

股票代码：601328

股票简称：交通银行

编号：临 2023-038



交通银行股份有限公司 2023 年第三季度报告

交通银行股份有限公司（以下简称“交通银行”或“本行”）董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

重要内容提示：

- 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、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 本行第十届董事会第十次会议于 2023 年 10 月 27 日审议批准了本行及附属公司（“本集团”）2023 年第三季度报告。
- 本行负责人任德奇先生、主管会计工作负责人刘珺先生及会计机构负责人陈瑜先生保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。
- 本季度报告中的财务报表未经审计。

一、主要财务数据

（一）主要会计数据和财务指标

本集团于 2023 年 1 月 1 日起执行财政部于 2020 年 12 月修订发布的《企业会计准则第 25 号—保险合同》（以下简称“新保险合同准则”）。新保险合同准则修订的方面主要包括：1. 调整保险服务收入确认准则；2. 修订保险合同负债计

量方法。本项会计政策变更未对本行的财务状况及经营成果产生重大影响。根据新准则的衔接规定，本集团对财务报告进行了追溯调整并按新保险合同准则要求重新编制 2022 年各期财务报告，本报告 2022 年相关数据已根据追溯调整后的财务报告重新列报。

截至 2023 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	2023 年 9 月 30 日	2022 年 12 月 31 日		增减(%)
		调整前	调整后	调整后
资产总额	13,830,605	12,992,419	12,991,571	6.46
客户贷款 ¹	7,908,271	7,296,155	7,294,965	8.41
负债总额	12,757,638	11,956,679	11,958,049	6.69
客户存款 ¹	8,638,670	7,949,072	7,949,072	8.68
股东权益（归属于母公司股东）	1,061,390	1,023,409	1,022,024	3.85
每股净资产（归属于母公司普通股股东，人民币元） ²	11.94	11.43	11.41	4.65

（除另有标明外，人民币百万元）

	2023 年 7-9 月	2022 年 7-9 月		同比 增减(%)	2023 年 1-9 月	2022 年 1-9 月		同比 增减(%)
		调整前	调整后	调整后		调整前	调整后	调整后
营业收入	61,734	66,690	64,723	(4.62)	198,889	210,076	195,635	1.66
净利润（归属于母公司股东）	23,127	23,843	23,838	(2.98)	69,166	67,883	67,890	1.88
扣除非经常性损益的净利润（归属于母公司股东） ³	23,002	23,530	23,525	(2.22)	68,670	67,439	67,446	1.81

经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	不适用	不适用	7,900	89,302	89,302	(91.15)
基本每股收益（归属于母公司普通股股东，人民币元） ⁴	0.27	0.28	0.28	(3.57)	0.84	0.83	0.83	1.20
稀释每股收益（归属于母公司普通股股东，人民币元） ⁴	0.27	0.28	0.28	(3.57)	0.84	0.83	0.83	1.20
加权平均净资产收益率（年化，%） ⁴	10.19	11.35	11.36	下降1.17个百分点	9.83	10.34	10.36	下降0.53个百分点

注：

1. 客户贷款不含相关贷款应收利息，客户存款包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。

（二）非经常性损益项目

（人民币百万元）

	2023年7至9月	2023年1至9月
非流动性资产处置损益	54	191
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	(1)	(2)
其他非经常性损益净额	117	529
非经常性损益的所得税影响	(46)	(184)
少数股东权益影响额（税后）	1	(38)
归属于母公司普通股股东的非经常性损益合计	125	496

(三) 主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

(除另有标明外, 人民币百万元)

	2023年 1至9月	变动比例(%)	主要原因
经营活动产生的现金流量净额	7,900	(91.15)	经营活动现金净流入 79.00 亿元, 同比少流入 814.02 亿元。主要是吸收存款产生的现金流入同比减少。

二、股东信息

(一) 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 316,945 户, 其中: A 股 286,397 户, H 股 30,548 户。前十名股东持股情况见下表。

股东名称	股东性质	持股数量(股)	比例(%)	股份类别	质押/标记/冻结情况
中华人民共和国财政部	国家	13,178,424,446	17.75	A 股	无
		4,553,999,999	6.13	H 股	无
香港上海汇丰银行有限公司 ^{2,4} (汇丰银行)	境外法人	14,135,636,613	19.03	H 股	无
全国社会保障基金理事会 ^{3,4} (社保基金会)	国家	3,105,155,568	4.18	A 股	无
		8,433,333,332	11.36	H 股	无
香港中央结算(代理人)有限公司 ^{4,5}	境外法人	7,710,864,951	10.38	H 股	未知
中国证券金融股份有限公司	国有法人	1,891,651,202	2.55	A 股	无
首都机场集团有限公司	国有法人	1,246,591,087	1.68	A 股	无
香港中央结算有限公司	境外法人	1,154,342,054	1.55	A 股	无
上海海烟投资管理有限公司 ⁵	国有法人	808,145,417	1.09	A 股	无
云南合和(集团)股份有限公司 ⁵	国有法人	745,305,404	1.00	A 股	无
一汽股权投资(天津)有限公司	国有法人	663,941,711	0.89	A 股	无

注:

1. 本行普通股股份均为无限售条件可流通股份。相关数据及信息基于本行备置于股份过户登记处的股东名册及股东向本行提供的资料。
2. 根据本行股东名册, 汇丰银行持有本行H股股份13,886,417,698股。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。

3. 含社保基金会国有资本划转六户持有的1,970,269,383股本行A股股份。除上表列示的持股情况外,社保基金会还持有本行H股623,354,000股,系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12,161,842,900股,占本行已发行普通股股份总数的16.38%。

4. 香港中央结算(代理人)有限公司以代理人身份持有本行H股。持股数量为报告期末,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,已剔除汇丰银行、社保基金会通过该公司间接持有的H股股份249,218,915股、7,027,777,777股,也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。

5. 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》(中国银监会令2018年第1号)规定的一致行动人,包括上述两家公司在内的7家中国烟草总公司下属公司,均授权委托中国烟草总公司出席本行股东大会并行使表决权。香港中央结算(代理人)有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司。除此之外,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。

(二) 优先股股东总数及持股情况

2023年1-9月,本行未发生优先股表决权恢复事项。报告期末,本行优先股股东总数50户。前十名股东持股情况见下表。

股东名称	股东性质	持股数量(股)	比例(%)	股份类别	质押/标记/冻结情况
中国移动通信集团有限公司	国有法人	100,000,000	22.22	境内优先股	无
华宝信托有限责任公司—华宝信托—宝富投资1号集合资金信托计划	其他	48,910,000	10.87	境内优先股	无
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	其他	20,000,000	4.44	境内优先股	无
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	其他	20,000,000	4.44	境内优先股	无
中航信托股份有限公司—中航信托·天玑共赢2号证券投资集合资金信托计划	其他	20,000,000	4.44	境内优先股	无
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	其他	18,000,000	4.00	境内优先股	无
中国烟草总公司河南省公司	国有法人	15,000,000	3.33	境内优先股	无
中国人寿财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	其他	15,000,000	3.33	境内优先股	无
中信证券—邮储银行—中信证券星辰28号集合资产管理计划	其他	14,000,000	3.11	境内优先股	无

股东名称	股东性质	持股数量(股)	比例(%)	股份类别	质押/标记/冻结情况
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	其他	13,800,000	3.07	境内优先股	无

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. “比例”指优先股股东持有优先股的股份数量占优先股的股份总数的比例。
4. 根据原银保监会《银行保险机构关联交易管理办法》，据本行所知，中国烟草总公司河南省公司与本行前十名普通股股东中的上海海烟投资管理有限公司和云南合和（集团）股份有限公司存在关联关系。
5. 本行未知其他前十名优先股股东之间，上述其他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、管理层讨论与分析

2023 年三季度，面对复杂严峻的经营环境，本集团认真落实党中央、国务院决策部署，坚持稳中求进工作总基调，完整、准确、全面贯彻新发展理念，持续推进金融工作“三项任务”，在支持实体经济高质量发展过程中，全面践行金融服务政治性和人民性，业务发展整体延续了“稳中有进、稳中提质”的态势。报告期末，本集团资产总额 138,306.05 亿元，较上年末增长 6.46%；负债总额 127,576.38 亿元，较上年末增长 6.69%；股东权益（归属于母公司股东）10,613.90 亿元，较上年末增长 3.85%。2023 年 1-9 月，实现营业收入 1,988.89 亿元，同比增长 1.66%；实现净利润（归属于母公司股东）691.66 亿元，同比增长 1.88%；年化平均资产回报率和年化加权平均净资产收益率分别为 0.69%和 9.83%，同比分别下降 0.05 个百分点和 0.53 个百分点。

（一）利润表主要项目分析

1. 利息净收入

2023 年 1-9 月，本集团实现利息净收入 1,241.25 亿元，同比减少 38.61 亿元，降幅 3.02%；在营业收入中的占比 62.41%，同比下降 3.01 个百分点。

2023 年 1-9 月，本集团净利息收益率 1.30%，同比下降 20 个基点。净利息收益率同比下降，一是资产端，受 LPR 下调后重定价周期持续、收益率相对较高

的信用卡贷款和个人住房贷款面临一定增长压力等因素影响，贷款收益率下降较多。二是负债端，企业资金活化不足，叠加资本市场波动影响，零售客户储蓄倾向提升，人民币存款整体延续定期化趋势，同时受境外加息影响，外币负债成本上行，带动整体负债成本率同比上升。

2. 手续费及佣金净收入

2023年1-9月，本集团实现手续费及佣金净收入341.15亿元，同比减少7.79亿元，降幅2.23%；在营业收入中的占比17.15%，同比下降0.69个百分点。手续费及佣金净收入同比下降，主要是受资本市场波动的持续性影响，相关产品规模及管理费率较去年同期下降，理财业务收入同比减少；同时受行业竞争加剧、持续减费让利等因素影响，投资银行收入同比减少。

3. 业务及管理费

2023年1-9月，本集团业务及管理费600.64亿元，同比增加23.10亿元，增幅4.00%；本集团成本收入比30.20%，同比上升0.68个百分点。

4. 资产减值损失

2023年1-9月，本集团资产减值损失490.53亿元，同比减少31.06亿元，降幅5.95%，其中贷款信用减值损失464.84亿元，同比减少20.70亿元，降幅4.26%。本集团按照企业会计准则及国家金融监督管理总局相关要求，采用预期信用损失法，立足精准计量，合理充分计提拨备，资产质量不断夯实，风险抵御能力持续增强。

（二）资产负债表主要项目分析

1. 客户贷款

报告期末，客户贷款余额79,082.71亿元，较上年末增加6,133.06亿元，增幅8.41%。其中，公司类贷款余额51,946.21亿元，较上年末增加4,832.68亿元，增幅10.26%；个人贷款余额24,299.37亿元，较上年末增加646.20亿元，增幅2.73%；票据贴现余额2,837.13亿元，较上年末增加654.18亿元，增幅

29.97%。

2. 客户存款

报告期末，客户存款余额86,386.70亿元，较上年末增加6,895.98亿元，增幅8.68%。其中，公司存款占比60.20%，较上年末下降1.16个百分点；个人存款占比38.09%，较上年末上升0.91个百分点。活期存款占比33.44%，较上年末下降2.72个百分点；定期存款占比64.85%，较上年末上升2.47个百分点。

3. 金融投资

报告期末，本集团金融投资净额 40,714.48 亿元，较上年末增加 1,162.41 亿元，增幅 2.94%。

4. 资产质量

报告期末，本集团不良贷款余额 1,044.86 亿元，较上年末增加 59.60 亿元，增幅 6.05%；不良贷款率 1.32%，较上年末下降 0.03 个百分点；拨备覆盖率 198.91%，较上年末上升 18.23 个百分点；拨备率 2.63%，较上年末上升 0.19 个百分点。

按业务类型划分的关注类及逾期贷款分布情况

(除另有标明外，人民币百万元)

	2023年9月30日				2022年12月31日			
	关注类贷款余额	关注类贷款率(%)	逾期贷款余额	逾期贷款率(%)	关注类贷款余额	关注类贷款率(%)	逾期贷款余额	逾期贷款率(%)
公司类贷款	91,461	1.76	59,702	1.15	84,584	1.80	46,309	0.98
个人贷款	27,576	1.13	45,757	1.88	20,499	0.87	38,483	1.63
住房贷款	9,072	0.62	12,079	0.82	8,051	0.53	13,023	0.86
信用卡	16,419	3.41	26,990	5.60	10,808	2.26	20,122	4.21
个人经营类贷款	733	0.23	2,516	0.80	436	0.18	1,985	0.83
其他	1,352	0.85	4,172	2.62	1,204	0.88	3,353	2.45
票据贴现	49	0.02	8	0.00	1	0.00	36	0.02
合计	119,086	1.51	105,467	1.33	105,084	1.44	84,828	1.16

按业务类型划分的贷款及不良贷款分布情况

(除另有标明外, 人民币百万元)

	2023年9月30日				2022年12月31日			
	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率(%)	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率(%)
公司类贷款	5,194,621	65.68	83,225	1.60	4,711,353	64.58	78,487	1.67
个人贷款	2,429,937	30.73	21,246	0.87	2,365,317	32.43	20,003	0.85
住房贷款	1,473,972	18.64	5,838	0.40	1,512,648	20.74	6,731	0.44
信用卡	481,557	6.09	10,570	2.19	477,746	6.55	9,310	1.95
个人经营类贷款	315,445	3.99	1,933	0.61	239,271	3.28	1,716	0.72
其他	158,963	2.01	2,905	1.83	135,652	1.86	2,246	1.66
票据贴现	283,713	3.59	15	0.01	218,295	2.99	36	0.02
合计	7,908,271	100.00	104,486	1.32	7,294,965	100.00	98,526	1.35

报告期末, 本集团资产质量保持稳定。不良贷款率较上年末略有下降, 关注类贷款率和逾期贷款率较上年末略有上升。

四、财务报表

合并资产负债表

2023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	2023年9月30日	2022年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	800,951	806,102
存放同业款项	134,006	155,435
拆出资金	521,177	478,353
衍生金融资产	103,341	69,687
买入返售金融资产	58,172	56,633
发放贷款和垫款	7,722,703	7,135,454
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	676,837	705,357
以摊余成本计量的金融投资	2,549,820	2,450,775
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	844,791	799,075
长期股权投资	8,847	8,750

投资性房地产	5,764	6,387
固定资产	212,605	190,670
在建工程	3,502	3,499
无形资产	3,972	3,952
递延所得税资产	43,063	39,512
其他资产	141,054	81,930
资产总计	13,830,605	12,991,571
负债：		
向中央银行借款	462,097	403,080
同业及其他金融机构存放款项	922,799	1,078,593
拆入资金	478,365	424,608
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	56,037	47,949
衍生金融负债	77,998	46,804
卖出回购金融资产款	210,579	128,613
客户存款	8,638,670	7,949,072
已发行存款证	1,054,648	1,092,366
应付职工薪酬	8,876	16,802
应交税费	10,072	8,748
预计负债	10,310	11,938
应付债券	595,311	530,861
递延所得税负债	2,285	1,786
其他负债	229,591	216,829
负债合计	12,757,638	11,958,049
股东权益：		
股本	74,263	74,263
其他权益工具	174,790	174,790
其中：优先股	44,952	44,952
永续债	129,838	129,838
资本公积	111,428	111,429
其他综合收益	184	(4,069)
盈余公积	236,800	228,336
一般风险准备	158,211	144,541
未分配利润	305,714	292,734
归属于母公司股东权益合计	1,061,390	1,022,024
少数股东权益	11,577	11,498
股东权益合计	1,072,967	1,033,522
负债和股东权益总计	13,830,605	12,991,571

公司负责人：任德奇

主管会计工作负责人：刘珺

会计机构负责人：陈瑜

银行资产负债表

2023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	2023年9月30日	2022年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	797,739	801,402
存放同业款项	88,229	116,342
拆出资金	646,626	621,740
衍生金融资产	97,532	65,871
买入返售金融资产	57,044	55,884
发放贷款和垫款	7,340,361	6,767,462
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	545,244	577,709
以摊余成本计量的金融投资	2,464,870	2,353,127
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	664,091	625,454
长期股权投资	90,287	90,579
投资性房地产	3,196	3,322
固定资产	44,798	47,541
在建工程	3,496	3,497
无形资产	3,717	3,732
递延所得税资产	39,574	36,248
其他资产	116,345	53,790
资产总计	13,003,149	12,223,700
负债:		
向中央银行借款	462,026	403,035
同业及其他金融机构存放款项	928,733	1,086,191
拆入资金	275,200	282,675
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	41,950	32,172
衍生金融负债	83,706	54,805
卖出回购金融资产款	196,793	92,586
客户存款	8,333,436	7,644,612
已发行存款证	1,038,375	1,080,787
应付职工薪酬	7,852	15,389
应交税费	7,974	6,914
预计负债	10,068	11,772
应付债券	535,910	461,224
递延所得税负债	54	-
其他负债	91,880	88,518
负债合计	12,013,957	11,260,680
股东权益:		
股本	74,263	74,263

其他权益工具	174,790	174,790
其中：优先股	44,952	44,952
永续债	129,838	129,838
资本公积	111,226	111,227
其他综合收益	(2,699)	(4,870)
盈余公积	232,729	224,330
一般风险准备	147,162	133,778
未分配利润	251,721	249,502
股东权益合计	989,192	963,020
负债和股东权益总计	13,003,149	12,223,700

公司负责人：任德奇

主管会计工作负责人：刘珺

会计机构负责人：陈隼

合并利润表

2023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	
	2023年	2022年	2023年	2022年
一、营业收入	61,734	64,723	198,889	195,635
利息净收入	41,738	42,921	124,125	127,986
利息收入	116,814	106,663	345,220	309,203
利息支出	(75,076)	(63,742)	(221,095)	(181,217)
手续费及佣金净收入	9,535	10,120	34,115	34,894
手续费及佣金收入	10,516	11,206	37,207	38,278
手续费及佣金支出	(981)	(1,086)	(3,092)	(3,384)
投资收益	5,384	3,589	21,121	11,854
其中：对联营及合营企业的投资收益	60	94	221	164
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	13	76	23	63
其他收益	81	102	387	171
公允价值变动净收益/（损失）	316	134	2,260	(1,838)
汇兑及汇率产品净（损失）/收益	(1,843)	1,901	(1,758)	6,292
其他业务收入	6,223	5,550	17,923	15,624
资产处置收益	300	406	716	652
二、营业支出	(37,813)	(39,462)	(125,422)	(124,712)
税金及附加	(679)	(697)	(2,284)	(2,304)
业务及管理费	(19,985)	(19,382)	(60,064)	(57,754)
信用减值损失	(12,085)	(14,633)	(48,431)	(51,460)

其他资产减值损失	(28)	(9)	(622)	(699)
其他业务成本	(5,036)	(4,741)	(14,021)	(12,495)
三、营业利润	23,921	25,261	73,467	70,923
加：营业外收入	90	89	242	271
减：营业外支出	(94)	(24)	(118)	(226)
四、利润总额	23,917	25,326	73,591	70,968
减：所得税费用	(803)	(1,446)	(3,911)	(2,937)
五、净利润	23,114	23,880	69,680	68,031
归属于母公司股东的净利润	23,127	23,838	69,166	67,890
少数股东损益	(13)	42	514	141
六、其他综合收益的税后净额	(1,922)	2,015	4,473	(251)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(1,763)	2,021	4,157	(339)
以后会计期间不能重分类进损益的项目	(175)	(384)	257	(534)
重新计量设定受益计划变动额	15	(15)	19	(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公允价值变动	(187)	(141)	531	(322)
企业自身信用风险公允价值变动	37	(187)	(111)	(141)
其他	(40)	(41)	(182)	(36)
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目	(1,588)	2,405	3,900	195
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	(612)	(2806)	1,729	(9,717)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	381	318	785	562
现金流量套期储备	(349)	281	(540)	899
外币财务报表折算差额	(863)	5,028	2,838	8,862
其他	(145)	(416)	(912)	(411)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(159)	(6)	316	88
七、综合收益总额	21,192	25,895	74,153	67,780
归属于母公司股东的综合收益	21,364	25,859	73,323	67,551
归属于少数股东的综合收益	(172)	36	830	229
八、每股收益：				
(一) 基本每股收益(元/股)	0.27	0.28	0.84	0.83
(二) 稀释每股收益(元/股)	0.27	0.28	0.84	0.83

公司负责人：任德奇

主管会计工作负责人：刘珺

会计机构负责人：陈隼

银行利润表

2023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	
	2023年	2022年	2023年	2022年
一、营业收入	51,367	55,972	164,972	170,830
利息净收入	39,739	40,341	118,332	120,063
利息收入	109,622	101,287	325,847	294,826
利息支出	(69,883)	(60,946)	(207,515)	(174,763)
手续费及佣金净收入	8,301	8,431	30,336	30,274
手续费及佣金收入	9,101	9,250	32,732	32,844
手续费及佣金支出	(800)	(819)	(2,396)	(2,570)
投资收益	2,652	2,022	12,534	8,442
其中：对联营及合营企业的投资收益	68	103	217	204
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	13	54	32	41
其他收益	58	4	113	17
公允价值变动净收益	1,027	1,279	1,499	1,274
汇兑及汇率产品净（损失）/收益	(1,456)	1,981	(711)	6,139
其他业务收入	993	1,583	2,678	4,243
资产处置收益	53	331	191	378
二、营业支出	(31,691)	(33,718)	(106,088)	(107,829)
税金及附加	(619)	(644)	(2,085)	(2,123)
业务及管理费	(18,801)	(18,151)	(56,891)	(54,631)
信用减值损失	(11,547)	(14,039)	(45,822)	(49,062)
其他资产减值损失	(449)	(1)	(462)	(19)
其他业务成本	(275)	(883)	(828)	(1,994)
三、营业利润	19,676	22,254	58,884	63,001
加：营业外收入	76	79	216	244
减：营业外支出	(89)	(23)	(109)	(223)
四、利润总额	19,663	22,310	58,991	63,022
减：所得税费用	174	(750)	(715)	(1,353)
五、净利润	19,837	21,560	58,276	61,669
六、其他综合收益的税后净额	(423)	1,253	2,171	(1,702)
以后会计期间不能重分类进损益的项目	107	(181)	(88)	(417)
重新计量设定受益计划变动	15	(15)	19	(35)

额				
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	53	20	8	(243)
企业自身信用风险公允价值变动	37	(187)	(111)	(141)
其他	2	1	(4)	2
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目	(530)	1,434	2,259	(1,285)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	(295)	(916)	647	(5,349)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	306	188	583	315
现金流量套期储备	62	(123)	3	(121)
外币财务报表折算差额	(614)	2,280	1,029	3,820
其他	11	5	(3)	50
七、综合收益总额	19,414	22,813	60,447	59,967

公司负责人：任德奇

主管会计工作负责人：刘珺

会计机构负责人：陈瑜

合并现金流量表

2023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	2023年1-9月	2022年1-9月
一、经营活动产生的现金流量		
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	463,569	704,434
向中央银行借款净增加额	56,841	26,091
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	30,520	-
拆入资金净增加额	46,222	7,366
买入返售金融资产净减少额	-	23,793
卖出回购金融资产款净增加额	80,741	16,042
收取的利息、手续费及佣金的现金	297,411	275,985
收到其他与经营活动有关的现金	84,105	95,759
经营活动现金流入小计	1,059,409	1,149,470
客户贷款及垫款净增加额	(620,014)	(638,035)
存放中央银行和同业款项净增加额	(30,126)	(44,288)
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	-	(43,530)

拆出资金净增加额	(38,751)	(34,192)
买入返售金融资产净增加额	(1,565)	-
支付的利息、手续费及佣金的现金	(175,352)	(146,160)
支付给职工以及为职工支付的现金	(30,997)	(28,701)
支付的各项税费	(22,569)	(26,958)
支付其他与经营活动有关的现金	(132,135)	(98,304)
经营活动现金流出小计	(1,051,509)	(1,060,168)
经营活动产生的现金流量净额	7,900	89,302
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	775,632	649,928
取得投资收益收到的现金	80,032	70,890
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	7,099	6,760
投资活动现金流入小计	862,763	727,578
投资支付的现金	(906,131)	(748,565)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(35,537)	(17,578)
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	(1,857)
投资活动现金流出小计	(941,668)	(768,000)
投资活动使用的现金流量净额	(78,905)	(40,422)
三、筹资活动产生的现金流量		
发行债券收到的现金	152,156	86,892
筹资活动现金流入小计	152,156	86,892
偿还应付债券支付的现金	(91,662)	(64,955)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(45,899)	(43,447)
其中：向少数股东分配股利及债息	(422)	(150)
偿还租赁负债支付的现金	(1,845)	(1,893)
筹资活动现金流出小计	(139,406)	(110,295)
筹资活动产生 / (使用) 的现金流量净额	12,750	(23,403)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	1,041	5,014
五、现金及现金等价物净(减少) / 增加额	(57,214)	30,491
加：期初现金及现金等价物余额	248,803	194,308
六、期末现金及现金等价物余额	191,589	224,799

公司负责人：任德奇

主管会计工作负责人：刘珺

会计机构负责人：陈瑜

银行现金流量表

2023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	2023年1-9月	2022年1-9月
一、经营活动产生的现金流量		

客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	466,282	689,642
向中央银行借款净增加额	56,815	26,090
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	34,878	-
买入返售金融资产净减少额	-	23,428
卖出回购金融资产款净增加额	103,822	8,450
收取的利息、手续费及佣金的现金	281,618	261,979
收到其他与经营活动有关的现金	43,930	52,206
经营活动现金流入小计	987,345	1,061,795
客户贷款及垫款净增加额	(610,593)	(608,465)
存放中央银行和同业款项净增加额	(20,479)	(45,859)
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	-	(31,028)
拆出资金净增加额	(22,122)	(55,561)
拆入资金净减少额	(9,370)	(4,982)
买入返售金融资产净增加额	(1,191)	-
支付的利息、手续费及佣金	(162,914)	(141,636)
支付给职工以及为职工支付的现金	(28,015)	(25,858)
支付的各项税费	(18,787)	(22,780)
支付其他与经营活动有关的现金	(119,493)	(70,590)
经营活动现金流出小计	(992,964)	(1,006,759)
经营活动（使用）/产生的现金流量净额	(5,619)	55,036
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	713,239	548,881
取得投资收益收到的现金	72,576	65,318
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	725	408
投资活动现金流入小计	786,540	614,607
投资支付的现金	(857,094)	(644,364)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(2,838)	(2,051)
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	(5,000)
投资活动现金流出小计	(859,932)	(651,415)
投资活动使用的现金流量净额	(73,392)	(36,808)
三、筹资活动产生的现金流量		
发行债券收到的现金	144,223	86,511
筹资活动现金流入小计	144,223	86,511
偿还应付债券支付的现金	(72,094)	(42,118)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(44,423)	(41,814)
偿还租赁负债支付的现金	(1,700)	(1,746)

筹资活动现金流出小计	(118,217)	(85,678)
筹资活动产生的现金流量净额	26,006	833
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	300	2,950
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	(52,705)	22,011
加：期初现金及现金等价物余额	213,750	161,286
六、期末现金及现金等价物余额	161,045	183,297

公司负责人：任德奇

主管会计工作负责人：刘珺

会计机构负责人：陈瑜

五、国内系统重要性评估指标、资本充足率、杠杆率及流动性覆盖率

(一) 国内系统重要性评估指标

2023年9月，人民银行、国家金融监督管理总局公布国内系统重要性银行名单，本行入选，继续位列第三组。根据人民银行、原银保监会《系统重要性银行评估办法》，本集团截至2022年12月31日的各项系统重要性评估指标如下。

(除另有标明外，人民币万元)

一级指标	二级指标	本集团	
规模	调整后的表内外资产余额	1,434,961,378	
关联度	金融机构间资产	178,714,871	
	金融机构间负债	268,070,000	
	发行证券和其他融资工具	96,248,822	
可替代性	通过支付系统或代理行结算的支付额	26,089,222,038	
	托管资产	1,240,730,520	
	代理代销业务	244,887,472	
	客户数量和境内营业机构数量	对公客户数量(个)	2,470,898
		个人客户数量(个)	191,498,629
境内营业机构数量(个)		2,849	
复杂性	衍生产品	637,676,113	
	以公允价值计量的证券	60,171,780	
	非银行附属机构资产	60,513,207	
	理财业务	银行发行的非保本理财产品余额	12,146,257
		理财子公司发行的理财产品余额	108,543,820
境外债权债务	181,268,800		

注：根据《系统重要性银行评估办法》（银发〔2020〕289号）口径计算，部分指标数据与2022年度报告及全球系统重要性评估指标数据存在差异。

（二）资本充足率

本集团遵照原银保监会《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年原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年经原银保监会核准，结束资本管理高级方法并行期并扩大实施范围。根据2021年人民银行、原银保监会《系统重要性银行附加监管规定（试行）》要求，本集团附加资本要求为0.75%。

报告期末，本集团资本充足率14.65%，一级资本充足率11.98%，核心一级资本充足率9.98%，均满足监管要求。

（除另有标明外，人民币百万元）

	2023年9月30日		2022年12月31日	
	本集团	本银行	本集团	本银行
核心一级资本净额	878,562	728,037	840,164	701,902
一级资本净额	1,054,858	902,826	1,016,644	876,692
资本净额	1,289,711	1,136,976	1,250,317	1,104,732
核心一级资本充足率（%）	9.98	9.26	10.06	9.40
一级资本充足率（%）	11.98	11.49	12.18	11.74
资本充足率（%）	14.65	14.46	14.97	14.80

注：

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

（三）杠杆率

本集团依据原银保监会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计量杠杆率。根据2021年人民银行、原银保监会《系统重要性银行附加监管规定（试行）》要求，本集团附加杠杆率要求为0.375%。报告期末，集团杠杆率6.98%，满足监管要求。

(除另有标明外, 人民币百万元)

	2023年 9月30日	2023年 6月30日	2023年 3月31日	2022年 12月31日
一级资本净额	1,054,858	1,036,471	1,039,682	1,016,644
调整后的表内外 资产余额	15,113,086	15,150,643	14,983,789	14,349,614
杠杆率 (%)	6.98	6.84	6.94	7.08

(四) 流动性覆盖率

根据原银保监会《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2023年第三季度流动性覆盖率日均值为132.90%(本季度计算该平均值所依据的每日数值的个数为92个), 较上季度下降3.62个百分点, 主要是由于合格优质流动性资产减少。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		2,346,684
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款, 其中:	3,187,659	308,589
3	稳定存款	201,682	9,991
4	欠稳定存款	2,985,977	298,598
5	无抵(质)押批发融资, 其中:	5,196,372	2,138,855
6	业务关系存款(不包括代理行业务)	2,896,973	722,197
7	非业务关系存款(所有交易对手)	2,281,152	1,398,411
8	无抵(质)押债务	18,247	18,247
9	抵(质)押融资		8,878
10	其他项目, 其中:	2,461,818	1,383,620
11	与衍生产品及其他抵(质)押品要求相	1,330,779	1,323,321

	关的现金流出		
12	与抵（质）押债务工具融资流失相关的现金流出	556	556
13	信用便利和流动性便利	1,130,483	59,743
14	其他契约性融资义务	69,277	69,277
15	或有融资义务	2,468,483	75,403
16	预期现金流出总量		3,984,622
现金流入			
17	抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）	261,993	261,984
18	完全正常履约付款带来的现金流入	932,774	638,354
19	其他现金流入	1,365,902	1,342,845
20	预期现金流入总量	2,560,669	2,243,183
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		2,319,729
22	现金净流出量		1,741,439
23	流动性覆盖率（%）		132.90

特此公告

交通银行股份有限公司董事会

2023年10月27日