
公司代码：601328

公司简称：交通银行

交通银行股份有限公司 2017 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.....	12

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十一次会议于 2017 年 10 月 27 日审议通过了本行及附属公司（“本集团”）2017 年第三季度报告（“第三季度报告”）。出席会议应到董事 18 名，亲自出席董事 14 名，牛锡明董事长、王冬胜副董事长、刘寒星董事、陈志武独立董事因身体或工作原因未能亲自出席会议，分别书面委托彭纯副董事长、黄碧娟董事、王太银董事、于永顺独立董事出席会议并代为行使表决权。

1.3 本行法定代表人牛锡明先生、主管会计工作负责人吴伟先生及会计机构负责人（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

截至 2017 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	2017 年 9 月 30 日	2016 年 12 月 31 日	增减(%)
资产总额	8,935,790	8,403,166	6.34
客户贷款	4,413,491	4,102,959	7.57
负债总额	8,272,291	7,770,759	6.45
客户存款	4,866,841	4,728,589	2.92
股东权益（归属于母公司股东）	658,244	629,142	4.63
每股净资产（归属于母公司股东，元） ¹	8.06	7.67	5.08
资本净额 ²	775,107	723,961	7.06
其中：核心一级资本净额 ²	596,439	568,131	4.98
其他一级资本 ²	59,964	59,920	0.07
二级资本 ²	118,704	95,910	23.77

风险加权资产 ²	5,543,922	5,163,250	7.37
主要会计数据	2017年1-9月	2016年1-9月	增减(%)
营业收入	149,716	147,301	1.64
净利润(归属于母公司股东)	54,419	52,578	3.50
扣除非经常性损益的净利润(归属于母公司股东) ³	53,986	52,133	3.55
基本及稀释每股收益(加权平均,元) ⁴	0.70	0.70	-
经营活动产生的现金流量净额	28,669	285,120	(89.94)
主要财务指标(%)	2017年9月30日	2016年12月31日	变化(百分点)
不良贷款率	1.51	1.52	(0.01)
拨备覆盖率	151.06	150.50	0.56
拨备率	2.29	2.29	-
资本充足率 ²	13.98	14.02	(0.04)
一级资本充足率 ²	11.84	12.16	(0.32)
核心一级资本充足率 ²	10.76	11.00	(0.24)
主要财务指标(%)	2017年1-9月	2016年1-9月	变化(百分点)
加权平均净资产收益率(年化) ⁴	11.88	12.84	(0.96)
平均资产回报率(年化)	0.84	0.93	(0.09)
成本收入比 ⁵	30.51	29.27	1.24

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. 根据中国银行业监督管理委员会(“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。
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。

2.2 非经常性损益项目

(人民币百万元)

项目	2017年1-9月	2016年1-9月
处置固定资产、无形资产产生的损益	66	37
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	64	21
其他应扣除的营业外收支净额	467	545
非经常性损益的所得税影响	(164)	(145)
少数股东权益影响额(税后)	-	(13)
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	433	445

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 324,145 户，H 股 36,773 户，合计为 360,918 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	14,950,441,558	20.13	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	1,939,512,640	2.61	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
中国第一汽车集团公司	663,941,711	0.89	无	-	A 股	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。					
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. 香港中央结算（代理人）有限公司是以代理人身份代表截至报告期末，在该公司开户登记的所有机构和个人的投资者的 H 股股份合计数。
3. 根据本行股东名册所载，截至报告期末，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，截至报告期末，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%。
4. 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 7,636,930,777 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，609,153,000 股通过若干资产管理人间接持有。截至报告期末，社保基金理事会共持有本行 A 股和 H 股 10,919,999,783 股，占本行已发行普通股股份总数的 14.70%。

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	-	外资股东

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，代表截至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. “持股比例”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）					43	
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. “持股比例”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

2017年前三季度，面对较为复杂的外部经营形势，本集团紧紧围绕“两化一行”战略和转型发展主题，以服务实体经济为导向，以改革创新为动力，以全面风险管理为保障，实现经营业绩稳健增长。截至报告期末，本集团资产总额人民币 89,357.90 亿元，较年初增长 6.34%；负债总额人民币 82,722.91 亿元，较年初增长 6.45%；股东权益（归属于母公司股东）人民币 6,582.44 亿元，较年初增长 4.63%。报告期内，实现营业收入人民币 1,497.16 亿元，同比增长 1.64%；实现净利润（归属于母公司股东）人民币 544.19 亿元，同比增长 3.50%。

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 948.37 亿元，同比减少人民币 59.27 亿元，降幅 5.88%，在营业收入中的占比为 63.34%。如还原为价税分离前口径，利息净收入同比下降 2.05%。

报告期内，本集团净利息收益率 1.57%，同比下降 34 个基点，环比上升 1 个基点。如还原为价税分离前口径，本集团净利息收益率 1.71%，同比下降 29 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306.08亿元，同比增加人民币17.10亿元，增幅5.92%；在营业收入中的占比为20.44%，同比增加0.82个百分点。

(3) 业务成本

报告期内，本集团业务成本为人民币442.08亿元，同比增加人民币19.49亿元，增幅4.61%；本集团成本收入比为30.51%，同比上升1.24个百分点。如还原为价税分离前口径，本集团成本收入比为28.84%，同比上升0.55个百分点。

(4) 贷款减值损失

报告期内，本集团贷款减值损失为人民币214.90亿元，同比增加人民币4.85亿元，增幅2.31%。

2. 资产负债表主要项目分析

(1) 客户贷款

截至报告期末，本集团客户贷款余额为人民币44,134.91亿元，较年初增加人民币3,105.32亿元，增幅7.57%。其中，公司贷款余额为人民币30,466.47亿元，较年初增加人民币1,298.75亿元，增幅4.45%；个人贷款余额为人民币13,668.44亿元，较年初增加人民币1,806.57亿元，增幅15.23%。

(2) 客户存款

截至报告期末，本集团客户存款余额为人民币48,668.41亿元，较年初增加人民币1,382.52亿元，增幅2.92%。其中，公司存款占比为67.91%，较年初上升0.10个百分点；个人存款占比为32.04%，较年初下降0.05个百分点。活期存款占比为51.14%，较年初下降0.63个百分点；定期存款占比为48.81%，较年初上升0.68个百分点。

(3) 证券投资

截至报告期末，本集团证券投资净额为人民币24,248.91亿元，较年初增加人民币1,724.99亿元，增幅7.66%。

(4) 资产质量

截至报告期末，本集团减值贷款余额为人民币668.18亿元，较年初增加人民币44.18亿元；减值贷款率为1.51%，较年初下降0.01个百分点；拨备覆盖率151.06%，较年初上升0.56个百分点；拨备率2.29%，与年初持平。

3.3 资本充足率

本集团遵照中国银监会《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。经监管核准，本集团自2014年4月开始实施资本管理高级方法。

2017年9月末，本集团资本充足率13.98%，一级资本充足率11.84%，核心一级资本充足率10.76%，均满足监管要求。

(除另有标明外，以人民币百万元)

根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》计算 ^注		
项目	本集团	本银行
核心一级资本净额	596,439	561,320
一级资本净额	656,403	621,196
资本净额	775,107	739,613
核心一级资本充足率(%)	10.76	10.57
一级资本充足率(%)	11.84	11.70
资本充足率(%)	13.98	13.93

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(%)	10.39	10.32
资本充足率(%)	13.81	13.76

3.4 杠杆率

本集团依据中国银行业监督管理委员会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。2017年9月30日，本集团杠杆率6.80%，满足监管要求。

本集团

(除另有标明外，以人民币百万元)

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	2017年9月30日	2017年6月30日	2017年3月31日
一级资本净额	656,403	641,671	647,014
调整后的表内外资产余额	9,654,624	9,653,233	9,500,019
杠杆率水平(%)	6.80	6.65	6.81

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2017年第三季度流动性覆盖率日均值为109.88%（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），较上季度略微上升0.39个百分点，主要是合格优质流动性资产增加导致。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		1,283,461
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	1,507,579	140,097
3	稳定存款	210,273	10,366
4	欠稳定存款	1,297,306	129,731
5	无抵（质）押批发融资，其中：	3,591,664	1,528,990
6	业务关系存款（不包括代理行业务）	2,248,955	560,361
7	非业务关系存款（所有交易对手）	1,336,799	962,719
8	无抵（质）押债务	5,910	5,910
9	抵（质）押融资		26,000
10	其他项目，其中：	1,326,036	607,959
11	与衍生产品及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	588,463	565,719
12	与抵（质）押债务工具融资流失相关的现金流出	28	28
13	信用便利和流动性便利	737,545	42,212
14	其他契约性融资义务	35,088	35,088
15	或有融资义务	1,078,163	25,392
16	预期现金流出总量		2,363,526
现金流入			
17	抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）	57,023	55,050
18	完全正常履约付款带来的现金流入	772,133	566,384
19	其他现金流入	582,111	572,920
20	预期现金流入总量	1,411,267	1,194,354
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		1,283,461
22	现金净流出量		1,169,172
23	流动性覆盖率（%）		109.88

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	2017年9月30日	2016年12月31日	增减幅(%)	变动原因分析
长期股权投资	3,363	714	371.01	对外投资增加和重分类
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	31,464	49,700	(36.69)	贵金属负债业务到期
卖出回购金融资产款	81,488	179,209	(54.53)	流动性管理安排
已发行存款证	484,643	318,950	51.95	存款证业务发展
应交税费	15,322	9,693	58.07	本期计提应交所得税
损益表项目	2017年1-9月	2016年1-9月	增减幅(%)	变动原因分析
投资收益/(损失)	3,607	1,891	90.75	对外投资重分类
公允价值变动收益/(损失)	77	(1,184)	106.50	资金市场价格波动
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	(674)	2,037	(133.09)	汇率市场价格波动
其他业务收入	8,793	5,616	56.57	贵金属商品销售收入和子公司经营租赁业务收入增加
税金及附加	1,782	4,879	(63.48)	2016年5月份开始实行营改增,停缴营业税
其他业务成本	4,821	2,935	64.26	贵金属商品销售成本和子公司经营租赁业务成本增加
保险业务收入	12,468	9,279	34.37	子公司保险业务发展
保险业务支出	11,591	8,776	32.08	子公司保险业务发展
现金流量表项目	2017年1-9月	2016年1-9月	增减幅(%)	变动原因分析
经营活动产生的现金流量净额	28,669	285,120	(89.94)	本期同业往来相关业务引起的现金净流入同比减少
投资活动产生的现金流量净额	(113,456)	(409,226)	72.28	本期用于证券投资的现金净流出同比减少
筹资活动产生的现金流量净额	6,795	38,316	(82.27)	本期偿付到期发行债券所引起的现金流出同比增加

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. 本行于2017年1月20日发布了《关于对外投资设立全资子公司的公告》，并于2017年9月27日发布了《关于交银金融资产投资有限公司获准筹建的公告》。根据中国银监会的批复，本行获准筹建交银金融资产投资有限公司，筹建工作完成后，将按照有关规定和程序向中国银监会提出开业申请。

2. 本行于2017年7月15日发布了《关于对外投资设立全资子公司的公告》。本行拟独资发起设立交通银行(香港)有限公司(“交银香港”)，并将由本行香港分行经营、构成本行在香港的零售银行业务和私人银行业务之业务、资产和法律责任，转移予交银香港。《交通银行(香港)有限公司(合并)条例》已于2017年7月14日颁布生效。业务转移将于交银香港董事局指定之日起生效。

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 牛锡明
2017年10月27日

五、附录

合并资产负债表

2017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	期末余额	年初余额
资产:		
现金及存放中央银行款项	950,286	991,435
存放同业款项	144,617	179,953
拆出资金	552,635	467,791
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	192,606	179,221
衍生金融资产	29,758	37,223
买入返售金融资产	86,273	68,043
应收利息	49,994	47,803
发放贷款和垫款	4,312,557	4,009,046
可供出售金融资产	413,556	342,755
持有至到期投资	1,479,200	1,407,449
应收款项类投资	397,210	385,020
长期股权投资	3,363	714
投资性房地产	8,769	8,762
固定资产	120,116	107,321
在建工程	5,665	7,104
无形资产	2,489	2,188
递延所得税资产	17,450	12,567
其他资产	169,246	148,771
资产总计	8,935,790	8,403,166
负债:		
向中央银行借款	523,186	443,597
同业及其他金融机构存放款项	1,339,958	1,253,987
拆入资金	443,575	354,267
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	31,464	49,700
衍生金融负债	29,457	34,599
卖出回购金融资产款	81,488	179,209
客户存款	4,866,841	4,728,589
已发行存款证	484,643	318,950
应付职工薪酬	5,866	7,814
应交税费	15,322	9,693
应付利息	93,533	79,635
预计负债	343	448

应付债券	259,744	229,515
递延所得税负债	507	145
其他负债	96,364	80,611
负债合计	8,272,291	7,770,759
股东权益：		
股本	74,263	74,263
其他权益工具	59,876	59,876
资本公积	113,675	113,392
其他综合收益	18	2,767
盈余公积	190,506	190,414
一般风险准备	103,918	87,732
未分配利润	115,988	100,698
归属于母公司股东权益合计	658,244	629,142
少数股东权益	5,255	3,265
股东权益合计	663,499	632,407
负债和股东权益总计	8,935,790	8,403,166

法定代表人：牛锡明

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

2017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	期末余额	年初余额
资产：		
现金及存放中央银行款项	949,529	990,656
存放同业款项	138,073	170,979
拆出资金	582,543	494,911
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	190,862	176,177
衍生金融资产	29,669	37,115
买入返售金融资产	84,472	66,445
应收利息	48,669	46,489
发放贷款和垫款	4,312,856	4,010,249
可供出售金融资产	386,707	323,024
持有至到期投资	1,477,318	1,408,124
应收款项类投资	383,175	377,815
长期股权投资	22,247	17,297
投资性房地产	3,031	3,025
固定资产	46,520	47,014
在建工程	5,611	7,073
无形资产	2,436	2,131

递延所得税资产	16,361	11,722
其他资产	34,890	20,250
资产总计	8,714,969	8,210,496
负债：		
向中央银行借款	523,136	443,547
同业及其他金融机构存放款项	1,345,764	1,259,010
拆入资金	350,569	258,374
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	31,464	49,691
衍生金融负债	29,399	34,575
卖出回购金融资产款	78,755	175,589
客户存款	4,862,705	4,723,700
已发行存款证	479,379	317,013
应付职工薪酬	5,001	6,928
应交税费	14,372	8,850
应付利息	92,249	78,239
预计负债	330	429
应付债券	207,387	190,186
递延所得税负债	438	84
其他负债	52,428	48,461
负债合计	8,073,376	7,594,676
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	113,433
其他综合收益	429	3,048
盈余公积	189,382	189,382
一般风险准备	100,012	83,896
未分配利润	104,204	91,922
股东权益合计	641,593	615,820
负债和股东权益总计	8,714,969	8,210,496

法定代表人：牛锡明

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

2017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	
	2017年	2016年	2017年	2016年
一、营业收入	46,028	43,962	149,716	147,301
利息净收入	32,129	32,616	94,837	100,764

2017年第三季度报告

利息收入	80,607	71,389	234,988	215,750
利息支出	(48,478)	(38,773)	(140,151)	(114,986)
手续费及佣金净收入	9,347	7,934	30,608	28,898
手续费及佣金收入	10,191	8,757	33,236	30,995
手续费及佣金支出	(844)	(823)	(2,628)	(2,097)
投资收益/(损失)	592	997	3,607	1,891
其中:对联营企业投资收益	(14)	30	37	68
公允价值变动收益/(损失)	38	64	77	(1,184)
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	(571)	18	(674)	2,037
保险业务收入	1,700	515	12,468	9,279
其他业务收入	2,793	1,818	8,793	5,616
二、营业支出	(27,818)	(25,412)	(84,309)	(80,447)
税金及附加	(584)	(390)	(1,782)	(4,879)
业务及管理费	(17,188)	(17,084)	(44,208)	(42,259)
资产减值损失	(6,965)	(6,430)	(21,907)	(21,598)
保险业务支出	(1,729)	(615)	(11,591)	(8,776)
其他业务成本	(1,352)	(893)	(4,821)	(2,935)
三、营业利润	18,210	18,550	65,407	66,854
加:营业外收入	417	402	669	672
减:营业外支出	(46)	(28)	(140)	(105)
四、利润总额	18,581	18,924	65,936	67,421
减:所得税费用	(3,011)	(3,930)	(11,144)	(14,504)
五、净利润	15,570	14,994	54,792	52,917
归属于母公司股东的净利润	15,444	14,917	54,419	52,578
少数股东损益	126	77	373	339
六、其他综合收益	(475)	3,438	(2,796)	4,298
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(446)	3,435	(2,749)	4,383
以后会计期间不能重分类进损益的项目	15	(3)	35	(27)
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动	15	(3)	35	(27)
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目	(461)	3,438	(2,784)	4,410
可供出售金融资产公允价值变动形成的利得/(损失)	98	1,861	(1,729)	2,088

现金流量套期损益的有效部分	41	58	111	49
外币财务报表折算差额	(616)	183	(1,182)	937
其他	16	1,336	16	1,336
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(29)	3	(47)	(85)
七、综合收益总额	15,095	18,432	51,996	57,215
归属于母公司股东的综合收益	14,998	18,352	51,670	56,961
归属于少数股东的综合收益	97	80	326	254
八、每股收益：				
(一) 基本每股收益(元/股)	0.21	0.20	0.70	0.70
(二) 稀释每股收益(元/股)	0.21	0.20	0.70	0.70

法定代表人：牛锡明

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

2017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	
	2017年	2016年	2017年	2016年
一、营业收入	41,187	40,943	128,539	131,173
利息净收入	31,747	32,093	93,497	99,274
利息收入	78,774	70,013	229,654	211,924
利息支出	(47,027)	(37,920)	(136,157)	(112,650)
手续费及佣金净收入	8,621	7,244	28,863	26,938
手续费及佣金收入	9,361	7,964	31,155	28,817
手续费及佣金支出	(740)	(720)	(2,292)	(1,879)
投资收益/(损失)	458	747	3,262	1,454
其中：对联营企业的投资收益	(15)	26	42	64
公允价值变动收益/(损失)	19	154	79	(1,120)
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	(524)	21	(604)	2,000
其他业务收入	866	684	3,442	2,627
二、营业支出	(24,386)	(23,559)	(67,531)	(68,127)
税金及附加	(530)	(374)	(1,657)	(4,752)
业务及管理费	(16,534)	(16,624)	(42,148)	(40,697)

资产减值损失	(6,965)	(6,181)	(21,631)	(21,025)
其他业务成本	(357)	(380)	(2,095)	(1,653)
三、营业利润	16,801	17,384	61,008	63,046
加：营业外收入	232	151	472	382
减：营业外支出	(45)	(25)	(122)	(102)
四、利润总额	16,988	17,510	61,358	63,326
减：所得税费用	(2,666)	(3,619)	(10,105)	(13,593)
五、净利润	14,322	13,891	51,253	49,733
六、其他综合收益	(453)	3,371	(2,619)	4,385
以后会计期间不能重分类进损益的项目	15	(3)	35	(27)
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动	15	(3)	35	(27)
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目	(468)	3,374	(2,654)	4,412
可供出售金融资产公允价值变动形成的利得/(损失)	104	1,776	(1,660)	2,155
现金流量套期损益的有效部分	27	(23)	147	5
外币财务报表折算差额	(615)	285	(1,157)	916
其他	16	1,336	16	1,336
七、综合收益总额	13,869	17,262	48,634	54,118

法定代表人：牛锡明

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

2017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	2017年1月1日至 9月30日止期间	2016年1月1日至 9月30日止期间
一、经营活动产生的现金流量		
同业存放款项及客户存款净增加额	391,261	445,868
向中央银行借款净增加额	79,589	250,838
拆入资金净增加额	89,308	67,564
卖出回购金融资产款净增加额	-	48,558
收取的利息、手续费及佣金	215,451	203,910
收到其他与经营活动有关的现金	33,741	36,967
经营活动现金流入小计	809,350	1,053,705
客户贷款和垫款净增加额	323,643	316,154

存放中央银行和存放同业款项净增加额	6,118	97,301
拆出资金净增加额	84,844	64,748
买入返售金融资产净增加额	18,230	51,281
卖出回购金融资产款净减少额	97,721	-
支付的利息、手续费及佣金	124,768	104,586
支付给职工以及为职工支付的现金	21,075	19,279
支付的各项税费	21,894	25,266
支付其他与经营活动有关的现金	82,388	89,970
经营活动现金流出小计	780,681	768,585
经营活动产生的现金流量净额	28,669	285,120
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	263,228	450,904
取得投资收益收到的现金	62,246	49,674
处置固定资产和其他资产收回的现金净额	614	1,317
投资活动现金流入小计	326,088	501,895
投资支付的现金	420,765	889,207
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	18,779	21,914
投资活动现金流出小计	439,544	911,121
投资活动产生的现金流量净额	(113,456)	(409,226)
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	1,969	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	1,969	-
发行债券收到的现金	61,096	19,690
已发行其他权益工具收到的现金	-	45,000
筹资活动现金流入小计	63,065	64,690
偿还应付债券支付的现金	28,906	1,719
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	27,364	24,607
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	18	35
为已发行其他权益工具所支付的现金	-	48
筹资活动现金流出小计	56,270	26,374
筹资活动产生的现金流量净额	6,795	38,316
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(4,611)	2,603
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	(82,603)	(83,187)
加：本期初现金及现金等价物余额	316,396	330,435
六、本期末现金及现金等价物余额	233,793	247,248

法定代表人：牛锡明

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

2017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	2017年1月1日至 9月30日止期间	2016年1月1日至 9月30日止期间
一、经营活动产生的现金流量		
客户存款和同业存放款项净增加额	389,470	444,978
向中央银行借款净增加额	79,589	251,038
拆入资金净增加额	92,195	55,668
卖出回购金融资产款净增加额	-	49,253
收取的利息、手续费及佣金	209,103	197,920
收到其他与经营活动有关的现金	13,989	14,838
经营活动现金流入小计	784,346	1,013,695
客户贷款和垫款净增加额	322,596	318,859
存放中央银行和存放同业款项净增加额	4,965	97,656
拆出资金净增加额	87,632	65,595
买入返售金融资产净增加额	18,027	48,995
卖出回购金融资产款净减少额	96,834	-
支付的利息、手续费及佣金	121,045	100,727
支付给职工以及为职工支付的现金	19,746	18,195
支付的各项税费	20,619	24,715
支付其他与经营活动有关的现金	75,349	63,695
经营活动现金流出小计	766,813	738,437
经营活动产生的现金流量净额	17,533	275,258
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	261,819	454,127
取得投资收益收到的现金	60,958	48,623
处置固定资产、无形资产收回的现金净额	206	119
投资活动现金流入小计	322,983	502,869
投资支付的现金	403,655	885,365
其中：增资子公司所支付的现金净额	2,303	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	2,479	2,221
投资活动现金流出小计	406,134	887,586
投资活动产生的现金流量净额	(83,151)	(384,717)
三、筹资活动产生的现金流量		
发行债券收到的现金	42,531	7,012
已发行其他权益工具收到的现金	-	45,000
筹资活动现金流入小计	42,531	52,012

偿还应付债券支付的现金	24,906	1,500
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	26,616	25,830
为已发行其他权益工具所支付的现金	-	48
筹资活动现金流出小计	51,522	27,378
筹资活动产生的现金流量净额	(8,991)	24,634
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(4,389)	2,539
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	(78,998)	(82,286)
加：本期初现金及现金等价物余额	307,692	325,560
六、本期末现金及现金等价物余额	228,694	243,274

法定代表人：牛锡明

主管会计工作负责人：吴伟

会计机构负责人：林至红