

公司代码：601328

公司简称：交通银行

# 交通银行股份有限公司 2015 年第一季度报告



## 目录

一、重要提示 .....	3
二、公司主要财务数据和股东变化.....	3
三、管理层讨论与分析.....	7
四、重要事项.....	19
五、附录 .....	21

## 一、重要提示

1.1 本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员应当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十三次会议于 2015 年 4 月 28 日审议通过了本行及附属公司（“本集团”）2015 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。王冬胜董事因工作原因未能亲自出席会议，书面委托牛锡明董事长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 本行负责人牛锡明先生、主管会计工作负责人于亚利女士及会计机构负责人（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、主要财务数据和股东变化

### 2.1 主要财务数据

截至 2015 年 3 月 31 日（“报告期末”，下同），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：

单位：除另有标明外，人民币百万元

主要会计数据	2015 年 3 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	增减(%)
资产总额	6,627,239	6,268,299	5.73
客户贷款	3,592,651	3,431,735	4.69
负债总额	6,134,400	5,794,694	5.86
客户存款	4,295,213	4,029,668	6.59
股东权益（归属于母公司股东）	489,918	471,055	4.00
每股净资产（归属于母公司股东，元）	6.60	6.34	4.10
资本净额 <sup>1</sup>	590,917	584,502	1.10
风险加权资产 <sup>1</sup>	4,356,746	4,164,477	4.62
主要会计数据	2015 年 1-3 月	2014 年 1-3 月	增减(%)

营业收入	49,405	44,728	10.46
净利润（归属于母公司股东）	18,970	18,690	1.50
扣除非经常性损益的净利润 （归属于母公司股东） <sup>2</sup>	18,819	18,599	1.18
基本及稀释每股收益（加权 平均，元） <sup>3</sup>	0.26	0.25	4.00
经营活动产生的现金流量净 额	77,025	(61,745)	224.75
主要财务指标（%）	2015年3月31日	2014年12月31日	变化 （百分点）
加权平均净资产收益率（年 化） <sup>3</sup>	15.79	14.87	0.92
平均资产回报率（年化）	1.18	1.08	0.10
成本收入比 <sup>4</sup>	24.48	30.29	(5.81)
不良贷款率	1.30	1.25	0.05
拨备覆盖率	172.86	178.88	(6.02)
拨备率	2.25	2.24	0.01
资本充足率 <sup>1</sup>	13.56	14.04	(0.48)
一级资本充足率 <sup>1</sup>	11.21	11.30	(0.09)
核心一级资本充足率 <sup>1</sup>	11.21	11.30	(0.09)

注：

1. 根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》计算。
2. 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。
3. 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。本集团不存在稀释性潜在普通股。
4. 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。

### 非经常性损益项目

单位：人民币百万元

项目	2015年1-3月	2014年1-3月
处置固定资产、无形资产产生的损益	(1)	78
其他应扣除的营业外收支净额	206	47
非经常性损益的所得税影响	(53)	(33)
少数股东权益影响额（税后）	(1)	(1)
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	151	91

## 2.2 截止报告期末的股东总数、前十名股东、前十名流通股股东（或无限售条件股 东）持股情况表

股东总数（户）		股东总数 440,600 户。其中 A 股 400,215 户, H 股 40,385 户。			
前十名股东持股情况（根据本行备置于股份过户登记处的股东名册）					
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	2,530,340,780	无	国家
香港中央结算(代理人)有限公司 <sup>1</sup>	14,923,017,161	20.09	0	未知	境外法人
香港上海汇丰银行有限公司 <sup>2</sup>	13,886,417,698	18.70	0	无	境外法人
全国社会保障基金理事会 <sup>3</sup>	3,283,069,006	4.42	1,877,513,451	无	国家
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	439,560,439	未知	国有法人
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—高利率保单产品	719,298,012	0.97	705,385,012	未知	境内非国有法人
中国第一汽车集团公司	663,941,711	0.89	439,560,439	未知	国有法人
云南红塔集团有限公司	658,467,013	0.89	219,780,219	未知	国有法人
鲁能集团有限公司	571,078,169	0.77	0	未知	国有法人

前十名无限售条件股东持股情况（根据本行备置于股份过户登记处的股东名册）			
股东名称	持有无限售条件流通股的数量（股）	股份种类及数量	
		种类	数量（股）
财政部	12,618,353,049	人民币普通股	12,618,353,049
	4,553,999,999	境外上市外资股	4,553,999,999
香港中央结算(代理人)有限公司	14,923,017,161	境外上市外资股	14,923,017,161
香港上海汇丰银行有限公司	13,886,417,698	境外上市外资股	13,886,417,698
全国社会保障基金理事会	1,405,555,555	境外上市外资股	1,405,555,555
首都机场集团公司	1,246,591,087	人民币普通股	1,246,591,087
鲁能集团有限公司	571,078,169	人民币普通股	571,078,169
云南红塔集团有限公司	438,686,794	人民币普通股	438,686,794
上海海烟投资管理有限公司	368,584,978	人民币普通股	368,584,978
中国航空工业集团公司	300,678,450	人民币普通股	300,678,450
大庆石油管理局	294,936,165	人民币普通股	294,936,165
上述股东关联关系或一致行动的说明	<p>(1) 本行未知上述股东之间是否存在关联关系或属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。</p> <p>(2) 本行未知前十名无限售条件股东和前十名股东之间是否存在关联关系或属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。</p>		

注：

1. 香港中央结算（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。（下同）

2. 根据本行股东名册所载，截至 2015 年 3 月 31 日，香港上海汇丰银行有限公司（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，汇丰银行实益持有本行 H 股 14,135,636,613 股，占本行总股本的 19.03%。汇丰银行被视为实益拥有 H 股的股份权益情况详见本节“主要股东及根据香港《证券及期货条例》第 XV 部第二和第三分部的规定须予披露权益或淡仓的人士”。（下同）

3. 根据全国社会保障基金理事会（社保基金理事会）向本行提供的资料，截至 2015 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，占本行总股本的 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。社保基金理事会共持有本行 A+H 股股份 10,310,846,783 股，占本行总股本的 13.88%。（下同）

### 2.3 主要股东及根据香港《证券及期货条例》第 XV 部第二和第三分部的规定须予披露权益或淡仓的人士

主要股东名称	身份	A 股数目（股）	权益性质 <sup>1</sup>	约占全部已发行 A 股百分比（%）	约占全部已发行股份百分比（%）
财政部	实益拥有人	15,148,693,829 <sup>2</sup>	好仓	38.59	20.40
社保基金理事会	实益拥有人	1,877,513,451	好仓	4.78	2.53

主要股东名称	身份	H 股数目（股）	权益性质 <sup>1</sup>	约占全部已发行 H 股百分比（%）	约占全部已发行股份百分比（%）
社保基金理事会	实益拥有人	8,433,333,332	好仓	24.09	11.36
财政部	实益拥有人	4,553,999,999 <sup>2</sup>	好仓	13.01	6.13
汇丰银行	实益拥有人	14,135,636,613	好仓	40.37	19.03
	受控制企业权益	2,674,232 <sup>3</sup>	好仓	0.01	0.004
	合计：	14,138,310,845		40.38	19.04
HSBC Finance (Netherlands)	受控制企业权益	14,138,310,845 <sup>4</sup>	好仓	40.38	19.04
HSBC Bank plc	实益拥有人	9,012,000	好仓	0.03	0.01
	受控制企业权益	63,250 <sup>5</sup>	好仓	0.0002	0.0001
	合计	9,075,250		0.03	0.01
HSBC Holdings plc	受控制企业权益	14,147,386,095 <sup>6</sup>	好仓	40.41	19.05

注：

1. 非透过股本衍生工具持有的好仓。

2. 据本行所知，截至 2015 年 3 月 31 日，财政部持有本行 H 股股份 4,553,999,999 股，占本行总股本的 6.13%；持有本行 A 股股份 15,148,693,829 股，占本行总股本的 20.40%。

3. 汇丰银行持有恒生银行有限公司 62.14% 的权益，根据香港《证券及期货条例》，汇丰银行被视为拥有恒生银行有限公司持有本行 H 股的权益。恒生银行有限公司被视为拥有其全资附属公司持有的 2,674,232 股 H 股之权益。该 2,674,232 股 H 股为 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 股的总和。

4. HSBC Asia Holdings BV 全资持有汇丰银行，HSBC Asia Holdings BV 为 HSBC Asia Holdings (UK) Limited 所全资持有，HSBC Asia Holdings (UK) Limited 则为 HSBC Holdings BV 所全资持有，而 HSBC Holdings BV 为 HSBC Finance (Netherlands) 所全资持有。根据香港《证券及期货条例》，HSBC Asia Holdings BV，HSBC Asia Holdings (UK) Limited，HSBC Holdings BV 及 HSBC Finance (Netherlands) 均各自被视为拥有汇丰银行持有的 14,138,310,845 股 H 股之权益。

5. HSBC Trustee (C. I.) Limited 持有 63,250 股 H 股。HSBC Trustee (C. I.) Limited 为 HSBC Private Bank (C. I.) Limited 所全资持有，HSBC Private Bank (C. I.) Limited 则为 HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA 所全资持有，HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA 则为 HSBC Europe (Netherlands) BV 所全资持有，而 HSBC Bank plc 持有 HSBC Europe (Netherlands) BV 94.90% 的权益。根据香港《证券及期货条例》，HSBC Private Bank (C. I.) Limited，HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA，HSBC Europe (Netherlands) BV，HSBC Bank plc 均各自被视为拥有 HSBC Trustee (C. I.) Limited 持有的 63,250 股 H 股之权益。

6. HSBC Holdings plc 全资持有 HSBC Finance (Netherlands) 及 HSBC Bank plc。根据注 3、注 4、注 5 及香港《证券及期货条例》，HSBC Holdings plc 被视为拥有汇丰银行持有的 14,138,310,845 股 H 股之权益及 HSBC Bank plc 持有的 9,075,250 股 H 股之权益。

除上述披露外，于 2015 年 3 月 31 日，在根据香港《证券及期货条例》第 336 条备存的登记册中，并无任何其他人士（不包括本行董事、监事及最高行政人员）或公司在本行的股份或相关股份中持有根据香港《证券及期货条例》第 XV 部第二、三分部须向本行及香港联交所作出披露的权益或淡仓。

### 三、管理层讨论与分析

#### （一）集团主要业务回顾

2015 年一季度，面对复杂严峻的国内外环境，本集团积极应对、稳中求进，深化改革、完善公司治理机制，加快转变发展方式，推进用人薪酬机制改革，推动分行差异化考核与全员全产品计价考核，持续深化事业部及准事业部改革，强化风险管控

责任制，大力改进金融服务，实现经营业绩稳健增长。年化平均资产回报率（ROAA）和年化加权平均净资产收益率分别为1.18%和15.79%，较上年全年分别提高0.10个和0.92个百分点。

业务增速平稳，发展势头向好。截至报告期末，本集团资产总额达人民币66,272.39亿元，较年初增长5.73%；客户存款余额达人民币42,952.13亿元，较年初增长6.59%；客户贷款余额（拨备前，如无特别说明，下同）达人民币35,926.51亿元，较年初增长4.69%。

盈利稳中略升，结构明显优化。报告期内，实现净利润人民币189.70亿元，同比增长1.50%。其中，实现手续费及佣金净收入人民币98.75亿元，同比增长29.27%，手续费及佣金净收入占比达19.99%，同比提升2.91个百分点，中间业务贡献度显著提升。

战略执行有力，国际化综合化取得新成绩。境外银行机构和子公司资产总额较年初增长18.78%，在集团总资产中占比约为13.93%，较年初提高1.54个百分点；实现净利润同比增长26.99%，在集团净利润中占比约为9.92%，同比提高1.99个百分点，国际化、综合化经营有力推进。

改革成效显现，事业部发展渐具规模。六大事业部制利润中心税前拨备前利润同比增幅达21.84%；资产管理业务发展提速，表外理财业务收入同比增长86.50%，站稳银行理财第一方阵；投资银行业务亮点纷呈，投资银行业务收入同比增长19.60%，占集团全部手续费及佣金收入的25.17%；资产托管业务优势持续巩固，全行资产托管规模较年初增长13.36%。

强化风险管控，资产质量总体平稳。本集团积极应对不利风险形势，推进减退加固和资产重组，加大清收保全工作力度，全力稳定资产质量。报告期末，减值贷款率为1.30%，较年初上升0.05个百分点；拨备率为2.25%，较年初上升0.01个百分点；报告期内，累计清收表内不良贷款达人民币68.3亿元，同比增长16.99%。



## 1、公司金融业务

本集团紧抓“一带一路”国家政策契机，以深化改革激发经营活力，大力发展产业链金融、现金管理、投资银行、资产托管等核心业务和特色业务，持续推进公司业务“蕴通财富”品牌建设。报告期末，集团公司存款余额达人民币28,324.32亿元，较年初增长6.23%；公司贷款余额达人民币26,925.67亿元，较年初增长5.04%。

企业与机构业务稳步发展，加快推广国库集中支付电子化、上海自贸区通关担保、铁路公积金等业务，打造京津冀地区公司业务全新增长点。中小微企业业务流程不断优化，设计“快捷抵押贷”产品，简化优质抵押类小微业务流程；报告期末，境内行中小微企业贷款余额达人民币12,862.95亿元，较年初增加人民币210.21亿元，余额占比达37.83%。产业链金融创新推进，研发“快易链”品牌和服务，推出商业汇票代理贴现产品，实现产业链与票据联动业务上的新突破；报告期末，境内行累计拓展达标产业链网络超过1,300户，达标链属企业超过12,000户。现金管理产品线进一步丰富，成功启动跨境双向人民币资金池项目，创新推出蕴通账户管理账户、单位结算卡报账通产品。投资银行业务亮点纷呈，大力推广永续债、项目收益票据、境外债等创新业务，主承销的国内首单外资银行（汇丰银行）信贷资产证券化项目成功发行。资产托管业务优势持续巩固，依托香港托管中心境外执牌优势，大力开发全球托管市场；报告期末，本行资产托管规模达到人民币47,157.00亿元，较年初增长13.36%。

## 2、个人金融业务

本集团加强个人金融与公司金融业务协同营销，夯实个人存款基础，提升个人融资服务质效，加快银行卡业务和产品创新推广，不断提升个人财富管理品牌影响力。报告期末，集团个人存款余额达人民币14,572.32亿元，较年初增长7.31%，个人存款占比较年初提高0.24个百分点至33.93%；个人贷款余额达人民币9,000.84亿元，较年初增长3.65%。

个人存贷款业务协调发展，开展“薪金理财签约有礼”以及“绿色生活社区行”等主题营销活动，推出“薪春”专享产品和“新客户、新资金专享稳添利”等产品；积极推广 e 贷通 2.0 信用消费贷和大额“抵押消费贷”产品，满足客户消费融资需求。银行卡业务稳步发展，信用卡“周周刷”消费奖励活动累计注册人数逾 180 万人，取得较好市场反响；开展太平洋借记卡境外消费、“最红星期五-社区金邻惠”等主题活动。个人财富管理品牌有效提升，打造跨境金融、健康养生、私人信托等特色服务；报告期末，境内管理的个人金融资产(AUM)达人民币 22,988.11 亿元，较年初增长 6.81%。

### 3、金融市场业务

机构金融有力推进，银银合作平台合作银行达 114 家，联接合作银行网点 20,747 个，与 53 家证券公司上线银衍转账系统，市场覆盖率达 75%。交易型银行建设力度加大，成功上线人民币债券净额清算业务，推进人民币债券借贷、人民币利率互换跨境套利交易等业务开展。银行账户投资收益持续提升，报告期末，本集团债券投资规模达人民币 12,470.35 亿元，较年初增长 7.54%；证券投资收益率达 4.16%，同比提高 5 个基点。贵金属业务创新纵深发展，成功开展上海黄金交易所首单场内询价黄金期权业务、首单通过国际板保管库的进口业务等创新业务，荣获上海黄金交易所“市场杰出贡献奖”、“优秀金融类会员”等奖项。

资产管理业务再创佳绩，表内外理财产品规模持续领跑同业，表外理财业务实现收入同比增长 86.50%。纵深推进业务创新，本行首款以新股申购为主题的净值型理财产品成功发行；跨境理财产品实现突破，本行首款全球资产配置产品顺利推出；投资资产种类不断丰富，投资模式有效拓宽，二级资本债、优先股、融资收益权及股票质押式回购等资产配置力度加大。

### 4、“三位一体”渠道建设

本集团大力推动人工网点、电子银行和客户经理“三位一体”融合发展，加强和完善渠道建设，收效显著。报告期内，集团人均利润（年化）达人民币 81.22 万元，同比增长 10.40%；报告期末，网均存款（不含普惠型网点）达人民币 15.48 亿元，较年初增长 6.54%。

人工网点方面，加快省辖分行和基层营业机构转型提升，持续完善网络布局，深入推进分类建设，引导人工网点“做大做综合，做小做特色”；报告期末，境内银行机构营业网点合计达 2,900 家，较年初增加 115 家。电子银行方面，积极推进互联网金融中心建设，发布“好生意”020 商户金融产品，促进“微信银行”功能优化和应用推广，不断提升电子渠道交易安全性和客户满意度；报告期末，电子银行分流率达 85.09%，较年初提高 1.96 个百分点。客户经理方面，继续推进客户经理队伍建设，优化客户经理管理机制，实现客户经理数量和履职能力双提升；报告期末，境内行客户经理总数达 22,652 人，同比增长 5.4%。客户服务质量持续提升，成功上线智能客服功能，在 J.D. Power 公司开展的客户满意度调研中得分较年初有所提升。

#### 5、国际化与综合化经营

国际化发展方面，发挥境内外联动业务经营优势，积极布局支持“一带一路”建设和中资企业“走出去”。报告期内，境外银行机构实现净利润人民币 10.94 亿元，同比增长 22.37%，占集团净利润比重同比上升 0.99 个百分点至 5.77%；报告期末，境外银行机构资产总额达人民币 7,448.93 亿元，较年初增长 20.62%，占集团资产总额比重较年初提高 1.39 个百分点至 11.24%。全球网络布局不断完善，报告期末，境外经营网点达 54 个，与全球 143 个国家和地区的 1,671 家同业建立代理行关系。跨境人民币业务稳步发展，借助首尔人民币清算行平台，成为韩国证券登记结算院(KSD)指定的唯一人民币债券交易资金结算银行。

综合化发展方面，各控股子公司依托集团优势，保持良好发展势头。报告期内，控股子公司（不含英国子行）实现归属母公司净利润人民币 7.88 亿元，同比增长

34.01%，占集团净利润比重同比上升 1.00 个百分点至 4.15%；报告期末，控股子公司（不含英国子行）资产总额达人民币 1,780.00 亿元，较年初增长 11.63%，占集团资产总额比重较年初提高 0.15 个百分点至 2.69%。交银租赁获标准普尔 A-、惠誉 A 的长期国际主体评级；交银国信与集团合作成立首单外资银行国内信贷资产证券化产品；交银施罗德旗下基金投资业绩表现突出，交银主题基金荣获《中国证券报》“2014 年度开放式混合型金牛基金”奖项；交银康联实现原保费收入同比增长 346%，资产规模突破百亿大关；交银国际首次当选香港中资证券业协会会长单位，市场影响力有效提升。

## 6、风险管理

报告期内，本行进一步深化信用风险管理。制定出台 2015 年授信政策与投向指引，科学把握资产投向，持续优化信贷结构，有力支持实体经济发展。针对集团客户风险显现的苗头，开发集团客户关系识别数据库，梳理关联关系，启动风险排查，开展风险评估。继续抓好政府融资平台、房地产、产能过剩、担保链等重点领域，加强排查预警，运用总量管控、名单制、限额管理等措施加强管控。实施风险业务集中管控，积极推进减退加固和重组工作，着力提升资产覆盖率，降低预期损失。加大清收保全工作力度，一季度累计清收表内不良贷款达人民币 68.3 亿元，同比增长 16.99%，其中现金清收人民币 25.15 亿元，损失核销人民币 10.02 亿元。

持续推进统一授信管理体制建设。强化政策指引助推同业、类信贷等转型业务发展，加强类信贷业务资产配置管理，规范分行非信贷评审。

截至 2015 年 3 月末，本集团按中国银行业监管口径划分的贷款五级分类情况如下：

（除另有标明外，人民币百万元）

五级分类	2015 年 3 月 31 日		2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
正常类贷款	3,433,633	95.58	3,296,815	96.07	3,173,011	97.14
关注类贷款	112,175	3.12	91,903	2.68	59,047	1.81
正常贷款合计	3,545,808	98.70	3,388,718	98.75	3,232,058	98.95
次级类贷款	15,884	0.44	16,103	0.47	13,778	0.42

可疑类贷款	20,868	0.58	18,680	0.54	13,586	0.42
损失类贷款	10,091	0.28	8,234	0.24	6,946	0.21
不良贷款合计	46,843	1.30	43,017	1.25	34,310	1.05
合计	3,592,651	100.00	3,431,735	100.00	3,266,368	100.00

报告期内，本行持续加强对宏观经济形势、货币政策和市场利率走势的预判，对流动性缺口进行滚动预测，积极调整优化资产负债业务结构，有效促进资金来源与运用的协调发展。加大对流动性风险指标的监测分析，灵活运用FTP工具平衡资金的流动性和盈利性，有序推进本外币资金管理系统建设。

截至2015年3月末，按中国银行业监管口径计算，反映本行流动性状况的有关指标如下：

主要监管指标（%）	2015年3月31日	2014年12月31日
流动性比例（本外币）	51.95	47.17
存贷比 <sup>注</sup>	73.79	74.07

注：根据中国银监会银监发[2014]34号文计算的银行口径人民币存贷比。

## （二）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 350.02 亿元，同比增加人民币 27.20 亿元，在营业收入中的占比为 70.85%。

下表列示了本集团在所示期间的生息资产和计息负债的平均每日结余、相关利息收入和支出以及年化平均收益率或年化平均成本率：

（除另有标明外，人民币百万元）

	截至 2015 年 3 月 31 日止 3 个月期间			截至 2014 年 3 月 31 日止 3 个月期间		
	平均结余	利息收支	年化平均收益（成本）率（%）	平均结余	利息收支	年化平均收益（成本）率（%）
<b>资产</b>						
存放中央银行款项	858,492	3,302	1.54	824,620	3,193	1.55

存放、拆放同业及其他金融机构款项	584,522	5,391	3.69	448,203	4,726	4.22
客户贷款及应收款项	3,584,923	54,091	6.04	3,315,946	51,102	6.16
证券投资	1,182,969	12,310	4.16	1,050,743	10,785	4.11
生息资产	6,106,940 <sup>3</sup>	74,250 <sup>3</sup>	4.86	5,532,941 <sup>3</sup>	68,897 <sup>3</sup>	4.98
非生息资产	290,587			227,614		
资产总额	6,397,527 <sup>3</sup>			5,760,555 <sup>3</sup>		
负债及股东权益						
客户存款	4,189,465	24,647	2.35	3,881,392	21,981	2.27
同业及其他金融机构存放和拆入款项	1,447,230	13,681	3.78	1,261,352	14,391	4.56
应付债券及其他	184,704	1,764	3.82	124,154	1,152	3.71
计息负债	5,717,433 <sup>3</sup>	39,248 <sup>3</sup>	2.75	5,160,327 <sup>3</sup>	36,615 <sup>3</sup>	2.84
股东权益及非计息负债	680,094			600,228		
负债及股东权益合计	6,397,527 <sup>3</sup>			5,760,555 <sup>3</sup>		
利息净收入		35,002			32,282	
净利差 <sup>1</sup>			2.11 <sup>3</sup>			2.14 <sup>3</sup>
净利息收益率 <sup>2</sup>			2.29 <sup>3</sup>			2.33 <sup>3</sup>

注：

- 1、指平均生息资产总额的年化平均收益率与平均计息负债总额的年化平均成本率间的差额。
- 2、指年化利息净收入与平均生息资产总额的比率。
- 3、剔除代理客户理财产品的影响。

下表列示了本集团利息收入和利息支出因金额和利率变动而引起的变化。金额和利率变动的计算基准是这些期间内平均结余的变化以及有关生息资产和计息负债的利率变化。

(人民币百万元)

	2015年1-3月与2014年1-3月的比较		
	增加 / (减少) 由于		
	金额	利率	净增加 / (减少)
<b>生息资产</b>			
存放中央银行款项	131	(22)	109
存放、拆放同业及其他金融机构款项	1,438	(773)	665
客户贷款及应收款项	4,142	(1,153)	2,989
证券投资	1,359	166	1,525
<b>利息收入变化</b>	<b>7,070</b>	<b>(1,782)</b>	<b>5,288</b>
<b>计息负债</b>			
客户存款	1,748	918	2,666
同业及其他金融机构存放和拆入	2,119	(2,829)	(710)

款项			
应付债券及其他	562	50	612
利息支出变化	4,429	(1,861)	2,568
利息净收入变化	2,641	79	2,720

报告期内，本集团利息净收入同比增加人民币 27.20 亿元，其中，各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加人民币 26.41 亿元，平均收益率和平均成本率变动致使利息净收入增加人民币 0.79 亿元。

### (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 98.75 亿元，同比增加人民币 22.36 亿元，增幅 29.27%；在营业收入中的占比为 19.99%，同比上升 2.91 个百分点。

下表列示了本集团在所示期间的手续费及佣金净收入的组成结构：

(人民币百万元)

	截至 3 月 31 日止 3 个月期间	
	2015 年	2014 年
支付结算	794	864
银行卡	2,909	2,407
投资银行	2,667	2,230
担保承诺	1,051	785
管理类	2,283	1,536
代理类	741	488
其他	150	152
手续费及佣金收入合计	10,595	8,462
减：手续费及佣金支出	(720)	(823)
手续费及佣金净收入	9,875	7,639

### (3) 业务成本

本集团持续加强成本管理。报告期内，本集团业务及管理费为人民币 118.92 亿元，同比增加人民币 12.50 亿元，增幅 11.75%；本集团成本收入比为 24.48%，同比上升 0.25 个百分点。

### (4) 资产减值损失

本集团资产减值损失包括发放贷款和垫款、金融投资、其他应收款和抵债资产等提取减值准备的支出。

报告期内，本集团共计提贷款减值准备人民币 54.04 亿元，与上年计提数基本持平；信贷成本率为 0.60%，同比下降 0.05 个百分点。

### (5) 所得税

报告期内，本集团所得税支出为人民币 55.58 亿元，同比增加人民币 1.89 亿元，增幅 3.52%。实际税率为 22.58%，低于 25%的法定税率，主要是由于本集团持有的国债及地方债利息收入按税法规定为免税收益。

## 2、资产负债表主要项目分析

截至报告期末，本集团资产总额为人民币 66,272.39 亿元，较年初增加人民币 3,589.40 亿元，增幅 5.73%。负债总额为人民币 61,344.00 亿元，较年初增加人民币 3,397.06 亿元，增幅 5.86%。归属于母公司的股东权益为人民币 4,899.18 亿元，较年初增加人民币 188.63 亿元，增幅 4.00%。

### (1) 客户贷款

截至报告期末，本集团客户贷款余额为人民币 35,926.51 亿元，较年初增加人民币 1,609.16 亿元，增幅 4.69%。其中，公司贷款余额为人民币 26,925.67 亿元，较年初增加人民币 1,291.89 亿元，增幅 5.04%；个人贷款余额为人民币 9,000.84 亿元，较年初增加人民币 317.27 亿元，增幅 3.65%。

下表列示了本集团在所示日期客户贷款按行业分布的情况：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2015年3月31日		2014年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
采矿业	98,159	2.73	98,886	2.88
制造业				
—石油化工	118,889	3.31	120,727	3.52
—电子	86,167	2.40	77,856	2.27
—钢铁	35,382	0.98	38,760	1.13
—机械	106,703	2.97	110,486	3.22
—纺织及服装	37,232	1.04	39,389	1.15
—其他制造业	245,744	6.84	237,455	6.92
电力、燃气及水的生产和供应业	135,581	3.77	132,234	3.85
建筑业	111,217	3.10	107,521	3.13



交通运输、仓储和邮政业	438,237	12.20	388,980	11.33
电信、计算机服务和软件业	11,896	0.33	12,291	0.36
批发和零售业	363,171	10.11	333,003	9.70
住宿和餐饮业	33,334	0.93	30,536	0.89
金融业	48,119	1.34	45,693	1.33
房地产业	216,919	6.04	207,566	6.05
服务业	241,383	6.72	233,905	6.82
水利、环境和公共设施管理业	144,227	4.01	138,903	4.05
科教文卫	62,597	1.74	59,833	1.74
其他	82,338	2.29	74,806	2.18
贴现	75,272	2.10	74,548	2.17
<b>公司贷款总额</b>	<b>2,692,567</b>	<b>74.95</b>	<b>2,563,378</b>	<b>74.69</b>
<b>个人贷款</b>	<b>900,084</b>	<b>25.05</b>	<b>868,357</b>	<b>25.31</b>
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>3,592,651</b>	<b>100.00</b>	<b>3,431,735</b>	<b>100.00</b>

## (2) 客户存款

截至报告期末，本集团客户存款余额为人民币42,952.13亿元，较年初增加人民币2,655.45亿元，增幅6.59%。其中，公司存款占比为65.94%，较年初下降0.23个百分点；个人存款占比为33.93%，较年初上升0.24个百分点。活期存款占比为44.69%，较年初下降3.40个百分点；定期存款占比为55.18%，较年初上升3.41个百分点。

下表列示了本集团在所示日期的存款结构情况：

(人民币百万元)

	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
个人存款	1,457,232	1,357,902
其中：个人活期存款	537,118	542,124
个人定期存款	920,114	815,778

## (3) 证券投资

截至报告期末，本集团证券投资净额为人民币12,510.35亿元，较年初增加人民币881.59亿元，增幅7.58%；证券投资总体收益率达到4.16%的较好水平。

## (4) 资产质量

截至报告期末，减值贷款余额为人民币468.43亿元，较年初增加人民币38.26亿元；减值贷款率为1.30%，较年初上升0.05个百分点；拨备覆盖率达到172.86%，较年初下降6.02个百分点；拨备率为2.25%，较年初上升0.01个百分点。

### 3、资本充足率

按照中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》计算的本集团资本充足率13.56%，一级资本充足率11.21%，核心一级资本充足率11.21%，均满足监管要求。

（除另有标明外，人民币百万元）

2015年3月31日		
根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》及其相关规定计算		
项目	本集团	本银行
核心一级资本净额	488,316	467,029
一级资本净额	488,330	467,029
资本净额	590,917	569,442
核心一级资本充足率(%)	11.21	11.08
一级资本充足率(%)	11.21	11.08
资本充足率(%)	13.56	13.51
根据中国银监会《商业银行资本充足率管理办法》及其相关规定计算		
项目	本集团	本银行
核心资本充足率(%)	10.80	10.78
资本充足率(%)	13.61	13.50

### 4、杠杆率

（除另有标明外，人民币百万元）

2015年3月31日	
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	本集团
一级资本净额	488,330
调整后的表内外资产余额	7,437,007
杠杆率水平(%)	6.57

#### 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

(除另有标明外,人民币百万元)

资产项目	2015年3月31日	2014年12月31日	增减幅(%)	变动原因分析
拆出资金	281,019	172,318	63.08	出于流动性及盈利性管理需要而增加拆出资金款项。
损益项目	2015年1-3月	2014年1-3月	增减幅(%)	变动原因分析
投资收益	248	(2,299)	110.79	上年同期部分账面估值浮亏衍生品到期交割,本年无此因素。
公允价值变动收益/(损失)	(420)	3,761	(111.17)	人民币贬值幅度远低于上年同期,外汇衍生工具估值收益同比下降。
汇兑收益	562	1,611	(65.11)	人民币贬值幅度远低于上年同期,汇兑收益同比下降。
保险业务收入	2,619	614	326.55	子公司交银康联本期业务量增长较快。
保险业务支出	(2,757)	(533)	417.26	子公司交银康联本期业务量增长较快。
其他综合收益	2015年1-3月	2014年1-3月	增减幅(%)	变动原因分析
可供出售资产公允价值变动损益	(274)	1,339	(120.46)	人民币贬值幅度远低于上年同期,外汇衍生工具估值收益同比下降;交易性债券价格同比下降。
经营活动现金流量合计	77,025	(61,745)	224.75	主要由于客户存款现金净流入同比大幅增加。

##### 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 公司及持股5%以上的股东承诺事项履行情况

√适用 □不适用

本行于2012年实施A+H非公开发行时,认购股东承诺所认购的A股股份自发行完成之日起36个月内不转让,即将于2015年8月23日上市流通(如遇法定节假日或休息日,

则顺延至其后的第一个交易日)。认购股东包括财政部、社保基金理事会、中国平安人寿保险股份有限公司—传统—高利率保单产品、中国第一汽车集团公司、上海海烟投资管理有限公司、中国烟草总公司浙江省公司、云南红塔集团有限公司。截至2015年3月31日，认购股东按承诺履行。

#### 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

#### 4.5 优先股发行相关情况

本行第七届董事会第十二次会议于2015年3月26日审议通过了《关于交通银行股份有限公司境内非公开发行优先股方案的议案》、《关于交通银行股份有限公司境外非公开发行优先股方案的议案》，本行拟在境内外非公开发行总规模不超过6亿股，募集资金不超过等值人民币600亿元的优先股，其中拟在境内市场发行不超过人民币450亿元，拟在境外市场发行不超过等值人民币150亿元。募集资金在扣除发行费用后，用于补充本行其他一级资本。上述议案有待本行股东大会逐项审议批准。

关于本行境内外优先股拟发行的情况，参见本行在上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）及香港联交所“披露易”网站（[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)）发布的相关公告。

公司名称	交通银行股份有限公司
法定代表人	牛锡明
日期	2015年4月28日

## 五、附录

## 财务报表

## 合并资产负债表

2015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

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	942,249	938,055
存放同业款项	158,381	174,261
拆出资金	281,019	172,318
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	132,338	105,702
衍生金融资产	13,033	10,656
买入返售金融资产	163,635	178,454
应收利息	31,036	34,790
发放贷款和垫款	3,511,678	3,354,787
可供出售金融资产	214,424	210,016
持有至到期投资	647,438	635,570
应收款项类投资	256,835	211,588
长期股权投资	518	547
投资性房地产	7,314	7,276
固定资产	58,017	56,227
在建工程	13,718	13,540
无形资产	1,990	1,707
递延所得税资产	15,492	16,077
其他资产	178,124	146,728
资产总额	6,627,239	6,268,299
<b>负债:</b>		
向中央银行借款	123,891	83,669
同业及其他金融机构存放款项	1,010,446	1,022,037
拆入资金	266,083	212,996
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	20,952	18,749
衍生金融负债	12,356	10,074
卖出回购金融资产款	63,290	89,573
客户存款	4,295,213	4,029,668
已发行存款证	32,999	38,601
应付职工薪酬	2,588	6,163
应交税费	11,463	11,190

应付利息	73,603	70,892
预计负债	345	279
应付债券	133,403	129,547
递延所得税负债	196	32
其他负债	87,572	71,224
负债总额	6,134,400	5,794,694
<b>股东权益：</b>		
股本	74,263	74,263
资本公积	113,443	113,496
其他综合收益	(2,896)	(2,842)
盈余公积	142,813	142,764
一般风险准备	71,782	71,549
未分配利润	90,513	71,825
归属于母公司股东权益合计	489,918	471,055
少数股东权益	2,921	2,550
股东权益合计	492,839	473,605
负债和股东权益合计	6,627,239	6,268,299

法定代表人：牛锡明 主管会计工作负责人：于亚利 会计机构负责人：林至红

### 银行资产负债表

2015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

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	941,639	937,399
存放同业款项	154,953	169,738
拆出资金	299,057	190,135
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	132,032	105,461
衍生金融资产	13,022	10,650
买入返售金融资产	162,209	178,006
应收利息	29,892	33,753
发放贷款和垫款	3,502,443	3,350,705
可供出售金融资产	209,766	205,560
持有至到期投资	645,467	634,209
应收款项类投资	252,913	206,761
长期股权投资	14,636	14,282
投资性房地产	204	199
固定资产	41,505	42,311
在建工程	13,616	13,455
无形资产	1,963	1,680

递延所得税资产	15,245	15,820
其他资产	61,344	39,945
资产总额	6,491,906	6,150,069
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	123,891	83,669
同业及其他金融机构存放款项	1,013,726	1,024,277
拆入资金	177,102	137,616
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	20,952	18,749
衍生金融负债	12,351	10,069
卖出回购金融资产款	62,296	88,044
客户存款	4,292,044	4,026,730
已发行存款证	32,999	38,601
应付职工薪酬	2,250	5,687
应交税费	10,806	10,785
应付利息	72,899	70,257
预计负债	345	279
应付债券	122,790	118,841
递延所得税负债	111	16
其他负债	65,245	52,400
负债总额	6,009,807	5,686,020
<b>股东权益：</b>		
股本	74,263	74,263
资本公积	113,472	113,525
其他综合收益	(2,829)	(2,756)
盈余公积	142,145	142,145
一般风险准备	69,339	69,339
未分配利润	85,709	67,533
股东权益合计	482,099	464,049
负债和股东权益合计	6,491,906	6,150,069

法定代表人：牛锡明 主管会计工作负责人：于亚利 会计机构负责人：林至红

### 合并利润表

2015 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

项目	本期金额	上期金额
一、营业收入	49,405	44,728
利息净收入	35,002	32,282
利息收入	75,094	69,806
利息支出	(40,092)	(37,524)
手续费及佣金净收入	9,875	7,639

手续费及佣金收入	10,595	8,462
手续费及佣金支出	(720)	(823)
投资收益/(损失)	248	(2,299)
公允价值变动(损失)/收益	(420)	3,761
汇兑收益	562	1,611
保险业务收入	2,619	614
其他业务收入	1,519	1,120
二、营业支出	(24,933)	(20,761)
营业税金及附加	(3,526)	(3,217)
业务及管理费	(11,892)	(10,642)
资产减值损失	(5,923)	(5,563)
保险业务支出	(2,757)	(533)
其他业务成本	(835)	(806)
三、营业利润	24,472	23,967
加：营业外收入	236	171
减：营业外支出	(97)	(11)
四、利润总额	24,611	24,127
减：所得税费用	(5,558)	(5,369)
五、净利润	19,053	18,758
归属于母公司股东的净利润	18,970	18,690
少数股东损益	83	68
六、每股收益：		
(一)基本每股收益(元/股)	0.26	0.25
(二)稀释每股收益(元/股)	0.26	0.25
七、其他综合收益	(33)	1,494
归属于母公司股东的其他综合(损失)/收益的税后净额	(54)	1,505
以后会计期间不能重分类进损益的项目	19	12
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动	19	12
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目	(73)	1,493
可供出售金融资产公允价值变动形成的利得	(274)	1,339
外币财务报表折算差额	201	154
归属于少数股东的其他综合收益/(损失)的税后净额	21	(11)
八、综合收益总额	19,020	20,252
归属于母公司股东的综合收益	18,916	20,195
归属于少数股东的综合收益	104	57

法定代表人：牛锡明 主管会计工作负责人：于亚利 会计机构负责人：林至红



## 银行利润表

2015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

项目	本期金额	上期金额
一、营业收入	44,707	42,746
利息净收入	34,516	31,846
利息收入	73,586	68,422
利息支出	(39,070)	(36,576)
手续费及佣金净收入	9,098	6,994
手续费及佣金收入	9,894	7,790
手续费及佣金支出	(796)	(796)
投资损失	(118)	(2,369)
公允价值变动(损失)/收益	(443)	3,745
汇兑收益	570	1,623
其他业务收入	1,084	907
二、营业支出	(21,379)	(19,638)
营业税金及附加	(3,431)	(3,156)
业务及管理费	(11,346)	(10,271)
资产减值损失	(5,823)	(5,457)
其他业务成本	(779)	(754)
三、营业利润	23,328	23,108
加：营业外收入	234	165
减：营业外支出	(99)	(11)
四、利润总额	23,463	23,262
减：所得税费用	(5,287)	(5,167)
五、净利润	18,176	18,095
六、其他综合(损失)/收益	(73)	1,525
以后会计期间不能重分类进损益的项目	19	12
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动	19	12
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目	(92)	1,513
可供出售金融资产公允价值变动形成的利得	(293)	1,395
外币财务报表折算差额	201	118
七、综合收益总额	18,103	19,620

法定代表人：牛锡明 主管会计工作负责人：于亚利 会计机构负责人：林至红

## 合并现金流量表

2015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

项目	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>		
同业存放款项净增加额	-	18,455
客户存款净增加额	265,545	-
存放中央银行款项和同业款项净减少额	5,118	-
向中央银行借款净增加额	40,222	3,633
向其他金融机构拆入资金净增加额	53,087	28,558
买入返售金融资产净减少额	14,819	52,352
收取的利息、手续费及佣金	78,856	65,939
收到其他与经营活动有关的现金	47,419	19,578
经营活动现金流入小计	505,066	188,515
同业存放款项净减少额	11,591	-
客户贷款和垫款净增加额	161,834	45,473
存放中央银行和存放同业款项净增加额	-	20,501
向其他金融机构拆出资金净增加额	108,701	29,037
卖出回购金融资产净减少额	26,283	29,293
客户存款净减少额	-	34,250
支付的利息、手续费及佣金	36,323	36,596
支付给职工以及为职工支付的现金	9,290	9,240
支付的各项税费	8,107	5,319
支付其他与经营活动有关的现金	65,912	40,551
经营活动现金流出小计	428,041	250,260
经营活动产生的现金流量净额	77,025	(61,745)
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资收到的现金	46,042	72,437
取得投资收益收到的现金	10,467	10,102
处置固定资产、无形资产收回的现金净额	245	122
投资活动现金流入小计	56,754	82,661
投资支付的现金	135,032	75,902
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	4,816	3,433

投资活动现金流出小计	139,848	79,335
投资活动(支付)/收到的现金流量净额	(83,094)	3,326
<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	31,244	33,609
筹资活动现金流入小计	31,511	33,609
偿还债务支付的现金	30,456	24,709
分配股利和偿付利息支付的现金	1,764	826
筹资活动现金流出小计	32,220	25,535
筹资活动产生的现金流量净额	(709)	8,074
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	210	483
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	(6,568)	(49,862)
加:本期初现金及现金等价物余额	313,626	243,394
<b>六、本期末现金及现金等价物余额</b>	307,058	193,532

法定代表人:牛锡明 主管会计工作负责人:于亚利 会计机构负责人:林至红

### 银行现金流量表

2015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

项目	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>		
同业存放款项净增加额	-	18,074
客户存款净增加额	265,314	-
存放中央银行款项和同业款项净减少额	4,759	-
向中央银行借款净增加额	40,222	3,713
向其他金融机构拆入资金净增加额	39,486	21,587
买入返售金融资产净减少额	15,797	52,616
收取的利息、手续费及佣金	76,564	63,671
收到其他与经营活动有关的现金	40,819	16,048
经营活动现金流入小计	482,961	175,709

同业存放款项净减少额	10,551	-
客户贷款和垫款净增加额	156,667	44,196
存放中央银行和存放同业款项净增加额	-	20,563
向其他金融机构拆出资金净增加额	108,922	34,364
卖出回购金融资产净减少额	25,748	29,663
客户存款净减少额	-	33,649
支付的利息、手续费及佣金	35,943	35,899
支付给职工以及为职工支付的现金	9,047	8,846
支付的各项税费	8,156	5,156
支付其他与经营活动有关的现金	52,633	27,064
经营活动现金流出小计	407,667	239,400
经营活动产生的现金流量净额	75,294	(63,691)
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资收到的现金	44,904	71,459
取得投资收益收到的现金	10,640	10,081
处置固定资产、无形资产收回的现金净额	333	122
投资活动现金流入小计	55,877	81,662
投资支付的现金	134,628	73,909
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	2,163	1,566
投资活动现金流出小计	136,791	75,475
投资活动支付的现金流量净额	(80,914)	6,187
<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	31,244	33,383
筹资活动现金流入小计	31,244	33,383
偿还应付债券及存款证支付的现金	30,339	24,709
分配股利和偿付利息支付的现金	1,267	653
筹资活动现金流出小计	31,606	25,362

筹资活动产生的现金流量净额	(362)	8,021
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	196	481
五、现金及现金等价物净增加额	(5,786)	(49,002)
加：本期初现金及现金等价物余额	307,215	241,318
六、本期末现金及现金等价物余额	301,429	192,316

法定代表人：牛锡明 主管会计工作负责人：于亚利 会计机构负责人：林至红