

---

公司代码：601328

公司简称：交通银行

# 交通银行股份有限公司 2019 年第一季度报告



始于1908 您的财富管理银行

2019年4月29日

## 目 录

一、重要提示.....	2
二、公司基本情况.....	2
三、经营情况讨论与分析.....	6
四、重要事项.....	9
五、附录.....	12

## 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 本行第八届董事会第二十六次会议于2019年4月29日审议通过了本行及附属公司（“本集团”）2019年第一季度报告（“第一季度报告”）。出席会议应到董事17名，亲自出席董事15名，罗明德非执行董事、杨志威独立非执行董事分别书面委托王太银非执行董事、刘力独立非执行董事出席会议并代为行使表决权。

1.3 本行副董事长任德奇先生、主管会计工作负责人吴伟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

本集团于2019年1月1日起执行《企业会计准则第21号—租赁》(财会〔2018〕35号)，根据新准则的衔接规定，本集团对前期可比数不做重述，首日执行新准则与原准则的差异调整计入期初未分配利润和财务报表其他相关项目。

截至2019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	2019年3月31日	2018年12月31日	增减(%)
资产总额	9,785,747	9,531,171	2.67
客户贷款 <sup>1</sup>	5,068,189	4,854,228	4.41
负债总额	9,059,865	8,825,863	2.65
客户存款 <sup>1</sup>	6,035,252	5,724,489	5.43
股东权益（归属于母公司股东）	718,715	698,405	2.91
每股净资产（归属于母公司股东，元） <sup>2</sup>	8.87	8.60	3.14
主要会计数据	2019年1-3月	2018年1-3月	增减(%)
营业收入	62,100	49,099	26.48

净利润（归属于母公司股东）	21,071	20,091	4.88
扣除非经常性损益的净利润（归属于母公司股东） <sup>3</sup>	20,922	20,007	4.57
基本及稀释每股收益（加权平均，元） <sup>4</sup>	0.28	0.27	3.70
经营活动产生的现金流量净额	(7,298)	13,920	(152.43)
主要财务指标（%）	2019年1-3月	2018年1-3月	变化（百分点）
加权平均净资产收益率（年化） <sup>4</sup>	13.00	13.23	-0.23
平均资产回报率（年化）	0.88	0.88	-

注：

1. 根据中国财政部《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”）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）》要求计算。

4. 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。

## 2.2 非经常性损益项目

（人民币百万元）

项目	2019年1-3月	2018年1-3月
处置固定资产、无形资产产生的损益	18	12
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	15	9
其他应扣除的营业外收支净额	164	99
非经常性损益的所得税影响	(53)	(33)
少数股东权益影响额（税后）	5	(3)
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	149	84

## 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 298,947 户，H 股 34,775 户，合计为 333,722 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	15,148,693,829	20.40	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	14,963,269,201	20.15	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	1,877,513,451	2.53	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
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
香港中央结算有限公司	732,782,602	0.99	无	-	A股	境外法人
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. 本行普通股股份均为无限售条件可流通股份。
2. 上海海烟投资管理有限公司与云南合和(集团)股份有限公司为一致行动人。本行未知其他前十大股东之间是否存在关联关系或属于一致行动人。
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,全国社会保障基金理事会(“社保基金会”)持有A股股份1,877,513,451股,H股股份1,405,555,555股。根据社保基金会向本行提供的资料,报告期末,除载于本行股东名册的持股情况,社保基金会还持有本行H股7,643,709,777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,615,932,000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10,926,778,783股,占本行已发行普通股股份总数的14.71%。

## 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)		42				
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
中信银行股份有限公司—中信理财之乐赢系列	12,000,000	2.67	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

2019年一季度，本集团在“两化一行”战略新内涵的引领下，遵循“186”战略施工图，坚持服务实体经济，坚守风险合规底线，加快金融科技赋能，实现各项业务良好开局、发展质效稳步提升。报告期末，本集团资产总额人民币 97,857.47 亿元，较上年末增长 2.67%；负债总额人民币 90,598.65 亿元，较上年末增长 2.65%；股东权益（归属于母公司股东）人民币 7,187.15 亿元，较上年末增长 2.91%。报告期内，实现营业收入人民币 621.00 亿元，同比增长 26.48%；实现净利润（归属于母公司）人民币 210.71 亿元，同比增长 4.88%；年化平均资产回报率(ROAA)和年化平均股东权益报酬率(ROAE)分别为 0.88%和 12.99%，同比分别持平和下降 0.24 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 348.57 亿元，同比增加人民币 56.45 亿元，增幅 19.32%；在营业收入中的占比为 56.13%，同比下降 3.37 个百分点。

报告期内，本集团净利息收益率 1.59%，同比上升 23 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 120.56 亿元，同比增加人民币 12.12 亿元，增幅 11.18%；在营业收入中的占比为 19.41%，同比下降 2.68 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 167.63 亿元，同比增加人民币 33.68 亿元，增幅 25.14%；本集团成本收入比为 28.31%，同比下降 0.09 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 107.00 亿元，同比增加人民币 36.27 亿元，增幅 51.28%。

##### 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50,681.89亿元，较上年末增加人民币2,139.61亿元，增幅4.41%。其中，公司贷款余额为人民币34,342.49亿元，较上年末增加人民币2,156.48亿元，增幅6.70%；个人贷款余额为人民币16,339.40亿元，较上年末减少人民币16.87亿元，降幅0.10%。

## (2) 客户存款

报告期末，本集团客户存款余额为人民币60,352.52亿元，较上年末增加人民币3,107.63亿元，增幅5.43%。其中，公司存款占比为67.97%，较上年末下降0.93个百分点；个人存款占比为31.99%，较上年末上升0.96个百分点。活期存款占比为40.74%，较上年末下降1.82个百分点；定期存款占比为59.22%，较上年末上升1.85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29,799.98亿元，较上年末增加人民币1,580.89亿元，增幅5.60%。

## (4) 资产质量

报告期末，本集团不良贷款余额为人民币746.62亿元，较上年末增加人民币21.50亿元；不良贷款率为1.47%，较上年末下降0.02个百分点；拨备覆盖率173.47%，较上年末上升0.34个百分点；拨备率2.56%，较上年末下降0.03个百分点。

## 3.3 资本充足率

本集团遵照中国银行保险监督管理委员会（“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，本行持续按监管要求稳步推进高级方法的实施和持续深化应用，目前已经达到《商业银行资本管理办法（试行）》规定的结束并行期条件。经中国银保监会核准，扩大高级方法实施范围并结束并行期。

报告期末，本集团资本充足率14.23%，一级资本充足率12.23%，核心一级资本充足率11.20%，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	655,073	586,093



一级资本净额	715,124	645,969
资本净额	831,967	759,504
核心一级资本充足率(%)	11.20%	10.79%
一级资本充足率(%)	12.23%	11.89%
资本充足率(%)	14.23%	13.98%

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、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。

### 3.4 杠杆率

本集团依据中国银行保险监督管理委员会2015年1月颁布的《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6.82%,满足监管要求。

本集团

(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)》(2015年第1号)的相关规定计算

项目	2019年3月31日	2018年12月31日	2018年9月30日	2018年6月30日
一级资本净额	715,124	694,832	679,152	659,959
调整后的表内外资产余额	10,490,765	10,242,926	10,095,931	10,026,128
杠杆率水平(%)	6.82	6.78	6.73	6.58

### 3.5 流动性覆盖率

根据《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》相关规定要求,自2017年起,商业银行应该披露流动性覆盖率的季度日均值。本集团2019年第一季度流动性覆盖率日均值为121.31%(季内日均值指季内每日数值的简单算术平均值,计算该平均值所依据的每日数值的个数为90个),较上季度上升9.28个百分点,主要是由于合格优质流动性资产增加。本集团合格优质流动性资产主要包括现金、压力条件下可动用的央行准备金、以及满足《商业银行流动性风险管理办法》中一级和二级资产定义的债券。第一季度内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		1,726,712
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款, 其中:	1,506,281	142,135
3	稳定存款	166,372	8,144
4	欠稳定存款	1,339,909	133,991
5	无抵(质)押批发融资, 其中:	3,893,705	1,811,295
6	业务关系存款(不包括代理行业务)	2,112,009	526,585
7	非业务关系存款(所有交易对手)	1,779,587	1,282,601
8	无抵(质)押债务	2,109	2,109
9	抵(质)押融资		11,905
10	其他项目, 其中:	1,398,783	601,706
11	与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	562,883	554,471
12	与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	130	130
13	信用便利和流动性便利	835,770	47,105
14	其他契约性融资义务	42,426	42,426
15	或有融资义务	997,600	32,334
16	预期现金流出总量		2,641,801
现金流入			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	98,959	97,956
18	完全正常履约付款带来的现金流入	764,936	543,385
19	其他现金流入	597,009	576,245
20	预期现金流入总量	1,460,904	1,217,586
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		1,726,712
22	现金净流出量		1,424,215
23	流动性覆盖率(%)		121.31

#### 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

资产负债表项目	2019年3月31日	2018年12月31日	变动幅度	变动原因分析
卖出回购金融资产款	77,586	137,513	-43.58%	流动性管理安排
应付职工薪酬	4,592	9,309	-50.67%	本期支付2018年度员工奖金
应交税费	13,914	6,794	104.80%	本期计提应交所得税
损益表项目	2019年1-3月	2018年1-3月	变动幅度	变动原因分析
投资收益	3,068	2,140	43.36%	处置部分浮盈债券
汇兑及汇率产品净收益	-125	-1,386	-90.98%	人民币升值幅度低于上年同期, 外汇损失同比减少
其他业务成本	2,895	1,931	49.92%	其他业务的运营成本增加
信用减值损失	10,700	7,073	51.28%	部分高风险组合进一步加大了拨备力度
保险业务收入	7,013	3,114	125.21%	子公司业务规模扩张
保险业务支出	6,615	2,788	137.27%	子公司业务规模扩张
现金流量表项目	2019年1-3月	2018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	-7,298	13,920	-152.43%	向中央银行借款净额减少
投资活动产生的现金流量净额	-73,328	-49,579	47.90%	证券投资活动引起的现金净流出同比增加
筹资活动产生的现金流量净额	14,901	3,871	284.94%	新发行债券规模同比上升

#### 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. 2019年1月, 本行获准筹建交银理财有限责任公司。相关事宜请参见本行于2019年1月7日刊载于上交所网站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))和联交所网站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))的公告。

2. 2019年3月, 本行董事会审议通过发行总额不超过人民币400亿元或等值外币的减记型无固定期限资本债券, 该事项尚需提交股东大会审议批准。相关事宜请参见本行于2019年3月29日刊载于上交所网站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))和联交所网站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))的公告。

3. 2019年3月，本行董事会审议批准发行总额不超过人民币900亿元普通金融债券。相关事宜请参见本行于2019年3月29日刊载于上交所网站(www.sse.com.cn)和联交所网站(www.hkexnews.hk)的公告。

4. 2019年3月，本行董事会审议批准向本行全资子公司交银租赁增资不超过人民币55亿元，同时批准交银租赁向其全资子公司交银航空航运增资不超过人民币55亿元。上述事项尚待相关监管部门批准。相关事宜请参见本行于2019年3月29日刊载于上交所网站(www.sse.com.cn)和联交所网站(www.hkexnews.hk)的公告。

5. 2019年4月，本行股东全国社会保障基金理事会提出，计划在未来减持本行已发行普通股股份总数2%的股份，上述股份为其2012年认购的本行非公开发行A股股份。相关事宜请参见本行于2019年4月2日刊载于上交所网站(www.sse.com.cn)和联交所网站(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

副董事长 任德奇

2019年4月29日

## 五、附录

## 合并资产负债表

2019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	期末余额	年初余额
<b>资产:</b>		
现金及存放中央银行款项	785,123	840,171
存放同业款项	142,135	163,646
拆出资金	528,654	564,778
衍生金融资产	24,352	30,730
买入返售金融资产	108,380	119,643
发放贷款和垫款	4,952,528	4,742,372
<b>金融投资:</b>		
交易性金融资产	445,778	376,386
债权投资	2,009,221	2,000,505
其他债权投资	517,532	437,630
其他权益工具投资	7,467	7,388
长期股权投资	3,790	3,653
投资性房地产	7,892	7,899
固定资产	156,829	150,895
在建工程	2,635	2,391
无形资产	3,131	3,178
递延所得税资产	25,554	21,975
其他资产	64,746	57,931
<b>资产总计</b>	<b>9,785,747</b>	<b>9,531,171</b>
<b>负债:</b>		
向中央银行借款	418,105	520,138
同业及其他金融机构存放款项	1,025,369	1,101,324
拆入资金	428,364	403,318
交易性金融负债	24,826	23,109
衍生金融负债	22,859	28,105
卖出回购金融资产款	77,586	137,513
客户存款	6,106,174	5,793,324
已发行存款证	470,174	366,753
应付职工薪酬	4,592	9,309
应交税费	13,914	6,794
预计负债	5,667	6,063
应付债券	332,909	317,688
递延所得税负债	664	598
其他负债	128,662	111,827
<b>负债合计</b>	<b>9,059,865</b>	<b>8,825,863</b>

<b>股东权益：</b>		
股本	74,263	74,263
其他权益工具	59,876	59,876
资本公积	113,663	113,663
其他综合收益	2,704	2,849
盈余公积	204,422	204,312
一般风险准备	114,369	114,281
未分配利润	149,418	129,161
归属于母公司股东权益合计	718,715	698,405
少数股东权益	7,167	6,903
<b>股东权益合计</b>	<b>725,882</b>	<b>705,308</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>9,785,747</b>	<b>9,531,171</b>

副董事长：任德奇

主管会计工作负责人：吴伟

会计机构负责人：陈隼

**母公司资产负债表**

2019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	期末余额	年初余额
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	782,864	835,960
存放同业款项	126,742	149,477
拆出资金	588,148	631,788
衍生金融资产	23,724	29,447
买入返售金融资产	101,074	114,128
发放贷款和垫款	4,759,687	4,556,775
<b>金融投资：</b>		
交易性金融资产	418,102	356,351
债权投资	1,990,092	1,982,351
其他债权投资	394,397	319,198
其他权益工具投资	5,902	5,724
长期股权投资	49,606	49,564
投资性房地产	3,118	3,113
固定资产	49,274	50,357
在建工程	2,631	2,383
无形资产	3,044	3,091
递延所得税资产	24,127	20,580
其他资产	45,030	37,506
<b>资产总计</b>	<b>9,367,562</b>	<b>9,147,793</b>
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	418,105	520,133

同业及其他金融机构存放款项	1,034,836	1,121,047
拆入资金	335,199	317,569
交易性金融负债	24,826	23,109
衍生金融负债	23,331	28,801
卖出回购金融资产款	70,177	133,621
客户存款	5,957,609	5,644,733
已发行存款证	464,146	360,766
应付职工薪酬	3,844	8,201
应交税费	12,557	5,657
预计负债	5,639	6,034
应付债券	252,891	244,163
递延所得税负债	84	46
其他负债	70,855	59,096
<b>负债合计</b>	<b>8,674,099</b>	<b>8,472,976</b>
<b>股东权益：</b>		
股本	74,263	74,263
其他权益工具	59,876	59,876
资本公积	113,427	113,427
其他综合收益	2,205	2,207
盈余公积	202,836	202,836
一般风险准备	108,717	108,717
未分配利润	132,139	113,491
<b>股东权益合计</b>	<b>693,463</b>	<b>674,817</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>9,367,562</b>	<b>9,147,793</b>

副董事长：任德奇

主管会计工作负责人：吴伟

会计机构负责人：陈隼

## 合并利润表

2019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	本期金额 (1-3月)	上期金额 (1-3月)
<b>一、营业收入</b>	62,100	49,099
利息净收入	34,857	29,212
利息收入	90,024	83,992
利息支出	(55,167)	(54,780)
手续费及佣金净收入	12,056	10,844
手续费及佣金收入	13,096	11,685
手续费及佣金支出	(1,040)	(841)
投资收益/(损失)	3,068	2,140
其中：对联营及合营企业的投资收益	50	65
以摊余成本计量的金融资产终	(1)	-

止确认产生的净收益/(损失)		
公允价值变动收益/(损失)	1,255	1,096
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	(125)	(1,386)
保险业务收入	7,013	3,114
其他业务收入	3,750	4,050
资产处置收益	102	12
其他收益	124	17
<b>二、营业支出</b>	<b>(37,584)</b>	<b>(25,802)</b>
税金及附加	(606)	(615)
业务及管理费	(16,763)	(13,395)
信用减值损失	(10,700)	(7,073)
其他资产减值损失	(5)	-
保险业务支出	(6,615)	(2,788)
其他业务成本	(2,895)	(1,931)
<b>三、营业利润</b>	<b>24,516</b>	<b>23,297</b>
加：营业外收入	58	122
减：营业外支出	(52)	(34)
<b>四、利润总额</b>	<b>24,522</b>	<b>23,385</b>
减：所得税费用	(3,175)	(3,153)
<b>五、净利润</b>	<b>21,347</b>	<b>20,232</b>
归属于母公司股东的净利润	21,071	20,091
少数股东损益	276	141
<b>六、其他综合收益</b>	<b>(150)</b>	<b>(1,576)</b>
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(145)	(1,526)
以后会计期间不能重分类进损益的项目	55	(43)
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动	(4)	(13)
其他权益工具投资公允价值变动	68	(3)
企业自身信用风险公允价值变动	(9)	(27)
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目	(200)	(1,483)
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利得/(损失)	(415)	(875)
其他债权投资产生的利得/(损失)	1,460	938
现金流量套期损益的有效部分	(29)	16
外币财务报表折算差额	(1,216)	(1,562)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(5)	(50)
<b>七、综合收益总额</b>	<b>21,197</b>	<b>18,656</b>
归属于母公司股东的综合收益	20,926	18,565
归属于少数股东的综合收益	271	91
<b>八、每股收益：</b>		



(一) 基本每股收益(元/股)	0.28	0.27
(二) 稀释每股收益(元/股)	0.28	0.27

副董事长：任德奇

主管会计工作负责人：吴伟

会计机构负责人：陈瑜

### 母公司利润表

2019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	本期金额 (1-3月)	上期金额 (1-3月)
<b>一、营业收入</b>	49,488	42,557
利息净收入	33,232	28,800
利息收入	87,024	81,902
利息支出	(53,792)	(53,102)
手续费及佣金净收入	11,264	10,095
手续费及佣金收入	12,181	10,825
手续费及佣金支出	(917)	(730)
投资收益/(损失)	2,589	2,118
其中：对联营及合营企业的投资收益	44	65
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)	951	962
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	97	(1,329)
其他业务收入	1,311	1,895
资产处置收益	17	12
其他收益	27	4
<b>二、营业支出</b>	(27,606)	(20,957)
税金及附加	(570)	(576)
业务及管理费	(15,715)	(12,701)
信用减值损失	(10,631)	(6,924)
其他资产减值损失	(6)	-
其他业务成本	(684)	(756)
<b>三、营业利润</b>	21,882	21,600
加：营业外收入	57	73
减：营业外支出	(48)	(33)
<b>四、利润总额</b>	21,891	21,640
减：所得税费用	(2,634)	(2,746)
<b>五、净利润</b>	19,257	18,894
<b>六、其他综合收益</b>	(2)	(1,288)
以后会计期间不能重分类进损益的项目	106	(26)
重新计量设定受益计划净负债或净资产	(4)	(13)

产导致的变动		
其他权益工具投资公允价值变动	119	14
企业自身信用风险公允价值变动	(9)	(27)
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目	(108)	(1,262)
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利得/(损失)	(415)	(875)
其他债权投资产生的利得/(损失)	1,107	937
现金流量套期损益的有效部分	(29)	4
外币财务报表折算差额	(771)	(1,328)
<b>七、综合收益总额</b>	<b>19,255</b>	<b>17,606</b>

副董事长：任德奇

主管会计工作负责人：吴伟

会计机构负责人：陈瑜

## 合并现金流量表

2019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	年初至报告期期末 金额（1-3月）	上年年初至报告期期 末金额（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	10,837	-
同业存放款项及客户存款净增加额	346,108	316,736
向中央银行借款净增加额	-	29,958
拆入资金净增加额	25,417	-
拆出资金净减少额	35,740	52,047
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	80,792	74,151
收到其他与经营活动有关的现金	30,188	14,210
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>540,302</b>	<b>487,102</b>
向中央银行借款净减少额	101,709	-
客户贷款及垫款净增加额	220,916	149,483
存放中央银行和存放同业款项净增加额	-	34,127
拆入资金净减少额	-	65,051
为交易目的而持有的金融资产净增加额	70,922	28,834
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	59,917	65,226
支付的利息、手续费及佣金	56,575	48,175
支付给职工以及为职工支付的现金	12,015	11,333
支付的各项税费	12,025	6,660
支付其他与经营活动有关的现金	13,521	14,590
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>547,600</b>	<b>473,182</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>(7,298)</b>	<b>13,920</b>

<b>二、投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资收到的现金	114,757	94,845
取得投资收益收到的现金	18,535	17,409
处置固定资产和其他资产收回的现金净额	4,632	240
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>137,924</b>	<b>112,494</b>
投资支付的现金	198,061	157,603
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	13,191	4,470
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>211,252</b>	<b>162,073</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(73,328)</b>	<b>(49,579)</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>		
发行债券收到的现金	21,545	9,432
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>21,545</b>	<b>9,432</b>
偿还应付债券支付的现金	6,060	4,895
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	584	666
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>6,644</b>	<b>5,561</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>14,901</b>	<b>3,871</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>(1,469)</b>	<b>(3,041)</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加/(减少)额</b>	<b>(67,194)</b>	<b>(34,829)</b>
加：本期初现金及现金等价物余额	243,492	228,919
<b>六、本期末现金及现金等价物余额</b>	<b>176,298</b>	<b>194,090</b>

副董事长：任德奇

主管会计工作负责人：吴伟

会计机构负责人：陈隼

### 母公司现金流量表

2019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	年初至报告期期末 金额（1-3月）	上年年初至报告期期末 金额（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	12,627	-
同业存放款项及客户存款净增加额	336,232	253,963
向中央银行借款净增加额	-	29,958
拆入资金净增加额	17,945	-
拆出资金净减少额	43,300	56,158
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	78,323	71,788
收到其他与经营活动有关的现金	17,966	6,388
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>519,404</b>	<b>418,255</b>
向中央银行借款净减少额	101,704	-
客户贷款及垫款净增加额	213,454	117,483
存放中央银行和存放同业款项净增加额	-	35,304
拆入资金净减少额	-	66,844

为交易目的而持有的金融资产净增加额	62,474	26,099
买入返售金融资产净增加额	-	51,134
卖出回购金融负债净减少额	63,420	66,368
支付的利息、手续费及佣金	55,921	47,426
支付给职工以及为职工支付的现金	11,042	10,634
支付的各项税费	10,864	6,342
支付其他与经营活动有关的现金	9,704	23,668
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>528,583</b>	<b>451,302</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>(9,179)</b>	<b>(33,047)</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资收到的现金	104,807	85,127
取得投资收益收到的现金	17,025	16,817
处置固定资产、无形资产收回的现金净额	1,072	161
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>122,904</b>	<b>102,105</b>
投资支付的现金	182,787	104,800
其中：增资子公司所支付的现金净额	-	6,453
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,368	540
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>184,155</b>	<b>105,340</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(61,251)</b>	<b>(3,235)</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>		
发行债券收到的现金	10,889	-
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>10,889</b>	<b>-</b>
偿还应付债券支付的现金	3,367	4,895
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	156	249
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>3,523</b>	<b>5,144</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>7,366</b>	<b>(5,144)</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>(1,336)</b>	<b>(3,052)</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加/(减少)额</b>	<b>(64,400)</b>	<b>(44,478)</b>
加：本期初现金及现金等价物余额	225,724	223,796
<b>六、本期末现金及现金等价物余额</b>	<b>161,324</b>	<b>179,318</b>

副董事长：任德奇

主管会计工作负责人：吴伟

会计机构负责人：陈瑜

本集团于2019年1月1日起采用了《企业会计准则第21号—租赁》（以下简称新租赁准则）。根据新租赁准则的衔接规定，本集团根据剩余租赁付款额按首次执行日承租人增量借款利率折现的现值计量租赁负债，对于存量租赁的使用权资产视同自租赁期开始日即采用新准则进行计量。对于在首次执行日属于短期和低价值的租赁，适用豁免规定。本集团根据首次执行本准则的累积影响数，调整首次执行本准则当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，不调整可比期间信息。因采用上述新租赁准

则，本集团本报告期期初未分配利润从人民币1,291.61亿元减少到人民币1,285.45亿元。