

公司代码：601328

公司简称：交通银行

交通银行股份有限公司 2021 年第一季度报告



目 录

一、重要提示.....	3
二、公司基本情况.....	3
三、经营情况讨论与分析.....	6
四、重要事项.....	9
附录一 会计报表.....	11
附录二 资本充足率、杠杆率及流动性覆盖率.....	21

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 本行第九届董事会第十九次会议于2021年4月29日审议批准了本行及附属公司（“本集团”）2021年第一季度报告（“第一季度报告”）。出席会议应到董事15名，亲自出席董事13名，陈俊奎非执行董事、石磊独立非执行董事分别书面委托宋洪军非执行董事、张向东独立非执行董事出席会议并代为行使表决权。

1.3 本行负责人任德奇先生、主管会计工作负责人郭莽先生及会计机构负责人陈隼先生保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

1.4 本季度报告中的财务报表未经审计。

二、公司基本情况

2.1 主要财务数据

截至2021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	2021年3月31日	2020年12月31日	增减(%)
资产总额	11,173,220	10,697,616	4.45
客户贷款 ¹	6,165,902	5,848,424	5.43
负债总额	10,271,124	9,818,988	4.60
客户存款	6,921,750	6,607,330	4.76
股东权益（归属于母公司股东）	889,704	866,607	2.67
每股净资产（归属于母公司普通股股东，元） ²	10.19	9.87	3.24
主要会计数据	2021年1-3月	2020年1-3月	增减(%)
营业收入	68,344	65,003	5.14
净利润（归属于母公司股东）	21,946	21,451	2.31

扣除非经常性损益的净利润（归属于母公司股东） ³	21,924	21,290	2.98
基本及稀释每股收益（归属于母公司普通股股东，元） ⁴	0.30	0.25	20.00
经营活动产生的现金流量净额	(82,366)	142,946	(157.62)
主要财务指标（%）	2021年1-3月	2020年1-3月	变化（百分点）
加权平均净资产收益率（年化） ⁴	11.79	11.84	(0.05)
平均资产回报率（年化）	0.82	0.85	(0.03)

注：

1. 客户贷款不含贷款应收利息。
2. 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。
3. 按照中国证券监督管理委员会（“中国证监会”）《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《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。

2.2 非经常性损益项目

（人民币百万元）

项目	2021年1-3月	2020年1-3月
处置固定资产、无形资产产生的损益	30	185
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	(64)	(14)
其他应扣除的营业外收支净额	74	67
非经常性损益的所得税影响	(11)	(62)
少数股东权益影响额（税后）	(7)	(15)
归属于母公司普通股股东的非经常性损益合计	22	161

2.3 普通股股东总数及持股情况

报告期末，本行普通股股东总数397,341户，其中：A股364,679户，H股32,662户。前十名股东持股情况见下表。

股东名称	期末持股数量（股）	比例（%）	股份类别	质押或冻结情况	股东性质
中华人民共和国财政部	13,178,424,446	17.75	A股	无	国家
	4,553,999,999	6.13	H股	无	

香港中央结算(代理人)有限公司 ^{2, 6}	14,976,901,915	20.17	H股	未知	境外法人
香港上海汇丰银行有限公司 ^{2, 3} (汇丰银行)	13,886,417,698	18.70	H股	无	境外法人
全国社会保障基金理事会 ^{2, 4} (社保基金会)	3,105,155,568	4.18	A股	无	国家
	1,405,555,555	1.89	H股	无	
中国证券金融股份有限公司	1,891,651,202	2.55	A股	无	国有法人
首都机场集团公司	1,246,591,087	1.68	A股	无	国有法人
香港中央结算有限公司	935,849,455	1.26	A股	无	境外法人
上海海烟投资管理有限公司 ⁵	808,145,417	1.09	A股	无	国有法人
云南合和(集团)股份有限公司 ⁵	745,305,404	1.00	A股	无	国有法人
一汽股权投资(天津)有限公司	663,941,711	0.89	A股	无	国有法人

注:

1. 本行普通股股份均为无限售条件可流通股份。相关数据及信息基于本行备置于股份过户登记处的股东名册。
2. 香港中央结算(代理人)有限公司持有的股份数是以代理人身份于报告期末,在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的H股股份合计数。该数据包含汇丰银行、社保基金会在该公司名下间接持有的H股股份249,218,915股、7,649,557,777股;未包含上述两家股东直接持有的,登记于本行股东名册的H股股份13,886,417,698股、1,405,555,555股。
3. 根据汇丰控股(HSBC Holdings plc)向香港联交所报备的披露权益表格, **报告期末,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股份总数的19.03%**。汇丰银行实益持有股份数量比本行股东名册所记载的股份数量多249,218,915股,该差异系2007年汇丰银行从二级市场购买本行H股以及此后获得本行送红股、参与本行配股所形成。该部分股份均登记在香港中央结算(代理人)有限公司名下。
4. 含社保基金会国有资本划转六户持有的1,970,269,383股本行A股股份。除上表列示的持股情况外,社保基金会还持有本行H股7,649,557,777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,621,780,000股通过管理人间接持有(含港股通)。**报告期末,社保基金会持有本行A股和H股共计12,160,268,900股,占本行已发行普通股股份总数的16.37%**。
5. 上海海烟投资管理有限公司与云南合和(集团)股份有限公司属于《商业银行股权管理暂行办法》规定的一致行动人。
6. 香港中央结算(代理人)有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司。
7. 本行未知其他前十大股东之间是否存在关联关系或属于《商业银行股权管理暂行办法》规定的一致行动人。

2.4 优先股股东总数及持股情况

报告期内,本行未发生优先股表决权恢复事项。报告期末,本行优先股股东总数45户,前十名股东持股情况见下表。

股东名称	期末持股数量 (股)	比例 (%)	股份类别	质押或冻结情况	股东性质
中国移动通信集团有限公司	100,000,000	22.22	境内优先股	无	国有法人
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	无	其他

股东名称	期末持股数量 (股)	比例 (%)	股份类 别	质押或冻 结情况	股东 性质
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	无	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	无	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	无	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	无	其他
中信银行股份有限公司—中信理财之慧赢系列	20,000,000	4.44	境内优先 股	无	其他
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	18,000,000	4.00	境内优先 股	无	其他
中国烟草总公司河南省公司	15,000,000	3.33	境内优先 股	无	国有法人
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	无	其他

注：

1. 本行优先股股份均为无限售条件股份。
2. 优先股股东持股情况根据本行优先股股东名册中所列的信息统计。
3. “比例”指优先股股东持有优先股的股份数量占优先股的股份总数的比例。
4. 本行未知前十名优先股股东之间，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

2021年一季度，本集团以“十四五”规划为引领，聚焦价值创造，坚持高质量发展，经营业绩延续了“稳中有进、稳中提质”的态势，实现平稳开局。报告期末，本集团资产总额111,732.20亿元，较上年末增长4.45%；负债总额102,711.24亿元，较上年末增长4.60%；股东权益（归属于母公司股东）8,897.04亿元，较上年末增长2.67%。报告期内，实现营业收入683.44亿元，同比增长5.14%；实现净利润（归属于母公司股东）219.46亿元，同比增长2.31%；年化平均资产回报率和年化加权平均净资产收益率分别为0.82%和11.79%，同比分别下降0.03个百分点和0.05个百分点。

3.1 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 385.53 亿元，同比增加 18.17 亿元，增幅 4.95%；在营业收入中的占比 56.41%，同比下降 0.10 个百分点。利息净收入提升主要源自规模增长带来的贡献。

报告期内，本集团净利息收益率 1.54%，同比下降 1 个基点，总体表现基本稳定。资产端，受 LPR 利率下降等因素延续性影响，集团资产收益率同比有所下降；负债端，通过主动优化负债结构、降低负债成本，基本弥补了资产收益下行带来的影响。

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 125.34 亿元，同比减少 0.62 亿元，降幅 0.49%；在营业收入中的占比 18.34%，同比下降 1.04 个百分点。手续费及佣金净收入同比减少主要由于银行卡及投资银行等收入同比减少。

3. 业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费 177.65 亿元，同比增加 0.98 亿元，增幅 0.55%；本集团成本收入比 27.23%，同比下降 1.26 个百分点。

4. 资产减值损失

报告期内，本集团资产减值损失 150.85 亿元，同比增加 31.93 亿元，增幅 26.85%，其中贷款信用减值损失 138.15 亿元，同比增加 16.61 亿元，增幅 13.67%。

3.2 资产负债表主要项目分析

1. 客户贷款

报告期内，本集团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。报告期末，客户贷款余额 61,659.02 亿元，较上年末增加 3,174.78 亿元，增幅 5.43%。其中，公司类贷款余额 39,639.53 亿元，较上年末增加 2,564.82 亿元，增幅 6.92%；个人贷款余额 20,439.40 亿元，较上年末增加 630.58 亿元，增幅 3.18%；票据贴现余额 1,580.09 亿元，较上年末减少 20.62 亿元，降幅 1.29%。

2. 客户存款

客户存款是本集团最主要的资金来源，报告期末，客户存款余额 69,217.50 亿元，较上年末增加 3,144.20 亿元，增幅 4.76%。其中，公司存款占比 64.79%，

较上年末下降0.92个百分点；个人存款占比34.11%，较上年末上升0.93个百分点。活期存款占比40.67%，较上年末下降1.99个百分点；定期存款占比58.23%，较上年末上升2.00个百分点。

3. 金融投资

报告期末，本集团金融投资净额 32,804.47 亿元，较上年末增加 431.10 亿元，增幅 1.33%。

4. 资产质量

报告期末，本集团不良贷款余额1,011.04亿元，较上年末增加34.06亿元，增幅3.49%；不良贷款率1.64%，较上年末下降0.03个百分点；拨备覆盖率143.42%，较上年末下降0.45个百分点；拨备率2.35%，较上年末下降0.05个百分点。

按业务类型划分的关注类及逾期贷款分布情况

(除另有标明外，人民币百万元)

	2021年3月31日				2020年12月31日			
	关注类贷款余额	关注类贷款率(%)	逾期贷款余额	逾期贷款率(%)	关注类贷款余额	关注类贷款率(%)	逾期贷款余额	逾期贷款率(%)
公司类贷款	72,775	1.84	62,802	1.58	71,677	1.93	60,851	1.64
个人贷款	10,707	0.52	29,099	1.42	10,841	0.55	29,264	1.48
按揭	2,672	0.20	7,393	0.55	2,395	0.19	7,132	0.55
信用卡	7,160	1.59	17,757	3.94	7,684	1.66	18,245	3.93
个人经营类贷款	217	0.15	1,653	1.16	204	0.17	1,648	1.36
其他	658	0.64	2,296	2.24	558	0.55	2,239	2.19
票据贴现	22	0.01	88	0.06	9	0.01	88	0.05
合计	83,504	1.35	91,989	1.49	82,527	1.41	90,203	1.54

按业务类型划分的贷款及不良贷款分布情况

(除另有标明外，人民币百万元)

	2021年3月31日				2020年12月31日			
	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率(%)	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率(%)
公司类贷款	3,963,953	64.29	82,386	2.08	3,707,471	63.39	78,830	2.13
个人贷款	2,043,940	33.15	18,617	0.91	1,980,882	33.87	18,773	0.95
按揭	1,347,604	21.86	4,747	0.35	1,293,773	22.12	4,849	0.37
信用卡	451,213	7.32	10,594	2.35	464,110	7.94	10,558	2.27
个人经营类贷款	142,457	2.31	1,504	1.06	120,985	2.07	1,542	1.27
其他	102,666	1.66	1,772	1.73	102,014	1.74	1,824	1.79
票据贴现	158,009	2.56	101	0.06	160,071	2.74	95	0.06
合计	6,165,902	100.00	101,104	1.64	5,848,424	100.00	97,698	1.67

一季度，本集团资产质量基本保持稳定。逾期贷款余额占不良贷款余额比例90.98%，较上年末下降1.35个百分点；不良贷款率、关注类贷款率和逾期贷款率较上年末均略有下降。

四、重要事项

4.1 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)

资产负债表项目	2021年 3月31日	2020年 12月31日	变动幅度(%)	变动原因分析
买入返售金融资产	127,420	41,556	206.62	一季度本行各项存款发展情况良好、流动性较为充裕，买入返售金融资产规模增加。
衍生金融负债	38,978	55,942	(30.32)	受市场波动影响，衍生工具估值增加，对应衍生负债减少。
应付职工薪酬	6,669	11,591	(42.46)	支付2020年度员工奖金。
应交税费	10,807	7,994	35.19	计提应交所得税和其他税费。
其他综合收益	(1,197)	(2,348)	49.02	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券估值上升。
损益表项目	2021年 1-3月	2020年 1-3月	变动幅度(%)	变动原因分析
公允价值变动收益/(损失)	2,290	(375)	不适用	受利率市场波动影响，衍生工具估值同比增加。
资产处置收益	42	218	(80.73)	固定资产处置收益减少。
其他收益	23	81	(71.60)	政府补助减少。
营业外支出	29	(85)	不适用	预计诉讼支出和捐赠支出减少。
少数股东损益	366	91	302.20	本期非全资子公司净利润同比增加。
现金流量表项目	2021年 1-3月	2020年 1-3月	变动幅度(%)	变动原因分析

经营活动产生的现金流量净额	(82,366)	142,946	(157.62)	主要是向央行借款减少和贷款投放增加。
投资活动产生的现金流量净额	39,060	(85,931)	不适用	主要是处置金融投资产生现金流入增加。
筹资活动产生的现金流量净额	(3,416)	19,201	(117.79)	主要是发行和赎回债券现金净流量减少。

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

本行2021年第一次临时股东大会审议批准发行不超过人民币 1,400 亿元或等值外币的减记型二级资本债券。该事项尚待有关监管部门批准。详情请见本行2021年3月24日刊载于上交所网站 (www.sse.com.cn) 和香港联交所“披露易”网站(www.hkexnews.hk)的公告。

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 任德奇

2021年4月29日

附录一 会计报表

合并资产负债表

2021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	2021年3月31日	2020年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	769,457	817,561
存放同业款项	203,894	159,170
拆出资金	414,218	370,404
衍生金融资产	42,439	54,212
买入返售金融资产	127,420	41,556
发放贷款和垫款	6,034,537	5,720,568
金融投资：		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	543,066	482,588
以摊余成本计量的金融投资	2,024,141	2,019,529
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	713,240	735,220
长期股权投资	4,736	4,681
投资性房地产	7,178	7,353
固定资产	165,073	166,118
在建工程	2,731	3,353
无形资产	3,641	3,607
递延所得税资产	28,131	27,991
其他资产	89,318	83,705
资产总计	11,173,220	10,697,616
负债：		
向中央银行借款	457,634	478,745
同业及其他金融机构存放款项	941,269	904,958
拆入资金	379,410	330,567
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	22,676	29,279
衍生金融负债	38,978	55,942
卖出回购金融资产款	68,792	73,221
客户存款	6,921,750	6,607,330
已发行存款证	735,390	634,297
应付职工薪酬	6,669	11,591
应交税费	10,807	7,994
预计负债	13,374	11,532
应付债券	499,020	497,755
递延所得税负债	1,592	1,286

2021年第一季度报告

其他负债	173,763	174,491
负债合计	10,271,124	9,818,988
股东权益：		
股本	74,263	74,263
其他权益工具	133,292	133,292
其中：优先股	44,952	44,952
永续债	88,340	88,340
资本公积	111,428	111,428
其他综合收益	(1,197)	(2,348)
盈余公积	212,399	212,361
一般风险准备	123,321	123,163
未分配利润	236,198	214,448
归属于母公司股东权益合计	889,704	866,607
归属于普通股少数股东的权益	9,120	8,763
归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	3,272	3,258
归属于少数股东权益合计	12,392	12,021
股东权益合计	902,096	878,628
负债和股东权益总计	11,173,220	10,697,616

公司负责人：任德奇

主管会计工作负责人：郭莽

会计机构负责人：陈隼

母公司资产负债表

2021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	2021年3月31日	2020年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	758,370	807,383
存放同业款项	165,654	136,137
拆出资金	544,083	495,583
衍生金融资产	41,835	54,494
买入返售金融资产	122,387	38,428
发放贷款和垫款	5,736,789	5,441,506
金融投资：		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	444,231	391,648
以摊余成本计量的金融投资	1,985,420	1,980,248
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	519,173	555,787
长期股权投资	83,506	83,450
投资性房地产	3,225	3,224
固定资产	46,774	47,154

2021年第一季度报告

在建工程	2,724	3,346
无形资产	3,503	3,460
递延所得税资产	26,479	26,262
其他资产	67,630	62,535
资产总计	10,551,783	10,130,645
负债：		
向中央银行借款	457,482	478,538
同业及其他金融机构存放款项	948,016	920,002
拆入资金	287,069	229,775
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	16,074	23,972
衍生金融负债	39,069	54,311
卖出回购金融资产款	39,290	43,697
客户存款	6,675,073	6,404,997
已发行存款证	729,031	627,011
应付职工薪酬	5,823	10,204
应交税费	9,135	6,638
预计负债	13,325	11,487
应付债券	409,261	408,906
递延所得税负债	252	58
其他负债	74,680	82,299
负债合计	9,703,580	9,301,895
股东权益：		
股本	74,263	74,263
其他权益工具	133,292	133,292
其中：优先股	44,952	44,952
永续债	88,340	88,340
资本公积	111,226	111,226
其他综合收益	(1,149)	(1,448)
盈余公积	209,911	209,911
一般风险准备	115,920	115,920
未分配利润	204,740	185,586
股东权益合计	848,203	828,750
负债和股东权益总计	10,551,783	10,130,645

公司负责人：任德奇

主管会计工作负责人：郭莽

会计机构负责人：陈瑜

合并利润表

2021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	1月1日至3月31日止 3个月期间	
	2021年	2020年
一、营业收入	68,344	65,003
利息净收入	38,553	36,736
利息收入	90,371	93,801
利息支出	(51,818)	(57,065)
手续费及佣金净收入	12,534	12,596
手续费及佣金收入	13,772	13,646
手续费及佣金支出	(1,238)	(1,050)
投资收益/(损失)	2,629	3,101
其中：对联营及合营企业的投资收益	56	23
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的净收益/(损失)	26	-
公允价值变动收益/(损失)	2,290	(375)
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	1,156	1,254
保险业务收入	7,232	7,513
其他业务收入	3,885	3,879
资产处置收益	42	218
其他收益	23	81
二、营业支出	(43,473)	(40,636)
税金及附加	(667)	(621)
业务及管理费	(17,765)	(17,667)
信用减值损失	(14,938)	(11,892)
其他资产减值损失	(147)	-
保险业务支出	(6,859)	(7,458)
其他业务成本	(3,097)	(2,998)
三、营业利润	24,871	24,367
加：营业外收入	66	64
减：营业外支出	29	(85)
四、利润总额	24,966	24,346
减：所得税费用	(2,654)	(2,804)
五、净利润	22,312	21,542
归属于母公司股东的净利润	21,946	21,451
少数股东损益	366	91
六、其他综合收益	1,217	(1,469)
归属于母公司股东的其他综	1,151	(1,682)

合收益的税后净额		
以后会计期间不能重分类进损益的项目	66	32
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动	40	(26)
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益投资公允价值变动	60	(71)
企业自身信用风险公允价值变动	(34)	129
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目	1,085	(1,714)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款产生的损失	92	(18)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资产生的(损失)/利得	769	(2,025)
现金流量套期损益的有效部分	233	(465)
外币财务报表折算差额	(9)	794
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	66	213
七、综合收益总额	23,529	20,073
归属于母公司股东的综合收益	23,097	19,769
归属于少数股东的综合收益	432	304
八、每股收益		
(一) 基本每股收益(元/股)	0.30	0.25
(二) 稀释每股收益(元/股)	0.30	0.25

公司负责人：任德奇

主管会计工作负责人：郭莽

会计机构负责人：陈瑜

母公司利润表

2021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	1月1日至3月31日止 3个月期间	
	2021年	2020年
一、营业收入	53,781	51,610
利息净收入	36,271	35,015
利息收入	86,749	90,656
利息支出	(50,478)	(55,641)

手续费及佣金净收入	10,963	11,420
手续费及佣金收入	11,832	12,237
手续费及佣金支出	(869)	(817)
投资收益/(损失)	1,620	2,885
其中:对联营及合营企业的投资收益	56	23
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的净收益/(损失)	26	-
公允价值变动收益/(损失)	2,592	(278)
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	1,244	1,309
其他业务收入	1,061	1,066
资产处置收益	30	185
其他收益	-	8
二、营业支出	(32,823)	(29,296)
税金及附加	(623)	(586)
业务及管理费	(16,571)	(16,758)
信用减值损失	(14,806)	(11,441)
其他资产减值损失	(147)	-
其他业务成本	(676)	(511)
三、营业利润	20,958	22,314
加:营业外收入	61	60
减:营业外支出	29	(63)
四、利润总额	21,048	22,311
减:所得税费用	(1,894)	(2,236)
五、净利润	19,154	20,075
六、其他综合收益的税后净额	299	(146)
以后会计期间不能重分类进损益的项目	(18)	84
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动	40	(26)
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益投资公允价值变动	(24)	(17)
企业自身信用风险公允价值变动	(34)	127
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目	317	(230)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款产生的损失	92	(18)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债	202	(610)

权投资产生的(损失)/利得		
现金流量套期损益的有效部分	63	(6)
外币财务报表折算差额	(40)	404
七、综合收益总额	19,453	19,929

公司负责人：任德奇

主管会计工作负责人：郭莽

会计机构负责人：陈瑜

合并现金流量表

2021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	2021年1-3月	2020年1-3月
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	-	55,656
客户存款净增加额	410,334	333,318
同业存放款项净增加额	33,125	49,823
向中央银行借款净增加额	-	106,731
拆入资金净增加额	49,094	5,412
拆出资金净减少额	-	20,895
收取的利息、手续费及佣金	83,992	81,566
收到其他与经营活动有关的现金	26,721	41,068
经营活动现金流入小计	603,266	694,469
向中央银行借款净减少额	20,433	-
发放贷款和垫款净增加额	326,778	276,451
存放中央银行和存放同业款项净增加额	43,653	-
拆出资金净增加额	43,939	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资净增加额	65,906	106,948
买入返售金融资产净增加额	85,948	30,984
卖出回购金融资产净减少额	4,431	46,116
支付的利息、手续费及佣金	45,506	51,358
支付给职工以及为职工支付的现金	12,606	13,463
支付的各项税费	5,747	6,731
支付其他与经营活动有关的现金	30,685	19,472
经营活动现金流出小计	685,632	551,523
经营活动产生的现金流量净额	(82,366)	142,946

二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	212,713	139,877
取得投资收益收到的现金	18,349	19,610
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	2,699	4,755
投资活动现金流入小计	233,761	164,242
投资支付的现金	190,776	244,586
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	3,925	5,587
投资活动现金流出小计	194,701	250,173
投资活动产生的现金流量净额	39,060	(85,931)
三、筹资活动产生的现金流量		
发行其他权益工具收到的现金	-	3,458
发行债券收到的现金	7,000	27,785
筹资活动现金流入小计	7,000	31,243
偿还应付债券支付的现金	8,825	10,813
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,009	672
偿付租赁负债的本金和利息	582	557
筹资活动现金流出小计	10,416	12,042
筹资活动产生的现金流量净额	(3,416)	19,201
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(221)	652
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	(46,943)	76,868
加：本期初现金及现金等价物余额	307,120	167,735
六、本期末现金及现金等价物余额	260,177	244,603

公司负责人：任德奇

主管会计工作负责人：郭莽

会计机构负责人：陈瑜

母公司现金流量表

2021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	2021年1-3月	2020年1-3月
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	-	53,539
客户存款净增加额	366,900	319,180
同业存放款项净增加额	24,844	50,443
向中央银行借款净增加额	-	106,701

拆入资金净增加额	57,557	-
拆出资金净减少额	-	41,950
收取的利息、手续费及佣金	79,720	79,456
收到其他与经营活动有关的现金	12,369	29,083
经营活动现金流入小计	541,390	680,352
向中央银行借款净减少额	20,378	-
发放贷款和垫款净增加额	308,137	260,866
存放中央银行和存放同业款项净增加额	40,955	-
拆入资金净减少额	-	2,452
拆出资金净增加额	48,484	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资净增加额	55,672	107,517
买入返售金融资产净增加额	84,038	30,880
卖出回购金融资产款净减少额	4,412	50,522
支付的利息、手续费及佣金	44,228	51,094
支付给职工以及为职工支付的现金	11,325	10,287
支付的各项税费	4,396	5,528
支付其他与经营活动有关的现金	27,381	18,484
经营活动现金流出小计	649,406	537,630
经营活动产生的现金流量净额	(108,016)	142,722
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	189,403	105,902
取得投资收益收到的现金	17,096	18,039
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	885	427
投资活动现金流入小计	207,384	124,368
投资支付的现金	154,469	201,059
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,156	639
投资活动现金流出小计	155,625	201,698
投资活动产生的现金流量净额	51,759	(77,330)
三、筹资活动产生的现金流量		
发行债券收到的现金	-	13,782
筹资活动现金流入小计	-	13,782
偿还应付债券支付的现金	2,954	5,931
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	296	78

偿付租赁负债的本金和利息	524	448
筹资活动现金流出小计	3,774	6,457
筹资活动产生的现金流量净额	(3,774)	7,325
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(334)	633
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	(60,365)	73,350
加：本期初现金及现金等价物余额	278,769	154,782
六、本期末现金及现金等价物余额	218,404	228,132

公司负责人：任德奇

主管会计工作负责人：郭莽

会计机构负责人：陈瑜

附录二 资本充足率、杠杆率及流动性覆盖率

一、资本充足率

本集团遵照银保监会《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。自 2014 年银保监会首次核准使用资本管理高级方法以来，本行按监管要求稳步推进高级方法的实施和深化应用，2018 年经银保监会核准，结束资本管理高级方法并行期并扩大实施范围。

报告期末，本集团资本充足率 15.04%，一级资本充足率 12.82%，核心一级资本充足率 10.87%，均满足监管要求。

(除另有标明外，人民币百万元)

	本集团	本银行
核心一级资本净额	750,223	633,785
一级资本净额	884,862	767,077
资本净额	1,038,352	915,001
核心一级资本充足率 (%)	10.87	10.19
一级资本充足率 (%)	12.82	12.34
资本充足率 (%)	15.04	14.72

注：

1. 中国交银保险有限公司和交银人寿保险有限公司不纳入并表范围。
2. 按照银保监会批准的资本管理高级方法实施范围，符合监管核准要求的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，内部评级法未覆盖的信用风险采用权重法，内部模型法未覆盖的市场风险采用标准法，标准法未覆盖的操作风险采用基本指标法。

二、杠杆率

本集团依据银保监会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计量杠杆率。报告期末，集团杠杆率 7.38%，满足监管要求。

(除另有标明外，人民币百万元)

	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2020 年 9 月 30 日	2020 年 6 月 30 日
一级资本净额	884,862	862,221	821,274	801,083
调整后的表内外 资产余额	11,984,683	11,502,604	11,616,142	11,459,393

杠杆率 (%)	7.38	7.50	7.07	6.99
---------	------	------	------	------

三、流动性覆盖率

根据《商业银行流动性风险管理办法》要求，资产规模不小于人民币2,000亿元的商业银行应当持续达到流动性覆盖率不低于100%的最低监管标准。

根据《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》要求，商业银行应披露流动性覆盖率的季度日均值。本集团2021年第一季度流动性覆盖率日均值为125.12%(本季度计算该平均值所依据的每日数值的个数为90个)，较上季度下降7.21个百分点，主要是由于合格优质流动性资产减少。第一季度流动性覆盖率及各明细项目的平均值如下表所示：

(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		1,965,717
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	2,080,168	198,307
3	稳定存款	192,010	9,491
4	欠稳定存款	1,888,158	188,816
5	无抵(质)押批发融资，其中：	4,462,919	1,838,260
6	业务关系存款(不包括代理行业务)	2,601,301	648,920
7	非业务关系存款(所有交易对手)	1,857,916	1,185,638
8	无抵(质)押债务	3,702	3,702
9	抵(质)押融资		17,857
10	其他项目，其中：	1,703,124	846,965
11	与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	819,282	797,702
12	与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	287	287
13	信用便利和流动性便利	883,555	48,976
14	其他契约性融资义务	100,218	100,218
15	或有融资义务	1,426,845	49,680
16	预期现金流出总量		3,051,287
现金流入			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	105,503	104,271
18	完全正常履约付款带来的现金流入	853,669	558,223
19	其他现金流入	837,433	815,428
20	预期现金流入总量	1,796,605	1,477,922

		调整后数值
21	合格优质流动性资产	1,965,717
22	现金净流出量	1,573,365
23	流动性覆盖率 (%)	125.12