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十三次会议于2024年4月26日审议批准了本行及附属公司("本集团") 2024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。
- 、主要财务数据
- (一)主要会计数据和财务指标 截至2024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

(除另有标明外, 人民而百万元)

(人民币百万元)

主要会计数据	2024年3月31日	2023年12月31日	担例(%)
资产总额	14,238,091	14,060,472	1.26
客户贷款1	8,203,223	7,967,085	3.06
负债总额	13,112,273	12,961,022	1.17
客户存款1	8,679,901	8,551,215	1.50
股东权益(归属于母公司股东)	1,114,564	1,088,030	2.44
每股净资产(归属于母公司普通股股东,人民币元)2	12.65	12.30	2.85
主要会计数据	2024年1-3月	2023年1-3月	担領(%)
营业收入	67,069	67,079	(0.03)
净利润(归属于母公司股东)	24,988	24,633	1.44

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

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 -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号一一净资产收益率和每股收益的

†算及披露》(2010年修订)要求计算。 (二)非经常性损益项目

	2270,4-4-1 7770-3	200001-1-1-20/-3
生资产处置损益	5	32
七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)	√1)
至常性损益净额	154	225
生损益的所得税影响	(43)	(65)
灰权益影响额(税后)	√1)	√3)
5公司普通股股东的非经常性损益合计	114	188
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
	(除另	

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

见卜表。					
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	26202	13,178,424,446	17.75	AR	无
THE ARMADINA SCIP	Intok	4,553,999,999	6.13	HB	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	HB	无
全国社会保障基金理事会3,4	3630	3,105,155,568	4.18	ABS	无
TELESTE SK 1404-58 MC-CE Q-MC-1, 4	1110	8,433,333,332	11.36	HB	无
香港中央结算(代理人)有限公司4,5	境外法人	7,711,668,166	10.38	HB	未知
中国证券金融股份有限公司	国有法人	1,891,651,202	2.55	AR	无
香港中央结算有限公司	境外法人	1,421,555,181	1.91	AR	无
首都和特集团有限公司	DD4GA A	1 246 591 087	168	ARS	20

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

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,该差量系2007年汇丰银行从二级市场购买本行时股以 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

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日股632,441,000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12,170,929,900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

P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

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

股东名称	性度	特股数量(股)	比例(%)	股份类别	质押/标记/冻结情况
中国移动道信集团有限公司	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	3663	48,910,000	10.87	境内优先股	Æ
博討基金 – 工商银行 – 博时 – 工行 – 灵洒配置5号特定 多个客户资产管理计划	3663	20,000,000	4.44	境内优先股	Æ
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	36(6)	20,000,000	4.44	境内优先股	Æ
建信信托有限责任公司 – 建信信托 – 建粤长虹1号单一 资金信托	3663	20,000,000	4.44	境内优先股	Æ
中国平安人寿保险股份有限公司 – 自有资金	34 ft):	18,000,000	4.00	境内优先股	7.
中国類草总公司河南省公司	国有法人	15,000,000	3.33	境内优先股	7.
中国人寿财产保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品	34 ft):	15,000,000	3.33	境内优先股	天
中国平安财产保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品	34 ft):	13,800,000	3.07	境内优先股	天
平安信托有限责任公司 – 平安信托稳优10号集合资金信托计划	34.63	11,781,000	2.62	境内优先股	Æ

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。

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

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,全面贯彻落实觉的二十大和中

央金融工作会议、中央经济工作会议精神,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,统筹高质量发展和高水平安全,整体经营保持并巩固了"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1.17%;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670.59亿元,同比下降0.03%;实现净利润(归属于母公司股东)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

(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,生息资产收益率同比下降较多。同 时负债端,人民币存款延续"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,计息负债成 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 "报行合一"及权益类基金产品昆佣率下调等,代理保险及代销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,信用卡违约率同比下降使违约金收入有所减少,银行卡业务整体收

3.业务及管理费

4.资产减值损失

2024年1-3月,本集团业务及管理费196.13亿元,同比减少3.99亿元,降幅1.99%;本集团成本收入比 29.25%。同比下降0.58个百分占。

2024年1-3月,本集团资产减值损失145.98亿元,同比减少8.72亿元,降幅5.64%,其中贷款信用减值 损失144.62亿元,同比增加6.22亿元,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82,032.23亿元,较上年末增加2,461.38亿元,增幅3.09%。其中,公司类贷款 於额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25,017.55亿元,较上年末增 加286.55亿元、增幅1.16%;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%。

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 北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40,550.74亿元,较上年末减少490.68亿元,降幅1.20%。

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

.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

		2024年3月31日				2023年1	2月31日	
	关注类贷款余 额	关注类贷款率 (%)	逾明贷款余额	逾期贷款率 (%)	关注类贷款余 额	关注类贷款率 (%)	逾明贷款余额	逾明贷款(9
公司类贷款	91,562	1.69	61,657	1.13	89,192	1.72	62,273	1.2
个人贷款	33,974	1.36	52,727	2.11	30,939	1.25	47,832	1.5
住房贷款	11,057	0.76	13,708	0.94	9,875	0.68	12,236	0.5
信用卡	20,010	4.15	30,571	6.34	18,673	3.81	28,061	5.7
个人经营类贷款	1,218	0.34	3,888	1.07	903	0.26	3,456	1.0
其他	1,689	0.84	4,560	2.28	1,488	0.83	4,079	2.2
票据贴现	197	0.07	13	0.00	125	0.04	16	0.0
습난	125,733	1.53	114,397	1.39	120,256	1.51	110,121	1.5

(除另有标明外,人民币百万元)

交通银行股份有限公司

	2024年3月31日			2023年12月31日				
	贷款	市比(%)	不良贷款	不良贷款率 (%)	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率 (%)
司类贷款	5,432,977	66.23	85,746	1.58	5,179,533	65.09	85,549	1.65
人贷款	2,501,755	30.50	22,618	0.90	2,473,100	31.08	20,123	0.81
另贷款	1,457,889	17:77	6,262	0.43	1,462,634	18.39	5,462	0.37
用卡	482,236	5.88	10,558	2.19	489,725	6.15	9,385	1.92
人经营类贷款	361,730	4.41	2,904	0.80	342,198	4.30	2,685	0.78
b	199,900	2.44	2,894	1.45	178,543	2.24	2,591	1.45
铝贴现	268,491	3.27	13	0.00	304,452	3.83	16	0.01
+	8,203,223	100.00	108,377	1.32	7,957,085	100.00	105,688	1.33

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,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

	单位:百万元	币种:人民币 审计类
项目	2024年3月31日	2023年12月31日
×:		
金及存放中央银行款项	761,645	896,022
披同业款项	121,986	108,956
出资金	592,194	550,295
生金融资产	68,092	67,387
人返售金融资产	225,152	200,391
收贷款和绝款	8,011,710	7,772,060
被投资:		
公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融投资	626,751	642,282
雕余成本计量的金融投资	2,536,707	2,573,911
公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融投资	891,616	887,949
明股权投资	9,062	8,990
资性房地产	5,519	5,525
它资产	220,608	215,725
建工程	1,290	2,026
形資产	4,536	4,628
延所得税资产	40,439	40,379
也資产	120,784	81,946
×ėt+	14,238,091	14,060,472
h		
央银行借款	475,727	530,110
及其他金融机构存放款项	1,109,046	1,133,181
资金	491,259	472,971
允价值计量且其变动计人当期损 能的金融负债	59,034	56,567
E 金融负债	50,061	50,975
回购金融资产款	223,458	288,275
存款	8,679,901	8,551,215
行存款证	1,182,471	1,027,461
职工薪酮	10,366	17,979
税费	12,494	9,821
· 负债	9,749	9,667
计债券	578,849	592,175
所得税负债	2,621	2,407
的负债	227,238	218,338
持合计	13,112,273	12,961,022
巨权益:		
k	74,263	74,263
也权益工具	174,790	174,790
中:优先股	44,962	44,962
英俊	129,838	129,838
4公积	111,428	111,428
自综合收益	5,646	4,126
公积	237,630	237,626
及风险准备	159,149	159,053
配利阁	351,658	326,744
《 于母公司股东权益合计	1,114,564	1,088,030
馬于普通股少数股东的权益	7,744	7,912
馬丁少数股东其他权益工具 持有者的权益	3,510	3,508
属于少数股东权益合计	11,254	11,420
5权益合计	1,125,818	1,099,450
员和股东权益总计	14,238,091	14,060,472

2024年3月31日

主管会计工作负责人:刘珺

公司负责人:任德奇

编制单位:交通银行股份有限公司

银行资产负债表

会计机构负责人:陈隃

項目	2024年3月31日	2023年12月31日
费/%:		
现金及存放中央银行款项	768,176	893,502
存放同业款项	73,110	64,611
拆出资金	683,126	662,337
衍生金融资产	63,673	63,846
买人返售金融资产	221,497	196,983
发放贷款和墊款	7,638,606	7,400,621
金融投資:		
以公允价值计量且其变动计人当期 损益的金融投资	478,581	504,152
以陳余成本计量的金融投资	2,462,218	2,497,643
以公允价值计量且其变动计人其他 综合收益的金融投资	693,536	705,189
长期股权投资	90,471	90,360
投资性房地产	2,985	2,991
爾定資产	47,242	48,035
在建工程	1,287	2,021
无形资产	4,211	4,300
继延所得税资产	37,331	36,520
吨他资 产	99,256	58,746
資产总计	13,366,204	13,231,868
负债:		
向中央银行借款	475,604	530,000
同业及其他金融机构存放款项	1,116,817	1,145,983
拆人资金	265,269	273,220
以公允价值计量且其变动计人当期损 益的金融负债	44,882	42,338
衍生金融负债	54,492	52,972
卖出回购金融资产款	201,371	275,038
客户存款	8,361,037	8,243,838
已发行存款证	1,167,009	1,011,664
应付职工薪酮	9,286	16,577
拉交税费	10,728	8,260
院计负债	9,462	9,292
应付债券	521,484	526,936
递延所得税负债	160	119
其他负债	81,144	80,711
负债合计	12,317,736	12,216,950
投东权益:		
校本	74,263	74,265
其他权益工具	174,790	174,790
其中: 优先股	44,962	44,952
水線鎖	129,838	129,838
資本公积	111,226	111,226
其他综合收益	2,562	1,172
龍余公积	232,729	232,725
一般风险准备	147, 162	147,162
未分配利润	294,737	273,670
股东权益合计	1,037,469	1,014,918
的债和股东权益总计	13,355,204	13.231.868

公司负责人:任德奇 2024年1-3月

主管会计工作负责人:刘廷

会计机构负责人:陈隃

编制单位:交通银行股份有限公司

XII EI	1月1日至3月31日止 3个月期间	
項目	2024年	2023fE
营业收入	67,069	67,07
利息净收人	41,558	40,64
想收人	114,704	112,01
息支出	(73, 146)	(71,362
F续费及佣金净收入	11,879	12,68
F续费及何金收人	12,838	13,77
手续费及侗金支出	(969)	(1,085
夏賣收益	6,481	5,94
以中:对联营及合营企业的 投资收益	93	5
以陳余成本计量的 金融资产终止确认 产生的收益	39	15
其他收益	30	13
公允价值变动净收益	1,650	3,06
[兑及汇率产品净损失	(1,172)	(786
其他业务收入	6,624	5,16
资产处置收益	9	220
出支业营儿	(39,767)	(40,804
P.金及附加	(773)	(740
业务及管理费	(19,613)	(20,012
官用減值損失	(14, 424)	(15,398
其他资产减值损失	(174)	(72
其他业务成本	(4,783)	(4,582
三、营业利润	27,292	26,27
11:营业外收人	142	9
域:营业外支出	(85)	3
四、利润总额	27,349	26,40
域:所得税费用	(2.096)	(1.451
E.净利潤	25,253	24,95
安经营持续性分类:	25,253	24,55
文定台1995年77代: 寺綾经营浄利润	25,253	24,95
す味に召 中村両 家 上 经 营 净 利 润	Zb,Z33	24,95
安所有权归属分类:	_	
	24,988	24.63
日属于母公司股东的净利润		
>数股东损益	265	318
六、其他综合收益的祝后净额	1,181	(811
日属于母公司股东的其他综 合收益的税品等顺 法的人员等顺 法和人员的项目:	1,546	(1,055
国新计量设定受益计划变动额	√1)	√1
以公允价值计量且其变动 计人其他综合收益的 权益投资公允价值变动	(114)	456
企业自身信用风险公允 价值受动	(198)	(114
其他	(166)	(11
以后会计期间在满足规定条 件时将重分类进损益的项目:	(100)	(11
以公允价值计量且其变动 计人其他综合收益的债务工 具投资公允价值变动	3,920	628
以公允价值计量且其变动 计人其他综合收益的债务工 具投资信用损失准备	(307)	(116
見金液量賽期储备	233	(119
外市財务报表折算差額	(458)	(1,731
(d)	(1,363)	(35)
日属于少数股东的其他综合 收益的税后净额	(365)	24
七、综合收益总额	26,434	24,14
3属于母公司股东的综合收益	26,534	23,57
日属于少数股东的综合收益	(100)	56
1、每股收益		
一)基本每股收益(人民市元)	0.34	0.3
二)稀释每股收益(人民市元)	0.34	0.3

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	3个月期间 2024年	2023年
- 、营业收入	55,686	55,320
利息净收入	39,660	38,885
利息收入	108.120	106.049
利息支出	(68,460)	(67, 164)
手续费及佣金净收入	10,632	11,392
手续费及佣金收入	11,406	12,221
手续费及佣金支出	(773)	(829)
投资收益	5,075	3,914
與中:对联营及合营企业的 投资收益	102	5,514
以雖余成本计量的 金融资产终止确认 产生的收益	18	4
10 chisti di	8	47
公允价值变动净收益	238	774
C. 兑及汇率产品净损失	(1,017)	(532)
其他业务收入	1,084	808
资产处置收益	6	32
二、营业文出	(33,939)	(34,938)
党金及附加	(710)	(688)
业务及管理费	(18,608)	(19,060)
自用減值损失	(14, 257)	(14,885)
其他资产减值损失(计提)/转回	(46)	2
其他业务成本	(318)	(317)
三、营业利润	21,747	20,382
II:营业外收入	137	82
域:营业外支出	(84)	38
1.利润总额	21,800	20,502
域:所得税费用	(640)	(121)
7.净利润	21,160	20,381
安经营持续性分类:		
持续经营净利润	21.160	20.381
8止经营净利润		
を		
日属于母公司股东的净利润	21,160	20,381
D数股东损益		
大、其他综合收益的税后净額	1,391	(1,064)
以后会计期间不能重分类进 损益的项目:	1,	(1100-0)
^{8月8日79} 号日: 目 新 计量设定 受益 计划 変 动 額	V1)	√1)
	V1)	V1)
以公允价值计量目其变动 计入其他综合收益的 权益投资公允价值受动	38	30
企业自身信用风险公允 价值变动	(196)	(114)
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 人其他综合收益的债务工 具投资公允价值变动	2,063	53
以公允价值计量目其变动计 人其他综合收益的债务工 具投资信用损失准备	(231)	(103)
现金液量套钢储备	94	√7)
外市财务报表折算差额	(376)	(912)
96他	-	-
七、综合收益总额	22,661	19,327

公司负责人:任德奇

主管会计工作负责人:刘珺

合并现金流量表

2024年1-3月

编制单位:交通银行股份有限公司

事位:自力元申粹:人民申申订央监:未经申订项目	20.0244-1-304	20225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	265,144	634,75
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	17,849	37,24
存放中央银行和同业款项净减少额	31,739	
向中央银行婚款净增加额	-	54,44
收取的利息、手续费及佣金的现金	98,531	97,48
拆入资金净增加额	23,785	60,68
收到其他与经营活动有关的现金	25,862	18,46
经营活动现金流入小计	462,910	903,08
客户贷款和垫款净增加额	(256,883)	(397,61)
存放中央银行和同业款项净增加额	-	(7,068
向中央银行婚款净减少额	(51,657)	
拆出资金净增加额	(45,539)	(31,680
买人返售金融资产净增加额	(24,867)	(84, 31)
卖出回购金融资产款净减少额	(64,765)	(80,820
支付的利息、手续费及佣金的现金	(70, 162)	(63,62
支付给职工以及为职工支付的现金	(16,289)	(14,09
支付的各項税费	(5,966)	(6,400
支付其他与经营活动有关的现金	(63,642)	(84,50
经营西动现金液出小计	(588,670)	(770, 106
经营活动(使用)/产生的现金液量净额	(125,760)	132,97
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	223,882	172,34
取得投资收益收到的现金	23,454	19,97
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收回的现金	920	2,23
投资活动现金资人小计	248,256	194,56
投资支付的现金	(186,648)	(284, 180
脚建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(8,727)	(12,07)
投资活动现金资出小计	(196, 376)	(296, 268
投资活动产生/(使用)的现金液量净额	52,881	(101,697
三、等货活动产生的现金液量		
发行债券收到的现金	5,380	47,39
筹资活动现金资人小计	5,380	47,39
偿还应付债券支付的现金	(19,619)	(23, 46)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(3, 105)	(2,42)
其中:向少数股东分配股利及债息	(66)	(0)
偿还租赁负债支付的现金	(584)	(64)
筹资活动现金液出小计	(23,308)	(26, 63)
筹资活动(使用)/产生的现金液量净额	(17,928)	20,85
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(705)	(1,018
五、現金及現金等价物净(減少)/增加額	(91, 572)	51,11
加:棚町間会及型会等价物会額	276.461	248.80

公司负责人:任德奇 主管会计工作负责人:刘珺

组行亚全流量表

2024年1一3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

会计机构负责人:陈隃

項目	2024年1-3月	2023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	248,064	611,250
以公允价值计量且其变动计人当期 损益的金融投资净减少额	27,875	43,326
存放中央银行和同业飲項净減少額	35,260	-
向中央銀行借飲净增加額	-	54,457
收取的利息、手续费及佣金的现金	92,971	92,68
拆人资金净增加额	-	31,567
收到其他与经营活动有关的现金	17,245	9,696
经营活动现金流人小计	421,415	842,980
客户贷款和绝款净增加额	(253,775)	(382,551
存放中央银行和同业飲項净增加額	-	(8,482
向中央銀行借款净减少额	(51,677)	
拆出资金净增加额	(24, 320)	(28,913
拆人资金净减少额	(2, 184)	-
买人返售金融资产净增加额	(24,606)	(83,446
卖出回购金融资产款净减少额	(73,605)	(84, 106
支付的利息、手续费及佣金的现金	(65,835)	(60,399
支付给职工以及为职工支付的现金	(15,077)	(12,677
支付的各項税费	(4,884)	(4,848
支付其他与经营活动有关的现金	(55,771)	(81,217
经营活动现金流出小计	(571,734)	(746,639
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	(150, 319)	96,34
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	201,485	157,251
取得投资收益收到的现金	20,669	17,768
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收回的现金	47	231
投资活动现金流人小计	222,191	175,200
投资支付的现金	(152,794)	(259,937
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金	(113)	(620
投资活动现金流出小计	(152,907)	(260,557
投资活动产生/(使用)的现金流量净额	69,284	(85,311
三、筹资活动产生的现金流量		
发行债券收到的现金	-	40,287
筹资活动现金流人小计	-	40,285
偿还应付债券支付的现金	(6,847)	(8,533
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(2,264)	(1,416
偿还租赁负债支付的现金	(650)	(599
筹资活动现金流出小计	(9,661)	(10,548
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额	(9,661)	29,73
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(769)	(657
五、現金及現金等价物净(減少)/增加額	(91,465)	40,112
加:期初现金及现金等价物余额	247,233	213,760
六、期末现金及现金等价物余额	155,768	253,862

五,资本充足率

本集团遵昭《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 16.09%, 一级资本充足率12.40%,核心一级资本充足率10.44%,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

交通银行股份有限公司董事会

2024年4月26日

股票代码:601328 股票简称:交通银行 编号:临2024-011

股份有限公司2024年第一季度资本管理第三支柱信息披露报告》。

交通银行股份有限公司 第十届监事会第九次会议决议公告 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,并对其内容的直实性,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九次会议于2024年4月26日上午以现场和视频会议相结合 的方式,在上海、大庆、北京、新加坡召开。本公司于2024年4月12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

(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

股票简称:交通银行 编号:临2024-010 股票代码:601328

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

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。

本公司第十届董事会第十三次会议于2024年4月26日以现场和视频相结合的方式,在上海、香港和

一、董事会会议召开情况

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、董事会会议审议情况

(一)关于2024年第一季度报告及业绩公告的决议

会议审议批准了《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。

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柱信息披露报告的决议

会议审议批准了《2024年第一季度资本管理第三支柱信息披露报告》。

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

会议审议批准了截至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董事任职资格后

肖伟先生任职资格生效后,蔡浩仪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)关于续聘钱斌先生为副行长的决议 会议同意续聘钱斌先生为副行长、首席信息官。

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)关于续聘涂宏先生为业务总监的决议

会议同意续聘涂宏先生为业务总监(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11.51亿雷亚 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9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 会议审议批准了《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《金融工具公允价值估值管理政策》 表决情况:同章18票.反对0票. 吞权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《外包管理办法》的决议

会议审议批准了《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

会议通知和会议资料将另行公布。

附件:肖伟先生简历

特此公告

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,男,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

明会"活动,现将有关事项公告如下:

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

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

本次年报集体业绩说明会活动将采取网络的方式举行,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

届时本公司何兆斌董事会秘书、刘建军首席风险官将通过网络在线交流形式,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沟通。欢迎广大投资者积极参与。

交通银行股份有限公司董事会

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

10日(周五)15:00至16:00

2024年4月26日