

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 |

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，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