股票代码:601328 股票简称:交通银行

交通银行股份有限公司

2026 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:

● 本行董事会及董事、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。

● 本行第十一届董事会第十次会议于2026年10月30日审议批准了本行及附属公司(“本集团”)2026年第三季度报告。

● 本行负责人任德奇先生、主管财务工作负责人周万阜先生及财务机构负责人马泽泉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2026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)

项目	2026年7至9月	同比增减(%)	2026年1至9月	同比增减(%)
营业收入	73,310	1.61	215,653	8.02
净利润(归属于母公司股东)	26,388	1.05	74,262	6.10
扣除非经常性损益的净利润(归属于母公司股东)[1]	26,366	1.39	73,966	6.32
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	212,631	61.75
基本每股收益(归属于母公司普通股股东,人民币元)[2]	0.27	2.857	0.79	(1.25)
稀释每股收益(归属于母公司普通股股东,人民币元)[2]	0.27	2.857	0.79	(1.25)
加权平均净资产收益率(年化,%)[2]	8.73	上升0.59个百分点	8.16	下降0.38个百分点

项目	2026年9月30日	2025年12月31日	增减(%)
资产总额	16,476,080	15,548,388	5.97
股东权益(归属于母公司股东)	1,312,430	1,269,232	3.40

注:

1.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(2023年修订)》要求计算。

2.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,其中普通股加权平均数时间权数的已发行时间和报告期时间按天数计算。

(二)非经常性损益项目和金额

(人民币百万元)

	2026年7至9月	2026年1至9月
非流动性资产处置损益	55	142
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	(164)	(188)
其他非经常性损益净额	144	492
非经常性损益的所得税影响	(12)	(137)
少数股东权益影响额(税后)	(1)	(14)
归属于母公司普通股股东的非经常性损益合计	22	296

注:

本集团结合自身经营业务的性质和特点,将因正常经营产生的已计提资产减值准备的冲销及转回部分、主要从事金融租赁业务的子公司的经营租出固定资产处置损益、委托他人投资或管理资产的损益、受托经营取得的托管费收入列入经常性损益项目。

(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)

	2026年1至9月	2025年1至9月	主要原因
经营活动产生的现金流量净额	212,631	131,457	主要是本期吸收存款产生的现金流入同比增加。

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288,713户,其中:A股261,629户,H股27,084户。

1.前十名股东持股情况

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[2]	国家	26,388,772,272	29.86	A股	无
		4,553,999,999	5.15	H股	无
香港上海汇丰银行有限公司[3,5]	境外法人	14,135,636,613	16.00	H股	无
全国社会保障基金理事会[4,5]	国家	3,105,156,568	3.51	A股	无
		8,433,333,332	9.54	H股	无
香港中央结算(代理人)有限公司[5,6]	境外法人	7,734,322,311	8.75	H股	未知
中国证券金融股份有限公司	国有法人	1,891,651,202	2.14	A股	无
香港中央结算有限公司	境外法人	1,313,197,464	1.49	A股	无
首都机场集团有限公司	国有法人	1,246,591,087	1.41	A股	无
上海海烟投资管理有限公司[6]	国有法人	808,145,417	0.91	A股	无
云南合和(集团)股份有限公司[6]	国有法人	745,305,404	0.84	A股	无
一汽股权投资(天津)有限公司	国有法人	663,941,711	0.75	A股	无

注:

1.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.本行于2025年6月完成向中华人民共和国财政部(“财政部”)等3户特定对象发行14,101,057,578股A股普通股股票,本次发行的全部股票锁定期为自取得股权之日起5年。财政部承诺其原持有的本行A股13,178,424,446股和H股4,553,999,999股的锁定期为自取得本行本次发行的A股股权之日起18个月。

3.根据本行股东名册,香港上海汇丰银行有限公司(“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。

4.上表列示的全国社会保障基金理事会(“社保基金会”)持有的本行A股股份包含社保基金会国有资本划转六户持有的1,970,269,383股A股。除上表列示的H股持股情况外,社保基金会还通过管理人间接持有本行611,610,000股H股(含港股通)。报告期末,社保基金会持有本行A股和H股股份共计12,150,098,900股,占本行已发行普通股股份总数的13.75%。

5.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(分别为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(分别为13,886,417,698股、1,405,555,555股)。

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》(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会并行使表决权。香港中央结算(代理人)有限公司系香港中央结算有限公司的全资子公司。除此之外,本行未知其他前十名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。

7.除香港中央结算(代理人)有限公司情况未知外,本行前十名股东和前十名无限售条件股东未参与融资融券及转融通业务。

2.前十名无限售条件股东持股情况

股东名称	持股数量(股)	股份类别
香港上海汇丰银行有限公司	14,135,636,613	H股
全国社会保障基金理事会	3,105,156,568	A股
	8,433,333,332	H股
香港中央结算(代理人)有限公司	7,734,322,311	H股
中国证券金融股份有限公司	1,891,651,202	A股
香港中央结算有限公司	1,313,197,464	A股
首都机场集团有限公司	1,246,591,087	A股
上海海烟投资管理有限公司	808,145,417	A股
云南合和(集团)股份有限公司	745,305,404	A股
一汽股权投资(天津)有限公司	663,941,711	A股
中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001沪[5]	641,802,391	A股

(二)优先股股东总数及持股情况

2026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68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
中信信托有限责任公司-中信信托优悦3号集合资金信托计划	其他	20,000,000	4.44	境内优先股	无
中信建投基金-招商银行-中信建投基金宝富3号集合资产管理计划	其他	19,350,000	4.30	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
中信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
重庆国际信托股份有限公司-重庆信托·宝富1号集合资金信托计划	其他	12,710,500	2.82	境内优先股	无
中信建投基金-中国银行-中信建投基金-中银优享33号集合资产管理计划	其他	11,200,000	2.49	境内优先股	无
建信资本-建设银行-建信资本卓越6号集合资产管理计划	其他	10,735,000	2.39	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《银行保险机构关联交易管理办法》(中国银行保险监督管理委员会令2022年第1号),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、其他提醒事项

(一)经营情况简要分析

利息净收入

2026年1-9月,本集团实现利息净收入1,406.94亿元,同比增加120.46亿元,增幅9.36%;净利息收益率1.24%,同比上升4个基点。

手续费及佣金净收入

2026年1-9月,本集团实现手续费及佣金净收入288.76亿元,同比减少5.22亿元,降幅1.78%。

其他重要项目收入

2026年1-9月,本集团实现投资收益及公允价值变动收益合计247.86亿元,同比增加44.23亿元,增幅21.72%,主要是本集团持有的长鑫科技股权项目实现IPO,股权公允价值变动损益同比增加较多。

业务及管理费

2026年1-9月,本集团业务及管理费594.99亿元,同比减少5.29亿元,降幅0.88%;成本收入比27.59%,同比下降2.48个百分点。

资产减值损失

2026年1-9月,本集团资产减值损失486.04亿元,同比增加44.88亿元,增幅10.17%,其中贷款信用减值损失458.64亿元,同比增加45.31亿元,增幅10.96%。

所得税费用

2026年1-9月,本集团所得税费用124.37亿元,同比增加81.33亿元,增幅188.96%,实际税率14.23%。

2.资产负债表主要项目分析

客户贷款

报告期末,本集团客户贷款(不含应计利息,未扣除减值准备)余额95,975.22亿元,较上年末增加4,739.51亿元,增幅5.19%。其中,公司类贷款余额65,661.91亿元,较上年末增加5,223.81亿元,增幅8.64%;个人贷款余额27,264.87亿元,较上年末减少1,085.51亿元,降幅3.83%;票据贴现余额3,048.44亿元,较上年末增加601.21亿元,增幅24.57%。

客户存款

报告期末,本集团客户存款余额99,814.73亿元,较上年末增加6,736.58亿元,增幅7.24%。其中,公司存款占比54.44%,较上年末下降0.15个百分点;个人存款占比44.10%,较上年末上升0.48个百分点。活期存款占比28.18%,较上年末下降2.65个百分点;定期存款占比70.36%,较上年末上升2.98个百分点。

金融投资

报告期末,本集团金融投资净额47,989.68亿元,较上年末增加2,710.54亿元,增幅5.99%。

3.资产质量

报告期末,本集团不良贷款余额1,238.92亿元,较上年末增加69.09亿元,增幅5.91%;不良贷款率1.29%,较上年末上升0.01个百分点;拨备覆盖率200.11%,较上年末下降8.27个百分点;拨备率2.58%,较上年末下降0.09个百分点。

4.资本充足率

本集团遵照《商业银行资本管理办法》及相关规定计量资本充足率。报告期末,本集团资本充足率16.09%,一级资本充足率12.55%,核心一级资本充足率11.35%,均满足监管要求。

有关资本计量的更多信息,以及杠杆率、流动性覆盖率信息请参见在本行官方网站发布的《交通银行股份有限公司2026年第三季度资本管理第三支柱信息披露报告》。

(二)其他重要事项

报告期内,本行依据监管要求所披露的其他重要事项请参见本行在上海证券交易所网站、香港交易及结算所有限公司网站及本行网站刊登的公告。

四、按中国会计准则编制的财务报表

交通银行股份有限公司

合并资产负债表和资产负债表

2026年9月30日

(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

		本集团		本行	
		2026年9月30日	2025年12月31日	2026年9月30日	2025年12月31日
		(未经审计)		(未经审计)	
资产					
现金及存放中央银行款项		756,494	701,847	754,346	698,154
存放同业款项		108,689	110,010	46,212	48,371
拆出资金		632,699	646,266	697,318	724,157
衍生金融资产		52,610	43,736	46,298	41,261
买入返售金融资产		217,395	125,008	189,830	119,998
发放贷款和垫款		9,370,711	8,898,768	9,005,091	8,532,511
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		699,738	600,609	538,010	445,754
以摊余成本计量的金融投资		2,809,203	2,701,622	2,728,890	2,625,155
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资		1,290,027	1,225,683	1,051,693	989,171
长期股权投资		21,662	16,897	101,803	96,890
投资性房地产		5,857	6,214	2,562	2,569
固定资产		252,739	244,713	41,805	43,663
在建工程		1,071	2,213	1,070	2,193
无形资产		4,464	4,820	4,036	4,379
递延所得税资产		43,418	42,198	41,497	40,122
其他资产		209,313	177,784	192,409	164,124
资产总计		16,476,080	15,548,388	15,442,860	14,578,462

交通银行股份有限公司

合并资产负债表和资产负债表(续)

2026年9月30日

(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

		本集团		本行	
		2026年9月30日	2025年12月31日	2026年9月30日	2025年12月31日
		(未经审计)		(未经审计)	
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款		389,068	321,942	389,068	321,935
同业及其他金融机构存放款项		1,497,692	1,163,044	1,473,750	1,169,190
拆入资金		506,298	534,994	205,561	271,926
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		43,710	47,714	36,646	34,358
衍生金融负债		32,775	36,998	33,451	37,039
卖出回购金融资产款		344,511	457,777	318,736	438,027
客户存款		9,981,473	9,307,816	9,680,979	8,997,834
已发行存款证		1,386,482	1,403,271	1,369,666	1,385,700
应付职工薪酬		14,487	21,247	13,299	19,479
应交税费		17,352	11,084	13,447	8,596
预计负债		11,444	10,572	11,413	10,524
应付债券		607,794	692,085	619,454	633,395
递延所得税负债		6,483	3,657	157	423
其他负债		281,958	256,906	80,364	83,623
负债合计		15,150,517	14,268,106	14,245,880	13,412,059

交通银行股份有限公司

合并资产负债表和资产负债表(续)

2026年9月30日

(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

		本集团		本行	
		2026年9月30日	2025年12月31日	2026年9月30日	2025年12月31日
		(未经审计)		(未经审计)	
负债和股东权益(续)					
股东权益					
股本		88,364	88,364	88,364	88,364
其他权益工具		124,952	126,450	124,952	126,450
其中:优先股		44,952	44,952	44,952	44,952
永续债		80,000	81,498	80,000	81,498
资本公积		215,726	215,762	215,475	215,522
其他综合收益		(278)	9,938	1,627	7,400
盈余公积		263,712	255,545	256,834	248,736
一般风险准备		199,325	187,601	185,506	174,147
未分配利润		420,629	385,572	324,222	306,784
归属于母公司股东权益合计		1,312,430	1,269,232	1,196,980	1,166,403
归属于普通股少数股东的权益		8,542	8,350	–	–
归属于少数股东其他权益					
工具持有者的权益		4,591	2,700	–	–
归属于少数股东权益合计		13,133	11,050	–	–
股东权益合计		1,325,563	1,280,282	1,196,980	1,166,403
负债及股东权益总计		16,476,080	15,548,388	15,442,860	14,578,462

任德奇	周万阜	马泽泉
法定代表人	主管财务工作负责人	财务机构负责人

交通银行股份有限公司

合并利润表

2026年1月1日至9月30日止期间

(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

		本集团			
		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	
		2026年	2025年	2026年	2025年
		(未经审计)		(未经审计)	
一、营业收入		73,310	66,277	215,653	199,645
利息净收入		48,102	43,401	140,694	126,648
利息收入		103,897	103,532	309,219	317,493
利息支出		(55,795)	(60,131)	(168,525)	(188,845)
手续费及佣金净收入		8,403	8,940	28,876	29,288
手续费及佣金收入		9,481	9,860	32,415	32,289
手续费及佣金支出		(1,078)	(920)	(3,539)	(2,891)
投资收益/(损失)		7,277	4,751	19,461	16,780
其中:对联营及合营企业的投资收益		162	91	548	333
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		90	633	1,608	1,193
其他收益		94	238	391	431
公允价值变动收益/(损失)		2,275	2,639	5,325	3,583
汇兑收益/(损失)		(225)	(527)	(762)	(724)
其他业务收入		7,200	7,030	21,175	20,642
资产处置收益/(损失)		184	165	493	897

交通银行股份有限公司

合并利润表(续)

2026年1月1日至9月30日止期间

(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

		本集团			
		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	
		2026年	2025年	2026年	2025年
		(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
二、营业支出		(39,650)	(38,161)	(128,491)	(124,617)
税金及附加		(724)	(676)	(2,307)	(2,178)
业务及管理费		(20,396)	(20,096)	(59,499)	(60,028)
信用减值损失		(12,688)	(10,174)	(47,229)	(42,988)
其他资产减值损失		(524)	(697)	(1,375)	(1,128)
其他业务成本		(5,318)	(6,619)	(18,081)	(18,296)
三、营业利润		33,660	28,116	87,162	75,028
加:营业外收入		120	294	317	414
减:营业外支出		(27)	(93)	(99)	(225)
四、利润总额		33,743	28,307	87,380	75,217
减:所得税费用		(7,406)	(3,849)	(12,437)	(4,304)
五、净利润		26,337	24,458	74,943	70,913
按经营持续性分类:					
持续经营净利润		26,337	24,458	74,943	70,913
终止经营净利润		–	–	–	–
按所有权归属分类:					
归属于母公司股东的净利润		26,388	23,978	74,262	69,994
少数股东损益		(51)	480	681	919

交通银行股份有限公司

合并利润表(续)

2026年1月1日至9月30日止期间

(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

		本集团			
		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	
		2026年	2025年	2026年	2025年
		(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
二、营业支出		(39,650)	(38,161)	(128,491)	(124,617)
税金及附加		(724)	(676)	(2,307)	(2,178)
业务及管理费		(20,396)	(20,096)	(59,499)	(60,028)
信用减值损失		(12,688)	(10,174)	(47,229)	(42,988)
其他资产减值损失		(524)	(697)	(1,375)	(1,128)
其他业务成本		(5,318)	(6,619)	(18,081)	(18,296)
三、营业利润		33,660	28,116	87,162	75,028
加:营业外收入		120	294	317	414
减:营业外支出		(27)	(93)	(99)	(225)
四、利润总额		33,743	28,307	87,380	75,217
减:所得税费用		(7,406)	(3,849)	(12,437)	(4,304)
五、净利润		26,337	24,458	74,943	70,913
按经营持续性分类:					
持续经营净利润		26,337	24,458	74,943	70,913
终止经营净利润		–	–	–	–
按所有权归属分类:					
归属于母公司股东的净利润		26,388	23,978	74,262	69,994
少数股东损益		(51)	480	681	919

交通银行股份有限公司

合并利润表(续)

2026年1月1日至9月30日止期间

(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

		本集团			
		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	
		2026年	2025年	2026年	2025年
		(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
六、其他综合收益的税后净额		(3,854)	(3,535)	(10,403)	(3,334)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		(4,007)	(3,462)	(10,213)	(3,406)
以后会计期间不能重分类进损益的项目:					
重新计量设定受益计划变动额		(5)	7	(16)	2
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		791	(212)	452	544
企业自身信用风险公允价值变动		(14)	(84)	(218)	227
其他		(213)	87	(188)	(53)
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目:					
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		(1,723)	(3,745)	(1,899)	(4,691)
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		(58)	(1,098)	(71)	(453)
现金流量套期储备		147	(270)	308	(91)
外币财务报表折算差额		(1,259)	(294)	(6,483)	(406)
其他		(1,673)	2,165	(2,098)	1,500
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		153	(53)	(190)	72

交通银行股份有限公司

合并利润表(续)

2026年1月1日至9月30日止期间

(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

		本集团			
		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	
		2026年	2025年	2026年	2025年
		(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
七、综合收益总额		22,483	20,943	64,540	67,579
归属于母公司股东的综合收益		22,381	20,516	64,049	66,588
归属于少数股东的综合收益		102	427	491	991
八、每股收益					
基本每股收益(人民币元)		0.27	0.21	0.79	0.80
稀释每股收益(人民币元)		0.27	0.21	0.79	0.80

任德奇	周万阜	马泽泉
法定代表人	主管财务工作负责人	财务机构负责人

交通银行股份有限公司

合并现金流量表和现金流量表

2026年1月1日至9月30日止期间

(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

		本集团		本行	
		2026年1月1日至9月30日止期间	2025年1月1日至9月30日止期间	2026年1月1日至9月30日止期间	2025年1月1日至9月30日止期间
		(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
一、经营活动产生的现金流量:					
存放中央银行和同业款项净减少额		–	17,545	–	22,615
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		–	8,679	–	10,642
拆出资金净减少额		–	–	15,079	–
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额		1,017,167	632,858	1,010,060	615,479
向中央银行借款净增加额		66,923	–	66,930	–
收取的利息、手续费及佣金的现金		268,766	268,750	242,165	252,617
买入返售金融资产净减少额		–	132,921	–	129,129
收到其他与经营活动有关的现金		130,697	137,678	71,389	83,698
经营活动现金流入小计		1,473,453	1,198,431	1,406,613	1,114,180

交通银行股份有限公司

合并现金流量表和现金流量表(续)

2026年1月1日至9月30日止期间

(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

		本集团		本行	
		2026年1月1日至9月30日止期间	2025年1月1日至9月30日止期间	2026年1月1日至9月30日止期间	2025年1月1日至9月30日止期间
		(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
一、经营活动产生的现金流量:(续)					
客户贷款及垫款净增加额		(631,163)	(544,123)	(621,646)	(547,509)
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		(91,862)	–	(93,463)	–
存放中央银行和同业款项净增加额		(56,603)	–	(53,031)	–
向中央银行借款净减少额		–	(9,966)	–	(9,851)
拆出资金净增加额		(2,006)	(24,077)	–	(23,344)
买入返售金融资产净增加额		(52,191)	–	(89,510)	–
卖出回购金融资产款净减少额		(112,312)	(94,239)	(118,540)	(73,564)
拆入资金净减少额		(14,210)	(14,945)	(48,565)	(13,578)
支付的利息、手续费及佣金的现金		(181,732)	(180,745)	(170,934)	(169,087)
支付给职工以及为职工支付的现金		(33,086)	(33,618)	(30,422)	(30,769)
支付的各项税费		(21,019)	(20,896)	(17,283)	(17,563)
支付其他与经营活动有关的现金		(124,629)	(144,374)	(86,172)	(116,959)
经营活动现金流出小计		(1,260,822)	(1,066,974)	(1,228,546)	(1,002,214)
经营活动产生/(使用)的现金流量净额		212,631	131,457	177,067	111,966

交通银行股份有限公司

合并现金流量表和现金流量表(续)

2026年1月1日至9月30日止期间

(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

		本集团		本行	
		2026年1月1日至9月30日止期间	2025年1月1日至9月30日止期间	2026年1月1日至9月30日止期间	2025年1月1日至9月30日止期间
		(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
二、投资活动产生的现金流量:					
收回投资收到的现金		856,729	497,257	801,692	427,229
取得投资收益收到的现金		101,323	81,314	74,010	72,978
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金		6,946	11,087	330	442
投资活动现金流入小计		963,998	589,658	876,032	510,649
投资支付的现金		(1,064,569)	(718,619)	(897,245)	(656,388)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(35,025)	(31,233)	(1,431)	(1,886)
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		(4,600)	(3,098)	(4,790)	(3,091)
投资活动现金流出小计		(1,094,194)	(752,950)	(893,466)	(660,365)
投资活动产生/(使用)的现金流量净额		(130,196)	(163,292)	(117,434)	(149,706)

交通银行股份有限公司

合并现金流量表和现金流量表(续)

2026年1月1日至9月30日止期间

(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

		本集团		本行	
		2026年1月1日至9月30日止期间	2025年1月1日至9月30日止期间	2026年1月1日至9月30日止期间	2025年1月1日至9月30日止期间
		(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量:					
发行普通股收到的现金		–	120,000	–	120,000
发行债券收到的现金		165,299	137,548	158,876	128,760
发行其他权益工具收到的现金		41,891	2,700	40,000	–
筹资活动现金流入小计		207,190	260,248	198,876	248,760
偿还应付债券支付的现金		(185,419)	(122,173)	(171,706)	(111,088)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(41,194)	(47,002)	(40,353)	(46,097)
其中:向少数股东分配股利及倍息		(169)	(91)	–	–
赎回其他权益工具支付的现金		(41,500)	(33,601)	(41,500)	(30,000)
偿还租赁负债支付的现金		(1,574)	(1,703)	(1,491)	(1,594)
为发行普通股和其他权益工具所支付的现金		(39)	(22)	(30)	(22)
支付其他与筹资活动有关的现金		(180)	(116)	–	–
筹资活动现金流出小计		(269,897)	(204,617)	(255,080)	(188,801)
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额		(62,707)	55,631	(56,204)	59,959

交通银行股份有限公司

合并现金流量表和现金流量表(续)

2026年1月1日至9月30日止期间

(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

		本集团		本行	
		2026年1月1日至9月30日止期间	2025年1月1日至9月30日止期间	2026年1月1日至9月30日止期间	2025年1月1日至9月30日止期间
		(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(2,133)	635	(1,895)	697
五、现金及现金等价物净变动额		(2,395)	24,431	1,544	22,916
加:期初现金及现金等价物余额		126,462	161,950	96,824	139,761
六、期末现金及现金等价物余额		124,067	186,381	98,368	162,677

任德奇	周万阜	马泽泉
法定代表人	主管财务工作负责人	财务机构负责人

五、发布季度报告

本报告同时刊载于上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)及本行网站(www.bankcomm.com或www.bankcomm.cn)。按照国际财务报告准则编制的季度报告同时刊载于香港交易及结算所有限公司“披露易”网站(www.hkexnews.hk)及本行网站(www.bankcomm.com或www.bankcomm.cn)。

特此公告

交通银行股份有限公司

董事会

2026年10月30日

股票代码:601328 股票简称:交通银行 编号:2026-038

交通银行股份有限公司
第十一届董事会第十次会议决议公告

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。

一、董事会会议召开情况

本行第十一届董事会第十次会议于2026年10月30日以现场和视频相结合的方式,在上海、北京、香港和纽约召开。本行于2026年10月16日以书面方式向全体董事发出本次会议通知。会议由任德奇董事长主持,应出席董事15名,亲自出席董事14名,委托出席董事1名,张宝江副董事长因其他公务,书面委托任德奇董事