

公司代码：601328

公司简称：交通银行

交通银行股份有限公司 2020 年第三季度报告



目 录

一、重要提示.....	3
二、公司基本情况.....	3
三、经营情况讨论与分析.....	6
四、重要事项.....	8
附录一 会计报表.....	11
附录二 资本充足率、杠杆率及流动性覆盖率.....	20

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 本行第九届董事会第十五次会议于2020年10月30日审议批准了本行及附属公司（“本集团”）2020年第三季度报告（“第三季度报告”）。出席会议应到董事14名，亲自出席董事14名。

1.3 本行法定代表人任德奇先生、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报表的真实、准确、完整。

1.4 本季度报告中的财务报表未经审计。

二、公司基本情况

2.1 主要财务数据

截至2020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	2020年9月30日	2019年12月31日	增减(%)
资产总额	10,795,571	9,905,600	8.98
客户贷款 ¹	5,816,696	5,304,275	9.66
负债总额	9,958,894	9,104,688	9.38
客户存款 ¹	6,541,593	6,005,070	8.93
股东权益（归属于母公司股东）	825,111	793,247	4.02
每股净资产（归属于母公司普通股股东，人民币元） ²	9.56	9.34	2.36
主要会计数据	2020年1-9月	2019年1-9月	增减(%)
营业收入	185,394	176,293	5.16
净利润（归属于母公司股东）	52,712	60,147	(12.36)
扣除非经常性损益的净利润（归属于母公司股东） ³	52,283	59,951	(12.79)
基本及稀释每股收益（归属于母公司普通股股东，人民币元） ⁴	0.65	0.77	(15.58)

经营活动产生的现金流量净额	184,193	63,866	188.41
主要财务指标 (%)	2020年1-9月	2019年1-9月	变化 (百分点)
加权平均净资产收益率(年化) ⁴	9.32	11.74	(2.42)
平均资产回报率(年化)	0.69	0.83	(0.14)

注:

1. 根据中华人民共和国财政部(“财政部”)《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》(财会(2018)36号),基于实际利率法计提的金融工具的利息应包含在相应金融工具的账面余额中,并反映在资产负债表相关项目中,不应单独列示“应收利息”及“应付利息”项目。为便于分析,此处“客户贷款”不含相关贷款应收利息,“客户存款”不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。

2.2 非经常性损益项目

(人民币百万元)

项目	2020年1-9月	2019年1-9月
处置固定资产、无形资产产生的损益	198	57
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	(41)	36
其他应扣除的营业外收支净额	448	233
非经常性损益的所得税影响	(165)	(114)
少数股东权益影响额(税后)	(11)	(16)
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	429	196

2.3 普通股股东总数及持股情况

报告期末,本行普通股股东总数415,688户,其中:A股股东382,404户,H股股东33,284户。报告期末,本行前十名普通股股东持股情况见下表。

股东名称	期末持股数量 (股)	比例 (%)	股份类别	质押或 冻结情况	股东 性质
中华人民共和国财政部	13,178,424,446	17.75	A股	无	国家
	4,553,999,999	6.13	H股	无	
香港中央结算(代理人)有限公司 ³	14,974,177,127	20.16	H股	未知	境外法人
香港上海汇丰银行有限公司 ⁴ (汇丰银行)	13,886,417,698	18.70	H股	无	境外法人

股东名称	期末持股数量 (股)	比例 (%)	股份类别	质押或 冻结情况	股东 性质
全国社会保障基金理事会 ⁵ (社保基金会)	1,134,886,185	1.53	A股	无	国家
	1,405,555,555	1.89	H股	无	
中国证券金融股份有限公司	2,222,588,791	2.99	A股	无	国有法人
全国社会保障基金理事会国有资本划转六户 ⁵	1,970,269,383	2.65	A股	无	国家
首都机场集团公司	1,246,591,087	1.68	A股	无	国有法人
上海海烟投资管理有限公司 ⁶	808,145,417	1.09	A股	无	国有法人
云南合和(集团)股份有限公司 ⁶	745,305,404	1.00	A股	无	国有法人
一汽股权投资(天津)有限公司	663,941,711	0.89	A股	无	国有法人

注:

1. 本行普通股股份均为无限售条件可流通股份。
2. 相关数据及信息来源于本行备置于股份过户登记处的股东名册。
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持有的H股股份合计数。该数据包含汇丰银行、社保基金会在该公司名下间接持有的H股股份249,218,915股、7,649,394,777股;未包含上述两家股东直接持有的,登记于本行股东名册的H股股份13,886,417,698股、1,405,555,555股。
4. 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股份总数的19.03%。汇丰银行实益持有股份数量比本行股东名册所记载的股份数量多249,218,915股,该差异系2007年汇丰银行从二级市场购买本行H股以及此后获得本行送红股、参与本行配股所形成。该部分股份均登记在香港中央结算(代理人)有限公司名下。
5. 社保基金会国有资本划转六户为社保基金会实际控制的证券账户,与社保基金会存在一致行动关系。除上表列示的持股情况外,社保基金会还持有本行H股7,649,394,777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,621,617,000股通过管理人间接持有(含港股通)。报告期末,社保基金会持有本行A股和H股共计12,160,105,900股,占本行已发行普通股股份总数的16.37%。
6. 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。
7. 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。

2.4 优先股股东总数及持股情况

报告期内,本行未发生优先股表决权恢复事项;本行已将24.5亿美元境外优先股全部赎回。报告期末,本行优先股均为境内优先股,股东总数41户,前十名优先股股东持股情况见下表。

股东名称	期末持股数量 (股)	比例 (%)	股份类别	质押或冻 结情况	股东 性质
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

股东名称	期末持股数量 (股)	比例 (%)	股份类别	质押或冻结情况	股东性质
建信信托有限责任公司—“乾元—日 新月昇”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
中信银行股份有限公司—中信理财之 慧赢系列	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

注：

1. 本行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行优先股股东名册中所列的信息统计。
3. 本行未知前十名优先股股东之间，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

2020年三季度，本集团以高质量发展为导向，聚焦服务实体经济，坚持数字化转型，稳步落实各项任务目标，阶段性巩固了“补短板、强长板”的态势。报告期末，本集团资产总额107,955.71亿元，较上年末增长8.98%；负债总额99,588.94亿元，较上年末增长9.38%；股东权益（归属于母公司股东）8,251.11亿元，较上年末增长4.02%。报告期内，实现营业收入1,853.94亿元，同比增长5.16%；实现净利润（归属于母公司股东）527.12亿元，同比下降12.36%；年化平均资产回报率（ROAA）和年化加权平均净资产收益率分别为0.69%和9.32%，同比分别下降0.14个百分点和2.42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 1,140.14 亿元，同比增加 76.87 亿元，增幅 7.23%；在营业收入中的占比为 61.50%，同比上升 1.19 个百分点。

报告期内，本集团净利息收益率 1.56%，同比下降 1 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 349.83 亿元，同比增加 5.25 亿元，增幅 1.52%；在营业收入中的占比为 18.87%，同比下降 0.68 个百分点。

(3) 业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费 516.49 亿元，同比增加 10.36 亿元，增幅 2.05%；本集团成本收入比 29.35%，同比下降 0.80 个百分点。

(4) 信用减值损失

报告期内，本集团信用减值损失 519.14 亿元，同比增加 149.69 亿元，增幅 40.52%。

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 58,166.96 亿元，较上年末增加 5,124.21 亿元，增幅 9.66%。其中，公司贷款余额 39,078.81 亿元，较上年末增加 3,583.71 亿元，增幅 10.10%；个人贷款余额 19,088.15 亿元，较上年末增加 1,540.50 亿元，增幅 8.78%。

(2) 客户存款

报告期末，本集团客户存款余额 65,415.93 亿元，较上年末增加 5,365.23 亿元，增幅 8.93%。其中，公司存款占比 67.40%，较上年末上升 0.26 个百分点；个人存款占比 32.57%，较上年末下降 0.23 个百分点。活期存款占比 42.52%，较上年末下降 0.75 个百分点；定期存款占比 57.45%，较上年末上升 0.78 个百分点。

(3) 金融投资

报告期末，本集团金融投资净额 32,806.05 亿元，较上年末增加 2,747.62 亿元，增幅 9.14%。

(4) 资产质量

报告期末，本集团不良贷款余额970.14亿元，较上年末增加189.71 亿元，增幅24.31%；不良贷款率1.67%，较上年末上升0.20个百分点；拨备覆盖率150.81%，较上年末下降20.96个百分点；拨备率2.52%，较上年末下降0.01个百分点。

四、重要事项

4.1 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	2020年 9月30日	2019年 12月31日	变动幅度 (%)	变动原因分析
存放同业款项	205,078	136,655	50.07	因流动性充裕，存放同业款项增加。
衍生金融资产	39,745	20,937	89.83	受衍生工具规模增加及市场波动影响，衍生金融资产估值增加。
买入返售金融资产	69,336	15,555	345.75	因流动性充裕，扩大资金运作规模，提高收益。
衍生金融负债	45,615	26,424	72.63	受衍生工具规模增加及市场波动影响，衍生金融负债估值增加。
已发行存款证	765,313	498,991	53.37	用同业存单代替部分同业定期存款，优化同业负债结构。
应付职工薪酬	6,735	11,118	(39.42)	支付 2019 年度员工奖金。
应交税费	6,456	11,622	(44.45)	支付应交所得税。
其他综合收益	61	5,993	(98.98)	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券估值下降，且受汇率波动影响，外币折算差额减少。

少数股东权益	11,566	7,665	50.89	子公司发行永续债。
损益表项目	2020年 1-9月	2019年 1-9月	变动幅度 (%)	变动原因分析
公允价值变动收益/(损失)	(1,335)	1,054	(226.66)	市场波动较大,金融工具估值减少。
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	980	2,171	(54.86)	本期美元贬值,上年同期美元升值,外汇收益同比减少。
资产处置收益	230	141	63.12	固定资产处置收益增加。
其他收益	383	219	74.89	政府补助增加。
信用减值损失	51,914	36,945	40.52	新冠肺炎疫情冲击下,本行加大了资产减值的计提力度,信用减值损失有所增加。
保险业务收入	12,522	9,584	30.66	保险子公司保费规模增加。
保险业务支出	12,901	9,367	37.73	保险子公司提取准备金增加。
营业外支出	143	290	(50.69)	未决诉讼预计损失减少。
所得税费用	4,044	8,260	(51.04)	免税收入占比增加。
少数股东损益	759	579	31.09	非全资子公司净利润同比增加。
现金流量表项目	2020年 1-9月	2019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	184,193	63,866	188.41	吸收存款及发行存款证增加。
筹资活动产生的现金流量净额	92,063	31,627	191.09	发行债券现金流入增加。

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. 上海银保监局同意本行全资子公司交银金融租赁有限责任公司（“交银租赁”）注册资本由85亿元增加至140亿元，同意交银租赁的全资子公司交银航空航运金融租赁有限责任公司注册资本由85亿元增加至140亿元。详情请参见1月3日、3月30日发布的公告。

2. 本行成功发行400亿元二级资本债券。详情请参见5月21日发布的公告。

3. 本行向全资子公司交通银行(香港)有限公司增资200亿港元获监管批复。详情请参见7月15日发布的公告。

4. 本行拟出资75亿元参与设立国家绿色发展基金股份有限公司。详情请参见7月16日发布的公告。

5. 本行已全部赎回24.5亿美元境外优先股。详情请参见7月30日发布的公告。

6. 本行第三大股东社保基金会通过集中竞价方式，减持本行A股742,627,266股，占普通股股份总数的1%。详情请参见9月11日发布的公告。

7. 本行成功发行300亿元无固定期限资本债券。详情请参见9月25日发布的公告。

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 任德奇

2020年10月30日

附录一 会计报表

合并资产负债表

2020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	2020年9月30日	2019年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	796,805	760,185
存放同业款项	205,078	136,655
拆出资金	426,682	496,278
衍生金融资产	39,745	20,937
买入返售金融资产	69,336	15,555
发放贷款和垫款	5,687,511	5,183,653
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	500,261	406,498
以摊余成本计量的金融投资	1,977,302	1,929,689
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	803,042	669,656
长期股权投资	4,718	4,600
投资性房地产	7,781	7,894
固定资产	171,508	168,570
在建工程	2,589	2,609
无形资产	3,432	3,304
递延所得税资产	26,514	24,065
其他资产	73,267	75,452
资产总计	10,795,571	9,905,600
负债:		
向中央银行借款	456,422	462,933
同业及其他金融机构存放款项	862,860	921,654
拆入资金	393,221	412,637
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	23,483	26,980
衍生金融负债	45,615	26,424
卖出回购金融资产款	75,328	106,858
客户存款	6,615,067	6,072,908
已发行存款证	765,313	498,991
应付职工薪酬	6,735	11,118
应交税费	6,456	11,622
预计负债	9,414	7,361
应付债券	518,409	403,918

2020年第三季度报告

递延所得税负债	952	918
其他负债	179,619	140,366
负债合计	9,958,894	9,104,688
股东权益：		
股本	74,263	74,263
其他权益工具	114,944	99,870
其中：优先股	44,952	59,876
永续债	69,992	39,994
资本公积	111,462	113,663
其他综合收益	61	5,993
盈余公积	211,958	204,750
一般风险准备	122,338	117,567
未分配利润	190,085	177,141
归属于母公司股东权益合计	825,111	793,247
少数股东权益	11,566	7,665
股东权益合计	836,677	800,912
负债和股东权益总计	10,795,571	9,905,600

法定代表人：任德奇

主管会计工作负责人：郭莽

会计机构负责人：陈瑜

母公司资产负债表

2020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	2020年9月30日	2019年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	784,744	756,179
存放同业款项	184,642	122,447
拆出资金	545,357	585,011
衍生金融资产	40,560	19,960
买入返售金融资产	60,437	11,826
发放贷款和垫款	5,414,271	4,971,617
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	420,257	337,752
以摊余成本计量的金融投资	1,941,560	1,905,492
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	621,352	548,454
长期股权投资	83,261	58,222
投资性房地产	3,066	3,123
固定资产	46,091	48,188
在建工程	2,586	2,607
无形资产	3,317	3,187

2020 年第三季度报告

递延所得税资产	24,927	22,571
其他资产	55,232	55,229
资产总计	10,231,660	9,451,865
负债：		
向中央银行借款	456,291	462,903
同业及其他金融机构存放款项	869,947	931,248
拆入资金	293,884	326,692
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	23,097	26,342
衍生金融负债	43,944	26,076
卖出回购金融资产款	52,701	88,521
客户存款	6,397,092	5,914,089
已发行存款证	759,787	493,873
应付职工薪酬	5,529	9,802
应交税费	4,844	9,855
预计负债	9,353	7,328
应付债券	427,795	317,205
递延所得税负债	19	102
其他负债	97,909	76,074
负债合计	9,442,192	8,690,110
股东权益：		
股本	74,263	74,263
其他权益工具	114,944	99,870
其中：优先股	44,952	59,876
永续债	69,992	39,994
资本公积	111,226	113,427
其他综合收益	(5)	3,960
盈余公积	209,911	202,836
一般风险准备	115,909	111,455
未分配利润	163,220	155,944
股东权益合计	789,468	761,755
负债和股东权益总计	10,231,660	9,451,865

法定代表人：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

2020 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	
	2020年	2019年	2020年	2019年
一、营业收入	58,607	58,113	185,394	176,293

2020年第三季度报告

利息净收入	40,165	36,265	114,014	106,327
利息收入	91,772	92,839	278,001	274,701
利息支出	(51,607)	(56,574)	(163,987)	(168,374)
手续费及佣金净收入	10,706	11,336	34,983	34,458
手续费及佣金收入	11,807	12,375	38,022	37,445
手续费及佣金支出	(1,101)	(1,039)	(3,039)	(2,987)
投资收益/(损失)	2,304	3,346	11,357	10,936
其中:对联营及合营企业的投资收益	58	59	143	351
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的净收益	3	16	71	103
公允价值变动收益/(损失)	345	572	(1,335)	1,054
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	(575)	1,294	980	2,171
保险业务收入	1,586	1,273	12,522	9,584
其他业务收入	4,034	3,979	12,260	11,403
资产处置收益	19	9	230	141
其他收益	23	39	383	219
二、营业支出	(41,042)	(38,211)	(127,977)	(107,237)
税金及附加	(608)	(607)	(1,957)	(1,884)
业务及管理费	(16,789)	(17,908)	(51,649)	(50,613)
信用减值损失	(18,581)	(15,401)	(51,914)	(36,945)
其他资产减值损失	3	-	(156)	(6)
保险业务支出	(1,879)	(1,489)	(12,901)	(9,367)
其他业务成本	(3,188)	(2,806)	(9,400)	(8,422)
三、营业利润	17,565	19,902	57,417	69,056
加:营业外收入	69	86	241	220
减:营业外支出	(77)	39	(143)	(290)
四、利润总额	17,557	20,027	57,515	68,986
减:所得税费用	(1,083)	(2,449)	(4,044)	(8,260)
五、净利润	16,474	17,578	53,471	60,726
归属于母公司股东的净利润	16,207	17,398	52,712	60,147
少数股东损益	267	180	759	579
六、其他综合收益	(5,057)	1,514	(6,064)	2,445
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(4,832)	1,455	(5,934)	2,357
以后会计期间不能重分类进损益的项目	(176)	(101)	(519)	70
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动	(154)	(15)	(188)	(12)
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	(5)	(90)	(384)	4

2020年第三季度报告

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	(11)	4	33	78
其他	(6)	-	20	-
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目	(4,656)	1,556	(5,415)	2,287
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款产生的利得/(损失)	(51)	140	-	(761)
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)	(2,301)	32	(3,336)	1,593
现金流量套期损益的有效部分	135	10	(520)	(51)
外币财务报表折算差额	(2,418)	1,373	(1,566)	1,489
其他	(21)	1	7	17
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(225)	59	(130)	88
七、综合收益总额	11,417	19,092	47,407	63,171
归属于母公司股东的综合收益	11,375	18,853	46,778	62,504
归属于少数股东的综合收益	42	239	629	667
八、每股收益：				
(一) 基本每股收益(元/股)	0.19	0.23	0.65	0.77
(二) 稀释每股收益(元/股)	0.19	0.23	0.65	0.77

法定代表人：任德奇

主管会计工作负责人：郭莽

会计机构负责人：陈隼

母公司利润表

2020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	
	2020年	2019年	2020年	2019年
一、营业收入	49,828	50,475	151,452	148,837
利息净收入	38,316	34,590	108,613	101,386
利息收入	88,627	89,587	268,047	265,258
利息支出	(50,311)	(54,997)	(159,434)	(163,872)
手续费及佣金净收入	9,314	10,341	31,198	31,476
手续费及佣金收入	10,208	11,247	33,757	34,160
手续费及佣金支出	(894)	(906)	(2,559)	(2,684)
投资收益/(损失)	1,513	2,866	8,726	9,707
其中：对联营及合营企业的	51	47	134	240

投资收益				
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的净收益/(损失)	5	16	32	84
公允价值变动收益/(损失)	375	382	(1,208)	675
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	(653)	1,308	833	2,303
其他业务收入	921	953	3,029	3,162
资产处置收益	20	10	198	57
其他收益	22	25	63	71
二、营业支出	(35,554)	(33,131)	(102,820)	(87,314)
税金及附加	(566)	(574)	(1,836)	(1,771)
业务及管理费	(15,830)	(16,935)	(48,588)	(47,462)
信用减值损失	(18,464)	(15,207)	(50,542)	(36,545)
其他资产减值损失	(2)	-	(1)	(6)
其他业务成本	(692)	(415)	(1,853)	(1,530)
三、营业利润	14,274	17,344	48,632	61,523
加：营业外收入	66	71	234	199
减：营业外支出	(63)	40	(86)	(281)
四、利润总额	14,277	17,455	48,780	61,441
减：所得税费用	(515)	(2,010)	(2,188)	(6,706)
五、净利润	13,762	15,445	46,592	54,735
六、其他综合收益	(4,093)	1,084	(3,965)	1,574
以后会计期间不能重分类进损益的项目	(225)	(42)	(517)	184
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动	(154)	(15)	(188)	(12)
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	(54)	(31)	(382)	118
企业自身信用风险公允价值变动	(11)	4	33	78
其他	(6)	-	20	-
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目	(3,868)	1,126	(3,448)	1,390
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款产生的利得/(损失)	(51)	140	-	(761)
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)	(2,466)	95	(2,728)	1,216
现金流量套期损益的有效部分	119	2	138	(41)

2020年第三季度报告

外币财务报表折算差额	(1,449)	888	(865)	959
其他	(21)	1	7	17
七、综合收益总额	9,669	16,529	42,627	56,309

法定代表人：任德奇

主管会计工作负责人：郭莽

会计机构负责人：陈隼

合并现金流量表

2020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	2020年1-9月	2019年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	45,423	52,564
同业存放款项及客户存款净增加额	743,031	310,571
拆入资金净增加额	-	59,059
拆出资金净减少额	68,152	-
买入返售金融资产净减少额	-	98,133
收取的利息、手续费及佣金	248,723	249,832
收到其他与经营活动有关的现金	77,351	48,028
经营活动现金流入小计	1,182,680	818,187
向中央银行借款净减少额	6,770	84,449
发放贷款和垫款净增加额	551,983	381,364
拆入资金净减少额	19,708	-
拆出资金净增加额	-	4,969
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	95,428	21,680
买入返售金融资产净增加额	53,837	-
卖出回购金融负债净减少额	31,447	14,369
支付的利息、手续费及佣金	153,488	168,548
支付给职工以及为职工支付的现金	23,078	24,493
支付的各项税费	25,860	16,358
支付其他与经营活动有关的现金	36,888	38,091
经营活动现金流出小计	998,487	754,321
经营活动产生的现金流量净额	184,193	63,866
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	607,780	441,962
取得投资收益收到的现金	73,413	68,567
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	8,125	1,858
投资活动现金流入小计	689,318	512,387
投资支付的现金	793,018	592,312
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	20,171	25,864
投资活动现金流出小计	813,189	618,176

投资活动产生的现金流量净额	(123,871)	(105,789)
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	33,456	39,994
发行债券收到的现金	136,513	35,510
筹资活动现金流入小计	169,969	75,504
偿还应付债券支付的现金	25,286	10,408
赎回其他权益工具支付的现金	17,125	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33,703	31,480
其中：向少数股东分配股利及债息	146	76
偿付租赁负债的本金和利息	1,792	1,989
筹资活动现金流出小计	77,906	43,877
筹资活动产生的现金流量净额	92,063	31,627
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(1,638)	2,966
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	150,747	(7,330)
加：本期初现金及现金等价物余额	167,735	243,492
六、本期末现金及现金等价物余额	318,482	236,162

法定代表人：任德奇

主管会计工作负责人：郭莽

会计机构负责人：陈隼

母公司现金流量表

2020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	2020年1-9月	2019年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	44,331	56,305
同业存放款项及客户存款净增加额	680,637	294,623
拆入资金净增加额	-	47,025
拆出资金净减少额	36,864	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资净减少额	-	11,552
买入返售金融资产净减少额	-	99,017
收取的利息、手续费及佣金	239,625	261,079
收到其他与经营活动有关的现金	43,379	36,870
经营活动现金流入小计	1,044,836	806,471
向中央银行借款净减少额	6,870	84,474
发放贷款和垫款净增加额	487,984	353,446
拆入资金净减少额	32,113	-
拆出资金净增加额	-	28,286
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	84,579	-
买入返售金融资产净增加额	48,651	-
卖出回购金融负债净减少额	35,750	26,847

2020年第三季度报告

支付的利息、手续费及佣金	150,511	167,717
支付给职工以及为职工支付的现金	20,968	21,833
支付的各项税费	22,054	14,384
支付其他与经营活动有关的现金	31,348	44,250
经营活动现金流出小计	920,828	741,237
经营活动产生的现金流量净额	124,008	65,234
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	520,583	315,473
取得投资收益收到的现金	69,232	42,820
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	823	254
投资活动现金流入小计	590,638	358,547
投资支付的现金	660,146	456,446
其中：设立子公司所支付的现金	-	8,000
增资子公司所支付的现金	24,943	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	2,428	1,613
投资活动现金流出小计	662,574	458,059
投资活动产生的现金流量净额	(71,936)	(99,512)
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	29,998	39,994
发行债券收到的现金	118,985	11,078
筹资活动现金流入小计	148,983	51,072
偿还应付债券支付的现金	13,560	4,235
赎回其他权益工具支付的现金	17,125	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	32,011	27,632
偿付租赁负债的本金和利息	1,618	1,918
筹资活动现金流出小计	64,314	33,785
筹资活动产生的现金流量净额	84,669	17,287
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(1,402)	2,738
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	135,339	(14,253)
加：本期初现金及现金等价物余额	154,782	225,724
六、本期末现金及现金等价物余额	290,121	211,471

法定代表人：任德奇

主管会计工作负责人：郭莽

会计机构负责人：陈隼

附录二 资本充足率、杠杆率及流动性覆盖率

一、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，本行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。

报告期末，本集团资本充足率14.47%，一级资本充足率12.13%，核心一级资本充足率10.41%，均满足监管要求。

(除另有标明外，人民币百万元)

	本集团	本银行
核心一级资本净额	705,076	593,765
一级资本净额	821,274	708,709
资本净额	979,605	861,491
核心一级资本充足率(%)	10.41	9.75
一级资本充足率(%)	12.13	11.64
资本充足率(%)	14.47	14.14

注：

1. 中国交银保险有限公司和交银康联人寿保险有限公司不纳入并表范围。
2. 按照中国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。

二、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。报告期末，集团杠杆率7.07%，满足监管要求。

(除另有标明外，人民币百万元)

	2020年 9月30日	2020年 6月30日	2020年 3月31日	2019年 12月31日
一级资本净额	821,274	801,083	808,639	789,546
调整后的表内外 资产余额	11,616,142	11,459,393	11,262,732	10,631,020

杠杆率 (%)	7.07	6.99	7.18	7.43
---------	------	------	------	------

三、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2020年第三季度流动性覆盖率日均值为133.21%（本季度计算该平均值所依据的每日数值的个数为92个），较上季度上升6.68个百分点，主要是由于合格优质流动性资产增加。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		1,998,451
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	1,872,100	176,057
3	稳定存款	220,746	10,922
4	欠稳定存款	1,651,354	165,135
5	无抵（质）押批发融资，其中：	4,386,898	1,808,003
6	业务关系存款（不包括代理行业务）	2,605,714	650,039
7	非业务关系存款（所有交易对手）	1,777,757	1,154,537
8	无抵（质）押债务	3,427	3,427
9	抵（质）押融资		14,480
10	其他项目，其中：	1,717,784	886,940
11	与衍生产品及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	860,089	837,765
12	与抵（质）押债务工具融资流失相关的现金流出	135	135
13	信用便利和流动性便利	857,560	49,040
14	其他契约性融资义务	71,568	71,568
15	或有融资义务	1,228,931	41,330
16	预期现金流出总量		2,998,378
现金流入			
17	抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）	116,306	116,217
18	完全正常履约付款带来的现金流入	852,012	590,644
19	其他现金流入	885,841	859,095
20	预期现金流入总量	1,854,159	1,565,956

		调整后数值
21	合格优质流动性资产	1,912,366
22	现金净流出量	1,432,422
23	流动性覆盖率 (%)	133.21