

股票代码：601328

股票简称：交通银行

编号：2026-017



交通银行股份有限公司 2026 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：

- 本行董事会及董事、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。
- 本行第十一届董事会第七次会议于 2026 年 4 月 29 日审议批准了本行及附属公司（“本集团”）2026 年第一季度报告。
- 本行负责人任德奇先生、主管财务工作负责人周万阜先生及财务机构负责人马泽泉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 2026 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	2026年3月31日	2025年12月31日	增减(%)
资产总额	16,272,960	15,548,388	4.66
客户贷款 ¹	9,444,598	9,123,571	3.52
负债总额	14,971,189	14,268,106	4.93
客户存款 ¹	9,685,327	9,307,815	4.06
股东权益(归属于母公司股东)	1,290,674	1,269,232	1.69
每股净资产(归属于母公司普通股股东, 人民币元) ²	13.18	12.93	1.93
主要会计数据	2026年1-3月	2025年1-3月	增减(%)
营业收入	69,618	66,374	4.89
净利润(归属于母公司股东)	26,162	25,372	3.11
扣除非经常性损益的净利润(归属于母公司股东) ³	26,098	25,285	3.22
经营活动产生的现金流量净额	119,205	111,600	6.81
基本每股收益(归属于母公司普通股股东, 人民币元) ⁴	0.30	0.34	(11.76)
稀释每股收益(归属于母公司普通股股东, 人民币元) ⁴	0.30	0.34	(11.76)
加权平均净资产收益率(年化, %) ⁴	9.07	10.35	下降1.28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)

	2026年1至3月	2025年1至3月
非流动性资产处置损益	55	79
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	(6)	(21)
其他非经常性损益净额	59	81

非经常性损益的所得税影响	(45)	(52)
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	64	87

注：

本集团结合自身经营业务的性质和特点，将因正常经营产生的已计提资产减值准备的冲销及转回部分、主要从事金融租赁业务的子公司的经营租出固定资产处置损益、委托他人投资或管理资产的损益、受托经营取得的托管费收入列入经常性损益项目。

（三）主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

以上主要会计数据、财务指标变动幅度均未超过 30%。

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327,439户，其中：A股299,695户，H股27,744户。

1. 前十名普通股股东持股情况¹

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 （“财政部”） ²	国家	26,388,772,272	29.86	A股	无
		4,553,999,999	5.15	H股	无
香港上海汇丰银行有限公司 （“汇丰银行”） ^{3,5}	境外法人	14,135,636,613	16.00	H股	无
全国社会保障基金理事会 （“社保基金会”） ^{4,5}	国家	3,105,155,568	3.51	A股	无
		8,433,333,332	9.54	H股	无
香港中央结算(代理人)有限公司 ^{5,6}	境外法人	7,729,775,518	8.75	H股	未知
中国证券金融股份有限公司	国有法人	1,891,651,202	2.14	A股	无
首都机场集团有限公司	国有法人	1,246,591,087	1.41	A股	无
香港中央结算有限公司	境外法人	893,705,768	1.01	A股	无
上海海烟投资管理有限公司 ⁶	国有法人	808,145,417	0.91	A股	无
云南合和（集团）股份有限公司 ⁶	国有法人	745,305,404	0.84	A股	无
一汽股权投资（天津）有限公司	国有法人	663,941,711	0.75	A股	无

注：

1. 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. 本行于 2025 年 6 月完成向财政部等 3 户特定对象发行 14,101,057,578 股 A 股普通股股票，本次发行的全部股票锁定期为自取得股权之日起 5 年。财政部承诺其原持有的本行 A 股 13,178,424,446 股和 H 股 4,553,999,999 股的锁定期为自本次发行取得股权之日起 18 个月。
3. 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。
4. 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 610,885,000 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 12,149,373,900 股，占本行已发行普通股股份总数的 13.75%。
5. 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。
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》（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。
7. 除香港中央结算（代理人）有限公司情况未知外，本行前十名股东和前十名无限售条件股东未参与融资融券及转融通业务。

2. 前十名无限售条件普通股股东持股情况

股东名称	持股数量（股）	股份类别
香港上海汇丰银行有限公司	14,135,636,613	H 股
全国社会保障基金理事会	3,105,155,568	A 股
	8,433,333,332	H 股
香港中央结算（代理人）有限公司	7,729,775,518	H 股
中国证券金融股份有限公司	1,891,651,202	A 股
首都机场集团有限公司	1,246,591,087	A 股
香港中央结算有限公司	893,705,768	A 股
上海海烟投资管理有限公司	808,145,417	A 股
云南合和（集团）股份有限公司	745,305,404	A 股
一汽股权投资（天津）有限公司	663,941,711	A 股
中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪	641,802,391	A 股

(二) 优先股股东总数及持股情况

2026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68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
中信信托有限责任公司—中信信托优悦3号集合资金信托计划	其他	20,000,000	4.44	境内优先股	无
中信建投基金—招商银行—中信建投基金宝富3号集合资产管理计划	其他	19,350,000	4.30	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
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
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	12,710,500	2.82	境内优先股	无
中信建投基金—中国银行—中信建投基金—中银优享33号集合资产管理计划	其他	11,200,000	2.49	境内优先股	无
建信资本—建设银行—建信资本卓越6号集合资产管理计划	其他	10,735,000	2.39	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

2026 年一季度，本集团全面贯彻落实党中央、国务院各项决策部署，坚持稳中求进工作总基调，切实履行服务实体经济主力军和维护金融稳定压舱石职责，扎实推进各项经营管理工作，实现“十五五”良好开局。

2026 年一季度末，本集团资产总额 162,729.60 亿元，较上年末增长 4.66%；负债总额 149,711.89 亿元，较上年末增长 4.93%；股东权益（归属于母公司股东）12,906.74 亿元，较上年末增长 1.69%。2026 年 1-3 月，实现营业收入 696.18 亿元，同比增长 4.89%；实现净利润（归属于母公司股东）261.62 亿元，同比增长 3.11%；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 0.66%和 9.07%。

（一）利润表主要项目分析

1. 利息净收入

2026 年 1-3 月，本集团实现利息净收入 456.75 亿元，同比增加 30.71 亿元，增幅 7.21%；在营业收入中的占比 65.61%，同比上升 1.42 个百分点。

2026 年 1-3 月，本集团净利息收益率 1.23%，同比持平。

2. 手续费及佣金净收入

2026 年 1-3 月，本集团实现手续费及佣金净收入 112.41 亿元，同比减少 3.53 亿元，降幅 3.04%；在营业收入中的占比 16.15%，同比下降 1.32 个百分点。

3. 业务及管理费

2026 年 1-3 月，本集团业务及管理费 191.98 亿元，同比减少 9.80 亿元，降幅 4.86%；本集团成本收入比 27.58%，同比下降 2.82 个百分点。

4. 资产减值损失

2026年1-3月，本集团资产减值损失142.10亿元，同比增加15.78亿元，增幅12.49%，其中贷款信用减值损失135.32亿元，同比增加11.51亿元，增幅9.30%。

(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94,445.98亿元，较上年末增加3,210.27亿元，增幅3.52%。其中，公司类贷款余额64,046.22亿元，较上年末增加3,608.12亿元，增幅5.97%；个人贷款余额27,959.52亿元，较上年末减少390.86亿元，降幅1.38%；票据贴现余额2,440.24亿元，较上年末减少6.99亿元，降幅0.29%。

2. 客户存款

报告期末，客户存款余额96,853.27亿元，较上年末增加3,775.12亿元，增幅4.06%。其中，公司存款占比54.57%，较上年末下降0.02个百分点；个人存款占比43.86%，较上年末上升0.24个百分点。活期存款占比30.29%，较上年末下降0.54个百分点；定期存款占比68.14%，较上年末上升0.76个百分点。

3. 金融投资

报告期末，本集团金融投资净额46,406.41亿元，较上年末增加1,127.27亿元，增幅2.49%。

4. 资产质量

报告期末，本集团不良贷款余额1,224.66亿元，较上年末增加54.83亿元，增幅4.69%；不良贷款率1.30%，较上年末上升0.02个百分点；拨备覆盖率202.80%，较上年末下降5.58个百分点；拨备率2.63%，较上年末下降0.04个百分点。

四、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 15.61%，一级资本充足率 12.48%，核心一级资本充足率 11.25%，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 2026 年第一季度资本管理第三支柱信息披露报告》。

五、财务报表

合并资产负债表

2026 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	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日
资产：		
现金及存放中央银行款项	786,780	701,847
存放同业款项	115,476	110,010
拆出资金	598,127	646,266
衍生金融资产	52,865	43,736
买入返售金融资产	367,516	125,008
发放贷款和垫款	9,216,179	8,898,768
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	707,923	600,609
以摊余成本计量的金融投资	2,788,142	2,701,622
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	1,144,576	1,225,683
长期股权投资	16,903	16,897
投资性房地产	6,054	6,214
固定资产	246,166	244,713
在建工程	2,371	2,213
无形资产	4,654	4,820
递延所得税资产	42,582	42,198
其他资产	176,646	177,784
资产总计	16,272,960	15,548,388
负债：		
向中央银行借款	296,988	321,942
同业及其他金融机构存放款项	1,487,585	1,163,044

拆入资金	508,071	534,994
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	48,881	47,714
衍生金融负债	39,536	36,998
卖出回购金融资产款	542,561	457,777
客户存款	9,685,327	9,307,815
已发行存款证	1,365,962	1,403,271
应付职工薪酬	14,562	21,247
应交税费	14,059	11,084
预计负债	10,128	10,572
应付债券	655,661	692,085
递延所得税负债	3,431	3,657
其他负债	298,437	255,906
负债合计	14,971,189	14,268,106
股东权益：		
股本	88,364	88,364
其他权益工具	126,450	126,450
其中：优先股	44,952	44,952
永续债	81,498	81,498
资本公积	215,720	215,762
其他综合收益	5,256	9,938
盈余公积	255,630	255,545
一般风险准备	187,784	187,601
未分配利润	411,470	385,572
归属于母公司股东权益合计	1,290,674	1,269,232
归属于普通股少数股东的权益	8,397	8,350
归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	2,700	2,700
归属于少数股东权益合计	11,097	11,050
股东权益合计	1,301,771	1,280,282
负债和股东权益总计	16,272,960	15,548,388

法定代表人：任德奇

主管财务工作负责人：周万阜

财务机构负责人：马泽泉

银行资产负债表

2026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	2026年3月31日	2025年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	786,038	698,154
存放同业款项	44,697	48,371
拆出资金	673,879	724,157
衍生金融资产	49,265	41,261

买入返售金融资产	359,968	119,998
发放贷款和垫款	8,851,803	8,532,511
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	553,957	445,754
以摊余成本计量的金融投资	2,704,565	2,625,155
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	906,232	989,171
长期股权投资	96,846	96,890
投资性房地产	2,556	2,559
固定资产	42,320	43,663
在建工程	2,351	2,193
无形资产	4,234	4,379
递延所得税资产	40,607	40,122
其他资产	164,848	164,124
资产总计	15,284,166	14,578,462
负债：		
向中央银行借款	296,256	321,935
同业及其他金融机构存放款项	1,494,368	1,169,190
拆入资金	233,532	271,926
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	35,399	34,358
衍生金融负债	40,259	37,039
卖出回购金融资产款	519,705	438,037
客户存款	9,377,092	8,997,834
已发行存款证	1,348,920	1,385,700
应付职工薪酬	13,376	19,479
应交税费	11,322	8,596
预计负债	10,082	10,524
应付债券	600,481	633,395
递延所得税负债	353	423
其他负债	118,423	83,623
负债合计	14,099,568	13,412,059
股东权益：		
股本	88,364	88,364
其他权益工具	126,450	126,450
其中：优先股	44,952	44,952
永续债	81,498	81,498
资本公积	215,469	215,522
其他综合收益	4,517	7,400
盈余公积	248,757	248,736
一般风险准备	174,179	174,147
未分配利润	326,862	305,784

股东权益合计	1,184,598	1,166,403
负债和股东权益总计	15,284,166	14,578,462

法定代表人：任德奇

主管财务工作负责人：周万阜

财务机构负责人：马泽泉

合并利润表

2026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	
	2026年	2025年
一、营业收入	69,618	66,374
利息净收入	45,675	42,604
利息收入	102,484	107,454
利息支出	(56,809)	(64,850)
手续费及佣金净收入	11,241	11,594
手续费及佣金收入	12,351	12,551
手续费及佣金支出	(1,110)	(957)
投资收益/(损失)	1,914	5,782
其中：对联营及合营企业的 投资收益	99	109
以摊余成本计量的 金融资产终止确认 产生的收益	22	377
其他收益	96	89
公允价值变动净收益/(损失)	3,818	(748)
汇兑收益/(损失)	(163)	339
其他业务收入	6,870	6,556
资产处置收益/(损失)	167	158
二、营业支出	(39,712)	(39,019)
税金及附加	(739)	(736)
业务及管理费	(19,198)	(20,178)
信用减值损失	(14,197)	(12,629)
其他资产减值损失	(13)	(3)
其他业务成本	(5,565)	(5,473)
三、营业利润	29,906	27,355
加：营业外收入	71	66
减：营业外支出	(61)	112
四、利润总额	29,916	27,533
减：所得税费用	(3,528)	(1,914)
五、净利润	26,388	25,619
按经营持续性分类：		
持续经营净利润	26,388	25,619

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	26,162	25,372
少数股东损益	226	247
六、其他综合收益的税后净额	(4,660)	(3,681)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(4,678)	(3,739)
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	(4)	(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	117	410
企业自身信用风险公允价值变动	(91)	206
其他	2	(67)
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	(1,949)	(4,772)
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	(391)	(322)
现金流量套期储备	293	19
外币财务报表折算差额	(2,939)	5
其他	284	783
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	18	58
七、综合收益总额	21,728	21,938
归属于母公司股东的综合收益	21,484	21,633
归属于少数股东的综合收益	244	305
八、每股收益		
(一) 基本每股收益(人民币元)	0.30	0.34
(二) 稀释每股收益(人民币元)	0.30	0.34

法定代表人：任德奇

主管财务工作负责人：周万阜

财务机构负责人：马泽泉

银行利润表

2026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	
	2026年	2025年
一、营业收入	56,737	54,413
利息净收入	42,895	40,129
利息收入	96,099	100,753
利息支出	(53,204)	(60,624)
手续费及佣金净收入	9,732	10,263
手续费及佣金收入	10,618	10,991
手续费及佣金支出	(886)	(728)
投资收益/(损失)	748	4,429
其中：对联营及合营企业的 投资收益	92	88
以摊余成本计量的 金融资产终止确认 产生的收益	20	377
其他收益	7	1
公允价值变动净收益/(损失)	3,239	(1,375)
汇兑收益/(损失)	(432)	274
其他业务收入	493	612
资产处置收益/(损失)	55	80
二、营业支出	(33,156)	(32,093)
税金及附加	(652)	(664)
业务及管理费	(18,175)	(19,217)
信用减值损失	(14,231)	(11,986)
其他资产减值损失	(1)	(3)
其他业务成本	(97)	(223)
三、营业利润	23,581	22,320
加：营业外收入	52	61
减：营业外支出	(50)	137
四、利润总额	23,583	22,518
减：所得税费用	(2,470)	(749)
五、净利润	21,113	21,769
按经营持续性分类：		
持续经营净利润	21,113	21,769
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	21,113	21,769
少数股东损益	-	-
六、其他综合收益的税后净额	(2,883)	(3,453)
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	(4)	(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	3	19
企业自身信用风险公允价值变动	(91)	198
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	(1,071)	(3,594)
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	(327)	(248)
现金流量套期储备	83	98
外币财务报表折算差额	(1,476)	59
其他	-	24
七、综合收益总额	18,230	18,316

法定代表人：任德奇

主管财务工作负责人：周万阜

财务机构负责人：马泽泉

合并现金流量表

2026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	2026年1-3月	2025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	691,796	330,386
拆出资金净减少额	42,158	3,555
买入返售金融资产净减少额	-	135,844
卖出回购金融资产款净增加额	84,017	151,430
收取的利息、手续费及佣金的现金	85,495	91,862
收到其他与经营活动有关的现金	53,989	58,534
经营活动现金流入小计	957,455	771,611
客户贷款及垫款净增加额	(337,414)	(368,845)
存放中央银行和同业款项净增加额	(18,949)	(16,041)

向中央银行借款净减少额	(24,837)	(74,865)
拆入资金净减少额	(20,667)	(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	(59,393)	(42,841)
买入返售金融资产净增加额	(243,592)	-
支付的利息、手续费及佣金的现金	(68,027)	(69,099)
支付给职工以及为职工支付的现金	(15,965)	(16,596)
支付的各项税费	(6,072)	(5,168)
支付其他与经营活动有关的现金	(43,334)	(52,396)
经营活动现金流出小计	(838,250)	(660,011)
经营活动产生/（使用）的现金流量净额	119,205	111,600
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	325,393	239,984
取得投资收益收到的现金	23,789	23,704
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	1,988	932
投资活动现金流入小计	351,170	264,620
投资支付的现金	(338,015)	(288,790)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(10,326)	(8,060)
投资活动现金流出小计	(348,341)	(296,850)
投资活动产生/（使用）的现金流量净额	2,829	(32,230)
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
筹资活动现金流入小计	-	11,136
偿还应付债券支付的现金	(36,415)	(18,751)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(12,154)	(16,356)
其中：向少数股东分配股利及债息	(59)	(67)
偿还租赁负债支付的现金	(528)	(539)
赎回其他权益工具支付的现金	-	(3,601)
为发行普通股所支付的现金	(29)	-
支付其他与筹资活动有关的现金	(180)	-
筹资活动现金流出小计	(49,306)	(39,247)
筹资活动产生/（使用）的现金流量净额	(49,306)	(28,111)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(972)	400
五、现金及现金等价物净变动额	71,756	51,659
加：期初现金及现金等价物余额	126,462	161,950
六、期末现金及现金等价物余额	198,218	213,609

法定代表人：任德奇

主管财务工作负责人：周万阜

财务机构负责人：马泽泉

银行现金流量表

2026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	2026年1-3月	2025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	685,507	318,810
拆出资金净减少额	45,925	-
买入返售金融资产净减少额	-	134,790
卖出回购金融资产款净增加额	80,923	159,261
收取的利息、手续费及佣金的现金	79,951	86,366
收到其他与经营活动有关的现金	34,140	32,088
经营活动现金流入小计	926,446	731,315
客户贷款及垫款净增加额	(334,358)	(359,511)
存放中央银行和同业款项净增加额	(14,263)	(12,136)
向中央银行借款净减少额	(25,562)	(74,835)
拆出资金净增加额	-	(4,268)
拆入资金净减少额	(34,739)	(26,902)
买入返售金融资产净增加额	(241,102)	-
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	(60,780)	(40,629)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(64,113)	(64,795)
支付给职工以及为职工支付的现金	(14,739)	(15,207)
支付的各项税费	(4,669)	(4,153)
支付其他与经营活动有关的现金	(36,535)	(37,915)
经营活动现金流出小计	(830,860)	(640,351)
经营活动产生/（使用）的现金流量净额	95,586	90,964
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	306,245	224,460
取得投资收益收到的现金	20,948	20,696
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收回的现金	281	153
投资活动现金流入小计	327,474	245,309
投资支付的现金	(305,329)	(263,298)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金	(187)	(181)
取得子公司及其他营业单位 支付的现金净额	(180)	-
投资活动现金流出小计	(305,696)	(263,479)
投资活动产生/（使用）的现金流量净额	21,778	(18,170)
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	(34,116)	(9,059)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(11,757)	(15,783)
偿还租赁负债支付的现金	(489)	(506)
为发行普通股所支付的现金	(29)	-
筹资活动现金流出小计	(46,391)	(25,348)
筹资活动产生/（使用）的现金流量净额	(46,391)	(23,194)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(852)	423
五、现金及现金等价物净变动额	70,121	50,023
加：期初现金及现金等价物余额	96,824	139,761
六、期末现金及现金等价物余额	166,945	189,784

法定代表人：任德奇

主管财务工作负责人：周万阜

财务机构负责人：马泽泉

交通银行股份有限公司董事会

2026年4月29日