

公司代码：601328

公司简称：交通银行

交通银行股份有限公司 2020 年第三季度报告



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.....	8

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十五次会议于2020年10月30日审议批准了本行及附属公司（“本集团”）2020年第三季度报告（“第三季度报告”）。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2020年9月30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9月30日	2019年12月31日	增减(%)
资产总额	10,795,571	9,905,600	8.98
客户贷款 ¹	5,816,696	5,304,275	9.66
负债总额	9,958,894	9,104,688	9.38
客户存款 ¹	6,541,593	6,005,070	8.93
股东权益（归属于母公司股东）	825,111	793,247	4.02
每股净资产（归属于母公司普通股股东，人民币元） ²	9.56	9.34	2.36
主要会计数据	2020年1-9月	2019年1-9月	增减(%)
营业收入	185,394	176,293	5.16
净利润（归属于母公司股东）	52,712	60,147	(12.36)
扣除非经常性损益的净利润（归属于母公司股东） ³	52,283	59,951	(12.79)
基本及稀释每股收益（归属于母公司普通股股东，人民币元） ⁴	0.65	0.77	(15.58)

经营活动产生的现金流量净额	184,193	63,866	188.41
主要财务指标 (%)	2020年1-9月	2019年1-9月	变化 (百分点)
加权平均净资产收益率(年化) ⁴	9.32	11.74	(2.42)
平均资产回报率(年化)	0.69	0.83	(0.14)

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(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1-9月	2019年1-9月
处置固定资产、无形资产产生的损益	198	57
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	(41)	36
其他应扣除的营业外收支净额	448	233
非经常性损益的所得税影响	(165)	(114)
少数股东权益影响额(税后)	(11)	(16)
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	429	196

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415,688户,其中:A股股东382,404户,H股股东33,284户。报告期末,本行前十名普通股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 ³	14,974,177,127	20.16	H股	未知	境外法人
香港上海汇丰银行有限公司 ⁴ (汇丰银行)	13,886,417,698	18.70	H股	无	境外法人

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
全国社会保障基金理事会 ⁵ (社保基金会)	1,134,886,185	1.53	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	2,222,588,791	2.99	A股	无	国有法人
全国社会保障基金理事会国有资本划转六户 ⁵	1,970,269,383	2.65	A股	无	国家
首都机场集团公司	1,246,591,087	1.68	A股	无	国有法人
上海海烟投资管理有限公司 ⁶	808,145,417	1.09	A股	无	国有法人
云南合和(集团)股份有限公司 ⁶	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。
2. 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。
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、7,649,394,777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。
4. 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。
5. 社保基金会国有资本划转六户为社保基金会实际控制的证券账户,与社保基金会存在一致行动关系。除上表列示的持股情况外,社保基金会还持有本行H股7,649,394,777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,621,617,000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12,160,105,900股,占本行已发行普通股股份总数的16.37%。
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。
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;本行已将24.5亿美元境外优先股全部赎回。报告期末,本行优先股均为境内优先股,股东总数41户,前十名优先股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 新月昇”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. 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

3.1 集团主要业务回顾

2020年三季度，本集团以高质量发展为导向，聚焦服务实体经济，坚持数字化转型，稳步落实各项任务目标，阶段性巩固了“补短板、强长板”的态势。报告期末，本集团资产总额 107,955.71 亿元，较上年末增长 8.98%；负债总额 99,588.94 亿元，较上年末增长 9.38%；股东权益（归属于母公司股东）8,251.11 亿元，较上年末增长 4.02%。报告期内，实现营业收入 1,853.94 亿元，同比增长 5.16%；实现净利润（归属于母公司股东）527.12 亿元，同比下降 12.36%；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 0.69%和 9.32%，同比分别下降 0.14 个百分点和 2.42 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 1,140.14 亿元，同比增加 76.87 亿元，增幅 7.23%；在营业收入中的占比为 61.50%，同比上升 1.19 个百分点。

报告期内，本集团净利息收益率 1.56%，同比下降 1 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 349.83 亿元，同比增加 5.25 亿元，增幅 1.52%；在营业收入中的占比为 18.87%，同比下降 0.68 个百分点。

(3) 业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费 516.49 亿元，同比增加 10.36 亿元，增幅 2.05%；本集团成本收入比 29.35%，同比下降 0.80 个百分点。

(4) 信用减值损失

报告期内，本集团信用减值损失 519.14 亿元，同比增加 149.69 亿元，增幅 40.52%。

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 58,166.96 亿元，较上年末增加 5,124.21 亿元，增幅 9.66%。其中，公司贷款余额 39,078.81 亿元，较上年末增加 3,583.71 亿元，增幅 10.10%；个人贷款余额 19,088.15 亿元，较上年末增加 1,540.50 亿元，增幅 8.78%。

(2) 客户存款

报告期末，本集团客户存款余额 65,415.93 亿元，较上年末增加 5,365.23 亿元，增幅 8.93%。其中，公司存款占比 67.40%，较上年末上升 0.26 个百分点；个人存款占比 32.57%，较上年末下降 0.23 个百分点。活期存款占比 42.52%，较上年末下降 0.75 个百分点；定期存款占比 57.45%，较上年末上升 0.78 个百分点。

(3) 金融投资

报告期末，本集团金融投资净额 32,806.05 亿元，较上年末增加 2,747.62 亿元，增幅 9.14%。

(4) 资产质量

报告期末，本集团不良贷款余额970.14亿元，较上年末增加189.71 亿元，增幅24.31%；不良贷款率1.67%，较上年末上升0.20个百分点；拨备覆盖率150.81%，较上年末下降20.96个百分点；拨备率2.52%，较上年末下降0.01个百分点。

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	2020年 9月30日	2019年 12月31日	变动幅度 (%)	变动原因分析
存放同业款项	205,078	136,655	50.07	因流动性充裕，存放同业款项增加。
衍生金融资产	39,745	20,937	89.83	受衍生工具规模增加及市场波动影响，衍生金融资产估值增加。
买入返售金融资产	69,336	15,555	345.75	因流动性充裕，扩大资金运作规模，提高收益。
衍生金融负债	45,615	26,424	72.63	受衍生工具规模增加及市场波动影响，衍生金融负债估值增加。
已发行存款证	765,313	498,991	53.37	用同业存单代替部分同业定期存款，优化同业负债结构。
应付职工薪酬	6,735	11,118	(39.42)	支付 2019 年度员工奖金。
应交税费	6,456	11,622	(44.45)	支付应交所得税。
其他综合收益	61	5,993	(98.98)	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券估值下降，且受汇率波动影响，外币折算差额减少。

少数股东权益	11,566	7,665	50.89	子公司发行永续债。
损益表项目	2020年 1-9月	2019年 1-9月	变动幅度 (%)	变动原因分析
公允价值变动收益/(损失)	(1,335)	1,054	(226.66)	市场波动较大,金融工具估值减少。
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	980	2,171	(54.86)	本期美元贬值,上年同期美元升值,外汇收益同比减少。
资产处置收益	230	141	63.12	固定资产处置收益增加。
其他收益	383	219	74.89	政府补助增加。
信用减值损失	51,914	36,945	40.52	新冠肺炎疫情冲击下,本行加大了资产减值的计提力度,信用减值损失有所增加。
保险业务收入	12,522	9,584	30.66	保险子公司保费规模增加。
保险业务支出	12,901	9,367	37.73	保险子公司提取准备金增加。
营业外支出	143	290	(50.69)	未决诉讼预计损失减少。
所得税费用	4,044	8,260	(51.04)	免税收入占比增加。
少数股东损益	759	579	31.09	非全资子公司净利润同比增加。
现金流量表项目	2020年 1-9月	2019年 1-9月	变动幅度 (%)	变动原因分析
经营活动产生的现金流量净额	184,193	63,866	188.41	吸收存款及发行存款证增加。
筹资活动产生的现金流量净额	92,063	31,627	191.09	发行债券现金流入增加。

4.2 重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

√适用 □不适用

1. 上海银保监局同意本行全资子公司交银金融租赁有限责任公司（“交银租赁”）注册资本由85亿元增加至140亿元，同意交银租赁的全资子公司交银航空航运金融租赁有限责任公司注册资本由85亿元增加至140亿元。详情请参见1月3日、3月30日发布的公告。

2. 本行成功发行400亿元二级资本债券。详情请参见5月21日发布的公告。

3. 本行向全资子公司交通银行(香港)有限公司增资200亿港元获监管批复。详情请参见7月15日发布的公告。

4. 本行拟出资75亿元参与设立国家绿色发展基金股份有限公司。详情请参见7月16日发布的公告。

5. 本行已全部赎回24.5亿美元境外优先股。详情请参见7月30日发布的公告。

6. 本行第三大股东社保基金会通过集中竞价方式，减持本行A股742,627,266股，占普通股股份总数的1%。详情请参见9月11日发布的公告。

7. 本行成功发行300亿元无固定期限资本债券。详情请参见9月25日发布的公告。

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10月30日