

公司代码：601328

公司简称：交通银行

交通银行股份有限公司 2016 年第三季度报告



目 录

一、重要提示.....	3
二、财务摘要.....	3
三、股东情况.....	5
四、管理层讨论与分析.....	7
五、重要事项.....	11
六、财务报表.....	14

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四次会议于2016年10月28日审议通过了本行及附属公司（“本集团”）2016年第三季度报告（“三季度报告”）。出席会议应到董事18名，亲自出席董事15名，3名董事因工作原因未能亲自出席会议，其中：牛锡明董事长和侯维栋执行董事分别书面委托于亚利执行董事出席会议并代为行使表决权，罗明德非执行董事书面委托刘浩洋非执行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 本行法定代表人牛锡明先生、主管会计工作负责人彭纯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 本行三季度报告未经审计。

二、财务摘要

2.1 主要财务数据

截至2016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：

（除另有标明外，人民币百万元）

主要会计数据	2016年9月30日	2015年12月31日	增减(%)
资产总额	8,091,810	7,155,362	13.09
客户贷款	4,023,430	3,722,006	8.10
负债总额	7,472,932	6,617,270	12.93
客户存款	4,728,274	4,484,814	5.43
股东权益（归属于母公司股东）	615,819	534,885	15.13
每股净资产（归属于母公司股东，元） ¹	7.49	7.00	7.00
资本净额 ²	706,888	627,862	12.59
其中：核心一级资本净额 ²	553,993	518,487	6.85

其他一级资本 ²	59,906	14,943	300.90
二级资本 ²	92,989	94,432	(1.53)
风险加权资产 ²	4,989,776	4,653,723	7.22
主要会计数据	2016年1-9月	2015年1-9月	增减(%)
营业收入	147,301	146,413	0.61
净利润(归属于母公司股东)	52,578	52,040	1.03
扣除非经常性损益的净利润(归属于母公司股东) ³	52,133	51,613	1.01
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	141,802	303,334	(53.25)
主要财务指标(%)	2016年9月30日	2015年12月31日	变化(百分点)
不良贷款率	1.53	1.51	0.02
拨备覆盖率	150.31	155.57	(5.26)
拨备率	2.29	2.35	(0.06)
资本充足率 ²	14.17	13.49	0.68
一级资本充足率 ²	12.30	11.46	0.84
核心一级资本充足率 ²	11.10	11.14	(0.04)
主要财务指标(%)	2016年1-9月	2015年1-9月	变化(百分点)
加权平均净资产收益率(年化) ⁴	12.84	14.15	(1.31)
平均资产回报率(年化)	0.93	1.04	(0.11)
成本收入比 ⁵	29.89	28.57	1.32

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。

2.2 非经常性损益项目

(人民币百万元)

项目	2016年1-9月	2015年1-9月
处置固定资产、无形资产产生的损益	37	(1)
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	21	116
其他应扣除的营业外收支净额	545	471
非经常性损益的所得税影响	(145)	(152)
少数股东权益影响额(税后)	(13)	(7)
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	445	427

三、股东情况

3.1 截至报告期末的普通股股东总数、前十名股东持股情况表

股东总数	股东户数 A 股 370,960 户, H 股户数 38,004 户, 合计为 408,964 户。				
前十名股东持股情况					
股东名称 (全称)	期末持股数量 (股)	比例 (%)	持有有限 售条件股 份数量	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	14,944,877,448	20.12%	0	未知	境外法人
香港上海汇丰银行有限公司	13,886,417,698	18.70%	0	无	境外法人
全国社会保障基金理事会	3,283,069,006	4.42%	0	无	国家
中国证券金融股份有限公司	1,986,601,535	2.68%	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
梧桐树投资平台有限责任公司	794,557,920	1.07%	0	未知	国有法人
云南合和(集团)股份有限公司	745,305,404	1.00%	0	未知	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

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 2016 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。

2. 根据本行股东名册所载, 截至 2016 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, 占本行普通股股份总数的 19.03%。

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 2016 年 9 月 30 日, 除关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 7,460,495,777 股, 占本行已发行普通股股份总数的 10.05%, 其中: 7,027,777,777 股 H 股登记在香港中央结算(代理人)有限公司名下, 432,718,000 股 H 股通过若干资产管理人间接持有。社保基金理事会共持有本行 A 股和 H 股 10,743,564,783 股, 占本行已发行普通股股份总数的 14.47%。

3.2 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						1
前十名境外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. 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。
2. DB Nominees (Hong Kong) Limited 以托管人身份,代表截至 2016 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. “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。
4. 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(%)	所持股份类 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	未知	-	其他
中诚信托有限责任公司— 2012年中诚·中信资债通单 一资金信托	21,000,000	4.67	境内优先股	未知	-	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	未知	-	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	未知	-	其他
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	未知	-	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	未知	-	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	未知	-	其他
中国平安人寿保险股份有限 公司—自有资金	17,000,000	3.78	境内优先股	未知	-	其他
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	未知	-	其他
中国烟草总公司河南省公司	15,000,000	3.33	境内优先股	未知	-	其他

注:

1. 境内优先股股东持股情况是根据本行境内优先股股东名册中所列的信息统计。
2. “持股比例”指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。
3. 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。

四、管理层讨论与分析

4.1 集团主要业务回顾

2016年前三季度，面对错综复杂的宏观经济形势和日益激烈的市场竞争环境，本集团紧紧围绕“两化一行”战略，加快推进业务结构调整和转型发展，持续深化经营机制体制改革，着力强化风险管控，各项业务呈现良好发展局面。截至报告期末，本集团资产总额达人民币80,918.10亿元，较年初增长13.09%；负债总额达人民币74,729.32亿元，较年初增长12.93%；股东权益（归属于母公司股东）达人民币6,158.19亿元，较年初增长15.13%。报告期内，实现营业收入人民币1,473.01亿元，同比增长0.61%；实现净利润人民币525.78亿元，同比增长1.03%；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0.93%和12.87%，较上年全年分别下降0.07个和0.56个百分点。

4.2 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1,007.64亿元，同比减少人民币72.11亿元，降幅6.68%，在营业收入中的占比为68.41%。

报告期内，本集团净利息收益率1.91%，同比下降33个基点。如剔除“营改增”影响，本集团净利息收益率2.00%，同比下降24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288.98亿元，同比增加人民币14.70亿元，增幅5.36%；在营业收入中的占比为19.62%，同比增加0.89个百分点。

(3) 业务成本

报告期内，本集团业务成本为人民币 435.41 亿元，同比增加人民币 23.32 亿元，增幅 5.66%；本集团成本收入比为 29.89%，同比提高 1.32 个百分点。如剔除“营改增”影响，本集团成本收入比为 28.78%，同比上升 0.21 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 210.05 亿元，同比增加人民币 13.01 亿元，增幅 6.60%。

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 40,234.30 亿元，较年初增加人民币 3,014.24 亿元，增幅 8.10%。其中，公司贷款余额为人民币 28,841.96 亿元，较年初增加人民币 1,555.09 亿元，增幅 5.70%；个人贷款余额为人民币 11,392.34 亿元，较年初增加人民币 1,459.15 亿元，增幅 14.69%。

(2) 客户存款

截至报告期末，本集团客户存款余额为人民币 47,282.74 亿元，较年初增加人民币 2,434.60 亿元，增幅 5.43%。其中，公司存款占比为 68.13%，较年初上升 0.55 个百分点；个人存款占比为 31.82%，较年初下降 0.52 个百分点。活期存款占比为 49.09%，较年初上升 3.86 个百分点；定期存款占比为 50.86%，较年初下降 3.83 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 20,806.08 亿元，较年初增加人民币 4,500.49 亿元，增幅 27.60%。

(4) 资产质量

截至报告期末，本集团减值贷款余额为人民币613.74亿元，较年初增加人民币51.68亿元；减值贷款率为1.53%，较年初上升0.02个百分点；拨备覆盖率150.31%，较年初下降5.26个百分点；拨备率2.29%，较年初下降0.06个百分点。

4.3 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，并经中国银监会批准采用资本管理高级方法。截至报告期末，本集团资本充足率14.17%，一级资本充足率12.30%，核心一级资本充足率11.10%，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）》计算^注：

项目	本集团	本银行
核心一级资本净额	553,993	526,037
一级资本净额	613,899	585,913
资本净额	706,888	678,691
核心一级资本充足率（%）	11.10	10.94
一级资本充足率（%）	12.30	12.19
资本充足率（%）	14.17	14.12

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（%）	10.64	10.60
资本充足率（%）	14.33	14.26

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

按照监管批准的资本管理高级方法实施范围，符合监管要求的公司信用风险暴露采用初级内部评级法，零售信用风险暴露采用内部评级法，市场风险采用内部模型法，操作风险采用标准法。

4.4 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。截至报告期末，本集团杠杆率6.95%，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《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（2015年第1号）的相关规定计算

项目	2016年9月30日	2016年6月30日	2016年3月31日
一级资本净额	613,899	550,569	551,948
调整后的表内外资产余额	8,828,883	8,739,883	8,199,075

杠杆率(%)	6.95	6.30	6.73
--------	------	------	------

4.5 流动性覆盖率

本集团根据中国银监会相关规定，披露以下流动性覆盖率信息：

1、流动性覆盖率监管要求

根据《商业银行流动性风险管理办法（试行）》（中国银监会令2015年第9号）要求，商业银行的流动性覆盖率应当在2018年底前达到100%。在过渡期内，应当在2014年底、2015年底、2016年底及2017年底前分别达到60%、70%、80%、90%。在过渡期内，鼓励有条件的商业银行提前达标；对于流动性覆盖率已达到100%的银行，鼓励其流动性覆盖率继续保持在100%之上。

2、流动性覆盖率

本集团按照银监会《商业银行流动性风险管理办法（试行）》及相关统计制度的规定计算流动性覆盖率。本集团2016年第三季度流动性覆盖率月度均值为116.43%，较2016年第二季度上升3.93个百分点，主要是受调整后的合格优质流动性资产有所增加的影响；季度内各月末指标值均符合监管要求，总体平稳。本集团合格优质流动性资产主要包括：主权国家发行及担保的风险权重为零的证券、公共部门实体发行或担保的风险权重为20%的证券和压力条件下可动用的央行准备金等。2016年第三季度月末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		1,237,477
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	1,436,967	123,784
3	稳定存款	395,474	19,635
4	欠稳定存款	1,041,493	104,149
5	无抵（质）押批发融资，其中：	3,358,616	1,346,900
6	业务关系存款（不包括代理行业务）	2,250,931	560,569
7	非业务关系存款（所有交易对手）	1,102,378	781,024
8	无抵（质）押债务	5,307	5,307
9	抵（质）押融资		11,870

10	其他项目，其中：	555,360	33,194
11	与衍生产品及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	1,815	1,815
12	与抵（质）押债务工具融资流失相关的现金流出	197	197
13	信用便利和流动性便利	553,348	31,182
14	其他契约性融资义务	6,868	6,868
15	或有融资义务	1,163,763	27,610
16	预期现金流出总量		1,550,226
现金流入			
17	抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）	100,656	75,588
18	完全正常履约付款带来的现金流入	650,841	424,591
19	其他现金流入	23,293	12,936
20	预期现金流入总量	774,790	513,115
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		1,207,559
22	现金净流出量		1,037,111
23	流动性覆盖率（%）		116.43

五、重要事项

5.1 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

（除另有标明外，人民币百万元）

资产负债表项目	2016年 9月30日	2015年 12月31日	增减幅（%）	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	185,227	138,999	33.26	交易性贵金属资产和交易性证券的投资有所增加。
衍生金融资产	13,721	34,310	(60.01)	部分衍生产品集中到期，衍生金融资产有所减少。
买入返售金融资产	127,573	76,292	67.22	买入返售债券业务增加。
持有至到期投资	1,305,974	933,683	39.87	地方政府债券投资增加。
投资性房地产	8,724	5,634	54.85	对外出租房产转入投资性房地产核算。
在建工程	8,327	12,051	(30.90)	在建工程竣工转入固定资产。
向中央银行借款	386,158	135,320	185.37	向央行借款及与央行间卖出回购业务有所增加。
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	47,384	29,297	61.74	交易性贵金属负债、以公允价值计量的发行存款证增加。

益的金融负债				
衍生金融负债	17,472	33,164	(47.32)	部分衍生产品集中到期，衍生金融负债有所减少。
卖出回购金融资产款	98,423	49,865	97.38	为满足资金需求，增加了与金融机构的回购交易。
已发行存款证	232,190	89,265	160.11	境内行全面开展存单业务，向单位和个人发行大额存单。
其他权益工具	59,876	14,924	301.21	本期发行了优先股。
损益表项目	2016年1-9月	2015年1-9月	增减幅(%)	变动原因分析
投资收益/(损失)	2,428	61	3,880.33	本期部分衍生产品、交易性债券和可供出售债券，实现较多投资收益。
公允价值变动收益/(损失)	(473)	205	(330.73)	本期到期的衍生产品和出售的交易性债券，以前年度产生的浮盈随着处置转至投资收益项目核算。
汇兑收益	789	2,915	(72.93)	本期美元即期敞口较上年同期有所减少，汇兑损益相应减少。
保险业务收入	9,279	3,616	156.61	主要是子公司交银人寿的业务收入大幅增长。
其他业务收入	5,616	4,213	33.30	主要是固定资产出租收入大幅增长。
营业税金及附加	4,879	10,921	(55.32)	主要是5月份开始实行“营改增”，停缴营业税。
保险业务支出	8,776	4,110	113.53	主要是子公司交银人寿的保险业务收入大幅增长，所计提的准备金支出也大幅增长。
现金流量表项目	2016年1-9月	2015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	141,802	303,334	(53.25)	本期吸收客户存款的现金净流入同比减少。
筹资活动产生的现金流量净额	181,634	42,680	325.57	本期发行债券、存款证和优先股产生的现金净流入增加。

5.2 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

本行2015年第一次临时股东大会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150亿元优先股，在境内市场发行不超过人民币450亿元优先股。本行已于2015年7月29日完成境外优先股发行。

经中国银监会和中国证监会核准，本行于 2016 年 9 月 2 日完成人民币 450 亿元境内优先股的非公开发行，票面股息率为 3.9%。本行境内优先股已于 2016 年 9 月 29 日起在上海证券交易所综合业务平台挂牌转让。

5.3 本行及持股 5%以上的股东承诺事项履行情况

适用 不适用

5.4 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	2016 年 10 月 28 日

六、财务报表

合并资产负债表

2016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	957,192	920,228
存放同业款项	155,237	178,087
拆出资金	421,560	356,812
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	185,227	138,999
衍生金融资产	13,721	34,310
买入返售金融资产	127,573	76,292
应收利息	40,970	41,533
发放贷款和垫款	3,931,176	3,634,568
可供出售金融资产	304,323	264,739
持有至到期投资	1,305,974	933,683
应收款项类投资	351,773	323,679
长期股权投资	652	577
投资性房地产	8,724	5,634
固定资产	95,853	78,342
在建工程	8,327	12,051
无形资产	2,146	2,059
递延所得税资产	14,872	16,684
其他资产	166,510	137,085
资产总计	8,091,810	7,155,362
负债:		
向中央银行借款	386,158	135,320
同业及其他金融机构存放款项	1,271,449	1,214,210
拆入资金	309,408	241,844
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	47,384	29,297
衍生金融负债	17,472	33,164
卖出回购金融资产款	98,423	49,865
客户存款	4,728,274	4,484,814
已发行存款证	232,190	89,265
应付职工薪酬	6,908	7,271
应交税费	12,596	12,784
应付利息	82,638	74,409

预计负债	479	463
应付债券	188,713	170,106
递延所得税负债	343	119
其他负债	90,497	74,339
负债合计	7,472,932	6,617,270
股东权益：		
股本	74,263	74,263
其他权益工具	59,876	14,924
资本公积	113,392	113,392
其他综合收益	4,076	(307)
盈余公积	183,923	183,862
一般风险准备	87,293	75,653
未分配利润	92,996	73,098
归属于母公司股东权益合计	615,819	534,885
少数股东权益	3,059	3,207
股东权益合计	618,878	538,092
负债和股东权益总计	8,091,810	7,155,362

法定代表人：牛锡明

主管会计工作负责人：彭纯

会计机构负责人：林至红

母公司资产负债表

2016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	956,498	919,643
存放同业款项	151,107	172,592
拆出资金	456,789	391,194
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	182,434	138,141
衍生金融资产	13,699	34,240
买入返售金融资产	124,543	75,548
应收利息	40,345	40,431
发放贷款和垫款	3,927,623	3,628,265
可供出售金融资产	290,212	255,968
持有至到期投资	1,306,007	932,422
应收款项类投资	345,439	319,762
长期股权投资	16,410	16,343
投资性房地产	3,003	233
固定资产	45,370	44,668
在建工程	8,289	12,039
无形资产	2,111	2,021

递延所得税资产	14,478	16,290
其他资产	34,036	14,671
资产总计	7,918,393	7,014,471
负债：		
向中央银行借款	386,138	135,100
同业及其他金融机构存放款项	1,274,138	1,217,920
拆入资金	215,702	160,034
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	47,384	29,297
衍生金融负债	17,430	33,154
卖出回购金融资产款	97,283	48,030
客户存款	4,723,443	4,479,852
已发行存款证	232,190	89,265
应付职工薪酬	6,153	6,504
应交税费	11,963	11,870
应付利息	81,874	73,779
预计负债	479	463
应付债券	160,375	154,055
递延所得税负债	230	13
其他负债	60,734	50,393
负债合计	7,315,516	6,489,729
股东权益：		
股本	74,263	74,263
其他权益工具	59,876	14,924
资本公积	113,433	113,433
其他综合收益	3,969	(416)
盈余公积	183,022	183,022
一般风险准备	83,896	72,299
未分配利润	84,418	67,217
股东权益合计	602,877	524,742
负债和股东权益总计	7,918,393	7,014,471

法定代表人：牛锡明

主管会计工作负责人：彭纯

会计机构负责人：林至红

合并利润表

2016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	本期金额 (7-9月)	上期金额 (7-9月)	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、营业收入	43,962	49,691	147,301	146,413
利息净收入	32,616	36,916	100,764	107,975

利息收入	71,389	76,894	215,750	229,177
利息支出	(38,773)	(39,978)	(114,986)	(121,202)
手续费及佣金净收入	7,934	8,042	28,898	27,428
手续费及佣金收入	8,757	8,931	30,995	29,903
手续费及佣金支出	(823)	(889)	(2,097)	(2,475)
投资收益/(损失)	2,044	(908)	2,428	61
其中：对联营企业投资收益	30	12	68	55
公允价值变动收益/(损失)	(1,197)	665	(473)	205
汇兑收益	232	2,760	789	2,915
保险业务收入	515	588	9,279	3,616
其他业务收入	1,818	1,628	5,616	4,213
二、营业支出	(25,412)	(30,539)	(80,447)	(79,281)
营业税金及附加	(390)	(3,631)	(4,879)	(10,921)
业务及管理费	(17,575)	(16,703)	(43,541)	(41,209)
资产减值损失	(6,430)	(8,833)	(21,598)	(20,878)
保险业务支出	(615)	(534)	(8,776)	(4,110)
其他业务成本	(402)	(838)	(1,653)	(2,163)
三、营业利润	18,550	19,152	66,854	67,132
加：营业外收入	402	184	672	608
减：营业外支出	(28)	(238)	(105)	(353)
四、利润总额	18,924	19,098	67,421	67,387
减：所得税费用	(3,930)	(4,299)	(14,504)	(15,082)
五、净利润	14,994	14,799	52,917	52,305
归属于母公司股东的净利润	14,917	14,716	52,578	52,040
少数股东损益	77	83	339	265
六、其他综合收益	3,438	577	4,298	1,103
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	3,435	592	4,383	1,096
以后会计期间不能重分类进损益的项目	(3)	(12)	(27)	7
<i>重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动</i>	(3)	(12)	(27)	7
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目	3,438	604	4,410	1,089
可供出售金融资产公允价值变动形成的利得/(损失)	1,861	(87)	2,088	439
现金流量套期损益的	58	7	49	2

有效部分				
外币财务报表折算差额	183	684	937	648
其他	1,336	-	1,336	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	3	(15)	(85)	7
七、综合收益总额	18,432	15,376	57,215	53,408
归属于母公司股东的综合收益	18,352	15,308	56,961	53,136
归属于少数股东的综合收益	80	68	254	272
八、每股收益：				
(一) 基本每股收益(元/股)	0.20	0.20	0.70	0.70
(二) 稀释每股收益(元/股)	0.20	0.20	0.70	0.70

法定代表人：牛锡明

主管会计工作负责人：彭纯

会计机构负责人：林至红

母公司利润表

2016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	本期金额 (7-9月)	上期金额 (7-9月)	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、营业收入	40,943	46,987	131,173	136,329
利息净收入	32,093	36,368	99,274	106,444
利息收入	70,013	75,389	211,924	224,687
利息支出	(37,920)	(39,021)	(112,650)	(118,243)
手续费及佣金净收入	7,244	7,278	26,938	25,055
手续费及佣金收入	7,964	7,965	28,817	27,312
手续费及佣金支出	(720)	(687)	(1,879)	(2,257)
投资收益/(损失)	1,791	(916)	1,991	(920)
其中：对联营企业的投资收益	26	12	64	55
公允价值变动收益/(损失)	(1,070)	551	(387)	163
汇兑收益	201	2,746	730	2,895
其他业务收入	684	960	2,627	2,692
二、营业支出	(23,559)	(29,111)	(68,127)	(72,722)
营业税金及附加	(374)	(3,575)	(4,752)	(10,682)

业务及管理费	(16,624)	(15,920)	(40,697)	(39,207)
资产减值损失	(6,181)	(8,801)	(21,025)	(20,690)
其他业务成本	(380)	(815)	(1,653)	(2,143)
三、营业利润	17,384	17,876	63,046	63,607
加：营业外收入	151	179	382	583
减：营业外支出	(25)	(233)	(102)	(351)
四、利润总额	17,510	17,822	63,326	63,839
减：所得税费用	(3,619)	(4,001)	(13,593)	(14,268)
五、净利润	13,891	13,821	49,733	49,571
六、其他综合收益	3,371	689	4,385	1,130
以后会计期间不能重分类进损益的项目	(3)	(12)	(27)	7
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动	(3)	(12)	(27)	7
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目	3,374	701	4,412	1,123
可供出售金融资产公允价值变动形成的利得/(损失)	1,776	(17)	2,155	429
现金流量套期损益的有效部分	(23)	7	5	2
外币财务报表折算差额	285	711	916	692
其他	1,336	-	1,336	-
七、综合收益总额	17,262	14,510	54,118	50,701

法定代表人：牛锡明

主管会计工作负责人：彭纯

会计机构负责人：林至红

合并现金流量表

2016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	-	47,418
同业存放款项及客户存款净增加额	300,699	627,101
向中央银行借款净增加额	250,838	-
拆入资金净增加额	67,564	71,549
买入返售金融资产净减少额	-	26,384

卖出回购金融资产款净增加额	48,558	58,433
收取的利息、手续费及佣金	203,910	217,158
收到其他与经营活动有关的现金	36,967	42,208
经营活动现金流入小计	908,536	1,090,251
向中央银行借款净减少额	-	5,475
客户贷款和垫款净增加额	316,154	303,190
存放中央银行和存放同业款项 净增加额	97,301	-
拆出资金净增加额	64,748	249,002
买入返售金融资产净增加额	51,281	-
支付的利息、手续费及佣金	102,735	113,626
支付给职工以及为职工支付的现金	19,279	18,362
支付的各项税费	25,266	24,302
支付其他与经营活动有关的现金	89,970	72,960
经营活动现金流出小计	766,734	786,917
经营活动产生的现金流量净额	141,802	303,334
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	450,904	234,423
取得投资收益收到的现金	49,674	37,415
处置固定资产和其他资产收回的 现金净额	1,317	1,411
投资活动现金流入小计	501,895	273,249
投资支付的现金	889,207	582,299
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金	21,914	19,186
投资活动现金流出小计	911,121	601,485
投资活动产生的现金流量净额	(409,226)	(328,236)
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	-	267
其中：子公司吸收少数股东投资 收到的现金	-	267
发行优先股收到的现金	45,000	14,982
发行债券及存款证收到的现金	325,552	86,462
筹资活动现金流入小计	370,552	101,711
偿还应付债券及存款证支付的现金	162,412	33,825
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	25,574	25,206
其中：子公司支付给少数股东的股 利、利润	35	-
分配优先股股利支付的现金	884	-
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	188,918	59,031
筹资活动产生的现金流量净额	181,634	42,680

四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	2,603	3,820
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	(83,187)	21,598
加：本期初现金及现金等价物余额	330,435	313,626
六、本期末现金及现金等价物余额	247,248	335,224

法定代表人：牛锡明

主管会计工作负责人：彭纯

会计机构负责人：林至红

母公司现金流量表

2016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	-	42,257
客户存款和同业存放款项净增加额	299,809	630,535
向中央银行借款净增加额	251,038	-
拆入资金净增加额	55,668	67,258
买入返售金融资产净减少额	-	26,480
卖出回购金融资产款净增加额	49,253	58,337
收取的利息、手续费及佣金	197,920	210,802
收到其他与经营活动有关的现金	14,838	31,322
经营活动现金流入小计	868,526	1,066,991
向中央银行借款净减少额	-	5,615
客户贷款和垫款净增加额	318,859	302,493
存放中央银行和存放同业款项净增加额	97,656	-
拆出资金净增加额	65,595	265,086
买入返售金融资产净增加额	48,995	-
支付的利息、手续费及佣金	100,727	111,207
支付给职工以及为职工支付的现金	18,195	17,521
支付的各项税费	24,715	23,600
支付其他与经营活动有关的现金	63,695	52,276
经营活动现金流出小计	738,437	777,798
经营活动产生的现金流量净额	130,089	289,193
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	454,127	232,181
取得投资收益收到的现金	48,623	36,057
处置固定资产、无形资产收回的现金净额	119	247
投资活动现金流入小计	502,869	268,485
投资支付的现金	885,365	580,863

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	2,221	3,528
投资活动现金流出小计	887,586	584,391
投资活动产生的现金流量净额	(384,717)	(315,906)
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	312,874	83,409
发行优先股收到的现金	45,000	14,982
筹资活动现金流入小计	357,874	98,391
偿还应付债券及存款证支付的现金	162,193	33,825
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	24,946	24,946
为已发行其他权益工具所支付的现金	48	-
分配优先股股利支付的现金	884	-
筹资活动现金流出小计	188,071	58,771
筹资活动产生的现金流量净额	169,803	39,620
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	2,539	3,647
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	(82,286)	16,554
加：本期初现金及现金等价物余额	325,560	307,215
六、本期末现金及现金等价物余额	243,274	323,769

法定代表人：牛锡明

主管会计工作负责人：彭纯

会计机构负责人：林至红