

公司代码：601328

公司简称：交通银行

# 交通银行股份有限公司 2020 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.....	7
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.....	20

## 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九次会议于2020年4月28日审议批准了本行及附属公司（“本集团”）2020年第一季度报告（“第一季度报告”）。出席会议应到董事14名，亲自出席董事14名。

1.3 本行法定代表人任德奇先生、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2020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	2020年3月31日	2019年12月31日	增减(%)
资产总额	10,454,383	9,905,600	5.54
客户贷款 <sup>1</sup>	5,568,059	5,304,275	4.97
负债总额	9,632,654	9,104,688	5.80
客户存款 <sup>1</sup>	6,298,973	6,005,070	4.89
股东权益（归属于母公司股东）	810,302	793,247	2.15
每股净资产（归属于母公司普通股股东，元） <sup>2</sup>	9.57	9.34	2.46
主要会计数据	2020年1-3月	2019年1-3月	增减(%)
营业收入	65,003	62,100	4.67
净利润（归属于母公司股东）	21,451	21,071	1.80
扣除非经常性损益的净利润（归属于母公司股东） <sup>3</sup>	21,290	20,922	1.76
基本及稀释每股收益（归属于母公司普通股股东，元） <sup>4</sup>	0.25	0.28	(10.71)

经营活动产生的现金流量净额	142,946	(6,687)	(2237.67)
主要财务指标 (%)	2020年1-3月	2019年1-3月	变化 (百分点)
加权平均净资产收益率 (年化) <sup>4</sup>	11.84	13.00	(1.16)
平均资产回报率 (年化)	0.85	0.88	(0.03)

注:

1. 根据中华人民共和国财政部(“财政部”)《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》(财会〔2018〕36号),基于实际利率法计提的金融工具的利息应包含在相应金融工具的账面余额中,并反映在资产负债表相关项目中,不应单独列示“应收利息”及“应付利息”项目。为便于分析,此处“客户贷款”不含相关贷款应收利息,“客户存款”不含相关存款应付利息。
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	2020年1-3月	2019年1-3月
处置固定资产、无形资产产生的损益	185	18
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	(14)	15
其他应扣除的营业外收支净额	67	164
非经常性损益的所得税影响	(62)	(53)
少数股东权益影响额(税后)	(15)	5
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	161	149

## 2.3 报告期末普通股股东总数及前十名普通股股东持股情况

普通股股东总数	普通股股东户数A股325,297户,H股33,998户,合计为359,295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	13,178,424,446	17.75	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	14,968,942,755	20.16	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	1,134,886,185	1.53	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	2,222,588,791	2.99	无	-	A股	国有法人
全国社会保障基金理事会国有资本划转六户	1,970,269,383	2.65	无	-	A股	国家
首都机场集团公司	1,246,591,087	1.68	无	-	A股	国有法人
上海海烟投资管理有限公司	808,145,417	1.09	无	-	A股	国有法人
梧桐树投资平台有限责任公司	794,557,920	1.07	无	-	A股	国有法人
云南合和(集团)股份有限公司	745,305,404	1.00	无	-	A股	国有法人
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. 相关数据及信息来源于本行备置于股份过户登记处的股东名册。
2. 根据《财政部 人力资源社会保障部关于划转中国工商银行股份有限公司等8家中央金融机构部分国有资本有关问题的通知》，2019年12月，财政部将其持有交通银行股权的10%（共计1,970,269,383股）一次性划转给全国社会保障基金理事会（“社保基金会”）持有（登记在“全国社会保障基金理事会国有资本划转六户”名下）。根据《国务院关于印发划转部分国有资本充实社保基金实施方案的通知》有关规定，社保基金会对本次划转股份，自股份划转到账之日起，履行3年以上的禁售期义务。
3. 香港中央结算（代理人）有限公司是以代理人身份代表于报告期末，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，报告期末，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，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。
5. 根据本行股东名册所载，报告期末，社保基金会持有A股股份1,134,886,185股，H股股份1,405,555,555股。2019年5月，社保基金会将原所持有的A股742,627,266股（占总股本比例1%）划转由减持专户“中信证券股份有限公司—社保基金股票灵活配置产品组合”持有。2019年12月，财政部将原所持有的A股1,970,269,383股划转至全国社会保障基金理事会国有资本划转六户。根据社保基金会向本行提供的资料，报告期末，除上述股份外，社保基金会还持有本行H股7,655,962,777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，628,185,000股通过管理人间接持有（含港股通）。**报告期末，社保基金会共持有本行A股和H股12,909,301,166股，占本行已发行普通股股份总数的17.38%。**
6. 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。社保基金会与全国社会保障基金理事会国有资本划转六户存在一致行动关系。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 报告期末优先股股东总数及前十名优先股股东持股情况

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	-	境外法人

注：

1. 本行境外优先股股份均为无限售条件股份。
2. 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。
3. DB Nominees (Hong Kong) Limited 以托管人身份,代表报告期末在清算系统 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%。
4. “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。
5. 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）					41	
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
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
中信银行股份有限公司—中信理财—财之慧赢系列	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. 本行境内优先股股份均为无限售条件股份。
2. 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。
3. “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。
4. 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

2020 年一季度，本集团面对新冠肺炎疫情冲击，紧盯全年目标，坚持疫情防控和经营发展“两手抓”，各项工作平稳开局。报告期末，本集团资产总额人民币 104,543.83 亿元，较上年末增长 5.54%；负债总额人民币 96,326.54 亿元，较上年末增长 5.80%；股东权益（归属于母公司股东）人民币 8,103.02 亿元，较上年末增长 2.15%。报告期内，实现营业收入人民币 650.03 亿元，同比增长 4.67%；实现净利润（归属于母公司股东）人民币 214.51 亿元，同比增长 1.80%；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 0.85% 和 11.84%，同比分别下降 0.03 个百分点和 1.16 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 367.36 亿元，同比增加人民币 18.79 亿元，增幅 5.39%；在营业收入中的占比为 56.51%，同比上升 0.38 个百分点。

报告期内，本集团净利息收益率 1.55%，同比下降 4 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 125.96 亿元，同比增加人民币 5.40 亿元，增幅 4.48%；在营业收入中的占比为 19.38%，同比下降 0.03 个百分点。

###### (3) 业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费为人民币176.67亿元，同比增加人民币9.04亿元，增幅5.39%；本集团成本收入比为28.49%，同比上升0.18个百分点。

#### **(4) 信用减值损失**

报告期内，本集团信用减值损失为人民币118.92亿元，同比增加人民币11.92亿元，增幅11.14%。

### **2. 资产负债表主要项目分析**

#### **(1) 客户贷款**

报告期末，本集团客户贷款余额为人民币55,680.59亿元，较上年末增加人民币2,637.84亿元，增幅4.97%。其中，公司贷款余额为人民币38,099.90亿元，较上年末增加人民币2,604.80亿元，增幅7.34%；个人贷款余额为人民币17,580.69亿元，较上年末增加人民币33.04亿元，增幅0.19%。

#### **(2) 客户存款**

报告期末，本集团客户存款余额为人民币62,989.73亿元，较上年末增加人民币2,939.03亿元，增幅4.89%。其中，公司存款占比为66.39%，较上年末下降0.75个百分点；个人存款占比为33.57%，较上年末上升0.77个百分点。活期存款占比为41.99%，较上年末下降1.28个百分点；定期存款占比为57.97%，较上年末上升1.30个百分点。

#### **(3) 金融投资**

报告期末，本集团金融投资净额为人民币32,295.12亿元，较上年末增加人民币2,236.69亿元，增幅7.44%。

#### **(4) 资产质量**

报告期末，本集团不良贷款余额为人民币884.55亿元，较上年末增加人民币104.12亿元，增幅13.34%；不良贷款率为1.59%，较上年末上升0.12个百分点；拨备覆盖率154.19%，较上年末下降17.58个百分点；拨备率2.45%，较上年末下降0.08个百分点。



#### 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)

资产负债表项目	2020年 3月31日	2019年 12月31日	变动幅度(%)	变动原因分析
衍生金融资产	39,755	20,937	89.88	本期市场波动较大,导致衍生金融资产估值增加。
买入返售金融资产	46,496	15,555	198.91	本期流动性充裕,我行扩大资金运作规模提高收益。
衍生金融负债	50,175	26,424	89.88	本期市场波动较大,导致衍生金融负债估值增加。
卖出回购金融资产款	60,737	106,858	(43.16)	本期流动性充裕,我行缩窄卖出回购金融资产规模。
应付职工薪酬	4,607	11,118	(58.56)	本期支付2019年度员工奖金。
少数股东权益	11,427	7,665	49.08	本期子公司发行永续债。
损益表项目	2020年 1-3月	2019年 1-3月	变动幅度(%)	变动原因分析
公允价值变动收益/(损失)	(375)	1,255	(129.88)	本期市场波动较大,公允价值变动损益减少。
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	1,254	(125)	(1,103.20)	本期美元升值而同期美元贬值,外汇收益同比增加。
资产处置收益	218	102	113.73	本期固定资产处置收益增加。
其他收益	81	124	(34.68)	本期政府补助减少。
营业外支出	85	52	63.46	本期捐赠支出增加。
少数股东损益	91	276	(67.03)	本期非全资子公司净利润同比减少。
现金流量表项目	2020年 1-3月	2019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	142,946	(6,687)	(2,237.67)	本期向中央银行借款增加。
筹资活动产生的现金流量净额	19,201	14,290	34.37	本期子公司发行永续债。

##### 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

1. 2020年3月，本行股东大会审议批准发行总额不超过人民币900亿元或等值外币的减记型无固定期限资本债券。该事项尚待有关监管部门批准。相关事宜请参见本行于2020年1月16日、1月21日、2月10日、3月10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。

2. 2020年3月，本行股东大会审议批准向本行全资子公司交通银行（香港）有限公司分次增加资本金，增资总额不超过300亿港元。该事项尚待有关监管部门批准。相关事宜请参见本行于2020年1月16日、1月21日、2月10日、3月10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

2020年4月28日

## 附录一 会计报表

## 合并资产负债表

2020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	2020年3月31日	2019年12月31日
<b>资产:</b>		
现金及存放中央银行款项	755,522	760,185
存放同业款项	162,626	136,655
拆出资金	476,527	496,278
衍生金融资产	39,755	20,937
买入返售金融资产	46,496	15,555
发放贷款和垫款	5,447,490	5,183,653
<b>金融投资:</b>		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	520,750	406,498
以摊余成本计量的金融投资	1,950,516	1,929,689
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	758,246	669,656
长期股权投资	4,627	4,600
投资性房地产	7,903	7,894
固定资产	166,456	168,570
在建工程	2,774	2,609
无形资产	3,323	3,304
递延所得税资产	24,369	24,065
其他资产	87,003	75,452
<b>资产总计</b>	<b>10,454,383</b>	<b>9,905,600</b>
<b>负债:</b>		
向中央银行借款	573,184	462,933
同业及其他金融机构存放款项	972,569	921,654
拆入资金	418,782	412,637
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	27,171	26,980
衍生金融负债	50,175	26,424
卖出回购金融资产款	60,737	106,858
客户存款	6,366,064	6,072,908
已发行存款证	538,305	498,991
应付职工薪酬	4,607	11,118
应交税费	12,878	11,622
预计负债	7,186	7,361
应付债券	424,833	403,918

## 2020年第一季度报告

递延所得税负债	879	918
其他负债	175,284	140,366
<b>负债合计</b>	<b>9,632,654</b>	<b>9,104,688</b>
<b>股东权益：</b>		
股本	74,263	74,263
其他权益工具	99,870	99,870
其中：优先股	59,876	59,876
永续债	39,994	39,994
资本公积	113,663	113,663
其他综合收益	4,311	5,993
盈余公积	204,779	204,750
一般风险准备	117,638	117,567
未分配利润	195,778	177,141
归属于母公司股东权益合计	810,302	793,247
归属于普通股少数股东的权益	7,890	7,665
归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	3,537	-
归属于少数股东权益合计	11,427	7,665
<b>股东权益合计</b>	<b>821,729</b>	<b>800,912</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>10,454,383</b>	<b>9,905,600</b>

法定代表人：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

2020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	2020年3月31日	2019年12月31日
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	751,511	756,179
存放同业款项	147,040	122,447
拆出资金	543,139	585,011
衍生金融资产	39,001	19,960
买入返售金融资产	42,676	11,826
发放贷款和垫款	5,221,077	4,971,617
<b>金融投资：</b>		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	449,893	337,752
以摊余成本计量的金融投资	1,918,629	1,905,492
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	630,123	548,454
长期股权投资	63,747	58,222
投资性房地产	3,130	3,123

## 2020年第一季度报告

固定资产	47,162	48,188
在建工程	2,771	2,607
无形资产	3,210	3,187
递延所得税资产	22,465	22,571
其他资产	67,571	55,229
<b>资产总计</b>	<b>9,953,145</b>	<b>9,451,865</b>
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	573,124	462,903
同业及其他金融机构存放款项	982,764	931,248
拆入资金	323,971	326,692
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	26,437	26,342
衍生金融负债	48,676	26,076
卖出回购金融资产款	38,005	88,521
客户存款	6,193,244	5,914,089
已发行存款证	533,165	493,873
应付职工薪酬	3,729	9,802
应交税费	11,363	9,855
预计负债	7,142	7,328
应付债券	328,448	317,205
递延所得税负债	-	102
其他负债	104,107	76,074
<b>负债合计</b>	<b>9,174,175</b>	<b>8,690,110</b>
<b>股东权益：</b>		
股本	74,263	74,263
其他权益工具	99,870	99,870
其中：优先股	59,876	59,876
永续债	39,994	39,994
资本公积	113,427	113,427
其他综合收益	3,814	3,960
盈余公积	202,836	202,836
一般风险准备	111,455	111,455
未分配利润	173,305	155,944
<b>股东权益合计</b>	<b>778,970</b>	<b>761,755</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>9,953,145</b>	<b>9,451,865</b>

法定代表人：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

2020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	

	2020年	2019年
<b>一、营业收入</b>	65,003	62,100
利息净收入	36,736	34,857
利息收入	93,801	90,024
利息支出	(57,065)	(55,167)
手续费及佣金净收入	12,596	12,056
手续费及佣金收入	13,646	13,096
手续费及佣金支出	(1,050)	(1,040)
投资收益/(损失)	3,101	3,068
其中：对联营及合营企业的投资收益	23	50
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的净收益/(损失)	-	(1)
公允价值变动收益/(损失)	(375)	1,255
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	1,254	(125)
保险业务收入	7,513	7,013
其他业务收入	3,879	3,750
资产处置收益	218	102
其他收益	81	124
<b>二、营业支出</b>	(40,636)	(37,584)
税金及附加	(621)	(606)
业务及管理费	(17,667)	(16,763)
信用减值损失	(11,892)	(10,700)
其他资产减值损失	-	(5)
保险业务支出	(7,458)	(6,615)
其他业务成本	(2,998)	(2,895)
<b>三、营业利润</b>	24,367	24,516
加：营业外收入	64	58
减：营业外支出	(85)	(52)
<b>四、利润总额</b>	24,346	24,522
减：所得税费用	(2,804)	(3,175)
<b>五、净利润</b>	21,542	21,347
归属于母公司股东的净利润	21,451	21,071
少数股东损益	91	276
<b>六、其他综合收益</b>	(1,469)	(150)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(1,682)	(145)
以后会计期间不能重分类进损益的项目	32	55
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动	(26)	(4)
指定以公允价值计量且其	(71)	68

变动计入其他综合收益的权益投资公允价值变动		
企业自身信用风险公允价值变动	129	(9)
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目	(1,714)	(200)
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	(18)	(415)
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	(2,025)	1,460
现金流量套期损益的有效部分	(465)	(29)
外币财务报表折算差额	794	(1,216)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	213	(5)
<b>七、综合收益总额</b>	20,073	21,197
归属于母公司股东的综合收益	19,769	20,926
归属于少数股东的综合收益	304	271
<b>八、每股收益</b>		
(一) 基本每股收益(元/股)	0.25	0.28
(二) 稀释每股收益(元/股)	0.25	0.28

法定代表人：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

2020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	
	2020年	2019年
<b>一、营业收入</b>	51,610	49,488
利息净收入	35,015	33,232
利息收入	90,656	87,024
利息支出	(55,641)	(53,792)
手续费及佣金净收入	11,420	11,264
手续费及佣金收入	12,237	12,181
手续费及佣金支出	(817)	(917)
投资收益/(损失)	2,885	2,589
其中：对联营及合营企业的投资收益	23	44
以摊余成本计量的	-	(1)

金融资产终止确认产生的净收益/(损失)		
公允价值变动收益/(损失)	(278)	951
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	1,309	97
其他业务收入	1,066	1,311
资产处置收益	185	17
其他收益	8	27
<b>二、营业支出</b>	(29,296)	(27,606)
税金及附加	(586)	(570)
业务及管理费	(16,758)	(15,715)
信用减值损失	(11,441)	(10,631)
其他资产减值损失	-	(6)
其他业务成本	(511)	(684)
<b>三、营业利润</b>	22,314	21,882
加：营业外收入	60	57
减：营业外支出	(63)	(48)
<b>四、利润总额</b>	22,311	21,891
减：所得税费用	(2,236)	(2,634)
<b>五、净利润</b>	20,075	19,257
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	(146)	(2)
以后会计期间不能重分类进损益的项目	84	106
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动	(26)	(4)
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	(17)	119
企业自身信用风险公允价值变动	127	(9)
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目	(230)	(108)
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	(18)	(415)
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	(610)	1,107
现金流量套期损益的有效部分	(6)	(29)
外币财务报表折算差额	404	(771)
<b>七、综合收益总额</b>	19,929	19,255

法定代表人：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

2020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	2020年1-3月	2019年1-3月
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>		
存放中央银行和存放同业款项净减少额	55,656	10,837
向中央银行借款净增加额	106,731	-
同业存放款项及客户存款净增加额	383,141	346,108
拆入资金净增加额	5,412	25,417
拆出资金净减少额	20,895	35,740
买入返售金融资产净减少额	-	11,220
收取的利息、手续费及佣金	81,566	80,792
收到其他与经营活动有关的现金	41,068	30,188
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>694,469</b>	<b>540,302</b>
向中央银行借款净减少额	-	101,709
发放贷款和垫款净增加额	276,451	220,916
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	106,948	70,922
买入返售金融资产净增加额	30,984	-
卖出回购金融资产净减少额	46,116	59,917
支付的利息、手续费及佣金	51,358	56,575
支付给职工以及为职工支付的现金	13,463	12,015
支付的各项税费	6,731	12,025
支付其他与经营活动有关的现金	19,472	12,910
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>551,523</b>	<b>546,989</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>142,946</b>	<b>(6,687)</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资收到的现金	139,877	114,757
取得投资收益收到的现金	19,610	18,535
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	4,755	4,632
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>164,242</b>	<b>137,924</b>
投资支付的现金	244,586	198,061
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	5,587	13,191
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>250,173</b>	<b>211,252</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(85,931)</b>	<b>(73,328)</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>		
发行其他权益工具收到的现金	3,458	-
发行债券收到的现金	27,785	21,545
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>31,243</b>	<b>21,545</b>

## 2020年第一季度报告

偿还应付债券支付的现金	10,813	6,060
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	672	584
偿付租赁负债的本金和利息	557	611
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>12,042</b>	<b>7,255</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>19,201</b>	<b>14,290</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>652</b>	<b>(1,469)</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加/(减少)额</b>	<b>76,868</b>	<b>(67,194)</b>
加：本期初现金及现金等价物余额	167,735	243,492
<b>六、本期末现金及现金等价物余额</b>	<b>244,603</b>	<b>176,298</b>

法定代表人：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

2020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	2020年1-3月	2019年1-3月
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>		
存放中央银行和存放同业款项净减少额	53,539	12,627
向中央银行借款净增加额	106,701	-
同业存放款项及客户存款净增加额	369,623	336,232
拆入资金净增加额	-	17,945
拆出资金净减少额	41,950	43,300
买入返售金融资产净减少额	-	13,011
收取的利息、手续费及佣金	79,456	78,323
收到其他与经营活动有关的现金	29,083	17,966
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>680,352</b>	<b>519,404</b>
向中央银行借款净减少额	-	101,704
发放贷款和垫款净增加额	260,866	213,454
拆入资金净减少额	2,452	-
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	107,517	62,474
买入返售金融资产净增加额	30,880	-
卖出回购金融资产款净减少额	50,522	63,420
支付的利息、手续费及佣金	51,094	55,921
支付给职工以及为职工支付的现金	10,287	11,042
支付的各项税费	5,528	10,864
支付其他与经营活动有关的现金	18,484	9,185
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>537,630</b>	<b>528,064</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>142,722</b>	<b>(8,660)</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资收到的现金	105,902	104,807
取得投资收益收到的现金	18,039	17,025
处置固定资产、无形资产和其他长期资产	427	1,072

收回的现金		
<b>投资活动现金流入小计</b>	124,368	122,904
投资支付的现金	201,059	182,787
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	639	1,368
<b>投资活动现金流出小计</b>	201,698	184,155
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	(77,330)	(61,251)
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>		
发行债券收到的现金	13,782	10,889
<b>筹资活动现金流入小计</b>	13,782	10,889
偿还应付债券支付的现金	5,931	3,367
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	78	156
偿付租赁负债的本金和利息	448	519
<b>筹资活动现金流出小计</b>	6,457	4,042
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	7,325	6,847
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	633	(1,336)
<b>五、现金及现金等价物净增加/(减少)额</b>	73,350	(64,400)
加：本期初现金及现金等价物余额	154,782	225,724
<b>六、本期末现金及现金等价物余额</b>	228,132	161,324

法定代表人：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

本集团遵照中国银保监会《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年中国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持续深化应用，2018年经中国银保监会核准，本行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 14.16%，一级资本充足率 12.39%，核心一级资本充足率 10.83%，均满足监管要求。

(除另有标明外，人民币百万元)

根据中国银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》计算<sup>注</sup>

项目	本集团	本银行
核心一级资本净额	707,187	618,010
一级资本净额	808,639	717,881
资本净额	924,169	828,479
核心一级资本充足率(%)	10.83	10.37
一级资本充足率(%)	12.39	12.05
资本充足率(%)	14.16	13.90

注：

1. 按《商业银行资本管理办法（试行）》规定，中国交银保险有限公司和交银康联人寿保险有限公司不纳入并表范围。
2. 按照中国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

本集团依据中国银保监会《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 7.18%，满足监管要求。

(除另有标明外，人民币百万元)

根据中国银保监会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》的相关规定计算

项目	2020年 3月31日	2019年 12月31日	2019年 9月30日	2019年 6月30日

一级资本净额	808,639	789,546	771,897	713,196
调整后的表内外资产余额	11,262,732	10,631,020	10,655,770	10,594,418
杠杆率水平(%)	7.18	7.43	7.24	6.73

### 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2020年第一季度流动性覆盖率日均值为129.73%(本季度计算该平均值所依据的每日数值的个数为91个)，较上季度上升9.04个百分点，主要是由于合格优质流动性资产增加。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		1,875,467
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	1,730,774	161,285
3	稳定存款	233,594	11,567
4	欠稳定存款	1,497,180	149,718
5	无抵(质)押批发融资，其中：	4,093,696	1,772,627
6	业务关系存款(不包括代理行业务)	2,343,995	584,690
7	非业务关系存款(所有交易对手)	1,743,016	1,181,252
8	无抵(质)押债务	6,685	6,685
9	抵(质)押融资		23,046
10	其他项目，其中：	1,457,135	629,126
11	与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	595,947	580,230
12	与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	142	142
13	信用便利和流动性便利	861,046	48,754
14	其他契约性融资义务	34,082	34,082
15	或有融资义务	1,176,774	40,661
16	预期现金流出总量		2,660,827
现金流入			

17	抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）	76,491	76,348
18	完全正常履约付款带来的现金流入	796,949	534,059
19	其他现金流入	626,745	603,504
20	预期现金流入总量	1,500,185	1,213,911
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		1,875,467
22	现金净流出量		1,446,916
23	流动性覆盖率（%）		129.73