

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

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 ¹	5,568,059	5,304,275	4.97
负债总额	9,632,654	9,104,688	5.80
客户存款 ¹	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） ²	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） ³	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） ⁴	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) ⁴	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