

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



始于1908 您的财富管理銀行

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

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：03328)

2015年一季度業績公告

交通銀行股份有限公司(「本行」)董事會欣然宣佈本行及其附屬公司(「本集團」)截至2015年3月31日止三個月(「報告期」)，根據國際會計準則委員會頒佈的國際會計準則第34號《中期財務報告》編製的未經審計的合併財務信息(一季度業績)。本行董事會及其轄下的審計委員會已審閱並確認此一季度業績。

一、公司基本情況

- (一) 上市證券交易所： A股，上海證券交易所
 H股，香港聯合交易所有限公司
- (二) 股票簡稱及代碼： A股，交通銀行，601328
 H股，交通銀行，03328
- (三) 公司秘書：杜江龍
 聯繫地址：上海浦東新區銀城中路188號
 電話：021-58766688
 傳真：021-58798398
 電子信箱：investor@bankcomm.com

二、財務摘要

截至2015年3月31日，本集團按照國際財務報告準則編製的一季度主要會計數據和財務指標如下：

主要會計數據	(除另有標明外，人民幣百萬元)		
	2015年 3月31日	2014年 12月31日	增減(%)
資產總額	6,627,239	6,268,299	5.73
客戶貸款	3,592,651	3,431,735	4.69
負債總額	6,134,400	5,794,694	5.86
客戶存款	4,295,213	4,029,668	6.59
股東權益(歸屬於母公司股東)	489,918	471,055	4.00
每股淨資產 (歸屬於母公司股東，元)	6.60	6.34	4.10
資本淨額 ¹	590,917	584,502	1.10
風險加權資產 ¹	4,356,746	4,164,477	4.62
主要會計數據	2015年 1-3月	2014年 1-3月	增減(%)
利息淨收入	35,002	32,282	8.43
手續費及佣金淨收入	9,875	7,639	29.27
稅前利潤	24,611	24,127	2.01
淨利潤(歸屬於母公司股東)	18,970	18,690	1.50
基本及稀釋每股收益 (歸屬於母公司股東，元)	0.26	0.25	4.00
主要財務指標(%)	2015年 3月31日	2014年 12月31日	變化 (百分點)
平均資產回報率	1.18	1.08	0.10
平均股東權益報酬率	15.79	14.79	1.00
成本收入比 ²	24.69	30.52	(5.83)
減值貸款率	1.30	1.25	0.05
撥備覆蓋率	172.86	178.88	(6.02)
資本充足率 ¹	13.56	14.04	(0.48)
一級資本充足率 ¹	11.21	11.30	(0.09)
核心一級資本充足率 ¹	11.21	11.30	(0.09)

註：

1. 根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。
2. 為業務及管理費用與各類淨收入之和的比率。

三、主要股東持股情況

(一) 前十名股東及前十名無限售條件股東持股情況

股東總數(戶) 股東總數共440,600戶。其中A股400,215戶，H股40,385戶。

前十名股東持股情況(根據本行備置於股份過戶登記處的股東名冊)

股東名稱	期末持股數量 (股)	比例 (%)	持有有限售		凍結情況	股東性質
			條件股份數量 (股)	質押或		
中華人民共和國財政部(財政部)	19,702,693,828	26.53	2,530,340,780	無	無	國家
香港中央結算(代理人)有限公司 ¹	14,923,017,161	20.09	0	未知	未知	境外法人
香港上海滙豐銀行有限公司 ²	13,886,417,698	18.70	0	無	無	境外法人
全國社會保障基金理事會 ³	3,283,069,006	4.42	1,877,513,451	無	無	國家
首都機場集團公司	1,246,591,087	1.68	0	未知	未知	國有法人
上海海煙投資管理有限公司	808,145,417	1.09	439,560,439	未知	未知	國有法人
中國平安人壽保險股份有限公司 —傳統—高利率保單產品	719,298,012	0.97	705,385,012	未知	未知	境內非國 有法人
中國第一汽車集團公司	663,941,711	0.89	439,560,439	未知	未知	國有法人
雲南紅塔集團有限公司	658,467,013	0.89	219,780,219	未知	未知	國有法人
魯能集團有限公司	571,078,169	0.77	0	未知	未知	國有法人

前十名無限售條件股東持股情況(根據本行備置於股份過戶登記處的股東名冊)

股東名稱	持有無限售條件		股份種類及數量	
	流通股的數量 (股)		種類	數量(股)
財政部	12,618,353,049	人民幣普通股	12,618,353,049	
	4,553,999,999	境外上市外資股	4,553,999,999	
香港中央結算(代理人)有限公司	14,923,017,161	境外上市外資股	14,923,017,161	
香港上海滙豐銀行有限公司	13,886,417,698	境外上市外資股	13,886,417,698	
全國社會保障基金理事會	1,405,555,555	境外上市外資股	1,405,555,555	
首都機場集團公司	1,246,591,087	人民幣普通股	1,246,591,087	
魯能集團有限公司	571,078,169	人民幣普通股	571,078,169	
雲南紅塔集團有限公司	438,686,794	人民幣普通股	438,686,794	
上海海煙投資管理有限公司	368,584,978	人民幣普通股	368,584,978	
中國航空工業集團公司	300,678,450	人民幣普通股	300,678,450	
大慶石油管理局	294,936,165	人民幣普通股	294,936,165	

- 上述股東關聯關係或一致行動的說明
- (1) 本行未知上述股東之間是否存在關聯關係或屬於《上市公司收購管理辦法》規定的一致行動人。
- (2) 本行未知前十名無限售條件股東和前十名股東之間是否存在關聯關係或屬於《上市公司收購管理辦法》規定的一致行動人。

註：

- 香港中央結算(代理人)有限公司是以代理人身份代表截至2015年3月31日止，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者的H股股份合計數。
- 根據本行股東名冊所載，截至2015年3月31日，香港上海滙豐銀行有限公司(滙豐銀行)持有H股股份13,886,417,698股。根據滙豐控股(HSBC Holdings plc)向香港聯交所報備的披露權益表格，滙豐銀行實益持有本行H股14,135,636,613股，佔本行總股本的19.03%。滙豐銀行被視為實益擁有H股的股份權益情況詳見本節「主要股東及根據香港《證券及期貨條例》第XV部第二和第三分部的規定須予披露權益或淡倉的人士」。(下同)
- 根據全國社會保障基金理事會(社保基金理事會)向本行提供的資料，截至2015年3月31日，除載於本行股東名冊的持股情況，社保基金理事會還持有本行H股7,027,777,777股，佔本行總股本的9.46%，該部分股份登記在香港中央結算(代理人)有限公司名下。社保基金理事會共持有本行A+H股股份10,310,846,783股，佔本行總股本的13.88%。(下同)

(二) 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

主要股東名稱	身份	A股數目 (股)	權益 性質 ¹	約佔全部 已發行A股 百分比(%)	約佔全部 已發行股份 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	好倉	4.78	2.53
主要股東名稱	身份	H股數目 (股)	權益 性質 ¹	約佔全部 已發行H股 百分比(%)	約佔全部 已發行股份 百分比(%)
社保基金理事會	實益擁有人	8,433,333,332	好倉	24.09	11.36
財政部	實益擁有人	4,553,999,999 ²	好倉	13.01	6.13
滙豐銀行	實益擁有人	14,135,636,613	好倉	40.37	19.03
	受控制企業 權益	2,674,232 ³	好倉	0.01	0.004
	合計：	<u>14,138,310,845</u>		<u>40.38</u>	<u>19.04</u>
HSBC Finance (Netherlands)	受控制企業 權益	14,138,310,845 ⁴	好倉	40.38	19.04
HSBC Bank plc	實益擁有人	9,012,000	好倉	0.03	0.01
	受控制企業 權益	63,250 ⁵	好倉	0.0002	0.0001
	合計	<u>9,075,250</u>		<u>0.03</u>	<u>0.01</u>
HSBC Holdings plc	受控制企業 權益	14,147,386,095 ⁶	好倉	40.41	19.05

註：

1. 非透過股本衍生工具持有的好倉。
2. 據本行所知，截至2015年3月31日，財政部持有本行H股股份4,553,999,999股，佔本行總股本的6.13%；持有本行A股股份15,148,693,829股，佔本行總股本的20.40%。
3. 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。
4. 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。
5. 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。
6. 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2015年3月31日，在根據香港《證券及期貨條例》第336條備存的登記冊中，並無任何其他人士(不包括本行董事、監事及最高行政人員)或公司在本行的股份或相關股份中持有根據香港《證券及期貨條例》第XV部第二、三分部須向本行及香港聯交所作出披露的權益或淡倉。

四、管理層討論與分析

(一) 集團主要業務回顧

2015年一季度，面對複雜嚴峻的國內外環境，本集團積極應對、穩中求進，深化改革、完善公司治理機制，加快轉變發展方式，推進用人薪酬機制改革，推動分行差異化考核與全員全產品計價考核，持續深化事業部及准事業部改革，強化風險管控責任制，大力改進金融服務，實現經營業績穩健增長。年化平均資產回報率(ROAA)和年化平均股東權益報酬率(ROAE)分別為1.18%和15.79%，較上年全年分別提高0.10個和1.00個百分點。

業務增速平穩，發展勢頭向好。截至報告期末，本集團資產總額達人民幣66,272.39億元，較年初增長5.73%；客戶存款餘額達人民幣42,952.13億元，較年初增長6.59%；客戶貸款餘額(撥備前，如無特別說明，下同)達人民幣35,926.51億元，較年初增長4.69%。

盈利穩中略升，結構明顯優化。報告期內，實現淨利潤人民幣189.70億元，同比增長1.50%。其中，實現手續費及佣金淨收入人民幣98.75億元，同比增長29.27%，手續費及佣金淨收入佔比達19.89%，同比提升2.88個百分點，中間業務貢獻度顯著提升。

戰略執行有力，國際化綜合化取得新成績。境外銀行機構和子公司資產總額較年初增長18.78%，在集團總資產中佔比約為13.93%，較年初提高1.54個百分點；實現淨利潤同比增長26.99%，在集團淨利潤中佔比約為9.92%，同比提高1.99個百分點，國際化、綜合化經營有力推進。

改革成效顯現，事業部發展漸具規模。六大事業部制利潤中心稅前撥備前利潤同比增幅達21.84%；資產管理業務發展提速，表外理財業務收入同比增長86.50%，站穩銀行理財第一方陣；投資銀行業務亮點紛呈，投資銀行業務收入同比增長19.60%，佔集團全部手續費及佣金收入的25.17%；資產託管業務優勢持續鞏固，全行資產託管規模較年初增長13.36%。

強化風險管控，資產質量總體平穩。本集團積極應對不利風險形勢，推進減退加固和資產重組，加大清收保全工作力度，全力穩定資產質量。報告期末，減值貸款率為1.30%，較年初上升0.05個百分點；撥備率為2.25%，較年初上升0.01個百分點；報告期內，累計清收表內不良貸款達人民幣68.3億元，同比增長16.99%。

1、 公司金融業務

本集團緊抓「一帶一路」國家政策契機，以深化改革激發經營活力，大力發展產業鏈金融、現金管理、投資銀行、資產託管等核心業務和特色業務，持續推進公司業務「蘊通財富」品牌建設。報告期末，集團公司存款餘額達人民幣28,324.32億元，較年初增長6.23%；公司貸款餘額達人民幣26,925.67億元，較年初增長5.04%。

企業與機構業務穩步發展，加快推廣國庫集中支付電子化、上海自貿區通關擔保、鐵路公積金等業務，打造京津冀地區公司業務全新增長點。中小微企業業務流程不斷優化，設計「快捷抵押貸」產品，簡化優質抵押類小微業務流程；報告期末，境內行中小微企業貸款餘額達人民幣12,862.95億元，較年初增加人民幣210.21億元，餘額佔比達37.83%。產業鏈金融創新推進，研發「快易鏈」品牌和服務，推出商業匯票代理貼現產品，實現產業鏈與票據聯動業務上的新突破；報告期末，境內行累計拓展達標產業鏈網絡超過1,300戶，達標鏈屬企業超過12,000戶。現金管理產品線進一步豐富，成功啟動跨境雙向人民幣資金池項目，創新推出蘊通賬戶管理賬戶、單位結算卡報賬通產品。投資銀行業務亮點紛呈，大力推廣永續債、項目收益票據、境外債等創新業務，主承銷的國內首單外資銀行(滙豐銀行)信貸資產證券化項目成功發行。資產託管業務優勢持續鞏固，依託香港託管中心境外執牌優勢，大力開發全球託管市場；報告期末，本行資產託管規模達到人民幣47,157.00億元，較年初增長13.36%。

2、 個人金融業務

本集團加強個人金融與公司金融業務協同營銷，夯實個人存款基礎，提升個人融資服務質效，加快銀行卡業務和產品創新推廣，不斷提升個人財富管理品牌影響力。報告期末，集團個人存款餘額達人民幣14,572.32億元，較年初增長7.31%，個人存款佔比較年初提高0.24個百分點至33.93%；個人貸款餘額達人民幣9,000.84億元，較年初增長3.65%。

個人存貸款業務協調發展，開展「薪金理財簽約有禮」以及「綠色生活社區行」等主題營銷活動，推出「薪春」專享產品和「新客戶、新資金專享穩添利」等產品；積極推廣e貸通2.0信用消費貸和大額「抵押消費貸」產品，滿足客戶消費融資需求。銀行卡業務穩步發展，信用卡「周周刷」消費獎勵活動累計註冊人數逾180萬人，取得較好市場反響；開展太平洋借記卡境外消費、「最紅星期五—社區金鄰惠」等主題活動。個人財富管理品牌有效提升，打造跨境金融、健康養生、私人信託等特色服務；報告期末，境內管理的個人金融資產(AUM)達人民幣22,988.11億元，較年初增長6.81%。

3、 金融市場業務

機構金融有力推進，銀銀合作平台合作銀行達114家，聯接合作銀行網點20,747個，與53家證券公司上線銀衍轉賬系統，市場覆蓋率達75%。交易型銀行建設力度加大，成功上線人民幣債券淨額清算業務，推進人民幣債券借貸、人民幣利率互換跨境套利交易等業務開展。銀行賬戶投資收益持續提升，報告期末，本集團債券投資規模達人民幣12,470.35億元，較年初增長7.54%；證券投資收益率達4.16%，同比提高5個基點。貴金屬業務創新縱深發展，成功開展上海黃金交易所首單場內詢價黃金期權業務、首單通過國際板保管庫的進口業務等創新業務，榮獲上海黃金交易所「市場傑出貢獻獎」、「優秀金融類會員」等獎項。

資產管理業務再創佳績，表內外理財產品規模持續領跑同業，表外理財業務實現收入同比增長86.50%。縱深推進業務創新，本行首款以新股申購為主題的淨值型理財產品成功發行；跨境理財產品實現突破，本行首款全球資產配置產品順利推出；投資資產種類不斷豐富，投資模式有效拓寬，二級資本債、優先股、融資收益權及股票質押式回購等資產配置力度加大。

4、 「三位一體」渠道建設

本集團大力推動人工網點、電子銀行和客戶經理「三位一體」融合發展，加強和完善渠道建設，收效顯著。報告期內，集團人均利潤(年化)達人民幣81.22萬元，同比增長10.40%；報告期末，網均存款(不含普惠型網點)達人民幣15.48億元，較年初增長6.54%。

人工網點方面，加快省轄分行和基層營業機構轉型提升，持續完善網絡佈局，深入推進分類建設，引導人工網點「做大做綜合，做小做特色」；報告期末，境內銀行機構營業網點合計達2,900家，較年初增加115家。電子銀行方面，積極推進互聯網金融中心建設，發佈「好生意」O2O商戶金融產品，促進「微信銀行」功能優化和應用推廣，不斷提升電子渠道交易安全性和客戶滿意度；報告期末，電子銀行分流率達85.09%，較年初提高1.96個百分點。客戶經理方面，繼續推進客戶經理隊伍建設，優化客戶經理管理機制，實現客戶經理數量和履職能力雙提升；報告期末，境內行客戶經理總數達22,652人，同比增長5.4%。客戶服務質量持續提升，成功上線智能客服功能，在J.D.Power公司開展的客戶滿意度調研中得分較年初有所提升。

5、 國際化與綜合化經營

國際化發展方面，發揮境內外聯動業務經營優勢，積極佈局支持「一帶一路」建設和中資企業「走出去」。報告期內，境外銀行機構實現淨利潤人民幣10.94億元，同比增長22.37%，佔集團淨利潤比重同比上升0.99個百分點至5.77%；報告期末，境外銀行機構資產總額達人民幣7,448.93億元，較年初增長20.62%，佔集團資產總額比重較年初提高1.39個百分點至11.24%。全球網絡佈局不斷完善，報告期末，境外經營網點達54個，與全球143個國家和地區的1,671家同業建立代理行關係。跨境人民幣業務穩步發展，借助首爾人民幣清算行平台，成為韓國證券登記結算院(KSD)指定的唯一人民幣債券交易資金結算銀行。

綜合化發展方面，各控股子公司依託集團優勢，保持良好發展勢頭。報告期內，控股子公司(不含英國子行)實現歸屬母公司淨利潤人民幣7.88億元，同比增長34.01%，佔集團淨利潤比重同比上升1.00個百分點至4.15%；報告期末，控股子公司(不含英國子行)資產總額達人民幣1,780.00億元，較年初增長11.63%，佔集團資產總額比重較年初提高0.15個百分點至2.69%。交銀租賃獲標準普爾A-、惠譽A的長期國際主體評級；交銀國信與集團合作成立首單外資銀行國內信貸資產證券化產品；交銀施羅德旗下基金投資業績表現突出，交銀主題基金榮獲《中國證券報》「2014年度開放式混合型金牛基金」獎項；交銀康聯實現原保費收入同比增長346%，資產規模突破百億大關；交銀國際首次當選香港中資證券業協會會長單位，市場影響力有效提升。

6、 風險管理

報告期內，本行進一步深化信用風險管理。制定出台2015年授信政策與投向指引，科學把握資產投向，持續優化信貸結構，有力支持實體經濟發展。針對集團客戶風險顯現的苗頭，開發集團客戶關係識別數據庫，梳理關聯關係，啟動風險排查，開展風險評估。繼續抓好政府融資平台、房地產、產能過剩、擔保鏈等重點領域，加強排查預警，運用總量管控、名單制、限額管理等措施加強管控。實施風險業務集中管控，積極推進減退加固和重組工作，著力提升資產覆蓋率，降低預期損失。加大清收保全工作力度，一季度累計清收表內不良貸款達人民幣68.3億元，同比增長16.99%，其中現金清收人民幣25.15億元，損失核銷人民幣10.02億元。

持續推進統一授信管理體制建設。強化政策指引助推同業、類信貸等轉型業務發展，加強類信貸業務資產配置管理，規範分行非信貸評審。

截至2015年3月末，本集團按中國銀行業監管口徑劃分的貸款五級分類情況如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

五級分類	2015年3月31日		2014年12月31日		2013年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
正常類貸款	3,433,633	95.58	3,296,815	96.07	3,173,011	97.14
關注類貸款	112,175	3.12	91,903	2.68	59,047	1.81
正常貸款合計	<u>3,545,808</u>	<u>98.70</u>	<u>3,388,718</u>	<u>98.75</u>	<u>3,232,058</u>	<u>98.95</u>
次級類貸款	15,884	0.44	16,103	0.47	13,778	0.42
可疑類貸款	20,868	0.58	18,680	0.54	13,586	0.42
損失類貸款	10,091	0.28	8,234	0.24	6,946	0.21
不良貸款合計	<u>46,843</u>	<u>1.30</u>	<u>43,017</u>	<u>1.25</u>	<u>34,310</u>	<u>1.05</u>
合計	<u><u>3,592,651</u></u>	<u><u>100.00</u></u>	<u><u>3,431,735</u></u>	<u><u>100.00</u></u>	<u><u>3,266,368</u></u>	<u><u>100.00</u></u>

報告期內，本行持續加強對宏觀經濟形勢、貨幣政策和市場利率走勢的預判，對流動性缺口進行滾動預測，積極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。加大對流動性風險指標的監測分析，靈活運用FTP工具平衡資金的流動性和盈利性，有序推進本外幣資金管理系統建設。

截至2015年3月末，按中國銀行業監管口徑計算，反映本行流動性狀況的有關指標如下：

主要監管指標(%)	2015年 3月31日	2014年 12月31日
流動性比例(本外幣)	51.95	47.17
存貸比 ^註	73.79	74.07

註：根據中國銀監會銀監發[2014]34號文計算的銀行口徑人民幣存貸比。

(二) 財務報表分析

1、 利潤表主要項目分析

(1) 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入人民幣350.02億元，同比增加人民幣27.20億元，在淨經營收入中的佔比為70.51%。

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

	(除另有標明外，人民幣百萬元)					
	截至2015年3月31日止3個月期間			截至2014年3月31日止3個月期間		
	平均結餘	利息收支	年化平均 收益(成本) 率(%)	平均結餘	利息收支	年化平均 收益(成本) 率(%)
資產						
存放中央銀行款項	858,492	3,302	1.54	824,620	3,193	1.55
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	584,522	5,391	3.69	448,203	4,726	4.22
客戶貸款及應收款項	3,584,923	54,091	6.04	3,315,946	51,102	6.16
證券投資	1,182,969	12,310	4.16	1,050,743	10,785	4.11
生息資產	6,106,940 ³	74,250 ³	4.86	5,532,941 ³	68,897 ³	4.98
非生息資產	290,587			227,614		
資產總額	6,397,527 ³			5,760,555 ³		
負債及股東權益						
客戶存款	4,189,465	24,647	2.35	3,881,392	21,981	2.27
同業及其他金融 機構存放和拆入	1,447,230	13,681	3.78	1,261,352	14,391	4.56
發行債券及其他	184,704	1,764	3.82	124,154	1,152	3.71
計息負債	5,717,433 ³	39,248 ³	2.75	5,160,327 ³	36,615 ³	2.84
股東權益及非計息負債	680,094			600,228		
負債及股東權益合計	6,397,527 ³			5,760,555 ³		
利息淨收入		35,002			32,282	
淨利差 ¹			2.11 ³			2.14 ³
淨利息收益率 ²			2.29 ³			2.33 ³

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。

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

	(人民幣百萬元)		
	2015年1-3月與2014年1-3月的比較		
	增加/(減少)由於		
	金額	利率	淨增加/ (減少)
生息資產			
存放中央銀行款項	131	(22)	109
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	1,438	(773)	665
客戶貸款及應收款項	4,142	(1,153)	2,989
證券投資	1,359	166	1,525
利息收入變化	7,070	(1,782)	5,288
計息負債			
客戶存款	1,748	918	2,666
同業及其他金融機構 存放和拆入	2,119	(2,829)	(710)
發行債券及其他	562	50	612
利息支出變化	4,429	(1,861)	2,568
利息淨收入變化	2,641	79	2,720

報告期內，本集團利息淨收入同比增加人民幣27.20億元，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26.41億元，平均收益率和平均成本率變動致使利息淨收入增加人民幣0.79億元。

(2) 手續費及佣金淨收入

報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入人民幣98.75億元，同比增加人民幣22.36億元，增幅29.27%；在淨經營收入中的佔比為19.89%，同比上升2.88個百分點。

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3月31日止3個月期間	
	2015年	2014年
支付結算	794	864
銀行卡	2,909	2,407
投資銀行	2,667	2,230
擔保承諾	1,051	785
管理類	2,283	1,536
代理類	741	488
其他	150	152
手續費及佣金收入合計	10,595	8,462
減：手續費及佣金支出	(720)	(823)
手續費及佣金淨收入	9,875	7,639

(3) 業務成本

本集團持續加強成本管理。報告期內，本集團業務成本為人民幣120.95億元，同比增加人民幣12.63億元，增幅11.66%；本集團成本收入比為24.69%，同比上升0.20個百分點。

(4) 貸款減值損失

報告期內，本集團共計提貸款減值準備人民幣54.04億元，與上年計提數基本持平；信貸成本率為0.60%，同比下降0.05個百分點。

(5) 所得稅

報告期內，本集團所得稅支出為人民幣55.58億元，同比增加人民幣1.89億元，增幅3.52%。實際稅率為22.58%，低於25%的法定稅率，主要是由於本集團持有的國債及地方債利息收入按稅法規定為免稅收益。

2、資產負債表主要項目分析

截至報告期末，本集團資產總額為人民幣66,272.39億元，較年初增加人民幣3,589.40億元，增幅5.73%。負債總額為人民幣61,344.00億元，較年初增加人民幣3,397.06億元，增幅5.86%。歸屬於母公司的股東權益為人民幣4,899.18億元，較年初增加人民幣188.63億元，增幅4.00%。

(1) 客戶貸款

截至報告期末，本集團客戶貸款餘額為人民幣35,926.51億元，較年初增加人民幣1,609.16億元，增幅4.69%。其中，公司貸款餘額為人民幣26,925.67億元，較年初增加人民幣1,291.89億元，增幅5.04%；個人貸款餘額為人民幣9,000.84億元，較年初增加人民幣317.27億元，增幅3.65%。

下表列示了本集團在所示日期客戶貸款按行業分佈的情況：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2015年3月31日		2014年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
採礦業	98,159	2.73	98,886	2.88
製造業				
— 石油化工	118,889	3.31	120,727	3.52
— 電子	86,167	2.40	77,856	2.27
— 鋼鐵	35,382	0.98	38,760	1.13
— 機械	106,703	2.97	110,486	3.22
— 紡織及服裝	37,232	1.04	39,389	1.15
— 其他製造業	245,744	6.84	237,455	6.92
電力、燃氣及水的生產 和供應業	135,581	3.77	132,234	3.85
建築業	111,217	3.10	107,521	3.13
交通運輸、倉儲和郵政業	438,237	12.20	388,980	11.33
電信、計算機服務和軟件業	11,896	0.33	12,291	0.36
批發和零售業	363,171	10.11	333,003	9.70
住宿和餐飲業	33,334	0.93	30,536	0.89
金融業	48,119	1.34	45,693	1.33
房地產業	216,919	6.04	207,566	6.05
服務業	241,383	6.72	233,905	6.82
水利、環境和公共設施管 理業	144,227	4.01	138,903	4.05
科教文衛	62,597	1.74	59,833	1.74
其他	82,338	2.29	74,806	2.18
貼現	75,272	2.10	74,548	2.17
公司貸款總額	2,692,567	74.95	2,563,378	74.69
按揭貸款	541,309	15.07	529,871	15.44
信用卡透支	230,226	6.41	223,593	6.52
中期及長期營運資金貸款	67,360	1.87	67,253	1.96
短期營運資金貸款	22,900	0.64	14,365	0.42
汽車貸款	948	0.02	1,084	0.03
其他	37,341	1.04	32,191	0.94
個人貸款總額	900,084	25.05	868,357	25.31
扣除減值撥備前客戶貸款 總額	3,592,651	100.00	3,431,735	100.00

(2) 客戶存款

截至報告期末，本集團客戶存款餘額為人民幣42,952.13億元，較年初增加人民幣2,655.45億元，增幅6.59%。其中，公司存款佔比為65.94%，較年初下降0.23個百分點；個人存款佔比為33.93%，較年初上升0.24個百分點。活期存款佔比為44.69%，較年初下降3.40個百分點；定期存款佔比為55.18%，較年初上升3.41個百分點。

下表列示了本集團在所示日期的存款結構情況：

	(人民幣百萬元)	
	2015年 3月31日	2014年 12月31日
公司存款	2,832,432	2,666,271
其中：公司活期存款	1,382,442	1,395,657
公司定期存款	1,449,990	1,270,614
個人存款	1,457,232	1,357,902
其中：個人活期存款	537,118	542,124
個人定期存款	920,114	815,778

(3) 證券投資

截至報告期末，本集團證券投資淨額為人民幣12,510.35億元，較年初增加人民幣881.59億元，增幅7.58%；證券投資總體收益率達到4.16%的較好水平。

(4) 資產質量

截至報告期末，減值貸款餘額為人民幣468.43億元，較年初增加人民幣38.26億元；減值貸款率為1.30%，較年初上升0.05個百分點；撥備覆蓋率達到172.86%，較年初下降6.02個百分點；撥備率為2.25%，較年初上升0.01個百分點。

3、資本充足率

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13.56%，一級資本充足率11.21%，核心一級資本充足率11.21%，均滿足監管要求。

(除另有標明外，人民幣百萬元)

2015年3月31日

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	本集團	本銀行
核心一級資本淨額	488,316	467,029
一級資本淨額	488,330	467,029
資本淨額	590,917	569,442
核心一級資本充足率(%)	11.21	11.08
一級資本充足率(%)	11.21	11.08
資本充足率(%)	13.56	13.51

根據中國銀監會《商業銀行資本充足率管理辦法》及其相關規定計算		
項目	本集團	本銀行
核心資本充足率(%)	10.80	10.78
資本充足率(%)	13.61	13.50

4、槓桿率

(除另有標明外，人民幣百萬元)

2015年3月31日

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	本集團
一級資本淨額	488,330
調整後的表內外資產餘額	7,437,007
槓桿率水平(%)	6.57

五、其他事項

優先股發行相關情況

本行第七屆董事會第十二次會議於2015年3月26日審議通過了《關於交通銀行股份有限公司境內非公開發行優先股方案的議案》、《關於交通銀行股份有限公司境外非公開發行優先股方案的議案》，本行擬在境內外非公開發行總規模不超過6億股，募集資金不超過等值人民幣600億元的優先股，其中擬在境內市場發行不超過人民幣450億元，擬在境外市場發行不超過等值人民幣150億元。募集資金在扣除發行費用後，用於補充本行其他一級資本。上述議案有待本行股東大會逐項審議批准。

關於本行境內外優先股擬發行的情況，參見本行在上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)及香港聯交所「披露易」網站(www.hkexnews.hk)發佈的相關公告。

六、財務報告

(一) 未經審計的簡要合併損益及其他綜合收益表

本集團	(除另有標明外，人民幣百萬元)	
	截至3月31日止3個月期間	
	2015年	2014年
利息收入	75,094	69,806
利息支出	<u>(40,092)</u>	<u>(37,524)</u>
淨利息收入	35,002	32,282
手續費及佣金收入	10,595	8,462
手續費及佣金支出	<u>(720)</u>	<u>(823)</u>
淨手續費及佣金收入	9,875	7,639
股息收入	3	26
交易活動淨收益	25	2,988
終止確認金融投資淨收益	338	35
保險業務收入	2,619	614
其它經營收入	1,755	1,291
貸款減值損失	(5,404)	(5,407)
保險業務支出	(2,757)	(533)
其它營業支出	(16,869)	(14,832)
對聯營公司投資淨收益	<u>24</u>	<u>24</u>
稅前利潤	24,611	24,127
所得稅	<u>(5,558)</u>	<u>(5,369)</u>
本期淨利潤	<u>19,053</u>	<u>18,758</u>

(除另有標明外，人民幣百萬元)

截至3月31日止3個月期間

2015年 2014年

本集團

其它綜合收益		
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	(297)	1,373
公允價值變動計入損益	44	(45)
境外經營產生的折算差異	201	154
	<u>(52)</u>	<u>1,482</u>
後續不會重分類至損益的項目：		
退休金福利精算損益	19	12
	<u>19</u>	<u>12</u>
本期其他綜合收益	<u>(33)</u>	<u>1,494</u>
本期綜合收益	<u>19,020</u>	<u>20,252</u>
淨利潤中屬於：		
銀行股東	18,970	18,690
非控制性權益	83	68
	<u>19,053</u>	<u>18,758</u>
綜合收益中屬於：		
銀行股東	18,916	20,195
非控制性權益	104	57
	<u>19,020</u>	<u>20,252</u>
歸屬於銀行股東的基本及 稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.26</u>	<u>0.25</u>

(二) 未經審計的簡要合併財務狀況表

本集團	(人民幣百萬元)	
	2015年 3月31日	2014年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	942,249	938,055
存放和拆放同業及其他金融機構款項	603,035	525,033
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	145,371	116,358
客戶貸款	3,511,678	3,354,787
金融投資－貸款及應收款項	256,835	211,588
金融投資－可供出售金融資產	214,424	210,016
金融投資－持有至到期投資	647,438	635,570
對聯營公司投資	518	547
固定資產	71,735	69,767
遞延所得稅資產	15,492	16,077
其他資產	218,464	190,501
資產總計	6,627,239	6,268,299
負債		
同業及其他金融機構存放和拆入 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	1,463,710	1,408,275
33,308	28,823	
客戶存款	4,295,213	4,029,668
已發行存款證	32,999	38,601
其他負債	167,748	151,896
應交稅金	7,823	7,852
遞延所得稅負債	196	32
發行債券	133,403	129,547
負債合計	6,134,400	5,794,694
股東權益		
股本	74,263	74,263
資本公積	113,443	113,496
其它儲備	211,699	211,471
未分配利潤	90,513	71,825
歸屬於本行股東權益合計	489,918	471,055
非控制性權益	2,921	2,550
所有者權益合計	492,839	473,605
負債及所有者權益總計	6,627,239	6,268,299

(三) 未經審計的簡要合併股東權益變動表

(人民幣百萬元)

本集團	其它儲備											合計
	股本	資本公積	法定盈餘公積金	任意盈餘公積	法定一般準備金	可供出售金融資產重估儲備	境外經營產生的折算差異	精算重估儲備	未分配利潤	歸屬於銀行股東的權益	非控制性權益	
2015年1月1日餘額	74,263	113,496	37,522	105,242	71,549	131	(2,984)	11	71,825	471,055	2,550	473,605
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	18,970	18,970	83	19,053
其他綜合收益	-	-	-	-	-	(274)	201	19	-	(54)	21	(33)
綜合收益合計	-	-	-	-	-	(274)	201	19	18,970	18,916	104	19,020
子公司增資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	267	267
轉入儲備	-	-	49	-	233	-	-	-	(282)	-	-	-
其他	-	(53)	-	-	-	-	-	-	-	(53)	-	(53)
2015年3月31日餘額	<u>74,263</u>	<u>113,443</u>	<u>37,571</u>	<u>105,242</u>	<u>71,782</u>	<u>(143)</u>	<u>(2,783)</u>	<u>30</u>	<u>90,513</u>	<u>489,918</u>	<u>2,921</u>	<u>492,839</u>
2014年1月1日餘額	74,263	113,383	30,999	78,510	62,757	(4,928)	(2,779)	26	67,330	419,561	1,923	421,484
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	18,690	18,690	68	18,758
其他綜合收益	-	-	-	-	-	1,339	154	12	-	1,505	(11)	1,494
綜合收益合計	-	-	-	-	-	1,339	154	12	18,690	20,195	57	20,252
轉入儲備	-	-	-	-	10	-	-	-	(10)	-	-	-
2014年3月31日餘額	<u>74,263</u>	<u>113,383</u>	<u>30,999</u>	<u>78,510</u>	<u>62,767</u>	<u>(3,589)</u>	<u>(2,625)</u>	<u>38</u>	<u>86,010</u>	<u>439,756</u>	<u>1,980</u>	<u>441,736</u>

(四) 未經審計的簡要合併現金流量表

(人民幣百萬元)
截至3月31日止3個月期間
2015年 2014年

本集團

經營活動現金流量：

稅前淨利潤：	24,611	24,127
調整：		
計提客戶貸款減值撥備	5,404	5,407
計提／(轉回)抵債資產減值撥備	4	(5)
本期釋放的減值撥備折現利息	(461)	(314)
計提應收融資租賃款減值準備	109	116
(轉回)／計提其他應收款減值準備	(103)	55
計提保險合同準備金	2,762	469
計提／(轉回)金融投資減值準備	506	(10)
計提／(轉回)未決訴訟及未決賠償準備金	66	(35)
固定資產折舊	1,469	1,169
預付租金及租入房屋裝修攤銷	214	132
對聯營公司投資淨收益	(24)	(24)
公允價值套期淨(收益)／損失	(1)	2
土地使用權攤銷	7	6
無形資產攤銷	74	64
金融投資利息收入	(11,632)	(10,107)
終止確認金融投資淨收益	(338)	(35)
固定資產處置淨損失／(收益)	1	(78)
發行次級債及其他債券利息支出	1,395	940
發行存款證利息支出	369	172
股息收入	(3)	(26)
計提待處理資產減值撥備	3	—
營運資產和負債變動前的經營活動現金流量	24,432	22,025
法定存款準備金的淨減少／(增加)	12,070	(5,208)
存放和拆放同業及其他金融機構 款項的淨(增加)／減少	(100,834)	8,022
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	(29,013)	(2,094)
客戶貸款的淨增加	(161,834)	(45,473)
其他資產的淨增加	(5,157)	(21,657)
同業及其他金融機構存放和拆入的淨增加	55,435	21,353
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)	4,485	(8,073)
客戶存款的淨增加／(減少)	265,545	(34,250)
其他負債的淨增加	16,348	5,633
應付營業稅的淨增加／(減少)	302	(48)
支付的所得稅	(4,754)	(1,975)
經營活動收到／(支付)的現金流量淨額	77,025	(61,745)

(人民幣百萬元)
截至3月31日止3個月期間

本集團

投資活動現金流量：

購入金融投資	(135,032)	(75,902)
出售或贖回金融投資	46,042	72,437
收到股息	3	26
金融投資收到的利息	10,464	10,076
購入無形資產及其他資產支付的現金	(1,311)	(276)
出售無形資產及其他資產收到的現金	(1)	-
購建固定資產	(3,505)	(3,157)
處置固定資產	246	122

投資活動(支付)／收到的現金淨流量

(83,094) 3,326

籌資活動現金流量：

發行債券及存款證	31,244	33,609
發行債券及存款證支付的利息	(1,764)	(826)
子公司非控制性權益注入資本	267	-
償還債券本金	(30,456)	(24,709)

籌資活動(支付)／收到的現金流量淨額

(709) 8,074

匯率變動對現金及現金等價物的影響

210 483

現金及現金等價物淨減少

(6,568) (49,862)

期初現金及現金等價物

313,626 243,394

期末現金及現金等價物

307,058 193,532

經營活動的現金流量淨額包括：

收到利息	68,261	57,865
支付利息	(35,603)	(35,773)

七、刊載一季度報告

本業績公告同時刊載於香港聯合交易所有限公司「披露易」網站www.hkexnews.hk及本行網站www.bankcomm.com供股東查閱。根據中國會計準則編製的2015年一季度報告同時刊載於上海證券交易所網站www.sse.com.cn及本行網站。

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

承董事會命
交通銀行股份有限公司
牛錫明
董事長

中國上海
二零一五年四月二十八日

於本公告發佈之日，本行董事為牛錫明先生、彭純先生、于亞利女士、胡華庭先生*、王太銀先生*、劉長順先生*、王冬勝先生*、馬強先生*、雷俊先生*、張玉霞女士*、彼得•諾蘭先生#、陳志武先生#、蔡耀君先生#、于永順先生#、李健女士#及劉力先生#。

* 非執行董事

獨立非執行董事