
公司代码：601328

公司简称：交通银行

交通银行股份有限公司 2019 年第三季度报告



始于1908 您的财富管理银行

目 录

一、重要提示.....	2
二、公司基本情况.....	2
三、经营情况讨论与分析.....	6
四、重要事项.....	10
五、附录	13

一、重要提示

1.1 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、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

1.2 本行第九届董事会第五次会议于2019年10月25日审议通过了本行及附属公司（“本集团”）2019年第三季度报告（“第三季度报告”）。出席会议应到董事14名，亲自出席董事14名。

1.3 本行负责人任德奇先生、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报表的真实、准确、完整。

1.4 本行第三季度报告未经审计。

二、公司基本情况

2.1 主要财务数据

本集团于2019年1月1日起执行《企业会计准则第21号—租赁》(财会〔2018〕35号)，根据新准则的衔接规定，本集团对前期可比数不做重述，首日执行新准则与原准则的差异调整计入期初未分配利润和财务报表其他相关项目。相关影响详见本报告“四、重要事项”第4.5条说明。

截至2019年9月30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	2019年9月30日	2018年12月31日	增减(%)
资产总额	9,932,879	9,531,171	4.21
客户贷款 ¹	5,206,687	4,854,228	7.26
负债总额	9,150,055	8,825,863	3.67
客户存款 ¹	5,968,808	5,724,489	4.27
股东权益（归属于母公司股东）	775,337	698,405	11.02
每股净资产（归属于母公司股东，元） ²	9.10	8.60	5.81
主要会计数据	2019年1-9月	2018年1-9月	增减(%)
营业收入	176,293	157,832	11.70

净利润（归属于母公司股东）	60,147	57,304	4.96
扣除非经常性损益的净利润（归属于母公司股东） ³	59,951	57,017	5.15
基本及稀释每股收益（加权平均，元） ⁴	0.77	0.74	4.05
经营活动产生的现金流量净额	63,866	126,288	(49.43)
主要财务指标（%）	2019年1-9月	2018年1-9月	变化 （百分点）
加权平均净资产收益率（年化） ⁴	11.74	11.90	(0.16)
平均资产回报率（年化）	0.83	0.83	-

注：

1. 根据中华人民共和国财政部（“财政部”）《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕36号），基于实际利率法计提的金融工具的利息应包含在相应金融工具的账面余额中，并反映在资产负债表相关项目中，不应单独列示“应收利息”及“应付利息”项目。为便于分析，此处“客户贷款”不含相关贷款应收利息，“客户存款”不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。

2.2 非经常性损益项目

（人民币百万元）

项目	2019年1-9月	2018年1-9月
处置固定资产、无形资产产生的损益	57	19
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	36	33
其他应扣除的营业外收支净额	233	373
非经常性损益的所得税影响	(114)	(132)
少数股东权益影响额（税后）	(16)	(6)
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	196	287

2.3 报告期末普通股股东总数及前十名普通股股东持股情况

普通股股东总数	普通股股东户数 A 股 324,254 户, H 股 34,363 户, 合计为 358,617 户。					
前十名普通股股东持股情况						
股东名称 (全称)	期末持股数量 (股)	比例 (%)	质押或冻结情况		股份类别	股东性质
			股份状态	数量		
中华人民共和国财政部	15,148,693,829	20.40	无	-	A 股	国家
	4,553,999,999	6.13	无	-	H 股	
香港中央结算 (代理人) 有限公司 ³	14,966,923,204	20.15	未知	-	H 股	境外法人
香港上海汇丰银行有限公司 ⁴	13,886,417,698	18.70	无	-	H 股	境外法人
全国社会保障基金理事会 ⁵	1,134,886,185	1.53	无	-	A 股	国家
	1,405,555,555	1.89	无	-	H 股	
中国证券金融股份有限公司	2,222,588,791	2.99	无	-	A 股	国有法人
首都机场集团公司	1,246,591,087	1.68	无	-	A 股	国有法人
上海海烟投资管理有限公司 ⁶	808,145,417	1.09	无	-	A 股	国有法人
梧桐树投资平台有限责任公司	794,557,920	1.07	无	-	A 股	国有法人
云南合和 (集团) 股份有限公司 ⁶	745,305,404	1.00	无	-	A 股	国有法人
中信证券股份有限公司一社保基金股票灵活配置产品组合 ⁶	742,627,266	1.00	无	-	A 股	其他
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	报告期内, 本行未发生优先股表决权恢复事项。					

注:

1. 本行普通股股份均为无限售条件可流通股份。
2. 相关数据及信息来源于本行备置于股份过户登记处的股东名册。
3. 香港中央结算 (代理人) 有限公司持有的股份数, 是于报告期末, 在该公司开户登记的所有机构和个人投资者的 H 股股份合计数。
4. 根据本行股东名册所载, 报告期末, 香港上海汇丰银行有限公司 (“汇丰银行”) 持有 H 股股份 13,886,417,698 股。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。
5. 根据本行股东名册所载, 报告期末, 全国社会保障基金理事会 (“社保基金会”) 持有 A 股股份 1,134,886,185 股, H 股股份 1,405,555,555 股。2019 年 5 月, 社保基金会将原所持有的 A 股 742,627,266 股 (占总股本比例 1%) 划转由减持专户 “中信证券股份有限公司一社保基金股票灵活配置产品组合” 持有。根据社保基金会向本行提供的资料, 报告期末, 除上述股份外, 社保基金会还持有本行 H 股 7,650,170,777 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, 622,393,000 股通过管理人间接持有 (含港股通)。**报告期末, 社保基金会共持有本行 A 股和 H 股 10,933,239,783 股, 占本行已发行普通股股份总数的 14.72%。**

6. 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。中信证券股份有限公司—社保基金股票灵活配置产品组合为社保基金会的减持专户。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。

2.4 报告期末优先股股东总数及前十名优先股股东持股情况

境外优先股股东总数（户）					1	
前十名境外优先股股东持股情况						
股东名称(全称)	期末持股数量(股)	比例(%)	股份类别	质押或冻结情况		股东性质
				股份状态	数量	
DB Nominees (Hong Kong) Limited	122,500,000	100.00	境外优先股	未知	-	境外法人

注：

1. 本行境外优先股股份均为无限售条件股份。
2. 境外优先股股东持股情况是根据本行境外优先股股东名册中所列的信息统计。
3. DB Nominees (Hong Kong) Limited 以托管人身份，代表报告期末在清算系统 Euroclear 和 Clearstream 中的所有获配售人持有 122,500,000 股境外优先股，占本行境外优先股总数的 100%。
4. “比例”指境外优先股股东持有境外优先股的股份数量占境外优先股的股份总数的比例。
5. 本行未知境外优先股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。

境内优先股股东总数（户）					41	
前十名境内优先股股东持股情况						
股东名称(全称)	期末持股数量(股)	比例(%)	股份类别	质押或冻结情况		股东性质
				股份状态	数量	
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
浦银安盛基金公司—浦发—上海浦东发展银行上海分行	20,000,000	4.44	境内优先股	无	-	其他
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	20,000,000	4.44	境内优先股	无	-	其他
创金合信基金—招商银行—招商银行股份有限公司	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
兴全睿众资产—平安银行—平安银行股份有限公司	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
中信银行股份有限公司—中信理财之慧赢系列	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

注：

1. 本行境内优先股股份均为无限售条件股份。
2. 境内优先股股东持股情况根据本行境内优先股股东名册中所列的信息统计。
3. “比例”指境内优先股股东持有境内优先股的股份数量占境内优先股的股份总数的比例。
4. 本行未知前十名境内优先股股东之间，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。

三、经营情况讨论与分析

3.1 集团主要业务回顾

2019年三季度，本集团以高质量发展为导向，全面落实“186”战略施工图，在战略新内涵的引领下，各项工作延续了稳中有进、平稳向好的良好态势。报告期末，本集团资产总额人民币99,328.79亿元，较上年末增长4.21%；负债总额人民币91,500.55亿元，较上年末增长3.67%；股东权益(归属于母公司股东)人民币7,753.37亿元，较上年末增长11.02%。报告期内，实现营业收入人民币1,762.93亿元，同比增长11.70%；实现净利润(归属于母公司股东)人民币601.47亿元，同比增长4.96%；年化平均资产回报率(ROAA)和年化平均股东权益报酬率(ROAE)分别为0.83%和11.80%，同比分别持平和下降0.16个百分点。

3.2 财务报表分析

1. 利润表主要项目分析

(1) 利息净收入

报告期内，本集团实现利息净收入人民币1,063.27亿元，同比增加人民币111.52亿元，增幅11.72%；在营业收入中的占比为60.31%，同比上升0.01个百分点。

报告期内，本集团净利息收益率1.57%，同比上升10个基点。

(2) 手续费及佣金净收入

报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入人民币344.58亿元，同比增加人民币30.65亿元，增幅9.76%；在营业收入中的占比为19.55%，同比下降0.34个百分点。

(3) 业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费为人民币 506.13 亿元，同比增加人民币 30.47 亿元，增幅 6.41%；本集团成本收入比为 30.15%，同比下降 1.34 个百分点。

(4) 信用减值损失

报告期内，本集团信用减值损失为人民币 369.45 亿元，同比增加人民币 68.76 亿元，增幅 22.87%。

2. 资产负债表主要项目分析

(1) 客户贷款

报告期末，本集团客户贷款余额为人民币52,066.87亿元，较上年末增加人民币3,524.59亿元，增幅7.26%。其中，公司贷款余额为人民币35,022.18亿元，较上年末增加人民币2,836.17亿元，增幅8.81%；个人贷款余额为人民币17,044.69亿元，较上年末增加人民币688.42亿元，增幅4.21%。

(2) 客户存款

报告期末，本集团客户存款余额为人民币59,688.08亿元，较上年末增加人民币2,443.19亿元，增幅4.27%。其中，公司存款占比为67.49%，较上年末下降1.41个百分点；个人存款占比为32.48%，较上年末上升1.45个百分点。活期存款占比为41.72%，较上年末下降0.84个百分点；定期存款占比为58.25%，较上年末上升0.88个百分点。

(3) 金融投资

报告期末，本集团金融投资净额为人民币 30,010.92 亿元，较上年末增加人民币 1,791.83 亿元，增幅 6.35%。

(4) 资产质量

报告期末，本集团不良贷款余额为人民币766.92亿元，较上年末增加人民币41.80亿元；不良贷款率为1.47%，较上年末下降0.02个百分点；拨备覆盖率174.22%，较上年末上升1.09个百分点；拨备率2.57%，较上年末下降0.02个百分点。

3.3 资本充足率

本集团遵照中国银保监会《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 年中国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持续深化应用，2018年经中国银保监会核准，本行结束资本管理高级方法并行期并扩大实施范围。

报告期末，本集团资本充足率 14.87%，一级资本充足率 12.72%，核心一级资本充足率 11.07%，均满足监管要求。

(除另有标明外，人民币百万元)

根据中国银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》计算^注

项目	本集团	本银行
核心一级资本净额	671,818	590,208
一级资本净额	771,897	690,078
资本净额	902,761	817,200
核心一级资本充足率 (%)	11.07	10.59
一级资本充足率 (%)	12.72	12.38
资本充足率 (%)	14.87	14.67

注：

1. 按《商业银行资本管理办法（试行）》规定，中国交银保险有限公司和交银康联人寿保险有限公司不纳入并表范围。

2. 按照中国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。

3.4 杠杆率

本集团依据中国银保监会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计量杠杆率。报告期末，集团杠杆率 7.24%，满足监管要求。

(除另有标明外，人民币百万元)

根据中国银保监会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》的相关规定计算

项目	2019年9月30日	2019年6月30日	2019年3月31日	2018年12月31日
一级资本净额	771,897	713,196	715,124	694,832
调整后的表内外资产余额	10,655,770	10,594,418	10,490,765	10,242,926
杠杆率水平 (%)	7.24	6.73	6.82	6.78

3.5 流动性覆盖率

流动性覆盖率指标为合格优质流动性资产与未来30天现金净流出量之比；旨在确保商业银行具有充足的合格优质流动性资产，能够在规定的流动性压力情景下，通过变现这些资产满足未来至少30天的流动性需求。本集团合格优质流动性资产主要包括现金、存放于中央银行且在压力情景下可以提取的准备金、以及满足《商业银行流动性风险管理办法》中一级和二级资产定义的债券。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。

本集团2019年第三季度流动性覆盖率日均值为125.27%（季内日均值指季内每日数值的简单算术平均值，计算该平均值所依据的每日数值的个数为92个），较上季度下降0.35个百分点，主要是由于现金净流出量增加。第三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		1,743,292
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	1,580,052	148,610
3	稳定存款	185,164	9,121
4	欠稳定存款	1,394,888	139,489
5	无抵（质）押批发融资，其中：	4,008,987	1,771,488
6	业务关系存款（不包括代理行业务）	2,263,038	564,450
7	非业务关系存款（所有交易对手）	1,741,141	1,202,230
8	无抵（质）押债务	4,808	4,808
9	抵（质）押融资		24,281
10	其他项目，其中：	1,358,961	569,071
11	与衍生产品及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	537,150	521,482
12	与抵（质）押债务工具融资流失相关的现金流出	90	90
13	信用便利和流动性便利	821,721	47,499
14	其他契约性融资义务	36,524	36,524
15	或有融资义务	1,123,115	38,678
16	预期现金流出总量		2,588,652

现金流入			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	73,307	73,300
18	完全正常履约付款带来的现金流入	837,209	577,067
19	其他现金流入	570,419	544,702
20	预期现金流入总量	1,480,935	1,195,069
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		1,743,292
22	现金净流出量		1,393,583
23	流动性覆盖率(%)		125.27

四、重要事项

4.1 公司主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

√适用 □不适用

(除另有标明外,人民币百万元)

资产负债表项目	2019年9月30日	2018年12月31日	变动幅度(%)	变动原因分析
买入返售金融资产	21,579	119,643	(81.96)	本期缩小同业资金规模,支持实体经济发展
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	615,578	445,018	38.33	本期增持较多国债
已发行存款证	512,631	366,753	39.78	本期用同业存单代替部分同业定期存款,优化同业负债结构
衍生金融负债	41,603	28,105	48.03	商品衍生和利率衍生估值增加
应付职工薪酬	6,353	9,309	(31.75)	本期支付2018年度员工奖金
应交税费	12,947	6,794	90.57	本期计提应交所得税
其他权益工具	99,870	59,876	66.79	本期发行永续债
其他综合收益	5,206	2,849	82.73	本期以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资估值增加,且汇率波动较大产生较多外币折算差额
损益表项目	2019年1-9月	2018年1-9月	变动幅度(%)	变动原因分析
投资收益	10,936	7,841	39.47	本期处置部分浮盈债券,浮盈从公允价值变动转入投资收益
公允价值变动收益/(损失)	1,054	3,416	(69.15)	本期处置部分浮盈债券,浮盈从公允价值变动转入投资收益

汇兑及汇率产品净收益	2,171	3,259	(33.38)	美元升值幅度不及上年同期, 外汇收益减少
资产处置收益	141	19	642.11	交银租赁子公司处置固定资产增加
保险业务收入	9,584	5,533	73.22	保险子公司业务规模增长
保险业务支出	9,367	5,062	85.05	保险子公司业务规模增长
现金流量表项目	2019年 1-9月	2018年 1-9月	变动幅度 (%)	变动原因分析
经营活动产生的现金流量净额	63,866	126,288	(49.43)	本期向中央借款减少, 以及发放贷款及垫款增加
投资活动产生的现金流量净额	(105,789)	(148,613)	(28.82)	本期金融投资净额减少
筹资活动产生的现金流量净额	31,627	(12,082)	(361.77)	本期发行永续债

4.2 重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

√适用 □不适用

1. 2019年1月, 本行2019年第一次临时股东大会审议批准发行总额不超过人民币800亿元的减记型合格二级资本债券, 发行方案决议有效期自股东大会批准之日起至2020年12月31日止。经监管机构核准, 本行已成功在全国银行间债券市场公开发行人民币400亿元二级资本债券。相关事宜请参见本行于2019年1月4日、6月24日、7月4日、8月16日刊载于上交所网站(www.sse.com.cn)和香港联交所“披露易”网站(www.hkexnews.hk)的公告。

2. 2019年3月, 本行董事会审议批准向本行全资子公司交银租赁增资不超过人民币55亿元, 同时批准交银租赁向其全资子公司交银航空航运增资不超过人民币55亿元。上述事项尚待相关监管部门批准。相关事宜请参见本行于2019年3月29日刊载于上交所网站(www.sse.com.cn)和香港联交所“披露易”网站(www.hkexnews.hk)的公告。

3. 2019年4月, 本行收到大股东全国社会保障基金理事会来函通知, 将在六个月内, 通过集中竞价或大宗交易方式, 累计减持不超过1,485,254,533股A股, 即不超过本公司已发行普通股股份总数的2%。截至目前, 社保基金会未减持本行股份。相关事宜请参见本行于2019年4月2日、7月24日、10月24日刊载于上交所网站(www.sse.com.cn)和香港联交所“披露易”网站(www.hkexnews.hk)的公告。

4. 2019年5月，本行2019年第二次临时股东大会审议批准发行总额不超过人民币400亿元或等值外币的减记型无固定期限资本债券。相关事宜请参见本行于2019年5月20日、7月19日、9月20日刊载于上交所网站(www.sse.com.cn)和香港联交所“披露易”网站(www.hkexnews.hk)的公告。

4.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

适用 不适用

4.4 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

适用 不适用

4.5 首次执行新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

适用 不适用

(人民币百万元)

合并资产负债表相关项目	2018年12月31日	2019年1月1日	调整数
资产：			
其他资产	57,931	64,354	6,423
资产总计	9,531,171	9,537,594	6,423
负债：			
其他负债	111,827	118,873	7,046
负债合计	8,825,863	8,832,909	7,046
股东权益：			
未分配利润	129,161	128,545	(616)
归属于母公司股东权益合计	698,405	697,789	(616)
少数股东权益	6,903	6,896	(7)
股东权益合计	705,308	704,685	(623)
负债和股东权益总计	9,531,171	9,537,594	6,423

交通银行股份有限公司

副董事长 任德奇

2019年10月25日

五、附录

合并资产负债表

2019年9月30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	2019年9月30日	2018年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	781,601	840,171
存放同业款项	162,245	163,646
拆出资金	568,437	564,778
衍生金融资产	33,274	30,730
买入返售金融资产	21,579	119,643
发放贷款和垫款	5,087,054	4,742,372
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	417,667	376,386
以摊余成本计量的金融投资	1,967,847	2,000,505
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	615,578	445,018
长期股权投资	4,457	3,653
投资性房地产	7,975	7,899
固定资产	166,294	150,895
在建工程	2,707	2,391
无形资产	3,082	3,178
递延所得税资产	25,268	21,975
其他资产	67,814	57,931
资产总计	9,932,879	9,531,171
负债:		
向中央银行借款	432,921	520,138
同业及其他金融机构存放款项	1,004,444	1,101,324
拆入资金	462,312	403,318
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	27,955	23,109
衍生金融负债	41,603	28,105
卖出回购金融资产款	123,220	137,513
客户存款	6,048,860	5,793,324
已发行存款证	512,631	366,753
应付职工薪酬	6,353	9,309
应交税费	12,947	6,794
预计负债	6,294	6,063
应付债券	335,430	317,688
递延所得税负债	766	598

其他负债	134,319	111,827
负债合计	9,150,055	8,825,863
股东权益：		
股本	74,263	74,263
其他权益工具	99,870	59,876
其中：优先股	59,876	59,876
永续债	39,994	-
资本公积	113,663	113,663
其他综合收益	5,206	2,849
盈余公积	204,439	204,312
一般风险准备	117,232	114,281
未分配利润	160,664	129,161
归属于母公司股东权益合计	775,337	698,405
少数股东权益	7,487	6,903
股东权益合计	782,824	705,308
负债和股东权益总计	9,932,879	9,531,171

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

母公司资产负债表

2019年9月30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	2019年9月30日	2018年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	778,527	835,960
存放同业款项	136,026	149,477
拆出资金	658,683	631,788
衍生金融资产	32,361	29,447
买入返售金融资产	15,171	114,128
发放贷款和垫款	4,874,933	4,556,775
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	369,423	356,351
以摊余成本计量的金融投资	1,948,135	1,982,351
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	477,751	324,922
长期股权投资	58,128	49,564
投资性房地产	3,156	3,113
固定资产	47,820	50,357
在建工程	2,703	2,383
无形资产	2,981	3,091
递延所得税资产	23,866	20,580

2019年第三季度报告

其他资产	50,280	37,506
资产总计	9,479,944	9,147,793
负债：		
向中央银行借款	432,891	520,133
同业及其他金融机构存放款项	1,017,374	1,121,047
拆入资金	364,697	317,569
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	27,955	23,109
衍生金融负债	41,186	28,801
卖出回购金融资产款	106,802	133,621
客户存款	5,890,449	5,644,733
已发行存款证	507,075	360,766
应付职工薪酬	5,300	8,201
应交税费	11,496	5,657
预计负债	6,263	6,034
应付债券	249,845	244,163
递延所得税负债	123	46
其他负债	72,927	59,096
负债合计	8,734,383	8,472,976
股东权益：		
股本	74,263	74,263
其他权益工具	99,870	59,876
其中：优先股	59,876	59,876
永续债	39,994	-
资本公积	113,427	113,427
其他综合收益	3,781	2,207
盈余公积	202,836	202,836
一般风险准备	111,455	108,717
未分配利润	139,929	113,491
股东权益合计	745,561	674,817
负债和股东权益总计	9,479,944	9,147,793

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

2019年1—9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	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
	2019年	2018年	2019年	2018年
一、营业收入	58,113	55,967	176,293	157,832
利息净收入	36,265	34,517	106,327	95,175

2019年第三季度报告

利息收入	92,839	89,392	274,701	259,938
利息支出	(56,574)	(54,875)	(168,374)	(164,763)
手续费及佣金净收入	11,336	10,211	34,458	31,393
手续费及佣金收入	12,375	11,134	37,445	33,880
手续费及佣金支出	(1,039)	(923)	(2,987)	(2,487)
投资收益	3,346	2,936	10,936	7,841
其中：对联营及合营企业的投资收益	59	27	351	167
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的净收益/(损失)	16	(132)	103	(115)
公允价值变动收益	572	980	1,054	3,416
汇兑及汇率产品净收益	1,294	2,147	2,171	3,259
保险业务收入	1,273	1,411	9,584	5,533
其他业务收入	3,979	3,634	11,403	10,915
资产处置收益	9	8	141	19
其他收益	39	123	219	281
二、营业支出	(38,211)	(36,919)	(107,237)	(91,334)
税金及附加	(607)	(573)	(1,884)	(1,829)
业务及管理费	(17,908)	(18,993)	(50,613)	(47,566)
信用减值损失	(15,401)	(13,406)	(36,945)	(30,069)
其他资产减值损失	-	(23)	(6)	(26)
保险业务支出	(1,489)	(1,339)	(9,367)	(5,062)
其他业务成本	(2,806)	(2,585)	(8,422)	(6,782)
三、营业利润	19,902	19,048	69,056	66,498
加：营业外收入	86	122	220	290
减：营业外支出	39	(113)	(290)	(261)
四、利润总额	20,027	19,057	68,986	66,527
减：所得税费用	(2,449)	(2,378)	(8,260)	(8,854)
五、净利润	17,578	16,679	60,726	57,673
归属于母公司股东的净利润	17,398	16,533	60,147	57,304
少数股东损益	180	146	579	369
六、其他综合收益	1,514	2,351	2,445	4,339
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	1,455	2,272	2,357	4,214
以后会计期间不能重分类进损益的项目	(101)	(164)	70	(8)
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动	(15)	(1)	(12)	(16)
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	(90)	(117)	4	48

企业自身信用风险公允价值变动	4	(46)	78	(40)
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目	1,556	2,436	2,287	4,222
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产生的损益	140	(56)	(761)	126
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资产生的损益	32	573	1,593	1,792
现金流量套期损益的有效部分	10	19	(51)	54
外币财务报表折算差额	1,373	1,885	1,489	2,240
其他	1	15	17	10
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	59	79	88	125
七、综合收益总额	19,092	19,030	63,171	62,012
归属于母公司股东的综合收益	18,853	18,805	62,504	61,518
归属于少数股东的综合收益	239	225	667	494
八、每股收益：				
(一) 基本每股收益(元/股)	0.23	0.23	0.77	0.74
(二) 稀释每股收益(元/股)	0.23	0.23	0.77	0.74

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

母公司利润表

2019年1—9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	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
	2019年	2018年	2019年	2018年
一、营业收入	50,475	49,426	148,837	139,311
利息净收入	34,590	33,058	101,386	92,236
利息收入	89,587	86,636	265,258	252,713
利息支出	(54,997)	(53,578)	(163,872)	(160,477)
手续费及佣金净收入	10,341	9,404	31,476	28,838
手续费及佣金收入	11,247	10,145	34,160	30,992
手续费及佣金支出	(906)	(741)	(2,684)	(2,154)
投资收益	2,866	2,610	9,707	7,635
其中：对联营及合营企业的投资收益	47	15	240	142
以摊余成本计量的金	16	(132)	84	(115)

融资产终止确认产生的净收益/(损失)				
公允价值变动收益	382	1,135	675	3,586
汇兑及汇率产品净收益	1,308	1,922	2,303	2,741
其他业务收入	953	1,286	3,162	4,229
资产处置收益	10	9	57	19
其他收益	25	2	71	27
二、营业支出	(33,131)	(32,678)	(87,314)	(78,543)
税金及附加	(574)	(532)	(1,771)	(1,708)
业务及管理费	(16,935)	(18,001)	(47,462)	(44,947)
信用减值损失	(15,207)	(13,422)	(36,545)	(29,883)
其他资产减值损失	-	(22)	(6)	(23)
其他业务成本	(415)	(701)	(1,530)	(1,982)
三、营业利润	17,344	16,748	61,523	60,768
加：营业外收入	71	120	199	285
减：营业外支出	40	(112)	(281)	(256)
四、利润总额	17,455	16,756	61,441	60,797
减：所得税费用	(2,010)	(1,948)	(6,706)	(7,560)
五、净利润	15,445	14,808	54,735	53,237
六、其他综合收益	1,084	1,502	1,574	2,964
以后会计期间不能重分类进损益的项目	(42)	(122)	184	44
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动	(15)	(1)	(12)	(16)
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	(31)	(75)	118	100
企业自身信用风险公允价值变动	4	(46)	78	(40)
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目	1,126	1,624	1,390	2,920
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产生的损益	140	(56)	(761)	126
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资产生的损益	95	413	1,216	1,552
现金流量套期损益的有效部分	2	(29)	(41)	1
外币财务报表折算差额	888	1,281	959	1,231
其他	1	15	17	10
七、综合收益总额	16,529	16,310	56,309	56,201

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

合并现金流量表

2019年1—9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	2019年1-9月	2018年1-9月
一、经营活动产生的现金流量		
存放中央银行和存放同业款项净减少额	52,564	51,991
同业存放款项及客户存款净增加额	310,571	291,458
向中央银行借款净增加额	-	42,786
拆入资金净增加额	59,059	-
拆出资金净减少额	-	45,406
买入返售金融资产净减少额	98,133	19,499
收取的利息、手续费及佣金	249,832	226,145
收到其他与经营活动有关的现金	48,028	45,829
经营活动现金流入小计	818,187	723,114
向中央银行借款净减少额	84,449	-
发放贷款和垫款净增加额	381,364	312,784
拆入资金净减少额	-	6,972
拆出资金净增加额	4,969	-
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	21,680	-
卖出回购金融负债净减少额	14,369	35,894
支付的利息、手续费及佣金	168,548	146,941
支付给职工以及为职工支付的现金	24,493	22,274
支付的各项税费	16,358	15,958
支付其他与经营活动有关的现金	38,091	56,003
经营活动现金流出小计	754,321	596,826
经营活动产生的现金流量净额	63,866	126,288
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	441,962	576,344
取得投资收益收到的现金	68,567	63,048
处置固定资产和其他资产收回的现金净额	1,858	1,021
投资活动现金流入小计	512,387	640,413
投资支付的现金	592,312	766,393
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	25,864	22,633
投资活动现金流出小计	618,176	789,026
投资活动产生的现金流量净额	(105,789)	(148,613)
三、筹资活动产生的现金流量		
发行其他权益工具收到的现金	39,994	-
吸收投资收到的现金	-	1,125

其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	1,125
发行债券收到的现金	35,510	25,902
筹资活动现金流入小计	75,504	27,027
偿还应付债券支付的现金	10,408	14,895
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	31,480	24,214
其中：向非控制性权益支付股利	76	65
其他	1,989	-
筹资活动现金流出小计	43,877	39,109
筹资活动产生的现金流量净额	31,627	(12,082)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	2,966	2,811
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	(7,330)	(31,596)
加：本月初现金及现金等价物余额	243,492	228,919
六、本期末现金及现金等价物余额	236,162	197,323

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

母公司现金流量表

2019年1—9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	2019年1-9月	2018年1-9月
一、经营活动产生的现金流量		
存放中央银行和存放同业款项净减少额	56,305	48,652
同业存放款项及客户存款净增加额	294,623	162,033
向中央银行借款净增加额	-	42,786
拆入资金净增加额	47,025	3,822
拆出资金净减少额	-	45,909
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	11,552	-
买入返售金融资产净减少额	99,017	19,850
收取的利息、手续费及佣金	261,079	218,782
收到其他与经营活动有关的现金	36,870	49,977
经营活动现金流入小计	806,471	591,811
向中央银行借款净减少额	84,474	-
发放贷款和垫款净增加额	353,446	266,225
拆出资金净增加额	28,286	-
卖出回购金融负债净减少额	26,847	38,222
支付的利息、手续费及佣金	167,717	144,432
支付给职工以及为职工支付的现金	21,833	20,482
支付的各项税费	14,384	14,627
支付其他与经营活动有关的现金	44,250	71,323
经营活动现金流出小计	741,237	555,311

经营活动产生的现金流量净额	65,234	36,500
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	315,473	560,558
取得投资收益收到的现金	42,820	61,251
处置固定资产、无形资产收回的现金净额	254	947
投资活动现金流入小计	358,547	622,756
投资支付的现金	456,446	673,474
其中：设立子公司所支付的现金	8,000	-
增资子公司所支付的现金	-	16,794
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,613	1,692
投资活动现金流出小计	458,059	675,166
投资活动产生的现金流量净额	(99,512)	(52,410)
三、筹资活动产生的现金流量		
发行其他权益工具收到的现金	39,994	-
发行债券收到的现金	11,078	11,583
筹资活动现金流入小计	51,072	11,583
偿还应付债券支付的现金	4,235	14,895
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	27,632	22,860
其他	1,918	-
筹资活动现金流出小计	33,785	37,755
筹资活动产生的现金流量净额	17,287	(26,172)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	2,738	2,600
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	(14,253)	(39,482)
加：本期初现金及现金等价物余额	225,724	223,796
六、本期末现金及现金等价物余额	211,471	184,314

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