
公司代码：601328

公司简称：交通银行

交通银行股份有限公司 2017 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.....	2
二、公司基本情况.....	2
三、经营情况讨论与分析.....	6
四、重要事项.....	10
五、附录.....	12

一、重要提示

1.1 交通银行股份有限公司（“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 本行第八届董事会第八次会议于2017年4月28日审议通过了本行及附属公司（“本集团”）2017年第一季度报告（“第一季度报告”）。出席会议应到董事17名，亲自出席董事13名，4名董事因工作原因未能亲自出席会议，其中：于亚利执行董事书面委托侯维栋执行董事出席会议并代为行使表决权，罗明德非执行董事书面委托王太银非执行董事出席会议并代为行使表决权，陈志武独立董事和杨志威独立董事分别书面委托刘力独立董事出席会议并代为行使表决权。

1.3 本行法定代表人牛锡明先生、主管会计工作负责人彭纯先生及会计机构负责人（会计主管人员）林至红女士保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

1.4 本行第一季度报告未经审计。

二、公司基本情况

2.1 主要财务数据

截至2017年3月31日（“报告期末”），本集团按照中国会计准则要求编制的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	2017年3月31日	2016年12月31日	增减(%)
资产总额	8,733,711	8,403,166	3.93
客户贷款	4,343,741	4,102,959	5.87
负债总额	8,081,553	7,770,759	4.00
客户存款	4,937,673	4,728,589	4.42
股东权益（归属于母公司股东）	648,789	629,142	3.12
每股净资产（归属于母公司股东，元） ¹	7.93	7.67	3.39
资本净额 ²	733,585	723,961	1.33
其中：核心一级资本净额 ²	587,078	568,131	3.33
其他一级资本 ²	59,936	59,920	0.03
二级资本 ²	86,571	95,910	(9.74)

风险加权资产 ²	5,378,290	5,163,250	4.16
主要会计数据	2017年1-3月	2016年1-3月	增减(%)
营业收入	54,885	56,033	(2.05)
净利润(归属于母公司股东)	19,323	19,066	1.35
扣除非经常性损益的净利润(归属于母公司股东) ³	19,262	18,992	1.42
基本及稀释每股收益(加权平均,元) ⁴	0.26	0.26	-
经营活动产生的现金流量净额	47,254	3,555	1,229.23
主要财务指标(%)	2017年3月31日	2016年12月31日	变化(百分点)
不良贷款率	1.52	1.52	-
拨备覆盖率	150.26	150.50	(0.24)
拨备率	2.28	2.29	(0.01)
资本充足率 ²	13.64	14.02	(0.38)
一级资本充足率 ²	12.03	12.16	(0.13)
核心一级资本充足率 ²	10.92	11.00	(0.08)
主要财务指标(%)	2017年1-3月	2016年1-3月	变化(百分点)
加权平均净资产收益率(年化) ⁴	12.10	14.40	(2.30)
平均资产回报率(年化)	0.91	1.06	(0.15)
成本收入比 ⁵	24.14	22.70	1.44

注:

1. 为报告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报告期末普通股股本总数。
2. 根据中国银行业监督管理委员会(“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	2017年1-3月	2016年1-3月
处置固定资产、无形资产产生的损益	25	5
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	23	7
其他应扣除的营业外收支净额	27	86
非经常性损益的所得税影响	(13)	(24)
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	61	74

2.3 截止报告期末的普通股股东总数、前十名普通股股东持股情况表

普通股股东总数		普通股股东户数 A 股 337,428 户, H 股 37,529 户, 合计为 374,957 户。				
前十名普通股股东持股情况						
股东名称(全称)	期末持股数量(股)	比例(%)	质押或冻结情况		股份类别	股东性质
			股份状态	数量		
中华人民共和国财政部	15,148,693,829	20.40	无	-	A 股	国家
	4,553,999,999	6.13	无	-	H 股	
香港中央结算(代理人)有限公司	14,947,232,800	20.13	未知	-	H 股	境外法人
香港上海汇丰银行有限公司	13,886,417,698	18.70	无	-	H 股	境外法人
全国社会保障基金理事会	1,877,513,451	2.53	无	-	A 股	国家
	1,405,555,555	1.89	无	-	H 股	
中国证券金融股份有限公司	1,727,121,128	2.33	未知	-	A 股	国有法人
首都机场集团公司	1,246,591,087	1.68	未知	-	A 股	国有法人
上海海烟投资管理有限公司	808,145,417	1.09	未知	-	A 股	国有法人
梧桐树投资平台有限责任公司	794,557,920	1.07	未知	-	A 股	国有法人
云南合和(集团)股份有限公司	745,305,404	1.00	未知	-	A 股	国有法人
中国第一汽车集团公司	663,941,711	0.89	未知	-	A 股	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。					
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	报告期内,本行未发生优先股表决权恢复事项。					

注:

1. 本行普通股股份均为无限售条件可流通股份。
2. 除标明外,本行未知上述股东的股份存在质押或冻结的情况。
3. 香港中央结算(代理人)有限公司是以代理人身份代表截至 2017 年 3 月 31 日止,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。
4. 根据本行股东名册所载,截至 2017 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 2017 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%。
5. 根据社保基金理事会向本行提供的资料,截至 2017 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 7,653,636,777 股,其中:7,027,777,777 股登记在香港中央结算(代理人)有限公

司名下，625,859,000股通过若干资产管理人间接持有。截至2017年3月31日，社保基金理事会共持有本行A股和H股10,936,705,783股，占本行已发行普通股股份总数的14.73%。

2.4 截止报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东持股情况表

境外优先股股东总数（户）					1	
前十名境外优先股股东持股情况						
股东名称(全称)	期末持股数量（股）	比例(%)	股份类别	质押或冻结情况		股东性质
				股份状态	数量	
DB Nominees (Hong Kong) Limited	122,500,000	100.00	境外优先股	未知	-	外资股东

注：

1. 境外优先股股东持股情况是根据本行境外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2017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%。
3. “持股比例”指境外优先股股东持有境外优先股的股份数量占境外优先股的股份总数的比例。
4. 本行未知境外优先股股东与前十名普通股股东之间是否存在关联关系或属于一致行动人。

境内优先股股东总数（户）					43	
前十名境内优先股股东持股情况						
股东名称(全称)	期末持股数量（股）	比例(%)	股份类别	质押或冻结情况		股东性质
				股份状态	数量	
中国移动通信集团公司	100,000,000	22.22	境内优先股	未知	-	其他
中诚信托有限责任公司—2012年中诚·中信资债通单一资金信托	21,000,000	4.67	境内优先股	未知	-	其他
博时基金—工商银行—博时—工行—灵活配置5号特定多个客户资产管理计划	20,000,000	4.44	境内优先股	未知	-	其他
创金合信基金—招商银行—招商银行股份有限公司	20,000,000	4.44	境内优先股	未知	-	其他
浦银安盛基金公司—浦发—上海浦东发展银行上海分行	20,000,000	4.44	境内优先股	未知	-	其他
建信信托有限责任公司—“乾元—日新月异”开放式理财产品单一资金信托	20,000,000	4.44	境内优先股	未知	-	其他
兴全睿众资产—平安银行—平安银行股份有限公司	20,000,000	4.44	境内优先股	未知	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	17,000,000	3.78	境内优先股	未知	-	其他
中国人寿财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	15,000,000	3.33	境内优先股	未知	-	其他

中国烟草总公司河南省公司	15,000,000	3.33	境内优先股	未知	-	其他
--------------	------------	------	-------	----	---	----

注：

1. 境内优先股股东持股情况根据本行境内优先股股东名册中所列的信息统计。
2. “持股比例”指境内优先股股东持有境内优先股的股份数量占境内优先股的股份总数的比例。
3. 本行未知前十名境内优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间是否存在关联关系或属于一致行动人。

三、经营情况讨论与分析

3.1 集团主要业务回顾

2017年一季度，本集团主动应对经济增速换挡、经济结构调整等外部环境带来的挑战，积极把握转型发展机遇，以“两化一行”发展战略为引领，坚持服务实体经济、灵活调整业务结构、严格防控各类风险，实现经营业绩稳中有进、稳中趋好。截至报告期末，本集团资产总额人民币87,337.11亿元，较年初增长3.93%；负债总额人民币80,815.53亿元，较年初增长4.00%；股东权益(归属于母公司股东)人民币6,487.89亿元，较年初增长3.12%。报告期内，实现营业收入人民币548.85亿元，同比降低2.05%；实现净利润人民币193.23亿元，同比增长1.35%；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0.91%和13.35%，较上年全年分别上升0.04个和1.17个百分点。

3.2 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312.17亿元，同比减少人民币28.11亿元，降幅8.26%；在营业收入中的占比为56.88%。

报告期内，本集团净利息收益率1.57%，同比下降44个基点。如剔除增值税对利息收入列报口径变化的影响，本集团净利息收益率1.71%，同比下降30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112.79亿元，同比增加人民币5.07亿元，增幅4.71%；在营业收入中的占比为20.55%，同比增加1.33个百分点。

(3) 业务成本

报告期内，本集团业务成本为人民币 127.41 亿元，同比增加人民币 2.95 亿元，增幅 2.37%；本集团成本收入比为 24.14%，同比上升 1.44 个百分点。如剔除增值税对营业收入及业务成本列报口径变化的影响，本集团成本收入比为 23.02%，同比上升 0.32 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 74.39 亿元，同比增加人民币 6.00 亿元，增幅 8.77%。

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 43,437.41 亿元，较年初增加人民币 2,407.82 亿元，增幅 5.87%。其中，公司贷款余额为人民币 31,141.31 亿元，较年初增加人民币 1,973.59 亿元，增幅 6.77%；个人贷款余额为人民币 12,296.10 亿元，较年初增加人民币 434.23 亿元，增幅 3.66%。

(2) 客户存款

截至报告期末，本集团客户存款余额为人民币 49,376.73 亿元，较年初增加人民币 2,090.84 亿元，增幅 4.42%。其中，公司存款占比为 67.04%，较年初下降 0.77 个百分点；个人存款占比为 32.91%，较年初上升 0.82 个百分点。活期存款占比为 48.18%，较年初下降 3.59 个百分点；定期存款占比为 51.77%，较年初上升 3.64 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 23,441.83 亿元，较年初增加人民币 917.91 亿元，增幅 4.08%。

(4) 资产质量

截至报告期末，本集团减值贷款余额为人民币 658.13 亿元，较年初增加人民币 34.13 亿元；减值贷款率为 1.52%，与年初持平；拨备覆盖率 150.26%，较年初下降 0.24 个百分点；拨备率 2.28%，较年初下降 0.01 个百分点。

3.3 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。经监管核准，本集团自2014年4月开始实施资本管理高级方法。

2017年3月末，本集团资本充足率13.64%，一级资本充足率12.03%，核心一级资本充足率10.92%，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 ^注		
项目	本集团	本银行
核心一级资本净额	587,078	555,833
一级资本净额	647,014	615,709
资本净额	733,585	702,050
核心一级资本充足率(%)	10.92	10.77
一级资本充足率(%)	12.03	11.93
资本充足率(%)	13.64	13.60

注：（1）按《商业银行资本管理办法（试行）》规定，交银保险和交银人寿两家保险公司不纳入并表范围。（2）按照资本管理高级方法计量的资本充足率，信用风险采用内部评级法，市场风险采用内部模型法，操作风险采用标准法。

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(%)	10.47	10.43
资本充足率(%)	13.60	13.57

3.4 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。2017年3月31日，本集团杠杆率6.81%，满足监管要求。

本集团

(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	2017年3月31日	2016年12月31日	2016年9月30日
一级资本净额	647,014	628,051	613,899
调整后的表内外资产余额	9,500,019	9,155,659	8,828,883
杠杆率水平(%)	6.81	6.86	6.95

3.5 流动性覆盖率

本集团根据中国银监会相关规定披露流动性覆盖率信息。

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《商业银行流动性风险管理办法（试行）》等相关统计制度的规定计算流动性覆盖率，2017年第一季度流动性覆盖率季内日均值为118.76%（季内日均值指季内每日数值的简单算术平均值，计算该平均值所依据的每日数值的个数为90个），季度内各月末指标值均符合监管要求。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。2017年第一季度流动性覆盖率及各明细项目的季内日均值如下表所示：

（除另有标明外，人民币百万元）

序号		折算前数值	折算后数值
合格优质流动性资产			
1	合格优质流动性资产		1,257,719
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	1,413,751	123,372
3	稳定存款	357,418	17,739
4	欠稳定存款	1,056,333	105,633
5	无抵（质）押批发融资，其中：	3,418,159	1,415,715
6	业务关系存款（不包括代理行业务）	2,223,992	553,544
7	非业务关系存款（所有交易对手）	1,186,872	854,876
8	无抵（质）押债务	7,295	7,295
9	抵（质）押融资		9,046
10	其他项目，其中：	1,018,745	419,610
11	与衍生产品及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	382,431	382,431
12	与抵（质）押债务工具融资流失相关的现金流出	12	12
13	信用便利和流动性便利	636,302	37,167
14	其他契约性融资义务	30,134	30,134
15	或有融资义务	1,048,722	24,702
16	预期现金流出总量		2,022,579
现金流入			

17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	73,882	56,837
18	完全正常履约付款带来的现金流入	742,498	513,267
19	其他现金流入	400,389	393,444
20	预期现金流入总量	1,216,769	963,548
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		1,257,719
22	现金净流出量		1,059,031
23	流动性覆盖率(%)		118.76

四、重要事项

4.1 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

资产负债表项目	2017年3月31日	2016年12月31日	增减幅(%)	变动原因分析
衍生金融资产	20,955	37,223	(43.70)	本期部分衍生合约集中到期,衍生金融资产有所减少。
衍生金融负债	18,950	34,599	(45.23)	本期部分衍生合约集中到期,衍生金融负债有所减少。
卖出回购金融资产款	74,293	179,209	(58.54)	本期流动性压力有所缓解,与金融机构的回购交易有所减少。
应付职工薪酬	4,281	7,814	(45.21)	本期兑付了上年计提的职工薪酬。
应交税费	16,553	9,693	70.77	本期计提应交所得税。
利润表项目	2017年1-3月	2016年1-3月	增减幅(%)	变动原因分析
手续费及佣金支出	923	634	45.58	主要是支付结算与银行卡手续费有所增加。
其他业务收入	3,355	2,131	57.44	贵金属商品销售收入和子公司经营租赁业务收入增加。
税金及附加	584	3,242	(81.99)	2016年5月份开始实行营改增,停缴营业税。
其他业务成本	2,109	1,212	74.01	贵金属商品销售成本和子公司经营租赁业务成本增加。
现金流量表项目	2017年1-3月	2016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	47,254	3,555	1,229.23	本期吸收客户存款的现金净流入超过发放贷款的现金净流出的金额同比增加。
投资活动产生的现金流量净额	(51,071)	(106,346)	51.98	本期用于证券投资的现金净流出同比减少。
筹资活动产生的现金流量净额	(2,617)	7,344	(135.63)	本期偿付到期发行债券所引起的现金流出同比增加。

4.2 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

4.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

适用 不适用

4.4 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

交通银行股份有限公司

法定代表人 牛锡明

2017年4月28日

五、附录

合并资产负债表

2017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
资产:		
现金及存放中央银行款项	1,010,524	991,435
存放同业款项	182,838	179,953
拆出资金	438,515	467,791
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	211,891	179,221
衍生金融资产	20,955	37,223
买入返售金融资产	75,150	68,043
应收利息	51,809	47,803
发放贷款和垫款	4,244,850	4,009,046
可供出售金融资产	384,465	342,755
持有至到期投资	1,413,756	1,407,449
应收款项类投资	398,746	385,020
长期股权投资	749	714
投资性房地产	8,797	8,762
固定资产	110,000	107,321
在建工程	6,600	7,104
无形资产	2,275	2,188
递延所得税资产	15,306	12,567
其他资产	156,485	148,771
资产总计	8,733,711	8,403,166
负债:		
向中央银行借款	498,614	443,597
同业及其他金融机构存放款项	1,290,305	1,253,987
拆入资金	403,875	354,267
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	56,812	49,700
衍生金融负债	18,950	34,599
卖出回购金融资产款	74,293	179,209
客户存款	4,937,673	4,728,589
已发行存款证	375,805	318,950
应付职工薪酬	4,281	7,814
应交税费	16,553	9,693
应付利息	86,590	79,635
预计负债	369	448

应付债券	228,024	229,515
递延所得税负债	156	145
其他负债	89,253	80,611
负债合计	8,081,553	7,770,759
股东权益：		
股本	74,263	74,263
其他权益工具	59,876	59,876
资本公积	113,392	113,392
其他综合收益	3,091	2,767
盈余公积	190,500	190,414
一般风险准备	87,770	87,732
未分配利润	119,897	100,698
归属于母公司股东权益合计	648,789	629,142
少数股东权益	3,369	3,265
股东权益合计	652,158	632,407
负债和股东权益总计	8,733,711	8,403,166

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

2017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
资产：		
现金及存放中央银行款项	1,009,873	990,656
存放同业款项	168,816	170,979
拆出资金	466,804	494,911
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	208,042	176,177
衍生金融资产	20,859	37,115
买入返售金融资产	73,201	66,445
应收利息	50,772	46,489
发放贷款和垫款	4,243,885	4,010,249
可供出售金融资产	360,672	323,024
持有至到期投资	1,413,205	1,408,124
应收款项类投资	389,839	377,815
长期股权投资	17,826	17,297
投资性房地产	3,035	3,025
固定资产	46,575	47,014
在建工程	6,570	7,073
无形资产	2,224	2,131

递延所得税资产	14,422	11,722
其他资产	24,154	20,250
资产总计	8,520,774	8,210,496
负债：		
向中央银行借款	498,564	443,547
同业及其他金融机构存放款项	1,297,798	1,259,010
拆入资金	310,441	258,374
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	56,806	49,691
衍生金融负债	18,927	34,575
卖出回购金融资产款	70,719	175,589
客户存款	4,934,185	4,723,700
已发行存款证	371,180	317,013
应付职工薪酬	3,548	6,928
应交税费	15,450	8,850
应付利息	84,995	78,239
预计负债	347	429
应付债券	175,136	190,186
递延所得税负债	85	84
其他负债	48,388	48,461
负债合计	7,886,569	7,594,676
股东权益：		
股本	74,263	74,263
其他权益工具	59,876	59,876
资本公积	113,433	113,433
其他综合收益	3,321	3,048
盈余公积	189,382	189,382
一般风险准备	83,896	83,896
未分配利润	110,034	91,922
股东权益合计	634,205	615,820
负债和股东权益总计	8,520,774	8,210,496

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

2017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 (1-3月)	上期金额 (1-3月)
一、营业收入	54,885	56,033
利息净收入	31,217	34,028
利息收入	75,988	72,481

利息支出	(44,771)	(38,453)
手续费及佣金净收入	11,279	10,772
手续费及佣金收入	12,202	11,406
手续费及佣金支出	(923)	(634)
投资收益/(损失)	536	557
其中：对联营企业投资 收益	30	19
公允价值变动收益/(损 失)	(231)	(206)
汇兑及汇率产品净收益 /(损失)	547	719
保险业务收入	8,182	8,032
其他业务收入	3,355	2,131
二、营业支出	(30,907)	(31,393)
税金及附加	(584)	(3,242)
业务及管理费	(12,741)	(12,446)
资产减值损失	(7,859)	(6,901)
保险业务支出	(7,614)	(7,592)
其他业务成本	(2,109)	(1,212)
三、营业利润	23,978	24,640
加：营业外收入	103	131
减：营业外支出	(69)	(64)
四、利润总额	24,012	24,707
减：所得税费用	(4,562)	(5,476)
五、净利润	19,450	19,231
归属于母公司股东的 净利润	19,323	19,066
少数股东损益	127	165
六、其他综合收益	301	(414)
归属于母公司股东的 其他综合收益的税后净额	324	(287)
以后会计期间不能重 分类进损益的项目	14	(25)
<i>重新计量设定受益 计划净负债或净资产导致 的变动</i>	14	(25)
以后会计期间在满足 规定条件时将重分类进损 益的项目	310	(262)
可供出售金融资产公 允价值变动形成的利得 /(损失)	33	(89)

现金流量套期损益的有效部分	140	(17)
外币财务报表折算差额	137	(156)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(23)	(127)
七、综合收益总额	19,751	18,817
归属于母公司股东的综合收益	19,647	18,779
归属于少数股东的综合收益	104	38
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

2017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 (1-3月)	上期金额 (1-3月)
一、营业收入	44,027	45,996
利息净收入	30,676	33,556
利息收入	74,312	71,245
利息支出	(43,636)	(37,689)
手续费及佣金净收入	10,983	10,368
手续费及佣金收入	11,766	10,949
手续费及佣金支出	(783)	(581)
投资收益/(损失)	352	336
其中：对联营企业投资收益	30	19
公允价值变动收益/(损失)	(267)	(264)
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	529	720
其他业务收入	1,754	1,280
二、营业支出	(21,796)	(22,790)
税金及附加	(553)	(3,168)
业务及管理费	(12,159)	(11,952)

资产减值损失	(7,773)	(6,825)
其他业务成本	(1,311)	(845)
三、营业利润	22,231	23,206
加：营业外收入	99	131
减：营业外支出	(68)	(64)
四、利润总额	22,262	23,273
减：所得税费用	(4,150)	(5,172)
五、净利润	18,112	18,101
六、其他综合收益	273	-
以后会计期间不能重分类进损益的项目	14	(25)
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动	14	(25)
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目	259	25
可供出售金融资产公允价值变动形成的利得/(损失)	88	158
现金流量套期损益的有效部分	138	12
外币财务报表折算差额	33	(145)
七、综合收益总额	18,385	18,101

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

2017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	年初至报告期期末金额 (1-3月)	上年年初至报告期期末金额 (1-3月)
一、经营活动产生的现金流量		
同业存放款项及客户存款净增加额	307,156	77,780
向中央银行借款净增加额	55,017	35,448
拆入资金净增加额	49,608	29,992
拆出资金净减少额	29,276	-
卖出回购金融资产净增加额	-	62,612
收取的利息、手续费及佣金	70,536	68,393
收到其他与经营活动有关的现金	25,386	48,786
经营活动现金流入小计	536,979	323,011

客户贷款及垫款净增加额	242,792	170,733
存放中央银行和存放同业款项净增加额	29,379	34,102
拆出资金净增加额	-	12,165
卖出回购金融负债净减少额	104,916	-
支付的利息、手续费及佣金	38,099	35,982
支付给职工以及为职工支付的现金	10,313	9,523
支付的各项税费	4,911	6,737
支付其他与经营活动有关的现金	59,315	50,214
经营活动现金流出小计	489,725	319,456
经营活动产生的现金流量净额	47,254	3,555
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	87,118	113,385
取得投资收益收到的现金	17,170	13,771
处置固定资产和其他资产收回的现金净额	80	65
投资活动现金流入小计	104,368	127,221
投资支付的现金	151,007	227,800
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	4,432	5,767
投资活动现金流出小计	155,439	233,567
投资活动产生的现金流量净额	(51,071)	(106,346)
三、筹资活动产生的现金流量		
发行债券收到的现金	19,567	9,692
筹资活动现金流入小计	19,567	9,692
偿还应付债券支付的现金	21,030	1,623
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,154	725
筹资活动现金流出小计	22,184	2,348
筹资活动产生的现金流量净额	(2,617)	7,344
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(972)	(414)
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	(7,406)	(95,861)
加：本期初现金及现金等价物余额	316,396	330,435
六、本期末现金及现金等价物余额	308,990	234,574

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

2017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	年初至报告期期末金额 (1-3月)	上年年初至报告期期末金额 (1-3月)
一、经营活动产生的现金流量		

同业存放款项及客户存款净增加额	308,339	85,062
向中央银行借款净增加额	55,017	35,448
拆入资金净增加额	52,067	29,710
拆出资金净减少额	28,107	-
卖出回购金融资产净增加额	-	63,384
收取的利息、手续费及佣金	68,490	66,315
收到其他与经营活动有关的现金	10,038	41,414
经营活动现金流入小计	522,058	321,333
客户贷款和垫款净增加额	240,577	176,003
存放中央银行和存放同业款项净增加额	30,082	34,141
拆出资金净增加额	-	13,468
卖出回购金融负债净减少额	104,870	-
支付的利息、手续费及佣金	37,282	35,677
支付给职工以及为职工支付的现金	9,795	8,866
支付的各项税费	4,792	6,507
支付其他与经营活动有关的现金	51,513	43,871
经营活动现金流出小计	478,911	318,533
经营活动产生的现金流量净额	43,147	2,800
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	86,592	113,508
取得投资收益收到的现金	16,647	13,325
处置固定资产、无形资产收回的现金净额	64	34
投资活动现金流入小计	103,303	126,867
投资支付的现金	142,173	223,812
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	525	671
投资活动现金流出小计	142,698	224,483
投资活动产生的现金流量净额	(39,395)	(97,616)
三、筹资活动产生的现金流量		
发行债券收到的现金	5,864	3,231
筹资活动现金流入小计	5,864	3,231
偿还应付债券支付的现金	20,830	1,500
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	889	647
筹资活动现金流出小计	21,719	2,147
筹资活动产生的现金流量净额	(15,855)	1,084
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(925)	(405)
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	(13,028)	(94,137)
加：本期初现金及现金等价物余额	307,692	325,560
六、本期末现金及现金等价物余额	294,664	231,423

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