

股票代码:601328 股票简称:交通银行 编号:临2024-012

交通银行股份有限公司

2024 第一季度报告

Table with 4 columns: 项目, 2024年1-3月, 2023年1-3月, 同比变动(%)

Table with 3 columns: 项目, 2024年1-3月, 2023年1-3月

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

四、财务报表

合并资产负债表 2024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

Table with 4 columns: 项目, 2024年3月31日, 2023年12月31日, 2024年1-3月

Table with 4 columns: 项目, 2024年1-3月, 2023年1-3月, 同比变动(%)

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)

Table with 4 columns: 项目, 2024年1-3月, 2023年1-3月, 同比变动(%)

(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)

Table with 4 columns: 项目, 2024年1-3月, 2023年1-3月, 变动原因

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293,548户,其中:A股263,343户,H股30,205户。前十名股东持股情况见下表。

Table with 6 columns: 股东名称, 股份性质, 持股数量(股), 比例(%), 期末余额, 质押/冻结/司法冻结情况

注: 1.本行普通股股份均为无限售条件流通股。相关数据及信息基于本行置于股份过户登记处的股东名册及数据向本行提供的资料。

2.根据本行股东名册,汇丰银行持有本行H股13,886,417,698股,汇丰银行二级市场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632,441,000股,系通过管理人间接持有(含沪股通)。报告期末,社保基金会持有本行A股和H股共计12,170,929,900股,占本行已发行普通股股份总数的16.39%。

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》(中国银保监会令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,本行未知其他前十名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 2024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57户。前十名股东持股情况见下表。

Table with 6 columns: 股东名称, 股份性质, 持股数量(股), 比例(%), 期末余额, 质押/冻结/司法冻结情况

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

2024年一季度,交行以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,全面贯彻落实党的二十大和中央金融工作会议精神、中央经济工作会议精神和,坚持稳中求进工作总基调,完整、准确、全面贯彻新发展理念,服务构建新发展格局,统筹推进高质量发展和高水平安全,整体经营保持平稳,“稳中有进、稳中提质”的发展态势。报告期末,本集团资产总额142,380.91亿元,较上年末增长1.26%;负债总额131,122.73亿元,较上年末增长1.7%;股东权益(归属于母公司股东)11,145.64亿元,较上年末增长2.44%。2024年1-3月,实现营业收入4,670.59亿元,同比下降0.03%;实现净利润(归属于母公司股东)1,249.88亿元,同比增长1.44%;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0.71%和10.79%,同比分别下降0.04个百分点和下降0.68个百分点。

(一)利润表主要项目分析

1.利息净收入 2024年1-3月,本集团实现利息净收入415.58亿元,同比增加9.10亿元,增幅2.24%;在营业收入中的占比61.97%,同比上升1.37个百分点。

2024年1-3月,本集团净利息收益率1.27%,同比下降6个基点。净利息收益率下降,主要是资产端,受存量贷款重定价、房贷利率调整,5年期以上LPR再次下调等因素影响,生息资产收益率较同比下降较多,同时负债端,人民币存款续“定期化”趋势,叠加外币存款成本上升影响,负债结构刚性加强,付息负债成本率同比有所上升。

2.手续费及佣金净收入 2024年1-3月,本集团实现手续费及佣金净收入118.79亿元,同比减少8.06亿元,降幅6.35%;在营业收入中的占比17.71%,同比下降1.20个百分点。手续费及佣金净收入同比下降,主要原因是银保手续费“银行合”及权益类基金产品尾佣率下调等,代理保险及代制基金业务收入同比下降;同时,跨行结算业务量波动使跨行手续费收入减少,信用卡违约率同比上升致使违约金收入有所减少,银行卡业务整体收入同比下降。

3.业务及管理费 2024年1-3月,本集团业务及管理费196.13亿元,同比减少3.90亿元,降幅1.99%;本集团成本收入比29.25%,同比下降0.58个百分点。

4.资产减值损失 2024年1-3月,本集团资产减值损失145.95亿元,同比减少8.72亿元,降幅5.64%。其中贷款减值损失144.62亿元,同比增加8.22亿元,增幅4.49%。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,保持贷款拨备计提力度,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92,032.23亿元,较上年末增加461.38亿元,增幅0.30%。其中,公司类贷款余额54,329.77亿元,较上年末增加2,534.44亿元,增幅4.89%;个人贷款余额38,702.55亿元,较上年末增加286.55亿元,增幅0.74%;票据贴现余额2,684.91亿元,较上年末减少359.61亿元,降幅11.81%。

2.客户存款 报告期末,客户存款余额86,799.01亿元,较上年末增加1,286.86亿元,增幅1.50%。其中,公司存款占比57.77%,较上年末下降1.19个百分点;个人存款占比40.49%,较上年末上升1.22个百分点。活期存款占比34.41%,较上年末上升0.08个百分点;定期存款占比63.85%,较上年末下降0.05个百分点。

3.金融投资 报告期末,本集团金融投资净额40,350.74亿元,较上年末减少490.68亿元,降幅1.20%。

4.资产质量 报告期末,本集团不良贷款余额1,083.77亿元,较上年末增加26.89亿元,增幅2.54%;不良贷款率1.32%,较上年末下降0.01个百分点;拨备覆盖率197.05%,较上年末上升1.84个百分点;拨备率2.60%,较上年末上升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)

Table with 6 columns: 项目, 2024年3月31日, 2023年12月31日, 2024年1-3月, 2023年1-3月, 同比变动(%)

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:陈瑜

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

Table with 4 columns: 项目, 2024年1-3月, 2023年1-3月, 同比变动(%)

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:陈瑜

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

Table with 4 columns: 项目, 2024年1-3月, 2023年1-3月, 同比变动(%)

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)

Table with 6 columns: 项目, 2024年1-3月, 2023年1-3月, 同比变动(%)

股票代码:601328 股票简称:交通银行 编号:临2024-012

二、监事会会议决议情况

(一)关于2024年第一季度报告及业绩公告的决议 会议审议通过了关于2024年第一季度报告及业绩公告的议案,会议认为本公司2024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

(二)关于“十四五”规划实施中期评估报告的决议 会议审议通过了关于“十四五”规划实施中期评估报告的议案。

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 2024年4月26日

股票代码:601328 股票简称:交通银行 编号:临2024-010

交通银行股份有限公司 第十届董事会第十三次会议决议公告

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十三次会议于2024年4月26日以现场和视频会议相结合的方式,在上海、香港和北京召开。本公司于2024年4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18名,亲自出席董事16名,委托出席董事2名,刘珺执行董事、殷久勇执行董事因其他公务,均书面委托任德奇董事长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、董事会会议决议情况 (一)关于2024年第一季度报告及业绩公告的决议 会议审议通过了《2024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。

6名独立董事发表如下独立意见:同意。 表决情况:同意18票,反对0票,弃权0票

该议案已经董事会审计委员会审议通过,同意提交董事会审议。议案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2024年第一季度报告》(编号:临2024-012)。

(二)关于2024年第一季度资本管理第三支信息披露报告的决议 会议审议通过了《2024年第一季度资本管理第三支信息披露报告》。

表决情况:同意18票,反对0票,弃权0票

(三)关于2023年度全球系统重要性评估指标的决议 会议审议通过了截至2023年12月31日的全球系统重要性评估指标。

表决情况:同意18票,反对0票,弃权0票

(四)关于提请股东大会选举肖伟先生为独立董事的决议 会议同意提请股东大会选举肖伟先生为独立董事,如获股东大会选举通过,同意委任肖伟先生为董事会人事薪酬委员会主任委员、董事会风险管理与关联交易控制委员会委员。肖伟先生的独立董事及董事会专门委员会职务,须待股东大会选举其为独立董事且国家金融监督管理总局核准其独立董事任职资格后生效。

肖伟先生任职资格生效后,蔡浩先生不再担任本公司独立董事、董事会人事薪酬委员会主任委员、董事会风险管理与关联交易控制委员会委员。

6名独立董事发表如下独立意见:同意。 表决情况:同意18票,反对0票,弃权0票

(五)关于续聘姚斌先生为副行长的决议 会议同意续聘姚斌先生为副行长、首席信官。

6名独立董事发表如下独立意见:同意。 表决情况:同意18票,反对0票,弃权0票

(六)关于续聘余宏先生为财务总监的决议 会议同意续聘姚斌先生为财务总监(同业与市场业务)。

6名独立董事发表如下独立意见:同意。 表决情况:同意18票,反对0票,弃权0票

(七)关于交通银行(巴西)股份有限公司董事会盈余公积转增股本的决议 会议同意交通银行(巴西)股份有限公司(以下简称“巴西子行”)盈余公积转增股本,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具体事宜。转增完成后,巴西子行股本为115.1亿雷亚尔,本公司对巴西子行的持股比例不变。本次转增尚待相关监管部门批准。

表决情况:同意18票,反对0票,弃权0票

(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2024年6月9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18票,反对0票,弃权0票

(九)关于制定《互联网贷款业务规划(2024-2025年)》的决议 会议审议通过了《互联网贷款业务规划(2024-2025年)》。

表决情况:同意18票,反对0票,弃权0票

(十)关于修订《金融工具公允价值估值管理政策》的决议 会议同意修订了《金融工具公允价值估值管理政策》。

表决情况:同意18票,反对0票,弃权0票

(十一)关于修订《国别风险管理政策》的决议 会议同意修订《国别风险管理政策》。

表决情况:同意18票,反对0票,弃权0票

(十二)关于修订《操作风险管理办法》的决议 会议同意修订《操作风险管理办法》。

表决情况:同意18票,反对0票,弃权0票

(十三)关于制定《外包管理政策》的决议 会议审议通过了《外包管理办法》。

表决情况:同意18票,反对0票,弃权0票

(十四)关于召开2023年度股东大会的决议 会议同意于2024年6月26日(星期三),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2023年度股东大会。

表决情况:同意18票,反对0票,弃权0票

特此公告 附件:肖伟先生简历

交通银行股份有限公司董事会 2024年4月26日

肖伟先生简历 肖伟,1960年生,中国国籍,高级会计师。肖先生2014年11月起任中国银行股份有限公司总审计师,2020年11月退休。在此之前,肖先生亦长期在中国银行股份有限公司工作,曾任总行财务管理部总经理,北京市分行副行长,北京市分行财务总监,总行资产负债管理部助理总经理、副总经理等职务。肖先生1994年于中国人民大学获经济学博士学位。

股票代码:601328 股票简称:交通银行 编号:临2024-013

交通银行股份有限公司关于参加2024年上海辖区上市公司年报集体业绩说明会的公告

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。

为进一步加强与广大投资者的沟通交流,本公司将参加“2024年上海辖区上市公司年报集体业绩说明会”活动,现将有关事项公告如下:

本次活动将采取网络方式举行,投资者可以登录“上证路演中心”网站(https://roadshow.sseinfo.com)或关注微信公众号“上证路演中心”参与活动,活动时间为2024年5月10日(周五)15:00至16:00。

届时本公司何孔斌董事兼秘书、刘建军首席风险官将通过网络在线交互形式,与投资者就公司治理、发展战略、经营状况、可持续发展等投资者关注的问题进行交流。欢迎广大投资者积极参与。

特此公告 交通银行股份有限公司董事会 2024年4月26日

Table with 3 columns: 项目, 2024年1-3月, 2023年1-3月

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:陈瑜

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

Table with 4 columns: 项目, 2024年1-3月, 2023年1-3月, 同比变动(%)

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:陈瑜

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

Table with 4 columns: 项目, 2024年1-3月, 2023年1-3月, 同比变动(%)

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:陈瑜

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

Table with 4 columns: 项目, 2024年1-3月, 2023年1-3月, 同比变动(%)

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:陈瑜

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

Table with 4 columns: 项目, 2024年1-3月, 2023年1-3月, 同比变动(%)

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:陈瑜

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

Table with 4 columns: 项目, 2024年1-3月, 2023年1-3月, 同比变动(%)

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:陈瑜

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

Table with 4 columns: 项目, 2024年1-3月, 2023年1-3月, 同比变动(%)

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:陈瑜

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

Table with 4 columns: 项目, 2024年1-3月, 2023年1-3月, 同比变动(%)

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:陈瑜

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

Table with 4 columns: 项目, 2024年1-3月, 2023年1-3月, 同比变动(%)

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:陈瑜

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

Table with 4 columns: 项目, 2024年1-3月, 2023年1-3月, 同比变动(%)

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:陈瑜

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

Table with 4 columns: 项目, 2024年1-3月, 2023年1-3月, 同比变动(%)

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:陈瑜

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

Table with 4 columns: 项目, 2024年1-3月, 2023年1-3月, 同比变动(%)

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:陈瑜

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

Table with 4 columns: 项目, 2024年1-3月, 2023年1-3月, 同比变动(%)

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:陈瑜

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

Table with 4 columns: 项目, 2024年1-3月, 2023年1-3月, 同比变动(%)

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:陈瑜

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