

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日审议通过了本行及附属机构“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委托宋洪军非执行董事、张向东独立非执行董事出席本次会议并行使表决权。
1.3 本行负责人陈俊奎先生、主管会计工作负责人郭祥生先生及会计机构负责人陈瑜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编制的主要会计数据和财务指标如下：

主要会计数据	（除另有标明外，人民币百万元）	
	2021年3月31日	2020年12月31日 增减(%)
资产总额	11,173,220	10,697,616 4.46
客户存款1	6,165,902	5,845,424 5.43
负债总额	10,201,124	9,818,989 4.60
客户贷款	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/股）	10.19	9.87 3.24
主要会计数据		
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
扣除经常性损益的净利润（归属于母公司股东）	21,924	21,230 2.98
基本及稀释每股收益（归属于母公司普通股股东，元/股）	0.30	0.25 20.00
经营活动产生的现金流量净额	(82,366)	142,946 (57.62)
主要财务指标(%)		
加权平均净资产收益率(年化)	11.79	11.84 (0.06)
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. 根据中国银保监会监督管理委员会“中国银保监会”《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第一号——非经常性损益》的规定计算。
4. 根据中国证监会《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

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)
其他非经常性的营业外收支净额	74	67
非经常性损益所得税影响	(11)	(62)
少数股东损益影响(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22,662户。前十名股东持股情况如下表：

股东名称	期末持股数量(股)	持股比例(%)	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	13,176,424,446	17.75%	A股	无	国家
香港中央结算(代理人)有限公司	14,976,901,915	20.17%	H股	未知	境外法人
香港汇丰银行有限公司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
中国工商银行股份有限公司	1,891,651,202	2.56%	A股	无	国有法人
香港财资管理局	1,285,591,007	1.68%	A股	无	国有法人
香港中央结算有限公司	8,869,465,126	11.84%	A股	无	境外法人
上海银联投资管理有限公司	808,146,417	1.09%	A股	无	国有法人
云南和利(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	0.88%	A股	无	国有法人

注：
1. 本行普通股股份均为无限售条件流通股股份，相关数据及信息基于本行备有于报告期末登记在册的股东名册。
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，在公司开户登记的所有机构和自然人投资者持有的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，7,649,567,777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，1,405,565,565股。
3. 根据汇丰银行(HSBC Holdings plc)向香港联交所申报的披露权益披露，报告期末，汇丰银行实益持有本行H股1,136,636,613股，占本行已发行普通股股份总数的19.03%，汇丰银行实益持有本行A股名册所记载的股份数多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H股所致，参与本行收购形成。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. 含社保基金会有资本划转户持有的1,970,269,383股本行A股股份。除上表列示的持股情况外，

5.1 重要提示

1.1 中国工商银行股份有限公司（以下简称“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 2021年4月29日，本行第九届董事会审议通过了《2021年第一季度报告》。本行全体董事出席了会议。
1.3 本季度财务报表未经审计。
1.4 本行法定代表人陈四清、主管财会工作负责人廖林及财会机构负责人刘亚宁声明并保证本季度报告内容的真实性、准确、完整。
1.5 公司基本情况
2.1 公司基本信息

证券简称	证券代码	上市交易所	
A股	工商银行	601398	上海证券交易所
H股	工商银行	1398	香港联合交易所有限公司
境内优先股	工行优1	300011	上海证券交易所
境外优先股	工行优2	300028	上海证券交易所
信息披露公告、公告书	ICBC IRPRPRPT	4604	香港联合交易所有限公司
董事会议事录	ICBC 20180802	4620	香港联合交易所有限公司

联系地址 中国北京市西城区复兴门内大街55号(邮政编码:100040)
电话 86-10-66108866
传真 86-10-66107671
电子信箱 ir@icbc.com.cn

2.2 主要会计数据及财务指标
2.2.1 按中国会计准则编制的主要会计数据及财务指标

主要会计数据	（除特别注明外，以人民币百万元列示）	
	2021年3月31日	2020年12月31日 比上年末增减(%)
资产总额	34,387,549	33,346,058 3.07
客户存款及垫款总额	19,482,410	18,624,308 4.61
贷款总额	562,571	531,161 5.91
投资	8,716,756	8,591,139 1.46
负债总额	31,373,317	30,435,543 3.08
同业存款	25,944,333	25,136,726 3.22
同业及其他金融机构存放款项	2,471,316	2,315,643 6.72
买入返售	4,999,077	4,683,516 4.54
归属于母公司股东的权益	2,977,677	2,893,592 2.91
每股净资产(人民币元)	7.72	7.48 3.21

注：(1)以上数据来源于本行2021年3月31日的资产负债表项目且其变动计入其他综合收益的客户贷款及贷款的减值准备之和。

主要会计数据	（除特别注明外，以人民币百万元列示）	
	2021年1至3月	2020年1至3月 比上年同期增减(%)
营业收入	234,191	226,599 3.18
净利润	86,297	85,013 1.51
归属于母公司股东的净利润	85,730	84,494 1.46
扣除经常性损益的净利润（归属于母公司股东的净利润）	85,262	84,109 1.36
经营活动产生的现金流量净额	612,669	1,507,890 (67.89)
基本每股收益(人民币元)	0.24	0.24 0.00
稀释每股收益(人民币元)	0.24	0.24 0.00
加权平均净资产收益率(年化)	12.65	13.44 下降0.79个百分点

注：(1)以上数据来源于本行2021年3月31日的资产负债表项目且其变动计入其他综合收益的客户贷款及贷款的减值准备之和。

非经常性损益项目	单位：人民币百万元	
	2021年1至3月	2020年1至3月
非流动资产处置收益	414	
其他非经常性的营业外收支净额	23	
其他	222	
所得税影响	(176)	
合计	483	
其中：归属于母公司股东的非经常性损益	479	
归属于母公司股东的非经常性损益合计	479	

2.2.2 按国际会计准则编制的财务报表与按中国会计准则编制的财务报表差异说明
本行及附属机构“本集团”按中国会计准则编制和按国际财务报告准则编制的财务报表中，截至2021年3月31日止报告期末归属于母公司的净利润和报告期末归属于母公司的股东权益并无差异。

2.3 股东数量及持股情况
截至报告期末，本行普通股股东总数为396,385户，其中：H股股东115,694户，A股股东470,711户。前十名普通股股东持股情况

股东名称	股东性质	股份类别	持股比例(%)	持股数量	质押或冻结的股份数量	报告期末股份增减变动情况
中央汇金资产管理有限责任公司	国家	A股	34.71	123,717,852,951	无	-
中华人民共和国财政部	国家	A股	31.14	110,984,806,678	无	-
香港中央结算(代理人)有限公司	境外法人	H股	24.18	86,172,890,279	未知	5,289,247
全国社会保障基金理事会	国家	A股	3.46	12,331,646,198	无	-
中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品	其他	A股	1.03	3,687,330,676	无	-
中国平安财产保险股份有限公司	国有法人	A股	0.68	2,416,131,510	无	-24
香港中央结算有限公司	境外法人	A股	0.34	1,229,160,916	无	43,040,683
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	A股	0.28	1,013,921,700	无	-
中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001P	其他	A股	0.15	533,432,374	无	63,083,083
中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002P	其他	A股	0.12	440,756,798	无	199,289,525

注：(1)以上数据来源于本行2021年3月31日的资产负债表。
(2)本行无限售条件股份
(3)香港中央结算(代理人)有限公司所持股份总数是该公司以代理人身份，代表截至2021年3月31日，在该公司开户登记的所有机构和自然人投资者持有的H股股份合计数。特总数据中包含社保基金会有资本划转户持有的1,970,269,383股本行A股股份。
(4)根据《关于全面推开划转部分国有资本充实社保基金工作的通知》(财资〔2019〕48号)，2019年12月，中华人民共和国财政部一次性划转部分全国社会保障基金理事会国有资本划转账户A股12,331,646,198股。

公司代码:601398

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

比上年末下降0.05个百分点。

按业务类型划分的贷款及逾期贷款分布情况

业务类型	2021年3月31日				2020年12月31日			
	金额(亿元)	占比(%)	不良贷款率(%)	逾期贷款率(%)	金额(亿元)	占比(%)	不良贷款率(%)	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	10,941	0.56	29,264	1.48
按揭	2,672	0.22	7.393	0.65	2,395	0.19	7,132	0.65
信用卡	7,160	1.59	17.757	2.34	7,694	1.66	18,245	3.39
个人经营类贷款	217	0.15	1.653	1.36	294	0.17	1,648	1.38
其他	688	0.64	2.296	2.24	568	0.65	2,239	2.19
票据融资	22	0.01	8.88	0.06	9	0.01	88	0.05
合计	83,544	1.35	91.989	1.49	82,627	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)

业务类型	2021年3月31日			2020年12月31日				
	金额(亿元)	占比(%)	不良贷款率(%)	金额(亿元)	占比(%)	不良贷款率(%)		
公司类贷款	3,993,943	64.23	82.266	2,099	3,707,471	63.29	78,200	2.13
个人类贷款	2,025,460	33.15	18.617	0.91	1,980,882	33.07	18,773	0.95
按揭	1,347,694	21.86	4.747	0.65	1,289,773	22.12	4,949	0.37
信用卡	451,213	7.32	10.894	2.35	464,110	7.94	10,568	2.27
个人经营类贷款	142,457	2.31	1.904	1.06	120,985	2.07	1,642	1.37
其他	102,666	1.66	1.772	1.73	102,014	1.74	1,824	1.79
票据融资	158,000	2.56	1.01	0.06	160,074	2.74	95	0.06
合计	6,165,902	100.00	101.104	1.64	5,848,424	100.00	97,968	1.67

一季度,本集团资产质量基本保持稳定,逾期贷款余额和不良贷款余额占比90.96%,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

资产负债表项目	2021年		2020年		变动幅度(%)	变动原因分析
	3月31日	12月31日	12月31日	12月31日		
买入返售金融资产	127,420	41,566	206,620	206,620	-38.66	一季度本行各存款存款发展良好,资金流动性充裕,买入返售金融资产减少。
衍生金融负债	38,978	55,942	(30,323)	(30,323)	129.26	受市场波动影响,衍生工具持仓增加,对应衍生品负债减少。
应付债券	6,609	11,519	(62,461)	(62,461)	10.46	支付2020年度员工工资。
应计利息	10,807	7,994	36.19	36.19	计提应计利息和其他负债。	
其他综合收益	(1,197)	(2,348)	49.03	49.03	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值上升。	
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)	2,200	(275)	(207)	不适用	受市场波动影响,衍生工具估值增值。	
资产处置收益	42	218	(69.73)	不适用	固定资产配置收益减少。	
其他收益	23	(71.60)	政府补助减少。			
营业外支出	29	(85)	不适用	捐赠支出及营业外支出减少。		
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	(57.62)	主要向央行借款减少及贷款投放增加。		
投资活动产生的现金流量净额	39,000	(85,931)	不适用	主要是处置金融投资产生现金流量减少。		
筹资活动产生的现金流量净额	(4,146)	19,201	(117.79)	主要是发行和赎回期限债券净现金流量减少。		

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

本行于2021年第一次临时股东大会审议批准发行不超过人民币1,400亿元等值外币的记账式一级资本债券,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)的公告“披露”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

本行于2020年9月收到中国银保监会批复,同意本行在境外发行不超过等值人民币400亿元的外币无固定期限资本债券,并按照有关规定在本行其他一级资本。

本行于2021年1月在全国银行间债券市场公开发行一规模额为300亿元人民币的二级资本债券,募集资金依据适用法律和监管规定,全部用于补充本行二级资本。

本行董事会于2021年3月26日审议通过《关于发行合格二级资本工具的议案》。本行拟在境内外市场发行不超过1,400亿元人民币或等值外币的合格二级资本工具,用于补充本行二级资本。该议案经股东大会审议通过,并已在上海证券交易所、香港交易所“披露”网站及本行网站公布。

上述资本工具发行情况请参见本行于上海证券交易所、香港交易所“披露”网站及本行网站公布的公司公告。

4.3 报告期内现金分红政策的执行情况
□适用 √不适用

4.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项
□适用 √不适用

4.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项
□适用 √不适用

4.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项
□适用 √不适用

4.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项
□适用 √不适用

4.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项
□适用 √不适用

4.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项
□适用 √不适用

4.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项
□适用 √不适用

4.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项
□适用 √不适用

4.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项
□适用 √不适用

4.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项
□适用 √不适用

4.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项
□适用 √不适用

4.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项
□适用 √不适用

4.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项
□适用 √不适用

4.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项
□适用 √不适用

4.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项
□适用 √不适用

4.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项
□适用 √不适用

4.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项
□适用 √不适用

4.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项
□适用 √不适用

4.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项
□适用 √不适用

4.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项
□适用 √不适用

4.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项
□适用 √不适用

4.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项
□适用 √不适用