

股票代码:601328 股票简称:交通银行 编号:临2022-038

交通银行股份有限公司

【2022】第三季度报告

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)

项目	2022年9月30日				2021年12月31日			
	金额	占比(%)	不良贷款率	不良贷款	金额	占比(%)	不良贷款率	不良贷款
公司类贷款	4,432,767	64.27	19.39%	1,711	4,138,562	60.89	17.63%	1,084
个人贷款	2,367,397	35.01	22.52%	1,036	2,296,007	34.83	19.33%	1,084
票据	3,586,436	51.36	5.89%	639	1,899,537	28.09	6.98%	1,044
信用资产	889,128	12.79	14.75%	246	482,589	7.03	10.62%	238
不良贷款总额	285,760	4.13	17.74%	638	1,988,289	29.07	13.94%	688
拨备	132,611	1.91	2.18%	141	134,760	1.9%	1.96%	141
逾期	234,772	3.41	41	632	136,122	1.98	18	101
重组	7,214,288	103.96	1.41	1,569,580	38,004	56.79%	1.46	148

报告期末,本集团资产质量保持稳定,不良贷款率和逾期贷款较上年末有所下降,关注类贷款较上年末有所上升。

四、财务报表

合并资产负债表

2022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	2022年9月30日	2021年12月31日
资产		
货币资金和存放中央银行款项	798,340	724,738
拆出资金	142,763	133,269
贵金属	436,572	430,483
应收账款	187,178	19,285
应收款项类金融资产	46,811	23,369
其他资产	7,946,328	6,432,337
负债		
应付账款	681,954	681,493
应付债券	2,334,098	2,263,207
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	671,428	681,728
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	7,760	5,779
其他负债	6,326	4,388
所有者权益	138,429	148,247
股本	4,366	4,366
其他权益工具	3,958	3,974
资本公积	41,428	38,161
其他综合收益	136,236	148,477
未分配利润	12,893,283	11,989,797
资产总计	12,893,283	11,989,797

项目	2022年9月30日	2021年12月31日
货币资金和存放中央银行款项	798,340	724,738
拆出资金	142,763	133,269
贵金属	436,572	430,483
应收账款	187,178	19,285
应收款项类金融资产	46,811	23,369
其他资产	7,946,328	6,432,337
负债		
应付账款	681,954	681,493
应付债券	2,334,098	2,263,207
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	671,428	681,728
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	7,760	5,779
其他负债	6,326	4,388
所有者权益	138,429	148,247
股本	4,366	4,366
其他权益工具	3,958	3,974
资本公积	41,428	38,161
其他综合收益	136,236	148,477
未分配利润	12,893,283	11,989,797
资产总计	12,893,283	11,989,797

公司负责人:任德奇 主管会计工作负责人:郭莽 会计机构负责人:陈瑜

合并现金流量表
2022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	2022年1—9月	2021年1—9月
经营活动产生的现金流量	11,485,796	10,489,523
经营活动现金流入	11,485,796	10,489,523
经营活动现金流出	—	—
投资活动产生的现金流量	74,263	74,263
投资活动现金流入	174,792	181,792
投资活动现金流出	48,529	48,529
筹资活动产生的现金流量	135,238	125,628
筹资活动现金流入	111,428	111,428
筹资活动现金流出	23,810	14,200
现金及现金等价物净增加额	11,695,297	10,689,314
期初现金及现金等价物余额	11,611,612	11,611,612
期末现金及现金等价物余额	23,306,909	22,298,926

公司负责人: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
2022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	2022年1—9月	2021年1—9月
营业收入	793,748	723,912
利息净收入	499,797	466,538
手续费及佣金收入	436,489	466,538
投资收益	151,126	167,320
公允价值变动损益	47,478	79,914
其他业务收入	6,077,404	6,085,146
营业支出	(146,319)	(147,197)
营业利润	647,429	576,715
营业外收入	29,298	29,298
营业外支出	(11,897,388)	(9,143,248)
利润总额	(9,220,661)	(8,537,235)
所得税费用	(1,127,218)	(1,127,218)
净利润	(10,347,879)	(9,664,453)
其他综合收益	11,279	61,418
综合收益总额	(10,336,600)	(9,603,035)
归属于母公司股东的净利润	(10,336,600)	(9,603,035)
归属于少数股东的净利润	—	—
净利润合计	(10,336,600)	(9,603,035)

公司负责人: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
2022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	2022年1—9月	2021年1—9月
营业收入	793,748	723,912
利息净收入	499,797	466,538
手续费及佣金收入	436,489	466,538
投资收益	151,126	167,320
公允价值变动损益	47,478	79,914
其他业务收入	6,077,404	6,085,146
营业支出	(146,319)	(147,197)
营业利润	647,429	576,715
营业外收入	29,298	29,298
营业外支出	(11,897,388)	(9,143,248)
利润总额	(9,220,661)	(8,537,235)
所得税费用	(1,127,218)	(1,127,218)
净利润	(10,347,879)	(9,664,453)
其他综合收益	11,279	61,418
综合收益总额	(10,336,600)	(9,603,035)
归属于母公司股东的净利润	(10,336,600)	(9,603,035)
归属于少数股东的净利润	—	—
净利润合计	(10,336,600)	(9,603,035)

公司负责人:任德奇 主管会计工作负责人:郭莽 会计机构负责人:陈瑜

合并现金流量表
2022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	2022年1—9月	2021年1—9月
经营活动产生的现金流量	11,485,796	10,489,523
经营活动现金流入	11,485,796	10,489,523
经营活动现金流出	—	—
投资活动产生的现金流量	74,263	74,263
投资活动现金流入	174,792	181,792
投资活动现金流出	48,529	48,529
筹资活动产生的现金流量	135,238	125,628
筹资活动现金流入	111,428	111,428
筹资活动现金流出	23,810	14,200
现金及现金等价物净增加额	11,695,297	10,689,314
期初现金及现金等价物余额	11,611,612	11,611,612
期末现金及现金等价物余额	23,306,909	22,298,926

公司负责人: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
2022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	2022年1—9月	2021年1—9月
营业收入	793,748	723,912
利息净收入	499,797	466,538
手续费及佣金收入	436,489	466,538
投资收益	151,126	167,320
公允价值变动损益	47,478	79,914
其他业务收入	6,077,404	6,085,146
营业支出	(146,319)	(147,197)
营业利润	647,429	576,715
营业外收入	29,298	29,298
营业外支出	(11,897,388)	(9,143,248)
利润总额	(9,220,661)	(8,537,235)
所得税费用	(1,127,218)	(1,127,218)
净利润	(10,347,879)	(9,664,453)
其他综合收益	11,279	61,418
综合收益总额	(10,336,600)	(9,603,035)
归属于母公司股东的净利润	(10,336,600)	(9,603,035)
归属于少数股东的净利润	—	—
净利润合计	(10,336,600)	(9,603,035)

公司负责人:任德奇 主管会计工作负责人:郭莽 会计机构负责人:陈瑜

合并现金流量表
2022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	2022年1—9月	2021年1—9月
经营活动产生的现金流量	11,485,796	10,489,523
经营活动现金流入	11,485,796	10,489,523
经营活动现金流出	—	—
投资活动产生的现金流量	74,263	74,263
投资活动现金流入	174,792	181,792
投资活动现金流出	48,529	48,529
筹资活动产生的现金流量	135,238	125,628
筹资活动现金流入	111,428	111,428
筹资活动现金流出	23,810	14,200
现金及现金等价物净增加额	11,695,297	10,689,314
期初现金及现金等价物余额	11,611,612	11,611,612
期末现金及现金等价物余额	23,306,909	22,298,926

公司负责人: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
2022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	2022年1—9月	2021年1—9月
营业收入	793,748	723,912
利息净收入	499,797	466,538
手续费及佣金收入	436,489	466,538
投资收益	151,126	167,320
公允价值变动损益	47,478	79,914
其他业务收入	6,077,404	6,085,146
营业支出	(146,319)	(147,197)
营业利润	647,429	576,715
营业外收入	29,298	29,298
营业外支出	(11,897,388)	(9,143,248)
利润总额	(9,220,661)	(8,537,235)
所得税费用	(1,127,218)	(1,127,218)
净利润	(10,347,879)	(9,664,453)
其他综合收益	11,279	61,418
综合收益总额	(10,336,600)	(9,603,035)
归属于母公司股东的净利润	(10,336,600)	(9,603,035)
归属于少数股东的净利润	—	—
净利润合计	(10,336,600)	(9,603,035)

公司负责人:任德奇 主管会计工作负责人:郭莽 会计机构负责人:陈瑜

合并现金流量表
2022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	2022年1—9月	2021年1—9月
经营活动产生的现金流量	11,485,796	10,489,523
经营活动现金流入	11,485,796	10,489,523
经营活动现金流出	—	—
投资活动产生的现金流量	74,263	74,263
投资活动现金流入	174,792	181,792
投资活动现金流出	48,529	48,529
筹资活动产生的现金流量	135,238	125,628
筹资活动现金流入	111,428	111,428
筹资活动现金流出	23,810	14,200
现金及现金等价物净增加额	11,695,297	10,689,314
期初现金及现金等价物余额	11,611,612	11,611,612
期末现金及现金等价物余额	23,306,909	22,298,926

公司负责人: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
2022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	2022年1—9月	2021年1—9月
营业收入	793,748	723,912
利息净收入	499,797	466,538
手续费及佣金收入	436,489	466,538
投资收益	151,126	167,320
公允价值变动损益	47,478	79,914
其他业务收入	6,077,404	6,085,146
营业支出	(146,319)	(147,197)
营业利润	647,429	576,715
营业外收入	29,298	29,298
营业外支出	(11,897,388)	(9,143,248)
利润总额	(9,220,661)	(8,537,235)
所得税费用	(1,127,218)	(1,127,218)
净利润	(10,347,879)	(9,664,453)
其他综合收益	11,279	61,418
综合收益总额	(10,336,600)	(9,603,035)
归属于母公司股东的净利润	(10,336,600)	(9,603,035)
归属于少数股东的净利润	—	—
净利润合计	(10,336,600)	(9,603,035)

公司负责人:任德奇 主管会计工作负责人:郭莽 会计机构负责人:陈瑜

合并现金流量表
2022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	2022年1—9月	2021年1—9月
经营活动产生的现金流量	11,485,796	10,489,523
经营活动现金流入	11,485,796	10,489,523
经营活动现金流出	—	