

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



始于1908 您的财富管理銀行

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

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：03328，4605 (優先股))

2016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2016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。本公告乃根據《證券及期貨條例》(香港法例第571章)第XIVA部及香港聯合交易所有限公司證券上市規則第13.09條而作出。

一、公司基本情況

A股

股票簡稱	交通銀行
股票代碼	601328
上市證券交易所	上海證券交易所

H股

股票簡稱	交通銀行
股票代碼	03328
上市證券交易所	香港聯合交易所有限公司

境外優先股

股票簡稱 BOCOM 15USDPREF
股票代碼 4605
上市證券交易所 香港聯合交易所有限公司

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

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)		
	2016年 3月31日	2015年 12月31日	增減(%)
資產總額	7,404,417	7,155,362	3.48
客戶貸款	3,889,728	3,722,006	4.51
負債總額	6,847,508	6,617,270	3.48
客戶存款	4,638,570	4,484,814	3.43
股東權益(歸屬於母公司股東)	553,664	534,885	3.51
每股淨資產 (歸屬於母公司股東，元) ¹	7.25	7.00	3.57
資本淨額 ²	640,584	627,862	2.03
其中：核心一級資本淨額 ²	536,995	518,487	3.57
其他一級資本 ²	14,953	14,943	0.07
二級資本 ²	88,636	94,432	(6.14)
風險加權資產 ²	4,847,145	4,653,723	4.16

主要會計數據	2016年 1-3月	2015年 1-3月	增減(%)
利息淨收入	34,028	35,002	(2.78)
手續費及佣金淨收入	10,772	9,875	9.08
稅前利潤	24,707	24,611	0.39
淨利潤(歸屬於母公司股東)	19,066	18,970	0.51
基本及稀釋每股收益 (歸屬於母公司股東，元)	0.26	0.26	-

主要財務指標(%)	2016年 3月31日	2015年 12月31日	變化 (百分點)
減值貸款率	1.54	1.51	0.03
撥備覆蓋率	151.24	155.57	(4.33)
撥備率	2.33	2.35	(0.02)
資本充足率 ²	13.22	13.49	(0.27)
一級資本充足率 ²	11.39	11.46	(0.07)
核心一級資本充足率 ²	11.08	11.14	(0.06)

主要財務指標(%)	2016年 1-3月	2015年 1-3月	變化 (百分點)
平均資產回報率(年化)	1.06	1.18	(0.12)
平均股東權益報酬率(年化)	14.41	15.79	(1.38)
成本收入比 ³	23.36	24.69	(1.33)

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. 為業務及管理費用與各類淨收入之和的比率。

三、股東情況

(一) 截至報告期末的普通股股東總數、前十名普通股股東、前十名無限售條件普通股股東持股情況表¹

普通股股東總數

股東總數475,264戶。其中：A股
436,908戶，H股38,356戶。

前十名普通股股東持股情況

股東名稱	期末持股數量 (股)	比例 (%)	持有有限售		股東性質
			條件股份數量 (股)	質押或 凍結情況	
中華人民共和國財政部 (財政部)	19,702,693,828	26.53	0	無	國家
香港中央結算(代理人)有限 公司 ²	14,943,166,693	20.12	0	未知	境外法人
香港上海滙豐銀行有限公司 ³ (滙豐銀行)	13,886,417,698	18.70	0	無	境外法人
全國社會保障基金理事會 ⁴ (社保基金)	3,283,069,006	4.42	0	無	國家
中國證券金融股份有限公司	1,905,978,971	2.57	0	未知	國有法人
首都機場集團公司	1,246,591,087	1.68	0	未知	國有法人
上海海煙投資管理有限公司	808,145,417	1.09	0	未知	國有法人
梧桐樹投資平台有限責任公司	794,557,920	1.07	0	未知	國家
中國第一汽車集團公司	663,941,711	0.89	0	未知	國有法人
雲南紅塔集團有限公司	658,467,013	0.89	0	未知	國有法人

上述股東關聯關係或一致行動本行未知上述股東之間是否存在關聯關係或屬於一致行動的說明

前十名無限售條件普通股股東持股情況

股東名稱	持有無限售條件 流通股數量(股)	股份種類
財政部	15,148,693,829	人民幣普通股
	4,553,999,999	境外上市外資股
香港中央結算(代理人)有限公司	14,943,166,693	境外上市外資股
滙豐銀行	13,886,417,698	境外上市外資股
社保基金理事會	1,877,513,451	人民幣普通股
	1,405,555,555	境外上市外資股
中國證券金融股份有限公司	1,905,978,971	人民幣普通股
首都機場集團公司	1,246,591,087	人民幣普通股
上海海煙投資管理有限公司	808,145,417	人民幣普通股
梧桐樹投資平台有限責任公司	794,557,920	人民幣普通股
中國第一汽車集團公司	663,941,711	人民幣普通股
雲南紅塔集團有限公司	658,467,013	人民幣普通股

註：

1. 普通股股東持股情況來源於本行備置於本行股份過戶登記處的股東名冊。
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2016年3月31日，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2016年3月31日，滙豐銀行持有H股股份13,886,417,698股。根據滙豐控股(HSBC Holdings plc)向香港聯交所報備的披露權益表格，截至2016年3月31日，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%。
4. 根據社保基金理事會向本行提供的資料，截至2016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，佔本行已發行普通股總數的9.46%，該部分股份登記在香港中央結算(代理人)有限公司名下。截至2016年3月31日，社保基金理事會共持有本行A+H股股份10,310,846,783股，佔本行已發行普通股總數的13.88%。

(二) 截至報告期末的優先股股東總數、前十名優先股、前十名無限售條件優先股股東持股情況表

經中國銀監會銀監覆[2015]419號文及中國證監會證監許可[2015]1646號文核准，本行於2015年7月29日在境外市場非公開發行了24.5億美元優先股。本次境外優先股的每股面值為人民幣100元，發行價格為20美元/股，全部以美元認購。按照中國外匯交易中心公佈的2015年7月29日的人民幣兌美元匯率中間價，本次境外優先股發行所募集資金總額約為人民幣149.8億元。

優先股股東總數

1戶

前十名優先股股東持股情況／前十名無限售條件優先股股東持股情況

股東名稱	期末持股數量(股)	比例(%)	所持股份類別	質押或凍結情況
DB Nominees (Hong Kong) Limited	122,500,000	100	境外優先股	未知

優先股股東與前十名普通股股東之間存在關聯關係或屬於一致行動人的說明 本行未知優先股股東與前十名普通股之間是否存在關聯關係或屬於一致行動人

註：

1. 優先股股東持股情況是根據本行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2016年3月31日在清算系統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%。

四、管理層討論與分析

(一) 集團主要業務回顧

2016年一季度，面對錯綜複雜的宏觀經濟形勢和日益激烈的市場競爭環境，本集團緊緊圍繞「兩化一行」戰略，加快推進業務結構調整和轉型發展，持續深化經營機制體制改革，著力強化風險管控，各項業務呈現良好發展局面。截至報告期末，本集團資產總額達人民幣74,044.17億元，較年初增長3.48%；負債總額達人民幣68,475.08億元，較年初增長3.48%；股東權益(歸屬於母公司股東)達人民幣5,536.64億元，較年初增長3.51%。報告期內，實現淨經營收入人民幣561.64億元，同比增長13.14%；實現淨利潤人民幣190.66億元，同比增長0.51%；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1.06%和14.41%，較上年全年分別提高0.06個和0.98個百分點。

(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340.28億元，同比減少人民幣9.74億元，降幅2.78%，在淨經營收入中的佔比為60.59%。

報告期內，本集團淨利息收益率2.01%，同比下降28個基點。

(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107.72億元，同比增加人民幣8.97億元，增幅9.08%；在淨經營收入中的佔比為19.18%，同比下降0.71個百分點。

(3) 業務成本

報告期內，本集團業務成本為人民幣129.45億元，同比增加人民幣8.50億元，增幅7.03%；本集團成本收入比為23.36%，同比下降1.33個百分點。

(4) 貸款減值損失

報告期內，本集團貸款減值損失為人民幣68.39億元，同比增加人民幣14.35億元，增幅26.55%。

2、 資產負債表主要項目分析

(1) 客戶貸款

截至報告期末，本集團客戶貸款餘額為人民幣38,897.28億元，較年初增加人民幣1,677.22億元，增幅4.51%。其中，公司貸款餘額為人民幣28,688.92億元，較年初增加人民幣1,402.05億元，增幅5.14%；個人貸款餘額為人民幣10,208.36億元，較年初增加人民幣275.17億元，增幅2.77%。

(2) 客戶存款

截至報告期末，本集團客戶存款餘額為人民幣46,385.70億元，較年初增加人民幣1,537.56億元，增幅3.43%。其中，公司存款佔比為66.91%，較年初下降0.67個百分點；個人存款佔比為33.04%，較年初上升0.70個百分點。活期存款佔比為46.56%，較年初上升1.33個百分點；定期存款佔比為53.39%，較年初下降1.30個百分點。

(3) 證券投資

截至報告期末，本集團證券投資淨額為人民幣17,488.02億元，較年初增加人民幣1,182.43億元，增幅7.25%。

(4) 資產質量

截至報告期末，本集團減值貸款餘額為人民幣600.12億元，較年初增加人民幣38.06億元；減值貸款率為1.54%，較年初上升0.03個百分點；撥備覆蓋率達到151.24%，較年初下降4.33個百分點；撥備率2.33%，較年初下降0.02個百分點。

(三) 資本充足率

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資本管理高級方法。截至報告期末，本集團資本充足率13.22%，一級資本充足率11.39%，核心一級資本充足率11.08%，均滿足監管要求。

(除另有標明外，人民幣百萬元)

根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算^註：

項目	本集團	本銀行
核心一級資本淨額	536,995	511,055
一級資本淨額	551,948	525,980
資本淨額	640,584	614,404
核心一級資本充足率(%)	11.08	10.93
一級資本充足率(%)	11.39	11.25
資本充足率(%)	13.22	13.15

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(%)	10.56	10.51
資本充足率(%)	13.39	13.26

註：

按《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定，交銀保險和交銀康聯兩家保險公司不納入併表範圍。按照監管批准的資本管理高級方法實施範圍，符合監管要求的公司信用風險暴露採用初級內部評級法、零售信用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。

(四) 槓桿率

本集團依據中國銀行業監督管理委員會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。截至報告期末，本集團槓桿率6.73%，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	2016年 3月31日	2015年 12月31日	2015年 9月30日
一級資本淨額	551,948	533,430	517,192
調整後的表內外資產餘額	8,199,075	7,956,127	7,998,687
槓桿率(%)	6.73	6.70	6.47

(五) 流動性覆蓋率

本集團根據中國銀監會相關規定披露以下流動性覆蓋率信息。

1、流動性覆蓋率監管要求

《商業銀行流動性風險管理辦法(試行)》(中國銀監會令2015年第9號)要求商業銀行的流動性覆蓋率應當在2018年底前達到100%。在過渡期內，應當在2014年底、2015年底、2016年底及2017年底前分別達到60%、70%、80%、90%。在過渡期內，鼓勵有條件的商業銀行提前達標；對於流動性覆蓋率已達到100%的銀行，鼓勵其流動性覆蓋率繼續保持在100%之上。

2、流動性覆蓋率

本集團按照銀監會《商業銀行流動性風險管理辦法(試行)》及相關統計制度的規定計算流動性覆蓋率。本集團2016年第一季度流動性覆蓋率月度均值為111.50%，較2015年第四季度下降4.10個百分點，主要是受調整後的合格優質流動性資產有所減少的影響；季度內各月末指標值均符合監管要求，總體平穩。本集團合格優質流動性資產主要包括主權國家發行及擔保的風險權重為零的證券、公共部門實體發行或擔保的風險權重為20%的證券和壓力條件下可動用的央行準備金等。2016年第一季度月末流動性覆蓋率及各明細項目的平均值如下表所示：

序號	(除另有標明外，人民幣百萬元)	
	折算前數值	折算後數值
合格優質流動性資產		
1	合格優質流動性資產	1,167,759
現金流出		
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	1,390,275
3	穩定存款	376,589
4	欠穩定存款	1,013,686
5	無抵(質)押批發融資，其中：	3,162,091
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	2,307,942
7	非業務關係存款(所有交易對手)	849,821
8	無抵(質)押債務	4,328
9	抵(質)押融資	6,392
10	其他項目，其中：	559,543
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求 相關的現金流出	1,355
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關 的現金流出	757
13	信用便利和流動性便利	557,431
14	其他契約性融資義務	12,630
15	或有融資義務	836,341
16	預期現金流出總量	1,386,516
現金流入		
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	56,573
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	529,463
19	其他現金流入	16,917
20	預期現金流入總量	602,953
		調整後數值
21	合格優質流動性資產	1,145,396
22	現金淨流出量	1,027,775
23	流動性覆蓋率(%)	111.50

五、財務報告

(一) 未經審計的簡要合併損益及其他綜合收益表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	截至3月31日止3個月期間	
	2016年	2015年
利息收入	72,481	75,094
利息支出	<u>(38,453)</u>	<u>(40,092)</u>
淨利息收入	34,028	35,002
手續費及佣金收入	11,406	10,595
手續費及佣金支出	<u>(634)</u>	<u>(720)</u>
淨手續費及佣金收入	10,772	9,875
交易活動淨收益	648	25
金融投資淨收益	396	341
對聯營公司投資淨收益	19	24
保險業務收入	8,032	2,619
其他營業收入	2,269	1,755
貸款減值損失	(6,839)	(5,404)
保險業務支出	(7,592)	(2,757)
其他營業支出	<u>(17,026)</u>	<u>(16,869)</u>
稅前利潤	24,707	24,611
所得稅	<u>(5,476)</u>	<u>(5,558)</u>
本期淨利潤	<u>19,231</u>	<u>19,053</u>

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	截至3月31日止3個月期間	
	2016年	2015年
其他綜合收益／(損失)		
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	7	(297)
公允價值變動計入損益	(223)	44
現金流量套期損益的有效部分	(17)	—
境外經營產生的折算差異	(156)	201
	<u>(389)</u>	<u>(52)</u>
後續不會重分類至損益的項目：		
退休金福利精算損益	(25)	19
	<u>(25)</u>	<u>19</u>
本期其他綜合收益／(損失)	<u>(414)</u>	<u>(33)</u>
本期綜合收益	<u>18,817</u>	<u>19,020</u>
淨利潤中屬於：		
銀行股東	19,066	18,970
非控制性權益	165	83
	<u>19,231</u>	<u>19,053</u>
綜合收益中屬於：		
銀行股東	18,779	18,916
非控制性權益	38	104
	<u>18,817</u>	<u>19,020</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>0.26</u>

(二) 未經審計的簡要合併財務狀況表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	2016年 3月31日	2015年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	883,002	920,228
存放和拆放同業及其他金融機構款項	580,839	611,191
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	170,763	173,309
客戶貸款	3,798,965	3,634,568
金融投資－貸款及應收款項	338,975	323,679
金融投資－可供出售金融資產	282,779	264,739
金融投資－持有至到期投資	1,015,120	933,683
對聯營公司投資	589	577
固定資產	94,002	90,393
遞延所得稅資產	16,976	16,684
其他資產	222,407	186,311
資產總計	7,404,417	7,155,362
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	1,668,894	1,641,239
52,912	62,461	
客戶存款	4,638,570	4,484,814
已發行存款證	115,945	89,265
應交稅金	11,224	8,604
遞延所得稅負債	97	119
發行債券	178,258	170,106
其他負債	181,608	160,662
負債合計	6,847,508	6,617,270
股東權益		
股本	74,263	74,263
優先股	14,924	14,924
資本公積	113,392	113,392
其他儲備	259,000	259,208
未分配利潤	92,085	73,098
歸屬於本行股東權益合計	553,664	534,885
非控制性權益	3,245	3,207
股東權益合計	556,909	538,092
負債及股東權益總計	7,404,417	7,155,362

(三) 未經審計的簡要合併現金流量表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

截至3月31日止3個月期間

	2016年	2015年
經營活動現金流量：		
稅前淨利潤：	24,707	24,611
調整：		
計提客戶貸款減值撥備	6,839	5,404
計提應收融資租賃款減值準備	42	109
計提金融投資減值準備	19	506
轉回其他應收款減值準備	(6)	(103)
計提抵債資產減值撥備	7	4
計提待處理資產減值準備	-	3
計提保險合同準備金	5,422	2,762
折舊和攤銷	1,889	1,764
計提未決訴訟及未決賠償準備金	25	66
固定資產處置淨損益	(6)	1
抵債資產處置淨損益	(1)	102
金融投資利息收入	(14,883)	(11,074)
已減值金融資產利息收入	(503)	(461)
公允價值淨損益	(329)	420
對聯營公司投資淨收益	(19)	(24)
金融投資淨收益	(396)	(341)
發行債券利息支出	1,875	1,395
發行存款證利息支出	677	369
	<hr/>	<hr/>
營運資產和負債變動前的經營活動現金流量	25,359	25,513
存放中央銀行款項的淨減少／(增加)	(22,855)	12,070
存放和拆放同業及其他金融機構款項的淨增加	(5,428)	(100,834)
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	(8,176)	(33,311)
客戶貸款的淨增加	(170,733)	(161,834)
其他資產的淨增加	(34,304)	(27,029)
同業及其他金融機構存放和拆入的淨增加	27,655	55,435
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	3,681	6,967
客戶存款的淨增加	153,756	265,545
其他負債的淨增加	16,740	38,955
應付營業稅的淨增加／(減少)	(250)	302
支付的所得稅	(5,759)	(4,754)
	<hr/>	<hr/>
經營活動產生／(使用)的現金流量淨額	(20,314)	77,025

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

截至3月31日止3個月期間

	2016年	2015年
投資活動現金流量：		
購入金融投資支付的現金	(227,800)	(135,032)
出售或贖回金融投資收到的現金	113,385	46,042
收到股息	140	3
金融投資收到的利息	13,631	10,464
購入無形資產及其他資產支付的現金	(139)	(1,312)
出售無形資產及其他資產收到的現金	15	-
購建固定資產支付的現金	(5,628)	(3,505)
處置固定資產收到的現金	50	246
	<hr/>	<hr/>
投資活動使用的現金淨流量	(106,346)	(83,094)
籌資活動現金流量：		
發行債券及存款證收到的現金	84,959	31,244
發行債券及存款證支付的利息	(1,277)	(1,764)
子公司非控制性權益注入資本	-	267
償還發行債券及存款證支付的本金	(52,469)	(30,456)
	<hr/>	<hr/>
籌資活動產生／(使用)的現金流量淨額	31,213	(709)
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(414)	210
	<hr/>	<hr/>
現金及現金等價物淨減少	(95,861)	(6,568)
期初現金及現金等價物	330,435	313,626
	<hr/>	<hr/>
期末現金及現金等價物	234,574	307,058
	<hr/>	<hr/>
經營活動的現金流量淨額包括：		
收到利息	56,987	68,261
支付利息	(34,796)	(35,603)
	<hr/>	<hr/>

六、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2016年第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。

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
二零一六年四月二十八日

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、侯維棟先生、胡華庭先生*、王太銀先生*、劉長順先生*、王冬勝先生*、馬強先生*、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