177	19,243	20,635

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2017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 其他負債

	2017年6月30日	2016年12月31日
應付利息	88,757	79,635
結算賬戶	30,492	22,741
應付員工薪酬	4,660	7,814
應付增值稅及其他	4,425	4,529
保險合同準備金	19,407	12,512
融資租賃保證金	8,707	8,934
未決訴訟準備金(a)	342	348
未決賠償準備金(a)	-	100
應付股利	22,941	71
其他	45,384	36,353
合計	225,115	173,037

(a) 未決訴訟及未決賠償準備金變動

	2017年 1月1日	本期計提	本期轉回	本期支付	匯兌差異	2017年 6月30日
未決訴訟準備金	348	31	(36)	(1)	-	342
未決賠償準備金	100	-	-	(100)	-	-
	448	31	(36)	(101)	-	342

	2016年 1月1日	本年轉入	本年計提	本年轉回	匯兌差異	2016年 12月31日
未決訴訟準備金	369	19	81	(121)	-	348
未決賠償準備金	94	-	-	-	6	100
	463	19	81	(121)	6	448

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2017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 股本與資本公積

	股份數目 (以百萬計)	普通股 (每股人民幣1元)	資本公積	總計
2017年1月1日	74,263	74,263	113,392	187,655
2017年6月30日	74,263	74,263	113,683	187,946

	股份數目 (以百萬計)	普通股 (每股人民幣1元)	資本公積	總計
2016年1月1日	74,263	74,263	113,392	187,655
2016年12月31日	74,263	74,263	113,392	187,655

於2017年6月30日及2016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。

於2017年6月30日及2016年12月31日，本集團的資本公積明細如下：

	2017年1月1日	本期增加	本期減少	2017年6月30日
股本溢價	112,769	291	-	113,060
財政部批准資產重估增值	472	-	-	472
接受非現金資產捐贈	148	-	-	148
非控制性權益變動	(41)	-	-	(41)
聯營企業增資	16	-	-	16
其他	28	-	-	28
合計	113,392	291	-	113,683

	2016年1月1日	本期增加	本期減少	2016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	148	-	-	148
非控制性權益變動	(41)	-	-	(41)
聯營企業增資	16	-	-	16
其他	28	-	-	28
合計	113,392	-	-	113,392

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2017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 優先股

32.1 期末發行在外的優先股情況表

	發行時間	會計分類	初始股息率	發行價格	數量(股)	原幣 (百萬元)	折合人民幣 (百萬元)	到期日	轉股條件	轉換情況
境外優先股										
美元優先股	2015-07-29	權益工具	5.00%	20美元/股	122,500,000	2,450	14,982	無到期日	強制轉股	未發生轉換
境內優先股										
人民幣優先股	2016-09-02	權益工具	3.90%	100元/股	450,000,000	45,000	45,000	無到期日	強制轉股	未發生轉換
					合計		59,982			
					減：發行費用		(106)			
					賬面價值		59,876			

32.2 主要條款

境外優先股

(a) 股息

本次境外優先股將以其發行價格，按下述相關股息率計息：

- (1) 自發行日起(含該日)至第一個重置日止(不含該日)，按年息率5.00%計息；以及
- (2) 此後，股息率每5年調整一次，調整參考待償期為5年的美國國債到期收益率，加上3.344%的固定溢價。本銀行宣派和支付境外優先股股息由本銀行董事會根據股東大會授權決定。

本次境外優先股採取非累積股息支付方式，在本銀行決議取消部分或全部境外優先股股息的情形下，當期末向境外優先股股東足額派發股息的差額部分不累積至之後的計息期。本次境外優先股的股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。本銀行發行的境內優先股與境外優先股具有同等的股息分配順序。

(b) 股息發放條件

在確保資本充足率滿足監管法規要求的前提下，本銀行在依法彌補虧損、提取法定公積金和一般準備後，有可分配稅後利潤的情況下，可以向境外優先股股東分配股息，且優先於普通股股東分配股息。

任何情況下，經股東大會審議通過後，本銀行有權取消全部或部分股息。如本銀行全部或部分取消本次優先股的派息，自股東大會決議通過之日起，直至恢復全額支付股息前，本銀行將不會向普通股股東分配利潤。

32 優先股(續)

32.2 主要條款(續)

境外優先股(續)

(c) 強制轉股條件

當發生本次境外優先股發行文件中所規定的觸發事件時，並經監管機構批准，本次境外優先股將全部或部分(按照1.00美元兌港幣7.7555元的固定匯率兌換為港幣)強制轉換為H股普通股，其中，初始強制轉股價格為港幣6.51元/股。根據發行文件中約定的轉股價格調整方式及計算公式，當發生送紅股、轉增股本、低於市價增發新股(不包括因本銀行發行的帶有可轉為普通股條款的融資工具轉股而增加的股本)、配股等情況時，本銀行將按上述條件出現的先後順序，依次對強制轉股價格進行累積調整，以維護優先股和普通股股東之間的相對利益平衡，但本行派發普通股現金股利的行為不會導致強制轉股價格的調整。

(d) 清償順序及清算方法

當發生清盤時，境外優先股股東的償還順序將如下：在本銀行所有債務(包括次級性債務)以及本銀行發行或擔保的、在明文規定在境外優先股之前的義務的償還順序之後；所有境外優先股股東償還順序相同，彼此之間不存在優先性，並與具有同等償還順序的義務持有人的償還順序相同；以及在普通股股東之前。

當發生清盤時，在按照條件的規定進行分配後，本銀行的任何剩餘資產應用於償還境外優先股股東主張的索償，境外優先股股東應在所有方面與具有同等償還順序的義務(為明確起見，具有同等償還順序的義務包括境內優先股以及其他本銀行不時向中國境外投資者發行的境外優先股)的持有人平等分享，且分配順序在普通股股東之前。

本次境外優先股股東應獲得的清償金額為屆時已發行且存續的境外優先股票面總金額和當期已宣告但尚未支付的股息，不足以支付的，境內外優先股股東按均等比例獲得清償。

(e) 贖回條款

境外優先股為永久存續，不設到期日。在取得中國銀監會批准並滿足贖回前提條件的前提下，本銀行有權在2020年7月29日以及後續任何一個股息支付日贖回全部或部分境外優先股，贖回期至全部轉股或者全部贖回之日止。

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2017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 優先股(續)

32.2 主要條款(續)

境內優先股

(a) 股息

本次境內優先股將以其發行價格，按下述相關股息率計息：

- (1) 自發行日起(含該日)至第一個重置日止(不含該日)，按年息率3.90%計息；以及
- (2) 此後，股息率每5年調整一次，調整參考重置日前20個交易日(不含該日)待償期為5年的中國國債收益率算術平均值(四捨五入計算到0.01%)，加上1.37%的固定溢價。本銀行宣派和支付境內優先股股息由本銀行董事會根據股東大會授權決定。

本次境內優先股採取非累積股息支付方式，即在本銀行決議取消部分或全部境內優先股股息的情形下，當期末向境內優先股股東足額派發股息的差額部分不累積至之後的計息期。本次境內優先股的股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參與剩餘利潤分配。本銀行發行的本次境內優先股與境外優先股具有同等的股息分配順序。

(b) 股息發放條件

在確保資本充足率滿足監管法規要求的前提下，本銀行在依法彌補虧損、提取法定公積金和一般準備後，有可分配稅後利潤的情況下，可以向境內優先股股東分配股息，且優先於普通股股東分配股息。

任何情況下，經股東大會審議批准後，本銀行有權取消全部或部分優先股派息。如本銀行全部或部分取消本次優先股的派息，自股東大會決議通過次日起，直至恢復全額支付股息前，本銀行將不會向普通股股東分配利潤。

(c) 強制轉股條件

當發生本次境內優先股發行文件中所規定的觸發事件時，經監管機構批准，本次境內優先股將全部或部分強制轉換為A股普通股，其中，初始強制轉股價格為人民幣6.25元/股。根據發行文件中約定的轉股價格調整方式及計算公式，當發生送紅股、轉增股本、低於市價增發新股(不包括因本銀行發行的帶有可轉為普通股條款的融資工具轉股而增加的股本)、配股等情況時，本銀行將按上述條件出現的先後順序，依次對強制轉股價格進行累積調整，以維護優先股和普通股股東之間的相對利益平衡，但本銀行派發普通股現金股利的行為不會導致強制轉股價格的調整。

32 優先股(續)

32.2 主要條款(續)

境內優先股(續)

(d) 清償順序及清算方法

當發生清盤時,境內優先股股東的償還順序將如下:在本銀行所有債務(包括次級性債務)以及本銀行發行或擔保的、在明文規定在境內優先股之前的義務的償還順序之後;所有境內優先股股東償還順序相同,彼此之間不存在優先性,並與具有同等償還順序的義務持有人的償還順序相同;以及在普通股股東之前。

當發生清盤時,在按照條件的規定進行分配後,本銀行的任何剩餘資產應用於償還境內優先股股東主張的索償,境內優先股股東應在所有方面與具有同等償還順序的義務(為明確起見,具有同等償還順序的義務包括境內優先股以及其他本銀行不時向中國境外投資者發行的境外優先股)的持有人平等分享,且分配順序在普通股股東之前。

本次境內優先股股東應獲得的清償金額為屆時已發行且存續的境內優先股票面總金額和當期已宣告但尚未支付的股息,不足以支付的,境內外優先股股東按均等比例獲得清償。

(e) 贖回條款

境內優先股為永久存續,不設到期日。在取得中國銀監會批准並滿足贖回前提條件的前提下,本銀行有權在2021年9月2日以及後續任何一個優先股派息日贖回全部或部分境內優先股,贖回期至全部轉股或者全部贖回之日止。

32.3 發行在外的優先股變動情況表

	2017年1月1日	本期變動數		2017年6月30日
		本期增加	本期減少	
境外優先股 數量(股)	122,500,000	-	-	122,500,000
折合人民幣(百萬元)	14,924	-	-	14,924
境內優先股 數量(股)	450,000,000	-	-	450,000,000
折合人民幣(百萬元)	44,952	-	-	44,952

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2017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 優先股(續)

32.4 歸屬於優先股持有者的相關信息

	2017年6月30日	2016年12月31日
歸屬於母公司股東的權益	643,250	629,142
歸屬於母公司普通股持有者的權益	583,374	569,266
歸屬於母公司優先股持有者的權益	59,876	59,876
其中：淨利潤	2,693	884
綜合收益總額	-	-
當期已分配股利	2,693	884
累計未分配股利	-	-
歸屬於少數股東的權益	5,158	3,265
歸屬於普通股少數股東的權益	5,158	3,265
歸屬於少數股東優先股持有者的權益	-	-

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及其境內子公司淨利潤的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，本銀行根據《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風險準備。本銀行部分子公司和境外分行亦根據當地監管要求計提相應的一般風險準備。

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。

本期盈餘公積變動如下：

	2017年1月1日	本期計提	本期減少	2017年6月30日
法定盈餘公積	50,650	88	-	50,738
任意盈餘公積	139,764	4	-	139,768
合計	190,414	92	-	190,506

34 股息

	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	2,693	884

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。

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：

	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
	1,327,835	1,252,469

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2017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(續)

資本開支承擔

	2017年6月30日	2016年12月31日
已簽訂合同但未撥付	9,701	9,371
	9,701	9,371

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：

	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
	13,783	13,593

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：

	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
	75,484	67,356

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)。

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30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:

	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(附註30)	342	348

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、中央銀行和其他金融機構間賣出回購業務和拆借業務有關的質押的擔保物。

	抵押資產		相關負債	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
證券投資	706,427	732,928	603,115	609,683
票據	23,559	4,331	23,506	4,331
合計	729,986	737,259	626,621	614,014

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41、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2017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185.65億元(2016年12月31日:人民幣259.34億元)。該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。於2017年6月30日及2016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2017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

	截至2017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	(2,427)	599	(1,828)
公允價值變動計入權益	(52)	13	(39)
公允價值變動轉入損益	(2,375)	586	(1,789)
現金流量套期損益的有效部分	92	(22)	70
公允價值變動計入權益	2	-	2
公允價值變動轉入損益	90	(22)	68
境外經營產生的折算差異	(583)	-	(583)
退休金福利精算收益	20	-	20
本期其他綜合收益	(2,898)	577	(2,321)

	截至2016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	194	(55)	139
公允價值變動計入權益	494	(130)	364
公允價值變動轉入損益	(300)	75	(225)
現金流量套期損益的有效部分	(12)	3	(9)
公允價值變動計入權益	(12)	3	(9)
公允價值變動轉入損益	-	-	-
境外經營產生的折算差異	754	-	754
退休金福利精算收益	(24)	-	(24)
上期其他綜合收益	912	(52)	860

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：

	2017年6月30日	2016年6月30日
現金及存放中央銀行款項(附註15)	164,575	256,039
存放和拆放同業及金融機構款項(附註16)	135,332	105,364
	299,907	361,403

39 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2017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9,523.19億元，單支理財產品對集團的財務影響均不重大(2016年12月31日：7,612.39億元)。

理財產品投資者享有的權益在客戶存款中列示。

40 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。

於2017年6月30日，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，本集團亦投資於部分由本集團或第三方獨立機構發起的該類結構化主體。該類投資在集團報表中體現為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產以及應收款項類投資。

於2017年6月30日，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資產負債表中的賬面價值(即對應的最大風險敞口金額)，總計人民幣20,292.24億元(2016年12月31日：人民幣20,098.29億元)。

下表列示了截止2017年6月30日和2016年12月31日，本集團發起的未合併結構化主體規模。

	發起規模		主要收益類型
	2017年6月30日	2016年12月31日	
基金	78,986	86,760	手續費收入
信託及資產管理計劃	731,515	700,839	手續費收入
理財產品	865,112	918,279	手續費收入
合計	1,675,613	1,705,878	

截至2017年6月30日止期間，本集團通過向其管理的結構化主體的投資者提供管理服務獲取的手續費收入為人民幣17.21億元(截至2016年6月30日止期間：人民幣11.83億元)，以及本集團與非保本理財產品資金拆借交易產生的利息淨收入計人民幣6.74億元(截至2016年6月30日止期間：人民幣0.75億元)。

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2017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)

40 未合併的結構化主體(續)

下表列示了於2017年6月30日和2016年12月31日，本集團通過投資而持有的未合併結構化主體中的權益的賬面價值：

	2017年6月30日				
	賬面價值				
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	可供出售金融資產	應收款項類投資	最大風險敞口	主要收益類型
基金	55,087	1,298	-	56,385	投資收益
信託及資產管理計劃	-	365	276,061	276,426	利息收入
理財產品	-	-	20,800	20,800	利息收入
合計	55,087	1,663	296,861	353,611	

本集團無法從公開市場信息獲取上述未納入合併範圍的結構化主體的總體規模。

	2016年12月31日				
	賬面價值				
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	可供出售金融資產	應收款項類投資	最大風險敞口	主要收益類型
基金	18,056	1,479	-	19,535	投資收益
信託及資產管理計劃	-	423	239,693	240,116	利息收入
理財產品	-	-	44,300	44,300	利息收入
合計	18,056	1,902	283,993	303,951	

41 金融資產的轉讓

41.1 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2017年6月30日及2016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金融資產(附註25)。

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：

	擔保物		相關負債	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
證券投資	403	745	403	738

41.2 證券借出交易

完全未終止確認的已轉讓金融資產主要為證券借出交易中借出的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的絕大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。截止2017年6月30日，本集團在證券借出交易中轉讓資產的賬面價值為人民幣707.74億元(2016年12月31日：人民幣36.10億元)。

41.3 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2016年12月31日，本集團及本銀行通過持有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80.00億元。於2017年6月30日，該信託計劃已滿足提前清償條件，本集團及本銀行已完成提前清償。

於2017年6月30日，本集團及本銀行已證券化並完全終止確認的信貸資產於轉讓日的原值和賬面價值分別為人民幣48.93億元和人民幣15.80億元(2016年12月31日分別為人民幣48.93億元和人民幣15.80億元)。

41.4 不良資產打包轉讓

在日常交易中，本集團通過向第三方轉讓的方式處置不良貸款。截止2017年6月30日止6個月期間，本集團通過上述方式轉讓不良貸款原值人民幣151.50億元(2016年度：人民幣281.01億元)，清收金額人民幣78.45億元(2016年度：人民幣179.91億元)，剩餘金額已核銷。本集團對於轉讓的不良貸款進行了終止確認。

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2017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)

42 關聯方交易

(a) 與財政部的關聯方交易

於2017年6月30日，財政部持有交通銀行股份有限公司197.03億股(2016年12月31日：197.03億股)，佔總股份的26.53%(2016年12月31日：26.53%)。

財政部是國務院的組成部門，主要負責財政收支和稅收政策等。本集團於日常業務過程中與財政部進行銀行業務交易，按正常商業條款進行。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。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2017年6月30日	2016年12月31日
財政部發行債券	390,776	379,228
應收利息	4,633	5,458

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
利息收入	6,438	5,489
利息支出	-	403

本集團與財政部進行交易的利率區間如下：

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年 %	2016年 %
財政部發行債券	1.94~5.05	2.22~6.15
客戶存款	-	2.75~3.20

42 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

於2017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109.37億股(2016年12月31日：109.20億股)，佔總股份的14.73%(2016年12月31日：14.70%)。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。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2017年6月30日	2016年12月31日
客戶存款	52,000	58,000
應付利息	1,642	964

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
利息支出	1,429	1,430

本集團與全國社會保障基金理事會進行交易的利率區間如下：

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年 %	2016年 %
客戶存款	3.85~6.10	3.85~6.10

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2017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)

42 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(以下簡稱「滙豐銀行」)的關聯方交易

於2017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(2016年12月31日：138.86億股)，佔總股份的18.70%(2016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。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2017年6月30日	2016年12月31日
表內項目		
存放同業及其他金融機構款項	833	2,348
拆放同業及其他金融機構款項	1,278	2,770
衍生金融資產	1,641	2,554
應收利息	28	53
金融投資－可供出售金融資產	2,197	2,067
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	1,501	917
同業及其他金融機構存放款項	2,818	3,128
同業及其他金融機構拆入款項	10,113	11,394
衍生金融負債	1,276	1,091
賣出回購金融資產	—	1,960
應付利息	49	27
表外項目		
衍生金融工具名義本金	239,015	160,413

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
交易活動淨收益/(損失)	193	(263)
利息收入	72	32
利息支出	97	62

本集團與滙豐銀行進行交易的利率區間如下：

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年 %	2016年 %
存放同業及其他金融機構款項	0.01~0.25	0.01~0.125
拆放同業及其他金融機構款項	0.20~3.55	1.00~1.80
金融投資－可供出售金融資產	1.50~3.50	1.33~3.50
同業及其他金融機構存放款項	0.01~5.75	0.05~5.75
同業及其他金融機構拆入資金	(0.28)~4.30	0.10~2.85
買入返售金融資產	2.60~2.87	2.02~2.87
賣出回購金融資產	2.45~4.95	2.28~4.95

42 關聯方交易(續)

(d) 與其他政府相關實體的關聯方交易

除上述已披露關聯方交易外，本集團與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體之間進行的銀行業務交易佔有較大比重。本集團與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體根據正常商業條款及條件進行各類交易。這些交易主要包括提供信貸及擔保、存款、外匯交易、衍生產品交易、代理業務、承銷並分銷政府機構發行的債券、買賣及贖回政府機構發行的證券。

管理層認為與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體的交易是在日常業務過程中進行的活動，這些活動不會受到集團和這些實體同屬政府的影響。本集團已建立產品與服務的定價政策，並且該政策並非基於客戶是否為政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體。

(e) 與其子公司的關聯方交易

本銀行與其子公司的交易以一般交易價格為定價基礎，按正常商業條款進行。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

本銀行	2017年6月30日	2016年12月31日
存放同業及其他金融機構款項	-	195
拆放同業及其他金融機構款項	25,517	27,125
金融投資	2,010	2,050
客戶貸款	18,011	18,083
應收利息	387	428
其他資產	2,011	105
同業及其他金融機構存放款項	6,515	6,329
同業及其他金融機構拆入款項	440	-
客戶存款	1,948	2,409
發行債券	51	51
應付利息	72	18
其他負債	19	25

本銀行	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
利息收入	674	779
利息支出	47	25
手續費及佣金收入	648	404
手續費及佣金支出	28	16
其他營業收入	57	41
其他營業支出	103	58

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2017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)

42 關聯方交易(續)

(e) 與其子公司的關聯方交易(續)

本銀行與子公司進行交易的利率區間如下：

本銀行	截至6月30日止6個月期間	
	2017年 %	2016年 %
存放同業及其他金融機構款項	0.72~4.60	3.50~3.53
拆放同業及其他金融機構款項	(0.03)~5.55	1.85~3.71
金融投資	3.05~6.10	3.80~6.10
客戶貸款	0.96~4.18	2.23~3.67
同業及其他金融機構存放款項	0.01~5.50	0.01~3.50
同業及其他金融機構拆入款項	0.04~4.95	0.85~3.00
客戶存款	0.01~1.65	0.35~4.75
發行債券	5.75	5.75

(f) 與關鍵管理人員的關聯方交易

本集團與關鍵管理人員(董事、監事及高級管理人員)以及關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制、共同控制或施加重大影響的企業的關聯交易合併於本附註披露。本集團在日常業務過程中與關鍵管理人員以及關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制、共同控制或施加重大影響的企業訂立的交易主要為存款及貸款，乃按銀行收取第三方客戶的利率進行。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2017年6月30日	2016年12月31日
客戶存款	36	34
客戶貸款	1	1

關鍵管理人員的薪酬於附註12披露。

42 關聯方交易(續)

(g) 與主要的聯營公司的關聯方交易

於2017年6月30日，本集團分別持有江蘇常熟農村商業銀行股份有限公司9.00%的股份和西藏銀行股份有限公司10.60%的股份(2016年12月31日：10.60%)，本集團與主要的聯營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。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2017年6月30日	2016年12月31日
同業及其他金融機構存放款項	2,172	2,064
應付利息	6	4

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
利息收入	2	-
利息支出	11	7

本集團與主要的聯營公司進行交易的利率區間如下：

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年 %	2016年 %
同業及其他金融機構存放款項	1.35~4.95	1.35~2.85
拆放同業及其他金融機構款項	2.31~2.88	-
買入返售金融資產	2.075~2.95	-

43 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。

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2017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 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

	截至2017年6月30日止6個月期間							分部間 相互抵減	總計
	華北	東北	華東	華中及華南	西部	海外	總部		
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)

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2017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 分部分析(續)

經營分部報告(續)

	截至2016年6月30日止6個月期間							分部間 相互抵減	總計
	華北	東北	華東	華中及華南	西部	海外	總部		
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	11,948	4,177	40,136	18,043	9,354	5,487	14,464	-	103,609
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	6,874	1,933	14,217	10,423	5,576	3,505	5,969	-	48,497
所得稅									(10,574)
本期淨利潤									37,923
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)

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2017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 分部分析(續)

經營分部報告(續)

	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	1,235,865	365,153	2,663,306	1,556,279	721,419	931,917	3,987,204	(2,546,636)	8,914,507
其中：									
對聯營及合營企業的投資	-	-	8	8	-	85	3,199	-	3,300
未分配資產									16,331
資產總額									8,930,838
分部負債	(1,228,446)	(363,632)	(2,594,747)	(1,536,928)	(718,447)	(918,878)	(3,467,813)	2,546,636	(8,282,255)
未分配負債									(175)
負債總額									(8,282,430)
	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	1,194,097	362,425	2,570,737	1,396,181	704,971	849,999	3,662,649	(2,350,460)	8,390,599
其中：									
對聯營及合營企業的投資	-	-	4	9	-	92	609	-	714
未分配資產									12,567
資產總額									8,403,166
分部負債	(1,183,712)	(358,149)	(2,502,201)	(1,375,817)	(697,787)	(833,067)	(3,170,341)	2,350,460	(7,770,614)
未分配負債									(145)
負債總額									(7,770,759)

43 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。

	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	合計
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)

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2017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 分部分析(續)

業務信息(續)

	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	-	-	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)

43 分部分析(續)

業務信息(續)

	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	3,176,181	1,360,829	4,313,567	63,930	8,914,507
其中：					
對聯營及合營企業的投資				3,300	3,300
未分配資產					16,331
資產總額					8,930,838
分部負債	(3,606,292)	(1,631,120)	(3,002,066)	(42,777)	(8,282,255)
未分配負債					(175)
負債總額					(8,282,430)
	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	3,013,048	1,250,572	4,079,056	47,923	8,390,599
其中：					
對聯營及合營企業的投資				714	714
未分配資產					12,567
資產總額					8,403,166
分部負債	(3,330,263)	(1,544,633)	(2,882,687)	(13,031)	(7,770,614)
未分配負債					(145)
負債總額					(7,770,759)

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。

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2017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 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。

45 比較數字

因財務報表項目列報方式的變化，本財務報表比較數據已按照當期列報方式進行了重述。

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	176
流動性比例	176
貨幣集中情況	176
國際債權	177
逾期和重組資產	178
貸款分佈信息	179
客戶貸款	180

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)

1 資本充足率

2014年4月，銀監會正式批准本集團實施資本管理高級方法，其中，對符合監管要求的公司信用風險暴露資本要求採用初級內部評級法計量，零售信用風險暴露資本要求採用內部評級法計量，市場風險資本要求採用內部模型法計量，操作風險資本要求採用標準法計量。高級方法未覆蓋的部分，按照非高級方法進行計量。本集團依據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量的資本充足率如下：

	2017年6月30日	2016年12月31日
項目		
核心一級資本淨額	581,708	568,131
一級資本淨額	641,671	628,051
資本淨額	759,091	723,961
核心一級資本充足率(%)	10.62	11.00
一級資本充足率(%)	11.71	12.16
資本充足率(%)	13.86	14.02

2 流動性比例

本集團上報監管機構的流動性比例按照銀監會頒佈的公式計算。

	2017年6月30日	2016年12月31日
流動性比例(%)	54.96	51.22

3 貨幣集中情況

2017年6月30日	美元	港元	其他	合計
現貨資產	932,244	204,481	146,435	1,283,160
現貨負債	(982,741)	(243,144)	(114,939)	(1,340,824)
遠期買入	1,057,119	117,248	124,628	1,298,995
遠期出售	(1,021,021)	(62,431)	(138,012)	(1,221,464)
淨期權敞口	(1,984)	(791)	102	(2,673)
淨長/(短)倉	(16,383)	15,363	18,214	17,194
淨架構持倉	79,872	4,167	4,952	88,991
2017年6月30日	美元	港元	其他	合計
現貨資產	832,286	183,015	115,733	1,131,034
現貨負債	(884,678)	(201,391)	(101,553)	(1,187,622)
遠期買入	906,003	88,248	109,757	1,104,008
遠期出售	(865,088)	(36,457)	(106,810)	(1,008,355)
淨期權敞口	(49)	(727)	259	(517)
淨長/(短)倉	(11,526)	32,688	17,386	38,548
淨架構持倉	71,264	2,078	3,131	76,473

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的方式化解信貸風險。

2017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	513,802	64,926	362,509	—	941,237
其中屬於香港的部分	79,014	40,906	180,279	—	300,199
南北美洲	69,408	9,432	26,087	—	104,927
非洲	—	203	—	—	203
歐洲	37,820	454	21,271	—	59,545
	621,030	75,015	409,867	—	1,105,912

2016年12月31日	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	其他	合計
亞太區	247,198	63,689	518,396	—	829,283
其中屬於香港的部分	50,462	37,487	206,271	—	294,220
南北美洲	33,573	8,973	63,945	—	106,491
非洲	—	299	19,185	—	19,484
歐洲	21,433	536	23,011	—	44,980
	302,204	73,497	624,537	—	1,000,238

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)

5 逾期和重組資產

5.1 逾期貸款總額

	2017年6月30日	2016年12月31日
逾期客戶貸款總額：		
— 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
	102,157	108,183
百分比(%)：		
— 三個月以內	0.45	0.52
— 三至六個月	0.23	0.32
— 六至十二個月	0.47	0.54
— 十二個月以上	1.24	1.26
	2.39	2.64

5.2 逾期且重組的貸款

	2017年6月30日	2016年12月31日
重組貸款總額	13,300	15,464
其中：逾期超過三個月的重組貸款	11,252	10,616
逾期超過三個月的重組貸款佔全部貸款的百分比(%)	0.26	0.26

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

6.1 按地區劃分減值客戶貸款

	2017年6月30日		2016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	9,601	(5,347)	8,340	(4,494)
— 東北	3,066	(1,513)	2,601	(1,266)
— 華東	34,036	(15,602)	32,696	(14,151)
— 華中和華南	9,039	(5,429)	9,574	(5,306)
— 西部	8,506	(4,550)	7,860	(3,915)
	64,248	(32,441)	61,071	(29,132)
港澳台及海外地區	1,705	(960)	1,329	(1,025)
	65,953	(33,401)	62,400	(30,157)

6.2 按地區劃分逾期客戶貸款

	2017年6月30日			2016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	12,728	(5,089)	(707)	13,119	(4,230)	(1,284)
— 東北	6,177	(1,505)	(641)	5,510	(1,258)	(648)
— 華東	53,017	(14,729)	(11,859)	57,384	(14,440)	(11,994)
— 華中和華南	14,311	(5,425)	(997)	15,124	(5,313)	(1,280)
— 西部	14,204	(4,526)	(1,300)	15,385	(3,905)	(1,631)
	100,437	(31,274)	(15,504)	106,522	(29,146)	(16,837)
港澳台及海外地區	1,720	(960)	(25)	1,661	(1,025)	(70)
	102,157	(32,234)	(15,529)	108,183	(30,171)	(16,907)
抵押物公允價值	56,260	不適用	不適用	56,769	不適用	不適用

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

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	2017年6月30日			2016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	53	0.02	30	55	0.03	29
-紡織及服裝	3,883	1.73	26	3,638	1.77	29
-其他製造業	21,916	9.77	480	19,676	9.59	288
電力、燃氣及水的生產 和供應業	2,301	1.03	2	2,327	1.13	2
建築業	7,907	3.53	1,391	7,166	3.49	1,401
交通運輸、倉儲和郵政業	2,723	1.21	1,664	2,542	1.24	1,394
電信、計算器服務和軟件業	521	0.23	-	539	0.26	-
批發和零售業	64,668	28.84	3,822	57,616	28.09	2,144
住宿和餐飲業	989	0.44	27	1,056	0.51	37
金融業	35,738	15.93	10,461	32,083	15.64	10,992
房地產業	5,257	2.34	7,692	4,734	2.31	8,380
科教文衛	-	-	-	-	-	-
其他	52,084	23.22	2,581	47,282	23.07	2,397
公司貸款總額	198,040	88.29	28,176	178,714	87.13	27,093
個人貸款						
按揭	11,173	4.98	11,168	11,649	5.68	11,646
信用卡	154	0.07	-	173	0.08	-
其他	14,935	6.66	12,316	14,590	7.11	11,547
個人貸款總額	26,262	11.71	23,484	26,412	12.87	23,193
扣除減值撥備前客戶貸款總額	224,302	100.00	51,660	205,126	100.00	50,286
香港以外地區	4,145,845			3,897,833		

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2017年6月30日，本集團的抵押貸款佔集團總貸款的比率為49%(2016年12月31日：49%)。

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

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	減值貸款	個別撥備	減值貸款	個別撥備
公司	50,588	(26,836)	48,097	(23,975)
個人	15,365	(6,565)	14,303	(6,182)
	65,953	(33,401)	62,400	(30,157)
抵押物公允價值	26,953	不適用	25,493	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：

	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		
	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	12,896	(7,616)	124	12,419	(8,669)	92
個人	1,750	(621)	201	2,388	(767)	189
	14,646	(8,237)	325	14,807	(9,436)	281

資本充足率和槓桿率信息補充資料

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	963,575	963,575
存放同業款項	172,483	171,480
拆出資金	511,475	530,269
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	196,932	196,325
衍生金融資產	22,871	22,856
買入返售金融資產	170,817	170,553
應收利息	48,855	49,252
發放貸款和墊款	4,270,542	4,274,470
可供出售金融資產	393,938	374,721
持有至到期投資	1,449,859	1,447,396
應收款項類投資	410,429	403,155
長期股權投資	3,300	5,164
固定資產	116,311	113,755
土地使用權	957	957
遞延所得稅資產	16,331	16,276
商譽	457	335
無形資產	1,421	1,398
其他資產	180,285	172,838
資產總計	8,930,838	8,914,775

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	508,304	508,304
同業及其他金融機構存放款項	1,302,249	1,304,666
拆入資金	410,395	420,145
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	33,427	33,427
衍生金融負債	21,427	21,427
賣出回購金融資產款	128,418	125,349
客戶存款	4,938,694	4,939,884
已發行債務證券	260,945	260,996
應付職工薪酬	4,660	4,452
應交稅費	14,580	14,488
應付利息	88,757	89,423
遞延所得稅負債	175	156
預計負債	342	342
其他負債	570,057	543,018
負債總計	8,282,430	8,266,077
所有者權益：		
實收資本	74,263	74,263
其他權益工具	59,876	59,876
資本公積	113,683	113,712
其他綜合收益	464	1,045
盈餘公積	190,506	190,493
一般風險準備	103,902	103,889
未分配利潤	100,556	101,123
少數股東權益	5,158	4,297
所有者權益合計	648,408	648,698

資本充足率和槓桿率信息補充資料(續)

附表2：監管併表口徑資產負債表展開說明

(人民幣百萬元)

	監管併表口徑下 的資產負債表	代碼
資產：		
現金及存放中央銀行款項	963,575	
存放同業款項	171,480	
拆出資金	530,269	
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	196,325	
衍生金融資產	22,856	
買入返售金融資產	170,553	
應收利息	49,252	
發放貸款和墊款	4,274,470	
可供出售金融資產	374,721	
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資中的 核心一級資本	196	a
其中：對未併表金融機構大額少數資本投資中的 核心一級資本	628	b
持有至到期投資	1,447,396	
應收款項類投資	403,155	
長期股權投資	5,164	
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	1,779	c
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資中的 核心一級資本	2,537	d
其中：對未併表金融機構大額少數資本投資中的 核心一級資本	670	e
固定資產	113,755	
土地使用權	957	f
遞延所得稅資產	16,276	g
其中：依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產	0	h
其中：其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產	16,276	
無形資產	1,398	i
商譽	335	j
其他資產	172,838	
資產總計	8,914,775	

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
負債：		
向中央銀行借款	508,304	
同業及其他金融機構存放款項	1,304,666	
拆入資金	420,145	
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	33,427	
衍生金融負債	21,427	
賣出回購金融資產款	125,349	
客戶存款	4,939,884	
已發行債務證券	260,996	
其中：可計入二級資本的數額	103,336	k
應付職工薪酬	4,452	
應交稅費	14,488	
應付利息	89,423	
遞延所得稅負債	156	l
其中：與商譽相關的遞延稅負債	0	m
其中：與其他無形資產相關的遞延稅負債	0	n
預計負債	342	
其他負債	543,018	
負債總計	8,266,077	
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	o
其中：可計入其他一級資本的數額	0	p
其他權益工具	59,876	q
資本公積	113,712	r
其他綜合收益	1,045	s
其中：現金流量套期損益的有效部分	-45	t
其中：外幣報表折算差額	-301	u
盈餘公積	190,493	v
一般風險準備	103,889	w
未分配利潤	101,123	x
少數股東權益	4,297	
其中：可計入核心一級資本的數額	650	y
其中：可計入其他一級資本的數額	87	z
其中：可計入二級資本的數額	166	aa
所有者權益合計	648,698	

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。

資本充足率和槓桿率信息補充資料(續)

附表3：集團資本構成明細表

(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	o
2 留存收益	395,505	
2a 盈餘公積	190,493	v
2b 一般風險準備	103,889	w
2c 未分配利潤	101,123	x
3 累計其他綜合收益和公開儲備	114,757	
3a 資本公積	115,058	r+s-u
3b 其他	-301	u
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)	0	
5 少數股東資本可計入部分	650	y
6 監管調整前的核心一級資本	585,175	
核心一級資本：監管調整		
7 審慎估值調整	0	
8 商譽(扣除遞延稅負債)	335	j-m
9 其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)	1,398	i-n
10 依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產	0	h
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	-45	t
12 貸款損失準備缺口	0	
13 資產證券化銷售利得	0	
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	0	
15 確定受益類的養老金資產淨額(扣除遞延稅負債)	0	
16 直接或間接持有本銀行的普通股	0	
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	0	
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	0	
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	0	
20 抵押貸款服務權	0	
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	0	

附表3：集團資本構成明細表(續)

(人民幣百萬元)

項目	數額	代碼
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	0	
23 其中：應在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額	0	
24 其中：抵押貸款服務權應扣除的金額	0	
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	0	
26a 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	1,779	c
26b 有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本缺口	0	
26c 其他應在核心一級資本中扣除的項目合計	0	
27 應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口	0	
28 核心一級資本監管調整總和	3,467	
29 核心一級資本	581,708	
其他一級資本：		
30 其他一級資本工具及其溢價	59,876	
31 其中：權益部分	59,876	q
32 其中：負債部分	0	
33 過渡期後不可計入其他一級資本的工具	0	
34 少數股東資本可計入部分	87	z
35 其中：過渡期後不可計入其他一級資本的部分	0	
36 在監管調整前的其他一級資本	59,963	
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	0	
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	0	
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	0	
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	0	
41a 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本投資	0	
41b 有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本缺口	0	
41c 其他應在其他一級資本中扣除的項目	0	
42 應從二級資本中扣除的未扣缺口	0	
43 其他一級資本監管調整總和	0	
44 其他一級資本	59,963	
45 一級資本(核心一級資本+其他一級資本)	641,671	

資本充足率和槓桿率信息補充資料(續)

附表3：集團資本構成明細表(續)

(人民幣百萬元)

項目	數額	代碼
二級資本：		
46 二級資本工具及其溢價	103,336	k
47 過渡期後不可計入二級資本的部分	0	
48 少數股東資本可計入部分	166	aa
49 其中：過渡期結束後不可計入的部分	0	
50 超額貸款損失準備可計入部分	13,918	
51 監管調整前的二級資本	117,420	
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	0	
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	0	
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	0	
55 對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	0	
56a 對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資有	0	
56b 控制權但不併表的金融機構的二級資本缺口	0	
56c 其他應在二級資本中扣除的項目	0	
57 二級資本監管調整總和	0	
58 二級資本	117,420	
59 總資本(一級資本+二級資本)	759,091	
60 總風險加權資產	5,477,993	
資本充足率和儲備資本要求		
61 核心一級資本充足率(%)	10.62	
62 一級資本充足率(%)	11.71	
63 資本充足率(%)	13.86	
64 機構特定的資本要求(%)	4	
65 其中：儲備資本要求(%)	3	
66 其中：逆週期資本要求(%)	0	
67 其中：全球系統重要性銀行附加資本要求(%)	1	
68 滿足緩衝區的核心一級資本佔風險加權資產的比例(%)	5.62	
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	

附表3：集團資本構成明細表(續)

(人民幣百萬元)

項目	數額	代碼
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核心一級資本投資未扣除部分	2,733	a+d
73 對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	1,298	b+e
74 抵押貸款服務權(扣除遞延稅負債)	0	
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)	16,120	g-h-l
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	14,027	
77 權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	11,909	
78 內部評級法下，實際計提的貸款損失準備金額	85,578	
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	2,009	
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	0	
81 因過渡期安排造成的不可計入核心一級資本的數額	0	
82 因過渡期安排造成的當期可計入其他一級資本的數額	0	
83 因過渡期安排造成的不可計入其他一級資本的數額	0	
84 因過渡期安排造成的當期可計入二級資本的數額	33,500	
85 因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額	6,000	

資本充足率及槓桿率信息補充資料(續)

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	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	4605	360021	1728007
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同義務應受英國法管轄並據其解釋	境外優先股及境外優先股附帶的權利和義務均適用中國法律並按中國法律解釋	中國/《中華人民共和國證券法》、《中華人民共和國證券法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《國務院關於開展優先股試點的指導意見》、《優先股試點管理辦法》等	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
	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	其他一級資本	其他一級資本	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	其他一級資本	其他一級資本	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	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	優先股	優先股	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27,985	折人民幣8,073	折人民幣3,844	折人民幣14,924	折人民幣44,952	折人民幣29,968
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	美元2,450	人民幣45,000	人民幣30,000
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	其他權益工具	其他權益工具	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	2015/7/29	2016/9/2	2017/4/13
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	永續	永續	存在期限

附表4：合格資本工具主要特徵情況表(續)

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	無到期日	無到期日	2027年4月13日
14	發行人贖回(須經監管審批)	否	否	是	是	是	是	是	是
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。	第一個贖回日為2020年7月29日，全部贖回或部分贖回	第一個贖回日為2021年9月7日，全部贖回或部分贖回	2022/4/13；全部或部分贖回。
16	其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	無	無	無	第一個贖回日後	第一個贖回日後	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)	浮動，在一個股息率調整週期內(5年)股息率是固定的，每隔5年對股息率進行一次重置	浮動，在一個股息率調整週期內(5年)股息率是固定的，每隔5年對股息率進行一次重置	固定
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	前5年為5%，每隔5年對股息率重置一次，按重置日的5年期美國國債收益率加上334.4基點對股息率進行重置	前5年為3.9%，每隔5年對股息率重置一次，按重置日的基準利率加上137基點對股息率進行重置。註：重置日的基準利率為重置日(即發行首日起每滿五年的當日，9月2日)前20個交易日(不含當日)公佈的中債銀行間固定利率國債收益率曲線中，待償期為5年的中國國債收益率算術平均值(四捨五入計算到0.01%)	4.50%

資本充足率及槓桿率信息補充資料(續)

附表4：合格資本工具主要特徵情況表(續)

19	其中：是否存在 股息制動機制	不適用	不適用	否	否	否	是	是	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	完全自由裁量	完全自由裁量	無自由裁量權
21	其中：是否有贖 回激勵機制	否	否	否	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	非累計	非累計	非累計
23	是否可轉股	否	否	否	否	否	是	是	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	當其他一級資本 工具觸發事件發 生時，即核心一 級資本充足率降 至5.125%(或以 下)時；或當二 級資本工具觸發 事件發生時，即 指以下兩種情形 的較早發生者： (1)中國銀監會認 定若不進行轉股 或減記，本行將 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，本行 將無法生存	當其他一級資本 工具觸發事件發 生時，即核心一 級資本充足率降 至5.125%(或以 下)時；或當二 級資本工具觸發 事件發生時，即 指以下兩種情形 的較早發生者： (1)中國銀監會認 定若不進行轉股 或減記，本行將 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，本行 將無法生存	不適用

附表4：合格資本工具主要特徵情況表(續)

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	當其他一級資本工具觸發事件發生時，本行有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境外優先股按照總金額全部或部分轉為H股普通股；當二級資本工具觸發事件發生時，本行有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境外優先股按照總金額全部轉為H股普通股	當其他一級資本工具觸發事件發生時，本行有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境內優先股按照票面總金額全部或部分轉為A股普通股；當二級資本工具觸發事件發生時，本行有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境內優先股按照票面總金額全部轉為A股普通股	不適用
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	以審議通過本次境外優先股發行方案的董事會決議日前二十個交易日日本行H股普通股股票交易均價作為初始轉股價格，並根據《交通銀行股份有限公司境外非公開發行優先股方案》第九條第五款「強制轉股價格調整方式」執行強制轉股價格調整	以審議通過本次境內優先股發行方案的董事會決議日前二十個交易日日本行A股普通股股票交易均價作為初始轉股價格(即每股人民幣6.25元)，並根據《交通銀行股份有限公司非公開發行優先股募集說明書》第四節「本次發行方案的主要條款」的第5款「強制轉股價格調整方式」執行強制轉股價格調整	不適用

附表4：合格資本工具主要特徵情況表(續)

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	強制的	強制的	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	H股普通股	A股普通股	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	交通銀行股份有限公司	交通銀行股份有限公司	不適用
30	是否減記	否	否	是	是	是	否	否	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。	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。
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	不適用	不適用	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	不適用	不適用	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	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 已發行的二級資 本債券及未來可 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	受償順序在本行 所有債務(包括 次級性債務)以 及本行發行或擔 保、在或明文規 定在境外優先股 之前的義務的償 還順序之後，在 普通股持有人之 前；所有境外優 先股持有人償還 順序相同，彼此 之間不存在優先 性，並與具有同 等償還順序的義 務持有人的償還 順序相同	受償順序在存款 人、一般債權 人、次級債和二 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 已發行的二級資 本債券及未來可 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
36	是否含有暫時的 不合格特徵 其中：若有，則 說明該特徵	否	否	否	否	否	否	否	否
		不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

資本充足率和槓桿率信息補充資料(續)

附表5至附表6依據中國銀監會《商業銀行槓桿率管理辦法》要求進行披露。

附表5：監管併表與會計併表項目的差異

(人民幣百萬元)

序號	項目	餘額
1	併表總資產	8,930,838
2	併表調整項	-16,063
3	客戶資產調整項	0
4	衍生產品調整項	41,553
5	證券融資交易調整項	2,009
6	表外項目調整項	698,363
7	其他調整項	-3,467
8	調整後的表內外資產餘額	9,653,233

附表6：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)	8,136,702
2	減：一級資本扣減項	-3,467
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	8,133,235
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	22,871
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	41,553
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	0
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	0
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	0
9	賣出信用衍生產品的名義本金	0
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	0
11	衍生產品資產餘額	64,424
12	證券融資交易的會計資產餘額	755,202
13	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	0
14	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	2,009
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	0
16	證券融資交易資產餘額	757,211
17	表外項目餘額	1,576,218
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	-877,855
19	調整後的表外項目餘額	698,363
20	一級資本淨額	641,671
21	調整後的表內外資產餘額	9,653,233
22	槓桿率(%)	6.65



財富共創 價值共享

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