

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

2022 年第一季度报告

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瑜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%**。
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》规定的一致行动人。上海海烟投资管理有限公司、云南合和(集团)股份有限公司等7家中国烟草总公司下属公司授权委托中国烟草总公司代表其出席本行股东大会并行使表决权。
6. 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。
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

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：陈隼

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

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	794,974	721,912
存放同业款项	106,419	92,835
拆出资金	644,958	557,135
衍生金融资产	44,465	38,426
买入返售金融资产	136,241	70,854
发放贷款和垫款	6,428,814	6,083,046
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	468,937	507,745
以摊余成本计量的金融投资	2,234,864	2,147,313
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	474,346	472,635
长期股权投资	89,430	84,387
投资性房地产	3,231	3,200
固定资产	46,114	47,354
在建工程	3,133	2,943
无形资产	3,688	3,706
递延所得税资产	32,424	29,950
其他资产	73,060	79,895
资产总计	11,585,098	10,943,336
负债：		
向中央银行借款	377,726	339,322
同业及其他金融机构存放款项	1,095,332	1,108,020
拆入资金	323,142	348,185
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	18,578	16,799
衍生金融负债	38,864	36,740
卖出回购金融资产款	15,159	11,489
客户存款	7,214,679	6,769,618
已发行存款证	990,025	882,435
应付职工薪酬	7,413	13,013
应交税费	11,436	7,751
预计负债	9,816	9,673
应付债券	443,279	413,552
递延所得税负债	44	41
其他负债	105,183	71,425
负债合计	10,650,676	10,028,063
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	111,226	111,226
其他综合收益	(5,049)	(2,483)
盈余公积	216,808	216,808
一般风险准备	122,341	122,341
未分配利润	240,043	218,328
股东权益合计	934,422	915,273
负债和股东权益总计	11,585,098	10,943,336

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：陈隼

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

项目	1月1日至3月31日止 3个月期间	
	2022年	2021年
一、营业收入	73,608	68,344
利息净收入	42,533	38,553
利息收入	99,679	90,371
利息支出	(57,146)	(51,818)
手续费及佣金净收入	13,639	12,534
手续费及佣金收入	14,940	13,772
手续费及佣金支出	(1,301)	(1,238)
投资收益/(损失)	2,640	2,629
其中：对联营及合营企业 的投资收益	22	56
以摊余成本计量的 金融资产终止确 认产生的净收益/(损失)	-	26
公允价值变动收益/(损失)	(1,472)	2,290
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	1,068	1,156
保险业务收入	10,593	7,232
其他业务收入	4,535	3,885
资产处置收益	57	42
其他收益	15	23
二、营业支出	(48,428)	(43,473)
税金及附加	(725)	(667)
业务及管理费	(19,141)	(17,765)
信用减值损失	(15,419)	(14,938)

其他资产减值损失	2	(147)
保险业务支出	(10,191)	(6,859)
其他业务成本	(2,954)	(3,097)
三、营业利润	25,180	24,871
加：营业外收入	109	66
减：营业外支出	(122)	29
四、利润总额	25,167	24,966
减：所得税费用	(1,829)	(2,654)
五、净利润	23,338	22,312
归属于母公司股东的净利润	23,336	21,946
少数股东损益	2	366
六、其他综合收益	(3,793)	1,217
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(3,811)	1,151
以后会计期间不能重分类进损益的项目	(21)	66
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动	(10)	40
指定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	(23)	60
企业自身信用风险公允价值变动	12	(34)
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目	(3,790)	1,085
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款公允价值变动	204	92
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资公允价值变动	(3,985)	769
现金流量套期损益的有效部分	578	233
外币财务报表折算差额	(693)	(9)
其他	106	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	18	66
七、综合收益总额	19,545	23,529
归属于母公司股东的综合收益	19,525	23,097
归属于少数股东的综合收益	20	432
八、每股收益		
(一) 基本每股收益(元/股)	0.31	0.30
(二) 稀释每股收益(元/股)	0.31	0.30

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：陈瑜

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

项目	1月1日至3月31日止 3个月期间	
	2022年	2021年
一、营业收入	57,106	53,781
利息净收入	39,884	36,271
利息收入	95,429	86,749
利息支出	(55,545)	(50,478)
手续费及佣金净收入	12,412	10,963
手续费及佣金收入	13,311	11,832
手续费及佣金支出	(899)	(869)
投资收益/(损失)	2,147	1,620
其中：对联营及合营企业的投资收益	45	56
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的净收益/(损失)	-	26
公允价值变动收益/(损失)	401	2,592
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	852	1,244
其他业务收入	1,358	1,061
资产处置收益	40	30
其他收益	12	-
二、营业支出	(33,866)	(32,823)
税金及附加	(665)	(623)
业务及管理费	(17,978)	(16,571)
信用减值损失	(14,643)	(14,806)
其他资产减值损失	2	(147)
其他业务成本	(582)	(676)
三、营业利润	23,240	20,958
加：营业外收入	101	61
减：营业外支出	(121)	29
四、利润总额	23,220	21,048
减：所得税费用	(1,505)	(1,894)
五、净利润	21,715	19,154
六、其他综合收益	(2,566)	299
以后会计期间不能重分类进损益的项目	(312)	(18)
重新计量设定受益计划净	(10)	40

负债或净资产导致的变动		
指定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	(314)	(24)
企业自身信用风险公允价值变动	12	(34)
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目	(2,254)	317
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款公允价值变动	212	92
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资公允价值变动	(2,234)	202
现金流量套期损益的有效部分	121	63
外币财务报表折算差额	(378)	(40)
其他	25	-
七、综合收益总额	19,149	19,453

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：陈隼

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

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	565,717	410,334
同业存放款项净增加额	-	33,125
向中央银行借款净增加额	39,094	-
拆入资金净增加额	-	49,094
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	19,432	-
卖出回购金融资产净增加额	6,536	-
收取的利息、手续费及佣金	91,561	83,992
收到其他与经营活动有关的现金	35,817	26,721
经营活动现金流入小计	758,157	603,266
向中央银行借款净减少额	-	20,433
同业存放款项净减少额	6,521	-

发放贷款和垫款净增加额	377,769	326,778
存放中央银行和存放同业款项净增加额	21,968	43,653
拆入资金净减少额	30,772	-
拆出资金净增加额	67,007	43,939
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	-	65,906
买入返售金融资产净增加额	64,657	85,948
卖出回购金融资产净减少额	-	4,431
支付的利息、手续费及佣金	50,773	45,506
支付给职工以及为职工支付的现金	14,303	12,606
支付的各项税费	6,684	5,747
支付其他与经营活动有关的现金	16,082	30,685
经营活动现金流出小计	656,536	685,632
经营活动产生的现金流量净额	101,621	(82,366)
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	161,367	212,713
取得投资收益收到的现金	16,907	18,349
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	1,985	2,699
投资活动现金流入小计	180,259	233,761
投资支付的现金	249,353	190,776
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	4,767	3,925
投资活动现金流出小计	254,120	194,701
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：陈瑜

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：陈瑜

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