股票代码:601328　　股票简称:交通银行　　编号:临2024-040

交通银行股份有限公司

【2024】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十八次会议于2024年10月30日审议批准了本行及附属公司(“本集团”)2024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周万阜先生及会计机构负责人陈翰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

截至2024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	2024年9月30日		2023年12月31日	增减(%)
资产总额	14,594,709		14,060,472	3.80
客户贷款1	8,442,157		7,957,085	6.10
负债总额	13,454,955		12,961,022	3.81
客户存款1	8,727,029		8,561,215	2.06
股东权益(归属于母公司股东)	1,127,908		1,088,030	3.67
每股净资产(归属于母公司普通股股东,人民币元)2	12.83		12.30	4.31
主要会计数据	2024年7至9月	同比增减(%)	2024年1至9月	同比增减(%)
营业收入	63,776	3.31	196,123	(1.39)
净利润(归属于母公司股东)	23,403	1.19	68,690	(0.69)
扣除非经常性损益的净利润(归属于母公司股东)3	23,047	0.20	68,159	(0.74)
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	(115,661)	不适用
基本每股收益(归属于母公司普通股股东,人民币元)4	0.28	3.70	0.84	–
稀释每股收益(归属于母公司普通股股东,人民币元)4	0.28	3.70	0.84	–
加权平均净资产收益率(年化,%)4	9.60	下降0.59个百分点	9.06	下降0.77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—一非经常性损益(2023年修订)》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—一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)

	2024年7至9月	2024年1至9月
非流动性资产处置损益	13	111
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	(22)	(55)
其他非经常性损益净额	522	701
非经常性损益的所得税影响	(136)	(204)
少数股东权益影响额(税后)	(21)	(22)
归属于母公司普通股股东的非经常性损益合计	356	531

(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)

	2024年1至9月	2023年1至9月	主要原因
经营活动产生的现金流量净额	(115,661)	7,900	经营活动现金净流出1,156.61亿元,同比多流出1,236.61亿元,主要是向中央银行借款净额减少。

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279,874户,其中:A股250,208户,H股29,666 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	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	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	7,736,755,166	10.39	H股	未知
中国证券金融股份有限公司	国有法人	1,891,661,202	2.56	A股	无
香港中央结算有限公司	境外法人	1,396,011,767	1.88	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
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	746,305,404	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630,210,000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12,168,698,900股,占本行已发行普通股股份总数的16.39%。

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

2024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59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
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
建信信托有限责任公司–建信信托–建粤长虹1号单一资金信托	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
中国邮政储蓄银行股份有限公司	国有法人	10,000,000	2.22	境内优先股	无
中国烟草总公司山东省公司	国有法人	10,000,000	2.22	境内优先股	无
中国太平洋财产保险股份有限公司–传统–普通保险产品–017C–CT001沪	其他	10,000,000	2.22	境内优先股	无
长江养老保险–中国银行–中国太平洋人寿保险股份有限公司	其他	10,000,000	2.22	境内优先股	无
中国烟草总公司广东省公司	国有法人	10,000,000	2.22	境内优先股	无
中国烟草总公司四川省公司	国有法人	10,000,000	2.22	境内优先股	无

注:

1.本行优先股股份均为无限售条件可流通股份。

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、中国烟草总公司山东省公司、中国烟草总公司广东省公司、中国烟草总公司四川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

2024年三季度,本集团坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,全面贯彻落实党中央决策部署,坚持稳中求进工作总基调,完整准确全面贯彻新发展理念,牢牢把握金融强国建设目标要求和高质量发展首要任务,深入践行金融工作的政治性、人民性,经营业绩表现改善向好。

报告期末,本集团资产总额145,947.09亿元,较上年末增长3.80%;负债总额134,549.55亿元,较上年末增长3.81%;股东权益(归属于母公司股东)11,279.08亿元,较上年末增长3.67%。2024年1–9月,实现营业收入1,961.23亿元,同比下降1.39%;实现净利润(归属于母公司股东)686.90亿元,同比下降0.69%;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0.65%和9.06%, 同比分别下降0.04个百分点和下降0.77个百分点。

(一)利润表主要项目分析

1.利息净收入

2024年1–9月,本集团实现利息净收入1,267.96亿元,同比增加26.71亿元,增幅2.15%;在营业收入中的占比64.65%,同比上升2.24个百分点。

2024年1–9月,本集团净利息收益率1.28%,同比下降2个基点。净利息收益率同比下降,主要是资产端收益率下行较快,一是受存量房贷利率调整、LPR下调、个人房贷利率政策下限调整等因素综合影响,客户贷款收益率同比下降较多。二是受市场利率中枢持续下行影响,证券投资收益率同比下降。为对冲资产收益率下行压力,报告期内,本集团合理摆布资产负债配置,不断优化业务结构,强化存贷款定价精细化管理,保持了净利息收益率的相对稳定。

2.手续费及佣金净收入

2024年1–9月,本集团实现手续费及佣金净收入293.53亿元,同比减少47.62亿元,降幅13.96%;在营业收入中的占比14.97%,同比下降2.18个百分点。手续费及佣金净收入同比下降,主要是受保险行业手续费“报行合一”、公募基金行业费率政策性调整等影响,代理保险和代销基金收入同比下降。同时受信用卡回佣收入及违约金收入减少影响,银行卡业务收入同比下降。

3.业务及管理费

2024年1–9月, 本集团业务及管理费595.24亿元, 同比减少5.40亿元, 降幅0.90%; 本集团成本收入比30.35%,同比上升0.15个百分点。

4.资产减值损失

2024年1–9月,本集团资产减值损失454.88亿元,同比减少35.65亿元,降幅7.27%,其中贷款信用减值损失421.24亿元,同比减少43.60亿元,降幅9.38%。本集团持续监控风险形势重点及走向,加强风险识别,完善精准计量,合理计提拨备,保持充足的风险抵御能力。

(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84,421.57亿元,较上年末增加4,850.72亿元,增幅6.10%。其中,公司类贷款余额55,336.00亿元, 较上年末增加3,540.67亿元, 增幅6.84%; 个人贷款余额26,296.90亿元, 较上年末增加1,565.90亿元,增幅6.33%;票据贴现余额2,788.67亿元,较上年末减少255.85亿元,降幅8.40%。

2.客户存款

报告期末,客户存款余额87,270.29亿元,较上年末增加1,758.14亿元,增幅2.06%。其中,公司存款占比56.30%, 较上年末下降2.66个百分点; 个人存款占比41.80%, 较上年末上升2.53个百分点。活期存款占比30.96%,较上年末下降3.37个百分点;定期存款占比67.14%,较上年末上升3.24个百分点。

3.金融投资

报告期末,本集团金融投资净额42,263.93亿元,较上年末增加1,222.51亿元,增幅2.98%。

4.资产质量

报告期末,本集团不良贷款余额1,115.00亿元,较上年末增加58.12亿元,增幅5.50%;不良贷款率1.32%,较上年末下降0.01个百分点;拨备覆盖率203.87%,较上年末上升8.66个百分点;拨备率2.69%,较上年末上升0.10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)

	2024年9月30日				2023年12月31日			
	关注类贷款金额	关注类贷款率(%)	逾期贷款金额	逾期贷款率(%)	关注类贷款金额	关注类贷款率(%)	逾期贷款金额	逾期贷款率(%)
公司类贷款	93,086	1.68	58,974	1.07	89,192	1.72	62,273	1.20
个人贷款	39,995	1.52	58,367	2.22	30,939	1.25	47,832	1.93
住房贷款	13,465	0.92	17,753	1.22	9,875	0.68	12,236	0.84
信用卡	22,568	4.45	28,975	5.71	18,673	3.81	28,061	5.73
个人经营贷款	1,923	0.49	5,692	1.46	903	0.26	3,425	1.00
个人消费贷款及其他	2,039	0.75	5,947	2.20	1,488	0.84	4,110	2.32
票据贴现	10	0.00	12	0.00	126	0.04	16	0.01
合计	133,091	1.58	117,363	1.39	120,256	1.51	110,121	1.38

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)

	2024年9月30日				2023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	5,533,600	65.56	82,726	1.49	5,179,533	65.09	85,549	1.65
个人贷款	2,629,690	31.15	28,762	1.09	2,473,100	31.08	20,123	0.81
住房贷款	1,460,590	17.31	8,672	0.59	1,462,634	18.39	5,462	0.37
信用卡	507,465	6.01	12,147	2.39	489,725	6.15	9,385	1.92
个人经营贷款	391,162	4.63	4,025	1.03	343,585	4.32	2,713	0.79
个人消费贷款及其他	270,473	3.20	3,918	1.45	177,156	2.22	2,543	1.45
票据贴现	278,867	3.30	12	0.00	304,452	3.83	16	0.01
合计	8,442,157	100.00	111,500	1.32	7,957,085	100.00	106,688	1.33

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

四、财务报表

合并资产负债表
2024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	2024年9月30日	2023年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	727,476	898,022
存放同业款项	116,529	108,956
拆出资金	503,244	560,295
衍生金融资产	63,588	67,387
买入返售金融资产	275,181	200,391
发放贷款和垫款	8,238,069	7,772,060
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	694,823	642,282
以摊余成本计量的金融投资	2,536,924	2,573,911
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	994,646	887,949
长期股权投资	11,546	8,990
投资性房地产	5,461	5,525
固定资产	230,467	215,725
在建工程	1,368	2,036
无形资产	4,423	4,628
递延所得税资产	39,371	40,379
其他资产	151,593	81,946
资产总计	14,594,709	14,060,472
负债:		
向中央银行借款	428,476	530,110
同业及其他金融机构存放款项	1,098,201	1,133,181
拆入资金	469,152	472,971
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	55,456	56,557
衍生金融负债	52,835	50,975
卖出回购金融资产款	399,183	288,275
客户存款	8,727,029	8,561,215
已发行存款证	1,314,416	1,027,461
应付职工薪酬	9,206	17,979
应交税费	8,836	9,821
预计负债	11,580	9,557
应付债券	642,238	592,175
递延所得税负债	2,510	2,407
其他负债	245,843	218,338
负债合计	13,454,955	12,961,022
股东权益:		
股本	74,263	74,263
其他权益工具	174,796	174,790
其中:优先股	44,952	44,952
永续债	129,844	129,838
资本公积	111,422	111,428
其他综合收益	9,691	4,126
盈余公积	245,772	237,626
一般风险准备	172,522	169,053
未分配利润	339,442	326,744
归属于母公司股东权益合计	1,127,908	1,088,030
少数股东权益	11,846	11,420
股东权益合计	1,139,754	1,099,450
负债和股东权益总计	14,594,709	14,060,472

公司负责人:任德奇　　主管会计工作负责人:周万阜　　会计机构负责人:陈翰

银行资产负债表
2024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	2024年9月30日	2023年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	723,352	893,592
存放同业款项	65,327	64,611
拆出资金	596,608	662,337
衍生金融资产	59,347	63,846
买入返售金融资产	272,586	196,983
发放贷款和垫款	7,860,792	7,400,621
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	550,323	504,152
以摊余成本计量的金融投资	2,458,180	2,497,643
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	780,897	705,189
长期股权投资	92,413	90,369
投资性房地产	2,979	2,991
固定资产	45,042	48,037
在建工程	1,362	2,021
无形资产	4,067	4,300
递延所得税资产	37,001	36,520
其他资产	122,880	58,746
资产总计	13,673,156	13,231,868
负债:		
向中央银行借款	428,351	530,006
同业及其他金融机构存放款项	1,106,650	1,145,983
拆入资金	225,036	273,227
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	45,464	42,335
衍生金融负债	51,408	52,972
卖出回购金融资产款	361,397	275,035
客户存款	8,425,694	8,243,835
已发行存款证	1,300,682	1,011,664
应付职工薪酬	8,102	16,577
应交税费	6,089	8,255
预计负债	11,287	9,292
应付债券	577,386	526,939
递延所得税负债	144	119
其他负债	84,204	80,711
负债合计	12,631,894	12,216,950
股东权益:		
股本	74,263	74,263
其他权益工具	174,796	174,790
其中:优先股	44,952	44,952
永续债	129,844	129,838
资本公积	111,220	111,226
其他综合收益	5,872	1,172
盈余公积	240,832	232,729
一般风险准备	160,337	147,162
未分配利润	273,942	273,576
股东权益合计	1,041,262	1,014,918
负债和股东权益总计	13,673,156	13,231,868

公司负责人:任德奇　　主管会计工作负责人:周万阜　　会计机构负责人:陈翰

合并利润表
2024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	
	2024年	2023年	2024年	2023年
一、营业收入	63,776	61,734	196,123	198,889
利息净收入	42,562	41,738	126,796	124,125
利息收入	112,341	116,814	340,379	345,220
利息支出	(69,779)	(75,076)	(213,583)	(221,095)
手续费及佣金净收入	8,353	9,535	29,353	34,115
手续费及佣金收入	9,346	10,516	32,278	37,297
手续费及佣金支出	(992)	(981)	(2,925)	(3,092)
投资收益	6,590	5,384	20,504	21,121
其中:对联营及合营企业的投资收益	93	60	400	221
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	273	13	377	23
其他收益	491	81	526	387
公允价值变动净收益/(损失)	942	316	3,050	2,260
汇兑及汇率产品净(损失)/收益	(2,050)	(1,843)	(4,775)	(1,758)
其他业务收入	6,794	6,223	20,198	17,923
资产处置收益	94	300	471	716
二、营业支出	(38,585)	(37,813)	(123,348)	(126,422)
税金及附加	(738)	(679)	(2,309)	(2,284)
业务及管理费	(19,903)	(19,985)	(59,524)	(60,064)
信用减值损失	(11,820)	(12,085)	(44,841)	(48,431)
其他资产减值损失	(180)	(28)	(647)	(622)
其他业务成本	(5,944)	(5,036)	(16,027)	(14,021)
三、营业利润	25,191	23,921	72,775	73,467
加:营业外收入	85	90	288	242
减:营业外支出	(68)	(94)	(177)	(118)
四、利润总额	25,208	23,917	72,886	73,591
减:所得税费用	(1,621)	(803)	(3,474)	(3,911)
五、净利润	23,587	23,114	69,412	69,680
归属于母公司股东的净利润	23,403	23,127	68,690	69,166
少数股东损益	184	(13)	722	514
六、其他综合收益的税后净额	350	(1,922)	5,968	4,473
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	204	(1,763)	5,627	4,157
以后会计期间不能重分类进损益的项目	(74)	(175)	196	257
重新计量设定受益计划变动额	(7)	15	(7)	19
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	(41)	(187)	727	531
企业自身信用风险公允价值变动	(196)	37	(415)	(111)
其他	170	(40)	(109)	(182)
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目	278	(1,588)	5,431	3,900
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	1,455	(612)	8,201	1,729
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	327	381	158	785
现金流量套期储备	(275)	(349)	32	(540)
外币财务报表折算差额	(922)	(863)	(949)	2,838
其他	(307)	(145)	(2,011)	(912)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	146	(159)	341	316
七、综合收益总额	23,937	21,192	75,380	74,153
归属于母公司股东的综合收益	23,607	21,364	74,317	73,323
归属于少数股东的综合收益	330	(172)	1,063	830
八、每股收益:				
(一)基本每股收益元/股)	0.27	0.27	0.84	0.84
(二)稀释每股收益元/股)	0.27	0.27	0.84	0.84

公司负责人:任德奇　　主管会计工作负责人:周万阜　　会计机构负责人:陈翰

银行利润表
2024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	
	2024年	2023年	2024年	2023年
一、营业收入	50,397	51,367	159,081	164,972
利息净收入	40,555	39,739	120,834	118,332
利息收入	106,048	109,622	320,849	325,847
利息支出	(65,493)	(69,883)	(200,015)	(207,515)
手续费及佣金净收入	6,989	8,301	25,421	30,336
手续费及佣金收入	7,746	9,101	27,719	32,732
手续费及佣金支出	(756)	(800)	(2,298)	(2,396)
投资收益/(损失)	4,567	2,652	13,732	12,534
其中:对联营及合营企业的投资收益	89	68	350	217
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	244	13	321	32
其他收益	9	58	22	113
公允价值变动净收益	(593)	1,027	426	1,499
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	(1,970)	(1,464)	(4,227)	(711)
其他业务收入	637	993	2,772	2,678
资产处置收益	13	53	111	191
二、营业支出	(31,023)	(31,691)	(103,704)	(106,088)
税金及附加	(664)	(615)	(2,121)	(2,085)
业务及管理费	(18,840)	(18,801)	(56,263)	(56,891)
信用减值损失	(11,292)	(11,547)	(44,127)	(45,822)
其他资产减值损失	(16)	(449)	(423)	(462)
其他业务成本	(211)	(275)	(770)	(828)
三、营业利润	19,184	19,676	55,377	58,884
加:营业外收入	81	76	272	216
减:营业外支出	(49)	(89)	(154)	(109)
四、利润总额	19,216	19,663	55,495	58,991
减:所得税费用	318	174	676	(715)
五、净利润	19,534	19,837	56,171	58,276
六、其他综合收益的税后净额	709	(423)	4,596	2,171
以后会计期间不能重分类进损益的项目	(241)	107	(497)	(88)
重新计量设定受益计划变动额	[illegible] (7)	15	(7)	19
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	(26)	53	(61)	8
企业自身信用风险公允价值变动	(196)	37	(415)	(111)
其他	(12)	2	(14)	(4)
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目	950	(530)	5,093	2,259
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	856	(296)	4,963	647
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	325	306	379	583
现金流量套期储备	(81)	62	109	3
外币财务报表折算差额	(161)	(614)	(382)	1,029
其他	11	11	24	(3)
七、综合收益总额	20,243	19,414	60,767	60,447

公司负责人:任德奇　　主管会计工作负责人:周万阜　　会计机构负责人:陈翰

合并现金流量表
2024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	2024年1–9月	2023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	420,033	463,569
存放中央银行和存放同业款项净减少额	47,814	–
向中央银行借款净增加额	–	56,841
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
拆出资金净减少额	43,987	–
卖出回购金融资产款净增加额	111,924	80,741
收取的利息、手续费及佣金的现金	290,323	297,411
收到其他与经营活动有关的现金	74,121	84,105
经营活动现金流入小计	988,202	1,069,409
客户贷款及垫款净增加额	(510,492)	(620,014)
存放中央银行和同业款项净增加额	–	(30,126)
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	(46,220)	–
向中央银行借款净减少额	(102,167)	–
拆入资金净减少额	(7,904)	–
拆出资金净增加额	–	(28,751)
买入返售金融资产净增加额	(75,568)	(1,565)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(190,683)	(175,352)
支付给职工以及为职工支付的现金	(32,167)	(30,997)
支付的各项税费	(21,168)	(22,569)
支付其他与经营活动有关的现金	(117,494)	(132,136)
经营活动现金流出小计	(1,103,863)	(1,061,509)
经营活动产生的现金流量净额	(115,661)	7,900
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	868,179	775,632
取得投资收益收到的现金	82,788	80,032
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	2,870	7,099
投资活动现金流入小计	953,837	862,763
投资支付的现金	(921,117)	(906,131)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(31,366)	(35,537)
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	(2,163)	–
购买子公司少数股权支付的现金	(348)	–
投资活动现金流出小计	(954,991)	(941,668)
投资活动使用的现金流量净额	(1,154)	(78,905)
三、筹资活动产生的现金流量		
发行债券收到的现金	149,044	152,156
发行其他权益工具收到的现金	40,000	–
筹资活动现金流入小计	189,044	152,156
偿还应付债务支付的现金	(97,456)	(91,662)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(47,473)	(45,899)
其中:向少数股东分配股利及债息	(222)	(422)
偿付租赁负债的本金和利息	(1,702)	(1,845)
赎回其他权益工具收到的现金	(40,000)	–
筹资活动现金流出小计	(186,631)	(139,406)
筹资活动产生/(支付)的现金流量净额	2,413	12,750
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(798)	1,041
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	(115,200)	(57,214)
加:1月期初现金及现金等价物余额	275,461	248,803
六、本期末现金及现金等价物余额	160,261	191,589

公司负责人:任德奇　　主管会计工作负责人:周万阜　　会计机构负责人:陈翰

银行现金流量表
2024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	2024年1–9月	2023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	421,098	466,282
存放中央银行和存放同业款项净减少额	56,075	–
向中央银行借款净增加额	–	56,815
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
拆出资金净减少额	62,741	–
卖出回购金融资产款净增加额	86,810	103,822
收取的利息、手续费及佣金的现金	273,966	281,618
收到其他与经营活动有关的现金	37,636	43,930
经营活动现金流入小计	938,226	987,345
客户贷款及垫款净增加额	(500,852)	(610,593)
向中央银行借款净减少额	(102,183)	–
存放中央银行和同业款项净增加额	–	(20,479)
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	(42,335)	–
拆出资金净增加额	–	(22,122)
拆入资金净减少额	(44,581)	(9,370)
买入返售金融资产净增加额	(76,195)	(1,191)
支付的利息、手续费及佣金	(176,840)	(162,914)
支付给职工以及为职工支付的现金	(29,526)	(28,015)
支付的各项税费	(18,077)	(18,787)
支付其他与经营活动有关的现金	(107,328)	(119,400)
经营活动现金流出小计	(1,097,927)	(992,964)
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	(159,701)	(5,619)
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	660,871	713,239
取得投资收益收到的现金	74,759	72,576
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	259	725
投资活动现金流入小计	735,889	786,540
投资支付的现金	(887,862)	(857,094)
购建固定资产、无形