

股票代码:601328

股票简称:交通银行

编号:临 2024-012



## 交通银行股份有限公司 2024 年第一季度报告

交通银行股份有限公司（以下简称“交通银行”或“本行”）董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

### 重要内容提示：

- 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、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 本行第十届董事会第十三次会议于 2024 年 4 月 26 日审议批准了本行及附属公司（“本集团”）2024 年第一季度报告。
- 本行负责人任德奇先生、主管会计工作负责人刘珺先生及会计机构负责人陈隼先生保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。
- 本季度报告中的财务报表未经审计。

### 一、主要财务数据

#### （一）主要会计数据和财务指标

截至 2024 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	2024年3月31日	2023年12月31日	增减(%)
资产总额	14,238,091	14,060,472	1.26
客户贷款 <sup>1</sup>	8,203,223	7,957,085	3.09
负债总额	13,112,273	12,961,022	1.17
客户存款 <sup>1</sup>	8,679,901	8,551,215	1.50
股东权益(归属于母公司股东)	1,114,564	1,088,030	2.44
每股净资产(归属于母公司普通股股东, 人民币元) <sup>2</sup>	12.65	12.30	2.85
主要会计数据	2024年1-3月	2023年1-3月	增减(%)
营业收入	67,059	67,079	(0.03)
净利润(归属于母公司股东)	24,988	24,633	1.44
扣除非经常性损益的净利润(归属于母公司股东) <sup>3</sup>	24,874	24,445	1.75
经营活动产生的现金流量净额	(125,760)	132,977	不适用
基本每股收益(归属于母公司普通股股东, 人民币元) <sup>4</sup>	0.34	0.33	3.03
稀释每股收益(归属于母公司普通股股东, 人民币元) <sup>4</sup>	0.34	0.33	3.03
加权平均净资产收益率(年化, %) <sup>4</sup>	10.79	11.47	下降0.68个百分点

注:

1. 客户贷款不含相关贷款应收利息, 客户存款包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普通股股东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(2023年修订)》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。

## (二) 非经常性损益项目

(人民币百万元)

	2024年1至3月	2023年1至3月
非流动性资产处置损益	5	32
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	(1)	(1)
其他非经常性损益净额	154	225

非经常性损益的所得税影响	(43)	(65)
少数股东权益影响额（税后）	(1)	(3)
归属于母公司普通股股东的非经常性损益合计	114	188

### （三）主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

（除另有标明外，人民币百万元）

	2024年 1至3月	2023年 1至3月	主要原因
经营活动产生的现金流量净额	(125,760)	132,977	经营活动现金净流出1,257.60亿元，同比多流出2,587.37亿元，主要是吸收存款产生的现金流入减少。

## 二、股东信息

### （一）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293,548户，其中：A股263,343户，H股30,205户。前十名股东持股情况见下表。

股东名称	股东性质	持股数量（股）	比例（%）	股份类别	质押/标记/冻结情况
中华人民共和国财政部	国家	13,178,424,446	17.75	A股	无
		4,553,999,999	6.13	H股	无
香港上海汇丰银行有限公司 <sup>2、4</sup>	境外法人	14,135,636,613	19.03	H股	无
全国社会保障基金理事会 <sup>3、4</sup>	国家	3,105,155,568	4.18	A股	无
		8,433,333,332	11.36	H股	无
香港中央结算(代理人)有限公司 <sup>4、5</sup>	境外法人	7,711,668,166	10.38	H股	未知
中国证券金融股份有限公司	国有法人	1,891,651,202	2.55	A股	无
香港中央结算有限公司	境外法人	1,421,555,181	1.91	A股	无
首都机场集团有限公司	国有法人	1,246,591,087	1.68	A股	无
上海海烟投资管理有限公司 <sup>5</sup>	国有法人	808,145,417	1.09	A股	无
云南合和(集团)股份有限公司 <sup>5</sup>	国有法人	745,305,404	1.00	A股	无
一汽股权投资(天津)有限公司	国有法人	663,941,711	0.89	A股	无

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及股东向本行提供的资料。
2. 根据本行股东名册，汇丰银行持有本行H股13,886,417,698股。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。
3. 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632,441,000股，系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12,170,929,900股，占本行已发行普通股股份总数的16.39%。
4. 香港中央结算（代理人）有限公司以代理人身份持有本行H股。持股数量为报告期末，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，已剔除汇丰银行、社保基金会通过该公司间接持有的H股股份249,218,915股、7,027,777,777股，也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。
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》（中国银监会令2018年第1号）规定的一致行动人，包括上述两家公司在内的7家中国烟草总公司下属公司，均授权委托中国烟草总公司出席本行股东大会并行使表决权。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。除此之外，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。

## （二）优先股股东总数及持股情况

2024年1-3月，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57户。前十名股东持股情况见下表。

股东名称	股东性质	持股数量（股）	比例（%）	股份类别	质押/标记/冻结情况
中国移动通信集团有限公司	国有法人	100,000,000	22.22	境内优先股	无
华宝信托有限责任公司—华宝信托—宝富投资1号集合资金信托计划	其他	48,910,000	10.87	境内优先股	无
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	其他	20,000,000	4.44	境内优先股	无
中航信托股份有限公司—中航信托·天玑共赢2号证券投资集合资金信托计划	其他	20,000,000	4.44	境内优先股	无
建信信托有限责任公司—建信信托—建粤长虹1号单一资金信托	其他	20,000,000	4.44	境内优先股	无
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	其他	18,000,000	4.00	境内优先股	无
中国烟草总公司河南省公司	国有法人	15,000,000	3.33	境内优先股	无
中国人寿财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	其他	15,000,000	3.33	境内优先股	无

股东名称	股东性质	持股数量（股）	比例（%）	股份类别	质押/标记/冻结情况
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	其他	13,800,000	3.07	境内优先股	无
平安信托有限责任公司—平安信托稳优10号集合资金信托计划	其他	11,781,000	2.62	境内优先股	无

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. 根据原银保监会《银行保险机构关联交易管理办法》，据本行所知，中国烟草总公司河南省公司与本行前十名普通股股东中的上海海烟投资管理有限公司和云南合和（集团）股份有限公司存在关联关系。
5. 本行未知其他前十名优先股股东之间，上述其他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、管理层讨论与分析

2024 年一季度，交行以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻落实党的二十大和中央金融工作会议、中央经济工作会议精神，坚持稳中求进工作总基调，完整、准确、全面贯彻新发展理念，服务构建新发展格局，统筹高质量发展和高水平安全，整体经营保持并巩固了“稳中有进、稳中提质”的发展态势。报告期末，本集团资产总额 142,380.91 亿元，较上年末增长 1.26%；负债总额 131,122.73 亿元，较上年末增长 1.17%；股东权益（归属于母公司股东）11,145.64 亿元，较上年末增长 2.44%。2024 年 1-3 月，实现营业收入 670.59 亿元，同比下降 0.03%；实现净利润（归属于母公司股东）249.88 亿元，同比增长 1.44%；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 0.71%和 10.79%，同比分别下降 0.04 个百分点和下降 0.68 个百分点。

#### （一）利润表主要项目分析

##### 1. 利息净收入

2024 年 1-3 月，本集团实现利息净收入 415.58 亿元，同比增加 9.10 亿元，增幅 2.24%；在营业收入中的占比 61.97%，同比上升 1.37 个百分点。

2024年1-3月，本集团净利息收益率1.27%，同比下降6个基点。净利息收益率下降，主要是资产端，受存量贷款重定价、房贷利率调整、5年期以上LPR再次下调等因素影响，生息资产收益率同比下降较多。同时负债端，人民币存款延续“定期化”趋势，叠加外币存款成本上升影响，负债结构刚性加强，计息负债成本率同比有所上升。

## 2. 手续费及佣金净收入

2024年1-3月，本集团实现手续费及佣金净收入118.79亿元，同比减少8.06亿元，降幅6.35%；在营业收入中的占比17.71%，同比下降1.20个百分点。手续费及佣金净收入同比下降，主要原因是银保手续费“报行合一”及权益类基金产品尾佣率下调等，代理保险及代销基金业务收入同比下降；同时，跨行结算业务量波动使跨行手续费收入减少，信用卡违约率同比下降使违约金收入有所减少，银行卡业务整体收入同比下降。

## 3. 业务及管理费

2024年1-3月，本集团业务及管理费196.13亿元，同比减少3.99亿元，降幅1.99%；本集团成本收入比29.25%，同比下降0.58个百分点。

## 4. 资产减值损失

2024年1-3月，本集团资产减值损失145.98亿元，同比减少8.72亿元，降幅5.64%，其中贷款信用减值损失144.62亿元，同比增加6.22亿元，增幅4.49%。本集团持续监控风险形势重点及走向，加强风险识别，完善精准计量，保持贷款拨备计提力度，具有充足的风险抵御和损失吸收能力。

## （二）资产负债表主要项目分析

### 1. 客户贷款

报告期末，客户贷款余额82,032.23亿元，较上年末增加2,461.38亿元，增幅3.09%。其中，公司类贷款余额54,329.77亿元，较上年末增加2,534.44亿元，

增幅4.89%；个人贷款余额25,017.55亿元，较上年末增加286.55亿元，增幅1.16%；  
 票据贴现余额2,684.91亿元，较上年末减少359.61亿元，降幅11.81%。

## 2. 客户存款

报告期末，客户存款余额86,799.01亿元，较上年末增加1,286.86亿元，增幅1.50%。其中，公司存款占比57.77%，较上年末下降1.19个百分点；个人存款占比40.49%，较上年末上升1.22个百分点。活期存款占比34.41%，较上年末上升0.08个百分点；定期存款占比63.85%，较上年末下降0.05个百分点。

## 3. 金融投资

报告期末，本集团金融投资净额 40,550.74 亿元，较上年末减少 490.68 亿元，降幅 1.20%。

## 4. 资产质量

报告期末，本集团不良贷款余额 1,083.77 亿元，较上年末增加 26.89 亿元，增幅 2.54%；不良贷款率 1.32%，较上年末下降 0.01 个百分点；拨备覆盖率 197.05%，较上年末上升 1.84 个百分点；拨备率 2.60%，较上年末上升 0.01 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)

	2024年3月31日				2023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	91,562	1.69	61,657	1.13	89,192	1.72	62,273	1.20
个人贷款	33,974	1.36	52,727	2.11	30,939	1.25	47,832	1.93
住房贷款	11,057	0.76	13,708	0.94	9,875	0.68	12,236	0.84
信用卡	20,010	4.15	30,571	6.34	18,673	3.81	28,061	5.73
个人经营类贷款	1,218	0.34	3,888	1.07	903	0.26	3,456	1.01
其他	1,689	0.84	4,560	2.28	1,488	0.83	4,079	2.28
票据贴现	197	0.07	13	0.00	125	0.04	16	0.01

合计	125,733	1.53	114,397	1.39	120,256	1.51	110,121	1.38
----	---------	------	---------	------	---------	------	---------	------

### 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)

	2024年3月31日				2023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	5,432,977	66.23	85,746	1.58	5,179,533	65.09	85,549	1.65
个人贷款	2,501,755	30.50	22,618	0.90	2,473,100	31.08	20,123	0.81
住房贷款	1,457,889	17.77	6,262	0.43	1,462,634	18.39	5,462	0.37
信用卡	482,236	5.88	10,558	2.19	489,725	6.15	9,385	1.92
个人经营类贷款	361,730	4.41	2,904	0.80	342,198	4.30	2,685	0.78
其他	199,900	2.44	2,894	1.45	178,543	2.24	2,591	1.45
票据贴现	268,491	3.27	13	0.00	304,452	3.83	16	0.01
合计	8,203,223	100.00	108,377	1.32	7,957,085	100.00	105,688	1.33

报告期末,本集团资产质量保持稳定。不良贷款率较上年末有所下降,关注类贷款率和逾期贷款率较上年末有所上升。

## 四、财务报表

### 合并资产负债表

2024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	2024年3月31日	2023年12月31日
<b>资产:</b>		
现金及存放中央银行款项	761,645	898,022
存放同业款项	121,986	108,956
拆出资金	592,194	550,295
衍生金融资产	68,092	67,387
买入返售金融资产	225,152	200,391
发放贷款和垫款	8,011,710	7,772,060
<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	626,751	642,282
以摊余成本计量的金融投资	2,536,707	2,573,911



以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	891,616	887,949
长期股权投资	9,062	8,990
投资性房地产	5,519	5,525
固定资产	220,608	215,725
在建工程	1,290	2,026
无形资产	4,536	4,628
递延所得税资产	40,439	40,379
其他资产	120,784	81,946
<b>资产总计</b>	<b>14,238,091</b>	<b>14,060,472</b>
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	475,727	530,110
同业及其他金融机构存放款项	1,109,045	1,133,181
拆入资金	491,259	472,971
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	59,034	56,557
衍生金融负债	50,061	50,975
卖出回购金融资产款	223,458	288,275
客户存款	8,679,901	8,551,215
已发行存款证	1,182,471	1,027,461
应付职工薪酬	10,366	17,979
应交税费	12,494	9,821
预计负债	9,749	9,557
应付债券	578,849	592,175
递延所得税负债	2,621	2,407
其他负债	227,238	218,338
<b>负债合计</b>	<b>13,112,273</b>	<b>12,961,022</b>
<b>股东权益：</b>		
股本	74,263	74,263
其他权益工具	174,790	174,790
其中：优先股	44,952	44,952
永续债	129,838	129,838
资本公积	111,428	111,428
其他综合收益	5,646	4,126
盈余公积	237,630	237,626
一般风险准备	159,149	159,053
未分配利润	351,658	326,744
归属于母公司股东权益合计	1,114,564	1,088,030
归属于普通股少数股东的权益	7,744	7,912
归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	3,510	3,508
归属于少数股东权益合计	11,254	11,420
<b>股东权益合计</b>	<b>1,125,818</b>	<b>1,099,450</b>

负债和股东权益总计	14,238,091	14,060,472
-----------	------------	------------

公司负责人：任德奇

主管会计工作负责人：刘珺

会计机构负责人：陈隼

### 银行资产负债表

2024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	2024年3月31日	2023年12月31日
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	758,176	893,502
存放同业款项	73,110	64,611
拆出资金	683,126	662,337
衍生金融资产	63,673	63,846
买入返售金融资产	221,497	196,983
发放贷款和垫款	7,638,505	7,400,621
<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	478,581	504,152
以摊余成本计量的金融投资	2,462,218	2,497,643
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	693,536	705,189
长期股权投资	90,471	90,369
投资性房地产	2,985	2,991
固定资产	47,242	48,037
在建工程	1,287	2,021
无形资产	4,211	4,300
递延所得税资产	37,331	36,520
其他资产	99,255	58,746
<b>资产总计</b>	<b>13,355,204</b>	<b>13,231,868</b>
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	475,604	530,006
同业及其他金融机构存放款项	1,115,817	1,145,983
拆入资金	265,269	273,227
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	44,882	42,335
衍生金融负债	54,492	52,972
卖出回购金融资产款	201,371	275,035
客户存款	8,361,037	8,243,835
已发行存款证	1,167,009	1,011,664
应付职工薪酬	9,286	16,577
应交税费	10,728	8,255
预计负债	9,462	9,292
应付债券	521,484	526,939

递延所得税负债	150	119
其他负债	81,144	80,711
<b>负债合计</b>	<b>12,317,735</b>	<b>12,216,950</b>
<b>股东权益：</b>		
股本	74,263	74,263
其他权益工具	174,790	174,790
其中：优先股	44,952	44,952
永续债	129,838	129,838
资本公积	111,226	111,226
其他综合收益	2,562	1,172
盈余公积	232,729	232,729
一般风险准备	147,162	147,162
未分配利润	294,737	273,576
<b>股东权益合计</b>	<b>1,037,469</b>	<b>1,014,918</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>13,355,204</b>	<b>13,231,868</b>

公司负责人：任德奇

主管会计工作负责人：刘珺

会计机构负责人：陈隼

### 合并利润表

2024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	
	2024年	2023年
<b>一、营业收入</b>	67,059	67,079
利息净收入	41,558	40,648
利息收入	114,704	112,010
利息支出	(73,146)	(71,362)
手续费及佣金净收入	11,879	12,685
手续费及佣金收入	12,838	13,774
手续费及佣金支出	(959)	(1,089)
投资收益	6,481	5,947
其中：对联营及合营企业的 投资收益	93	53
以摊余成本计量的 金融资产终止确认 产生的收益	39	15
其他收益	30	134
公允价值变动净收益	1,650	3,067
汇兑及汇率产品净损失	(1,172)	(789)
其他业务收入	6,624	5,167
资产处置收益	9	220
<b>二、营业支出</b>	<b>(39,767)</b>	<b>(40,804)</b>

税金及附加	(773)	(740)
业务及管理费	(19,613)	(20,012)
信用减值损失	(14,424)	(15,398)
其他资产减值损失	(174)	(72)
其他业务成本	(4,783)	(4,582)
<b>三、营业利润</b>	27,292	26,275
加：营业外收入	142	90
减：营业外支出	(85)	37
<b>四、利润总额</b>	27,349	26,402
减：所得税费用	(2,096)	(1,451)
<b>五、净利润</b>	25,253	24,951
按经营持续性分类：		
持续经营净利润	25,253	24,951
终止经营净利润	-	-
按所有权归属分类：		
归属于母公司股东的净利润	24,988	24,633
少数股东损益	265	318
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	1,181	(811)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	1,546	(1,055)
以后会计期间不能重分类进损益的项目：		
重新计量设定受益计划变动额	(1)	(1)
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	(114)	450
企业自身信用风险公允价值变动	(198)	(114)
其他	(166)	(11)
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目：		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	3,920	626
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	(307)	(116)
现金流量套期储备	233	(119)
外币财务报表折算差额	(458)	(1,731)
其他	(1,363)	(39)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(365)	244

<b>七、综合收益总额</b>	26,434	24,140
归属于母公司股东的综合收益	26,534	23,578
归属于少数股东的综合收益	(100)	562
<b>八、每股收益</b>		
(一) 基本每股收益(人民币元)	0.34	0.33
(二) 稀释每股收益(人民币元)	0.34	0.33

公司负责人：任德奇

主管会计工作负责人：刘珺

会计机构负责人：陈隼

### 银行利润表

2024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	
	2024年	2023年
<b>一、营业收入</b>	55,686	55,320
利息净收入	39,660	38,885
利息收入	108,120	106,049
利息支出	(68,460)	(67,164)
手续费及佣金净收入	10,632	11,392
手续费及佣金收入	11,405	12,221
手续费及佣金支出	(773)	(829)
投资收益	5,075	3,914
其中：对联营及合营企业的 投资收益	102	56
以摊余成本计量的 金融资产终止确认 产生的收益	18	4
其他收益	8	47
公允价值变动净收益	238	774
汇兑及汇率产品净损失	(1,017)	(532)
其他业务收入	1,084	808
资产处置收益	6	32
<b>二、营业支出</b>	(33,939)	(34,938)
税金及附加	(710)	(688)
业务及管理费	(18,608)	(19,050)
信用减值损失	(14,257)	(14,885)
其他资产减值损失（计提）/转回	(46)	2
其他业务成本	(318)	(317)
<b>三、营业利润</b>	21,747	20,382
加：营业外收入	137	82
减：营业外支出	(84)	38
<b>四、利润总额</b>	21,800	20,502

减：所得税费用	(640)	(121)
<b>五、净利润</b>	21,160	20,381
按经营持续性分类：		
持续经营净利润	21,160	20,381
终止经营净利润	-	-
按所有权归属分类：		
归属于母公司股东的净利润	21,160	20,381
少数股东损益	-	-
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	1,391	(1,054)
以后会计期间不能重分类进损益的项目：		
重新计量设定受益计划变动额	(1)	(1)
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	38	30
企业自身信用风险公允价值变动	(196)	(114)
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目：		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	2,063	53
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	(231)	(103)
现金流量套期储备	94	(7)
外币财务报表折算差额	(376)	(912)
其他	-	-
<b>七、综合收益总额</b>	22,551	19,327

公司负责人：任德奇

主管会计工作负责人：刘珺

会计机构负责人：陈隼

### 合并现金流量表

2024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	2024年1-3月	2023年1-3月
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>		
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	265,144	634,759
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资净减少额	17,849	37,240

存放中央银行和同业款项净减少额	31,739	-
向中央银行借款净增加额	-	54,440
收取的利息、手续费及佣金的现金	98,531	97,488
拆入资金净增加额	23,785	60,689
收到其他与经营活动有关的现金	25,862	18,466
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>462,910</b>	<b>903,082</b>
客户贷款和垫款净增加额	(255,883)	(397,612)
存放中央银行和同业款项净增加额	-	(7,058)
向中央银行借款净减少额	(51,657)	-
拆出资金净增加额	(45,539)	(31,680)
买入返售金融资产净增加额	(24,867)	(84,315)
卖出回购金融资产款净减少额	(64,765)	(80,820)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(70,162)	(63,624)
支付给职工以及为职工支付的现金	(16,289)	(14,094)
支付的各项税费	(5,966)	(6,402)
支付其他与经营活动有关的现金	(53,542)	(84,500)
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>(588,670)</b>	<b>(770,105)</b>
<b>经营活动（使用）/产生的现金流量净额</b>	<b>(125,760)</b>	<b>132,977</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资收到的现金	223,882	172,347
取得投资收益收到的现金	23,454	19,977
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收回的现金	920	2,237
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>248,256</b>	<b>194,561</b>
投资支付的现金	(186,648)	(284,180)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(8,727)	(12,078)
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>(195,375)</b>	<b>(296,258)</b>
<b>投资活动产生/（使用）的现金流量净额</b>	<b>52,881</b>	<b>(101,697)</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>		
发行债券收到的现金	5,380	47,393
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>5,380</b>	<b>47,393</b>
偿还应付债券支付的现金	(19,619)	(23,468)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(3,105)	(2,421)
其中：向少数股东分配股利及债息	(66)	(65)
偿还租赁负债支付的现金	(584)	(648)
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>(23,308)</b>	<b>(26,537)</b>
<b>筹资活动（使用）/产生的现金流量净额</b>	<b>(17,928)</b>	<b>20,856</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>(765)</b>	<b>(1,018)</b>
<b>五、现金及现金等价物净（减少）/增加额</b>	<b>(91,572)</b>	<b>51,118</b>
加：期初现金及现金等价物余额	275,461	248,803
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>183,889</b>	<b>299,921</b>

公司负责人：任德奇

主管会计工作负责人：刘珺

会计机构负责人：陈瑜

## 银行现金流量表

2024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	2024年1-3月	2023年1-3月
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>		
客户存款和同业及其他金融机构 存放款项净增加额	248,064	611,250
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融投资净减少额	27,875	43,326
存放中央银行和同业款项净减少额	35,260	-
向中央银行借款净增加额	-	54,457
收取的利息、手续费及佣金的现金	92,971	92,685
拆入资金净增加额	-	31,567
收到其他与经营活动有关的现金	17,245	9,695
<b>经营活动现金流入小计</b>	421,415	842,980
客户贷款和垫款净增加额	(253,775)	(382,551)
存放中央银行和同业款项净增加额	-	(8,482)
向中央银行借款净减少额	(51,677)	-
拆出资金净增加额	(24,320)	(28,913)
拆入资金净减少额	(2,184)	-
买入返售金融资产净增加额	(24,606)	(83,446)
卖出回购金融资产款净减少额	(73,605)	(84,106)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(65,835)	(60,399)
支付给职工以及为职工支付的现金	(15,077)	(12,677)
支付的各项税费	(4,884)	(4,848)
支付其他与经营活动有关的现金	(55,771)	(81,217)
<b>经营活动现金流出小计</b>	(571,734)	(746,639)
<b>经营活动（使用）/产生的现金流量净额</b>	(150,319)	96,341
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资收到的现金	201,485	157,251
取得投资收益收到的现金	20,659	17,758
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收回的现金	47	237
<b>投资活动现金流入小计</b>	222,191	175,246
投资支付的现金	(152,794)	(259,937)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金	(113)	(620)
<b>投资活动现金流出小计</b>	(152,907)	(260,557)
<b>投资活动产生/（使用）的现金流量净额</b>	69,284	(85,311)
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>		
发行债券收到的现金	-	40,287
<b>筹资活动现金流入小计</b>	-	40,287



偿还应付债券支付的现金	(6,847)	(8,533)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(2,264)	(1,416)
偿还租赁负债支付的现金	(550)	(599)
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>(9,661)</b>	<b>(10,548)</b>
<b>筹资活动（使用）/产生的现金流量净额</b>	<b>(9,661)</b>	<b>29,739</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>(769)</b>	<b>(657)</b>
<b>五、现金及现金等价物净（减少）/增加额</b>	<b>(91,465)</b>	<b>40,112</b>
加：期初现金及现金等价物余额	247,233	213,750
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>155,768</b>	<b>253,862</b>

公司负责人：任德奇

主管会计工作负责人：刘珺

会计机构负责人：陈瑜

## 五、资本充足率

本集团遵照《商业银行资本管理办法》及相关规定计量资本充足率。报告期末，本集团资本充足率 16.09%，一级资本充足率 12.40%，核心一级资本充足率 10.44%，均满足监管要求。

有关资本计量的更多信息，以及杠杆率、流动性覆盖率信息请参见在本行官方网站发布的《交通银行股份有限公司 2024 年第一季度资本管理第三支柱信息披露报告》。

交通银行股份有限公司董事会

2024 年 4 月 26 日