

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不就因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



始於1908 您的財富管理銀行

交通銀行股份有限公司 Bank of Communications Co., Ltd.

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：03328，4605 (優先股))

2019年三季度業績公告

交通銀行股份有限公司(「本行」)董事會(「董事會」)欣然宣佈本行及其附屬公司(「本集團」)截至2019年9月30日止三個月(「報告期」)，根據國際會計準則理事會頒布的國際會計準則第34號《中期財務報告》編製的未經審計的合併財務信息(「三季度業績」)。董事會及其轄下的審計委員會已審閱並確認此三季度業績。本公告乃根據《證券期貨條例》(香港法例第571章)第XIVA部及香港聯合交易所有限公司證券上市規則第13.09條而作出。

一、公司基本情況

	股票簡稱	股票代號	上市交易所
A股	交通銀行	601328	上海證券交易所
H股	交通銀行	03328	香港聯合交易所有限公司
境內優先股	交行優1	360021	上海證券交易所
境外優先股	BOCOM 15USDPREF	4605	香港聯合交易所有限公司

董事會秘書、公司秘書

姓名	顧生
聯繫地址	中國(上海)自由貿易試驗區銀城中路188號
電話	86(21)58766688
電子信箱	investor@bankcomm.com

二、財務摘要

本集團於2019年1月1日起執行《國際財務報告準則第16號－租賃》，根據新準則的銜接規定，本集團對前期可比數不做重述，首日執行新準則與原準則的差異調整計入期初未分配利潤和財務報表其他相關項目，相關影響詳見本集團刊載於香港聯合交易所有限公司(「香港聯交所」)「披露易」網站的2019年中期報告。

截至2019年9月30日(「報告期末」)，本集團按照國際財務報告準則編製的三季度主要會計數據和財務指標如下：

主要會計數據	(除另有標明外，人民幣百萬元)		
	2019年 9月30日	2018年 12月31日	增減(%)
資產總額	9,932,879	9,531,171	4.21
客戶貸款 ¹	5,206,687	4,854,228	7.26
負債總額	9,150,055	8,825,863	3.67
客戶存款 ¹	5,968,808	5,724,489	4.27
股東權益(歸屬於母公司股東)	775,337	698,405	11.02
每股淨資產(歸屬於母公司股東，元) ²	9.10	8.60	5.81

主要會計數據	2019年		
	1-9月	2018年 1-9月	增減(%)
稅前利潤	68,986	66,527	3.70
淨利潤(歸屬於母公司股東)	60,147	57,304	4.96
基本及稀釋每股收益(歸屬於母公司股東，元) ³	0.77	0.74	4.05

主要財務指標(%)	2019年		
	1-9月	2018年 1-9月	變化 (百分點)
平均資產回報率(年化)	0.83	0.83	—
平均股東權益報酬率(年化) ³	11.80	11.96	(0.16)

註：

1. 根據中華人民共和國財政部(「財政部」)《關於修訂印發2018年度金融企業財務報表格式的通知》(財會[2018]36號)，基於實際利率法計提的金融工具的利息應包含在相應金融工具的賬面餘額中，並反映在資產負債表相關項目中，不應單獨列示「應收利息」及「應付利息」項目。為便於分析，此處「客戶貸款」不含相關貸款應收利息，「客戶存款」不含相關存款應付利息。
2. 為報告期末扣除其他權益工具後的歸屬於母公司的股東權益除以報告期末普通股股本總數。
3. 剔除其他權益工具的影響。

三、股東情況

(一) 報告期末普通股股東總數及前十名普通股股東持股情況

普通股股東總數 普通股股東戶數A股324,254戶，
H股34,363戶，合計為358,617戶。

前十名普通股股東持股情況

股東名稱(全稱)	期末持股數量 (股)	比例 (%)	質押或凍結情況		股東性質	
			股份狀態	數量		
中華人民共和國財政部	15,148,693,829	20.40	無	-	A股	國家
	4,553,999,999	6.13	無	-	H股	
香港中央結算(代理人) 有限公司 ³	14,966,923,204	20.15	未知	-	H股	境外法人
香港上海滙豐銀行有限公司 ⁴	13,886,417,698	18.70	無	-	H股	境外法人
全國社會保障基金理事會 ⁵	1,134,886,185	1.53	無	-	A股	國家
	1,405,555,555	1.89	無	-	H股	
中國證券金融股份有限公司	2,222,588,791	2.99	無	-	A股	國有法人
首都機場集團公司	1,246,591,087	1.68	無	-	A股	國有法人
上海海煙投資管理有限公司 ⁶	808,145,417	1.09	無	-	A股	國有法人
梧桐樹投資平台有限責任公司	794,557,920	1.07	無	-	A股	國有法人
雲南合和(集團)股份有限公司 ⁶	745,305,404	1.00	無	-	A股	國有法人
中信證券股份有限公司-社保 基金股票靈活配置產品組合 ⁶	742,627,266	1.00	無	-	A股	其他

表決權恢復的優先股股東及持股數量的說明

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

註：

1. 本行普通股股份均為無限售條件可流通股份。
2. 相關數據及信息來源於本行備置於股份過戶登記處的股東名冊。
3. 香港中央結算(代理人)有限公司持有的股份數，是於報告期末，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者的H股股份合計數。
4. 根據本行股東名冊所載，報告期末，香港上海滙豐銀行有限公司(「滙豐銀行」)持有H股股份13,886,417,698股。根據滙豐控股(HSBC Holdings plc)向香港聯交所報備的披露權益表格，**報告期末，滙豐銀行實益持有本行H股14,135,636,613股，佔本行已發行普通股股份總數的19.03%**。滙豐銀行實益持有股份數量比本行股東名冊所記載的股份數量多249,218,915股，該差異系2007年滙豐銀行從二級市場購買本行H股以及此後獲得本行送紅股、參與本行配股所形成。該部分股份均登記在香港中央結算(代理人)有限公司名下。
5. 根據本行股東名冊所載，報告期末，全國社會保障基金理事會(「**社保基金會**」)持有A股股份1,134,886,185股，H股股份1,405,555,555股。2019年5月，社保基金會將原所持有的A股742,627,266股(佔總股本比例1%)劃轉由減持專戶「**中信證券股份有限公司－社保基金股票靈活配置產品組合**」持有。根據**社保基金會**向本行提供的資料，報告期末，除上述股份外，**社保基金會**還持有本行H股7,650,170,777股，其中：7,027,777,777股登記在香港中央結算(代理人)有限公司名下，622,393,000股通過管理人間接持有(含港股通)。**報告期末，社保基金會共持有本行A股和H股10,933,239,783股，佔本行已發行普通股股份總數的14.72%**。
6. 上海海煙投資管理有限公司與雲南合和(集團)股份有限公司屬於《商業銀行股權管理暫行辦法》規定的一致行動人。中信證券股份有限公司－**社保基金股票靈活配置產品組合**為**社保基金會**的減持專戶。本行未知其他前十大股東之間是否存在關聯關係或屬於《商業銀行股權管理暫行辦法》規定的一致行動人。

(二) 報告期末優先股股東總數及前十名優先股股東持股情況

境外優先股股東總數(戶)

1

前十名境外優先股股東持股情況

股東名稱(全稱)	期末持股數量 (股)	比例 (%)	股份類別	質押或凍結情況		股東性質
				股份狀態	數量	
DB Nominees (Hong Kong) Limited	122,500,000	100.00	境外優先股	未知	-	境外法人

註：

1. 本行境外優先股股份均為無限售條件股份。
2. 境外優先股股東持股情況是根據本行境外優先股股東名冊中所列的信息統計。
3. DB Nominees (Hong Kong) Limited以託管人身份，代表報告期末在清算系統Euroclear和Clearstream中的所有獲配售人持有122,500,000股境外優先股，佔本行境外優先股總數的100%。
4. 「比例」指境外優先股股東持有境外優先股的股份數量占境外優先股的股份總數的比例。
5. 本行未知境外優先股股東與前十名普通股股東之間是否存在關聯關係或屬於一致行動人。

前十名境內優先股股東持股情況

股東名稱(全稱)	期末持股數量 (股)	比例 (%)	股份類別	質押或凍結情況		股東性質
				股份狀態	數量	
中國移動通信集團有限公司	100,000,000	22.22	境內優先股	無	-	國有法人
浦銀安盛基金公司－浦發－ 上海浦東發展銀行上海分行	20,000,000	4.44	境內優先股	無	-	其他
建信信託有限責任公司－「乾元－ 日新月異」開放式理財產品 單一資金信託	20,000,000	4.44	境內優先股	無	-	其他
創金合信基金－招商銀行－ 招商銀行股份有限公司	20,000,000	4.44	境內優先股	無	-	其他
博時基金－工商銀行－博時－ 工行－靈活配置5號特定多個 客戶資產管理計劃	20,000,000	4.44	境內優先股	無	-	其他
興全睿眾資產－平安銀行－ 平安銀行股份有限公司	20,000,000	4.44	境內優先股	無	-	其他
中國平安人壽保險股份 有限公司－自有資金	18,000,000	4.00	境內優先股	無	-	其他
中信銀行股份有限公司－ 中信理財－慧贏系列	18,000,000	4.00	境內優先股	無	-	其他
中國煙草總公司河南省公司	15,000,000	3.33	境內優先股	無	-	國有法人
中國人壽財產保險股份有限 公司－傳統－普通保險產品	15,000,000	3.33	境內優先股	無	-	其他

註：

1. 本行境內優先股股份均為無限售條件股份。
2. 境內優先股股東持股情況根據本行境內優先股股東名冊中所列的信息統計。
3. 「比例」指境內優先股股東持有境內優先股的股份數量占境內優先股的股份總數的比例。
4. 本行未知前十名境內優先股股東之間，上述股東與前十名普通股股東之間是否存在關聯關係或屬於一致行動人。

四、管理層討論與分析

(一) 集團主要業務回顧

2019年三季度，本集團以高質量發展為導向，全面落實「186」戰略施工圖，在戰略新內涵的引領下，各項工作延續了穩中有進、平穩向好的良好態勢。報告期末，本集團資產總額人民幣99,328.79億元，較上年末增長4.21%；負債總額人民幣91,500.55億元，較上年末增長3.67%；股東權益(歸屬於母公司股東)人民幣7,753.37億元，較上年末增長11.02%。報告期內，實現淨經營收入人民幣1,765.13億元，同比增長11.63%；實現淨利潤(歸屬於母公司股東)人民幣601.47億元，同比增長4.96%；年化平均資產回報率(ROAA)和年化平均股東權益報酬率(ROAE)分別為0.83%和11.80%，同比分別持平 and 下降0.16個百分點。

(二) 財務報表分析

1. 利潤表主要項目分析

(1) 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入人民幣1,063.27億元，同比增加人民幣111.52億元，增幅11.72%；在淨經營收入中的佔比為60.24%，同比上升0.05個百分點。

報告期內，本集團淨利息收益率1.57%，同比上升10個基點。

(2) 手續費及佣金淨收入

報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入人民幣344.58億元，同比增加人民幣30.65億元，增幅9.76%；在淨經營收入中的佔比為19.52%，同比下降0.33個百分點。

(3) 業務成本

報告期內，本集團業務成本為人民幣506.13億元，同比增加人民幣30.47億元，增幅6.41%；本集團成本收入比為30.15%，同比下降1.34個百分點。

(4) 信用減值損失

報告期內，本集團信用減值損失為人民幣369.45億元，同比增加人民幣68.76億元，增幅22.87%。

2. 資產負債表主要項目分析

(1) 客戶貸款

報告期末，本集團客戶貸款餘額為人民幣52,066.87億元，較上年末增加人民幣3,524.59億元，增幅7.26%。其中，公司貸款餘額為人民幣35,022.18億元，較上年末增加人民幣2,836.17億元，增幅8.81%；個人貸款餘額為人民幣17,044.69億元，較上年末增加人民幣688.42億元，增幅4.21%。

(2) 客戶存款

報告期末，本集團客戶存款餘額為人民幣59,688.08億元，較上年末增加人民幣2,443.19億元，增幅4.27%。其中，公司存款佔比為67.49%，較上年末下降1.41個百分點；個人存款佔比為32.48%，較上年末上升1.45個百分點。活期存款佔比為41.72%，較上年末下降0.84個百分點；定期存款佔比為58.25%，較上年末上升0.88個百分點。

(3) 金融投資

報告期末，本集團金融投資淨額為人民幣30,010.92億元，較上年末增加人民幣1,791.83億元，增幅6.35%。

(4) 資產質量

報告期末，本集團不良貸款餘額為人民幣766.92億元，較上年末增加人民幣41.80億元；不良貸款率為1.47%，較上年末下降0.02個百分點；撥備覆蓋率174.22%，較上年末上升1.09個百分點；撥備率2.57%，較上年末下降0.02個百分點。

(三) 資本充足率

本集團遵照中國銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其相關規定計量資本充足率。自2014年中國銀保監會首次核准使用資本管理高級方法以來，本行按監管要求穩步推進高級方法的實施和持續深化應用，2018年經中國銀保監會核准，本行結束資本管理高級方法並行期並擴大實施範圍。

報告期末，本集團資本充足率14.87%，一級資本充足率12.72%，核心一級資本充足率11.07%，均滿足監管要求。

(除另有標明外，人民幣百萬元)

根據中國銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算^註

項目	本集團	本銀行
核心一級資本淨額	671,818	590,208
一級資本淨額	771,897	690,078
資本淨額	902,761	817,200
核心一級資本充足率(%)	11.07	10.59
一級資本充足率(%)	12.72	12.38
資本充足率(%)	14.87	14.67

註：

1. 按《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定，中國交銀保險有限公司和交銀康聯人壽保險有限公司不納入併表範圍。
2. 按照中國銀保監會批准的資本管理高級方法實施範圍，符合監管核准要求的信用風險採用內部評級法、市場風險採用內部模型法、操作風險採用標準法，內部評級法未覆蓋的信用風險採用權重法，內部模型法未覆蓋的市場風險採用標準法，標準法未覆蓋的操作風險採用基本指標法。

(四) 槓桿率

本集團依據中國銀保監會《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計量槓桿率。報告期末，集團槓桿率7.24%，滿足監管要求。

(除另有標明外，人民幣百萬元)

根據中國銀保監會《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》的相關規定計算

項目	2019年 9月30日	2019年 6月30日	2019年 3月31日	2018年 12月31日
一級資本淨額	771,897	713,196	715,124	694,832
調整後的表內外資產 餘額	10,655,770	10,594,418	10,490,765	10,242,926
槓桿率水平(%)	7.24	6.73	6.82	6.78

(五) 流動性覆蓋率

流動性覆蓋率指標為合格優質流動性資產與未來30天現金淨流出量之比；旨在確保商業銀行具有充足的合格優質流動性資產，能夠在規定的流動性壓力情景下，通過變現這些資產滿足未來至少30天的流動性需求。本集團合格優質流動性資產主要包括現金、存放於中央銀行且在壓力情景下可以提取的準備金、以及滿足《商業銀行流動性風險管理辦法》中一級和二級資產定義的債券。根據《商業銀行流動性風險管理辦法》要求，資產規模不小於人民幣2,000億元的商業銀行應當持續達到流動性覆蓋率不低於100%的最低監管標準。

本集團2019年第三季度流動性覆蓋率日均值為125.27%（季內日均值指季內每日數值的簡單算術平均值，計算該平均值所依據的每日數值的個數為92個），較上季度下降0.35個百分點，主要是由於現金淨流出量增加。第三季度流動性覆蓋率及各明細項目的平均值如下表所示：

序號	(除另有標明外，人民幣百萬元)	
	折算前數值	折算後數值
合格優質流動性資產		
1	合格優質流動性資產	1,743,292
現金流出		
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	
3	穩定存款	148,610
4	欠穩定存款	139,489
5	無抵(質)押批發融資，其中：	
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	564,450
7	非業務關係存款(所有交易對手)	1,202,230
8	無抵(質)押債務	4,808
9	抵(質)押融資	24,281
10	其他項目，其中：	
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的 現金流出	521,482
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的 現金流出	90
13	信用便利和流動性便利	47,499
14	其他契約性融資義務	36,524
15	或有融資義務	38,678
16	預期現金流出總量	2,588,652
現金流入		
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	73,300
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	577,067
19	其他現金流入	544,702
20	預期現金流入總量	1,195,069
		調整後數值
21	合格優質流動性資產	1,743,292
22	現金淨流出量	1,393,583
23	流動性覆蓋率(%)	125.27

五、財務報告

(一) 未經審計的簡要合併損益及其他綜合收益表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	截至9月30日止 3個月期間		截至9月30日止 9個月期間	
	2019年	2018年	2019年	2018年
利息收入	92,839	89,392	274,701	259,938
利息支出	(56,574)	(54,875)	(168,374)	(164,763)
利息淨收入	36,265	34,517	106,327	95,175
手續費及佣金收入	12,375	11,134	37,445	33,880
手續費及佣金支出	(1,039)	(923)	(2,987)	(2,487)
手續費及佣金淨收入	11,336	10,211	34,458	31,393
交易活動淨收益	4,493	6,013	12,782	14,286
金融投資淨收益	664	13	992	30
其中：以攤餘成本計量的 金融資產終止確認 產生的淨利得／ (損失)	16	(132)	103	(115)
對聯營及合營企業投資淨收益	59	27	351	167
保險業務收入	1,273	1,411	9,584	5,533
其他營業收入	4,109	3,897	12,019	11,538
信用減值損失	(15,401)	(13,406)	(36,945)	(30,069)
其他資產減值損失	-	(23)	(6)	(26)
保險業務支出	(1,489)	(1,339)	(9,367)	(5,062)
其他營業支出	(21,282)	(22,264)	(61,209)	(56,438)
稅前利潤	20,027	19,057	68,986	66,527
所得稅	(2,449)	(2,378)	(8,260)	(8,854)
本期淨利潤	17,578	16,679	60,726	57,673

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	截至9月30日止 3個月期間		截至9月30日止 9個月期間	
	2019年	2018年	2019年	2018年
其他綜合收益				
後續可能重分類至損益的項目：				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款				
計入權益的金額	238	(56)	(431)	126
當期轉入損益的金額	(98)	-	(330)	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資				
計入權益的金額	522	674	2,263	1,950
當期轉入損益的金額	(471)	(49)	(652)	(45)
現金流量套期損益的有效部分				
公允價值變動計入權益	(80)	273	30	367
公允價值變動計入損益	90	(254)	(81)	(313)
其他	1	15	17	10
境外經營產生的折算差異	1,413	1,929	1,554	2,273
小計	1,615	2,532	2,370	4,368
後續不會重分類至損益的項目：				
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資的淨收益				
	(90)	(134)	9	27
退休金福利精算損益				
	(15)	(1)	(12)	(16)
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債的信用風險變動導致的公允價值變動				
	4	(46)	78	(40)
小計	(101)	(181)	75	(29)
本期其他綜合收益	1,514	2,351	2,445	4,339
本期綜合收益	19,092	19,030	63,171	62,012

	截至9月30日止 3個月期間		截至9月30日止 9個月期間	
	2019年	2018年	2019年	2018年
淨利潤中屬於：				
銀行股東	17,398	16,533	60,147	57,304
非控制性權益	180	146	579	369
	<u>17,578</u>	<u>16,679</u>	<u>60,726</u>	<u>57,673</u>
綜合收益中屬於：				
銀行股東	18,853	18,805	62,504	61,518
非控制性權益	239	225	667	494
	<u>19,092</u>	<u>19,030</u>	<u>63,171</u>	<u>62,012</u>
歸屬於銀行股東的基本及 稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.23</u>	<u>0.23</u>	<u>0.77</u>	<u>0.74</u>

(二) 未經審計的簡要合併財務狀況表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	2019年 9月30日	2018年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	781,601	840,171
存放和拆放同業及其他金融機構款項	752,261	848,067
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	417,667	376,386
衍生金融資產	33,274	30,730
客戶貸款	5,087,054	4,742,372
以攤餘成本計量的金融投資	1,967,847	2,000,505
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	615,578	445,018
對聯營及合營企業投資	4,457	3,653
固定資產	169,001	153,286
遞延所得稅資產	25,268	21,975
其他資產	78,871	69,008
資產總計	9,932,879	9,531,171
負債		
同業及其他金融機構存放和拆入	2,022,897	2,162,293
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	27,955	23,109
衍生金融負債	41,603	28,105
客戶存款	6,048,860	5,793,324
已發行存款證	512,631	366,753
應交稅金	7,935	2,279
遞延所得稅負債	766	598
發行債券	335,430	317,688
其他負債	151,978	131,714
負債合計	9,150,055	8,825,863
股東權益		
股本	74,263	74,263
其他權益工具	99,870	59,876
其中：優先股	59,876	59,876
永續債	39,994	-
資本公積	113,663	113,663
其他儲備	326,877	321,442
未分配利潤	160,664	129,161
歸屬於本行股東權益合計	775,337	698,405
非控制性權益	7,487	6,903
股東權益合計	782,824	705,308
負債及股東權益總計	9,932,879	9,531,171

(三) 未經審計的簡要合併現金流量表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

截至9月30日止9個月期間

2019年

2018年

經營活動現金流量：

稅前淨利潤：	68,986	66,527
調整：		
計提信用減值損失	36,945	30,069
計提其他資產減值損失	6	26
計提／(轉回)保險合同準備金	7,172	(198)
折舊和攤銷	10,675	7,562
計提未決訴訟及未決賠償準備金	84	63
資產處置淨收益	(141)	(19)
金融投資利息收入	(65,931)	(63,360)
本期釋放的減值撥備折現利息	(1,075)	(1,353)
公允價值淨損失／(收益)	1,287	(7,624)
對聯營及合營企業投資淨收益	(351)	(167)
金融投資淨收益	(992)	(30)
發行債券利息支出	8,655	8,387
	<hr/>	<hr/>
營運資產和負債變動前的經營活動現金流量	65,320	39,883
	<hr/>	<hr/>
存放中央銀行款項的淨減少	42,559	62,974
存放和拆放同業及其他金融機構款項的 淨減少	103,169	53,742
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融 投資的淨增加	(21,680)	(37,413)
客戶貸款的淨增加	(381,364)	(312,784)
其他資產的淨減少／(增加)	(5,206)	20,142
同業及其他金融機構存放和拆入的淨增加	(122,424)	(12,408)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融 負債的淨減少	(3,506)	(4,850)
客戶存款及已發行存款證的淨增加	393,236	303,630
其他負債的淨增加	123	24,068
應付增值稅和其他稅費的淨增加	497	608
支付的所得稅	(6,858)	(11,304)
	<hr/>	<hr/>
經營活動產生的現金流量淨額	63,866	126,288
	<hr/>	<hr/>

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

截至9月30日止9個月期間

2019年 2018年

投資活動現金流量：

購入金融投資支付的現金	(592,312)	(766,393)
出售或贖回金融投資收到的現金	441,962	576,344
收到股息	421	234
金融投資收到的利息	68,146	62,814
購入無形資產及其他資產支付的現金	(823)	(320)
出售無形資產及其他資產收到的現金	61	123
購建固定資產支付的現金	(25,041)	(22,313)
處置固定資產收到的現金	1,797	898

投資活動產生的現金流量淨額 (105,789) (148,613)

籌資活動現金流量：

發行其他權益工具收到的現金	39,994	—
發行債券收到的現金	35,510	25,902
分配股利、利潤或償付利息支付的現金	(31,423)	(24,149)
子公司非控制性權益注入資本	—	1,125
償還發行債券及存款證支付的本金	(10,408)	(14,895)
向非控制性權益支付股利	(57)	(65)
其他	(1,989)	—

籌資活動產生的現金流量淨額 31,627 (12,082)

匯率變動對現金及現金等價物的影響 2,966 2,811

現金及現金等價物淨減少 (7,330) (31,596)

期初現金及現金等價物餘額 243,492 228,919

期末現金及現金等價物餘額 236,162 197,323

經營活動的現金流量淨額包括：

收到利息	212,387	192,265
支付利息	(165,561)	(144,454)

六、刊載三季度報告

本業績公告同時刊載於香港聯交所「披露易」網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.bankcomm.com)供股東查閱。根據中國會計準則編製的2019年第三季度報告，同時刊載於上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)及本行網站。

承董事會命
交通銀行股份有限公司
任德奇
副董事長

中國上海
二零一九年十月二十五日

於本公告發佈之日，本行董事為任德奇先生、侯維棟先生、王太銀先生*、宋國斌先生*、何兆斌先生*、陳紹宗先生*、宋洪軍先生*、陳俊奎先生*、劉浩洋先生*、李健女士#、劉力先生#、楊志威先生#、胡展雲先生#及蔡浩儀先生#。

* 非執行董事

獨立非執行董事