

公司代码：601328

公司简称：交通银行

# 交通银行股份有限公司 2016 年第一季度报告



始于1908 您的财富管理银行

## 目录

一、重要提示.....	3
二、财务摘要.....	3
三、股东情况.....	5
四、管理层讨论与分析.....	7
五、重要事项.....	11
六、财务报表.....	13

## 一、重要提示

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

1.2 本行第七届董事会第二十次会议于2016年4月28日审议通过了本行及附属公司（“本集团”）2016年第一季度报告（“一季度报告”）。出席会议应到董事16名，亲自出席董事15名，胡华庭董事因个人原因未能亲自出席会议，书面委托王太银董事出席会议并代为行使表决权。部分监事及高管列席会议。

1.3 本行法定代表人（董事长）牛锡明、主管会计工作负责人（行长）彭纯及会计机构负责人（会计主管人员）林至红保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

1.4 本集团第一季度报告未经审计。

## 二、财务摘要

### 2.1 主要财务数据

本集团按照中国会计准则编制的一季度主要会计数据和财务指标如下：

（除另有标明外，人民币百万元）

主要会计数据	2016年3月31日	2015年12月31日	增减(%)
资产总额	7,404,417	7,155,362	3.48
客户贷款	3,889,728	3,722,006	4.51
负债总额	6,847,508	6,617,270	3.48
客户存款	4,638,570	4,484,814	3.43
股东权益（归属于母公司股东）	553,664	534,885	3.51
每股净资产（归属于母公司股东，元） <sup>1</sup>	7.25	7.00	3.57
资本净额 <sup>2</sup>	640,584	627,862	2.03
其中：核心一级资本净额 <sup>2</sup>	536,995	518,487	3.57
其他一级资本 <sup>2</sup>	14,953	14,943	0.07
二级资本 <sup>2</sup>	88,636	94,432	(6.14)
风险加权资产 <sup>2</sup>	4,847,145	4,653,723	4.16

主要会计数据	2016年1-3月	2015年1-3月	增减(%)
营业收入	56,033	49,405	13.42
净利润(归属于母公司股东)	19,066	18,970	0.51
扣除非经常性损益的净利润(归属于母公司股东) <sup>3</sup>	18,992	18,819	0.92
基本及稀释每股收益(加权平均,元) <sup>4</sup>	0.26	0.26	-
经营活动产生的现金流量净额	(20,314)	77,025	(126.37)
主要财务指标(%)	2016年3月31日	2015年12月31日	变化(百分点)
不良贷款率	1.54	1.51	0.03
拨备覆盖率	151.24	155.57	(4.33)
拨备率	2.33	2.35	(0.02)
资本充足率 <sup>2</sup>	13.22	13.49	(0.27)
一级资本充足率 <sup>2</sup>	11.39	11.46	(0.07)
核心一级资本充足率 <sup>2</sup>	11.08	11.14	(0.06)
主要财务指标(%)	2016年1-3月	2015年1-3月	变化(百分点)
加权平均净资产收益率(年化) <sup>4</sup>	14.40	15.79	(1.39)
平均资产回报率(年化)	1.06	1.18	(0.12)
成本收入比 <sup>5</sup>	23.22	24.48	(1.26)

注:

1. 为期末扣除其他权益工具后的归属于母公司的股东权益除以期末普通股股本总数。
2. 根据中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算。
3. 按照中国证监会发布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益(2008)》要求计算。
4. 按照中国证监会发布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)要求计算。
5. 根据业务及管理费除以营业收入扣除其他业务成本后的净额计算。

## 2.2 非经常性损益项目

(人民币百万元)

项目	2016年1-3月	2015年1-3月
处置固定资产、无形资产产生的损益	5	(1)
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	7	-
其他应扣除的营业外收支净额	86	206
非经常性损益的所得税影响	(24)	(53)
少数股东权益影响额(税后)	-	(1)
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	74	151

### 三、股东情况

#### 3.1 截至报告期末的普通股股东总数、前十名普通股股东、前十名无限售条件普通股股东持股情况表<sup>1</sup>

普通股股东总数	股东总数 475,264 户。其中：A 股 436,908 户，H 股 38,356 户。				
<b>前十名股东持股情况</b>					
股东名称	期末持股数量（股）	比例（%）	持有有限售条件股份数量（股）	质押或冻结情况	股东性质
中华人民共和国财政部（财政部）	19,702,693,828	26.53	0	无	国家
香港中央结算(代理人)有限公司 <sup>2</sup>	14,943,166,693	20.12	0	未知	境外法人
香港上海汇丰银行有限公司 <sup>3</sup> （汇丰银行）	13,886,417,698	18.70	0	无	境外法人
全国社会保障基金理事会 <sup>4</sup> （社保基金）	3,283,069,006	4.42	0	无	国家
中国证券金融股份有限公司	1,905,978,971	2.57	0	未知	国有法人
首都机场集团公司	1,246,591,087	1.68	0	未知	国有法人
上海海烟投资管理有限公司	808,145,417	1.09	0	未知	国有法人
梧桐树投资平台有限责任公司	794,557,920	1.07	0	未知	国家
中国第一汽车集团公司	663,941,711	0.89	0	未知	国有法人
云南红塔集团有限公司	658,467,013	0.89	0	未知	国有法人
上述股东关联关系或一致行动的说明	本行未知上述股东之间是否存在关联关系或属于一致行动人				
<b>前十名无限售条件股东持股情况</b>					
股东名称	持有无限售条件流通股数量（股）	股份种类			
财政部	15,148,693,829	人民币普通股			
	4,553,999,999	境外上市外资股			
香港中央结算(代理人)有限公司	14,943,166,693	境外上市外资股			
汇丰银行	13,886,417,698	境外上市外资股			
社保基金理事会	1,877,513,451	人民币普通股			
	1,405,555,555	境外上市外资股			
中国证券金融股份有限公司	1,905,978,971	人民币普通股			
首都机场集团公司	1,246,591,087	人民币普通股			
上海海烟投资管理有限公司	808,145,417	人民币普通股			
梧桐树投资平台有限责任公司	794,557,920	人民币普通股			
中国第一汽车集团公司	663,941,711	人民币普通股			
云南红塔集团有限公司	658,467,013	人民币普通股			

注：

1. 普通股股东持股情况来源于本行备置于本行股份过户登记处的股东名册。
2. 香港中央结算（代理人）有限公司是以代理人身份代表截至 2016 年 3 月 31 日，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者的 H 股股份合计数。
3. 根据本行股东名册所载，截至 2016 年 3 月 31 日，汇丰银行持有 H 股股份 13,886,417,698 股。根据汇丰控股（HSBC Holdings plc）向香港联交所报备的披露权益表格，截至 2016 年 3 月 31 日，汇丰银行实益持有本行 H 股 14,135,636,613 股，占本行已发行普通股总数的 19.03%。
4. 根据社保基金理事会向本行提供的资料，截至 2016 年 3 月 31 日，除载于本行股东名册的持股情况，社保基金理事会还持有本行 H 股 7,027,777,777 股，占本行已发行普通股总数的 9.46%，该部分股份登记在香港中央结算（代理人）有限公司名下。截至 2016 年 3 月 31 日，社保基金理事会共持有本行 A+H 股股份 10,310,846,783 股，占本行已发行普通股总数的 13.88%。

### 3.2 截至报告期末的优先股股东总数、前十名优先股、前十名无限售条件优先股股东持股情况表

经中国银监会银监复[2015]419号文及中国证监会证监许可[2015]1646号文核准，本行于2015年7月29日在境外市场非公开发行了24.5亿美元优先股。本次境外优先股的每股面值为人民币100元，发行价格为20美元/股，全部以美元认购。按照中国外汇交易中心公布的2015年7月29日的人民币兑美元汇率中间价，本次境外优先股发行所募集资金总额约为人民币149.8亿元。

优先股股东总数				1 户
<b>前十名优先股股东/前十名无限售条件优先股股东持股情况</b>				
股东名称	期末持股数量 (股)	比例 (%)	所持股份类别	质押或冻结 情况
DB Nominees (Hong Kong) Limited	122,500,000	100	境外优先股	未知
优先股股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明		本行未知优先股股东与前十名普通股之间是否存在关联关系或属于一致行动人		

注：

1. 优先股股东持股情况是根据本行优先股股东名册中所列的信息统计。
2. DB Nominees (Hong Kong) Limited以托管人身份，代表截至2016年3月31日在清算系统Euroclear和Clearstream中的所有获配售人持有122,500,000股境外优先股，占本行境外优先股总数的100%。

## 四、管理层讨论与分析

### 4.1 集团主要业务回顾

2016年一季度，面对错综复杂的宏观经济形势和日益激烈的市场竞争环境，本集团紧紧围绕“两化一行”战略，加快推进业务结构调整和转型发展，持续深化经营机制体制改革，着力强化风险管控，各项业务呈现良好发展局面。截至报告期末，本集团资产总额达人民币 74,044.17 亿元，较年初增长 3.48%；负债总额达人民币 68,475.08 亿元，较年初增长 3.48%；股东权益(归属于母公司股东)达人民币 5,536.64 亿元，较年初增长 3.51%。报告期内，实现营业收入人民币 560.33 亿元，同比增长 13.42%；实现净利润人民币 190.66 亿元，同比增长 0.51%；年化平均资产回报率 (ROAA) 和年化平均股东权益报酬率 (ROAE) 分别为 1.06% 和 14.41%，较上年全年分别提高 0.06 个和 0.98 个百分点。

### 4.2 财务报表分析

#### 1、利润表主要项目分析

##### (1) 利息净收入

报告期内，本集团实现利息净收入人民币 340.28 亿元，同比减少人民币 9.74 亿元，降幅 2.78%，在营业收入中的占比为 60.73%。

报告期内，本集团净利息收益率 2.01%，同比下降 28 个基点。

##### (2) 手续费及佣金净收入

报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入人民币 107.72 亿元，同比增加人民币 8.97 亿元，增幅 9.08%；在营业收入中的占比为 19.22%，同比下降 0.77 个百分点。

##### (3) 业务成本

报告期内，本集团业务成本为人民币 128.12 亿元，同比增加人民币 9.20 亿元，增幅 7.74%；本集团成本收入比为 23.22%，同比下降 1.26 个百分点。

##### (4) 贷款减值损失

报告期内，本集团贷款减值损失为人民币 68.39 亿元，同比增加人民币 14.35 亿元，增幅 26.55%。

## 2、资产负债表主要项目分析

### (1) 客户贷款

截至报告期末，本集团客户贷款余额为人民币 38,897.28 亿元，较年初增加人民币 1,677.22 亿元，增幅 4.51%。其中，公司贷款余额为人民币 28,688.92 亿元，较年初增加人民币 1,402.05 亿元，增幅 5.14%；个人贷款余额为人民币 10,208.36 亿元，较年初增加人民币 275.17 亿元，增幅 2.77%。

### (2) 客户存款

截至报告期末，本集团客户存款余额为人民币 46,385.70 亿元，较年初增加人民币 1,537.56 亿元，增幅 3.43%。其中，公司存款占比为 66.91%，较年初下降 0.67 个百分点；个人存款占比为 33.04%，较年初上升 0.70 个百分点。活期存款占比为 46.56%，较年初上升 1.33 个百分点；定期存款占比为 53.39%，较年初下降 1.30 个百分点。

### (3) 证券投资

截至报告期末，本集团证券投资净额为人民币 17,488.02 亿元，较年初增加人民币 1,182.43 亿元，增幅 7.25%。

### (4) 资产质量

截至报告期末，本集团减值贷款余额为人民币 600.12 亿元，较年初增加人民币 38.06 亿元；减值贷款率为 1.54%，较年初上升 0.03 个百分点；拨备覆盖率达到 151.24%，较年初下降 4.33 个百分点；拨备率 2.33%，较年初下降 0.02 个百分点。

## 4.3 资本充足率

本集团遵照中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》及其相关规定计量资本充足率，并经中国银监会批准采用资本管理高级方法。截至报告期末，本集团资本



充足率 13.22%，一级资本充足率 11.39%，核心一级资本充足率 11.08%，均满足监管要求。

(除另有标明外，人民币百万元)

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

项目	本集团	本银行
核心一级资本净额	536,995	511,055
一级资本净额	551,948	525,980
资本净额	640,584	614,404
核心一级资本充足率(%)	11.08	10.93
一级资本充足率(%)	11.39	11.25
资本充足率(%)	13.22	13.15

根据中国银监会《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算：

项目	本集团	本银行
核心资本充足率(%)	10.56	10.51
资本充足率(%)	13.39	13.26

注：按《商业银行资本管理办法（试行）》的规定，交银保险和交银康联两家保险公司不纳入并表范围。按照监管批准的资本管理高级方法实施范围，符合监管要求的公司信用风险暴露采用初级内部评级法、零售信用风险暴露采用内部评级法、市场风险采用内部模型法、操作风险采用标准法。

#### 4.4 杠杆率

本集团依据中国银行业监督管理委员会 2015 年 1 月颁布的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计量杠杆率。截至报告期末，本集团杠杆率 6.73%，满足监管要求。

(除另有标明外，人民币百万元)

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

项目	2016 年 3 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2015 年 9 月 30 日
一级资本净额	551,948	533,430	517,192
调整后的表内外资产余额	8,199,075	7,956,127	7,998,687
杠杆率(%)	6.73	6.70	6.47

#### 4.5 流动性覆盖率

本集团根据中国银监会相关规定披露以下流动性覆盖率信息。

##### 1、流动性覆盖率监管要求

《商业银行流动性风险管理办法（试行）》（中国银监会令 2015 年第 9 号）要求商业银行的流动性覆盖率应当在 2018 年底前达到 100%。在过渡期内，应当在 2014 年底、2015 年底、2016 年底及 2017 年底前分别达到 60%、70%、80%、90%。在过渡期内，鼓励

有条件的商业银行提前达标；对于流动性覆盖率已达到100%的银行，鼓励其流动性覆盖率继续保持在100%之上。

## 2、流动性覆盖率

本集团按照银监会《商业银行流动性风险管理办法（试行）》及相关统计制度的规定计算流动性覆盖率。本集团2016年第一季度流动性覆盖率月度均值为111.50%，较2015年第四季度下降4.10个百分点，主要是受调整后的合格优质流动性资产有所减少的影响；季度内各月末指标值均符合监管要求，总体平稳。本集团合格优质流动性资产主要包括主权国家发行及担保的风险权重为零的证券、公共部门实体发行或担保的风险权重为20%的证券和压力条件下可动用的央行准备金等。2016年第一季度月末流动性覆盖率及各明细项目的平均值如下表所示：

（除另有标明外，人民币百万元）

序号		折算前数值	折算后数值
<b>合格优质流动性资产</b>			
1	合格优质流动性资产		1,167,759
<b>现金流出</b>			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	1,390,275	120,061
3	稳定存款	376,589	18,692
4	欠稳定存款	1,013,686	101,369
5	无抵（质）押批发融资，其中：	3,162,091	1,188,211
6	业务关系存款（不包括代理行业务）	2,307,942	574,418
7	非业务关系存款（所有交易对手）	849,821	609,465
8	无抵（质）押债务	4,328	4,328
9	抵（质）押融资		6,392
10	其他项目，其中：	559,543	39,527
11	与衍生产品及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	1,355	1,355
12	与抵（质）押债务工具融资流失相关的现金流出	757	757
13	信用便利和流动性便利	557,431	37,415
14	其他契约性融资义务	12,630	12,630
15	或有融资义务	836,341	19,695
16	预期现金流出总量		1,386,516
<b>现金流入</b>			
17	抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）	56,573	53,738
18	完全正常履约付款带来的现金流入	529,463	295,693
19	其他现金流入	16,917	9,310

20	预期现金流入总量	602,953	358,741
			<b>调整后数值</b>
21	合格优质流动性资产		1,145,396
22	现金净流出量		1,027,775
23	流动性覆盖率(%)		111.50

## 五、重要事项

### 5.1 公司主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

√适用 □不适用

(除另有标明外,人民币百万元)

资产负债表项目	2016年3月31日	2015年12月31日	增减幅(%)	变动原因分析
衍生金融资产	19,738	34,310	(42.47)	本期部分衍生产品集中到期,衍生金融资产有所减少。
衍生金融负债	22,210	33,164	(33.03)	本期部分衍生产品集中到期,衍生金融负债有所减少。
卖出回购金融资产款	112,477	49,865	125.56	本行为满足资金需求,增加了与金融机构的回购交易。
应付职工薪酬	4,438	7,271	(38.96)	本期兑付了上年计提的职工薪酬。
其他综合收益	(594)	(307)	(93.49)	主要是由于本期人民币小幅升值,外币报表折算差额较上年末有所下降。
损益表项目	2016年1-3月	2015年1-3月	增减幅(%)	变动原因分析
公允价值变动收益/(损失)	329	(420)	178.33	主要是本期受汇率和利率波动影响,本行持有的衍生产品等交易型工具的估值有所回升,而上年同期受当时汇率和利率影响,估值发生下降。
保险业务收入	8,032	2,619	206.68	主要是子公司交银康联的业务收入大幅增长。
其他业务收入	2,131	1,519	40.29	主要是贵金属特许商品销售收入的增长。
保险业务支出	7,592	2,757	175.37	主要是子公司交银康联的保险业务收入大幅增长,所计提的准备金支出也大幅增长。
其他综合收益/(损失)	(414)	(33)	(1,154.55)	主要是由于外币报表折算差额同比变动较大。
现金流量表项目	2016年1-3月	2015年1-3月	增减幅(%)	变动原因分析
经营活动产生的现金流量净额	(20,314)	77,025	(126.37)	本期发放贷款的现金净流出超过吸收客户存款的现金净流入。
筹资活动产生的现金流量净额	31,213	(709)	4,502.40	主要是本期发行的存款证以及债券所带来的现金流入。

5.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

5.3 公司及持股 5%以上的股东承诺事项履行情况

适用 不适用

5.4 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

适用 不适用

公司名称	交通银行股份有限公司
法定代表人	牛锡明
日期	2016 年 4 月 28 日

## 六、财务报表

## 合并资产负债表

2016年3月31日

编制单位:交通银行股份有限公司

单位:百万元 币种:人民币 审计类型:未经审计

项目	期末余额	年初余额
<b>资产:</b>		
现金及存放中央银行款项	883,002	920,228
存放同业款项	153,554	178,087
拆出资金	368,977	356,812
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	151,025	138,999
衍生金融资产	19,738	34,310
买入返售金融资产	58,308	76,292
应收利息	43,156	41,533
发放贷款和垫款	3,798,965	3,634,568
可供出售金融资产	282,779	264,739
持有至到期投资	1,015,120	933,683
应收款项类投资	338,975	323,679
长期股权投资	589	577
投资性房地产	5,878	5,634
固定资产	82,075	78,342
在建工程	11,927	12,051
无形资产	2,100	2,059
递延所得税资产	16,976	16,684
其他资产	171,273	137,085
资产总计	7,404,417	7,155,362
<b>负债:</b>		
向中央银行借款	170,768	135,320
同业及其他金融机构存放款项	1,113,813	1,214,210
拆入资金	271,836	241,844
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	30,702	29,297
衍生金融负债	22,210	33,164
卖出回购金融资产款	112,477	49,865
客户存款	4,638,570	4,484,814
已发行存款证	115,945	89,265
应付职工薪酬	4,438	7,271
应交税费	15,154	12,784
应付利息	76,633	74,409
预计负债	488	463

应付债券	178,258	170,106
递延所得税负债	97	119
其他负债	96,119	74,339
负债合计	6,847,508	6,617,270
<b>股东权益：</b>		
股本	74,263	74,263
其他权益工具	14,924	14,924
资本公积	113,392	113,392
其他综合收益	(594)	(307)
盈余公积	183,923	183,862
一般风险准备	75,671	75,653
未分配利润	92,085	73,098
归属于母公司股东权益合计	553,664	534,885
少数股东权益	3,245	3,207
股东权益合计	556,909	538,092
负债和股东权益总计	7,404,417	7,155,362

法定代表人：牛锡明 主管会计工作负责人：彭纯 会计机构负责人：林至红

### 母公司资产负债表

2016年3月31日

编制单位：交通银行股份有限公司

单位：百万元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	期末余额	年初余额
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	882,397	919,643
存放同业款项	149,842	172,592
拆出资金	404,662	391,194
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	147,821	138,141
衍生金融资产	19,697	34,240
买入返售金融资产	57,740	75,548
应收利息	42,626	40,431
发放贷款和垫款	3,797,942	3,628,265
可供出售金融资产	272,968	255,968
持有至到期投资	1,013,776	932,422
应收款项类投资	333,228	319,762
长期股权投资	16,362	16,343
投资性房地产	237	233
固定资产	44,034	44,668
在建工程	11,914	12,039
无形资产	2,065	2,021
递延所得税资产	16,528	16,290

其他资产	45,646	14,671
资产总计	7,259,485	7,014,471
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	170,548	135,100
同业及其他金融机构存放款项	1,117,543	1,217,920
拆入资金	189,744	160,034
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	30,702	29,297
衍生金融负债	22,075	33,154
卖出回购金融资产款	111,414	48,030
客户存款	4,640,870	4,479,852
已发行存款证	115,945	89,265
应付职工薪酬	3,955	6,504
应交税费	14,106	11,870
应付利息	75,928	73,779
预计负债	488	463
应付债券	155,884	154,055
递延所得税负债	20	13
其他负债	67,420	50,393
负债合计	6,716,642	6,489,729
<b>股东权益：</b>		
股本	74,263	74,263
其他权益工具	14,924	14,924
资本公积	113,433	113,433
其他综合收益	(416)	(416)
盈余公积	183,022	183,022
一般风险准备	72,299	72,299
未分配利润	85,318	67,217
股东权益合计	542,843	524,742
负债和股东权益总计	7,259,485	7,014,471

法定代表人：牛锡明 主管会计工作负责人：彭纯 会计机构负责人：林至红

### 合并利润表

2016年1—3月

编制单位：交通银行股份有限公司

单位：百万元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	本期金额	上期金额
一、营业收入	56,033	49,405
利息净收入	34,028	35,002
利息收入	72,481	75,094
利息支出	(38,453)	(40,092)
手续费及佣金净收入	10,772	9,875

手续费及佣金收入	11,406	10,595
手续费及佣金支出	(634)	(720)
投资收益/(损失)	72	248
其中：对联营企业投资收益	19	24
公允价值变动收益/(损失)	329	(420)
汇兑收益	669	562
保险业务收入	8,032	2,619
其他业务收入	2,131	1,519
二、营业支出	(31,393)	(24,933)
营业税金及附加	(3,242)	(3,526)
业务及管理费	(12,812)	(11,892)
资产减值损失	(6,901)	(5,923)
保险业务支出	(7,592)	(2,757)
其他业务成本	(846)	(835)
三、营业利润	24,640	24,472
加：营业外收入	131	236
减：营业外支出	(64)	(97)
四、利润总额	24,707	24,611
减：所得税费用	(5,476)	(5,558)
五、净利润	19,231	19,053
归属于母公司股东的净利润	19,066	18,970
少数股东损益	165	83
六、其他综合收益/(损失)	(414)	(33)
归属于母公司股东的其他综合收益/(损失) 的税后净额	(287)	(54)
以后会计期间不能重分类进损益的项目	(25)	19
重新计量设定受益计划净负债或净资产 导致的变动	(25)	19
以后会计期间在满足规定条件时将重分 类进损益的项目	(262)	(73)
可供出售金融资产公允价值变动形成的 利得/(损失)	(89)	(274)
现金流量套期损益的有效部分	(17)	-
外币财务报表折算差额	(156)	201
归属于少数股东的其他综合 收益/(损失)的税后净额	(127)	21
七、综合收益总额	18,817	19,020
归属于母公司股东的综合收益	18,779	18,916
归属于少数股东的综合收益	38	104
八、每股收益：		
(一) 基本每股收益(元/股)	0.26	0.26
(二) 稀释每股收益(元/股)	0.26	0.26

法定代表人：牛锡明 主管会计工作负责人：彭纯 会计机构负责人：林至红



## 母公司利润表

2016年1—3月

编制单位：交通银行股份有限公司

单位：百万元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	本期金额	上期金额
一、营业收入	45,996	44,707
利息净收入	33,556	34,516
利息收入	71,245	73,586
利息支出	(37,689)	(39,070)
手续费及佣金净收入	10,368	9,098
手续费及佣金收入	10,949	9,894
手续费及佣金支出	(581)	(796)
投资收益/(损失)	(148)	(118)
其中：对联营企业投资收益	19	24
公允价值变动收益/(损失)	286	(443)
汇兑收益	654	570
其他业务收入	1,280	1,084
二、营业支出	(22,790)	(21,379)
营业税金及附加	(3,168)	(3,431)
业务及管理费	(11,952)	(11,346)
资产减值损失	(6,825)	(5,823)
其他业务成本	(845)	(779)
三、营业利润	23,206	23,328
加：营业外收入	131	234
减：营业外支出	(64)	(99)
四、利润总额	23,273	23,463
减：所得税费用	(5,172)	(5,287)
五、净利润	18,101	18,176
六、其他综合收益/(损失)	-	(73)
以后会计期间不能重分类进损益的项目	(25)	19
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动	(25)	19
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目	25	(92)
可供出售金融资产公允价值变动形成的利得/(损失)	158	(293)
现金流量套期损益的有效部分	12	-
外币财务报表折算差额	(145)	201
七、综合收益总额	18,101	18,103

法定代表人：牛锡明 主管会计工作负责人：彭纯 会计机构负责人：林至红

## 合并现金流量表

2016年1—3月

编制单位：交通银行股份有限公司

单位：百万元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
存放中央银行和存放同业款项净减少额	-	5,118
同业存放款项及客户存款净增加额	53,359	253,954
向中央银行借款净增加额	35,448	40,222
拆入资金净增加额	29,992	53,087
卖出回购金融资产净增加额	62,612	-
买入返售金融资产净减少额	17,984	14,819
收取的利息、手续费及佣金	68,393	78,856
收到其他与经营活动有关的现金	30,267	47,419
经营活动现金流入小计	298,055	493,475
客户贷款和垫款净增加额	170,733	161,834
存放中央银行和存放同业款项净增加额	34,102	-
拆出资金净增加额	12,165	108,701
卖出回购金融资产款净减少额	-	26,283
支付的利息、手续费及佣金	35,430	36,323
支付给职工以及为职工支付的现金	9,523	9,290
支付的各项税费	6,737	8,107
支付其他与经营活动有关的现金	49,679	65,912
经营活动现金流出小计	318,369	416,450
经营活动产生的现金流量净额	(20,314)	77,025
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	113,385	46,042
取得投资收益收到的现金	13,771	10,467
处置固定资产和其他资产收回的现金净额	65	245
投资活动现金流入小计	127,221	56,754
投资支付的现金	227,800	135,032
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	5,767	4,816
投资活动现金流出小计	233,567	139,848
投资活动产生的现金流量净额	(106,346)	(83,094)
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	-	267
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	267
发行债券及存款证收到的现金	84,959	31,244
筹资活动现金流入小计	84,959	31,511
偿还应付债券及存款证支付的现金	52,469	30,456
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,277	1,764

其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	-	-
筹资活动现金流出小计	53,746	32,220
筹资活动产生的现金流量净额	31,213	(709)
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	(414)	210
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	(95,861)	(6,568)
加：期初现金及现金等价物余额	330,435	313,626
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	234,574	307,058

法定代表人：牛锡明 主管会计工作负责人：彭纯 会计机构负责人：林至红

### 母公司现金流量表

2016年1—3月

编制单位：交通银行股份有限公司

单位：百万元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
存放中央银行和存放同业款项净减少额	-	4,759
客户存款和同业存放款项净增加额	60,641	254,763
向中央银行借款净增加额	35,448	40,222
拆入资金净增加额	29,710	39,486
卖出回购金融资产净增加额	63,384	-
买入返售金融资产净减少额	17,808	15,797
收取利息、手续费及佣金	66,315	76,564
收到其他与经营活动有关的现金	21,381	40,819
经营活动现金流入小计	294,687	472,410
客户贷款和垫款净增加额	176,003	156,667
存放中央银行和存放同业款项净增加额	34,141	-
拆出资金净增加额	13,468	108,922
卖出回购金融资产款净减少额	-	25,748
支付的利息、手续费及佣金	34,734	35,943
支付给职工以及为职工支付的现金	8,866	9,047
支付的各项税费	6,507	8,156
支付其他与经营活动有关的现金	42,020	52,633
经营活动现金流出小计	315,739	397,116
经营活动产生的现金流量净额	(21,052)	75,294
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	113,508	44,904
取得投资收益收到的现金	13,325	10,640
处置固定资产、无形资产收回的现金净额	34	333
投资活动现金流入小计	126,867	55,877
投资支付的现金	223,812	134,628
其中：增资子公司所支付的现金净额	-	381

购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	671	2,163
投资活动现金流出小计	224,483	136,791
投资活动产生的现金流量净额	(97,616)	(80,914)
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
发行债券及存款证收到的现金	78,498	31,244
筹资活动现金流入小计	78,498	31,244
偿还应付债券及存款证支付的现金	52,346	30,339
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,216	1,267
筹资活动现金流出小计	53,562	31,606
筹资活动产生的现金流量净额	24,936	(362)
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	(405)	196
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	(94,137)	(5,786)
加：期初现金及现金等价物余额	325,560	307,215
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	231,423	301,429

法定代表人：牛锡明 主管会计工作负责人：彭纯 会计机构负责人：林至红

## 审计报告

适用 不适用