公司代码:601328　　公司简称:交通银行

交通银行股份有限公司

【2022】半年度报告摘要

一、重要提示

1.本半年度报告摘要来自半年度报告全文,为全面了解本行及附属公司(“本集团”)的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者应当到上海证券交易所网站等证监会指定媒体仔细阅读半年度报告全文。

2.交通银行股份有限公司(“本行”)董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告摘要内容不存在虚假记载、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。

3.本行第十届董事会第二次会议于2022年8月26日审议通过了2022年半年度报告和业绩公告。出席会议应到董事15名,亲自出席董事15名。

4.本半年度报告未经审计。

5.2022年半年度不进行利润分配和公积金转增股本。

二、公司基本情况

普通股和优先股简况

股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码
A股	上海证券交易所	交通银行	601328
H股	香港联合交易所有限公司	交通银行	03328
境内优先股	上海证券交易所	交行优1	360021

联系人和联系方式

姓名	顾生(董事会秘书、公司秘书)
联系地址	上海市浦东新区银城中路188号
电话	86-21-58766688
电子信箱	investor@bankcomm.com
邮编	200120

(一)主要会计数据和财务指标

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1-6月	2021年1-6月	增减(%)	2020年1-6月
营业收入	143,386	133,895	7.09	126,787
利润总额	45,617	46,588	(2.08)	39,958
净利润(归属于母公司股东)	44,040	42,019	4.81	36,505
扣除非经常性损益后的净利润(归属于母公司股东)1	43,909	41,746	5.18	36,103
经营活动产生的现金流量净额	89,109	(112,743)	(179.04)	119,358
基本及稀释每股收益(人民币元)2	0.55	0.54	1.85	0.46
扣除非经常性损益后的基本每股收益(人民币元)1,2	0.54	0.54	-	0.45
	2022年6月30日	2021年12月31日	增减(%)	2020年12月31日
资产总额	12,580,576	11,665,757	7.84	10,697,616
客户贷款3	7,087,730	6,560,400	8.04	5,848,424
负债总额	11,591,640	10,688,521	8.45	9,818,988
客户存款3	7,811,363	7,039,777	10.96	6,607,330
股东权益(归属于母公司股东)	976,543	964,647	1.23	866,607
总股本	74,263	74,263	-	74,263
每股净资产(归属于母公司普通股股东,人民币元)4	10.80	10.64	1.50	9.87
主要财务指标(%)	2022年1-6月	2021年1-6月	变化(百分点)	2020年1-6月
年化平均资产回报率	0.73	0.78	(0.05)	0.72
年化加权平均净资产收益率2	10.45	10.93	(0.48)	9.90
扣除非经常性损益后的年化加权平均净资产收益率1,2	10.42	10.86	(0.44)	9.79
净利息收益率6	1.53	1.55	(0.02)	1.53
成本收入比7	28.31	27.78	0.53	28.91
	2022年6月30日	2021年12月31日	变化(百分点)	2020年12月31日
不良贷款率8	1.46	1.48	(0.02)	1.67
拨备覆盖率	173.10	166.50	6.60	143.87
拨备率	2.52	2.46	0.06	2.40
资本充足率5	14.49	15.45	(0.96)	15.25
一级资本充足率5	12.20	13.01	(0.81)	12.88
核心一级资本充足率5	9.99	10.62	(0.63)	10.87

注:

1.按照证监会《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。

2.按照证监会《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。

3.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。

4.为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期末普通股股本总数。

5.根据银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算。

6.利息净收入与平均生息资产总额的比率。

7.根据业务及管理费除以营业收入扣除其他业务成本后的净额计算。

8.根据银保监会监管口径计算。

(二)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367,441户,其中:A股335,806户,H股31,635户。

报告期末,前十名普通股股东持股情况1

股东名称	报告期内增减(股)	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2,5	800,536	14,980,359,220	20.17	H股	未知	境外法人
香港上海汇丰银行有限公司2,3(汇丰银行)	-	13,886,417,698	18.70	H股	无	境外法人
全国社会保障基金理事会2,4(社保基金)	-	3,105,155,568	4.18	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	-	1,891,651,202	2.55	A股	无	国有法人
香港中央结算有限公司	404,980,496	1,263,890,952	1.70	A股	无	境外法人
首都机场集团有限公司	-	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5	-	808,145,417	1.09	A股	无	国有法人
云南合和(集团)股份有限公司5	-	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.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。

2.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7,644,877,777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。

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。

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7,644,877,777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,617,100,000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12,155,588,900股,占本行已发行普通股股份总数的16.37%。

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。

(三)优先股股东总数及持股情况

报告期末,本行优先股股东总数78户。

报告期末前十名优先股股东持股情况

股东名称	报告期内增减(股)	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
华宝信托有限责任公司-华宝信托-宝富段责15号集合资金信托计划	-	48,910,000	10.87	境内优先股	无	其他
建信信托有限责任公司-“毅元-日新月异”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
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
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
中信证券-邮储银行-中信证券星辰28号集合资产管理计划	-	14,000,000	3.11	境内优先股	无	其他
光大证券资管-光大银行-光证资管鑫优43号集合资产管理计划	-	13,000,000	2.89	境内优先股	无	其他
招商财富资管-招商银行-招商财富-威财1号集合资产管理计划	-	10,225,000	2.27	境内优先股	无	其他

注:

1.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。

2.“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。

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。

(四)控股股东/实际控制人情况

本行不存在控股股东,不存在实际控制人。

三、管理层讨论与分析

报告期内,本集团坚决贯彻党中央、国务院各项决策部署,深入落实金融工作“三项任务”,克服上海等地疫情反弹等超预期因素冲击和重重挑战,在服务“国之大者”中更好发挥国有金融主力军作用。统筹发展和安全,围绕营产质量三年攻坚战收官目标,严控增量、出清存量,全面加强风险管理体系和能力建设。坚持以人民为中心,以“客群+场景+工具”提高金融服务适配度,经营业绩延续了“稳中有进、稳中提质”的发展态势。

盈利能力保持稳定。报告期内,集团实现净利润(归属于母公司股东)440.40亿元,同比增长4.81%。实现营业收入1,433.86亿元,同比增长7.09%;净利息收益率1.53%,年化平均资产回报率0.73%,年化加权平均净资产收益率10.45%。

存贷规模增长较快。报告期末,集团资产总额12.58万亿元,较上年末增长7.84%。客户贷款余额7.09万亿元,较上年末增加5,273.30亿元,增幅8.04%;客户存款余额7.81万亿元,较上年末增加7,715.86亿元,增幅10.96%。

资产质量持续改善。报告期末,集团不良贷款率1.46%,较上年末下降0.02个百分点;逾期贷款率1.26%,较上年末下降0.07个百分点;拨备覆盖率173.10%,较上年末上升6.60个百分点。

(一)利润表分析

报告期内,本集团实现利润总额456.17亿元,同比减少9.71亿元,降幅2.08%。利润总额主要来源于利息净收入和手续费及佣金净收入,信用减值损失同比增加37.45亿元,增幅11.32%。

本集团在所示期间的利润表项目的部分资料如下:

(除另有标明外,人民币百万元)

	2022年1-6月	2021年1-6月	增减(%)
利息净收入	85,093	78,486	8.42
非利息净收入	58,293	55,409	5.20
其中:手续费及佣金净收入	24,654	24,966	(1.25)
营业收入	143,386	133,895	7.09
税金及附加	(1,607)	(1,474)	9.02
业务及管理费	(38,923)	(35,537)	9.53
信用减值损失	(36,827)	(33,082)	11.32
其他资产减值损失	(690)	(418)	65.07
保险业务支出	(13,790)	(10,925)	26.22
其他业务成本	(5,912)	(5,954)	(0.71)
营业利润	45,637	46,505	(1.87)
营业外收支净额	(20)	83	(124.10)
利润总额	45,617	46,588	(2.08)
所得税费用	(1,485)	(3,715)	(60.03)
净利润	44,132	42,873	2.94
归属于母公司股东的净利润	44,040	42,019	4.81

1.利息净收入

报告期内,本集团实现利息净收入850.93亿元,同比增加66.07亿元,在营业收入中的占比为59.35%,是本集团业务收入的主要组成部分。利息净收入增长主要受益于生息资产增长,其中客户贷款增量贡献较大。

2.手续费及佣金净收入

手续费及佣金净收入是本集团营业收入的重要组成部分。报告期内,本集团实现手续费及佣金净收入246.54亿元,同比减少3.12亿元,降幅1.25%,主要是受资本市场等因素以及减费让利的影响,理财业务收入同比下降,支付结算和银行卡收入增长缓慢。

3.业务及管理费

报告期内,本集团业务及管理费389.23亿元,同比增加33.86亿元,增幅9.53%;本集团成本收入比28.31%,同比上升0.53个百分点。如对债券利息等收入免税影响进行还原,成本收入比约为26%。

4.资产减值损失

报告期内,本集团资产减值损失375.17亿元,同比增加40.17亿元,增幅11.99%,其中贷款信用减值损失345.92亿元,同比增加34.19亿元,增幅10.97%。今年以来,百年变局和世纪疫情相互叠加,风险挑战增多,我国经济发展环境的复杂性、严峻性、不确定性上升,本集团按照最新发布的《中国银保监会关于印发商业银行预期信用损失法实施管理办法的通知》(银保监规(2022)10号)要求,及时更新减值模型各项参数以反映外部环境变化对资产信用风险的影响,同时加强风险识别,相应资产减值损失有所增加,保持较好的风险抵御能力。

5.所得税

报告期内,本集团所得税支出14.85亿元,同比减少22.30亿元,降幅60.03%。实际税率为3.26%,低于25%的法定税率,主要是由于本集团持有的国债和地方债等利息收入按税法规定为免税收益。

(二)资产负债表分析

1.资产

报告期末,本集团资产总额125,805.76亿元,较上年末增加9,148.19亿元,增幅7.84%,增长主要来自于发放贷款及金融投资规模的增长。

本集团在所示日期资产总额中主要组成部分的余额(扣备后)及其占比情况如下:

(除另有标明外,人民币百万元)

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
发放贷款和垫款	6,923,521	55.03	6,412,201	54.97
金融投资	3,692,614	29.35	3,523,249	30.20
现金及存放中央银行款项	746,660	5.94	734,728	6.30
拆出资金	533,660	4.24	439,450	3.77
其他	684,121	5.44	556,129	4.76
资产总额	12,580,576	100.00	11,665,757	100.00

客户贷款

报告期内,本集团全面贯彻“疫情要防住、经济要稳住、发展要安全”总体要求,主动应对外部形势变化,迭代优化出台90余条金融支持政策,优化授信政策和审批流程,高效对接有效信贷需求,全力支持企业复工复产。

本集团在所示日期客户贷款总额及构成情况如下:

((除另有标明外,人民币百万元))

	2022年6月30日		2021年12月31日		2020年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(%)
公司类贷款	4,553,848	64.25	4,138,582	63.09	3,707,471	63.39
-短期贷款	1,448,111	20.43	1,309,291	19.96	1,251,162	21.39
-中长期贷款	3,105,737	43.82	2,829,291	43.13	2,456,309	42.00
个人贷款	2,348,890	33.14	2,285,096	34.83	1,980,882	33.87
-按揭	1,528,420	21.56	1,489,517	22.70	1,293,773	22.12
-信用卡	480,853	6.78	492,580	7.51	464,110	7.94
-其他	339,617	4.80	302,999	4.62	222,999	3.81
票据贴现	184,992	2.61	136,722	2.08	160,071	2.74
合计	7,087,730	100.00	6,560,400	100.00	5,848,424	100.00

报告期末,本集团客户贷款余额70,877.30亿元,较上年末增加5,273.30亿元,增幅8.04%。其中,境内银行机构人民币贷款较上年末增加4,822.82亿元,增幅8.21%。

公司类贷款余额45,538.48亿元,较上年末增加4,152.66亿元,增幅10.03%,在客户贷款中的占比较上年末增加1.16个百分点至64.25%,其中,短期贷款增加1,388.20亿元,中长期贷款增加2,764.46亿元,中长期贷款在客户贷款中的占比提高至43.82%。

个人贷款余额23,488.90亿元,较上年末增加637.94亿元,增幅2.79%,在客户贷款中的占比较上年末下降1.69个百分点至33.14%。其中按揭贷款较上年末增加389.03亿元,增幅2.61%,在客户贷款中的占比较上年末下降1.14个百分点至21.56%;信用卡贷款较上年末减少117.27亿元,降幅2.38%。

票据贴现较上年末增加482.70亿元,增幅35.31%。

2.负债

报告期末,本集团负债总额115,916.40亿元,较上年末增加9,031.19亿元,增幅8.45%。其中,客户存款较上年末增加7,715.86亿元,增幅10.96%,在负债总额中占比67.39%,较上年末上升1.53个百分点;同业及其他金融机构存放款项10,472.45亿元,较上年末减少493.95亿元,降幅4.50%,在负债总额中占比9.03%,较上年末下降1.23个百分点。

客户存款

客户存款是本集团最主要的资金来源。报告期末,本集团客户存款余额78,113.63亿元,较上年末增加7,715.86亿元,增幅10.96%。从客户结构上看,公司存款占比63.78%,较上年末下降0.85个百分点;个人存款占比34.92%,较上年末上升0.79个百分点。从期限结构上看,活期存款占比37.55%,较上年末下降3.82个百分点;定期存款占比61.15%,较上年末上升3.76个百分点。

本集团在所示日期客户存款总额及构成情况如下:

(除另有标明外,人民币百万元)

	2022年6月30日		2021年12月31日		2020年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(%)
公司存款	4,982,175	63.78	4,550,020	64.63	4,341,524	65.71
一活期	2,106,968	26.97	2,061,672	29.28	2,005,934	30.36
一定期	2,875,207	36.81	2,488,348	35.35	2,335,590	35.35
个人存款	2,728,060	34.92	2,402,812	34.13	2,192,231	33.18
一活期	826,457	10.58	850,831	12.09	812,534	12.30
一定期	1,901,603	24.34	1,551,981	22.04	1,379,697	20.88
其他存款	4,415	0.06	3,359	0.05	5,499	0.08
应计利息	96,713	1.24	83,586	1.19	68,076	1.03
合计	7,811,363	100.00	7,039,777	100.00	6,607,330	100.00

(三)现金流量表分析

报告期末,本集团现金及现金等价物余额1,791.43亿元,较上年末净减少151.65亿元。

经营活动现金流量为净流入891.09亿元,同比多流入2,018.52亿元。主要是吸收存款产生的现金流入增加。

投资活动现金流量为净流出1,082.78亿元,同比多流出1,172.42亿元,主要是债券投资增加。

筹资活动现金流量为净流入21.09亿元,同比少流入760.14亿元。主要是去年同期发行永续债导致现金流入同比减少,以及本期偿还到期债券产生的现金流出同比增加。

(四)分部情况

1.按地区划分的经营业绩

本集团在所示期间各个地区的利润总额和营业收入如下:

(除另有标明外,人民币百万元)

	2022年1-6月				2021年1-6月			
	利润总额	占比(%)	营业收入1	占比(%)	利润总额	占比(%)	营业收入1	占比(%)
长江三角洲	20,869	45.75	55,592	38.77	21,857	46.92	49,857	37.23
珠江三角洲	4,193	9.19	12,461	8.69	4,148	8.90	11,529	8.61
环渤海地区	2,351	5.15	16,188	11.29	2,364	5.07	14,836	11.08
中部地区	14,705	32.24	19,141	13.34	9,606	20.63	18,100	13.52
西部地区	2,835	6.21	11,913	8.31	3,272	7.02	10,920	8.16
东北地区	279	0.61	3,793	2.65	(1,488)	(3.19)	3,614	2.70
境外	2,251	4.93	5,471	3.82	4,661	10.00	7,148	5.34
总行2	(1,866)	(4.08)	18,827	13.13	2,168	4.65	17,891	13.36
总计3	45,617	100.00	143,386	100.00	46,588	100.00	133,895	100.00

注:

1.包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益/(损失)、公允价值变动收益/(损失)、汇兑及汇率产品净收益/(损失)、保险业务收入、其他业务收入,资产处置收益和其他收益。下同。

2.总行含太平洋信用卡中心。下同。

3.总计含少数股东损益。

4.因地区分部划分口径的调整,同期比较数据已根据当期口径进行编制。

2.按业务板块划分的经营业绩

本集团的业务主要分成四类:公司金融业务、个人金融业务、资金业务和其他业务。本集团在所示期间按业务板块划分的利润总额和营业收入情况如下:

(除另有标明外,人民币百万元)

	2022年1-6月		2021年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
营业收入	143,386	100.00	133,895	100.00
公司金融业务	61,401	42.82	60,492	45.17
个人金融业务	68,579	47.83	62,873	46.96
资金业务	13,034	9.09	10,067	7.52
其他业务	372	0.26	463	0.35
利润总额	45,617	100.00	46,588	100.00
公司金融业务	13,903	30.48	13,168	28.27
个人金融业务	20,826	45.65	24,698	53.01
资金业务	11,027	24.17	8,540	18.33
其他业务	(139)	(0.30)	182	0.39

注:因分部间收入分配考核规则的调整,同期比较数据已根据当期口径进行编制。

(五)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,本行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,扩大高级方法实施范围并结束并行期。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%。

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。报告期末,本集团资本充足率14.49%,一级资本充足率12.20%,核心一级资本充足率9.99%,均满足监管要求。

(除另有标明外,人民币百万元)

	2022年6月30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	794,487	661,461	783,877	659,155
一级资本净额	970,873	836,250	960,225	833,945
资本净额	1,152,895	1,011,638	1,139,957	1,006,266
核心一级资本充足率(%)	9.99	9.28	10.62	10.01
一级资本充足率(%)	12.20	11.73	13.01	12.67
资本充足率(%)	14.49	14.19	15.45	15.29

注: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。

(六)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,本集团杠杆率7.05%,满足监管要求。

(除另有标明外,人民币百万元)

	2022年6月30日	2022年3月31日	2021年12月31日	2021年9月30日
一级资本净额	970,873	979,545	960,225	940,024
调整后的表内外资产余额	13,770,696	13,416,205	12,632,573	12,402,546
杠杆率(%)	7.05	7.30	7.60	7.58

(七)资产质量

报告期内,本集团加强风险识别,加速风险处置,严格资产质量分类标准,资产质量基础不断夯实,资产质量水平稳中提质。报告期末,本集团不良贷款余额1,032.32亿元,不良贷款率1.46%,分别较上年末增加64.36亿元、下降0.02个百分点;逾期贷款余额基本稳定,占比较年初下降。本集团对逾期贷款采取审慎的分类标准,逾期60天以上的对公贷款均已纳入不良贷款。逾期90天以上贷款全部纳入不良贷款,占不良贷款的56%。

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6月30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	83,635	1.84	51,321	1.13	73,858	1.78	53,503	1.29
个人贷款	17,465	0.74	38,285	1.63	14,737	0.64	33,653	1.47
按揭	5,793	0.38	10,494	0.69	3,966	0.27	9,001	0.60
信用卡	10,146	2.11	22,942	4.77	9,637	1.96	20,462	4.15
个人经营类贷款	636	0.30	1,934	0.90	381	0.20	1,533	0.81
其他	890	0.71	2,915	2.33	753	0.66	2,657	2.32
票据贴现	0	0.00	15	0.01	34	0.02	6	0.004
合计	101,100	1.43	89,621	1.26	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6月30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	4,553,848	64.25	81,125	1.78	4,138,582	63.09	77,618	1.88
个人贷款	2,348,890	33.14	22,092	0.94	2,285,096	34.83	19,168	0.84
按揭	1,528,420	21.56	5,594	0.37	1,489,517	22.70	5,083	0.34
信用卡	480,853	6.78	12,794	2.66	492,580	7.51	10,821	2.20
个人经营类贷款	214,738	3.03	1,582	0.74	188,293	2.87	1,301	0.69
其他	124,879	1.76	2,122	1.70	114,706	1.75	1,963	1.71
票据贴现	184,992	2.61	15	0.01	136,722	2.08	10	0.01
合计	7,087,730	100.00	103,232	1.46	6,560,400	100.00	96,796	1.48

四、涉及财务报告的有关事项

1.与上一会计期间相比,会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况、原因及其影响。

□适用 √不适用

2.报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况、更正金额、原因及其影响。

□适用 √不适用

公司名称　交通银行股份有限公司

法定代表人　任德奇

日　期　2022年8月26日

股票代码:601328　股票简称:交通银行　编号:临2022-029

交通银行股份有限公司第十届董事会第二次会议决议公告

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法律责任。

一、董事会会议召开情况

本公司第十届董事会第二次会议于2022年8月26日以现场和视频相结合的方式,在上海、香港、北京和海南召开。本公司于2022年8月12日以书面方式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15名,亲自出席董事15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》等法律法规和《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年半年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年半年度报告及业绩报告》,同意按照有关监管规定予以公开披露。

表决情况:同意15票,反对0票,弃权0票

本公司2022年半年度报告全文及摘要已于同日在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)、香港联合交易所“披露易”网站(www.hkexnews.hk)及本公司网站(www.bankcomm.com)披露。

(二)关于交通银行股份有限公司2021年度董事薪酬方案的决议

会议审议通过了《交通银行股份有限公司2021年度董事薪酬方案》,同意将该议案提交本公司股东大会审议批准。

2021年度不从本公司领薪的蔡浩仪、张向东两位独立董事发表如下独立意见:同意。

表决情况:同意10票,反对0票,弃权0票;任德奇、刘珺、胡展云、石磊、李晓慧5位2021年度从本公司领薪的董事因与本议案有利害关系,回避表决。

《交通银行股份有限公司2021年度董事薪酬方案》见附件1。

(三)关于交通银行股份有限公司2021年度高级管理人员薪酬方案的决议

会议审议批准了《交通银行股份有限公司2021年度高级管理人员薪酬方案》。

5名独立董事发表如下独立意见:同意。

表决情况:同意15票,反对0票,弃权0票

《交通银行股份有限公司2021年度高级管理人员薪酬方案》见附件2。

(四)关于续聘股久勇先生为交通银行股份有限公司副行长的决议

会议同意继续聘任股久勇先生为本公司副行长。

5名独立董事发表如下独立意见:同意。

表决情况:同意15票,反对0票,弃权0票

(五)关于修订《交通银行股份有限公司董事会战略委员会(普惠金融发展委员会)工作条例》的决议

会议同意对现行《交通银行股份有限公司董事会战略委员会(普惠金融发展委员会)工作条例》进行修订,并更名为《交通银行股份有限公司董事会战略委员会(普惠金融发展委员会)工作规则》。

表决情况:同意15票,反对0票,弃权0票

(六)关于修订《交通银行股份有限公司董事会风险管理与关联交易控制委员会工作条例》的决议

会议同意对现行《交通银行股份有限公司董事会风险管理与关联交易控制委员会工作条例》进行修订,并更名为《交通银行股份有限公司董事会风险管理与关联交易控制委员会工作规则》。

表决情况:同意15票,反对0票,弃权0票

(七)关于修订《交通银行股份有限公司董事会人事薪酬委员会工作条例》的决议

会议同意对现行《交通银行股份有限公司董事会人事薪酬委员会工作条例》进行修订,并更名为《交通银行股份有限公司董事会人事薪酬委员会工作规则》,同意按照监管规定将《交通银行股份有限公司董事会人事薪酬委员会工作规则》公开披露。

表决情况:同意15票,反对0票,弃权0票

《交通银行股份有限公司董事会人事薪酬委员会工作规则》已于同日在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)、香港联合交易所“披露易”网站(www.hkexnews.hk)及本公司网站(www.bankcomm.com)披露。

(八)关于修订《交通银行股份有限公司董事会社会责任(ESG)与消费者权益保护委员会工作条例》的决议

会议同意对现行《交通银行股份有限公司董事会社会责任(ESG)与消费者权益保护委员会工作条例》进行修订,并更名为《交通银行股份有限公司董事会社会责任(ESG)与消费者权益保护委员会工作规则》。

表决情况:同意15票,反对0票,弃权0票

(九)关于交通银行股份有限责任公司未分配利润转增注册资本的决议

会议审议批准了《关于交银金融租赁有限责任公司未分配利润转增注册资本的议案》,同意授权高级管理层或其授权代表办理本次转增相关的各项事宜,本次授权自董事会批准本议案之日起12个月内有效。

表决情况:同意15票,反对0票,弃权0票

本决议具体内容已于同日在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)、香港联合交易所“披露易”网站(www.hkexnews.hk)及本公司网站(www.bankcomm.com)披露。

(十)关于更新《交通银行股份有限公司恢复计划》及《交通银行股份有限公司处置计划建议》的决议

会议同意更新《交通银行股份有限公司恢复计划》及《交通银行股份有限公司处置计划建议》,并按照有关监管规定报送监管机构。

表决情况:同意15票,反对0票,弃权0票

(十一)关于交通银行股份有限公司2022年上半年预期信用损失法模型参数更新情况报告的决议

会议审议批准了《交通银行股份有限公司2022 年上半年预期信用损失法模型参数更新情况报告》。

表决情况:同意15票,反对0票,弃权0票

(十二)关于提请董事会授权董事会风险管理与关联交易控制委员会履行预期信用损失法管理职责的决议

会议同意授权董事会风险管理与关联交易控制委员会具体履行预期信用损失法管理职责。

表决情况:同意15票,反对0票,弃权0票

(十三)关于修订《交通银行股份有限公司风险准备金管理政策》的决议

会议同意对现行《交通银行股份有限公司风险准备金管理政策》进行修订。

表决情况:同意15票,反对0票,弃权0票

(十四)关于《交通银行股份有限公司资产减值准备管理办法》的决议

会议审议批准了《交通银行股份有限公司资产减值准备管理办法》。

表决情况:同意15票,反对0票,弃权0票

(十五)关于《交通银行股份有限公司2022年度有效风险数据加总与风险报告能力自评估报告》的决议

会议审议批准了《交通银行股份有限公司2022年度有效风险数据加总与风险报告能力自评估报告》。

表决情况:同意15票,反对0票,弃权0票

特此公告

附件:1.交通银行股份有限公司2021年度董事薪酬方案

2.交通银行股份有限公司2021年度高级管理人员薪酬方案

交通银行股份有限公司董事会

2022年8月26日

附件1

交通银行股份有限公司2021年度董