

公司代码：601328

公司简称：交通银行

交通银行股份有限公司 2015 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.....	3
二、主要财务数据和股东情况.....	3
三、管理层讨论与分析.....	7
四、重要事项.....	19
五、附录.....	21

一、重要提示

1.1 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 本行第七届董事会第十七次会议于 2015 年 10 月 30 日审议通过了本行及附属公司（“本集团”）2015 年第三季度报告（“三季度报告”）。出席会议应到董事 17 名，亲自出席董事 15 名。马强董事、张玉霞董事因工作原因未能亲自出席会议。其中，马强董事书面委托王太银董事出席会议并代为行使表决权，张玉霞董事书面委托胡华庭董事出席会议并代为行使表决权。部分监事及高管列席会议。

1.3 本行负责人牛锡明先生、主管会计工作副行长于亚利女士及会计机构负责人(会计主管人员)林至红女士保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

1.4 本行三季度报告未经审计。

二、主要财务数据和股东情况

2.1 主要财务数据

截至 2015 年 9 月 30 日（“报告期末”，下同），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：

单位：除另有标明外，人民币百万元

主要会计数据	2015 年 9 月 30 日	2014 年 12 月 31 日	增减(%)
资产总额	7,206,866	6,268,299	14.97
客户贷款	3,727,130	3,431,735	8.61
负债总额	6,684,766	5,794,694	15.36
客户存款	4,493,337	4,029,668	11.51
股东权益（归属于母公司股东）	519,011	471,055	10.18
每股净资产（归属于母公司股东，元） ¹	6.79	6.34	7.10

资本净额 ²	609,123	584,502	4.21
其中：核心一级资本净额 ²	502,249	470,456	6.76
其他一级资本 ²	14,943	10	149,330.00
二级资本 ²	91,931	114,036	(19.38)
风险加权资产 ²	4,578,971	4,164,477	9.95
主要会计数据	2015年1-9月	2014年1-9月	增减(%)
营业收入	146,413	135,169	8.32
净利润(归属于母公司股东)	52,040	51,522	1.01
扣除非经常性损益的净利润(归属于母公司股东) ³	51,613	51,207	0.79
基本及稀释每股收益(加权平均,元) ⁴	0.70	0.69	1.45
经营活动产生的现金流量净额	303,334	(7,246)	4,286.23
主要财务指标(%)	2015年9月30日	2014年12月31日	变化(百分点)
不良贷款率	1.42	1.25	0.17
拨备覆盖率	165.33	178.88	(13.55)
拨备率	2.35	2.24	0.11
资本充足率 ²	13.30	14.04	(0.74)
一级资本充足率 ²	11.29	11.30	(0.01)
核心一级资本充足率 ²	10.97	11.30	(0.33)
主要财务指标(%)	2015年1-9月	2014年1-9月	变化(百分点)
加权平均净资产收益率(年化) ⁴	14.15	15.58	(1.43)
平均资产回报率(年化)	1.04	1.13	(0.09)
成本收入比 ⁵	28.57	27.39	1.18

注：

1. 为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期末普通股股本总数。
2. 根据中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算。
3. 按照中国证监会发布的《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. 按照中国证监会发布的《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。
5. 根据业务及管理费除以营业收入扣除其他业务成本后的净额计算。

非经常性损益项目

单位：人民币百万元

项目	2015 年 1-9 月	2014 年 1-9 月
处置固定资产、无形资产产生的损益	(1)	96
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	116	9
其他应扣除的营业外收支净额	471	350
非经常性损益的所得税影响	(152)	(127)
少数股东权益影响额（税后）	(7)	(13)
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	427	315

2.2 截止报告期末的股东总数、前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况

股东总数（户）	股东总数 541,183 户。其中 A 股 502,623 户，H 股 38,560 户。				
前十名股东持股情况（根据本行备置于股份过户登记处的股东名册）					
股东名称	期末持股数量（股）	比例（%）	持有有限售条件股份数量（股）	质押或冻结情况	股东性质
中华人民共和国财政部	19,702,693,828	26.53	0	无	国家
香港中央结算(代理人)有限公司 ¹	14,943,037,664	20.12	0	未知	境外法人
香港上海汇丰银行有限公司 ²	13,886,417,698	18.70	0	无	境外法人
全国社会保障基金理事会 ³	3,283,069,006	4.42	0	无	国家
中国证券金融股份有限公司	2,220,456,977	2.99	0	未知	国有法人
首都机场集团公司	1,246,591,087	1.68	0	未知	国有法人
上海海烟投资管理有限公司	808,145,417	1.09	0	未知	国有法人
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—高利率保单产品	705,385,123	0.95	0	未知	境内非国有法人
中国第一汽车集团公司	663,941,711	0.89	0	未知	国有法人
云南红塔集团有限公司	658,467,013	0.89	0	未知	国有法人
上述股东关联关系或一致行动的说明	本行未知上述股东之间是否存在关联关系或属于一致行动人				

注：

1. 香港中央结算（代理人）有限公司是以代理人身份代表截至 2015 年 9 月 30 日止，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。（下同）

2. 根据本行股东名册所载，截至 2015 年 9 月 30 日，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，汇丰银行实益持有本行 H 股 14,135,636,613 股，占本行总股本的 19.03%。（下同）

3. 根据全国社会保障基金理事会（社保基金理事会）向本行提供的资料，截至 2015 年 9 月 30 日，除载于本行股东名册的持股情况，社保基金理事会还持有本行 H 股 7,027,777,777 股，占本行总股本的 9.46%，该部分股份登记在香港中央结算（代理人）有限公司名下。社保基金理事会共持有本行 A+H 股股份 10,310,846,783 股，占本行总股本的 13.88%。（下同）

前十名无限售条件股东持股情况（根据本行备置于股份过户登记处的股东名册）			
股东名称	持有无限售条件流通股的数量（股）	股份种类及数量	
		种类	数量（股）
中华人民共和国财政部	15,148,693,829	人民币普通股	15,148,693,829
	4,553,999,999	境外上市外资股	4,553,999,999
香港中央结算(代理人)有限公司	14,943,037,664	境外上市外资股	14,943,037,664
香港上海汇丰银行有限公司	13,886,417,698	境外上市外资股	13,886,417,698
全国社会保障基金理事会	1,405,555,555	境外上市外资股	1,405,555,555
	1,877,513,451	人民币普通股	1,877,513,451
中国证券金融股份有限公司	2,220,456,977	人民币普通股	2,220,456,977
首都机场集团公司	1,246,591,087	人民币普通股	1,246,591,087
上海海烟投资管理有限公司	808,145,417	人民币普通股	808,145,417
中国平安人寿保险股份有限公司一传统一高利率保单产品	705,385,123	人民币普通股	705,385,123
中国第一汽车集团公司	663,941,711	人民币普通股	663,941,711
云南红塔集团有限公司	658,467,013	人民币普通股	658,467,013
上述股东关联关系或一致行动的说明	本行未知上述股东之间是否存在关联关系或属于一致行动人		

2.3 截止报告期末的优先股股东数量及持股情况

优先股股东总数（户）		1 户				
前十名优先股股东持股情况						
股东名称	持股数量（股）	比例（%）	所持股份类别	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	境外优先股	未知	-	境外法人

注：

1. 优先股股东持股情况是根据本行优先股股东名册中所列的信息统计。
2. DB Nominees (Hong Kong) Limited 以托管人身份，代表截至 2015 年 9 月 30 日在清算系统 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%。
3. 本行未知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。

三、管理层讨论与分析

3.1 集团主要业务回顾

2015 年前三季度，面对宏观经济换挡减速、有效融资需求下降、金融市场波动加剧，以及经济运行风险加大等严峻形势，本集团攻坚克难、开拓进取，坚定不移地推进“深化改革、转型发展”，实现各项业务稳健较好发展。

业务规模稳健增长，服务实体经济能力提升。报告期末，本集团资产总额达人民币 72,068.66 亿元，较年初增长 14.97%。积极跟进“一带一路”等国家重点项目和各地基础设施建设，做大社会融资规模，提升服务实体经济能力。客户贷款余额（拨备前，如无特别说明，下同）达人民币 37,271.30 亿元，较年初增长 8.61%。其中，交通运输、仓储和邮政行业贷款余额达人民币 4,427.66 亿元，较年初增长 13.83%；个人住房按揭贷款余额达人民币 5,850.31 亿元，较年初增长 10.41%；信用卡贷款余额达人民币 2,599.28 亿元，较年初增长 16.25%；运用中票、短融等债务工具，为企业筹集资金逾人民币 3,800 亿元。

财富管理快速发展，非利息收入来源拓宽。持续做大做强理财业务、交易型业务、创新型业务，财富管理经营特色进一步彰显，非利息收入贡献度显著提升。报告期内，实现手续费及佣金净收入人民币 274.28 亿元，同比增长 19.34%，手续费及佣金净收入占比达 18.73%，同比提升 1.73 个百分点。报告期末，资产托管规模达到人民币 52,140.22 亿元，较年初增长 25.33%；管理的个人金融资产(AUM)达人民币 24,050.65 亿元，较年初增长 11.75%；人民币表内外理财产品规模达人民币 1.4 万亿元，较年初增长 38.39%。

国际化综合化有力推进，跨境跨业经营优势巩固。以国际化、综合化战略为引领，集团协同优势逐步显现，跨境跨业跨市场服务能力持续增强。境外银行机构和子公司资产总额较年初增长 35.79%，在集团总资产中占比为 14.64%，较年初提高 2.25 个百分点；实现净利润同比增长 13.51%，在集团净利润中占比为 11.05%，同比提高 1.22 个百分点。“两化一行”战略布局不断完善，报告期内，澳大利亚布里斯班分行和卢森堡子行相继正式开业，集团控股收购 BBM 银行成功实现签约。

改革创新持续深化，“轻资本”转型成效显著。加快《交通银行深化改革方案》实施，积极推进用人薪酬考核机制改革、职业经理人制度、发展责任制和总行机构改革，充分激发经营活力、提升经营效率。坚持效益优先，大力拓展资管类、交易类、信用卡等轻资本业务，实现低资本消耗转型发展，报告期末，集团高级法资本充足率为 13.30%，较二季度末上升 0.18 个百分点。

风险管控持续加强，资产质量保持总体平稳。有效应对不利风险形势，加强对集团客户、零售业务等重点领域风险排查，积极推进减退加固和资产重组，加大清收保全工作力度，全力稳定资产质量。报告期末，减值贷款率为 1.42%，较年初上升 0.17 个百分点；减值贷款余额人民币 528.75 亿元，减值贷款增长呈现逐季放缓趋势，三季度当季增幅环比降低 1.64 个百分点。报告期内，累计清收表内不良贷款达人民币 221.62 亿元，同比增长 1.85%。

1、公司金融业务

本集团发挥“两化一行”经营优势，紧抓国家战略布局契机，聚焦“一带一路”、“京津冀协同发展”和“长江经济带”等领域金融服务，强化重点领域风险防控，促进公司金融业务稳健运行。报告期末，集团公司存

款余额达人民币 30,554.30 亿元，较年初增长 14.60%；公司贷款余额达人民币 27,591.17 亿元，较年初增长 7.64%。

企业与机构业务协调发展，积极推动大额存单、“智慧定期”等负债产品常态化发行，创新推进 PPP 模式融资、地方政府债、产业基金、机船经营租赁、固定资产支持融资等业务，报告期内，智慧汽车金融荣获《银行家》“十佳金融产品创新奖”。中小微企业业务稳步发展，加快推广小企业供应链产品、快捷抵押贷、“POS 贷”和“沃易贷”等产品，报告期末，境内行中小微企业贷款余额达人民币 12,468.75 亿元。产业链金融产品美誉度不断提升，报告期内，荣获《亚洲银行家》“中国最佳供应链金融项目”奖项。现金管理服务能力有效增强，针对线上招投标平台客户全新推出招标通系统，创新推出预算单位报账通产品。投资银行业务创新推进，新增美元直投、地方政府债券过桥、政府购买/采购类项目受益权等投行类非信贷业务基础资产品种，荣获《证券时报》“最佳全能银行投行”和“最佳财务顾问银行”奖项。资产托管业务加快构建全球托管网络，报告期末，本行资产托管规模达到人民币 52,140.22 亿元，较年初增长 25.33%。

2、个人金融业务

本集团坚持“以客户为中心”，大力推进零售业务板块架构优化调整，积极开展产品和业务模式创新，推动个人金融业务持续较好发展。报告期末，集团个人存款余额达人民币 14,349.09 亿元，较年初增长 5.67%；个人贷款余额达人民币 9,680.13 亿元，较年初增长 11.48%。

个人存贷款业务稳步发展，深化“行商”获客模式，聚焦中高端社区、优质代发企业和交易市场，不断夯实个人存款基础；积极推动薪金贷、社区贷、“房贷+消费”组合等业务流程优化，实现手机银行 3.0 个人贷款

业务上线开发。银行卡品牌影响力有效提升，开展太平洋借记卡“欢乐出行、任性放假”、“社区金邻惠”等市场营销活动；成功推出将个人理财和信用卡还款服务相结合的“边花边赚”服务。个人财富管理业务加快推进，报告期末，管理的个人金融资产(AUM)达人民币24,050.65亿元，较年初增长11.75%。

3、同业与金融市场业务

与金融要素市场合作有力推进，成功营销本行首笔信托业保障基金募集资金存放。银期合作业务优势不断巩固，报告期末，期货公司保证金存款余额达人民币639.65亿元，较年初实现翻番，继续排名市场首位。同业理财业务发展良好，实现中间业务收入同比增长145%。交易型银行建设力度加大，持续推进人民币债券借贷、标准债券远期、人民币债券代理净额清算等创新业务发展。贵金属业务持续发力，成功获得伦敦金银市场协会(LBMA)普通会员资格，完成上海国际黄金交易中心保管库黄金进口、上海黄金交易所场内询价黄金期权等创新业务的首单交易。

资产管理业务保持快速发展态势，报告期末，人民币表内外理财产品规模达人民币1.4万亿元，较年初增长38.39%；报告期内，实现表外理财中间业务收入人民币42.26亿元，同比增长52.67%。

4、“三位一体”渠道建设

本集团积极探索渠道整合，大力推动人工网点、电子银行和客户经理“三位一体”融合发展，不断提高综合服务能力。报告期内，集团人均利润(年化)达人民币74.99万元，同比增长2.45%；报告期末，网均存款(不含普惠型网点)达人民币16.22亿元，较年初增长11.63%。

人工网点方面，深入推进省辖分行和基层营业机构转型发展，加快网点分类建设和低产网点调整改造。报告期末，境内银行机构营业网点合计

达 3,058 家,较年初增加 273 家。电子银行方面,优化各类电子渠道服务,推进互联网金融业务中心建设。报告期末,电子银行分流率达 87.26%,较年初提高 4.13 个百分点。客户经理方面,优化客户经理管理机制,促进客户经理数量和履职能力双提升。报告期末,境内行客户经理总数达 22,490 人,同比增长 2.0%。客户服务提升再创佳绩,共有 26 家网点入围中国银行业协会“百佳”候选名单,入围网点数量行业排名第一。

5、国际化与综合化经营

国际化发展方面,充分发挥境内外分(子)行、离岸金融、子公司的资源整合优势,重点加强对“一带一路”国家战略、人民币国际化和中资企业“走出去”的金融支持。报告期内,受金融市场短期波动影响,境外银行机构实现净利润人民币 32.66 亿元,同比减少 2.86%,占集团净利润比重同比下降 0.25 个百分点至 6.28%;报告期末,境外银行机构资产总额达人民币 8,577.35 亿元,较年初增长 38.89%,占集团资产总额比重较年初提高 2.05 个百分点至 11.90%。

综合化发展方面,各控股子公司在主营业务迅速发展、行业地位不断提升的同时,积极发挥创新主体作用,全面融入集团板块。报告期内,控股子公司(不含英国子行和卢森堡子行)实现归属母公司净利润人民币 24.81 亿元,同比增长 45.86%,占集团净利润比重同比上升 1.47 个百分点至 4.77%;报告期末,控股子公司(不含英国子行和卢森堡子行)资产总额达人民币 1,973.56 亿元,较年初增长 23.77%,占集团资产总额比重较年初提高 0.20 个百分点至 2.74%。

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 1,079.75 亿元，同比增加人民币 55.95 亿元，在营业收入中的占比为 73.75%。

下表列示了本集团在所示期间的生息资产和计息负债的平均每日结余、相关利息收入和支出以及年化平均收益率或年化平均成本率：

(除另有标明外，人民币百万元)

	截至 2015 年 9 月 30 日止 9 个月期间			截至 2014 年 9 月 30 日止 9 个月期间		
	平均结余	利息收支	年化平均收益(成本)率 (%)	平均结余	利息收支	年化平均收益(成本)率 (%)
资产						
存放中央银行款项	882,244	9,716	1.47	842,073	9,792	1.55
存放、拆放同业及其他金融机构款项	679,791	17,277	3.39	483,981	14,760	4.07
客户贷款及应收款项	3,680,389	162,121	5.87	3,381,947	157,406	6.21
证券投资	1,297,697	40,063	4.12	1,078,471	34,891	4.31
生息资产	6,420,749³	226,375³	4.70	5,687,761³	214,428³	5.03
非生息资产	310,946			224,237		
资产总额	6,731,695³			5,911,998³		
负债及股东权益						
客户存款	4,306,496	73,965	2.29	3,981,979	69,777	2.34
同业及其他金融机构存放和拆入款项	1,641,943	41,527	3.37	1,282,716	41,021	4.26
应付债券及其他	203,457	5,710	3.74	134,137	3,671	3.65
计息负债	6,032,524³	118,400³	2.62	5,300,121³	112,048³	2.82
股东权益及非计息负债	699,171			611,877		
负债及股东权益合计	6,731,695³			5,911,998³		
利息净收入		107,975			102,380	
净利差¹			2.08³			2.21³
净利息收益率²			2.24³			2.40³

注：

1. 指平均生息资产总额的年化平均收益率与平均计息负债总额的年化平均成本率间的差额。
2. 指年化利息净收入与平均生息资产总额的比率。
3. 剔除代理客户理财产品的影响。

下表列示了本集团利息收入和利息支出因金额和利率变动而引起的变化。金额和利率变动的计算基准是这些期间内平均结余的变化以及有关生息资产和计息负债的利率变化。

(人民币百万元)

	2015年1-9月与2014年1-9月的比较
	增加 / (减少) 由于

	金额	利率	净增加 / (减少)
生息资产			
存放中央银行款项	467	(543)	(76)
存放、拆放同业及其他金融机构款项	5,977	(3,460)	2,517
客户贷款及应收款项	13,900	(9,185)	4,715
证券投资	7,086	(1,914)	5,172
利息收入变化	27,430	(15,102)	12,328
计息负债			
客户存款	5,695	(1,507)	4,188
同业及其他金融机构存放和拆入款项	11,477	(10,971)	506
应付债券及其他	1,898	141	2,039
利息支出变化	19,070	(12,337)	6,733
利息净收入变化	8,360	(2,765)	5,595

报告期内，本集团利息净收入同比增加人民币 55.95 亿元，其中，各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加人民币 83.60 亿元，平均收益率和平均成本率变动致使利息净收入减少人民币 27.65 亿元。

(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 274.28 亿元，同比增加人民币 44.44 亿元，增幅 19.34%；在营业收入中的占比为 18.73%，同比上升 1.73 个百分点。

下表列示了本集团在所示期间的手续费及佣金净收入的组成结构：

(人民币百万元)

	截至 9 月 30 日止 9 个月期间	
	2015 年	2014 年
支付结算	2,254	2,453
银行卡	8,321	7,916
投资银行	5,847	4,605
担保承诺	2,607	3,182
管理类	7,526	5,110
代理类	2,763	1,412
其他	585	719
手续费及佣金收入合计	29,903	25,397
减：手续费及佣金支出	(2,475)	(2,413)
手续费及佣金净收入	27,428	22,984

（3）业务成本

本集团持续加强成本管理。报告期内，本集团业务成本为人民币 412.09 亿元，同比增加人民币 46.60 亿元，增幅 12.75%；本集团成本收入比为 28.57%，同比上升 1.18 个百分点。

（4）资产减值损失

本集团资产减值损失包括其他应收款、发放贷款和垫款、抵债资产、证券投资等提取减值准备的支出。

报告期内，本集团贷款减值损失为人民币 197.04 亿元，同比增加人民币 32.04 亿元，增幅 19.42%；信贷成本率为 0.70%，同比上升 0.07 个百分点。

（5）所得税

报告期内，本集团所得税支出为人民币 150.82 亿元，同比减少人民币 2.39 亿元，降幅 1.56%。实际税率为 22.38%，低于 25%的法定税率，主要是由于本集团持有的国债及地方债利息收入按税法规定为免税收益。

2、资产负债表主要项目分析

截至报告期末，本集团资产总额为人民币 72,068.66 亿元，较年初增加人民币 9,385.67 亿元，增幅 14.97%；负债总额为人民币 66,847.66 亿元，较年初增加人民币 8,900.72 亿元，增幅 15.36%；归属于母公司的股东权益为人民币 5,190.11 亿元，较年初增加人民币 479.56 亿元，增幅 10.18%。

（1）客户贷款

截至报告期末，本集团客户贷款余额为人民币 37,271.30 亿元，较年初增加人民币 2,953.95 亿元，增幅 8.61%。其中，公司贷款余额为人民币 27,591.17 亿元，较年初增加人民币 1,957.39 亿元，增幅 7.64%；个

人贷款余额为人民币 9,680.13 亿元，较年初增加人民币 996.56 亿元，增幅 11.48%。

下表列示了本集团在所示日期客户贷款按行业分布的情况：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2015年9月30日		2014年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
采矿业	105,087	2.82	98,886	2.88
制造业				
—石油化工	119,145	3.20	120,727	3.52
—电子	85,549	2.30	77,856	2.27
—钢铁	38,768	1.04	38,760	1.13
—机械	112,555	3.02	110,486	3.22
—纺织及服装	38,759	1.04	39,389	1.15
—其他制造业	252,202	6.77	237,455	6.92
电力、燃气及水的生产和供应业	137,386	3.69	132,234	3.85
建筑业	112,543	3.02	107,521	3.13
交通运输、仓储和邮政业	442,766	11.88	388,980	11.33
电信、计算机服务和软件业	14,824	0.40	12,291	0.36
批发和零售业	346,039	9.28	333,003	9.70
住宿和餐饮业	33,122	0.89	30,536	0.89
金融业	53,076	1.42	45,693	1.33
房地产业	220,937	5.93	207,566	6.05
服务业	255,048	6.84	233,905	6.82
水利、环境和公共设施管理业	132,495	3.55	138,903	4.05
科教文卫	68,039	1.83	59,833	1.74
其他	69,466	1.86	74,806	2.18
贴现	121,311	3.25	74,548	2.17
公司贷款总额	2,759,117	74.03	2,563,378	74.69
个人贷款	968,013	25.97	868,357	25.31
贷款和垫款总额	3,727,130	100.00	3,431,735	100.00

(2) 客户存款

截至报告期末，本集团客户存款余额为人民币44,933.37亿元，较年初增加人民币4,636.69亿元，增幅11.51%。其中，公司存款占比为68.00%，较年初上升1.83个百分点；个人存款占比为31.93%，较年初下降1.76个百分点；活期存款占比为44.15%，较年初下降3.94个百分点；定期存款占比为55.78%，较年初上升4.01个百分点。

下表列示了本集团在所示日期的公司存款和个人存款情况：

(人民币百万元)

	2015年9月30日	2014年12月31日
公司存款	3,055,430	2,666,271
其中：公司活期存款	1,394,333	1,395,657
公司定期存款	1,661,097	1,270,614
个人存款	1,434,909	1,357,902
其中：个人活期存款	589,684	542,124
个人定期存款	845,225	815,778

(3) 证券投资

截至报告期末，本集团证券投资净额为人民币15,073.21亿元，较年初增加人民币3,444.45亿元，增幅29.62%；证券投资总体收益率达到4.12%的较好水平。

(4) 资产质量

截至报告期末，减值贷款余额为人民币528.75亿元，较年初增加人民币98.58亿元；减值贷款率为1.42%，较年初上升0.17个百分点；拨备覆盖率达到165.33%，较年初下降13.55个百分点；拨备率为2.35%，较年初上升0.11个百分点。

3.3 风险管理

报告期内，本行持续推进信用风险管理。以2015年授信风险政策纲要和投向指引为统领，科学把握资产投向，持续优化信贷结构，有力支持实体经济发展。加强逾期贷款管控。对重点分行逐行开展现场排查和督导，实施零贷业务风险管控专项行动，积极推动风险化解。完成全行2,000多个集团客户风险排查和评审，进一步优化集团客户风险管理体制。关注产能过剩、担保链（圈）、房地产等重点领域风险，加强监测预警，运用总量管控、名单制、限额管理等措施加强管控。扎实推进减退加固和重组工作，前三季度全行累计减退人民币571.6亿元，加固人民币529.9亿元，

平均资产覆盖率进一步提升。不良资产压降力度继续加大，前三季度累计清收表内不良贷款人民币 221.62 亿元，同比增长 1.85%，其中现金清收人民币 74.21 亿元。持续完善融资授权体系。建立全融资授权体系，在全行推广实施非信贷业务授权，探索事业部专项融资授权，试点推进省辖行专项授权。

截至 2015 年 9 月末，本集团按中国银行业监管口径划分的贷款五级分类情况如下：

(除另有标明外，人民币百万元)

五级分类	2015年9月30日		2014年12月31日		2013年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
正常类贷款	3,558,283	95.47	3,296,815	96.07	3,173,011	97.14
关注类贷款	115,972	3.11	91,903	2.68	59,047	1.81
正常贷款合计	3,674,255	98.58	3,388,718	98.75	3,232,058	98.95
次级类贷款	18,758	0.50	16,103	0.47	13,778	0.42
可疑类贷款	23,421	0.63	18,680	0.54	13,586	0.42
损失类贷款	10,696	0.29	8,234	0.24	6,946	0.21
不良贷款合计	52,875	1.42	43,017	1.25	34,310	1.05
合计	3,727,130	100.00	3,431,735	100.00	3,266,368	100.00

报告期内，本行持续加强对宏观经济形势、货币政策和市场利率走势的预判，对流动性缺口进行滚动预测，通过月度流动性管理工作例会和每周业务情况沟通会机制，调整优化资产负债业务结构，有效促进资金来源与运用的协调发展。组织开展专项流动性风险应急演练，提高应急响应速度及流动性风险的处置能力。根据监管关于流动性风险管理的最新要求，不断提升流动性管理的精细化水平。灵活运用FTP工具平衡资金的流动性和盈利性，平稳有序推进本外币资金管理系统建设。

截至2015年9月末，按中国银行业监管口径计算，反映本行流动性状况的有关指标如下：

主要监管指标 (%)	2015 年 9 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
流动性比例 (本外币)	45.30	47.17
存贷比 ^注	73.70	74.07

注：根据中国银监会银监发[2014]34 号文计算的银行口径人民币存贷比。

3.4 资本充足率及杠杆率信息

1、资本充足率

2015 年 9 月 30 日，按照中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算的本集团资本充足率 13.30%，一级资本充足率 11.29%，核心一级资本充足率 10.97%，均满足监管要求。

(除另有标明外，人民币百万元)

根据中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其相关规定计算 ^注 ：		
项目	本集团	本银行
核心一级资本净额	502,249	477,889
一级资本净额	517,192	492,814
资本净额	609,123	584,539
核心一级资本充足率 (%)	10.97	10.78
一级资本充足率 (%)	11.29	11.12
资本充足率 (%)	13.30	13.19
根据中国银监会《商业银行资本充足率管理办法》及其相关规定计算：		
项目	本集团	本银行
核心资本充足率 (%)	10.53	10.44
资本充足率 (%)	13.51	13.38

注：按《商业银行资本管理办法(试行)》的规定，交银保险和交银康联两家保险公司不纳入并表范围。按照资本管理高级方法计量的资本充足率，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。

2、杠杆率

本集团依据中国银监会 2015 年 1 月颁布的《商业银行杠杆率管理办法(修订)》计量杠杆率。2015 年 9 月 30 日，本集团杠杆率 6.47%，满足监管要求。

根据中国银监会《商业银行杠杆率管理办法(修订)》(2015 年第 1 号)的相关规定计算：			
项目	2015 年 9 月 30 日	2015 年 6 月 30 日	2015 年 3 月 31 日
一级资本净额	517,192	487,307	488,330
调整后的表内外资产余额	7,998,687	7,919,134	7,437,007
杠杆率水平 (%)	6.47	6.15	6.57

四、重要事项

4.1 本行主要会计报表项目、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	2015年 9月30日	2014年 12月31日	增减幅(%)	变动原因分析
拆出资金	421,320	172,318	144.50	主动加强资产负债管理,拆出资金业务量增长显著。
衍生金融资产	51,382	10,656	382.19	根据市场需求,衍生交易业务量上升较多。
持有至到期投资	843,374	635,570	32.70	调整投资结构,增持了较多地方政府债券。
应收款项类投资	295,589	211,588	39.70	改善投资结构,增加了信托类的投资。
其他资产	169,066	127,452	32.65	因业务发展,结算周转款项相应增加。
拆入资金	284,545	212,996	33.59	主动加强资产负债管理,拆入资金业务量增长较多。
衍生金融负债	51,268	10,074	408.91	根据市场需求,衍生交易业务量上升较多。
卖出回购金融资产款	148,006	89,573	65.24	主动加强资产负债管理,卖出回购业务量增长较多。
已发行存款证	81,080	38,601	110.05	新发行了面向单位和个人的存款证。
其他负债	92,408	61,467	50.34	因业务发展,结算周转款项相应增加。
其他综合收益	(1,746)	(2,842)	38.56	主要因为人民币贬值后外币折算差额有所回升。
损益表项目	2015年1-9 月	2014年1-9 月	增减幅(%)	变动原因分析
投资收益/(损失)	61	(1,033)	105.91	本期各项投资收支总体平衡,上年同期衍生交易发生较大亏损。
公允价值变动收益/(损失)	205	2,394	(91.44)	本期各项投资浮盈和浮亏总体平衡,上年同期因衍生交易大量到期交割,公允价值变动损益发生较大回转。
其他业务收入	4,213	2,711	55.40	贵金属特许商品销售收入和贵金属租赁业务收入进一步增长。
保险业务收入	3,616	2,361	53.16	保险业务较上年同期大幅增长,收入相应大幅增加。
保险业务支出	4,110	2,315	77.54	保险业务较上年同期大幅增长,计提准备支出相应增加。
其他综合收益	1,103	4,024	(72.59)	主要由于本期可供出售金融资产公允价值变化幅度低于上年同期。
现金流量表项目	2015年1-9 月	2014年1-9 月	增减幅(%)	变动原因分析
经营活动现金净流量	303,334	(7,246)	4,286.23	客户存款和同业存放及拆入流入的资金大于上年同期。
投资活动现金净流量	(328,236)	12,577	(2,709.81)	证券投资相关活动的现金流出大于上年同期。
筹资活动现金净流量	42,680	28,357	50.51	本期发行了优先股,增加了筹资活动现金流入。

4.2 重要事项进展情况

适用 不适用

本行 2015 年第一次临时股东大会于 2015 年 5 月 18 日审议通过了关于交通银行股份有限公司境内外非公开发行优先股方案等议案,批准本行在境内外非公开发行总规模不超过 6 亿股,募集资金不超过等值人民币 600 亿元的优先股,其中在境外市场发行不超过等值人民币 150 亿元,在境内市场发行不超过人民币 450 亿元。

经中国银监会和中国证监会对本行发行境外优先股的核准,本行于 2015 年 7 月 29 日完成 24.5 亿美元 5.00%股息率的非累积永续境外优先股发行。境内优先股发行方案尚待相关监管机构的批准。

4.3 本行及持股 5%以上的股东承诺事项履行情况

适用 不适用

本行于 2015 年 7 月 8 日收到第一大股东中华人民共和国财政部(财政部)通知,在股市异常波动期间,财政部承诺不减持本行股票。财政部严格遵守上述承诺,自承诺之日起至本报告披露前未发生减持行为。

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

公司名称	交通银行股份有限公司
法定代表人	牛锡明
日期	2015 年 10 月 30 日

五、 附录

财务报表

合并资产负债表

2015 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

项目	期末余额	年初余额
资产:		
现金及存放中央银行款项	939,642	938,055
存放同业款项	146,854	174,261
拆出资金	421,320	172,318
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	145,502	124,978
衍生金融资产	51,382	10,656
买入返售金融资产	152,070	178,454
应收利息	38,978	34,790
发放贷款和垫款	3,639,712	3,354,787
可供出售金融资产	253,293	210,016
持有至到期投资	843,374	635,570
应收款项类投资	295,589	211,588
长期股权投资	599	547
投资性房地产	5,581	7,276
固定资产	69,971	56,227
在建工程	14,381	13,540
无形资产	1,976	1,707
递延所得税资产	17,576	16,077
其他资产	169,066	127,452
资产总额	7,206,866	6,268,299
负债:		
向中央银行借款	78,194	83,669
同业及其他金融机构存放款项	1,185,469	1,022,037
拆入资金	284,545	212,996
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	35,011	28,506
衍生金融负债	51,268	10,074
卖出回购金融资产款	148,006	89,573
客户存款	4,493,337	4,029,668
已发行存款证	81,080	38,601
应付职工薪酬	6,716	6,163
应交税费	14,878	11,190

应付利息	75,785	70,892
预计负债	535	279
应付债券	137,401	129,547
递延所得税负债	133	32
其他负债	92,408	61,467
负债总额	6,684,766	5,794,694
股东权益：		
股本	74,263	74,263
其他权益工具	14,924	-
资本公积	113,443	113,496
其他综合收益	(1,746)	(2,842)
盈余公积	177,404	142,764
一般风险准备	74,750	71,549
未分配利润	65,973	71,825
归属于母公司股东权益合计	519,011	471,055
少数股东权益	3,089	2,550
股东权益合计	522,100	473,605
负债和股东权益合计	7,206,866	6,268,299

法定代表人：牛锡明 主管会计工作副行长：于亚利 会计机构负责人：林至红

银行资产负债表

2015 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

项目	期末余额	年初余额
资产：		
现金及存放中央银行款项	939,133	937,399
存放同业款项	142,301	169,738
拆出资金	455,221	190,135
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	144,222	124,737
衍生金融资产	51,373	10,650
买入返售金融资产	151,526	178,006
应收利息	37,533	33,753
发放贷款和垫款	3,634,987	3,350,705
可供出售金融资产	246,288	205,560
持有至到期投资	839,964	634,209
应收款项类投资	292,425	206,761
长期股权投资	16,367	14,282
投资性房地产	224	199
固定资产	40,354	42,311
在建工程	14,364	13,455

2015 年第三季度报告

无形资产	1,947	1,680
递延所得税资产	17,322	15,820
其他资产	46,986	20,669
资产总额	7,072,537	6,150,069
负债：		
向中央银行借款	78,054	83,669
同业及其他金融机构存放款项	1,191,678	1,024,277
拆入资金	204,874	137,616
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	35,011	28,506
衍生金融负债	51,238	10,069
卖出回购金融资产款	146,381	88,044
客户存款	4,489,864	4,026,730
已发行存款证	81,080	38,601
应付职工薪酬	6,103	5,687
应交税费	14,166	10,785
应付利息	74,652	70,257
预计负债	535	279
应付债券	123,757	118,841
递延所得税负债	55	16
其他负债	65,516	42,643
负债总额	6,562,964	5,686,020
股东权益：		
股本	74,263	74,263
其他权益工具	14,924	-
资本公积	113,475	113,525
其他综合收益	(1,626)	(2,756)
盈余公积	176,667	142,145
一般风险准备	72,299	69,339
未分配利润	59,571	67,533
股东权益合计	509,573	464,049
负债和股东权益合计	7,072,537	6,150,069

法定代表人：牛锡明 主管会计工作副行长：于亚利 会计机构负责人：林至红

合并利润表

2015 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

项目	本期金额 (7-9 月)	上期金额 (7-9 月)	年初至报告期末 金额 (1-9 月)	上年年初至报告 期末金额 (1-9 月)
一、营业收入	49,691	44,746	146,413	135,169

2015 年第三季度报告

利息净收入	36,916	35,169	107,975	102,380
利息收入	76,894	73,437	229,177	216,849
利息支出	(39,978)	(38,268)	(121,202)	(114,469)
手续费及佣金净收入	8,042	7,283	27,428	22,984
手续费及佣金收入	8,931	8,083	29,903	25,397
手续费及佣金支出	(889)	(800)	(2,475)	(2,413)
投资收益/(损失)	(908)	1,357	61	(1,033)
公允价值变动收益/(损失)	665	(1,877)	205	2,394
汇兑收益/(损失)	2,760	1,632	2,915	3,372
保险业务收入	588	218	3,616	2,361
其他业务收入	1,628	964	4,213	2,711
二、营业支出	(30,539)	(25,045)	(79,281)	(68,650)
营业税金及附加	(3,631)	(3,253)	(10,921)	(9,731)
业务及管理费	(16,703)	(13,929)	(41,209)	(36,549)
资产减值损失	(8,833)	(7,227)	(20,878)	(18,309)
保险业务支出	(534)	(220)	(4,110)	(2,315)
其他业务成本	(838)	(416)	(2,163)	(1,746)
三、营业利润	19,152	19,701	67,132	66,519
加：营业外收入	184	156	608	606
减：营业外支出	(238)	(37)	(353)	(110)
四、利润总额	19,098	19,820	67,387	67,015
减：所得税费用	(4,299)	(5,021)	(15,082)	(15,321)
五、净利润	14,799	14,799	52,305	51,694
归属于母公司股东的净利润	14,716	14,749	52,040	51,522
少数股东损益	83	50	265	172
六、每股收益：				
(一) 基本每股收益(元/股)	0.20	0.19	0.70	0.69
(二) 稀释每股收益(元/股)	0.20	0.19	0.70	0.69
七、其他综合收益	577	549	1,103	4,024
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	592	548	1,096	4,025
以后会计期间不能重分类进损益的项目	(12)	(1)	7	(5)
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动	(12)	(1)	7	(5)
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目	604	549	1,089	4,030

可供出售金融资产公允价值变动形成的利得/（损失）	(87)	615	439	3,905
现金流量套期损益的有效部分	7	-	2	-
外币财务报表折算差额	684	(66)	648	125
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(15)	1	7	(1)
八、综合收益总额	15,376	15,348	53,408	55,718
归属于母公司股东的综合收益	15,308	15,297	53,136	55,547
归属于少数股东的综合收益	68	51	272	171

法定代表人：牛锡明 主管会计工作副行长：于亚利 会计机构负责人：林至红

银行利润表

2015 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

项目	本期金额 (7-9月)	上期金额 (7-9月)	年初至报告期末 金额(1-9月)	上年年初至报告 期末金额(1-9月)
一、营业收入	46,987	43,011	136,329	128,639
利息净收入	36,368	34,644	106,444	100,991
利息收入	75,389	71,666	224,687	212,434
利息支出	(39,021)	(37,022)	(118,243)	(111,443)
手续费及佣金净收入	7,278	6,725	25,055	21,153
手续费及佣金收入	7,965	7,539	27,312	23,574
手续费及佣金支出	(687)	(814)	(2,257)	(2,421)
投资收益/(损失)	(916)	1,442	(920)	(1,099)
公允价值变动收益/(损失)	551	(1,882)	163	2,384
汇兑收益/(损失)	2,746	1,639	2,895	3,380
其他业务收入	960	443	2,692	1,830
二、营业支出	(29,111)	(23,878)	(72,722)	(64,411)
营业税金及附加	(3,575)	(3,205)	(10,682)	(9,579)
业务及管理费	(15,920)	(13,172)	(39,207)	(35,197)
资产减值损失	(8,801)	(7,119)	(20,690)	(18,031)
其他业务成本	(815)	(382)	(2,143)	(1,604)
三、营业利润	17,876	19,133	63,607	64,228
加：营业外收入	179	82	583	444
减：营业外支出	(233)	(37)	(351)	(104)
四、利润总额	17,822	19,178	63,839	64,568

减：所得税费用	(4,001)	(4,825)	(14,268)	(14,696)
五、净利润	13,821	14,353	49,571	49,872
六、其他综合收益	689	377	1,130	3,855
以后会计期间不能重分类进损益的项目	(12)	(1)	7	(5)
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动	(12)	(1)	7	(5)
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目	701	378	1,123	3,860
可供出售金融资产公允价值变动形成的利得/(损失)	(17)	503	429	3,826
现金流量套期损益的有效部分	7	-	2	-
外币财务报表折算差额	711	(125)	692	34
七、综合收益总额	14,510	14,730	50,701	53,727

法定代表人：牛锡明 主管会计工作副行长：于亚利 会计机构负责人：林至红

合并现金流量表

2015 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

项目	年初至报告期末金额 (1-9 月)	上年年初至报告期末金额 (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	47,418	-
同业存放款项净增加额	163,432	137,271
客户存款净增加额	463,669	-
向中央银行借款净增加额	-	722
拆入资金净增加额	71,549	16,091
拆出资金净减少额	-	25,009
买入返售金融资产净减少额	26,384	116,510
卖出回购金融资产净增加额	58,433	21,368
收取的利息、手续费及佣金	217,158	194,522
收到其他与经营活动有关的现金	42,208	38,012
经营活动现金流入小计	1,090,251	549,505
向中央银行借款净减少额	5,475	-
客户贷款和垫款净增加额	303,190	219,283
存放中央银行和存放同业款项净增加额	-	72,007

客户存款净减少额	-	41,287
拆出资金净增加额	249,002	-
支付的利息、手续费及佣金	113,626	102,973
支付给职工以及为职工支付的现金	18,362	18,220
支付的各项税费	24,302	23,953
支付其他与经营活动有关的现金	72,960	79,028
经营活动现金流出小计	786,917	556,751
经营活动产生的现金流量净额	303,334	(7,246)
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	234,423	252,434
取得投资收益收到的现金	37,415	42,232
处置固定资产和其他资产收回的现金净额	1,411	596
投资活动现金流入小计	273,249	295,262
投资支付的现金	582,299	264,816
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	19,186	17,869
投资活动现金流出小计	601,485	282,685
投资活动产生的现金流量净额	(328,236)	12,577
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	267	24
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	267	24
发行债券及存款证收到的现金	86,462	90,233
发行优先股收到的现金	14,982	-
筹资活动现金流入小计	101,711	90,257
偿还债务支付的现金	33,825	39,770
分配股利和偿付利息支付的现金	25,206	22,130
筹资活动现金流出小计	59,031	61,900
筹资活动产生的现金流量净额	42,680	28,357
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	3,820	944

五、现金及现金等价物净增加额	21,598	34,632
加：本期初现金及现金等价物余额	313,626	243,394
六、本期末现金及现金等价物余额	335,224	278,026

法定代表人：牛锡明 主管会计工作副行长：于亚利 会计机构负责人：林至红

银行现金流量表

2015 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

项目	年初至报告期期末金额 (1-9 月)	上年年初至报告期期 末金额 (1-9 月)
一、经营活动产生的现金流量		
同业存放款项净增加额	167,401	136,767
客户存款净增加额	463,134	-
向中央银行借款净增加额	-	952
拆入资金净增加额	67,258	5,364
拆出资金净减少额	-	20,544
买入返售金融资产净减少额	26,480	117,489
卖出回购金融资产净增加额	58,337	20,561
收取的利息、手续费及佣金	210,802	198,981
存放中央银行款项和同业款项净减少额	42,257	-
收到其他与经营活动有关的现金	31,322	29,246
经营活动现金流入小计	1,066,991	529,904
向中央银行借款净减少额	5,615	-
客户贷款及垫款净增加额	302,493	219,445
存放中央银行和存放同业款项净增加额	-	72,386
拆出资金净增加额	265,086	-
客户存款净减少额	-	39,444
支付的利息、手续费及佣金	111,207	99,618
支付给职工以及为职工支付的现金	17,521	17,581
支付的各项税费	23,600	23,072
支付其他与经营活动有关的现金	52,276	63,233
经营活动现金流出小计	777,798	534,779
经营活动产生的现金流量净额	289,193	(4,875)
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	232,181	250,341
取得投资收益收到的现金	36,057	32,405

处置固定资产和其他资产收回的现金净额	247	598
投资活动现金流入小计	268,485	283,344
投资支付的现金	580,863	259,759
其中：增资子公司所支付的现金净额	2,078	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	3,528	5,093
投资活动现金流出小计	584,391	264,852
投资活动产生的现金流量净额	(315,906)	18,492
三、筹资活动产生的现金流量		
发行债券及存款证收到的现金	83,409	82,700
发行优先股收到的现金	14,982	-
筹资活动现金流入小计	98,391	82,700
偿还债务支付的现金	33,825	39,770
分配股利和偿付利息支付的现金	24,946	22,391
筹资活动现金流出小计	58,771	62,161
筹资活动产生的现金流量净额	39,620	20,539
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	3,647	939
五、现金及现金等价物净增加额	16,554	35,095
加：本期初现金及现金等价物余额	307,215	241,318
六、本期末现金及现金等价物余额	323,769	276,413

法定代表人：牛锡明 主管会计工作副行长：于亚利 会计机构负责人：林至红