

股票代码：601328

股票简称：交通银行

编号：临 2018-017



交通银行股份有限公司

关于公开发行 A 股可转换公司债券预案的公告

交通银行股份有限公司（以下简称“交通银行”或“本公司”）董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

重要内容提示：

- 本次公开发行证券名称及方式：公开发行总额不超过人民币 600 亿元（含 600 亿元）可转换为公司普通股（A 股）股票的公司债券（以下简称“可转债”）。具体发行规模提请股东大会及类别股东大会授权董事会（或由董事会转授权的人士）在上述额度范围内确定。
- 关联方是否参与本次公开发行：本次公开发行 A 股可转换公司债券给予原 A 股股东优先配售权。具体优先配售数量提请股东大会及类别股东大会授权董事会（或由董事会转授权的人士）在发行前根据市场情况确定，并在本次发行的可转换公司债券的募集说明书中予以披露。此外，为避免《香港联合交易所有限公司证券上市规则》下的关连交易，本公司董事、监事已承诺其及其联系人认购本次发行的可转债。

一、本次发行符合《上市公司证券发行管理办法》公开发行证券条件的说明

根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）《上市公司证券发行管理办法》等有关法律、法规及规范性文件的规定，本公司对照上市公司公开发行可转换公司债券的相关资格、条件的要求，经认真逐项自查，认为本公司符合有关法律、法规和规范性文件关于上市公司公开发行 A 股可转换公司债券的各项规定和要求，具备公开发行 A 股可转换公司债券的资格和条件。

二、本次发行概况

（一）本次发行证券的种类

本次发行证券的种类为可转换为本公司 A 股普通股股票的可转换公司债券。该可转债及未来转换的本公司 A 股普通股股票将在上海证券交易所上市。

（二）发行规模

本次拟发行可转债总额为不超过人民币 600 亿元（含 600 亿元），具体发行规模提请股东大会及类别股东大会授权本公司董事会（或由董事会转授权的人士）在上述额度范围内确定。

（三）票面金额和发行价格

本次发行的可转债每张面值人民币 100 元，按面值发行。

（四）债券期限

本次发行的可转债期限为发行之日起六年。

（五）债券利率

本次发行可转债票面利率的确定方式及每一计息年度的最终利率水平，提请股东大会及类别股东大会授权本公司董事会（或由董事会转授权的人士）在发行前根据国家政策、市场状况和本公司具体情况确定。

(六) 付息的期限和方式

1. 计息年度的利息计算

计息年度的利息（以下简称“年利息”）指可转债持有人按持有的可转债票面总金额自可转债发行首日起每满一年可享受的当期利息。年利息的计算公式为：

$$I=B \times i$$

I：指年利息额；

B：指本次发行的可转债持有人在计息年度（以下简称“当年”或“每年”）付息债权登记日持有的可转债票面总金额；

i：指可转债当年票面利率。

2. 付息方式

(1) 本次发行的可转债采用每年付息一次的付息方式，计息起始日为可转债发行首日。

(2) 付息日：每年的付息日为本次发行的可转债发行首日起每满一年的当日，如该日为法定节假日或休息日，则顺延至下一个工作日，顺延期间不另付息。每相邻的两个付息日之间为一个计息年度。

(3) 付息债权登记日：每年的付息债权登记日为每年付息日的前一交易日，本公司将在每年付息日之后的五个交易日内支付当年利息。在付息债权登记日前（包括付息债权登记日）申请转换成本公司 A 股普通股股票的可转债，本公司不再向其持有人支付本计息年度及以后计息年度的利息。

(4) 可转债持有人所获得利息收入的应付税项由持有人承担。

(七) 转股期限

本次可转债转股期自可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期之日止。

（八）转股价格的确定及其调整

1. 初始转股价格的确定依据

本次发行可转债的初始转股价格不低于募集说明书公告之日前三十个交易日、前二十个交易日日本公司 A 股普通股股票交易均价（若在该三十个交易日或二十个交易日内发生过因除权、除息引起股价调整的情形，则对调整前交易日的交易价按经过相应除权、除息调整后的价格计算）和前一个交易日日本公司 A 股普通股股票交易均价，以及最近一期经审计的每股净资产和股票面值。具体初始转股价格提请本公司股东大会及类别股东大会授权本公司董事会（或由董事会转授权的人士）在发行前根据市场状况确定。

2. 转股价格的调整方式

在本次发行之后，当本公司出现因派送股票股利、转增股本、增发新股或配股（不包括因本次发行的可转债转股而增加的股本）使本公司股份发生变化及派送现金股利等情况时，本公司将视具体情况按照公平、公正、公允的原则以及充分保护本次发行的可转债持有人权益的原则调整转股价格。具体的转股价格调整公式由本公司董事会（或由董事会转授权的人士）根据相关规定在募集说明书中予以明确。

当出现上述股份和/或股东权益变化情况时，本公司将按照最终确定的方式进行转股价格调整，并在中国证监会指定的上市公司信息披露媒体上刊登转股价格调整的公告，并于公告中载明转股价格的调整日、调整办法及暂停转股的期间（如需）；并根据《香港联合交易所有限公司证券上市规则》（不时经修订）及本公司《公司章程》要求在香港市场予以公布（如需）。当转股价格调整日为本次发行的可转债持有人转股申请日或之后、转换股票登记日之前，则该持有人的转股申请按本公司调整后的转股价格执行。

当本公司可能发生股份回购、合并、分立或任何其他情形使本公司股份类别、数量和/或股东权益发生变化从而可能影响本次发行的可转债持有人的债权利益或转股衍生权益时，本公司将视具体情况按照公平、公正、公允的原则以及充分保护本次发行的可转债持有人权益的原则调整转股价格。有关转股价格调整的内容及操作办法将依据届时国家有关法律法规及证券监管部门的相关规定制订。

（九）转股价格向下修正条款

1. 修正权限与修正幅度

在本次发行的可转债存续期间，当本公司 A 股普通股股票在任意连续三十个交易日中有十五个交易日的收盘价低于当期转股价格的 80%时，本公司董事会有权提出转股价格向下修正方案并提交本公司股东大会审议表决。

若在上述交易日内发生过因除权、除息等引起本公司转股价格调整的情形，则在转股价格调整日前的交易日按调整前的转股价格和收盘价计算，在转股价格调整日及之后的交易日按调整后的转股价格和收盘价计算。

上述方案须经参加表决的全体股东所持表决权的三分之二以上通过方可实施。股东大会进行表决时，持有本次发行的可转债的股东应当回避。修正后的转股价格应不低于审议上述方案的股东大会召开日前三十个交易日、前二十个交易日（若在该三十个交易日、二十个交易日内发生过因除权、除息引起股价调整的情形，则对调整前交易日的交易价按经过相应除权、除息调整后的价格计算）和前一交易日本公司 A 股普通股股票交易均价，同时修正后的转股价格不低于最近一期经审计的每股净资产和股票面值。

2. 修正程序

如本公司决定向下修正转股价格，本公司将在中国证监会指定的上市公司信息披露媒体上刊登股东大会决议公告，公告修正幅度、股权登记日及暂停转股的

期间（如需）；并根据《香港联合交易所有限公司证券上市规则》（不时经修订）及本公司《公司章程》要求在香港市场予以公布（如需）。从股权登记日后的第一个交易日（即转股价格修正日）起，开始恢复转股申请并执行修正后的转股价格。

若转股价格修正日为转股申请日或之后、转换股份登记日之前，该类转股申请应按修正后的转股价格执行。

（十）转股数量的确定方式

本次发行的可转债持有人在转股期内申请转股时，转股数量的计算方式为： $Q=V/P$ ，并以去尾法取一股的整数倍。

其中：V 为可转债持有人申请转股的可转债票面总金额；P 为申请转股当日有效的转股价格。

转股时不足转换为一股的可转债余额，本公司将按照上海证券交易所等机构的有关规定，在可转债持有人转股当日后的五个交易日内以现金兑付该可转债余额及该余额所对应的当期应计利息（当期应计利息的计算方式参见“（十二）赎回条款”的相关内容）。

（十一）转股年度有关股利的归属

因本次发行的可转债转股而增加的本公司 A 股普通股股票享有与原 A 股普通股股票同等的权益，在股利分配股权登记日当日登记在册的所有 A 股普通股股东均享受当期股利。

（十二）赎回条款

1. 到期赎回条款

在本次发行的可转债期满后五个交易日内，本公司将以本次发行的可转债的票面面值上浮一定比率（含最后一期年度利息）的价格向投资者赎回全部未转股

的可转债。具体上浮比率提请股东大会及类别股东大会授权董事会（或由董事会转授权的人士）根据市场情况等确定。

2. 有条件赎回条款

在本次发行可转债的转股期内，如果本公司 A 股普通股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的 130%（含 130%），经相关监管部门批准（如需），本公司有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。若在上述交易日内发生过因除权、除息等引起本公司转股价格调整的情形，则在调整前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算，在调整后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算。

此外，当本次发行的可转债未转股的票面总金额不足人民币 3,000 万元时，本公司有权按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。

当期应计利息的计算公式为：

$$IA=B \times i \times t / 365$$

IA：指当期应计利息；

B：指本次发行的可转债持有人持有的将赎回的可转债票面总金额；

i：指可转债当年票面利率；

t：指计息天数，即从上一个付息日起至本计息年度赎回日止的实际日历天数（算头不算尾）。

（十三）回售条款

若本次发行可转债募集资金运用的实施情况与本公司在募集说明书中的承诺相比出现变化，该变化被中国证监会认定为改变募集资金用途的，可转债持有人享有一次以面值加上当期应计利息的价格向本公司回售本次发行的可转债的权利。在上述情形下，可转债持有人可以在本公司公告后的回售申报期内进行回

售，该次回售申报期内不实施回售的，自动丧失该回售权。除此之外，可转债不可由持有人主动回售。

（十四）发行方式及发行对象

本次可转债的具体发行方式由股东大会及类别股东大会授权董事会（或由董事会转授权的人士）确定。本次可转债的发行对象为持有中国证券登记结算有限责任公司上海分公司证券账户的自然人、法人、证券投资基金、符合法律规定的其他投资者等（国家法律、法规禁止者除外）。

（十五）向原股东配售的安排

本次发行的可转债给予原 A 股普通股股东优先配售权。具体优先配售数量提请股东大会及类别股东大会授权董事会（或由董事会转授权的人士）在发行前根据市场情况确定，并在本次发行可转债募集说明书中予以披露。该等优先配售将须遵守《中华人民共和国公司法》及《香港联合交易所有限公司证券上市规则》（不时经修订）或任何其他政府或监管机构的所有适用法律、法规及规例，方可落实。

（十六）可转债持有人及可转债持有人会议

1. 债券持有人的权利与义务

（1）债券持有人的权利

- ①依照其所持有可转债数额享有约定利息；
- ②根据约定条件将所持有的可转债转为本公司 A 股普通股股份；
- ③根据约定的条件行使回售权；
- ④依照法律、行政法规及本公司《公司章程》的规定转让、赠与或质押其所持有的可转债；
- ⑤依照法律、本公司《公司章程》的规定获得有关信息；

⑥按约定的期限和方式要求本公司偿付可转债本息；

⑦依照法律、行政法规等相关规定参与或委托代理人参与债券持有人会议并行使表决权；

⑧法律、行政法规及本公司《公司章程》所赋予的其作为本公司债权人的其他权利。

(2) 债券持有人的义务

①遵守本公司发行可转债条款的相关规定；

②依其所认购的可转债数额缴纳认购资金；

③遵守债券持有人会议形成的有效决议；

④除法律、法规规定及可转债募集说明书约定之外，不得要求本公司提前偿付可转债的本金和利息；

⑤法律、行政法规及本公司《公司章程》规定应当由可转债持有人承担的其他义务。

2. 债券持有人会议

(1) 债券持有人会议的召开情形

在本次发行的可转债存续期内，有下列情形之一的，本公司董事会应召集债券持有人会议：

①拟变更募集说明书的约定；

②本公司不能按期支付本息；

③本公司减资、合并、分立、解散或者申请破产；

④其他影响债券持有人重大权益的事项。

下列机构或人士可以提议召开债券持有人会议：

①本公司董事会；

②持有未偿还债券面值总额 10%及 10%以上的持有人书面提议；

③中国证监会规定的其他机构或人士。

(2) 债券持有人会议的召集

①债券持有人会议由本公司董事会负责召集和主持；

②本公司董事会应在提出或收到提议之日起三十日内召开债券持有人会议。

本公司董事会应于会议召开前十五日在至少一种指定的上市公司信息披露媒体上公告通知。会议通知应注明开会的具体时间、地点、内容、方式等事项，上述事项由本公司董事会确定。

(3) 债券持有人会议的出席人员

除法律、法规另有规定外，债券持有人有权出席或者委派代表出席债券持有人会议，并行使表决权。

下列机构或人员可以参加债券持有人会议，也可以在会议上提出议案供会议讨论决定，但没有表决权：

①债券发行人；

②其他重要关联方。

本公司董事会应当聘请律师出席债券持有人会议，对会议的召集、召开、表决程序和出席会议人员资格等事项出具法律意见。

(4) 债券持有人会议的程序

①首先由会议主持人按照规定程序宣布会议议事程序及注意事项，确定和公布监票人，然后由会议主持人宣读提案，经讨论后进行表决，经律师见证后形成债券持有人会议决议；

②债券持有人会议由本公司董事长主持。在本公司董事长未能主持会议的情况下，由董事长授权董事主持；如果本公司董事长和董事长授权董事均未能主持

会议，则由出席会议的债券持有人以所代表的债券面值总额 50%以上多数（不含 50%）选举产生一名债券持有人作为该次债券持有人会议的主持人；

③召集人应当制作出席会议人员的签名册。签名册应载明参加会议人员姓名（或单位名称）、身份证号码、住所地址、持有或者代表有表决权的债券面额、被代理人姓名（或单位名称）等事项。

（5）债券持有人会议的表决与决议

①债券持有人会议进行表决时，以每张债券为一票表决权；

②债券持有人会议采取记名方式进行投票表决；

③债券持有人会议须经出席会议的三分之二以上债券面值总额的持有人同意方能形成有效决议；

④债券持有人会议的各项提案或同一项提案内并列的各项议题应当分开审议、逐项表决；

⑤债券持有人会议决议经表决通过后生效，但其中需中国证监会或其他有权机构批准的，自批准之日或相关批准另行确定的日期起生效；

⑥除非另有明确约定对反对者或未参加会议者进行特别补偿外，决议对全体债券持有人具有同等效力；

⑦债券持有人会议做出决议后，本公司董事会以公告形式通知债券持有人，并负责执行会议决议。

（6）债券持有人认购或以其他方式持有本次发行的可转债，即视为同意上述债券持有人会议规则。

（十七）募集资金用途

本公司本次发行可转债的募集资金在扣除发行费用后，将用于支持本公司未来业务发展，在可转债转股后按照相关监管要求用于补充本公司核心一级资本。

（十八）担保事项

本次发行的可转债未提供担保。

（十九）决议有效期

本次发行可转债决议的有效期为本公司股东大会及类别股东大会审议通过本次发行方案之日起十二个月。

（二十）有关授权事项

1. 与本次发行相关的授权

为保证本次发行顺利进行，建议提请股东大会及类别股东大会授权董事会，在上述股东大会审议通过的框架和原则下，全权办理本次可转债发行的相关事宜。授权期限为上述股东大会决议生效之日起十二个月。具体授权内容及范围包括但不限于：

（1）在有关法律法规、股东大会及类别股东大会决议许可的范围内，按照相关监管部门和证券交易所的要求，并结合本公司的实际情况，制定和实施本次发行的具体方案，对本次发行的可转债的发行条款进行适当修订、调整和补充，在发行前明确具体的发行条款及发行方案，制定和实施本次发行的最终方案，包括但不限于确定发行规模、发行方式及发行对象、债券利率、转股条款、赎回条款、向原股东配售的安排、评级安排等，决定本次发行时机以及其他与本次发行方案有关的一切事项；

（2）根据监管部门和证券交易所的要求办理申请、报批、发行、登记、备案等事宜，制作、准备、修改、完善、签署、报送与本次发行、上市有关的全部文件资料，以及批准、签署、修改、补充、呈报、执行、中止与本次发行有关的一切合同、协议文件（包括但不限于保荐协议、承销协议、募集资金监管协议、聘请中介机构协议等），并按照监管要求处理与本次发行有关的信息披露事宜；

(3) 设立本次发行的募集资金专项账户，办理本次发行募集资金使用相关事宜，并在股东大会及类别股东大会决议许可的范围内对本次发行募集资金使用及具体安排进行调整；

(4) 在本次发行完成后，办理本次发行的可转债登记、挂牌上市等相关事宜，根据本次可转债发行情况适时修改本公司《公司章程》中相关条款，并办理本公司《公司章程》修改的审批和工商备案、注册资本变更审批和工商变更登记等事宜；

(5) 根据相关法律法规、监管部门和证券交易所要求，分析、研究、论证本次可转债发行对即期回报的摊薄影响，制定、落实填补即期回报的相关措施，并根据未来新出台的政策法规、实施细则或自律规范，在原有框架范围内修改、补充、完善相关分析和措施，并全权处理与此相关的其他事宜；

(6) 在遵守届时适用的中国法律的前提下，如国家法律、法规及其他规范性文件和相关监管机构关于可转债发行的政策变化或市场条件出现变化时，除涉及有关法律法规、本公司《公司章程》规定、监管机构要求需由股东大会重新表决且不允许授权的事项外，在有关法律法规允许的范围内，根据有关规定或监管机构的要求（包括对本次发行申请的审核反馈意见）或市场情况，对本次发行方案进行适当的修订、调整和补充，并继续办理本次发行事宜；

(7) 在相关法律法规允许的情况下，采取所有必要的行动，决定或办理与本次发行有关的所有其他事宜。

建议提请股东大会及类别股东大会同意董事会在获得上述授权的前提下，除非法律法规另有规定，将上述授权转授予董事长、行长、分管副行长和董事会秘书共同或单独行使。

2. 与可转债有关的其他授权

在本次可转债存续期间，提请股东大会及类别股东大会授权董事会，在上述股东大会审议通过的框架和原则下全权办理以下事宜：

(1) 关于赎回事项：根据法律法规要求、相关监管部门的批准（如需）、本公司《公司章程》规定以及市场情况，全权办理与赎回相关的所有事宜，包括但不限于确定赎回时间、赎回比例及执行程序等；

(2) 关于转股事项：根据法律法规要求、本公司《公司章程》规定以及市场情况，全权办理与转股相关的所有事宜，包括但不限于调整转股价格（转股价格向下修正除外），根据本次可转债转股情况适时修改本公司《公司章程》中相关条款，并办理本公司《公司章程》修改的审批和工商备案、注册资本变更审批和工商变更登记等事宜。

本次发行尚须经中国银行保险监督管理委员会、中国证监会等监管机构核准后方可实施，并最终以前述监管机构核准的方案为准。

三、财务会计信息和管理层讨论与分析

本公司 2015 年度、2016 年度以及 2017 年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并分别出具了报告号为普华永道中天审字（2016）第 10029 号、普华永道中天审字（2017）第 10029 号和普华永道中天审字（2018）第 10029 号标准无保留意见的审计报告。本公司 2018 年 1-3 月财务报表未经审计。

（一）最近三年及一期合并财务报表

1. 合并资产负债表

单位：百万元

项目	2018 年 3 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
资产				
现金及存放中央银行款项	908,273	938,571	991,435	920,228
存放同业款项	173,724	144,425	179,953	178,087

项目	2018年 3月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
拆出资金	517,358	570,766	467,791	356,812
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	297,643	227,030	179,221	138,999
衍生金融资产	48,193	34,007	37,223	34,310
买入返售金融资产	116,812	67,277	68,043	76,292
应收利息	58,216	54,561	47,803	41,533
发放贷款和垫款	4,583,350	4,473,255	4,123,503	3,746,105
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	398,056	不适用	不适用	不适用
可供出售金融资产	不适用	402,138	342,755	264,739
以摊余成本计量的金融投资	1,924,787	不适用	不适用	不适用
持有至到期投资	不适用	1,511,375	1,407,449	933,683
应收款项类投资	不适用	387,733	385,020	323,679
长期股权投资	3,419	3,357	714	577
投资性房地产	8,039	8,217	8,762	5,634
固定资产	129,865	128,222	107,321	78,342
在建工程	4,530	4,270	7,104	12,051
无形资产	3,235	3,162	2,188	2,059
递延所得税资产	27,086	16,456	12,567	16,684
其他资产	64,211	63,432	34,314	25,548
资产总计	9,266,797	9,038,254	8,403,166	7,155,362
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	562,825	532,867	443,597	135,320
同业及其他金融机构存放款项	1,003,444	1,030,969	948,228	920,539
拆入资金	379,322	444,373	354,267	241,844
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	16,300	26,964	49,700	29,297
衍生金融负债	48,972	33,344	34,599	33,164
卖出回购金融资产款	32,757	97,983	179,209	49,865
客户存款	5,718,712	5,545,366	5,284,059	4,830,915
已发行存款证	328,084	150,482	69,239	36,835
应付职工薪酬	4,287	8,770	7,814	7,271
应交税费	13,956	11,882	9,693	12,784
应付利息	99,540	92,579	79,635	74,409
预计负债	442	449	448	463
应付债券	289,574	287,662	229,515	170,106
递延所得税负债	495	520	145	119
其他负债	99,586	97,773	80,611	74,339
负债合计	8,598,296	8,361,983	7,770,759	6,617,270
股东权益				
股本	74,263	74,263	74,263	74,263
其他权益工具	59,876	59,876	59,876	14,924
资本公积	113,663	113,663	113,392	113,392
其他综合收益	(2,512)	(2,871)	2,767	(307)
盈余公积	197,326	197,228	190,414	183,862

项目	2018年 3月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
一般风险准备	104,556	104,470	87,732	75,653
未分配利润	116,164	124,514	100,698	73,098
归属于母公司股东权益合计	663,336	671,143	629,142	534,885
少数股东权益	5,165	5,128	3,265	3,207
股东权益合计	668,501	676,271	632,407	538,092
负债和股东权益总计	9,266,797	9,038,254	8,403,166	7,155,362

2. 合并利润表

单位：百万元

项目	2018年1-3月	2017年	2016年	2015年
一、营业收入	49,099	196,011	193,194	193,982
利息净收入	30,469	127,366	134,871	144,172
利息收入	85,428	317,518	289,844	305,126
利息支出	(54,959)	(190,152)	(154,973)	(160,954)
手续费及佣金净收入	10,844	40,551	36,795	35,027
手续费及佣金收入	11,685	44,060	39,884	38,231
手续费及佣金支出	(841)	(3,509)	(3,089)	(3,204)
投资收益/(损失)	883	4,264	1,468	1,877
其中：对联营企业投资收益	65	132	96	76
公允价值变动收益/(损失)	1,096	(201)	(2,223)	1,065
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	(1,386)	(1,052)	4,520	1,483
保险业务收入	3,114	12,968	9,596	4,051
其他业务收入	4,050	11,598	8,102	6,153
资产处置收益	12	123	65	154
其他收益	17	394	-	-
二、营业支出	(25,802)	(112,938)	(107,779)	(108,116)
税金及附加	(615)	(2,481)	(5,962)	(13,979)
业务及管理费	(13,395)	(60,405)	(58,403)	(57,133)
资产减值损失	(7,073)	(31,469)	(30,212)	(28,914)
保险业务支出	(2,788)	(12,211)	(8,993)	(4,482)
其他业务成本	(1,931)	(6,372)	(4,209)	(3,608)
三、营业利润	23,297	83,073	85,415	85,866
加：营业外收入	122	509	833	554
减：营业外支出	(34)	(317)	(138)	(408)
四、利润总额	23,385	83,265	86,110	86,012
减：所得税费用	(3,153)	(12,574)	(18,459)	(19,181)
五、净利润	20,232	70,691	67,651	66,831
归属于母公司股东的净利润	20,091	70,223	67,210	66,528
少数股东损益	141	468	441	303
六、其他综合收益	(1,576)	(5,877)	2,879	2,621
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(1,526)	(5,638)	3,074	2,535
以后会计期间不能重分类进损益的项目	(43)	31	(13)	6
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动	(13)	31	(13)	6

项目	2018年1-3月	2017年	2016年	2015年
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益投资产生的利得/(损失)	(3)	不适用	不适用	不适用
3. 指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债的信用风险变动导致的公允价值变动	(27)	不适用	不适用	不适用
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目	(1,483)	(5,669)	3,087	2,529
1. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资产生的利得/(损失)	63	不适用	不适用	不适用
2. 可供出售金融资产公允价值变动形成的(利得)/损失	不适用	(4,197)	224	1,477
3. 现金流量套期损益的有效部分	16	121	(50)	(64)
4. 外币财务报表折算差额	(1,562)	(1,584)	1,577	1,116
5. 其他	-	(9)	1,336	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(50)	(239)	(195)	86
七、综合收益总额	18,656	64,814	70,530	69,452
归属于母公司股东的综合收益	18,565	64,585	70,284	69,063
归属于少数股东的综合收益	91	229	246	389

3. 合并现金流量表

单位：百万元

项目	2018年1-3月	2017年	2016年	2015年
一、经营活动产生的现金流量				
存放中央银行和存放同业款项净减少额	-	915	-	30,810
同业存放款项及客户存款净增加额	316,736	422,830	520,781	705,037
向中央银行借款净增加额	29,958	89,270	308,277	51,651
拆入资金净增加额	-	90,106	111,025	28,848
拆出资金净减少额	52,047	-	-	-
买入返售金融资产净减少额	-	766	8,952	102,162
卖出回购金融资产款净增加额	-	-	128,001	-
收取的利息、手续费及佣金	74,151	289,544	269,336	288,963
收到其他与经营活动有关的现金	14,210	46,555	43,264	23,337
经营活动现金流入小计	487,102	939,986	1,389,636	1,230,808
客户贷款及垫款净增加额	149,483	374,620	403,738	304,970
存放中央银行和存放同业款项净增加额	34,127	-	87,109	-
拆入资金净减少额	65,051	-	-	-
拆出资金净增加额	-	102,975	110,974	184,494
买入返售金融资产净增加额	49,703	-	-	-
卖出回购金融资产款净减少额	65,226	81,226	-	39,708

项目	2018年1-3月	2017年	2016年	2015年
支付的利息、手续费及佣金	48,175	171,305	156,519	163,837
支付给职工以及为职工支付的现金	11,333	26,966	25,545	24,320
支付的各项税费	6,660	27,651	33,709	33,056
支付其他与经营活动有关的现金	43,424	144,516	86,976	54,328
经营活动现金流出小计	473,182	929,259	904,570	804,713
经营活动产生的现金流量净额	13,920	10,727	485,066	426,095
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	94,845	355,053	546,036	330,052
取得投资收益收到的现金	17,409	80,397	62,021	47,247
处置固定资产和其他资产收回的现金净额	240	1,111	2,432	571
投资活动现金流入小计	112,494	436,561	610,489	377,870
投资支付的现金	157,603	530,249	1,158,997	795,491
因收购子公司支付的现金净额	-	-	442	-
取得子公司非控制性权益支付的现金净额	-	-	411	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	4,470	29,271	35,584	26,767
投资活动现金流出小计	162,073	559,520	1,195,434	822,258
投资活动产生的现金流量净额	(49,579)	(122,959)	(584,945)	(444,388)
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	-	1,944	-	277
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	1,944	-	277
发行债券收到的现金	9,432	90,028	60,585	42,069
已发行其他权益工具收到的现金	-	-	45,000	14,982
筹资活动现金流入小计	9,432	91,972	105,585	57,328
偿还应付债券支付的现金	4,895	29,395	2,719	679
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	666	32,095	24,953	26,608
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	-	33	48	9
为已发行其他权益工具所支付的现金	-	-	48	58
筹资活动现金流出小计	5,561	61,490	27,720	27,345
筹资活动产生的现金流量净额	3,871	30,482	77,865	29,983
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(3,041)	(5,727)	7,975	5,119
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	(34,829)	(87,477)	(14,039)	16,809
加：本年/期初现金及现金等价物余额	228,919	316,396	330,435	313,626
六、本年/期末现金及现金等价物余额	194,090	228,919	316,396	330,435

4. 合并股东权益变动表

单位：百万元

2018年1-3月									
项目	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、2017年12月31日余额	74,263	59,876	113,663	(2,871)	197,228	104,470	124,514	5,128	676,271
首次执行新会计准则产生的变化	-	-	-	1,885	-	-	(28,257)	(54)	(26,426)
2018年1月1日经重述的余额	74,263	59,876	113,663	(986)	197,228	104,470	96,257	5,074	649,845
二、本期增减变动金额	-	-	-	(1,526)	98	86	19,907	91	18,656
(一)综合收益总额	-	-	-	(1,526)	-	-	20,091	91	18,656
净利润	-	-	-	-	-	-	20,091	141	20,232
其他综合收益	-	-	-	(1,526)	-	-	-	(50)	(1,576)
(二)所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
少数股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三)利润分配	-	-	-	-	98	86	(184)	-	-
提取盈余公积	-	-	-	-	98	-	(98)	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	86	(86)	-	-
对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-
对优先股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四)其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、2018年3月31日余额	74,263	59,876	113,663	(2,512)	197,326	104,556	116,164	5,165	668,501

单位：百万元

2017年									
项目	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、2017年1月1日余额	74,263	59,876	113,392	2,767	190,414	87,732	100,698	3,265	632,407
二、本年增减变动金额	-	-	271	(5,638)	6,814	16,738	23,816	1,863	43,864
(一)综合收益总额	-	-	-	(5,638)	-	-	70,223	229	64,814
净利润	-	-	-	-	-	-	70,223	468	70,691
其他综合收益	-	-	-	(5,638)	-	-	-	(239)	(5,877)
(二)所有者投入和减少资本	-	-	277	-	-	-	-	1,667	1,944
少数股东投入资本	-	-	277	-	-	-	-	1,667	1,944
(三)利润分配	-	-	-	-	6,814	16,738	(46,407)	(33)	(22,888)
提取盈余公积	-	-	-	-	6,814	-	(6,814)	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	16,738	(16,738)	-	-
对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(20,162)	(33)	(20,195)
对优先股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(2,693)	-	(2,693)
(四)其他	-	-	(6)	-	-	-	-	-	(6)
三、2017年12月31日余额	74,263	59,876	113,663	(2,871)	197,228	104,470	124,514	5,128	676,271

单位：百万元

2016年									
项目	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、2016年1月1日余额	74,263	14,924	113,392	(307)	183,862	75,653	73,098	3,207	538,092
二、本年增减变动金额	-	44,952	-	3,074	6,552	12,079	27,600	58	94,315
(一)综合收益总额	-	-	-	3,074	-	-	67,210	246	70,530
净利润	-	-	-	-	-	-	67,210	441	67,651
其他综合收益	-	-	-	3,074	-	-	-	(195)	2,879
(二)所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	(44)	(140)	(184)
购买子公司	-	-	-	-	-	-	-	227	227
购买少数股东权益	-	-	-	-	-	-	(44)	(367)	(411)
(三)利润分配	-	-	-	-	6,552	12,079	(39,566)	(48)	(20,983)
提取盈余公积	-	-	-	-	6,552	-	(6,552)	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	12,079	(12,079)	-	-
对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(20,051)	(48)	(20,099)
对优先股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(884)	-	(884)
(四)其他权益工具持有者投入资本	-	44,952	-	-	-	-	-	-	44,952
三、2016年12月31日余额	74,263	59,876	113,392	2,767	190,414	87,732	100,698	3,265	632,407

单位：百万元

2015年									
项目	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、2015年1月1日余额	74,263	-	113,496	(2,842)	142,764	71,549	71,825	2,550	473,605
二、本年增减变动金额	-	14,924	(104)	2,535	41,098	4,104	1,273	657	64,487
(一)综合收益总额	-	-	-	2,535	-	-	66,528	389	69,452
净利润	-	-	-	-	-	-	66,528	303	66,831
其他综合收益	-	-	-	2,535	-	-	-	86	2,621
(二)所有者投入和减少资本	-	-	(106)	-	-	-	-	277	171
子公司少数股东投入资本	-	-	(12)	-	-	-	-	277	265
联营企业其他股东投入资本	-	-	(97)	-	-	-	-	-	(97)
其他	-	-	3	-	-	-	-	-	3
(三)利润分配	-	-	-	-	41,100	4,104	(65,255)	(9)	(20,060)
提取盈余公积	-	-	-	-	41,100	-	(41,100)	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	4,104	(4,104)	-	-
对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(20,051)	(9)	(20,060)
(四)其他权益工具持有者投入资本	-	14,924	-	-	-	-	-	-	14,924
(五)其他	-	-	2	-	(2)	-	-	-	-
三、2015年12月31日余额	74,263	14,924	113,392	(307)	183,862	75,653	73,098	3,207	538,092

(二) 最近三年及一期母公司财务报表

1. 母公司资产负债表

单位：百万元

项目	2018年 3月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
资产				
现金及存放中央银行款项	899,935	937,800	990,656	919,643
存放同业款项	164,337	135,931	170,979	172,592
拆出资金	551,272	608,790	494,911	391,194
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	286,709	222,637	176,177	138,141
衍生金融资产	47,837	33,935	37,115	34,240
买入返售金融资产	115,896	64,930	66,445	75,548
应收利息	57,076	53,407	46,489	40,431
发放贷款和垫款	4,433,508	4,354,253	4,010,249	3,628,265
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	341,510	不适用	不适用	不适用
可供出售金融资产	不适用	376,161	323,024	255,968
以摊余成本计量的金融投资	1,909,052	不适用	不适用	不适用
持有至到期投资	不适用	1,509,592	1,408,124	932,422
应收款项类投资	不适用	374,858	377,815	319,762
长期股权投资	39,699	33,246	17,297	16,343
投资性房地产	3,057	3,062	3,025	233
固定资产	47,953	49,118	47,014	44,668
在建工程	4,475	4,215	7,073	12,039
无形资产	3,167	3,100	2,131	2,021
递延所得税资产	25,822	15,211	11,722	16,290
其他资产	45,856	47,039	20,250	14,671
资产总计	8,977,161	8,827,285	8,210,496	7,014,471
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	562,825	532,867	443,547	135,100
同业及其他金融机构存放款项	1,095,119	1,045,103	950,517	923,613
拆入资金	286,708	353,552	258,374	160,034
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	16,300	26,964	49,691	29,297
衍生金融负债	48,590	33,294	34,575	33,154
卖出回购金融资产款	30,526	96,894	175,589	48,030
客户存款	5,577,043	5,543,520	5,281,904	4,826,589
已发行存款证	322,199	145,088	67,302	36,835
应付职工薪酬	3,550	7,779	6,928	6,504
应交税费	12,786	10,908	8,850	11,870
应付利息	97,682	91,346	78,239	73,779
预计负债	428	434	429	463
应付债券	227,187	233,396	190,186	154,055
递延所得税负债	207	253	84	13

项目	2018年 3月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
其他负债	50,670	51,931	48,461	50,393
负债合计	8,331,820	8,173,329	7,594,676	6,489,729
股东权益				
股本	74,263	74,263	74,263	74,263
其他权益工具	59,876	59,876	59,876	14,924
资本公积	113,427	113,427	113,433	113,433
其他综合收益	(1,666)	(2,169)	3,048	(416)
盈余公积	196,003	196,003	189,382	183,022
一般风险准备	100,012	100,012	83,896	72,299
未分配利润	103,426	112,544	91,922	67,217
股东权益合计	645,341	653,956	615,820	524,742
负债和股东权益总计	8,977,161	8,827,285	8,210,496	7,014,471

2. 母公司利润表

单位：百万元

项目	2018年1-3月	2017年	2016年	2015年
一、营业收入	42,557	170,345	173,829	181,249
利息净收入	30,036	125,573	132,918	142,145
利息收入	83,317	310,431	284,676	299,064
利息支出	(53,281)	(184,858)	(151,758)	(156,919)
手续费及佣金净收入	10,095	37,967	34,069	31,723
手续费及佣金收入	10,825	41,061	36,879	34,651
手续费及佣金支出	(730)	(3,094)	(2,810)	(2,928)
投资收益/(损失)	882	3,642	1,099	805
其中：对联营及合营企业的投资收益	65	137	87	72
公允价值变动收益/(损失)	962	(321)	(2,373)	1,071
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	(1,329)	(980)	4,456	1,470
其他业务收入	1,895	4,292	3,595	3,882
资产处置收益	12	124	65	153
其他收益	4	48	-	-
二、营业支出	(20,957)	(93,074)	(93,350)	(99,621)
税金及附加	(576)	(2,315)	(5,789)	(13,644)
业务及管理费	(12,701)	(57,518)	(56,104)	(54,993)
资产减值损失	(6,924)	(30,713)	(29,178)	(28,274)
其他业务成本	(756)	(2,528)	(2,279)	(2,710)
三、营业利润	21,600	77,271	80,479	81,628
加：营业外收入	73	491	532	478
减：营业外支出	(33)	(297)	(136)	(403)
四、利润总额	21,640	77,465	80,875	81,703
减：所得税费用	(2,746)	(11,251)	(17,278)	(18,129)
五、净利润	18,894	66,214	63,597	63,574
六、其他综合收益	(1,288)	(5,217)	3,464	2,340
以后会计期间不能重分类进损益的项目	(26)	31	(13)	6
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动	(13)	31	(13)	6

项目	2018年1-3月	2017年	2016年	2015年
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益投资产生的利得/(损失)	14	不适用	不适用	不适用
3. 指定以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债的信用风险变动导致的公允价值变动	(27)	不适用	不适用	不适用
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目	(1, 262)	(5, 248)	3, 477	2, 334
1. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资产生的(利得)/损失	62	不适用	不适用	不适用
2. 可供出售金融资产公允价值变动形成的(利得)/损失	不适用	(3, 819)	578	1, 216
3. 现金流量套期损益的有效部分	4	114	(91)	(28)
4. 外币财务报表折算差额	(1, 328)	(1, 534)	1, 654	1, 146
5. 其他	-	(9)	1, 336	-
七、综合收益总额	17, 606	60, 997	67, 061	65, 914

3. 母公司现金流量表

单位：百万元

项目	2018年1-3月	2017年	2016年	2015年
一、经营活动产生的现金流量				
存放中央银行和存放同业款项净减少额	-	4, 008	-	33, 247
同业存放款项及客户存款净增加额	253, 963	431, 527	523, 905	704, 483
向中央银行借款净增加额	29, 958	89, 320	308, 447	51, 431
拆入资金净增加额	-	95, 178	98, 340	22, 418
拆出资金净减少额	56, 158	-	-	-
买入返售金融资产净减少额	-	1, 515	9, 103	102, 458
卖出回购金融资产款净增加额	-	-	127, 559	-
收取的利息、手续费及佣金	71, 788	280, 664	261, 679	279, 873
收到其他与经营活动有关的现金	6, 388	18, 973	25, 896	12, 669
经营活动现金流入小计	418, 255	921, 185	1, 354, 929	1, 206, 579
客户贷款及垫款净增加额	117, 483	372, 925	413, 887	302, 664
存放中央银行和存放同业款项净增加额	35, 304	-	87, 268	-
拆入资金净减少额	66, 844	-	-	-
拆出资金净增加额	-	113, 879	103, 717	201, 059
买入返售金融资产净增加额	51, 134	-	-	-
卖出回购金融资产款净减少额	66, 368	78, 695	-	40, 014
支付的利息、手续费及佣金	47, 426	166, 895	153, 992	159, 961
支付给职工以及为职工支付的现金	10, 634	25, 260	24, 175	23, 257
支付的各项税费	6, 342	25, 594	31, 981	32, 129
支付其他与经营活动有关的现金	49, 767	130, 606	75, 976	34, 643
经营活动现金流出小计	451, 302	913, 854	890, 996	793, 727

项目	2018年1-3月	2017年	2016年	2015年
经营活动产生的现金流量净额	(33,047)	7,331	463,933	412,852
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	85,127	353,183	543,265	329,020
取得投资收益收到的现金	16,817	78,508	60,766	45,661
处置固定资产和其他资产收回的现金净额	161	402	437	318
投资活动现金流入小计	102,105	432,093	604,468	374,999
投资支付的现金	104,800	524,810	1,144,695	791,864
其中：增资子公司所支付的现金净额	6,453	13,303	803	2,078
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	540	6,071	4,620	7,443
投资活动现金流出小计	105,340	530,881	1,149,315	799,307
投资活动产生的现金流量净额	(3,235)	(98,788)	(544,847)	(424,308)
三、筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金	-	69,063	37,284	34,870
已发行其他权益工具收到的现金	-	-	45,000	14,982
筹资活动现金流入小计	-	69,063	82,284	49,852
偿还应付债券支付的现金	4,895	25,395	2,500	300
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	249	30,629	24,431	24,682
为已发行其他权益工具所支付的现金	-	-	48	58
筹资活动现金流出小计	5,144	56,024	26,979	25,040
筹资活动产生的现金流量净额	(5,144)	13,039	55,305	24,812
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(3,052)	(5,478)	7,741	4,989
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	(44,478)	(83,896)	(17,868)	18,345
加：本年/期初现金及现金等价物余额	223,796	307,692	325,560	307,215
六、本年/期末现金及现金等价物余额	179,318	223,796	307,692	325,560

4. 母公司股东权益变动表

单位：百万元

2018年1-3月								
项目	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2017年12月31日余额	74,263	59,876	113,427	(2,169)	196,003	100,012	112,544	653,956
首次执行新会计准则产生的变化	-	-	-	1,791	-	-	(28,012)	(26,221)
2018年1月1日经重述余额	74,263	59,876	113,427	(378)	196,003	100,012	84,532	627,735
二、本期增减变动金额	-	-	-	(1,288)	-	-	18,894	17,606
(一)综合收益总额	-	-	-	(1,288)	-	-	18,894	17,606
净利润	-	-	-	-	-	-	18,894	18,894
其他综合收益	-	-	-	(1,288)	-	-	-	(1,288)
(二)利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-
提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-
对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-
对优先股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-
(三)其他	-	-	-	-	-	-	-	-
三、2018年3月31日余额	74,263	59,876	113,427	(1,666)	196,003	100,012	103,426	645,341

单位：百万元

2017年								
项目	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2017年1月1日余额	74,263	59,876	113,433	3,048	189,382	83,896	91,922	615,820
二、本年增减变动金额	-	-	(6)	(5,217)	6,621	16,116	20,622	38,136
(一)综合收益总额	-	-	-	(5,217)	-	-	66,214	60,997
净利润	-	-	-	-	-	-	66,214	66,214
其他综合收益	-	-	-	(5,217)	-	-	-	(5,217)
(二)利润分配	-	-	-	-	6,621	16,116	(45,592)	(22,855)
提取盈余公积	-	-	-	-	6,621	-	(6,621)	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	16,116	(16,116)	-
对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(20,162)	(20,162)
对优先股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(2,693)	(2,693)
(三)其他	-	-	(6)	-	-	-	-	(6)
三、2017年12月31日余额	74,263	59,876	113,427	(2,169)	196,003	100,012	112,544	653,956

单位：百万元

2016年								
项目	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2016年1月1日余额	74,263	14,924	113,433	(416)	183,022	72,299	67,217	524,742
二、本年增减变动金额	-	44,952	-	3,464	6,360	11,597	24,705	91,078
(一)综合收益总额	-	-	-	3,464	-	-	63,597	67,061
净利润	-	-	-	-	-	-	63,597	63,597
其他综合收益	-	-	-	3,464	-	-	-	3,464
(二)所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-
购买少数股东权益	-	-	-	-	-	-	-	-
(三)利润分配	-	-	-	-	6,360	11,597	(38,892)	(20,935)
提取盈余公积	-	-	-	-	6,360	-	(6,360)	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	11,597	(11,597)	-
对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(20,051)	(20,051)
对优先股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(884)	(884)
(四)其他权益工具持有者投入资本	-	44,952	-	-	-	-	-	44,952
三、2016年12月31日余额	74,263	59,876	113,433	3,048	189,382	83,896	91,922	615,820

单位：百万元

2015年								
项目	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2015年1月1日余额	74,263	-	113,525	(2,756)	142,145	69,339	67,533	464,049
二、本年增减变动金额	-	14,924	(92)	2,340	40,877	2,960	(316)	60,693
(一)综合收益总额	-	-	-	2,340	-	-	63,574	65,914
净利润	-	-	-	-	-	-	63,574	63,574
其他综合收益	-	-	-	2,340	-	-	-	2,340
(二)所有者投入和减少资本	-	-	(94)	-	-	-	-	(94)
联营企业其他股东投入资本	-	-	(97)	-	-	-	-	(97)
其他	-	-	3	-	-	-	-	3
(三)利润分配	-	-	-	-	40,879	2,960	(63,890)	(20,051)
提取盈余公积	-	-	-	-	40,879	-	(40,879)	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	2,960	(2,960)	-
对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(20,051)	(20,051)
(四)其他权益工具持有者投入资本	-	14,924	-	-	-	-	-	14,924
(五)其他	-	-	2	-	(2)	-	-	-
三、2015年12月31日余额	74,263	14,924	113,433	(416)	183,022	72,299	67,217	524,742

（三）合并报表范围变化情况

本公司最近三年及一期合并报表范围符合财政部及企业会计准则相关规定。于 2016 年 11 月 30 日，巴西 BBM 银行成为本公司的控股子公司；于 2017 年 12 月 28 日，本公司出资设立的全资子公司交银金融资产投资有限公司获准开业；于 2018 年 1 月 29 日，本公司在香港投资设立全资子公司交通银行（香港）有限公司。除此之外，本公司最近三年及一期合并报表范围无变化。

（四）本公司的主要财务指标和监管指标

1. 本公司最近三年及一期主要财务指标

主要财务指标	2018 年 1-3 月 /2018 年 3 月 31 日	2017 年 /2017 年 12 月 31 日	2016 年 /2016 年 12 月 31 日	2015 年 /2015 年 12 月 31 日
基本每股收益（元/股）	0.27	0.91	0.89	0.90
稀释每股收益（元/股）	0.27	0.91	0.89	0.90
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元）	0.27	0.90	0.89	0.89
扣除非经常性损益后的稀释每股收益（元）	0.27	0.90	0.89	0.89
加权平均净资产收益率（%）	12.93	11.40	12.22	13.46
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	12.88	11.27	12.11	13.37
归属于母公司股东的每股净资产（元）	8.13	8.23	7.67	7.00

2. 本公司最近三年及一期主要监管指标

最近三年及一期，本公司资本充足率等各项风险控制指标均持续符合相关监管要求。主要风险控制指标如下：

单位：%

项目	2018 年 1-3 月 /2018 年 3 月 31 日	2017 年 /2017 年 12 月 31 日	2016 年 /2016 年 12 月 31 日	2015 年 /2015 年 12 月 31 日
资本充足率 ¹	14.00	14.00	14.02	13.49
一级资本充足率 ¹	11.81	11.86	12.16	11.46
核心一级资本充足率 ¹	10.74	10.79	11.00	11.14
流动性比例 ²	/	58.66	50.92	42.90
流动性覆盖率	118.42	110.20	111.85	115.60

项目	2018年1-3月 /2018年 3月31日	2017年 /2017年 12月31日	2016年 /2016年 12月31日	2015年 /2015年 12月31日
成本收入比 ³	28.40	31.85	30.90	30.01
不良贷款率 ²	1.50	1.50	1.52	1.51
拨备覆盖率	165.85	154.73	150.50	155.57
单一最大客户贷款比率 ²	/	2.63	3.02	1.59
前十大客户贷款比率 ²	/	12.90	12.72	11.51

注：

1. 根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》及相关规定计算；
2. 根据中国银行业监管口径计算；
3. 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。

（五）管理层讨论与分析

在本部分中，相关数值若出现总数与各分项数值之和尾数不符的情况，均为四舍五入原因造成。

1. 资产负债表主要项目分析

（1）资产

截至2015年12月31日、2016年12月31日、2017年12月31日和2018年3月31日，本公司的资产总额分别为71,553.62亿元、84,031.66亿元、90,382.54亿元和92,667.97亿元，2015年至2017年年均复合增长率为12.39%。

本公司资产构成情况如下：

单位：百万元，%

项目	2018年3月31日		2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款和垫款	4,583,350	49.46	4,473,255	49.49	4,123,503	49.07	3,746,105	52.35
各类金融资产 ¹	2,785,491	30.06	2,629,560	29.09	2,419,711	28.80	1,771,702	24.76
现金及存放中央银行款项	908,273	9.80	938,571	10.38	991,435	11.80	920,228	12.86
拆出资金	517,358	5.58	570,766	6.32	467,791	5.57	356,812	4.99
存放同业款项	173,724	1.87	144,425	1.60	179,953	2.14	178,087	2.49
其他 ²	298,601	3.22	281,677	3.12	220,773	2.63	182,428	2.55
资产总计	9,266,797	100.00	9,038,254	100.00	8,403,166	100.00	7,155,362	100.00

注：

1. 采用新金融工具准则前各类金融资产包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供

出售金融资产、持有至到期投资、衍生金融资产、买入返售金融资产以及应收款项类投资；

采用新金融工具准则后各类金融资产包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、以摊余成本计量的金融投资、衍生金融资产以及买入返售金融资产；

2. 其他项目包括应收利息、长期股权投资、投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产、递延所得税资产以及其他资产。

本公司的资产主要由发放贷款和垫款、各类金融资产、现金及存放中央银行款项等构成。截至 2018 年 3 月 31 日，本公司发放贷款和垫款、各类金融资产、现金及存放中央银行款项占资产总额的比例分别为 49.46%、30.06%和 9.80%。

本公司合理把握信贷投放总量、投向和节奏，贷款实现均衡平稳增长。截至 2015 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日和 2018 年 3 月 31 日，本公司发放贷款和垫款分别为 37,461.05 亿元、41,235.03 亿元、44,732.55 亿元和 45,833.50 亿元，2015 年至 2017 年年均复合增长率达到 9.28%。

金融资产是本公司资产组合的重要组成部分。截至 2015 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日和 2018 年 3 月 31 日，本公司各类金融资产分别为 17,717.02 亿元、24,197.11 亿元、26,295.60 亿元和 27,854.91 亿元，2015 年至 2017 年年均复合增长率达到 21.83%。

截至 2015 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日和 2018 年 3 月 31 日，本公司现金及存放中央银行款项分别为 9,202.28 亿元、9,914.35 亿元、9,385.71 亿元和 9,082.73 亿元，2015 年至 2017 年年均复合增长率达到 0.99%。

(2) 负债

截至 2015 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日和 2018 年 3 月 31 日，本公司的负债总额分别为 66,172.70 亿元、77,707.59 亿元、83,619.83 亿元和 85,982.96 亿元，2015 年至 2017 年年均复合增长率为 12.41%。本公司负债构成情况如下：

单位：百万元，%

项目	2018年3月31日		2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户存款	5,718,712	66.51	5,545,366	66.32	5,284,059	68.00	4,830,915	73.00
同业融资 ¹	1,415,523	16.46	1,573,325	18.82	1,481,704	19.07	1,212,248	18.32
向中央银行借款	562,825	6.55	532,867	6.37	443,597	5.71	135,320	2.04
应付债券	289,574	3.37	287,662	3.44	229,515	2.95	170,106	2.57
其他 ²	611,662	7.11	422,763	5.06	331,884	4.27	268,681	4.06
负债总额	8,598,296	100.00	8,361,983	100.00	7,770,759	100.00	6,617,270	100.00

注：

1. 同业融资包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金和卖出回购金融资产款；
2. 其他项目包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、衍生金融负债、已发行存款证、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、预计负债、递延所得税负债以及其他负债。

本公司负债主要由客户存款、同业融资、向中央银行借款、应付债券等构成。

截至2018年3月31日，本公司客户存款、同业融资、向中央银行借款和应付债券占负债总额的比例分别为66.51%、16.46%、6.55%和3.37%。

近年来，随着利率市场化深入推进，市场竞争日趋激烈。本公司积极应对外部形势变化，充分发挥金融服务综合优势，大力拓展储蓄存款，夯实基础客户群体。截至2015年12月31日、2016年12月31日、2017年12月31日和2018年3月31日，本公司客户存款分别为48,309.15亿元、52,840.59亿元、55,453.66亿元和57,187.12亿元，2015年至2017年年均复合增长率为7.14%。

报告期内，本公司同业融资占负债总额的比例基本保持稳定。截至2015年12月31日、2016年12月31日、2017年12月31日和2018年3月31日，本公司同业融资分别为12,122.48亿元、14,817.04亿元、15,733.25亿元和14,155.23亿元，2015年至2017年年均复合增长率为13.92%。

截至2015年12月31日、2016年12月31日、2017年12月31日和2018年3月31日，本公司向中央银行借款分别为1,353.20亿元、4,435.97亿元、5,328.67亿元和5,628.25亿元，2015年至2017年年均复合增长率为98.44%。

截至 2015 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日和 2018 年 3 月 31 日，本公司应付债券分别为 1,701.06 亿元、2,295.15 亿元、2,876.62 亿元和 2,895.74 亿元，2015 年至 2017 年年均复合增长率为 30.04%。

2. 利润表主要项目分析

面对错综复杂的经济金融形势，本公司稳中求进，以创新驱动激发经营活力，以深化改革推动转型发展，经受住了经济增速放缓、利率市场化加速等多重考验，实现了净利润的稳步增长。2015 年度、2016 年度、2017 年度和 2018 年第一季度，本公司分别实现归属于母公司股东的净利润 665.28 亿元、672.10 亿元、702.23 亿元和 200.91 亿元，2015 年至 2017 年年均复合增长率达到 2.74%，盈利水平稳步提高。

最近三年及一期，本公司主要盈利指标如下：

单位：百万元

项目	2018 年 1-3 月	2017 年	2016 年	2015 年
营业收入	49,099	196,011	193,194	193,982
利息净收入	30,469	127,366	134,871	144,172
手续费及佣金净收入	10,844	40,551	36,795	35,027
营业支出	(25,802)	(112,938)	(107,779)	(108,116)
营业利润	23,297	83,073	85,415	85,866
利润总额	23,385	83,265	86,110	86,012
净利润	20,232	70,691	67,651	66,831
归属于母公司股东的净利润	20,091	70,223	67,210	66,528

2015 年度、2016 年度、2017 年度和 2018 年第一季度，本公司分别实现营业收入 1,939.82 亿元、1,931.94 亿元、1,960.11 亿元和 490.99 亿元。本公司营业收入主要来源于利息净收入和手续费及佣金净收入。

利息净收入是本公司营业收入的最大组成部分。2015 年度、2016 年度、2017 年度和 2018 年第一季度，本公司利息净收入分别为 1,441.72 亿元、1,348.71 亿元、1,273.66 亿元和 304.69 亿元，占营业收入的比例分别为 74.32%、69.81%、64.98%和 62.06%。本公司利息净收入占营业收入的比例持续下降，主要原因系

本公司深入推进转型发展并取得显著成效，金融市场、资产管理、同业等业务的收入贡献度持续提升，收入结构出现积极变化。

2015 年度、2016 年度、2017 年度和 2018 年第一季度，本公司手续费及佣金净收入分别为 350.27 亿元、367.95 亿元、405.51 亿元和 108.44 亿元，2015 年至 2017 年年均复合增长率为 7.60%，成为本公司利润增长的重要来源。

3. 现金流量表分析

2015 年度、2016 年度、2017 年度和 2018 年第一季度，本公司现金及现金等价物净增加额分别为 168.09 亿元、-140.39 亿元、-874.77 亿元和-348.29 亿元。

单位：百万元

项目	2018 年 1-3 月	2017 年	2016 年	2015 年
经营活动现金流入小计	487,102	939,986	1,389,636	1,230,808
经营活动现金流出小计	(473,182)	(929,259)	(904,570)	(804,713)
经营活动产生的现金流量净额	13,920	10,727	485,066	426,095
投资活动现金流入小计	112,494	436,561	610,489	377,870
投资活动现金流出小计	(162,073)	(559,520)	(1,195,434)	(822,258)
投资活动产生的现金流量净额	(49,579)	(122,959)	(584,945)	(444,388)
筹资活动现金流入小计	9,432	91,972	105,585	57,328
筹资活动现金流出小计	(5,561)	(61,490)	(27,720)	(27,345)
筹资活动产生的现金流量净额	3,871	30,482	77,865	29,983
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(3,041)	(5,727)	7,975	5,119
现金及现金等价物净增加/(减少)额	(34,829)	(87,477)	(14,039)	16,809

2015 年度、2016 年度、2017 年度和 2018 年第一季度，本公司经营活动产生的现金流量净额分别为 4,260.95 亿元、4,850.66 亿元、107.27 亿元和 139.20 亿元；投资活动产生的现金流量净额分别为-4,443.88 亿元、-5,849.45 亿元、-1,229.59 亿元和-495.79 亿元；筹资活动产生的现金流量净额分别为 299.83 亿元、778.65 亿元、304.82 亿元和 38.71 亿元。

四、本次公开发行可转债的募集资金用途

本次发行可转债募集的资金，扣除发行费用后将全部用于支持未来业务发展，在可转债持有人转股后按照相关监管要求用于补充本公司核心一级资本。

特此公告

交通银行股份有限公司董事会

2018年4月27日