

交通银行股份有限公司

2021 第一季度报告

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日审议批准了本行及附属公司（“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，陈俊章非执行董事、石磊独立非执行董事分别书面委托朱洪军非执行董事、张向东独立非执行董事出席会议并代为行使表决权。

1.3 本行负责人任德奇先生、主管会计工作负责人郭群先生及会计机构负责人陈瑜先生保证季度报告中财务报告的真实、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要求编制的主要会计数据和财务指标如下：

主要会计数据	2021年3月31日	2020年12月31日	增减(%)
总资产	11,172,220	10,997,616	4.8%
客户存款	6,165,902	5,946,424	3.4%
总负债	10,271,124	9,915,988	4.0%
客户贷款	6,921,750	6,697,230	4.7%
股东权益（归属于母公司股东）	889,704	866,407	2.6%
净资产收益率（归属于母公司普通股股东，年）	10.10	10.07	0.3%

主要会计数据	2021年1-3月	2020年1-3月	增减(%)
营业收入	69,344	66,348	3.2%
净利润（归属于母公司股东）	21,346	21,261	2.3%
净利润（归属于母公司的普通股股东）	21,264	21,200	2.9%
基本每股收益（归属于母公司普通股股东，元）	0.30	0.29	3.0%
经营活动产生的现金流量净额	82,360	144,346	(42.92%)

主要财务指标(%)	2021年1-3月	2020年1-3月	变化(百分点)
加权平均净资产收益率	11.29	11.84	0.60
总资产收益率	0.72	0.78	0.06

注：

1. 客户贷款不含贷款应收利息。

2. 按照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	2021年1-3月	2020年1-3月
处置固定资产产生的损益	30	116
持有可供出售金融资产期间公允价值变动产生的损益	68	67
公允价值变动损益	74	67
非经常性损益所得税影响	(11)	(62)
少数股东权益影响（税后）	(7)	(55)
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32,662户。前十名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	13,176,424,446	17.7%	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
香港上海汇丰银行有限公司	13,896,417,698	18.70%	H股	无	境内法人
中国工商银行股份有限公司	3,206,326,560	4.31%	A股	无	国家
中证证券金融股份有限公司	1,891,260,202	2.56%	A股	无	境内法人
中国建设银行股份有限公司	1,266,591,097	1.68%	A股	无	境内法人
交通银行股份有限公司	856,288,466	1.28%	A股	无	境内法人
上海海银投资管理有限公司	808,136,437	1.09%	A股	无	境内法人
云南和合集团(集团)股份有限公司	746,306,404	1.00%	A股	无	境内法人
一汽融资租赁(天津)有限公司	663,941,171	0.89%	A股	无	境内法人

注：

1. 本行普通股股份均为无限售条件流通股。相关数据及身份信息基于本行备置于股份过户登记处的股东名册。

2. 香港中央结算(代理人)有限公司持有的股份数量是以代理人身份于报告期末，在该公司注册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、社保基金在该公司注册而间接持有的H股股份249,218,915股，7,649,557,777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13,896,417,698股，1,405,656,565股。

3. 根据汇丰控股(HSBC Holdings)向香港交易所报备的披露权益表格，报告期末，汇丰银行实益持股持有本行H股14,136,636,613股，占本行已发行普通股股份总数的19.03%。汇丰银行实益持股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。

4. 含社保基金会国有资本划转户持有的1,970,269,393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的H股股份7,649,557,777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，621,780,000股由管理人间接持有(含港股通)。报告期末，社保基金会持有本行A股和H股共计12,160,289,900股，占本行已发行普通股股份总数的16.73%。

5. 上海海银投资管理有限公司与云南和合集团(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。

6. 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。

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。报告期末，本行优先股股东总数45户，前十名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
中国建设银行股份有限公司	100,000,000	22.22%	境内优先股	无	境内法人
交通银行股份有限公司	20,000,000	4.44%	境内优先股	无	其他
交通银行股份有限公司	20,000,000	4.44%	境内优先股	无	其他
交通银行股份有限公司	20,000,000	4.44%	境内优先股	无	其他
交通银行股份有限公司	20,000,000	4.44%	境内优先股	无	其他
交通银行股份有限公司	20,000,000	4.44%	境内优先股	无	其他
交通银行股份有限公司	20,000,000	4.44%	境内优先股	无	其他
交通银行股份有限公司	20,000,000	4.44%	境内优先股	无	其他
交通银行股份有限公司	20,000,000	4.44%	境内优先股	无	其他
交通银行股份有限公司	20,000,000	4.44%	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列示的信息统计。

3. “比例”指优先股股东持有优先股的数量占优先股股份总数的比例。

4. 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

2021年一季度，本集团以“十四五”规划为引领，聚焦价值创造，坚持高质量发展，经营业绩延续了“稳中有进、稳中提质”的态势，实现平稳开局。报告期末，本集团资产总额11,732.20亿元，较上年末增长4.45%；负债总额102,711.24亿元，较上年末增长4.60%；股东权益（归属于母公司股东）8,897.04亿元，较上年末增长2.67%。报告期内，实现营业收入683.44亿元，同比增长14.14%；实现净利润（归属于母公司股东）21.94亿元，同比增长2.31%；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0.82%和1.79%，分别同比下降0.03个百分点和0.05个百分点。

3.1 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3,855.53亿元，同比增加18.17亿元，增幅4.95%；在营业收入中的占比64.1%，同比下降0.10个百分点。利息净收入提升主要源自规模增长带来的贡献。

报告期内，本集团净利息收益率1.54%，同比下降1个基点，总体表现基本稳定。资产端，受LPR利率下降等因素延续性影响，集团资产收益率同比有所下降；负债端，通过主动优化负债结构，降低负债成本，基本弥补了资产收益下行带来的影响。

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125.34亿元，同比减少0.62亿元，降幅0.49%；在营业收入中的占比13.24%，同比下降1.04个百分点。手续费及佣金净收入同比减少主要由于银行卡及投资银行等收入同比减少。

3. 业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费177.65亿元，同比增加0.98亿元，增幅0.55%；本集团成本收入比27.23%，同比下降1.26个百分点。

4. 资产减值损失

报告期内，本集团资产减值损失150.85亿元，同比增加31.93亿元，增幅26.85%，其中贷款信用减值损失138.11亿元，同比增加16.61亿元，增幅13.67%。

3.2 资产负债表主要项目分析

1. 客户贷款

报告期内，本集团合理把握信贷投放总量、投向和节奏，贷款实现均衡稳增长。报告期末，客户贷款余额61,659.02亿元，较上年末增加3,174.78亿元，增幅5.13%。其中，公司类贷款余额39,639.53亿元，较上年末增加2,564.82亿元，增幅6.92%；个人贷款余额20,439.40亿元，较上年末增加30.58亿元，增幅3.18%；票据贴现余额1,580.09亿元，较上年末减少20.62亿元，降幅1.29%。

2. 客户存款

客户存款是本集团最主要的资金来源。报告期末，客户存款余额69,217.05亿元，较上年末增加3,144.20亿元，增幅4.76%。其中，公司存款占比64.79%，较上年末下降0.92个百分点；个人存款占比34.11%，较上年末上升0.93个百分点。活期存款占比40.67%，较上年末下降1.99个百分点；定期存款占比58.23%，较上年末上升2.00个百分点。

3. 金融投资

报告期末，本集团金融投资余额32,804.47亿元，较上年末增加431.10亿元，增幅1.33%。

4. 资产质量

报告期末，本集团不良贷款余额1,011.04亿元，较上年末增加340.66亿元，增幅3.49%；不良贷款率1.64%，较上年末下降0.03个百分点；拨备覆盖率143.42%，较上年末下降0.45个百分点；拨备率2.36%，较上年末下降0.06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)

	2021年3月31日				2020年12月31日			
	关注类贷款余额(%)	关注类贷款占比	逾期贷款余额(%)	逾期贷款占比	关注类贷款余额(%)	关注类贷款占比	逾期贷款余额(%)	逾期贷款占比
公司类贷款	72.7%	1.84	62,802	1.68	71,679	1.93	60,851	1.64
个人贷款	16.70%	0.52	29,000	1.42	18,841	0.56	29,264	1.48
票据	2.67%	0.20	7,303	0.65	2,306	0.19	7,152	0.65
信用卡	7.16%	0.19	17,757	3.04	7,894	1.66	18,265	3.02
个人经营贷款	2.17	0.15	1,652	3.36	204	0.37	1,668	3.26
其他	6.66	0.04	2,298	2.23	604	0.54	2,259	2.19
净额	22	0.01	88	0.08	9	0.01	88	0.08
合计	83.54	1.36	91,069	1.49	82,527	1.41	90,303	1.54

(除另有标明外，人民币百万元)

	2021年3月31日				2020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	3,963,963	64.20	62,386	2.08	3,707,471	63.29	79,320	2.13
个人贷款	2,049,949	33.15	18,617	0.91	1,989,853	33.67	19,779	0.96
票据	1,367,604	21.89	4,747	0.35	1,280,773	22.12	4,890	0.37
信用卡	461,213	7.52	10,184	2.20	464,110	7.94	10,566	2.27
个人经营贷款	142,497	2.31	1,594	1.16	128,995	2.07	1,543	1.27
其他	102,669	1.68	1,772	1.72	102,014	1.74	1,824	1.79
净额	159,009	2.66	301	0.06	160,071	2.74	306	0.06
合计	6,165,902	100.00	101,104	1.64	5,988,424	100.00	99,068	1.67

一季度，本集团资产质量基本保持稳定。逾期贷款余额占不良贷款余额比例90.08%，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、财务指标重大变化的情况及原因

适用 不适用

(除另有标明外，人民币百万元)

资产负债表项目	2021年3月31日	2020年12月31日	变动幅度(%)	变动原因分析
买入返售金融资产	127,420	41,156	209.62%	一季度买入返售金融资产规模增加，原因为支付回购，买入返售金融资产增加。
衍生金融资产	38,078	56,342	68.32%	受汇率波动影响，衍生金融资产增加。
衍生金融负债	6,469	11,561	62.40%	受汇率波动影响，衍生金融负债减少。
应收款项	10,847	7,994	35.19%	计提减值准备和其他应收款。
其他综合收益	(1,197)	(2,348)	49.02%	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产上升。

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
公允价值变动损益(损失)	2,200	(275)	不适用	受汇率波动影响，衍生工具损益增加。
资产减值损失	420	619	68.72%	资产减值损失减少。
其他收益	23	61	67.00%	政府补助减少。
营业外支出	29	85	65%	资产减值损失和营业外支出减少。
少数股东权益	366	91	303.2%	本行非全资子公司净利润增加。

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	82,360	144,346	(42.92%)	主要是央行存款准备金和贷款增加。
投资活动产生的现金流量净额	39,060	(85,301)	不适用	处置金融资产和理财产品产生现金流入。
筹资活动产生的现金流量净额	(1,416)	(9,201)	(17.79%)	主要是发行债券和存款增加。

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

本行2021年第一次临时股东大会审议批准发行不超过人民币1,400亿元或等值外币的境外二级资本债券。该事项尚待有关监管部门批准。详情请见本行2021年4月24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发生重大变动的警示及原因说明

适用 不适用

报告项目	变动比例	变动原因
吸收存款	-58.08%	以票据支付资金增多所致
发放贷款	36.16%	公司新增存款增加
可供出售金融资产	1.07%	处置可供出售金融资产
其他应收款	-32.56%	票据减少所致
其他流动资产	-30.09%	票据减少所致
一般风险准备	41.33%	计提一般风险准备

2. 报告期内，利润分配情况说明：

报告期末，利润分配情况说明：

报告期末，利润分配情况说明：

新兴铸管股份有限公司

2021 第一季度报告

一、重要提示

1.1 新兴铸管股份有限公司（“本公司”）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 新兴铸管股份有限公司（“本公司”）2021年第一季度报告（“第一季度报告”）于2021年4月30日披露。出席会议应到董事15名，亲自出席董事13名，陈俊章非执行董事、石磊独立非执行董事分别书面委托朱洪军非执行董事、张向东独立非执行董事出席会议并代为行使表决权。

1.3 本公司负责人任德奇先生、主管会计工作负责人郭群先生及会计机构负责人陈瑜先生保证季度报告中财务报告的真实、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要求编制的主要会计数据和财务指标如下：

主要会计数据	2021年3月31日	2020年12月31日	增减(%)
总资产	11,172,220	10,997,616	4.8%
客户存款	6,165,902	5,946,424	3.4%
总负债	10,271,124	9,915,988	4.0%
客户贷款	6,921,750	6,697,230	4.7%
股东权益（归属于母公司股东）	889,704	866,407	2.6%
净资产收益率（归属于母公司普通股股东，年）	10.10	10.07	0.3%

主要会计数据	2021年1-3月	2020年1-3月	增减(%)
营业收入	69,344	66,348	3.2%
净利润（归属于母公司股东）	21,346	21,261	2.3%
净利润（归属于母公司的普通股股东）	21,264	21,200	2.9%
基本每股收益（归属于母公司普通股股东，元）	0.30	0.29	3.0%
经营活动产生的现金流量净额	82,360	144,346	(42.92%)

主要财务指标(%)	2021年1-3月	2020年1-3月	变化(百分点)
加权平均净资产收益率	11.29	11.84	0.60
总资产收益率	0.72	0.78	0.06

注：

1. 客户贷款不含贷款应收利息。

2. 按照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	2021年1-3月	2020年1-3月
处置固定资产产生的损益	30	116
持有可供出售金融资产期间公允价值变动产生的损益	68	67
公允价值变动损益	74	67
非经常性损益所得税影响	(11)	(62)
少数股东权益影响（税后）	(7)	(55)
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32,662户。前十名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	13,176,424,446	17.7%	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
香港上海汇丰银行有限公司	13,896,417,698	18.70%	H股	无	境内法人
中国工商银行股份有限公司	3,206,326,560				