

股票代码：601328

股票简称：交通银行

编号：临 2025-036



交通银行股份有限公司 2025 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二十三次会议于 2025 年 4 月 29 日审议批准了本行及附属公司（“本集团”）2025 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周万阜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 2025 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	2025年3月31日	2024年12月31日	增减(%)
资产总额	15,288,895	14,900,717	2.61
客户贷款 ¹	8,918,134	8,555,122	4.24
负债总额	14,112,326	13,745,120	2.67
客户存款 ¹	9,099,064	8,800,335	3.39
股东权益(归属于母公司股东)	1,165,925	1,144,306	1.89
每股净资产(归属于母公司普通股股东, 人民币元) ²	13.35	13.06	2.22
主要会计数据	2025年1-3月	2024年1-3月	增减(%)
营业收入	66,374	67,059	(1.02)
净利润(归属于母公司股东)	25,372	24,988	1.54
扣除非经常性损益的净利润(归属于母公司股东) ³	25,285	24,874	1.65
经营活动产生的现金流量净额	111,600	(125,760)	不适用
基本每股收益(归属于母公司普通股股东, 人民币元) ⁴	0.34	0.34	-
稀释每股收益(归属于母公司普通股股东, 人民币元) ⁴	0.34	0.34	-
加权平均净资产收益率(年化, %) ⁴	10.35	10.79	下降0.44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)

	2025年1至3月	2024年1至3月
非流动性资产处置损益	79	5
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	(21)	(1)
其他非经常性损益净额	81	154

非经常性损益的所得税影响	(52)	(43)
少数股东权益影响额（税后）	-	(1)
归属于母公司普通股股东的非经常性损益合计	87	114

（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）

	2025年 1至3月	2024年 1至3月	主要原因
经营活动产生的现金流量净额	111,600	(125,760)	经营活动现金净流入1,116.00亿元，同比多流入2,373.60亿元。主要是回购、拆借等流动性管理工具产生的现金净流量增加。

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278,007户，其中：A股249,034户，H股28,973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 ^{2、4}	境外法人	14,135,636,613	19.03	H股	无
全国社会保障基金理事会 ^{3、4}	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 ^{4、5}	境外法人	7,720,575,445	10.40	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	1,385,350,012	1.87	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 ⁵	国有法人	808,145,417	1.09	A股	无
云南合和（集团）股份有限公司 ⁵	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

2025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67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	33,140,000	7.36	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
中信建投基金—招商银行—中信建投基金—优选1号集合资产管理计划	其他	10,585,568	2.35	境内优先股	无
中国邮政储蓄银行股份有限公司	国有法人	10,000,000	2.22	境内优先股	无
中国烟草总公司山东省公司	国有法人	10,000,000	2.22	境内优先股	无
中国烟草总公司广东省公司	国有法人	10,000,000	2.22	境内优先股	无
中国烟草总公司四川省公司	国有法人	10,000,000	2.22	境内优先股	无
中国太平洋财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品—013C—CT001沪	其他	10,000,000	2.22	境内优先股	无
长江养老保险—中国银行—中国太平洋人寿保险股份有限公司	其他	10,000,000	2.22	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、中国烟草总公司山东省公司、中国烟草总公司广东省公司、中国烟草总公司四川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

2025年一季度，面对复杂严峻的内外部经营环境，本集团全面贯彻党中央、国务院决策部署，坚持稳中求进的工作总基调和金融服务实体经济的根本宗旨，紧扣“防风险、强监管、促发展”工作主线，统筹高质量发展和高水平安全，业务经营实现平稳开局。

2025年一季度，本集团资产总额 152,888.95 亿元，较上年末增长 2.61%；负债总额 141,123.26 亿元，较上年末增长 2.67%；股东权益（归属于母公司股

东)11,659.25 亿元,较上年末增长 1.89%。2025 年 1-3 月,实现营业收入 663.74 亿元,同比下降 1.02%;实现净利润(归属于母公司股东)253.72 亿元,同比增长 1.54%;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 0.68%和 10.35%,同比分别下降 0.03 个百分点和下降 0.44 个百分点。

(一) 利润表主要项目分析

1. 利息净收入

2025 年 1-3 月,本集团实现利息净收入 426.04 亿元,同比增加 10.46 亿元,增幅 2.52%;在营业收入中的占比 64.19%,同比上升 2.22 个百分点。

2025 年 1-3 月,本集团净利息收益率 1.23%,同比下降 4 个基点。

2. 手续费及佣金净收入

2025年1-3月,本集团实现手续费及佣金净收入115.94亿元,同比减少2.85 亿元,降幅2.40%;在营业收入中的占比17.47%,同比下降0.24个百分点。手续费及佣金净收入同比下降,主要是托管及其他受托业务、投资银行业务收入下降。

3. 业务及管理费

2025 年 1-3 月,本集团业务及管理费 201.78 亿元,同比减少 5.65 亿元,降幅 2.88%;本集团成本收入比 30.40%,同比上升 1.15 个百分点。

4. 资产减值损失

2025 年 1-3 月,本集团资产减值损失 126.32 亿元,同比减少 19.66 亿元,降幅 13.47%,其中贷款信用减值损失 123.81 亿元,同比减少 20.81 亿元,降幅 14.39%。

(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89,181.34亿元,较上年末增加3,630.12亿元,增

幅4.24%。其中，公司类贷款余额58,553.20亿元，较上年末增加2,887.42亿元，增幅5.19%；个人贷款余额27,875.24亿元，较上年末增加351.18亿元，增幅1.28%；票据贴现余额2,752.90亿元，较上年末增加391.52亿元，增幅16.58%。

2. 客户存款

报告期末，客户存款余额90,990.64亿元，较上年末增加2,987.29亿元，增幅3.39%。其中，公司存款占比54.87%，较上年末下降0.81个百分点；个人存款占比43.33%，较上年末上升0.95个百分点。活期存款占比31.38%，较上年末下降1.70个百分点；定期存款占比66.82%，较上年末上升1.84个百分点。

3. 金融投资

报告期末，本集团金融投资净额44,107.61亿元，较上年末增加906.72亿元，增幅2.10%。

4. 资产质量

报告期末，本集团不良贷款余额1,154.51亿元，较上年末增加37.74亿元，增幅3.38%；不良贷款率1.30%，较上年末下降0.01个百分点；拨备覆盖率200.41%，较上年末下降1.53个百分点；拨备率2.59%，较上年末下降0.05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)

	2025年3月31日				2024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	93,082	1.59	61,469	1.05	92,705	1.67	59,266	1.06
个人贷款	42,481	1.52	61,219	2.20	41,631	1.51	58,821	2.14
住房贷款	15,013	1.02	19,579	1.33	14,266	0.97	17,535	1.20
信用卡	22,396	4.25	26,495	5.02	22,958	4.26	28,522	5.30
个人经营贷款	2,422	0.57	8,229	1.94	2,175	0.53	6,871	1.66

个人消费贷款及其他	2,650	0.73	6,916	1.91	2,232	0.67	5,893	1.77
票据贴现	109	0.04	10	0.00	0	0.00	11	0.00
合计	135,672	1.52	122,698	1.38	134,336	1.57	118,098	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)

	2025年3月31日				2024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	5,855,320	65.65	82,469	1.41	5,566,578	65.07	81,838	1.47
个人贷款	2,787,524	31.26	32,972	1.18	2,752,406	32.17	29,827	1.08
住房贷款	1,474,034	16.53	10,388	0.70	1,466,604	17.14	8,509	0.58
信用卡	527,519	5.92	12,096	2.29	538,404	6.29	12,590	2.34
个人经营贷款	423,971	4.75	6,168	1.45	413,626	4.83	4,986	1.21
个人消费贷款及其他	362,000	4.06	4,320	1.19	333,772	3.91	3,742	1.12
票据贴现	275,290	3.09	10	0.00	236,138	2.76	12	0.01
合计	8,918,134	100.00	115,451	1.30	8,555,122	100.00	111,677	1.31

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

四、其他事项

2025年4月16日召开的2025年第二次临时股东大会、2025年第一次A股类别股东大会及2025年第一次H股类别股东大会逐项审议批准了本行向特定对象发行A股股票方案, 募集资金规模不超过人民币1,200亿元(含本数), 扣除相关发行费用后将全部用于补充本行的核心一级资本。根据有关法律法规的规定, 本方案尚需取得上海证券交易所审核通过及中国证券监督管理委员会同意注册后方可实施。上述事项的后续进展及方案审批进度, 请参见本行在上海证券交易所网站、香港交易及结算所有限公司网站及本行网站刊登的公告。

五、财务报表

合并资产负债表

2025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	2025年3月31日	2024年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	745,943	717,354
存放同业款项	172,413	133,195
拆出资金	585,549	588,651
衍生金融资产	71,680	100,375
买入返售金融资产	117,046	252,196
发放贷款和垫款	8,708,000	8,351,131
金融投资：		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	700,651	656,152
以摊余成本计量的金融投资	2,623,745	2,581,793
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	1,091,691	1,082,144
长期股权投资	11,740	11,601
投资性房地产	5,432	5,456
固定资产	240,103	237,329
在建工程	1,711	1,620
无形资产	4,690	4,841
递延所得税资产	43,914	42,752
其他资产	164,587	134,127
资产总计	15,288,895	14,900,717
负债：		
向中央银行借款	195,759	273,280
同业及其他金融机构存放款项	965,571	1,073,574
拆入资金	510,096	523,687
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	57,922	50,254
衍生金融负债	59,336	85,473
卖出回购金融资产款	713,541	560,910
客户存款	9,099,064	8,800,335
已发行存款证	1,519,928	1,384,372
应付职工薪酬	11,591	19,449
应交税费	17,499	14,585
预计负债	10,369	10,512

应付债券	682,698	691,248
递延所得税负债	2,772	4,324
其他负债	266,180	253,117
负债合计	14,112,326	13,745,120
股东权益：		
股本	74,263	74,263
其他权益工具	174,796	174,796
其中：优先股	44,952	44,952
永续债	129,844	129,844
资本公积	111,422	111,420
其他综合收益	12,090	15,827
盈余公积	246,616	246,559
一般风险准备	173,327	173,176
未分配利润	373,411	348,265
归属于母公司股东权益合计	1,165,925	1,144,306
归属于普通股少数股东的权益	7,944	7,706
归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	2,700	3,585
归属于少数股东权益合计	10,644	11,291
股东权益合计	1,176,569	1,155,597
负债和股东权益总计	15,288,895	14,900,717

公司负责人：任德奇

主管会计工作负责人：周万阜

会计机构负责人：陈隼

银行资产负债表

2025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	2025年3月31日	2024年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	742,221	711,734
存放同业款项	119,812	88,158
拆出资金	682,476	677,666
衍生金融资产	67,765	94,764
买入返售金融资产	111,147	245,341
发放贷款和垫款	8,323,068	7,975,134
金融投资：		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	556,509	514,557
以摊余成本计量的金融投资	2,544,865	2,506,348
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	853,750	850,853
长期股权投资	92,653	92,550
投资性房地产	2,978	2,980

固定资产	44,195	45,765
在建工程	1,709	1,618
无形资产	4,307	4,441
递延所得税资产	41,860	38,947
其他资产	138,262	109,694
资产总计	14,327,577	13,960,550
负债：		
向中央银行借款	195,662	273,153
同业及其他金融机构存放款项	971,096	1,079,887
拆入资金	251,887	278,564
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	44,419	42,209
衍生金融负债	61,476	87,681
卖出回购金融资产款	686,064	525,673
客户存款	8,779,802	8,491,928
已发行存款证	1,505,577	1,369,564
应付职工薪酬	10,750	17,915
应交税费	14,403	11,991
预计负债	10,180	10,314
应付债券	623,184	628,150
递延所得税负债	279	246
其他负债	99,407	88,200
负债合计	13,254,186	12,905,475
股东权益：		
股本	74,263	74,263
其他权益工具	174,796	174,796
其中：优先股	44,952	44,952
永续债	129,844	129,844
资本公积	111,218	111,218
其他综合收益	8,120	11,569
盈余公积	240,832	240,832
一般风险准备	160,337	160,337
未分配利润	303,825	282,060
股东权益合计	1,073,391	1,055,075
负债和股东权益总计	14,327,577	13,960,550

公司负责人：任德奇

主管会计工作负责人：周万阜

会计机构负责人：陈隼

合并利润表

2025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
----	----------------------

	2025 年	2024 年
一、营业收入	66,374	67,059
利息净收入	42,604	41,558
利息收入	107,454	114,704
利息支出	(64,850)	(73,146)
手续费及佣金净收入	11,594	11,879
手续费及佣金收入	12,551	12,838
手续费及佣金支出	(957)	(959)
投资收益	5,782	6,481
其中：对联营及合营企业的 投资收益	109	93
以摊余成本计量的 金融资产终止确认 产生的收益	377	39
其他收益	89	30
公允价值变动净收益	(748)	1,650
汇兑及汇率产品净损失	339	(1,172)
其他业务收入	6,556	6,624
资产处置收益	158	9
二、营业支出	(39,019)	(39,767)
税金及附加	(736)	(773)
业务及管理费	(20,178)	(19,613)
信用减值损失	(12,629)	(14,424)
其他资产减值损失	(3)	(174)
其他业务成本	(5,473)	(4,783)
三、营业利润	27,355	27,292
加：营业外收入	66	142
减：营业外支出	112	(85)
四、利润总额	27,533	27,349
减：所得税费用	(1,914)	(2,096)
五、净利润	25,619	25,253
按经营持续性分类：		
持续经营净利润	25,619	25,253
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	25,372	24,988
少数股东损益	247	265
六、其他综合收益的税后净额	(3,681)	1,181
归属于母公司股东的其他综 合收益的税后净额	(3,739)	1,546
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	410	(114)
企业自身信用风险公允 价值变动	206	(198)
其他	(67)	(166)
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	(4, 772)	3, 920
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	(322)	(307)
现金流量套期储备	19	233
外币财务报表折算差额	5	(458)
其他	783	(1, 363)
归属于少数股东的其他综合 收益的税后净额	58	(365)
七、综合收益总额	21, 938	26, 434
归属于母公司股东的综合收益	21, 633	26, 534
归属于少数股东的综合收益	305	(100)
八、每股收益		
(一) 基本每股收益(人民币元)	0. 34	0. 34
(二) 稀释每股收益(人民币元)	0. 34	0. 34

公司负责人：任德奇

主管会计工作负责人：周万阜

会计机构负责人：陈隴

银行利润表

2025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	
	2025年	2024年
一、营业收入	54, 413	55, 686
利息净收入	40, 129	39, 660
利息收入	100, 753	108, 120
利息支出	(60, 624)	(68, 460)
手续费及佣金净收入	10, 263	10, 632
手续费及佣金收入	10, 991	11, 405
手续费及佣金支出	(728)	(773)

投资收益	4,429	5,075
其中：对联营及合营企业的 投资收益	88	102
以摊余成本计量的 金融资产终止确认 产生的收益	377	18
其他收益	1	8
公允价值变动净收益	(1,375)	238
汇兑及汇率产品净损失	274	(1,017)
其他业务收入	612	1,084
资产处置收益	80	6
二、营业支出	(32,093)	(33,939)
税金及附加	(664)	(710)
业务及管理费	(19,217)	(18,608)
信用减值损失	(11,986)	(14,257)
其他资产减值损失（计提）/转回	(3)	(46)
其他业务成本	(223)	(318)
三、营业利润	22,320	21,747
加：营业外收入	61	137
减：营业外支出	137	(84)
四、利润总额	22,518	21,800
减：所得税费用	(749)	(640)
五、净利润	21,769	21,160
按经营持续性分类：		
持续经营净利润	21,769	21,160
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	21,769	21,160
少数股东损益	-	-
六、其他综合收益的税后净额	(3,453)	1,391
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	19	38
企业自身信用风险公允 价值变动	198	(196)
其他	(8)	-
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, 594)	2, 063
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	(248)	(231)
现金流量套期储备	98	94
外币财务报表折算差额	59	(376)
其他	24	-
七、综合收益总额	18, 316	22, 551

公司负责人：任德奇

主管会计工作负责人：周万阜

会计机构负责人：陈隼

合并现金流量表

2025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	2025年1-3月	2024年1-3月
一、经营活动产生的现金流量		
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	330, 386	265, 144
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
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	-	-
收取的利息、手续费及佣金的现金	91, 862	98, 531
拆入资金净增加额	-	23, 785
拆出资金净减少额	3, 555	-
收到其他与经营活动有关的现金	58, 534	25, 862
买入返售金融资产净减少额	135, 844	-
卖出回购金融资产净增加额	151, 430	-
经营活动现金流入小计	771, 611	462, 910
客户贷款和垫款净增加额	(368, 845)	(255, 883)
存放中央银行和同业款项净增加额	(16, 041)	-
向中央银行借款净减少额	(74, 865)	(51, 657)
拆出资金净增加额	-	(45, 539)
拆入资金净减少额	(14, 160)	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资净增加额	(42, 841)	-
买入返售金融资产净增加额	-	(24, 867)
卖出回购金融资产款净减少额	-	(64, 765)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(69, 099)	(70, 162)
支付给职工以及为职工支付的现金	(16, 596)	(16, 289)
支付的各项税费	(5, 168)	(5, 966)

支付其他与经营活动有关的现金	(52,396)	(53,542)
经营活动现金流出小计	(660,011)	(588,670)
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	111,600	(125,760)
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	239,984	223,882
取得投资收益收到的现金	23,704	23,454
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	932	920
投资活动现金流入小计	264,620	248,256
投资支付的现金	(288,790)	(186,648)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(8,060)	(8,727)
投资活动现金流出小计	(296,850)	(195,375)
投资活动产生/(使用)的现金流量净额	(32,230)	52,881
三、筹资活动产生的现金流量		
发行其他权益工具收到的现金	2,700	-
发行债券收到的现金	8,436	5,380
筹资活动现金流入小计	11,136	5,380
偿还应付债券支付的现金	(18,751)	(19,619)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(16,356)	(3,105)
其中：向少数股东分配股利及股息	(67)	(66)
偿还租赁负债支付的现金	(539)	(584)
赎回其他权益工具收到的现金	(3,601)	-
筹资活动现金流出小计	(39,247)	(23,308)
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额	(28,111)	(17,928)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	400	(765)
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	51,659	(91,572)
加：期初现金及现金等价物余额	161,950	275,461
六、期末现金及现金等价物余额	213,609	183,889

公司负责人：任德奇

主管会计工作负责人：周万阜

会计机构负责人：陈隼

银行现金流量表

2025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	2025年1-3月	2024年1-3月
一、经营活动产生的现金流量		
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	318,810	248,064
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
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	-	-

收取的利息、手续费及佣金的现金	86,366	92,971
拆入资金净增加额	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	32,088	17,245
买入返售金融资产净减少额	134,790	-
卖出回购金融资产净增加额	159,261	-
经营活动现金流入小计	731,315	421,415
客户贷款和垫款净增加额	(359,511)	(253,775)
存放中央银行和同业款项净增加额	(12,136)	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资净增加额	(40,629)	-
向中央银行借款净减少额	(74,835)	(51,677)
拆出资金净增加额	(4,268)	(24,320)
拆入资金净减少额	(26,902)	(2,184)
买入返售金融资产净增加额	-	(24,606)
卖出回购金融资产款净减少额	-	(73,605)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(64,795)	(65,835)
支付给职工以及为职工支付的现金	(15,207)	(15,077)
支付的各项税费	(4,153)	(4,884)
支付其他与经营活动有关的现金	(37,915)	(55,771)
经营活动现金流出小计	(640,351)	(571,734)
经营活动（使用）/产生的现金流量净额	90,964	(150,319)
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	224,460	201,485
取得投资收益收到的现金	20,696	20,659
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	153	47
投资活动现金流入小计	245,309	222,191
投资支付的现金	(263,298)	(152,794)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(181)	(113)
投资活动现金流出小计	(263,479)	(152,907)
投资活动产生/（使用）的现金流量净额	(18,170)	69,284
三、筹资活动产生的现金流量		
发行债券收到的现金	2,154	-
筹资活动现金流入小计	2,154	-
偿还应付债券支付的现金	(9,059)	(6,847)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(15,783)	(2,264)
偿还租赁负债支付的现金	(506)	(550)
筹资活动现金流出小计	(25,348)	(9,661)
筹资活动（使用）/产生的现金流量净额	(23,194)	(9,661)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	423	(769)
五、现金及现金等价物净（减少）/增加额	50,023	(91,465)

加：期初现金及现金等价物余额	139,761	247,233
六、期末现金及现金等价物余额	189,784	155,768

公司负责人：任德奇

主管会计工作负责人：周万阜

会计机构负责人：陈瑜

六、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 15.90%，一级资本充足率 12.07%，核心一级资本充足率 10.25%，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 2025 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

2025 年 4 月 29 日