交通银行股份有限公司

2022 第一季度报告

股票代码:601328 股票简称:交通银行 编号:临 2022-013

交通银行股份有限公司(以下简称"交通银行"或"本公司")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个别及连带责任。

重要内容提示:

● 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、误导性陈述或重大遗漏,并承担个别和连带的法律责任。

● 本公司第九届董事会第二十六次会议于 2022 年 4 月 29 日审议批准了本公司及附属公司("本集团")2022 年第一季度报告。

● 本公司负责人任德奇先生、主管会计工作负责人郭莽先生及会计机构负责人陈险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 2022 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	2022年3月31日	2021年12月31日	增减(%)
资产总额	12,323,654	11,665,757	5.64
客户贷款 1	6,927,971	6,560,400	5.60
负债总额	11,326,932	10,688,521	5.97
客户存款 1	7,497,069	7,039,777	6.50
股东权益(归属于母公司股东)	984,172	964,647	2.02
每股净资产(归属于母公司普通股股东,人民币元)2	10.90	10.64	2.44
主要会计数据	2022年1-3月	2021年1-3月	增减(%)
营业收入	73,608	68,344	7.70
净利润(归属于母公司股东)	23,336	21,946	6.33
扣除非经常性损益的净利润(归属于母公司股东)3	23,248	21,924	6.04
经营活动产生的现金流量净额	101,621	(82,366)	(223.38)
基本每股收益(归属于母公司普通股股东,人民币元)4	0.31	0.30	3.33
稀释每股收益(归属于母公司普通股股东,人民币元)4	0.31	0.30	3.33
加权平均净资产收益率(年化,%)4	11.67	11.79	下降 0.12 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(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。

(二)非经常性损益项目

(人民币百万元)

	2022年1至3月	2021年1至3月
处置固定资产、无形资产产生的损益	40	30
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)
其他应扣除的营业外收支净额	81	74
非经常性损益的所得税影响	(32)	(11)
少数股东权益影响额(税后)	(1)	(7)
归属于母公司普通股股东的非经常性损益合计	88	22

(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)

	2022年1至3月	同比变动比例(%)	主要原因
经营活动产生的现金流量净额	101,621	(223.38)	经营活动现金流量上年同期为净流出 823.66 亿元,同比多流入 1,839.87 亿元,主要是吸收存款流入增加。

二、股东信息

(一)普通股股东总数及持股情况

报告期末,本公司普通股股东总数 363,211 户,其中:A 股 331,453 户,H 股 31,758 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
香港中央结算(代理人)有限公司 2,6	境外法人	14,980,690,731	20.17	H股	未知
香港上海汇丰银行有限公司 2,3(汇丰银行)	境外法人	13,886,417,698	18.70	H股	无
全国社会保障基金理事会 2,4(社保基金会)	国家	3,105,155,568	4.18	A股	无
		1,405,555,555	1.89	H股	无
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
首都机场集团有限公司	国有法人	1,246,591,087	1.68	A股	无
香港中央结算有限公司	境外法人	1,223,434,937	1.65	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.本公司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公司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、7,644,879,777 股;未包含上述两家股东直接持有的,登记于本公司股东名册的 H 股股份 13,886,417,698 股、1,405,555,555 股。

3.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公司 H 股 14,135,636,613 股,占本公司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公司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公司 H 股以及此后获得本公司送红股、参与本公司配股所形成。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 股本公司 A 股股份。除上表列示的持股情况外,社保基金会还持有本公司 H 股 7,644,879,777 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,617,102,000 股通过管理人间接持有(含港股通)。报告期末,社保基金会持有本公司 A 股和 H 股共计 12,155,590,900 股,占本公司已发行普通股股份总数的 16.37%。

[illegible]

7.本公司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

2022 年 1-3 月,本公司未发生优先股表决权恢复事项。报告期末,本公司优先股股东总数 92 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	48,910,000	10.87	境内优先股	无
建信信托有限责任公司-"乾元-日新月异"开放式理财产品单一资金信托	其他	20,000,000	4.44	境内优先股	无
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	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
中信证券-邮储银行-中信证券星辰 28 号集合资产管理计划	其他	14,000,000	3.11	境内优先股	无
光大证券资管-光大银行-光证资管鑫优 4 号集合资产管理计划	其他	13,000,000	2.89	境内优先股	无
招商财富资管-招商银行-招商财富-诚财 1 号集合资产管理计划	其他	10,225,000	2.27	境内优先股	无

注:

1.本公司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公司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.根据银保监会《银行保险机构关联交易管理办法》,据本公司所知,中国烟草总公司河南省公司与本公司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.本公司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

2022 年一季度,面对外部更趋复杂的经营环境,本集团坚持稳中求进工作总基调,统筹疫情防控和经营发展,扎实推进"十四五"规划实施,各项业务持续增长,经营业绩稳步提升,整体实现平稳开局。报告期末,本集团资产总额 123,236.54 亿元,较上年末增长 5.64%;负债总额 113,269.32 亿元,较上年末增长 5.97%;股东权益(归属于母公司股东)9,841.72 亿元,较上年末增长 2.02%。2022 年 1-3 月,实现营业收入 736.08 亿元,同比增长 7.70%;实现净利润(归属于母公司股东)233.36 亿元,同比增长 6.33%;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 0.78%和 11.67%,同比分别下降 0.04 个百分点和 0.12 个百分点。

(一)利润表主要项目分析

1.利息净收入

2022 年 1-3 月,本集团实现利息净收入 425.33 亿元,同比增加 39.80 亿元,增幅 10.32%;在营业收入中的占比 57.78%,同比上升 1.37 个百分点。利息净收入提升主要源自于资产规模的提升以及净息差的改善。

2022 年 1-3 月,本集团净利息收益率 1.56%,同比上升 2 个基点。资产端,集团积极服务实体经济,加大制造业、战略新兴产业、绿色信贷等重点领域信贷投放,贷款收益率基本保持稳定;同时受市场资金面等因素影响,同业存放等资产收益率上升,整体资产端收益率同比有所提升。负债端,继续通过压降高成本存款规模持续优化存款结构,同时抓住流动性较为宽裕的窗口期优化同业负债结构,整体负债端成本率保持基本稳定。

2.手续费及佣金净收入

2022 年 1-3 月,本集团实现手续费及佣金净收入 136.39 亿元,同比增加 11.05 亿元,增幅 8.82%;在营业收入中的占比 18.53%,同比上升 0.19 个百分点。手续费及佣金净收入同比增加主要是代理类业务和托管及其他受托业务收入增加。

3.业务及管理费

2022 年 1-3 月,本集团业务及管理费 191.41 亿元,同比增加 13.76 亿元,增幅 7.75%;本集团成本收入比 27.09%,同比下降 0.14 个百分点。

4.资产减值损失

2022 年 1-3 月,本集团资产减值损失 154.17 亿元,同比增加 3.32 亿元,增幅 2.20%,其中贷款信用减值损失 144.64 亿元,同比增加 6.49 亿元,增幅 4.70%。当前全球经济复苏和疫情发展仍然存在较多不确定因素,本公司保持拨备计提力度不减,资产减值损失同比基本持平,保持较好的风险抵御能力。

(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 69,279.71 亿元,较上年末增加 3,675.71 亿元,增幅 5.60%。其中,公司类贷款余额 44,230.53 亿元,较上年末增加 2,844.71 亿元,增幅 6.87%;个人贷款余额 23,078.74 亿元,较上年末增加 227.78 亿元,增幅 1.00%;票据贴现余额 1,970.44 亿元,较上年末增加 603.22 亿元,增幅 44.12%。

2.客户存款

报告期末,客户存款余额 74,970.69 亿元,较上年末增加 4,572.92 亿元,增幅 6.50%。其中,公司存款占比 64.05%,较上年末下降 0.58 个百分点;个人存款占比 34.75%,较上年末上升 0.62 个百分点。活期存款占比 38.00%,较上年末下降 3.37 个百分点;定期存款占比 60.80%,较上年末上升 3.41 个百分点。

3.金融投资

报告期末,本集团金融投资净额 35,884.78 亿元,较上年末增加 652.29 亿元,增幅 1.85%。

4.资产质量

报告期末,本集团不良贷款余额 1,018.37 亿元,较上年末增加 50.41 亿元,增幅 5.21%;不良贷款率 1.47%,较上年末下降 0.01 个百分点;拨备覆盖率 166.66%,较上年末上升 0.16 个百分点;拨备率 2.45%,较上年末下降 0.01 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)

	2022年3月31日				2021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	79,532	1.80	60,321	1.36	73,858	1.78	53,503	1.29
个人贷款	15,459	0.67	36,989	1.60	14,737	0.64	33,653	1.47
按揭	4,430	0.29	9,832	0.65	3,966	0.27	9,001	0.60
信用卡	9,730	2.06	22,515	4.76	9,637	1.96	20,462	4.15
个人经营类贷款	443	0.22	1,685	0.85	381	0.20	1,533	0.81
其他	856	0.74	2,957	2.55	753	0.66	2,657	2.32
票据贴现	0	0.00	6	0.003	34	0.02	6	0.004
合计	94,991	1.37	97,316	1.40	88,629	1.35	87,162	1.33

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)

	2022年3月31日				2021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	4,423,053	63.84	80,130	1.81	4,138,582	63.09	77,618	1.88
个人贷款	2,307,874	33.31	21,693	0.94	2,285,096	34.83	19,168	0.84
按揭	1,520,718	21.95	5,411	0.36	1,489,517	22.70	5,083	0.34
信用卡	472,527	6.82	12,782	2.71	492,580	7.51	10,821	2.20
个人经营类贷款	198,665	2.87	1,395	0.70	188,293	2.87	1,301	0.69
其他	115,964	1.67	2,105	1.82	114,706	1.75	1,963	1.71
票据贴现	197,044	2.84	14	0.01	136,722	2.08	10	0.01
合计	6,927,971	100.00	101,837	1.47	6,560,400	100.00	96,796	1.48

报告期末,本集团资产质量保持稳定。不良贷款率较上年末略有下降,关注类贷款率和逾期贷款率较上年末略有上升。

四、财务报表

合并资产负债表

2022 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	2022年3月31日	2021年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	805,752	734,728
存放同业款项	146,799	119,890
拆出资金	503,929	439,450
衍生金融资产	46,409	39,220
买入返售金融资产	137,890	73,368
发放贷款和垫款	6,773,076	6,412,201
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	620,524	638,483
以摊余成本计量的金融投资	2,295,885	2,203,037
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	672,069	681,729
长期股权投资	7,380	5,779
投资性房地产	6,459	6,340
固定资产	167,177	168,247
在建工程	3,137	2,947
无形资产	3,856	3,874
递延所得税资产	34,564	32,061
其他资产	98,748	104,403
资产总计	12,323,654	11,665,757
负债:		
向中央银行借款	377,771	339,358
同业及其他金融机构存放款项	1,090,168	1,096,640
拆入资金	431,862	467,019
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	59,031	50,048
衍生金融负债	34,038	36,074
卖出回购金融资产款	54,285	44,751
客户存款	7,497,069	7,039,777
已发行存款证	1,000,230	892,020
应付职工薪酬	8,149	14,401
应交税费	13,277	10,364
预计负债	9,853	9,714
应付债券	522,156	503,525
递延所得税负债	1,553	1,889
其他负债	227,490	182,941
负债合计	11,326,932	10,688,521
股东权益:		
股本	74,263	74,263
其他权益工具	174,790	174,790
其中:优先股	44,952	44,952
永续债	129,838	129,838
资本公积	111,428	111,428
其他综合收益	(7,984)	(4,177)
盈余公积	219,989	219,989
一般风险准备	130,857	130,280
未分配利润	280,829	258,074
归属于母公司股东权益合计	984,172	964,647
归属于普通股少数股东的权益	9,410	9,424
归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	3,140	3,165
归属于少数股东权益合计	12,550	12,589
股东权益合计	996,722	977,236
负债和股东权益总计	12,323,654	11,665,757

公司负责人:任德奇 主管会计工作负责人:郭莽 会计机构负责人:陈险

银行资产负债表

2022 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

[illegible]

公司负责人:任德奇 主管会计工作负责人:郭莽 会计机构负责人:陈险

合并利润表

2022 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

[illegible]

公司负责人:任德奇 主管会计工作负责人:郭莽 会计机构负责人:陈险

银行利润表

2022 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

[illegible]

公司负责人:任德奇 主管会计工作负责人:郭莽 会计机构负责人:陈险

合并现金流量表

2022 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

[illegible]

项目	2022年1-3月	2021年1-3月
投资活动产生的现金流量净额	(73,861)	39,060
三、筹资活动产生的现金流量		
发行债券收到的现金	36,644	7,000
筹资活动现金流入小计	36,644	7,000
偿还应付债券支付的现金	20,164	8,825
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,278	1,009
偿付租赁负债的本金和利息	583	582
筹资活动现金流出小计	22,025	10,416
筹资活动产生的现金流量净额	14,619	(3,416)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(843)	(221)
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	41,536	(46,943)
加:本期初现金及现金等价物余额	194,308	307,120
六、本期末现金及现金等价物余额	235,844	260,177

公司负责人:任德奇 主管会计工作负责人:郭莽 会计机构负责人:陈险

银行现金流量表

2022 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	2022年1-3月	2021年1-3月
一、经营活动产生的现金流量		
客户存款净增加额	551,168	366,900
同业存放款项净增加额	–	24,844
向中央银行借款净增加额	39,085	–
拆入资金净增加额	–	57,557
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	36,911	–
卖出回购金融资产净增加额	3,700	–
收取的利息、手续费及佣金	87,523	79,720
收到其他与经营活动有关的现金	25,640	12,369
经营活动现金流入小计	744,027	541,390
向中央银行借款净减少额	–	20,378
同业存放款项净减少额	12,764	–
发放贷款和垫款净增加额	361,051	308,137
存放中央银行和存放同业款项净增加额	22,286	40,955
拆入资金净减少额	21,019	–
拆出资金净增加额	90,267	48,484
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	–	55,672
买入返售金融资产净增加额	65,505	84,038
卖出回购金融资产净减少额	–	4,412
支付的利息、手续费及佣金	49,343	44,228
支付给职工以及为职工支付的现金	12,878	11,325
支付的各项税费	12,403	4,396
支付其他与经营活动有关的现金	12,347	27,381
经营活动现金流出小计	659,863	649,406
经营活动产生的现金流量净额	84,164	(108,016)
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	122,153	189,403
取得投资收益收到的现金	15,391	17,096
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	84	885
投资活动现金流入小计	137,628	207,384
投资支付的现金	216,842	154,469
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	395	1,156
投资活动现金流出小计	217,237	155,625
投资活动产生的现金流量净额	(79,609)	51,759
三、筹资活动产生的现金流量		
发行债券收到的现金	36,270	–
筹资活动现金流入小计	36,270	–
偿还应付债券支付的现金	9,429	2,954
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	224	296
偿付租赁负债的本金和利息	617	524
筹资活动现金流出小计	10,270	3,774
筹资活动产生的现金流量净额	26,000	(3,774)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(667)	(334)
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	29,888	(60,365)
加:本期初现金及现金等价物余额	161,286	278,769
六、本期末现金及现金等价物余额	191,174	218,404

公司负责人:任德奇 主管会计工作负责人:郭莽 会计机构负责人:陈险

五、资本充足率、杠杆率及流动性覆盖率

(一)资本充足率

本集团遵照银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其相关规定计量资本充足率。自 2014 年银保监会首次核准使用资本管理高级方法以来,本公司按监管要求稳步推进高级方法的实施和深化应用,2018 年经银保监会核准,结束资本管理高级方法并行期并扩大实施范围。根据 2021 年人民银行、银保监会《系统重要性银行附加监管规定(试行)》要求,本集团附加资本要求为 0.75%。

报告期末,本集团资本充足率 15.24%,一级资本充足率 12.54%,核心一级资本充足率 10.29%,均满足监管要求。

(除另有标明外,人民币百万元)

	2022年3月31日		2021年12月31日	
	本集团	本银行	本集团	本银行
核心一级资本净额	803,223	673,187	783,877	659,155
一级资本净额	979,545	847,976	960,225	833,945
资本净额	1,190,335	1,052,326	1,139,957	1,006,266
核心一级资本充足率(%)	10.29	9.63	10.62	10.01
一级资本充足率(%)	12.54	12.13	13.01	12.67
资本充足率(%)	15.24	15.05	15.45	15.29

注:

1.中国交银保险有限公司和交银人寿保险有限公司不纳入并表范围。

2.按照银保监会批准的资本管理高级方法实施范围,符合监管核准要求的信用风险采用内部评级法、市场风险采用内部模型法、操作风险采用标准法,内部评级法未覆盖的信用风险采用权重法,内部模型法未覆盖的市场风险采用标准法,标准法未覆盖的操作风险采用基本指标法。

(二)杠杆率

本集团依据银保监会《商业银行杠杆率管理办法(修订)》计量杠杆率。根据 2021 年人民银行、银保监会《系统重要性银行附加监管规定(试行)》要求,本集团附加杠杆率要求为 0.375%。报告期末,集团杠杆率 7.30%,满足监管要求。

(除另有标明外,人民币百万元)

	2022年3月31日	2021年12月31日	2021年9月30日	2021年6月30日
一级资本净额	979,545	960,225	940,024	919,374
调整后的表内外资产余额	13,416,205	12,632,573	12,402,546	12,283,568
杠杆率(%)	7.30	7.60	7.58	7.48

(三)流动性覆盖率

根据《商业银行流动性风险管理办法》要求,资产规模不小于人民币 2,000 亿元的商业银行应当持续达到流动性覆盖率不低于 100%的最低监管标准。

根据《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》要求,商业银行应披露流动性覆盖率的季度日均值。本集团 2022 年第一季度流动性覆盖率日均值为 115.77%(本季度计算该平均值所依据的每日数值的个数为 90 个),较上季度上升 0.07 个百分点,主要是由于合格优质流动性资产增加。第一季度流动性覆盖率及各明细项目的平均值如下表所示:

(除另有标明外,人民币百万元)

序号		折算前数值	折算后数值
合格优质流动性资产			
1	合格优质流动性资产		2,228,659
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款,其中:	2,375,073	227,323
3	稳定存款	201,551	9,971
4	欠稳定存款	2,173,522	217,352
5	无抵(质)押批发融资,其中:	4,922,533	2,112,536
6	业务关系存款(不包括代理行业务)	2,658,481	663,308
7	非业务关系存款(所有交易对手)	2,259,431	1,444,607
8	无抵(质)押债务	4,621	4,621
9	抵(质)押融资		11,986
10	其他项目,其中:	2,175,321	1,215,750
11	与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	1,182,644	1,161,745
12	与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	215	215
13	信用便利和流动性便利	992,462	53,790
14	其他契约性融资义务	63,603	63,603
15	或有融资义务	1,862,694	68,483
16	预期现金流出总量		3,699,681
现金流入			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	108,243	107,595
18	完全正常履约付款带来的现金流入	840,539	565,494
19	其他现金流入	1,197,352	1,176,614
20	预期现金流入总量	2,146,134	1,849,703
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		2,139,284
22	现金净流出量		1,849,978
23	流动性覆盖率(%)		115.77

特此公告

交通银行股份有限公司董事会

2022 年 4 月 29 日

股票代码:601328 股票简称:交通银行 编号:临 2022-015

交通银行股份有限公司第九届监事会第十六次会议决议公告

交通银行股份有限公司(以下简称"交通银行"或"本公司")监事会及全体监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个别及连带责任。

一、监事会会议召开情况

交通银行股份有限公司第九届监事会第十六次会议于 2022 年 4 月 29 日下午以视频的方式,在上海、北京、大庆、重庆召开。本公司于 2022 年 4 月 15 日向全体监事发出本次会议通知。会议由监事长徐吉明主持,会议应到 10 人,实到 10 人。部分高管和部门负责人列席会议。本次会议的召开符合《中华人民共和国公司法》和《交通银行股份有限公司章程》的有关规定。

二、监事会会议审议情况

(一)审议通过了《交通银行股份有限公司 2022 年第一季度报告及业绩公告》,会议认为本公司 2022 年第一季度报告的编制和审核程序符合法律、行政法规和监管规定,报告的内容真实、准确、完整地反映本公司的实际情况,同意按照有关监管规定予以公开披露。

表决结果:赞成 10 票、反对 0 票、弃权 0 票

(二)审议通过了《关于交通银行股份有限公司监事会换届方案的议案》,同意提交本公司股东大会审议。

表决结果:赞成 10 票、反对 0 票、弃权 0 票

附件:监事候选人简历

交通银行股份有限公司监事会

2022年4月29日

附件:

监事候选人简历

一、股东监事候选人(2 名)

徐吉明先生,1966 年生,中国国籍,2021 年 10 月起任本行监事长、股东监事,高级审计师。兼任政协上海市第十三届委员会常务委员。曾任中国石油天然气集团有限公司党组成员、纪检监察组组长、党组纪检组组长,审计署办公厅主任、行政事业审计司司长、外资运用审计司司长、审计干部培训中心主任、卫生药品审计局局长、卫生药品审计局副局长、外资运用审计司副司长、昆明特派办特派员助理(正处级)、外资运用审计司一处处长、外资运用审计司综合处处长、外资运用审计司二处副处级审计员、外资运用审计司二处干部。1995 年于法国巴黎社会科学高等研究院获经济学博士学位。

王学庆先生,1967 年生,中国国籍,2017 年 6 月起任本行股东监事,教授级高级会计师。现任大庆石油管理局有限公司(大庆油田有限责任公司)总会计师,兼任大庆石油(香港)有限责任公司董事长、大庆能源(香港)有限责任公司董事长、DPS 印尼有限责任公司董事、中石油哈法亚有限公司董事、中国设备管理协会第六届理事会副会长。曾任大庆油田公司财务部主任,财务资产一部主任,财务资产部会计科(中心)主任、第一副主任。曾任 PTINDOSPECENERGY 监事会主席,青岛庆昕塑料有限公司董事,大庆油田力神泵业有限公司监事会主席。2002 年于天津财经大学获会计学硕士学位。

二、外部监事候选人(3 名)

李曜先生,1970 年生,中国国籍,2017 年 10 月起任本行外部监事。现任上海财经大学金融学院教授、教授委员会主任委员。曾任上海财经大学金融学院副院长,期间曾任美国波士顿学院中美富布莱特学者项目访问教授。曾任英国诺丁汉大学商学院管理层收购与私募股权研究中心中国留学基金青年骨干项目访问教授。曾任加拿大多伦多大学罗特曼管理学院中国加拿大两国政府互换访问学者(CCSEP)项目访问副教授。1998 年于华东师范大学获经济学博士学位。

陈汉文先生,1968 年生,中国国籍,2019 年 6 月起任本行外部监事。现任南京审计大学教授。兼任对外经济贸易大学二级教授、惠园特聘教授,博士生导师,博士后联系人;中国大连高级经理学院讲座教授,中国会计学会会刊 China Journal of Accounting Studies 联合主编,中国审计学会会刊《审计研究》编委,国家审计署高级职称评定委员会委员,中国注册会计师协会专业指导委员会委员,中国审计学会常务理事;中国神华能源股份有限公司、北京三元基因药业股份有限公司、申万宏源集团股份有限公司、大连万达商业管理集团股份有限公司、厦门国际银行股份有限公司独立非执行董事。曾任厦门大学管理学院副院长、研究生院副院长、会计系主任、校学术委员会秘书长。近三年曾任厦门银行股份有限公司独立非执行董事。1997 年于厦门大学获经济学博士学位。

苏治先生,1977 年生,中国国籍,现任中央财经大学龙马学者特聘教授,统计与数学学院和金融学院双聘教授、博士生导师,金融科技系首任系主任,中央财经大学 – 电子科技大学联合数据研究中心执行主任。兼任国务院发展研究中心国际技术研究所学术委员会副主任、北京市西城区政府金融科技专业顾问、北京市海淀区金融办"科技金融专家智库"特聘专家、中国人民大学国际货币研究所特约研究员、清华大学经管学院商业模式创新中心特聘教授、中国工商银行总行集中采购管理委员会外部高级专家、深圳证券交易所博士后指导专家、京东金融博士后合作导师;贵州银行股份有限公司监事、上海昊海生物科技股份有限公司独立非执行董事、福建实达集团股份有限公司独立非执行董事。2006 年于吉林大学获数量经济学博士学位。

三、职工监事候选人(4 名)

关兴社先生,1965 年生,中国国籍,2018 年 10 月起任本行职工监事,高级审计师。现任本行监事会办公室主任。曾任本行总务部总经理,河南省(郑州)分行副行长、高级信贷执行官,郑州分行财会处处长(期间在总行稽核部挂职)、副处长(主持工作)、稽核处副处长(主持工作)、财会处副处长,为本行服务 27 年。曾任郑州市审计局金融审计处副处长。1999 年于厦门大学获经济学硕士学位。

林至红女士,1969 年生,中国国籍,2020 年 12 月起任本行职工监事,中级会计师。现任本行审计监督局局长。兼任交银国际控股有限公司非执行董事,交银金融资产投资有限公司监事。曾任本行总行金融服务中心(营业部)总经理,预算财务部(数据与信息管理中心)总经理,预算财务部总经理、副总经理、预算管理高级经理,财务会计部财务处处长、副处长,为本行服务 31 年。2010 年于上海财经大学获高级工商管理硕士学位。

丰冰女士,1975 年生,中国国籍,2020 年 12 月起任本行职工监事,高级经济师。现任本行工会办公室主任、工会常务副主席、团委书记,总行机关纪委委员、机关工会主席。兼任中国金融体育协会第七届全国理事会常务理事,中国金融文学艺术节联合会第二届全国委员会主席团委员。曾任本行总行组织部副部长,人力资源部副总经理,企业年金办主任,架构规划高级经理,绩效管理高级经理(期间挂职任嘉兴分行副行长),绩效管理副高级经理,总行国际业务部贸易服务部干部,总行发展研究部经济研究处副主管,上海分行研究开发部干部,为本行服务 21 年。2000 年于上海理工大学获国民经济学硕士学位。

颇颖女士,1972 年生,中国国籍,2021 年 11 月起任本行职工监事,高级会计师。现任本行股权与投资管理部总经理。兼任交银国际信托有限公司监事长,交银金融租赁有限责任公司非执行董事,交银国际控股有限公司非执行董事,交通银行(巴西)股份有限公司非执行董事。曾任本行总行预算财务部(数据与信息管理中心)副总经理,期间兼任交银国际信托有限公司非执行董事。曾任本行苏州分行副行长,总行预算财务部管理会计核算高级经理、管理会计与定价管理高级经理、管理会计核算与定价高级经理,总行财务会计(预算财务)部管理会计核算处副处长,总行财务会计部财务处副处长,南宁分行计划处副处长、处长助理,为本行服务 26 年。1996 年于西南财经大学获经济学硕士学位。

股票代码:601328 股票简称:交通银行 编号:临 2022-014

交通银行股份有限公司第九届董事会第二十六次会议决议公告

交通银行股份有限公司(以下简称"交通银行"或"本公司")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个别及连带责任。

一、董事会会议召开情况

本公司第九届董事会第二十六次会议于 2022 年 4 月 29 日以现场和视频相结合的方式,在上海、香港、北京和重庆召开。本公司于 2022 年 4 月 15 日向全体董事和监事发出本次会议通知和文件。任德奇董事长主持会议。出席会议应到董事 16 名,亲自出席董事 16 名。部分监事及高管列席会议。本次会议的召开符合《中华人民共和国公司法》和《交通银行股份有限公司章程》的规定。

二、董事会会议审议情况

(一)关于交通银行股份有限公司 2022 年第一季度报告及业绩公告的决议

会议审议批准了《交通银行股份有限公司 2022 年第一季度报告及业绩公告》,同意按照有关监管规定予以公开披露。

本决议具体内容,详见本公司同日在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)发布的《交通银行股份有限公司 2022 年第一季度报告》(编号:临 2022-013)及《2022 年一季度业绩公告》。

表决情况:同意 16 票,反对 0 票,弃权 0 票

(二)关于交通银行股份有限公司董事会换届方案的决议

会议审议通过了《关于交通银行股份有限公司董事会换届方案的议案》,同意第十届董事会人数为 18 名,其中:执行董事 4 名,非执行董事 8 名,独立非执行董事 6 名。同意向股东大会提名:重新选举任德奇先生、刘珺先生连任执行董事;李龙成先生、汪林平先生、常保升先生、廖宜建先生、陈绍宗先生、陈俊奎先生连任非执行董事;胡展云先生、蔡浩仪先生、石磊先生、张向东先生、李晓慧女士连任独立非执行董事;新选举穆国新先生、罗小鹏先生为非执行董事,马骏先生为独立非执行董事。

上述董事候选人提名案将逐项提请本公司股东大会选举。其中:穆国新先生、罗小鹏先生、马骏先生当选后,宋洪军先生、刘浩洋先生、杨志威先生退任。穆国新先生、罗小鹏先生、马骏先生的董事任职资格,尚须报请中国银行保险监督管理委员会核准。

6 名独立董事发表如下独立意见:同意。

表决情况:同意 16 票,反对 0 票,弃权 0 票

(三)关于交通银行股份有限公司境内优先股股息分配方案的决议

会议审议批准了《交通银行股份有限公司境内优先股股息分配方案》,同意以下分配方案及授权事项:

1.本次境内优先股股息为人民币 1,831,500,000 元,票面股息率 4.07%。

2.根据境内优先股条款规定,本次股息派发日为 2022 年 9 月 7 日。

3.授权高级管理层或其授权代表办理本次股息分配具体事宜。

6 名独立非执行董事发表如下独立意见:同意。

表决情况:同意 16 票,反对 0 票,弃权 0 票

(四)关于提请股东大会批准延长增资交通银行(香港)有限公司决议及授权有效期的决议

为确保增资交通银行(香港)有限公司工作的延续性和有效性,会议同意提请股东大会批准将本公司 2020 年第一次临时股东大会批准的《关于增资交通银行(香港)有限公司的决议》的决议有效期和授权有效期自 2022 年 6 月 30 日届满之日起延长十八个月,即延长至 2023 年 12 月 31 日。

表决情况:同意 16 票,反对 0 票,弃权 0 票

(五)关于修订《交通银行股份有限公司关联交易管理办法》的决议

会议审议批准了《关于修订〈交通银行股份有限公司关联交易管理办法〉的议案》,同意对现行《交通银行股份有限公司关联交易管理办法》进行修订完善。

表决情况:同意 16 票,反对 0 票,弃权 0 票

(六)关于《交通银行股份有限公司内部审计发展规划(2022-2025 年)》的决议

会议审议批准了《交通银行股份有限公司内部审计发展规划(2022-2025 年)》。

表决情况:同意 16 票,反对 0 票,弃权 0 票

(七)关于召开交通银行股份有限公司 2021 年度股东大会的决议

会议审议批准了《关于召开交通银行股份有限公司 2021 年度股东大会的议案》。

表决情况:同意 16 票,反对 0 票,弃权 0 票

本公司 2021 年度股东大会将于 2022 年 6 月 28 日召开,会议通知和会议资料将另行公布。

特此公告

附件:董事候选人简历

交通银行股份有限公司董事会

2022 年 4 月 29 日

附件:

董事候选人简历

一、执行董事候选人(2 名)

任德奇,男,1963 年生,中国国籍,高级经济师。任先生 2020 年 1 月起任交通银行董事长,2018 年 8 月起任交通银行执行董事。任先生曾任交通银行副董事长、执行董事、行长;曾任中国银行执行董事、副行长,期间曾兼任中银香港(控股)有限公司非执行董事,中国银行上海人民币交易业务总部总裁;曾任中国建设银行风险管理部总经理、湖北省分行行长、授信管理部总经理、风险监控部总经理、信贷审批部副总经理。任先生 1988 年于清华大学获工学硕士学位。

刘珺,男,1972 年生,中国国籍,高级经济师。刘先生 2020 年 8 月起任交通银行副董事长、执行董事,2020 年 7 月起任交通银行行长。刘先生曾任中国投资有限责任公司副总经理;曾任中国光大集团股份公司副总经理,中国光大(集团)总公司执行董事、副总经理,期间先后兼任光大永明人寿保险有限公司董事长、中国光大集团有限公司副董事长、中国光大控股有限公司执行董事兼副主席、中国光大国际有限公司执行董事兼副主席、中国光大实业(集团)有限责任公司董事长;曾任中国光大银行行长助理、副行长,期间先后兼任中国光大银行上海分行行长、中国光大银行金融市场中心总经理。刘先生 2003 年于香港理工大学获工商管理博士学位。

二、非执行董事候选人(8 名)

李龙成,男,1964 年生,中国国籍。李先生 2020 年 6 月起任交通银行非执行董事,中央汇金投资有限责任公司职员。李先生曾任财政部黑龙江监管局局长,财政部驻黑龙江专员办监察专员,财政部驻辽宁专员办监察专员,财政部驻黑龙江专员办副监察专员,财政部驻浙江专员办副监察专员,财政部驻黑龙江专员办专员助理、业务一处处长、综合处副处长。李先生 2003 年于东北林业大学获管理学博士学位

汪林平,男,1964 年生,中国国籍。汪先生 2021 年 1 月起任交通银行非执行董事,中央汇金投资有限责任公司职员。汪先生曾任财政部离退休干部局一级巡视员,中国财经出版传媒集团董事长;中央人民政府驻澳门特别行政区联络办公室行政财务部部长、副部长,财务处处长;财政部社会保障司养老保障处调研员、副处长,行政事业单位离退休经费管理处助理调研员。汪先生 1986 年于中南财经大学获哲学学士学位。

常保升,男,1968 年生,中国国籍。常先生 2021 年 1 月起任交通银行非执行董事,中央汇金投资有限责任公司职员。常先生曾任财政部宁夏监管局二级巡视员、副巡视员;财政部驻宁夏专员办副巡视员、专员助理、业务三处副处长、业务二处副处长、办公室副主任。常先生 1989 年毕业于中南财经大学。

廖宜建,男,1972 年生,中国香港籍。廖先生 2021 年 5 月起任交通银行非执行董事。廖先生现任交通银行主要股东汇丰银行联席行政总裁、汇丰集团执行委员会成员。廖先生曾任汇丰集团总经理、汇丰亚太区环球银行业务主管、汇丰中国行长兼行政总裁、汇丰中国环球银行及资本市场总监、汇丰中国环球资本市场总监、汇丰中国地区司库。廖先生曾任职于日本兴业银行(现为瑞穗国际)。廖先生 1995 年于伦敦大学获荣誉学士学位。

陈绍宗,男,1962 年生,中国香港籍。陈先生 2019 年 10 月起任交通银行非执行董事。陈先生现任交通银行主要股东香港汇丰银行资本市场大中华区业务主管。陈先生曾任汇丰银行资本市场亚太区联席主管,环球资本市场亚太区副主管兼香港区交易主管,香港区交易主管,香港利率衍生工具交易主管,高级利率交易人员,高级交易人员。陈先生 1994 年于澳大利亚麦考瑞大学获应用财务硕士学位。

穆国新,男,1966 年生,中国国籍,高级会计师。穆先生现任交通银行主要股东全国社会保障基金理事会基金财务部主任。穆先生曾任全国社会保障基金理事会基金财务部副主任、会计处处长,财务会计部会计处副处长;曾任财政部会计司制度二处副处长。穆先生 2008 年 7 月获北京大学与国家行政学院合作培养公共管理硕士学位。

陈俊奎,男,1974 年生,中国国籍,高级会计师。陈先生 2019 年 8 月起任交通银行非执行董事。陈先生现任国家烟草专卖局财务管理与监督司(审计司)副司长,兼任中国烟草机械集团有限责任公司、中国烟草国际有限公司、《中国烟草》杂志社有限公司监事;南通醋酸纤维有限公司、珠海醋酸纤维有限公司、昆明醋酸纤维有限公司董事。陈先生曾任中国烟草机械集团有限责任公司财务资产部主任、副主任。陈先生 2002 年于首都经济贸易大学获管理学硕士学位。

罗小鹏,男,1975 年生,中国国籍,高级会计师。罗先生现任交通银行主要股东首都机场集团有限公司资本运营部总经理,兼任天津滨海国际机场有限公司、吉林省民航机场集团有限公司及江西省机场集团有限公司监事。罗先生曾任内蒙古民航机场集团有限责任公司财务总监;曾任北京首都国际机场股份有限公司董事会秘书、财务部总经理。罗先生 2003 年于江西财经大学获金融学硕士学位。

三、独立非执行董事候选人(6 名)

胡展云,男,1954 年生,中国香港籍,香港及加拿大注册会计师。胡先生 2017 年 11 月起任交通银行独立非执行董事。胡先生目前还担任联想集团有限公司独立非执行董事。胡先生曾任安永会计师事务所管理合伙人,合伙人,高级经理,经理,高级会计师,期间兼任安永大中华业务管理合伙人,安永华明会计师事务所董事及总经理,安永大中华管理委员会委员;曾任职于荣兴证券公司;曾兼任香港大学工商管理学系讲师;曾在加拿大普华会计师事务所、香港普华会计师事务所工作。胡先生 1982 年于加拿大约克大学获工商管理硕士学位。

蔡浩仪,男,1954 年生,中国国籍,研究员。蔡先生 2018 年 8 月起任交通银行独立非执行董事。蔡先生曾任中国光大银行监事长,中国银行非执行董事;曾任中国人民银行货币政策委员会秘书长,研究局副局长,金融研究所副所长,金融研究所研究生部副主任、处长、副处长。蔡先生 2001 年于中国人民银行金融研究所获经济学博士学位,享受国务院政府特殊津贴。

石磊,男,1958 年生,中国国籍。石先生 2019 年 12 月起任交通银行独立非执行董事。石先生现任复旦大学经济学院教授、博士生导师,复旦大学公共经济研究中心主任。石先生曾任复旦大学中国经济研究中心主任,党委宣传部部长,经济学院党委书记;曾任玖源化工(集团)有限公司、三湘印象股份有限公司独立非执行董事。石先生 1993 年于上海社会科学院获经济学博士学位,享受国务院政府特殊津贴。

张向东,男,1957 年生,中国国籍,高级经济师。张先生 2020 年 8 月起任交通银行独立非执行董事。张先生曾任中国银行非执行董事,中国建设银行非执行董事及董事会风险管理委员会主席(期间兼任中国国际经济贸易仲裁委员会委员);曾任国家外汇管理局综合司巡视员、副司长,人民银行海口中心支行副行长兼国家外汇管理局海南省分局副局长;曾兼任中国证监会股票发行审核委员会委员。张先生 1990 年获中国人民大学国际经济法专业硕士学位。

李晓慧,女,1967 年生,中国国籍,注册会计师。李女士 2020 年 11 月起任交通银行独立非执行董事。李女士现任中央财经大学会计学院教授、博士生导师,还担任方大特钢科技股份有限公司、国网信息通信股份有限公司、北京金隅集团股份有限公司独立非执行董事,北京银行股份有限公司外部监事,中国注册会计师协会专业技术咨询委员会委员,中国会计学会审计专业委员会委员,中国内部审计协会审计准则委员会委员。李女士曾在中国注册会计师协会专业标准部、沧州会计师事务所、沧狮会计师事务所、河北省财政厅国有资产管理局工作;曾于方大炭素新材料科技股份有限公司、北京银行股份有限公司、骆驼集团股份有限公司、冀中能源股份有限公司、开滦能源化工股份有限公司、中国优通控股有限公司担任独立董事。李女士 2001 年于中央财经大学获经济学博士学位。

马骏,男,1964 年生,中国香港籍。马先生现任北京绿色金融与可持续发展研究院院长。马先生曾任中国人民银行货币政策委员会委员;曾任清华大学国际金融研究院金融与发展研究中心主任、绿色金融发展研究中心主任;曾任中国人民银行研究局首席经济学家;曾经任职于德意志银行,担任大中华区首席经济学家、投资策略师、董事总经理;曾任世界银行高级经济学家、顾问,国际货币基金组织经济学家;曾在国务院发展研究中心工作。马先生目前还担任中国太平人寿保险(香港)独立董事、中邮邮惠万家银行独立董事、中国金融学会绿色金融专业委员会主任、G20 可持续金融工作组共同主席、国家生态环境保护专家委员会委员、"一带一路"绿色投资原则指导委员会共同主席、国际可持续金融平台(IPSF)标准工作组共同主席、北京绿色金融协会会长、香港绿色金融协会主席、自愿碳市场理事会(ICVCM)成员、中华环境保护基金会理事等职务。马先生 1994 年于美国乔治城大学获经济学博士学位。