

股票代码：601328

股票简称：交通银行

编号：临 2022-038



交通银行股份有限公司 2022 年第三季度报告

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法律责任。

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。
- 本公司第十届董事会第三次会议于 2022 年 10 月 28 日审议批准了本公司及附属公司（“本集团”）2022 年第三季度报告。
- 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隼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 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)

	2022年9月30日		2021年12月31日		增减(%)
资产总额	12,693,203		11,665,757		8.81
客户贷款 ¹	7,214,926		6,560,400		9.98
负债总额	11,680,766		10,688,521		9.28
客户存款 ¹	7,887,813		7,039,777		12.05
股东权益(归属于母公司股东)	999,797		964,647		3.64
每股净资产(归属于母公司普通股股东, 人民币元) ²	11.11		10.64		4.42
	2022年7至9月	比上年同期增减(%)	2022年1至9月	比上年同期增减(%)	
营业收入	66,690	0.93	210,076	5.05	
净利润(归属于母公司股东)	23,843	6.72	67,883	5.47	
扣除非经常性损益的净利润(归属于母公司股东) ³	23,530	5.39	67,439	5.25	
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	89,302	(165.65)	
基本每股收益(归属于母公司普通股股东, 人民币元) ⁴	0.28	7.69	0.83	3.75	
稀释每股收益(归属于母公司普通股股东, 人民币元) ⁴	0.28	7.69	0.83	3.75	
加权平均净资产收益率(年化, %) ⁴	11.35	下降0.02个百分点	10.34	下降0.38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7至9月	2022年1至9月
非流动性资产处置损益	331	378
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	(8)	(8)
其他非经常性损益净额	130	277
非经常性损益的所得税影响	(116)	(170)
少数股东权益影响额(税后)	(24)	(33)
归属于母公司普通股股东的非经常性损益合计	313	444

(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9月	变动比例(%)	主要原因
经营活动产生的现金流量净额	89,302	(165.65)	经营活动现金净流入 893.02 亿元, 同比多流入 2,253.20 亿元。主要是吸收存款和向央行借款产生的现金流入增加。

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365,052户, 其中: A股333,726户, H股31,326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、5}	境外法人	14,983,047,614	20.18	H股	未知
香港上海汇丰银行有限公司 ^{2、3}	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}	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	945, 919, 915	1. 27	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）有限公司以代理人身份持有本公司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。该数据包含香港上海汇丰银行有限公司、全国社会保障基金理事会通过该公司间接持有的H股股份249, 218, 915股、7, 644, 573, 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，香港上海汇丰银行有限公司实益持有本公司H股14, 135, 636, 613股，占本公司已发行普通股股份总数的19.03%**。香港上海汇丰银行有限公司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年香港上海汇丰银行有限公司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，全国社会保障基金理事会还持有本公司H股7, 644, 573, 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，616, 796, 000股通过管理人间接持有（含港股通）。**报告期末，全国社会保障基金理事会持有本公司A股和H股共计12, 155, 284, 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》（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公司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1-9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77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
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 年前三季度，面对复杂严峻的国际环境以及多地疫情散发等超预期因素冲击，本集团坚持稳中求进的工作总基调，紧紧围绕服务实体经济、防范金融风险、深化金融改革三项任务，高效统筹疫情防控、经营发展与风险管理，主体经营指标符合发展预期，保持和巩固了“稳中有进、稳中提质”的发展态势。报告期末，本集团资产总额 126,932.03 亿元，较上年末增长 8.81%；负债总额 116,807.66 亿元，较上年末增长 9.28%；股东权益（归属于母公司股东）9,997.97

亿元，较上年末增长 3.64%。2022 年 1-9 月，实现营业收入 2,100.76 亿元，同比增长 5.05%；实现净利润（归属于母公司股东）678.83 亿元，同比增长 5.47%；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 0.74%和 10.34%。

（一）利润表主要项目分析

1. 利息净收入

2022 年 1-9 月，本集团实现利息净收入 1,280.27 亿元，同比增加 87.83 亿元，增幅 7.37%；在营业收入中的占比 60.94%，同比上升 1.31 个百分点。利息净收入提升主要源自生息资产规模增长带来的贡献。

2022 年 1-9 月，本集团净利息收益率 1.50%，同比下降 5 个基点。净利息收益率同比下降，主要是资产端受 LPR 下调、持续让利实体经济等因素影响，贷款收益率同比下降较多。同时负债端受居民及企业投资和消费意愿下滑影响，存款定期化趋势明显，存款成本率呈现一定程度的刚性。

2. 手续费及佣金净收入

2022年1-9月，本集团实现手续费及佣金净收入347.32亿元，同比减少14.17亿元，降幅3.92%；在营业收入中的占比16.53%，同比下降1.55个百分点。手续费及佣金净收入同比下降，主要是受国内外资本市场波动、减费让利以及理财产品净值化转型影响。

3. 业务及管理费

2022 年 1-9 月，本集团业务及管理费 583.54 亿元，同比增加 50.95 亿元，增幅 9.57%；本集团成本收入比 29.10%，同比上升 1.22 个百分点。

4. 资产减值损失

2022 年 1-9 月，本集团资产减值损失 521.59 亿元，同比减少 6.87 亿元，降幅 1.30%，其中贷款信用减值损失 485.54 亿元，同比增加 4.52 亿元，增幅 0.94%。

当前全球经济复苏和疫情发展仍然存在较多不确定性，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，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72,149.26亿元，较上年末增加6,545.26亿元，增幅9.98%。其中，公司类贷款余额46,327.57亿元，较上年末增加4,941.75亿元，增幅11.94%；个人贷款余额23,673.97亿元，较上年末增加823.01亿元，增幅3.60%；票据贴现余额2,147.72亿元，较上年末增加780.50亿元，增幅57.09%。

2. 客户存款

报告期末，客户存款余额78,878.13亿元，较上年末增加8,480.36亿元，增幅12.05%。其中，公司存款占比63.05%，较上年末下降1.58个百分点；个人存款占比35.56%，较上年末上升1.43个百分点。活期存款占比34.93%，较上年末下降6.44个百分点；定期存款占比63.68%，较上年末上升6.29个百分点。

3. 金融投资

报告期末，本集团金融投资净额 36,796.75 亿元，较上年末增加 1,564.26 亿元，增幅 4.44%。

4. 资产质量

报告期末，本集团不良贷款余额 1,019.61 亿元，较上年末增加 51.65 亿元，增幅 5.34%；不良贷款率 1.41%，较上年末下降 0.07 个百分点；拨备覆盖率 181.54%，较上年末上升 15.04 个百分点；拨备率 2.57%，较上年末上升 0.11 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9月30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	86,471	1.87	55,455	1.20	73,858	1.78	53,503	1.29
个人贷款	18,843	0.80	39,667	1.68	14,737	0.64	33,653	1.47
按揭	7,497	0.49	11,895	0.78	3,966	0.27	9,001	0.60
信用卡	9,779	2.02	22,561	4.67	9,637	1.96	20,462	4.15
个人经营类贷款	524	0.23	2,049	0.91	381	0.20	1,533	0.81
其他	1,043	0.79	3,162	2.39	753	0.66	2,657	2.32
票据贴现	1	0.00	35	0.02	34	0.02	6	0.004
合计	105,315	1.46	95,157	1.32	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9月30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	4,632,757	64.21	79,395	1.71	4,138,582	63.09	77,618	1.88
个人贷款	2,367,397	32.81	22,523	0.95	2,285,096	34.83	19,168	0.84
按揭	1,526,610	21.16	5,891	0.39	1,489,517	22.70	5,083	0.34
信用卡	483,126	6.70	12,779	2.65	492,580	7.51	10,821	2.20
个人经营类贷款	225,150	3.12	1,714	0.76	188,293	2.87	1,301	0.69
其他	132,511	1.84	2,139	1.61	114,706	1.75	1,963	1.71
票据贴现	214,772	2.98	43	0.02	136,722	2.08	10	0.01
合计	7,214,926	100.00	101,961	1.41	6,560,400	100.00	96,796	1.48

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

四、财务报表

合并资产负债表

2022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	2022年9月30日	2021年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	788,506	734,728
存放同业款项	141,763	119,890
拆出资金	496,577	439,450
衍生金融资产	107,173	39,220
买入返售金融资产	49,611	73,368
发放贷款和垫款	7,046,335	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	683,955	638,483
以摊余成本计量的金融投资	2,324,085	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	671,635	681,729
长期股权投资	7,760	5,779
投资性房地产	6,325	6,340
固定资产	185,438	168,247
在建工程	3,291	2,947
无形资产	3,805	3,874
递延所得税资产	41,639	32,061
其他资产	135,305	104,403
资产总计	12,693,203	11,665,757
负债:		
向中央银行借款	367,522	339,358
同业及其他金融机构存放款项	987,371	1,096,640
拆入资金	490,966	467,019
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	65,102	50,048
衍生金融负债	88,908	36,074
卖出回购金融资产款	64,819	44,751
客户存款	7,887,813	7,039,777
已发行存款证	945,991	892,020
应付职工薪酬	8,066	14,401
应交税费	11,611	10,364
预计负债	12,175	9,714

应付债券	537,269	503,525
递延所得税负债	3,080	1,889
其他负债	210,073	182,941
负债合计	11,680,766	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	111,429	111,428
其他综合收益	(3,921)	(4,177)
盈余公积	227,773	219,989
一般风险准备	143,841	130,280
未分配利润	271,622	258,074
归属于母公司股东权益合计	999,797	964,647
少数股东权益	12,640	12,589
股东权益合计	1,012,437	977,236
负债和股东权益总计	12,693,203	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：陈瑜

银行资产负债表

2022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	2022年9月30日	2021年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	783,745	721,912
存放同业款项	99,797	92,835
拆出资金	635,067	557,135
衍生金融资产	103,125	38,426
买入返售金融资产	47,478	70,854
发放贷款和垫款	6,673,044	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	540,857	507,745
以摊余成本计量的金融投资	2,228,204	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	489,571	472,635
长期股权投资	89,570	84,387
投资性房地产	3,226	3,200
固定资产	44,874	47,354
在建工程	3,286	2,943

无形资产	3,611	3,706
递延所得税资产	39,036	29,950
其他资产	102,817	79,895
资产总计	11,887,308	10,943,336
负债：		
向中央银行借款	367,485	339,322
同业及其他金融机构存放款项	994,624	1,108,020
拆入资金	350,861	348,185
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	29,738	16,799
衍生金融负债	95,742	36,740
卖出回购金融资产款	20,548	11,489
客户存款	7,578,184	6,769,618
已发行存款证	934,486	882,435
应付职工薪酬	7,105	13,013
应交税费	9,310	7,751
预计负债	12,134	9,673
应付债券	464,184	413,552
递延所得税负债	34	41
其他负债	80,569	71,425
负债合计	10,945,004	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	111,227	111,226
其他综合收益	(4,178)	(2,483)
盈余公积	224,330	216,808
一般风险准备	133,763	122,341
未分配利润	228,109	218,328
股东权益合计	942,304	915,273
负债和股东权益总计	11,887,308	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：陈瑜

合并利润表

2022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	
	2022年	2021年	2022年	2021年

一、营业收入	66,690	66,075	210,076	199,970
利息净收入	42,934	40,758	128,027	119,244
利息收入	106,676	95,927	309,244	279,879
利息支出	(63,742)	(55,169)	(181,217)	(160,635)
手续费及佣金净收入	10,078	11,183	34,732	36,149
手续费及佣金收入	11,206	12,275	38,278	39,574
手续费及佣金支出	(1,128)	(1,092)	(3,546)	(3,425)
投资收益	3,589	5,344	11,854	13,594
其中：对联营及合营企业的投资收益	94	56	164	170
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的净收益	76	5	63	45
其他收益	102	14	171	363
公允价值变动净收益/（损失）	134	1,271	(1,838)	2,534
汇兑及汇率产品净收益	1,901	836	6,292	2,282
保险业务收入	2,461	2,284	15,980	13,306
其他业务收入	5,085	4,336	14,206	12,147
资产处置收益	406	49	652	351
二、营业支出	(41,419)	(43,408)	(139,168)	(130,798)
税金及附加	(697)	(681)	(2,304)	(2,155)
业务及管理费	(19,431)	(17,722)	(58,354)	(53,259)
信用减值损失	(14,633)	(19,346)	(51,460)	(52,428)
其他资产减值损失	(9)	-	(699)	(418)
保险业务支出	(3,019)	(2,682)	(16,809)	(13,607)
其他业务成本	(3,630)	(2,977)	(9,542)	(8,931)
三、营业利润	25,271	22,667	70,908	69,172
加：营业外收入	89	84	271	240
减：营业外支出	(24)	80	(226)	7
四、利润总额	25,336	22,831	70,953	69,419
减：所得税费用	(1,448)	(212)	(2,933)	(3,927)
五、净利润	23,888	22,619	68,020	65,492
归属于母公司股东的净利润	23,843	22,341	67,883	64,360
少数股东损益	45	278	137	1,132
六、其他综合收益	2,729	1,450	616	111
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	2,467	1,454	203	234
以后会计期间不能重分类进损益的项目	(335)	(288)	(519)	(521)
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动	(15)	5	(35)	63
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	(134)	(279)	(345)	(541)

的权益投资公允价值变动				
企业自身信用风险公允价值变动	(187)	(9)	(141)	(45)
其他	1	(5)	2	2
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目	2,802	1,742	722	755
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	(2,834)	2,093	(9,741)	2,401
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	318	(293)	562	(483)
现金流量套期损益的有效部分	281	82	899	313
外币财务报表折算差额	5,028	(139)	8,862	(1,480)
其他	9	(1)	140	4
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	262	(4)	413	(123)
七、综合收益总额	26,617	24,069	68,636	65,603
归属于母公司股东的综合收益	26,310	23,795	68,086	64,594
归属于少数股东的综合收益	307	274	550	1,009
八、每股收益：				
(一) 基本每股收益(元/股)	0.28	0.26	0.83	0.80
(二) 稀释每股收益(元/股)	0.28	0.26	0.83	0.80

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—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	
	2022年	2021年	2022年	2021年
一、营业收入	55,972	55,076	170,830	161,858
利息净收入	40,341	38,196	120,063	112,029
利息收入	101,287	91,888	294,826	268,564
利息支出	(60,946)	(53,692)	(174,763)	(156,535)
手续费及佣金净收入	8,431	9,539	30,274	31,335
手续费及佣金收入	9,250	10,383	32,844	33,936
手续费及佣金支出	(819)	(844)	(2,570)	(2,601)
投资收益	2,022	4,166	8,442	10,456
其中：对联营及合营企业的投资收益	103	55	204	157

以摊余成本计量的 金融资产终止确 认产生的净收益	54	5	41	38
其他收益	4	10	17	18
公允价值变动净收益	1,279	1,090	1,274	2,467
汇兑及汇率产品净收益	1,981	911	6,139	2,256
其他业务收入	1,583	1,161	4,243	3,145
资产处置收益	331	3	378	152
二、营业支出	(33,718)	(36,750)	(107,829)	(104,682)
税金及附加	(644)	(630)	(2,123)	(2,010)
业务及管理费	(18,151)	(16,590)	(54,631)	(49,733)
信用减值损失	(14,039)	(18,970)	(49,062)	(51,067)
其他资产减值损失	(1)	-	(19)	(170)
其他业务成本	(883)	(560)	(1,994)	(1,702)
三、营业利润	22,254	18,326	63,001	57,176
加：营业外收入	79	81	244	223
减：营业外支出	(23)	81	(223)	9
四、利润总额	22,310	18,488	63,022	57,408
减：所得税费用	(750)	442	(1,353)	(1,784)
五、净利润	21,560	18,930	61,669	55,624
六、其他综合收益	1,253	1,129	(1,702)	36
以后会计期间不能重分类进 损益的项目	(181)	(204)	(417)	(112)
重新计量设定受益计划净 负债或净资产导致的变动	(15)	5	(35)	63
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	20	(195)	(243)	(132)
企业自身信用风险公允 价值变动	(187)	(9)	(141)	(45)
其他	1	(5)	2	2
以后会计期间在满足规定条 件时将重分类进损益的项目	1,434	1,333	(1,285)	148
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	(916)	1,663	(5,349)	1,345
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	188	(219)	315	(354)
现金流量套期损益的有效 部分	(123)	42	(121)	60
外币财务报表折算差额	2,280	(151)	3,820	(906)
其他	5	(2)	50	3
七、综合收益总额	22,813	20,059	59,967	55,660

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

合并现金流量表

2022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	2022年1-9月	2021年1-9月
一、经营活动产生的现金流量		
向中央银行借款净增加额	26,091	-
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	704,434	622,003
拆入资金净增加额	7,366	88,670
买入返售金融资产净减少额	23,793	-
卖出回购金融资产款净增加额	16,042	-
收取的利息、手续费及佣金	276,001	256,335
收到其他与经营活动有关的现金	95,689	105,830
经营活动现金流入小计	1,149,416	1,072,838
存放中央银行和存放同业款项净增加额	(44,288)	(20,219)
买入返售金融资产净增加额	-	(21,123)
客户贷款及垫款净增加额	(637,981)	(653,577)
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	(43,530)	(102,458)
向中央银行借款净减少额	-	(105,171)
拆出资金净增加额	(34,192)	(74,276)
卖出回购金融资产款净减少额	-	(4,714)
支付的利息、手续费及佣金	(146,160)	(134,013)
支付给职工以及为职工支付的现金	(28,701)	(26,120)
支付的各项税费	(26,958)	(22,709)
支付其他与经营活动有关的现金	(98,304)	(44,476)
经营活动现金流出小计	(1,060,114)	(1,208,856)
经营活动产生 / (使用) 的现金流量净额	89,302	(136,018)
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	649,928	655,069
取得投资收益收到的现金	70,890	67,424
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	6,760	3,454
投资活动现金流入小计	727,578	725,947
投资支付的现金	(748,565)	(739,800)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(17,578)	(11,947)
投资子公司及其他营业单位支付的现金净额	(1,857)	(863)
投资活动现金流出小计	(768,000)	(752,610)

投资活动使用的现金流量净额	(40,422)	(26,663)
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	-	41,498
发行债券收到的现金	86,892	93,349
筹资活动现金流入小计	86,892	134,847
偿还应付债券支付的现金	(64,955)	(17,693)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(43,447)	(36,903)
其中：向少数股东分配股利及债息	(150)	(556)
偿付租赁负债的本金和利息	(1,893)	(1,791)
筹资活动现金流出小计	(110,295)	(56,387)
筹资活动（支付）/产生的现金流量净额	(23,403)	78,460
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	5,014	(1,374)
五、现金及现金等价物净增加/（减少）额	30,491	(85,595)
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	224,799	221,525

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—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	2022年1-9月	2021年1-9月
一、经营活动产生的现金流量		
向中央银行借款净增加额	26,090	-
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	689,642	520,433
拆入资金净增加额	-	76,466
买入返售金融资产净减少额	23,428	-
卖出回购金融资产款净增加额	8,450	-
收取的利息、手续费及佣金	261,979	244,120
收到其他与经营活动有关的现金	52,206	60,883
经营活动现金流入小计	1,061,795	901,902
存放中央银行和存放同业款项净增加额	(45,859)	(17,889)
买入返售金融资产净增加额	-	(21,302)
客户贷款及垫款净增加额	(608,465)	(585,698)
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	(31,028)	(89,318)
向中央银行借款净减少额	-	(104,924)
拆出资金净增加额	(55,561)	(62,765)
卖出回购金融资产款净减少额	-	(4,655)
拆入资金净减少额	(4,982)	-
支付的利息、手续费及佣金	(141,636)	(130,778)

支付给职工以及为职工支付的现金	(25,858)	(23,516)
支付的各项税费	(22,780)	(18,353)
支付其他与经营活动有关的现金	(70,590)	(26,910)
经营活动现金流出小计	(1,006,759)	(1,086,108)
经营活动产生 / (使用) 的现金流量净额	55,036	(184,206)
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	548,881	612,431
取得投资收益收到的现金	65,318	63,348
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收回的现金	408	600
投资活动现金流入小计	614,607	676,379
投资支付的现金	(644,364)	(652,815)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支 付的现金	(2,051)	(2,645)
投资子公司及其他营业单位支付的现金净额	(5,000)	(750)
投资活动现金流出小计	(651,415)	(656,210)
投资活动 (使用) / 产生的现金流量净额	(36,808)	20,169
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	-	41,498
发行债券收到的现金	86,511	70,000
筹资活动现金流入小计	86,511	111,498
偿还应付债券支付的现金	(42,118)	(7,369)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(41,814)	(34,821)
偿付租赁负债的本金和利息	(1,746)	(1,612)
筹资活动现金流出小计	(85,678)	(43,802)
筹资活动产生的现金流量净额	833	67,696
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	2,950	(1,116)
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	22,011	(97,457)
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	183,297	181,312

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、国内系统重要性评估指标、资本充足率、杠杆率及流动性覆盖率

(一) 国内系统重要性评估指标

2022年9月，人民银行、银保监会公布国内系统重要性银行名单，本公司入选。根据人民银行、银保监会《系统重要性银行评估办法》，本集团截至2021年12月31日的各项系统重要性评估指标如下。

(除另有标明外, 人民币万元)

一级指标	二级指标	本集团	
规模	调整后的表内外资产余额	1,261,332,746	
关联度	金融机构间资产	133,306,688	
	金融机构间负债	248,672,687	
	发行证券和其他融资工具	100,299,466	
可替代性	通过支付系统或代理行结算的支付额	21,394,125,656	
	托管资产	1,207,580,026	
	代理代销业务	333,056,994	
	客户数量和境内营业机构数量	对公客户数量(个)	2,230,336
		个人客户数量(个)	185,395,399
境内营业机构数量(个)		2,889	
复杂性	衍生产品	710,985,245	
	以公允价值计量的证券	70,240,467	
	非银行附属机构资产	53,813,803	
	理财业务	银行发行的非保本理财产品余额	15,961,335
		理财子公司发行的理财产品余额	122,466,443
	境外债权债务	144,660,040	

注: 根据《系统重要性银行评估办法》(银发〔2020〕289号)口径计算, 部分指标数据与2021年度报告及全球系统重要性评估指标数据存在差异。

(二) 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 14.41%，一级资本充足率 12.16%，核心一级资本充足率 10.00%，均满足监管要求。

(除另有标明外，人民币百万元)

	2022年9月30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	816,956	681,352	783,877	659,155
一级资本净额	993,562	856,142	960,225	833,945
资本净额	1,177,353	1,033,286	1,139,957	1,006,266
核心一级资本充足率(%)	10.00	9.32	10.62	10.01
一级资本充足率(%)	12.16	11.72	13.01	12.67
资本充足率(%)	14.41	14.14	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。

(三) 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 7.09%，满足监管要求。

(除另有标明外，人民币百万元)

	2022年 9月30日	2022年 6月30日	2022年 3月31日	2021年 12月31日
一级资本净额	993,562	970,873	979,545	960,225
调整后的表内外 资产余额	14,005,204	13,770,696	13,416,205	12,632,573
杠杆率(%)	7.09	7.05	7.30	7.60

（四）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年第三季度流动性覆盖率日均值为126.13%（本季度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2.02个百分点，主要是由于合格优质流动性资产减少。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		2,333,289
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	2,605,210	251,119
3	稳定存款	185,993	9,197
4	欠稳定存款	2,419,217	241,922
5	无抵（质）押批发融资，其中：	5,181,241	2,141,893
6	业务关系存款（不包括代理行业务）	2,843,641	709,571
7	非业务关系存款（所有交易对手）	2,333,841	1,428,563
8	无抵（质）押债务	3,759	3,759
9	抵（质）押融资		18,509
10	其他项目，其中：	2,265,234	1,265,027
11	与衍生产品及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	1,231,664	1,208,535
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	1,033,355	56,277
14	其他契约性融资义务	67,116	67,116
15	或有融资义务	2,033,235	73,420
16	预期现金流出总量		3,817,084
现金流入			
17	抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）	214,523	214,179
18	完全正常履约付款带来的现金流入	926,716	614,179
19	其他现金流入	1,241,931	1,221,540
20	预期现金流入总量	2,383,170	2,049,898

		调整后数值
21	合格优质流动性资产	2,228,340
22	现金净流出量	1,767,186
23	流动性覆盖率 (%)	126.13

特此公告

交通银行股份有限公司董事会

2022年10月28日