
公司代码：601328

公司简称：交通银行

交通银行股份有限公司 2018 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.....	9
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 本行第八届董事会第二十一次会议于 2018 年 10 月 26 日审议通过了本行及附属公司（“本集团”）2018 年第三季度报告（“第三季度报告”）。出席会议应到董事 17 名，亲自出席董事 15 名，彭纯董事长、王冬胜副董事长分别书面委托任德奇副董事长、黄碧娟非执行董事出席会议并代为行使表决权。

1.3 本行法定代表人彭纯先生、主管会计工作负责人吴伟先生及会计机构负责人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 2018 年 1 月 1 日起执行新金融工具会计准则，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或其他综合收益。相关影响详见本行刊载于上海证券交易所网站的 2018 年半年度报告。

截至 2018 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	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	增减(%)
资产总额	9,391,537	9,038,254	3.91
客户贷款 ¹	4,852,048	4,579,256	5.96
负债总额	8,702,452	8,361,983	4.07
客户存款 ¹	5,705,985	5,545,366	2.90
股东权益（归属于母公司股东）	682,458	671,143	1.69
每股净资产（归属于母公司股东，元） ²	8.38	8.23	1.82

	2018年1-9月	2017年1-9月	增减(%)
营业收入 ¹	157,832	149,790	5.37
净利润(归属于母公司股东)	57,304	54,419	5.30
扣除非经常性损益的净利润(归属于母公司股东) ³	57,017	53,986	5.61
基本及稀释每股收益(加权平均,元) ⁴	0.74	0.70	5.71
经营活动产生的现金流量净额	126,288	28,669	340.50
主要财务指标(%)	2018年1-9月	2017年1-9月	变化 (百分点)
加权平均净资产收益率(年化) ⁴	11.69	11.88	-0.19
平均资产回报率(年化)	0.83	0.84	-0.01

注:

1. 因财务报表项目列报口径的变化,同期比较数据已按照当期列报口径进行了重述。下同。
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”)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。

2.2 非经常性损益项目

(人民币百万元)

项目	2018年1-9月	2017年1-9月
处置固定资产、无形资产产生的损益	19	66
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	33	64
其他应扣除的营业外收支净额	373	467
非经常性损益的所得税影响	(132)	(164)
少数股东权益影响额(税后)	(6)	-
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	287	433

2.3 截至报告期末的普通股股东总数、前十名普通股股东持股情况表

普通股股东总数	普通股股东户数 A 股 319,317 户, H 股 35,137 户, 合计为 354,454 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	14,958,159,325	20.14	未知	-	H股	境外法人
香港上海汇丰银行有限公司	13,886,417,698	18.70	无	-	H股	境外法人
全国社会保障基金理事会	1,877,513,451	2.53	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	2,220,456,407	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	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	745,305,404	1.00	无	-	A股	国有法人
中国第一汽车集团有限公司	663,941,711	0.89	无	-	A股	国有法人
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. 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。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。
3. 香港中央结算(代理人)有限公司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总数的19.03%。
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(“社保基金理事会”)持有A股股份1,877,513,451股,H股股份1,405,555,555股。根据社保基金理事会向本行提供的资料,报告期末,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7,639,273,777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,611,496,000股通过管理人间接持有(含港股通)。报告期末,社保基金理事会共持有本行A股和H股10,922,342,783股,占本行已发行普通股股份总数的14.71%。

2.4 截至报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东持股情况表

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）		42				
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
中信银行股份有限公司—中信理财之乐赢系列	14,000,000	3.11	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

2018年前三季度，本集团积极应对复杂严峻的外部市场环境，立足“两化一行”战略，持续推进深化改革，坚持高质量发展和价值创造，聚焦服务实体经济，严格防控金融风险，实现主要业务稳健发展，经营情况稳中向好。报告期末，本集团资产总额人民币93,915.37亿元，较上年末增长3.91%；负债总额人民币87,024.52亿元，较上年末增长4.07%；股东权益（归属于母公司股东）人民币6,824.58亿元，较上年末增长1.69%。报告期内，实现营业收入人民币1,578.32亿元，同比增长5.37%；实现净利润（归属于母公司）人民币573.04亿元，同比增长5.30%；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11.96%，较上年全年分别上升0.02个百分点和0.52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951.75亿元，同比增加人民币22.70亿元，增幅2.44%；在营业收入中的占比为60.30%。

报告期内，本集团净利息收益率1.47%，同比下降3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313.93亿元，同比增加人民币7.85亿元，增幅2.56%；在营业收入中的占比为19.89%，同比下降0.54个百分点。

(3) 业务成本

报告期内，本集团业务成本为人民币475.66亿元，同比增加人民币33.58亿元，增幅7.60%；本集团成本收入比为31.49%，同比上升1.00个百分点。

(4) 资产减值损失

报告期内，本集团资产减值损失为人民币300.95亿元，同比增加人民币81.88亿元，增幅37.38%。

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 48,520.48 亿元，较上年末增加人民币 2,727.92 亿元，增幅 5.96%。其中，公司贷款余额为人民币 32,455.77 亿元，较上年末增加人民币 762.03 亿元，增幅 2.40%；个人贷款余额为人民币 16,064.71 亿元，较上年末增加人民币 1,965.89 亿元，增幅 13.94%。

(2) 客户存款

报告期末，本集团客户存款余额为人民币 57,059.85 亿元，较上年末增加人民币 1,606.19 亿元，增幅 2.90%。其中，公司存款占比为 69.08%，较上年末下降 0.46 个百分点；个人存款占比为 30.89%，较上年末上升 0.49 个百分点。活期存款占比为 42.70%，较上年末下降 2.53 个百分点；定期存款占比为 57.27%，较上年末上升 2.56 个百分点。

(3) 证券投资

报告期末，本集团证券投资净额为人民币 27,210.92 亿元，较上年末增加人民币 2,467.44 亿元，增幅 9.97%。

(4) 资产质量

报告期末，本集团减值贷款余额为人民币 722.80 亿元，较上年末增加人民币 37.74 亿元；减值贷款率为 1.49%，比上年末下降 0.01 个百分点；拨备覆盖率 171.09%，较上年末上升 16.36 个百分点；拨备率 2.55%，较上年末上升 0.24 个百分点。

3.3 资本充足率

本集团遵照中国银行保险监督管理委员会（“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，本行持续按监管要求稳步推进高级方法的实施和持续深化应用，目前已经达到《商业银行资本管理办法（试行）》规定的结束并行期条件。经中国银保监会核准，扩大高级方法实施范围并结束并行期。

2018 年 9 月末，本集团资本充足率 14.08%，一级资本充足率 11.93%，核心一级资本充足率 10.87%，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	619,144	552,223
一级资本净额	679,152	612,099
资本净额	801,989	732,067
核心一级资本充足率(%)	10.87	10.34
一级资本充足率(%)	11.93	11.46
资本充足率(%)	14.08	13.70

注:

1. 按《商业银行资本管理办法(试行)》规定,交银保险和交银人寿两家保险公司不纳入并表范围。
2. 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。

根据中国银保监会《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算

项目	本集团	本银行
核心资本充足率(%)	10.10	9.93
资本充足率(%)	13.04	12.65

3.4 杠杆率

本集团依据中国银保监会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。2018年9月30日,集团杠杆率6.73%,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)》(2015年第1号)的相关规定计算

项目	2018年9月30日	2018年6月30日	2018年3月31日	2017年12月31日
一级资本净额	679,152	659,959	661,344	669,429
调整后的表内外资产余额	10,095,931	10,026,128	10,010,549	9,731,368
杠杆率水平(%)	6.73	6.58	6.61	6.88

3.5 流动性覆盖率

根据《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》相关规定要求,自2017年起,商业银行应该披露流动性覆盖率的季度日均值。本集团2018年第三季度流动性覆盖率日均值为109.95%(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），较上季度略微下降0.9个百分点，主要是合格优质流动性资产减少导致。第三季度内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		1,468,098
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	1,389,877	131,565
3	稳定存款	145,015	7,079
4	欠稳定存款	1,244,862	124,486
5	无抵（质）押批发融资，其中：	3,844,302	1,642,661
6	业务关系存款（不包括代理行业务）	2,373,460	592,039
7	非业务关系存款（所有交易对手）	1,466,643	1,046,423
8	无抵（质）押债务	4,199	4,199
9	抵（质）押融资		11,589
10	其他项目，其中：	1,433,309	644,043
11	与衍生产品及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	600,563	596,926
12	与抵（质）押债务工具融资流失相关的现金流出	11	11
13	信用便利和流动性便利	832,735	47,106
14	其他契约性融资义务	44,524	44,524
15	或有融资义务	981,580	31,183
16	预期现金流出总量		2,505,565
现金流入			
17	抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）	56,782	55,890
18	完全正常履约付款带来的现金流入	734,566	498,681
19	其他现金流入	632,292	615,310
20	预期现金流入总量	1,423,640	1,169,881
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		1,468,098
22	现金净流出量		1,335,684
23	流动性覆盖率（%）		109.95

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

资产负债表项目	2018年9月30日	2017年12月31日	变动幅度	变动原因分析
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	314,949	227,030	38.73%	本行2018年1月1日起开始施行新金融工具准则,金融资产由原来的四分类改为三分类,合计较上年末增加2,378.75亿元,增幅9.41%。
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	447,027	-	100.00%	
以摊余成本计量的金融投资	2,004,175	-	100.00%	
可供出售金融资产	-	402,138	-100.00%	
持有至到期投资	-	1,511,375	-100.00%	
应收款项类投资	-	387,733	-100.00%	
递延所得税资产	24,627	16,456	49.65%	新金融工具准则下各项资产减值准备增加,引起递延所得税资产增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	18,513	26,964	-31.34%	海外行以公允价值计量的存款证和沽空交易用证券头寸减少
卖出回购金融资产款	62,089	97,983	-36.63%	流动性管理安排
已发行存款证	297,172	150,482	97.48%	本期根据负债配置计划,加大同业存单的发行
损益表项目	2018年1-9月	2017年1-9月	变动幅度	变动原因分析
投资收益	7,841	5,539	41.56%	债券业务收益增加
公允价值变动损益	3,416	77	4336.36%	债券市场价格波动
汇兑及汇率产品净收益	3,259	-674	583.53%	汇率市场价格波动
资产减值损失	30,095	21,907	37.38%	新金融工具准则下计提减值准备的范围扩大,计提模型改变
保险业务收入	5,533	12,468	-55.62%	子公司业务发展放缓
保险业务支出	5,062	11,591	-56.33%	子公司业务发展放缓
其他业务成本	6,782	4,821	40.68%	子公司经营租赁业务发展引起的租赁成本增加
现金流量表项目	2018年1-9月	2017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	126,288	28,669	340.50%	存拆放同业及其他金融机构款项的净减少引起的现金净流入同比增加

投资活动产生的现金流量净额	-148,613	-113,456	-30.99%	证券投资活动引起的现金净流出同比增加
筹资活动产生的现金流量净额	-12,082	6,795	-277.81%	新发行债券规模同比下降

4.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

√适用 □不适用

1. 2018年1月29日，本行香港分行零售业务和私人银行业务转移至交通银行（香港）有限公司正式生效。详情请参见本行于2017年7月14日、11月24日和2018年1月29日刊载于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）的公告。

2. 2018年2月1日，本行董事会批准本行全资子公司交银金融租赁有限责任公司，以自有资金向交银航空航运金融租赁有限责任公司增资人民币70亿元。详情请参见本行于2018年2月1日刊载于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）的公告。

3. 2018年2月5日，本行全资子公司交银金融资产投资有限公司正式开业。该公司注册资本人民币100亿元，主要从事债转股及配套支持业务。详情请参见本行于2017年1月19日、9月26日、12月28日和2018年2月5日刊载于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）的公告。

4. 2018年4月8日，本行修改后的公司章程获中国银保监会核准生效。详情请参见本行于2018年4月12日刊载于上交所网站（www.sse.com.cn）和香港联交所网站（www.hkexnews.hk）的公告。

5. 2018年5月31日，本行董事会审议批准拟以不超过人民币80亿元，在上海投资设立全资子公司交银资产管理有限公司。详情请参见本行于2018年5月31日刊载于上交所网站（www.sse.com.cn）和香港联交所网站（www.hkexnews.hk）的公告。

6. 2018年5月31日，本行董事会审议批准拟投资人民币30亿元，参与设立国家融资担保基金有限责任公司。详情请参见本行于2018年5月31日刊载于上交所网站（www.sse.com.cn）和香港联交所网站（www.hkexnews.hk）的公告。

7. 2018年6月7日，本行全资子公司交银金融租赁有限责任公司，完成以自有资金向交银航空航运金融租赁有限责任公司增资人民币70亿元。详情请参见本行于2018年2月1日、5月23日、6月7日刊载于上交所网站（www.sse.com.cn）和香港联交所网站（www.hkexnews.hk）的公告。

8. 2018年6月29日，本行股东大会审议批准公开发行A股可转换公司债券方案等相关议案。根据该方案，为进一步提升本行资本充足率，进一步增强本行抵御风险的能力，夯实本行各项业务可持续发展的资本基础，本行拟公开发行及上市（于上交所）不超过人民币600亿元（含人民币600

亿元)的可转换为本行A股股票的可转债。可转债每张面值人民币100元,按面值发行。本次发行可转债的募集资金在扣除发行费用后,将用于支持本行未来业务发展,在可转债转股后按照相关监管要求用于补充本行核心一级资本。详情请参见本行于2018年4月27日、5月3日、6月13日、6月29日刊载于上交所网站(www.sse.com.cn)和香港联交所网站(www.hkexnews.hk)的公告。

9. 2018年6月29日,本行向交通银行(香港)有限公司增拨不超过100亿港元资本金获中国银保监会批复。详情请参见本行于2017年10月27日、2018年6月29日刊载于上交所网站(www.sse.com.cn)和香港联交所网站(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

交通银行股份有限公司

法定代表人 彭纯

2018年10月26日

五、附录

合并资产负债表

2018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	2018年9月30日	2017年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	862,661	938,571
存放同业款项	136,532	144,425
拆出资金	524,106	570,766
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	314,949	227,030
衍生金融资产	41,212	34,007
买入返售金融资产	47,711	67,277
应收利息	55,316	54,561
发放贷款和垫款	4,725,194	4,473,255
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	447,027	不适用
可供出售金融资产	不适用	402,138
以摊余成本计量的金融投资	2,004,175	不适用
持有至到期投资	不适用	1,511,375
应收款项类投资	不适用	387,733
长期股权投资	3,581	3,357
投资性房地产	8,043	8,217
固定资产	143,178	128,222
在建工程	4,071	4,270
无形资产	3,089	3,162
递延所得税资产	24,627	16,456
其他资产	46,065	63,432
资产总计	9,391,537	9,038,254
负债:		
向中央银行借款	575,653	532,867
同业及其他金融机构存放款项	1,018,641	1,030,969
拆入资金	437,401	444,373
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	18,513	26,964
衍生金融负债	33,253	33,344
卖出回购金融资产款	62,089	97,983
客户存款	5,705,985	5,545,366
已发行存款证	297,172	150,482
应付职工薪酬	6,332	8,770
应交税费	9,407	11,882

2018年第三季度报告

应付利息	106,953	92,579
预计负债	496	449
应付债券	303,834	287,662
递延所得税负债	560	520
其他负债	126,163	97,773
负债合计	8,702,452	8,361,983
股东权益：		
股本	74,263	74,263
其他权益工具	59,876	59,876
资本公积	113,663	113,663
其他综合收益	3,228	(2,871)
盈余公积	197,354	197,228
一般风险准备	113,753	104,470
未分配利润	120,321	124,514
归属于母公司股东权益合计	682,458	671,143
少数股东权益	6,627	5,128
股东权益合计	689,085	676,271
负债和股东权益总计	9,391,537	9,038,254

法定代表人：彭纯

主管会计工作负责人：吴伟

会计机构负责人：林至红

母公司资产负债表

2018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	2018年9月30日	2017年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	859,741	937,800
存放同业款项	125,665	135,931
拆出资金	561,533	608,790
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	301,551	222,637
衍生金融资产	38,459	33,935
买入返售金融资产	45,015	64,930
应收利息	53,389	53,407
发放贷款和垫款	4,560,680	4,354,253
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	341,492	不适用
可供出售金融资产	不适用	376,161
以摊余成本计量的金融投资	1,986,643	不适用
持有至到期投资	不适用	1,509,592
应收款项类投资	不适用	374,858
长期股权投资	50,040	33,246

2018年第三季度报告

投资性房地产	3,107	3,062
固定资产	46,888	49,118
在建工程	4,066	4,215
无形资产	3,018	3,100
递延所得税资产	23,376	15,211
其他资产	23,467	47,039
资产总计	9,028,130	8,827,285
负债：		
向中央银行借款	575,653	532,867
同业及其他金融机构存放款项	1,039,739	1,045,103
拆入资金	357,374	353,552
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	18,513	26,964
衍生金融负债	32,749	33,294
卖出回购金融资产款	58,672	96,894
客户存款	5,567,512	5,543,520
已发行存款证	292,016	145,088
应付职工薪酬	5,476	7,779
应交税费	8,473	10,908
应付利息	104,881	91,346
预计负债	482	434
应付债券	232,004	233,396
递延所得税负债	124	253
其他负债	74,353	51,931
负债合计	8,368,021	8,173,329
股东权益：		
股本	74,263	74,263
其他权益工具	59,876	59,876
资本公积	113,427	113,427
其他综合收益	2,586	(2,169)
盈余公积	196,003	196,003
一般风险准备	108,717	100,012
未分配利润	105,237	112,544
股东权益合计	660,109	653,956
负债和股东权益总计	9,028,130	8,827,285

法定代表人：彭纯

主管会计工作负责人：吴伟

会计机构负责人：林至红

合并利润表

2018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	
	2018年	2017年	2018年	2017年
一、营业收入	55,967	46,083	157,832	149,790
利息净收入	34,517	31,572	95,175	92,905
利息收入	89,392	79,846	259,938	232,424
利息支出	(54,875)	(48,274)	(164,763)	(139,519)
手续费及佣金净收入	10,211	9,347	31,393	30,608
手续费及佣金收入	11,134	10,191	33,880	33,236
手续费及佣金支出	(923)	(844)	(2,487)	(2,628)
投资收益/(损失)	2,936	1,149	7,841	5,539
其中：对联营及合营企业投资收益	27	(14)	167	37
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的净收益/(损失)	(132)	不适用	(115)	不适用
公允价值变动收益/(损失)	980	38	3,416	77
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	2,147	(571)	3,259	(674)
保险业务收入	1,411	1,700	5,533	12,468
其他业务收入	3,634	2,793	10,915	8,793
资产处置收益	8	55	19	74
其他收益	123	-	281	-
二、营业支出	(36,919)	(27,818)	(91,334)	(84,309)
税金及附加	(573)	(584)	(1,829)	(1,782)
业务及管理费	(18,993)	(17,188)	(47,566)	(44,208)
资产减值损失	(13,429)	(6,965)	(30,095)	(21,907)
保险业务支出	(1,339)	(1,729)	(5,062)	(11,591)
其他业务成本	(2,585)	(1,352)	(6,782)	(4,821)
三、营业利润	19,048	18,265	66,498	65,481
加：营业外收入	122	349	290	567
减：营业外支出	(113)	(33)	(261)	(112)
四、利润总额	19,057	18,581	66,527	65,936
减：所得税费用	(2,378)	(3,011)	(8,854)	(11,144)
五、净利润	16,679	15,570	57,673	54,792
归属于母公司股东的净利润	16,533	15,444	57,304	54,419
少数股东损益	146	126	369	373
六、其他综合收益	2,351	(475)	4,339	(2,796)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	2,272	(446)	4,214	(2,749)

以后会计期间不能重分类进损益的项目	(164)	15	(8)	35
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动	(1)	15	(16)	35
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益投资产生的利得/(损失)	(117)	不适用	48	不适用
指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债的信用风险变动导致的公允价值变动	(46)	不适用	(40)	不适用
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目	2,436	(461)	4,222	(2,784)
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利得/(损失)	517	不适用	1,918	不适用
可供出售金融资产公允价值变动形成的利得/(损失)	不适用	98	不适用	(1,729)
现金流量套期损益的有效部分	19	41	54	111
外币财务报表折算差额	1,885	(616)	2,240	(1,182)
其他	15	16	10	16
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	79	(29)	125	(47)
七、综合收益总额	19,030	15,095	62,012	51,996
归属于母公司股东的综合收益	18,805	14,998	61,518	51,670
归属于少数股东的综合收益	225	97	494	326
八、每股收益：				
(一)基本每股收益(元/股)	0.23	0.21	0.74	0.70
(二)稀释每股收益(元/股)	0.23	0.21	0.74	0.70

法定代表人：彭纯

主管会计工作负责人：吴伟

会计机构负责人：林至红

母公司利润表

2018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	
	2018年	2017年	2018年	2017年
一、营业收入	49,426	41,242	139,311	128,613
利息净收入	33,058	31,213	92,236	91,639
利息收入	86,636	78,036	252,713	227,164
利息支出	(53,578)	(46,823)	(160,477)	(135,525)
手续费及佣金净收入	9,404	8,621	28,838	28,863
手续费及佣金收入	10,145	9,361	30,992	31,155
手续费及佣金支出	(741)	(740)	(2,154)	(2,292)
投资收益/(损失)	2,610	992	7,635	5,120

其中：对联营及合营企业投资收益	15	(15)	142	42
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的净收益/(损失)	(132)	不适用	(115)	不适用
公允价值变动收益/(损失)	1,135	19	3,586	79
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	1,922	(524)	2,741	(604)
其他业务收入	1,286	866	4,229	3,442
资产处置收益	9	55	19	74
其他收益	2	-	27	-
二、营业支出	(32,678)	(24,386)	(78,543)	(67,531)
税金及附加	(532)	(530)	(1,708)	(1,657)
业务及管理费	(18,001)	(16,534)	(44,947)	(42,148)
资产减值损失	(13,444)	(6,965)	(29,906)	(21,631)
其他业务成本	(701)	(357)	(1,982)	(2,095)
三、营业利润	16,748	16,856	60,768	61,082
加：营业外收入	120	165	285	371
减：营业外支出	(112)	(33)	(256)	(95)
四、利润总额	16,756	16,988	60,797	61,358
减：所得税费用	(1,948)	(2,666)	(7,560)	(10,105)
五、净利润	14,808	14,322	53,237	51,253
六、其他综合收益	1,502	(453)	2,964	(2,619)
以后会计期间不能重分类进损益的项目	(122)	15	44	35
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动	(1)	15	(16)	35
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益投资产生的利得/(损失)	(75)	不适用	100	不适用
指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债的信用风险变动导致的公允价值变动	(46)	不适用	(40)	不适用
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目	1,624	(468)	2,920	(2,654)
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利得/(损失)	357	不适用	1,678	不适用
可供出售金融资产公允价值变动形成的利得/(损失)	不适用	104	不适用	(1,660)
现金流量套期损益的有效部分	(29)	27	1	147
外币财务报表折算差额	1,281	(615)	1,231	(1,157)
其他	15	16	10	16
七、综合收益总额	16,310	13,869	56,201	48,634

法定代表人：彭纯

主管会计工作负责人：吴伟

会计机构负责人：林至红

合并现金流量表

2018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	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		
存放中央银行和存放同业款项净减少额	51,991	-
同业存放款项及客户存款净增加额	291,458	391,261
向中央银行借款净增加额	42,786	79,589
拆入资金净增加额	-	89,308
拆出资金净减少额	45,406	-
买入返售金融资产净减少额	19,499	-
收取的利息、手续费及佣金	226,145	215,451
收到其他与经营活动有关的现金	45,829	33,741
经营活动现金流入小计	723,114	809,350
客户贷款及垫款净增加额	312,784	325,230
存放中央银行和存放同业款项净增加额	-	6,118
拆入资金净减少额	6,972	-
拆出资金净增加额	-	84,844
买入返售金融资产净增加额	-	18,230
卖出回购金融资产款净减少额	35,894	97,721
支付的利息、手续费及佣金	146,941	124,768
支付给职工以及为职工支付的现金	22,274	21,075
支付的各项税费	15,958	21,894
支付其他与经营活动有关的现金	56,003	80,801
经营活动现金流出小计	596,826	780,681
经营活动产生的现金流量净额	126,288	28,669
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	576,344	263,228
取得投资收益收到的现金	63,048	62,246
处置固定资产、其他资产收回的现金净额	1,021	614
投资活动现金流入小计	640,413	326,088
投资支付的现金	766,393	420,765
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	22,633	18,779
投资活动现金流出小计	789,026	439,544
投资活动产生的现金流量净额	(148,613)	(113,456)
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	1,125	1,969
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	1,125	1,969
发行债券收到的现金	25,902	61,096

筹资活动现金流入小计	27,027	63,065
偿还应付债券支付的现金	14,895	28,906
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	24,214	27,364
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	65	18
筹资活动现金流出小计	39,109	56,270
筹资活动产生的现金流量净额	(12,082)	6,795
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	2,811	(4,611)
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	(31,596)	(82,603)
加：本期初现金及现金等价物余额	228,919	316,396
六、本期末现金及现金等价物余额	197,323	233,793

法定代表人：彭纯

主管会计工作负责人：吴伟

会计机构负责人：林至红

母公司现金流量表

2018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	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	48,652	-
同业存放款项及客户存款净增加额	162,033	389,470
向中央银行借款净增加额	42,786	79,589
拆入资金净增加额	3,822	92,195
拆出资金净减少额	45,909	-
买入返售金融资产净减少额	19,850	-
收取的利息、手续费及佣金	218,782	209,103
收到其他与经营活动有关的现金	49,977	13,989
经营活动现金流入小计	591,811	784,346
客户贷款和垫款净增加额	266,225	322,596
存放中央银行和存放同业款项净增加额	-	4,965
拆出资金净增加额	-	87,632
买入返售金融资产净增加额	-	18,027
卖出回购金融资产款净减少额	38,222	96,834
支付的利息、手续费及佣金	144,432	121,045
支付给职工以及为职工支付的现金	20,482	19,746
支付的各项税费	14,627	20,619
支付其他与经营活动有关的现金	71,323	75,349
经营活动现金流出小计	555,311	766,813
经营活动产生的现金流量净额	36,500	17,533
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	560,558	261,819
取得投资收益收到的现金	61,251	60,958

处置固定资产、无形资产收回的现金净额	947	206
投资活动现金流入小计	622,756	322,983
投资支付的现金	673,474	403,655
其中：增资子公司所支付的现金净额	16,794	2,303
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,692	2,479
投资活动现金流出小计	675,166	406,134
投资活动产生的现金流量净额	(52,410)	(83,151)
三、筹资活动产生的现金流量		
发行债券收到的现金	11,583	42,531
筹资活动现金流入小计	11,583	42,531
偿还应付债券支付的现金	14,895	24,906
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	22,860	26,616
筹资活动现金流出小计	37,755	51,522
筹资活动产生的现金流量净额	(26,172)	(8,991)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	2,600	(4,389)
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	(39,482)	(78,998)
加：本期初现金及现金等价物余额	223,796	307,692
六、本期末现金及现金等价物余额	184,314	228,694

法定代表人：彭纯

主管会计工作负责人：吴伟

会计机构负责人：林至红