股票代码:601328 股票简称:交通银行 编号:临2023-017

交通银行股份有限公司

2023 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七次会议于2023年4月28日审议批准了本行及附属公司("本集团")2023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刘珺先生及会计机构负责人陈隃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

本集团于2023年1月1日起执行财政部于2020年12月修订发布的《企业会计准则第25号—保险合同》(以下简称"新保险合同准则")。新保险合同准则修订的方面主要包括:1.调整保险服务收入确认准则;2.修订保险合同负债计量方法。本项会计政策变更未对本公司的财务状况及经营成果产生重大影响。根据新准则的衔接规定,本集团对财务报告进行了追溯调整并按新保险合同准则要求重新编制2022年各期财务报告,比较数据已根据追溯调整后的财务报告重新列报。

截至2023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	2023年3月31日	2022年12月31日		增减(%)
		调整前	调整后	调整后
资产总额	13,654,273	12,992,419	12,991,571	5.10
客户贷款1	7,681,405	7,296,155	7,294,965	5.30
负债总额	12,596,687	11,956,679	11,958,049	5.34
客户存款1	8,498,740	7,949,072	7,949,072	6.91
股东权益(归属于母公司股东)	1,045,920	1,023,409	1,022,024	2.34
每股净资产(归属于母公司普通股股东,人民币元)2	11.73	11.43	11.41	2.80

主要会计数据	2023年1-3月	2022年1-3月		增减(%)
		调整前	调整后	调整后
营业收入	67,079	73,608	63,578	5.51
净利润(归属于母公司股东)	24,633	23,336	23,320	5.63
扣除非经常性损益的净利润(归属于母公司股东)3	24,445	23,248	23,232	5.22
经营活动产生的现金流量净额	132,977	101,621	101,621	30.86
基本每股收益(归属于母公司普通股股东,人民币元)4	0.33	0.31	0.31	6.45
稀释每股收益(归属于母公司普通股股东,人民币元)4	0.33	0.31	0.31	6.45
加权平均净资产收益率(年化,%)4	11.47	11.67	11.68	下降0.21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)

	2023年1至3月	2022年1至3月
处置固定资产、无形资产产生的损益	32	40
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	(1)	–
其他应扣除的营业外收支净额	225	81
非经常性损益的所得税影响	(65)	(32)
少数股东权益影响额(税后)	(3)	(1)
归属于母公司普通股股东的非经常性损益合计	188	88

(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)

	2023年1至3月	变动比例(%)	主要原因
经营活动产生的现金流量净额	? 132,977	30.86	经营活动现金净流入1,329.77亿元,同比多流入313.56亿元。主要是吸收存款产生的现金流入大于发放贷款产生的现金流出。

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342,987户,其中:A股311,999户,H股30,988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	7,707,048,202	10.38	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
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	1,164,402,559	1.57	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股股份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616,814,000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12,155,302,900股,占本行已发行普通股股份总数的16.37%。

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

2023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90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
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
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

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

2023年一季度,面对内外部诸多风险挑战,本集团深入贯彻落实党的二十大精神和中央经济工作会议精神,加大支持实体经济力度,推进交行"十四五"规划实施,主体指标表现符合预期,业务发展基础持续夯实,整体实现平稳开局。报告期末,本集团资产总额136,542.73亿元,较上年末增长5.10%;负债总额125,966.87亿元,较上年末增长5.34%;股东权益(归属于母公司股东)10,459.20亿元,较上年末增长2.34%。2023年1-3月,实现营业收入670.79亿元,同比增长5.51%;实现净利润(归属于母公司股东)246.33亿元,同比增长5.63%;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0.75%和11.47%,同比分别下降0.03个百分点和0.21个百分点。

(一)利润表主要项目分析

1.利息净收入

2023年1-3月,本集团实现利息净收入406.48亿元,同比减少18.71亿元,降幅4.40%;在营业收入中的占比60.60%,同比下降6.28个百分点。

2023年1-3月,本集团净利息收益率1.33%,同比下降23个基点。净利息收益率同比下降,一是资产端受LPR多次下调、持续让利实体经济及存量贷款重定价等多重因素影响,贷款收益率同比下降较多。二是负债端存款继续呈现"定期化"的趋势,同时受前期美元加息等因素影响,同业负债成本同比上升,计息负债成本率整体上行。

2.手续费及佣金净收入

2023年1-3月,本集团实现手续费及佣金净收入126.85亿元,同比减少10.54亿元,降幅7.67 %;在营业收入中的占比18.91%,同比下降2.70个百分点。手续费及佣金净收入同比下降,主要是受资本市场波动、减费让利以及业务结构调整等因素影响,代销类收入、理财业务收入和投资银行收入较去年同期有所减少。

3.业务及管理费

2023年1-3月,本集团业务及管理费200.12亿元,同比增加13.38亿元,增幅7.17%;本集团成本收入比29.83%,同比上升0.46个百分点。

4.资产减值损失

2023年1-3月,本集团资产减值损失154.70亿元,同比增加0.53亿元,增幅0.34%,其中贷款信用减值损失138.40亿元,同比减少6.24亿元,降幅4.31%。随着一系列稳增长政策落地,当前经济复苏基础持续夯实,但外部环境仍然具有较多不确定性,本集团持续监控风险形势重点及走向,加强风险识别,完善精准计量,合理充分计提拨备,具有充足的风险抵御和损失吸收能力。

(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76,814.05亿元,较上年末增加3,864.40亿元,增幅5.30%。其中,公司类贷款余额50,803.07亿元,较上年末增加3,689.54亿元,增幅7.83%;个人贷款余额23,878.50亿元,较上年末增加225.33亿元,增幅0.95%;票据贴现余额2,132.48亿元,较上年末减少50.47亿元,降幅2.31%。

2.客户存款

报告期末,客户存款余额84,987.40亿元,较上年末增加5,496.68亿元,增幅6.91%。其中,公司存款占比60.54%,较上年末下降0.82个百分点;个人存款占比38.05%,较上年末上升0.87个百分点。活期存款占比34.44%,较上年末下降1.72个百分点;定期存款占比64.15%,较上年末上升1.77个百分点。

3.金融投资

报告期末,本集团金融投资净额40,274.64亿元,较上年末增加722.57亿元,增幅1.83%。

4.资产质量

报告期末,本集团不良贷款余额1,029.45亿元,较上年末增加44.19亿元,增幅4.49%;不良贷款率1.34%,较上年末下降0.01个百分点;拨备覆盖率183.25%,较上年末上升2.57个百分点;拨备率2.46%,较上年末上升0.02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)

	2023年3月31日				2022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	88,683	1.75	52,029	1.02	84,584	1.80	46,309	0.98
个人贷款	22,322	0.93	41,844	1.75	20,499	0.87	38,483	1.63
住房贷款	7,929	0.53	12,825	0.85	8,051	0.53	13,023	0.86
信用卡	12,811	2.70	23,306	4.92	10,808	2.26	20,122	4.21
个人经营类贷款	452	0.16	2,077	0.72	436	0.18	1,985	0.83
其他	1130	0.93	3,636	2.99	1,204	0.89	3,353	2.47
票据贴现	15	0.01	43	0.02	1	0.00	36	0.02
合计	111,020	1.45	93,916	1.22	105,084	1.44	84,828	1.16

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)

	2023年3月31日				2022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	5,080,307	66.13	81,021	1.59	4,711,353	64.58	78,487	1.67
个人贷款	2,387,850	31.09	21,881	0.92	2,365,317	32.43	20,003	0.85
住房贷款	1,505,403	19.60	7,107	0.47	1,512,648	20.74	6,731	0.44
信用卡	474,009	6.17	10,491	2.21	477,746	6.55	9,310	1.95
个人经营类贷款	286,851	3.73	1,804	0.63	239,271	3.28	1,716	0.72
其他	121,587	1.59	2,479	2.04	135,652	1.86	2,246	1.66
票据贴现	213,248	2.78	43	0.02	218,295	2.99	36	0.02
合计	7,681,405	100.00	102,945	1.34	7,294,965	100.00	98,526	1.35

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

四、财务报表

合并资产负债表

2023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	2023年3月31日	2022年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	822,695	806,102
存放同业款项	196,654	155,435
拆出资金	505,632	478,353
衍生金融资产	57,294	69,687
买入返售金融资产	140,817	56,633
发放贷款和垫款	7,512,901	7,135,454
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	664,965	705,357
以摊余成本计量的金融投资	2,538,334	2,450,775
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	824,165	799,075
长期股权投资	8,803	8,750
投资性房地产	5,769	6,387
固定资产	195,334	190,670
在建工程	3,371	3,499
无形资产	3,872	3,952
递延所得税资产	40,854	39,512
其他资产	132,813	81,930
资产总计	13,654,273	12,991,571
负债:		
向中央银行借款	455,742	403,080
同业及其他金融机构存放款项	1,017,359	1,078,593
拆入资金	480,295	424,608
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	37,079	47,949
衍生金融负债	36,125	46,804
卖出回购金融资产款	47,219	128,613
客户存款	8,498,740	7,949,072
已发行存款证	1,225,749	1,092,366
应付职工薪酬	11,140	16,802
应交税费	10,771	8,748
预计负债	11,697	11,938
应付债券	554,761	530,861
递延所得税负债	2,110	1,786
其他负债	207,900	216,829
负债合计	12,596,687	11,958,049
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	111,429	111,429
其他综合收益	(4,935)	(4,069)
盈余公积	228,336	228,336
一般风险准备	144,638	144,541
未分配利润	317,399	292,734
归属于母公司股东权益合计	1,045,920	1,022,024
归属于普通股少数股东的权益	8,277	8,040
归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	3,389	3,458
归属于少数股东权益合计	11,666	11,498
股东权益合计	1,057,586	1,033,522
负债和股东权益总计	13,654,273	12,991,571

公司负责人:任德奇 主管会计工作负责人:刘珺 会计机构负责人:陈隃

银行资产负债表

2023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	2023年3月31日	2022年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	817,007	801,402
存放同业款项	148,840	116,342
拆出资金	647,003	621,740
衍生金融资产	53,580	65,871
买入返售金融资产	139,200	55,884
发放贷款和垫款	7,133,279	6,767,462
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	534,790	577,709
以摊余成本计量的金融投资	2,442,150	2,353,127
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	641,409	625,454
长期股权投资	90,632	90,579
投资性房地产	3,230	3,322
固定资产	46,321	47,541
在建工程	3,369	3,497
无形资产	3,659	3,732
递延所得税资产	37,620	36,248
其他资产	105,785	53,790
资产总计	12,847,874	12,223,700
负债:		
向中央银行借款	455,714	403,035
同业及其他金融机构存放款项	1,022,908	1,086,191
拆入资金	311,026	282,675
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	27,024	32,172
衍生金融负债	42,803	54,805
卖出回购金融资产款	8,306	92,586
客户存款	8,181,810	7,644,612
已发行存款证	1,210,866	1,080,787
应付职工薪酬	10,327	15,389
应交税费	8,851	6,914
预计负债	11,523	11,772
应付债券	494,351	461,224
递延所得税负债	39	–
其他负债	79,979	88,518
负债合计	11,865,527	11,260,680
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	111,227	111,227
其他综合收益	(5,924)	(4,870)
盈余公积	224,330	224,330
一般风险准备	133,778	133,778
未分配利润	269,883	249,502
股东权益合计	982,347	963,020
负债和股东权益总计	12,847,874	12,223,700

公司负责人:任德奇 主管会计工作负责人:刘珺 会计机构负责人:陈隃

合并利润表

2023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	
	2023年	2022年
一、营业收入	67,079	63,578
利息净收入	40,648	42,519
利息收入	112,010	99,665
利息支出	(71,362)	(57,146)
手续费及佣金净收入	12,685	13,739
手续费及佣金收入	13,774	14,940
手续费及佣金支出	(1,089)	(1,201)
投资收益	5,947	2,640
其中:对联营及合营企业的投资收益	53	22
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	15	–
其他收益	134	15
公允价值变动净收益/(损失)	3,067	(1,472)
汇兑及汇率产品净(损失)/收益	(789)	1,068
其他业务收入	5,167	5,012
资产处置收益	220	57
二、营业支出	(40,804)	(38,431)
税金及附加	(740)	(725)
业务及管理费	(20,012)	(18,674)
信用减值损失	(15,398)	(15,419)
其他资产减值损失(计提)/转回	(72)	2
其他业务成本	(4,582)	(3,615)
三、营业利润	26,275	25,147
加:营业外收入	90	109
减:营业外支出	37	(122)
四、利润总额	26,402	25,134
减:所得税费用	(1,451)	(1,821)
五、净利润	24,951	23,313
按经营持续性分类:		
持续经营净利润	24,951	23,313
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	24,633	23,320
少数股东损益	318	(7)
六、其他综合收益的税后净额	(811)	(3,716)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(1,055)	(3,763)
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)	(10)
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	450	32
企业自身信用风险公允价值变动	(114)	12
其他	(11)	14
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	626	(3,973)
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	(116)	181
现金流量套期储备	(119)	578
外币财务报表折算差额	(1,731)	(693)
其他	(39)	96
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	244	47
七、综合收益总额	24,140	19,597
归属于母公司股东的综合收益	23,578	19,557
归属于少数股东的综合收益	562	40
八、每股收益		
(一)基本每股收益(人民币元)	0.33	0.31
(二)稀释每股收益(人民币元)	0.33	0.31

公司负责人:任德奇 主管会计工作负责人:刘珺 会计机构负责人:陈隃

银行利润表

2023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	
	2023年	2022年
一、营业收入	55,320	57,106
利息净收入	38,885	39,884
利息收入	106,049	95,429
利息支出	(67,164)	(55,545)
手续费及佣金净收入	11,392	12,412
手续费及佣金收入	12,221	13,311
手续费及佣金支出	(829)	(899)
投资收益	3,914	2,147
其中:对联营及合营企业的投资收益	56	45
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	4	–
其他收益	47	12
公允价值变动净收益	774	401
汇兑及汇率产品净(损失)/收益	(532)	852
其他业务收入	808	1,358
资产处置收益	32	40
二、营业支出	(34,938)	(33,866)
税金及附加	(688)	(665)
业务及管理费	(19,050)	(17,978)
信用减值损失	(14,885)	(14,643)
其他资产减值损失转回	2	2
其他业务成本	(317)	(582)
三、营业利润	20,382	23,240
加:营业外收入	82	101
减:营业外支出	38	(121)
四、利润总额	20,502	23,220
减:所得税费用	(121)	(1,505)
五、净利润	20,381	21,715
按经营持续性分类:		
持续经营净利润	20,381	21,715
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	20,381	21,715
少数股东损益	–	–
六、其他综合收益的税后净额	(1,054)	(2,566)
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)	(10)
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	30	(314)
企业自身信用风险公允价值变动	(114)	12
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	53	(2,194)
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	(103)	172
现金流量套期储备	(7)	121
外币财务报表折算差额	(912)	(378)
其他	–	25
七、综合收益总额	19,327	19,149

公司负责人:任德奇 主管会计工作负责人:刘珺 会计机构负责人:陈隃

合并现金流量表

2023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	2023年1-3月	2022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	634,759	559,196
向中央银行借款净增加额	54,440	39,094
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	37,240	19,432
收取的利息、手续费及佣金的现金	97,488	91,556
拆入资金净增加额	60,689	–
卖出回购金融资产款净增加额	–	6,536
收到其他与经营活动有关的现金	18,466	35,819
经营活动现金流入小计	903,082	751,633
发放贷款和垫款净增加额	(397,612)	(377,766)
存放中央银行和同业款项净增加额	(7,058)	(21,968)
拆出资金净增加额	(31,680)	(67,007)
拆入资金净减少额	–	(30,772)
买入返售金融资产净增加额	(84,315)	(64,657)
卖出回购金融资产款净减少额	(80,820)	–
支付的利息、手续费及佣金的现金	(63,624)	(50,773)
支付给职工以及为职工支付的现金	(14,094)	(14,303)
支付的各项税费	(6,402)	(6,684)
支付其他与经营活动有关的现金	(84,500)	(16,082)
经营活动现金流出小计	(770,105)	(650,012)
经营活动产生的现金流量净额	132,977	101,621
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	172,347	161,367
取得投资收益收到的现金	19,977	16,907
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	2,237	1,985
投资活动现金流入小计	194,561	180,259
投资支付的现金	(284,180)	(247,803)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(12,078)	(4,767)
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	–	(1,550)
投资活动现金流出小计	(296,258)	(254,120)
投资活动使用的现金流量净额	(101,697)	(73,861)
三、筹资活动产生的现金流量		
发行债券收到的现金	47,393	36,644
筹资活动现金流入小计	47,393	36,644
偿还应付债券支付的现金	(23,468)	(20,164)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(2,421)	(1,278)
其中:向少数股东分配股利及债息	(65)	(59)
偿还租赁负债支付的现金	(648)	(583)
筹资活动现金流出小计	(26,537)	(22,025)
筹资活动产生的现金流量净额	20,856	14,619
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(1,018)	(843)
五、现金及现金等价物净增加额	51,118	41,536
加:期初现金及现金等价物余额	248,803	194,308
六、期末现金及现金等价物余额	299,921	235,844

公司负责人:任德奇 主管会计工作负责人:刘珺 会计机构负责人:陈隃

银行现金流量表

2023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	2023年1-3月	2022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	611,250	538,404
向中央银行借款净增加额	54,457	39,085
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	43,326	36,911
收取的利息、手续费及佣金的现金	92,685	87,523
拆入资金净增加额	31,567	–
卖出回购金融资产款净增加额	–	3,700
收到其他与经营活动有关的现金	9,695	17,932
经营活动现金流入小计	842,980	723,555
发放贷款和垫款净增加额	(382,551)	(361,051)
存放中央银行和同业款项净增加额	(8,482)	(22,286)
拆出资金净增加额	(28,913)	(90,267)
拆入资金净减少额	–	(21,019)
买入返售金融资产净增加额	(83,446)	(65,505)
卖出回购金融资产款净减少额	(84,106)	–
支付的利息、手续费及佣金的现金	(60,399)	(49,343)
支付给职工以及为职工支付的现金	(12,677)	(12,878)
支付的各项税费	(4,848)	(4,695)
支付其他与经营活动有关的现金	(81,217)	(12,347)
经营活动现金流出小计	(746,639)	(639,391)
经营活动产生的现金流量净额	96,341	84,164
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	157,251	122,153
取得投资收益收到的现金	17,758	15,391
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	237	84
投资活动现金流入小计	175,246	137,628
投资支付的现金	(259,937)	(211,842)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(620)	(395)
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	–	(5,000)
投资活动现金流出小计	(260,557)	(217,237)
投资活动使用的现金流量净额	(85,311)	(79,609)
三、筹资活动产生的现金流量		
发行债券收到的现金	40,287	36,270
筹资活动现金流入小计	40,287	36,270
偿还应付债券支付的现金	(8,533)	(9,429)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(1,416)	(224)
偿还租赁负债支付的现金	(599)	(617)
筹资活动现金流出小计	(10,548)	(10,270)
筹资活动产生的现金流量净额	29,739	26,000
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(657)	(667)
五、现金及现金等价物净增加额	40,112	29,888
加:期初现金及现金等价物余额	213,750	161,286
六、期末现金及现金等价物余额	253,862	191,174

公司负责人:任德奇 主管会计工作负责人:刘珺 会计机构负责人:陈隃

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,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14.79%,一级资本充足率12.07%,核心一级资本充足率10.03%,均满足监管要求。

(除另有标明外,人民币百万元)

	2023年3月31日		2022年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	863,300	721,296	840,164	701,902
一级资本净额	1,039,682	896,086	1,016,644	876,692
资本净额	1,273,904	1,125,833	1,250,317	1,104,732
核心一级资本充足率(%)	10.03	9.36	10.06	9.40
一级资本充足率(%)	12.07	11.63	12.18	11.74
资本充足率(%)	14.79	14.61	14.97	14.80

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6.94%,满足监管要求。

(除另有标明外,人民币百万元)

	2023年3月31日	2022年12月31日	2022年9月30日	2022年6月30日
一级资本净额	1,039,682	1,016,644	993,562	970,873
调整后的表内外资产余额	14,983,789	14,349,614	14,005,204	13,770,696
杠杆率(%)	6.94	7.08	7.09	7.05

(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2023年第一季度流动性覆盖率日均值为123.06%(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1.06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		2,434,068
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款,其中:	3,048,911	294,725
3	稳定存款	201,511	9,985
4	欠稳定存款	2,847,400	284,740
5	无抵(质)押批发融资,其中:	5,023,772	2,107,289
6	业务关系存款(不包括代理行业务)	2,713,064	676,782
7	非业务关系存款(所有交易对手)	2,307,856	1,427,655
8	无抵(质)押债务	2,852	2,852
9	抵(质)押融资		12,541
10	其他项目,其中:	2,325,437	1,218,666
11	与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	1,173,886	1,157,402
12	与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	630	630
13	信用便利和流动性便利	1,150,921	60,634
14	其他契约性融资义务	67,736	67,736
15	或有融资义务	1,947,493	68,324
16	预期现金流出总量		3,769,281
现金流入			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	192,724	192,720
18	完全正常履约付款带来的现金流入	793,752	516,000
19	其他现金流入	1,193,403	1,173,031
20	预期现金流入总量	2,179,879	1,881,751
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		2,318,192
22	现金净流出量		1,887,530
23	流动性覆盖率(%)		123.06

特此公告

交通银行股份有限公司董事会

2023年4月28日

股票代码:601328 股票简称:交通银行 编号:临2023-016

交通银行股份有限公司
第十届董事会第七次会议决议公告

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七次会议于2023年4月28日以现场和视频相结合的方式,在上海、香港、北京和哈尔滨召开。本公司于2023年4月14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16名,亲自出席董事15名,委托出席董事1名,陈绍宗非执行董事因其他公务,书面委托廖宜建非执行董事出席会议并代为行使表决权。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2023年第一季度报告及业绩公告的决议

会议审议批准了《2023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。

表决情况:同意16票,反对0票,弃权0票

详情请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2023年第一季度报告》(编号:临2023-017)。

(二)关于提请股东大会选举王天泽先生为独立董事的决议

会议同意提请股东大会选举王天泽先生为独立董事。王天泽先生的独立董事职务,须待股东大会选举其为独立董事且国务院银行业监督管理机构核准其任职资格后生效。王天泽先生任职资格获核准后,胡展云先生不再担任本公司独立董事。

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

王天泽先生简历请见附件。

(三)关于调整董事会相关专门委员会委员的决议

会议同意委任王天泽先生为董事会审计委员会委员、董事会风险管理与关联交易控制委员会委员;委任李晓慧女士为董事会人事薪酬委员会委员。同时,胡展云先生不再担任董事会审计委员会委员、董事会人事薪酬委员会委员;李晓慧女士不再担任董事会风险管理与关联交易控制委员会委员。

上述调整,须待股东大会选举王天泽先生为独立董事,且国务院银行业监督管理机构核准王天泽先生的独立董事任职资格后生效。

表决情况:同意16票,反对0票,弃权0票

(四)关于续聘刘珺先生为行长的决议

会议同意续聘刘珺先生为行长。

6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。刘珺先生与本议案有利害关系,回避表决。

(五)关于续聘周万阜先生为副行长的决议

会议同意续聘周万阜先生为副行长。

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

(六)关于2023-2024年发行资本工具的决议

会议同意2023-2024年,在境内外市场发行不超过人民币400亿元或等值外币的减记型无固定期限资本债券,债券存续期与本公司持续经营存续期一致,用于补充其他一级资本;在境内外市场发行不超过人民币1,000亿元或等值外币的减记型二级资本债券,债券期限不少于5年期,用于补充二级资本。上述发行方案及授权期限均自股东大会批准之日起至2024年12月31日止。会议同意将该议案提交股东大会审议批准。

表决情况:同意16票,反对0票,弃权0票

(七)关于与汇丰银行签署《银行间交易主协议》的决议

会议同意本公司与香港上海汇丰银行有限公司(以下简称"汇丰银行")签署《银行间交易主协议》,并授权郝成副行长代表本公司负责签署协议等后续事宜。

6名独立董事发表如下独立意见:认可本公司与汇丰银行之间的日常关联交易;本次拟与汇丰银行签署的《银行间交易主协议》明确规定,双方应按照银行间市场惯例和一般商业条款进行日常交易,交易条款及年度交易上限是公平合理的,符合本公司及全体股东的权益。

表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。廖宜建先生、陈绍宗先生因在汇丰银行任职,回避表决。

(八)关于境内优先股股息分配方案的决议

会议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2023年9月7日。

3.授权高级管理层或其授权代表办理股息分配具体事宜。

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

(九)关于变更保险业务会计政策的决议

会议同意自2023年1月1日起执行新保险合同准则,包括国际会计准则理事会于2017年5月、2020年6月发布的《国际财务报告准则第17号——保险合同》及其修订,财政部于2020年12月发布的《企业会计准则第25号——保险合同》。具体处理上,自2023年1月1日起,本公司在编制集团合并报表时,对子公司交银人寿保险有限公司和中国交银保险有限公司开展的保险业务执行新保险合同准则,并追溯调整本公司2022年度各期财务报告。经评估,新保险合同准则的实施未对本公司的财务状况和经营成果产生重大影响。

表决情况:同意16票,反对0票,弃权0票

详情请见本公司同日在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)发布的《交通银行会计政策变更公告》(编号:临2023-018)。

(十)关于修订《全面风险管理政策》的决议

会议同意修订《全面风险管理政策》。

表决情况:同意16票,反对0票,弃权0票

(十一)关于修订《并表管理政策》的决议

会议同意修订《并表管理政策》。

表决情况:同意16票,反对0票,弃权0票

(十二)关于《表外业务风险管理政策》的决议

会议同意制定《表外业务风险管理政策》。

表决情况:同意16票,反对0票,弃权0票

(十三)关于集团财务报告审计师管理配套制度的决议

会议同意集团财务报告审计师管理相关配套制度。

表决情况:同意16票,反对0票,弃权0票

(十四)关于修订《消费者权益保护政策》的决议

会议同意修订《消费者权益保护政策》。

表决情况:同意16票,反对0票,弃权0票

(十五)关于召开2022年度股东大会的决议

会议同意于2023年6月27日(星期二),以现场会议和网络投票相结合的方式(网络投票适用于A股股东)召开2022年度股东大会。

表决情况:同意16票,反对0票,弃权0票

会议通知和会议资料将另行公布。

特此公告

附件:王天泽先生简历

交通银行股份有限公司董事会

2023年4月28日

附件:

王天泽先生简历

王天泽,男,1964年生,中国(香港)籍,英格兰及威尔士特许会计师协会会员。王先生2022年11月至今任上海德焜天昱管理咨询合伙企业(有限合伙)首席合伙人,中国发展战略学研究会数字经济战略委员会委员。曾任德勤中国首席商务官、风险咨询主管合伙人,德勤亚太区风险咨询管理委员会成员并德勤中国管理委员会成员,德勤华永会计师事务所审计及鉴证副主管合伙人、合伙人,德勤·关黄陈方会计师行合伙人等职务。王先生1988年于香港大学获社会科学学士学位,专业方向为会计与经济学。

股票代码:601328 股票简称:交通银行 编号:临2023-018

交通银行股份有限公司
会计政策变更公告

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。

●重要内容提示

本公司根据中华人民共和国财政部(以下简称"财政部")修订发布的《企业会计准则第25号——保险合同》的要求,变更保险业务相关会计政策。本项会计政策变更未对本公司的财务状况及经营成果产生重大影响。

一、概述

2020年12月,财政部修订发布了《企业会计准则第25号——保险合同》(财会[2020]20号)(以下简称"新保险合同准则"),要求在境内外同时上市的企业自2023年1月1日起执行。根据上述通知要求,本公司自2023年1月1日起变更保险业务相关会计政策,不再执行财政部于2006年发布的《企业会计准则第25号——原保险合同》和《企业会计准则第26号——再保险合同》,实施新保险合同准则并追溯调整本公司2022年度各期财务报告。

本公司于2023年4月28日召开的第十届董事会第七次会议审议通过了本项会计政策变更的相关内容。该事项无需提交股东大会批准。

二、本项会计政策变更的具体情况及对公司的影响

新保险合同准则在保险服务收入确认、保险合同负债计量等方面作了较大修改。修订的方面主要包括:1.调整保险服务收入确认原则,基于提供服务的保险期间确认保险服务收入,并将保险合同中可明确区分的投资成分和其他非保险服务成分予以拆分,该投资成分和其他非保险服务成分以及不可拆分的投资成分所对应的保费不计入保险服务收入。2.修订保险合同负债计量方法,包括对保险合同负债计量模型、保险合同服务边际计量、过渡日期的合同服务边际计量和保险合同负债折现率制定方法等方面做出修订等。

本集团自2023年1月1日执行新保险合同准则,按照新保险合同准则的衔接规定,对首次执行日(即2023年1月1日)之前的保险合同会计处理与新保险合同准则规定不一致,本集团进行追溯调整,将累积影响数调整2022年1月1日的留存收益和权益的其他项目,同时调整比较期间财务报表相关报表信息。此外,本集团还根据新保险合同准则的衔接规定要求,对管理金融资产的业务模式进行重新评估以及撤销之前的指定,以重新确定金融资产分类和计量,相关累积影响数调整2023年1月1日的留存收益和权益的其他项目,不调整可比期间信息。

经追溯调整后,于2023年1月1日,本集团资产总额减少3.40亿元,负债总额增加13.70亿元,净资产(归属于母公司)减少10.67亿元;2022年,本集团营业收入减少161.82亿元,净利润(归属于母公司)减少0.47亿元。

本项会计政策变更未对本公司的财务状况及经营成果产生重大影响。

交通银行股份有限公司董事会

2023年4月28日

股票代码:601328 股票简称:交通银行 编号:临2023-019

交通银行股份有限公司
第十届监事会第五次会议决议公告

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法律责任。

一、监事会会议召开情况

交通银行股份有限公司第十届监事会第五次会议于2023年4月28日下午以现场和视频会议相结合的方式,在上海、哈尔滨、北京召开。本公司于2023年4月14日向全体监事发出本次会议通知。会议由徐吉明监事长主持,会议应到9人,实到9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

关于2023年第一季度报告及业绩公告的决议

会议审议通过了《关于2023年第一季度报告及业绩公告的议案》,会议认为本公司2023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。

表决情况:同意9票,反对0票,弃权0票

交通银行股份有限公司监事会

2023年4月28日