

一、重要提示

1. 为全面了解本集团的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者应当到上海证券交易所网站等中国证监会指定网站上仔细阅读年度报告全文。

2. 本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整,不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并承担个别及连带的法律责任。

3. 本行第七届董事会第十九次会议于2016年3月29日审议通过了本行及附属公司(“本集团”)2015年度报告及摘要。出席会议应到董事16名,亲自出席董事12名,委托出席董事4名,其中:王冬胜董事,彼得·诺兰独立董事,陈志伟独立董事,刘力独立董事因工作原因未能亲自出席,分别书面委托胡华董事,蔡群君独立董事,于永顺独立董事,李健独立董事出席会议并代理为行使表决权。部分监事及高管列席会议。

4. 本集团按照中国会计准则编制的财务报表经华永天道中会会计师事务所(特殊普通合伙)审计,并为本集团出具了标准无保留意见的审计报告。

5. 经董事会审议的报告期间利润分配预案或公积金转增股本预案:

以截至2015年12月31日的已发行普通股股本742,631亿股为基数,向本行登记在册的A股和H股股东,每股分配现金股利人民币0.27元(税前),共分配现金股利人民币2003.41亿元。本年度不派红股及资本公积转增股本预案。

6. 公司简介:

交通银行始建于1908年,是中国历史最悠久的银行之一,也是近代中国的历史银行之一。1987年重新组建的银行正式对外营业,成为中国第一家全国性的国有股份制商业银行,总部设在上海。2005年6月交通银行在香港联交所挂牌上市,2007年5月在上海证券交易所挂牌上市。根据2015年英国《银行家》杂志发布的全球千家大银行报告,交通银行一级资本位列第17位,较上年上升2位;根据2015年美国《财富》杂志发布的世界500强公司排行榜,交通银行营业收入位列第190位,较上年上升27位。

普通股和优先股简况

| 股票种类 | 股票上市交易所 | 股票简称 | 股票代码 |
|-------|---------|----------|--------|
| A股 | 上海证券交易所 | 交通银行 | 601328 |
| H股 | 香港联交所 | BOCOM | 03328 |
| 境外优先股 | 香港联交所 | 15USDREP | 4006 |

联系人和联系方式

| | |
|------|-----------------------|
| 姓名 | 杜江龙(董事会秘书,公司秘书) |
| 电话 | 86-21-58799688 |
| 传真 | 86-21-58799398 |
| 电子信箱 | investor@bankcomm.com |

二、主要业务简介

本集团的主要业务包括公司金融业务、个人金融业务、资金业务和其他业务,例如存款、供应链金融、风险管理、国际结算与贸易融资、投资银行、托管业务、理财及其他各类企业业务等。个人金融业务向个人客户提供包括存贷款、财富管理、银行卡、私人银行及其他各类中间业务等。资金业务主要为货币市场交易、交易账户业务、银行账户投资、自营及代理外汇买卖、衍生产品及贵金属业务等。此外,本行通过交银施罗德、交银国信、交银租赁、交银康联、交银保险、交银国际等子公司涉足基金管理业务、信托业务、金融租赁业务、保险业务和境外证券业务等业务领域。

报告期内,本集团经营模式、主要业务和主要业绩驱动因素均未发生重大变化。

三、主要会计数据和财务指标

截至2015年12月31日,本集团按照中国会计准则编制的主要会计数据和财务指标如下:

| 主要会计数据 | 2015年 | 2014年 | 增减(%) | 2013年 |
|--|-----------------|-----------|------------|-----------|
| (以合并外币折算人民币计算) | | | | |
| 营业收入 | 193,628 | 177,401 | 9.26 | 164,436 |
| 利润总额 | 66,012 | 84,927 | -1.26 | 79,909 |
| 净利润(归属于母公司股东) | 66,628 | 65,860 | 1.03 | 62,296 |
| 扣除非经常性损益的净利润(归属于母公司股东) | 66,005 | 65,202 | 1.32 | 62,012 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 379,122 | 40,716 | 962.59 | 139,183 |
| (单位:人民币亿元) | | | | |
| 营业收入 | 7,156,362 | 6,200,260 | 14.15 | 5,960,937 |
| 净利润(归属于母公司股东) | 3,722,006 | 3,431,736 | 0.46 | 3,266,368 |
| 扣除非经常性损益的净利润(归属于母公司股东) | 2,729,667 | 2,563,576 | 6.45 | 2,515,658 |
| 个人贷款及垫款 | 903,319 | 969,367 | 14.30 | 761,310 |
| 租赁应收款 | 65,206 | 43,017 | 30.66 | 34,310 |
| 客户存款及垫款 | 6,817,270 | 7,94,694 | 14.20 | 5,839,463 |
| 客户贷款及垫款 | 4,461,514 | 4,07,648 | 11.29 | 4,167,533 |
| 客户存款及垫款(人民币折合) | 1,403,773 | 1,356,667 | 3.73 | 1,362,914 |
| 公司定期存款 | 1,596,635 | 1,270,614 | 25.68 | 1,418,856 |
| 个人定期存款 | 694,404 | 642,124 | 9.70 | 401,363 |
| 个人定期存款及垫款 | 885,003 | 811,776 | 4.02 | 889,033 |
| 客户贷款及垫款(人民币折合) | 2,114,210 | 1,022,039 | 10.80 | 766,108 |
| 贷款及垫款准备金 | 87,438 | 76,948 | 13.63 | 73,306 |
| 贷款及垫款准备金(人民币折合) | 524,685 | 471,066 | 13.65 | 419,661 |
| 总股本 | 74,263 | - | - | 74,263 |
| 资本净额 | 627,962 | 584,502 | 7.42 | 516,482 |
| 核心一级资本净额 | 516,487 | 470,456 | 10.21 | 416,961 |
| 其他一级资本 | 14,943 | 10 | 149,380.00 | 4 |
| 二级资本 | 94,432 | 114,036 | (17.19) | 99,517 |
| 风险加权资产 | 4,663,723 | 4,164,477 | 11.75 | 4,274,068 |
| 每股收益 | (除每股另外标明外,人民币元) | | | |
| 基本每股收益 | 0.90 | 0.89 | 1.12 | 0.84 |
| 扣除非经常性损益的基本每股收益 | 0.89 | 0.88 | 1.14 | 0.84 |
| 每股净资产(归属于母公司) | 7.00 | 6.34 | 10.41 | 5.65 |
| 股东权益 | 11.14 | 11.30 | (0.16) | 9.76 |
| 主要会计数据 | 2015年 | 2014年 | 增减(%) | 2013年 |
| 平均营业收入 | 1.00 | 1.08 | (8.08) | 1.11 |
| 平均净利润 | 13.46 | 14.07 | (4.14) | 15.49 |
| 扣除非经常性损益的净利润 | 13.37 | 14.73 | (1.36) | 15.42 |
| 净利差 | 4.75 | 4.70 | 0.01 | 73.40 |
| 流动性比例 | 42.98 | 47.17 | (4.27) | 47.62 |
| 单一客户贷款占比 | 1.69 | 1.50 | 0.09 | 1.56 |
| 前十大客户贷款占比 | 6.7 | 11.61 | 0.06 | 13.67 |
| 不良贷款率 | 1.61 | 1.26 | 0.26 | 1.06 |
| 设备租赁率 | 16.67 | 17.08 | (2.31) | 21.05 |
| 设备租赁 | 2.36 | 2.24 | 0.11 | 2.24 |
| 成本收入占比 | 30.36 | 30.29 | 0.07 | 29.36 |
| 客户存款占比 | 13.49 | 14.04 | (0.56) | 12.08 |
| 一级资本充足率 | 11.46 | 11.30 | 0.16 | 9.76 |
| 核心一级资本充足率 | 11.14 | 11.30 | (0.16) | 9.76 |
| 注: | | | | |
| 1. 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)》的要求计算。 | | | | |
| 2. 根据中国证监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算。经监管核准,本集团从2014年6月末开始采用资本管理高级方法计量资本充足率。 | | | | |
| 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。 | | | | |
| 4. 为期末扣除其他权证工具后的归属于母公司的股东权益除以期末普通股股本总数。 | | | | |
| 5. 根据中期行业监管口径计算。 | | | | |
| 6. 本行和2014年12月根据中国银监会银监发[2014]34号文计算的银行卡平均余额和2013年根据中国银监会银监发[2013]4号文计算的银行卡平均余额同比计算。 | | | | |
| 7. 单一大客户贷款占比和前十大客户贷款占比为集团口径。 | | | | |
| 8. 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。 | | | | |
| 四、2015年分季度主要会计数据 | | | | |
| (人民币百万元) | | | | |
| 主要会计数据 | 2015年 | 2014年 | 增减(%) | 2013年 |
| 营业收入 | 100 | 108 | (8.08) | 111 |
| 利润总额 | 13.46 | 14.07 | (4.14) | 15.49 |
| 净利润(归属于母公司股东) | 13.37 | 14.73 | (1.36) | 15.42 |
| 净利润 | 4.75 | 4.70 | 0.01 | 73.40 |
| 流动比率 | 42.98 | 47.17 | (4.27) | 47.62 |
| 单一客户贷款占比 | 1.69 | 1.50 | 0.09 | 1.56 |
| 前十大客户贷款占比 | 6.7 | 11.61 | 0.06 | 13.67 |
| 不良贷款率 | 1.61 | 1.26 | 0.26 | 1.06 |
| 设备租赁率 | 16.67 | 17.08 | (2.31) | 21.05 |
| 设备租赁 | 2.36 | 2.24 | 0.11 | 2.24 |
| 成本收入占比 | 30.36 | 30.29 | 0.07 | 29.36 |
| 客户存款占比 | 13.49 | 14.04 | (0.56) | 12.08 |
| 一级资本充足率 | 11.46 | 11.30 | 0.16 | 9.76 |
| 核心一级资本充足率 | 11.14 | 11.30 | (0.16) | 9.76 |
| 注: | | | | |
| 1. 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)》的要求计算。 | | | | |
| 2. 根据中国证监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算。经监管核准,本集团从2014年6月末开始采用资本管理高级方法计量资本充足率。 | | | | |
| 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。 | | | | |
| 4. 为扣除其他权证工具后的归属于母公司的股东权益除以期末普通股股本总数。 | | | | |
| 5. 根据中期行业监管口径计算。 | | | | |
| 6. 本行和2014年12月根据中国银监会银监发[2014]34号文计算的银行卡平均余额和2013年根据中国银监会银监发[2013]4号文计算的银行卡平均余额同比计算。 | | | | |
| 7. 单一大客户贷款占比和前十大客户贷款占比为集团口径。 | | | | |
| 8. 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。 | | | | |
| 四、2015年分季度主要会计数据 | | | | |
| (人民币百万元) | | | | |
| 主要会计数据 | 2015年 | 2015年 | 增减(%) | 2015年 |
| 营业收入 | 49,406 | 47,317 | 49,401 | 47,415 |
| 利润总额 | 10,970 | 18,364 | 14,716 | 14,488 |
| 净利润(归属于母公司股东) | 18,819 | 18,248 | 14,466 | 14,462 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 77,026 | 278,922 | 62,613 | 75,788 |
| 五、股本及股东情况 | | | | |
| (一)普通股 | | | | |
| 截至报告期末,本行已发行普通股股份总数为74,262,726,645股,其中:A股股份39,250,864,015股,占比52.85%;H股股份35,011,862,630股,占比47.15%。 | | | | |
| 截至报告期末,本行股东总数为462,486户,其中:A股股东424,051户,H股38,435户。截至2016年3月29日,本行股东总数为471,495户,其中:A股423,103户,H股38,392户。 | | | | |
| 本行不存在控股股东,不存在实际控制人。截至报告期末,本行前十名股东持股情况见下表(以下数据来源于本行披露于本行股份过户登记的股东名册) | | | | |
| (二)优先股 | | | | |
| 截至报告期末,本行已发行普通股股东总户数为74,262,726,645股,其中:A股股东39,250,864,015股,占比52.85%;H股股份35,011,862,630股,占比47.15%。 | | | | |
| 截至报告期末,本行股东总数为462,486户,其中:A股股东424,051户,H股38,435户。截至2016年3月29日,本行股东总数为471,495户,其中:A股423,103户,H股38,392户。 | | | | |
| 本行不存在控股股东,不存在实际控制人。截至报告期末,本行前十名股东持股情况见下表(以下数据来源于本行披露于本行股份过户登记的股东名册) | | | | |
| (三)优先股 | | | | |
| 截至报告期末,本行已发行普通股股东总户数为74,262,726,645股,其中:A股股东39,250,864,015股,占比52 | | | | |