

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示概不就因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



您的財富管理銀行

# 交通銀行股份有限公司 Bank of Communications Co., Ltd.

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：03328)

## 海外監管公告

本公告乃根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則第13.10B條而作出。

茲載列交通銀行股份有限公司於上海證券交易所網站刊登的《交通銀行股份有限公司2014年第三季度報告》，僅供參閱。

承董事會命  
交通銀行股份有限公司  
杜江龍  
公司秘書

中國上海  
2014年10月29日

於本公告發佈之日，本行董事為牛錫明先生、彭純先生、錢文揮先生、于亞利女士、胡華庭先生\*、王太銀先生\*、劉長順先生\*、王冬勝先生\*、馮婉眉女士\*、馬強先生\*、雷俊先生\*、張玉霞女士\*、彼得·諾蘭先生#、陳志武先生#、蔡耀君先生#、于永順先生#、李健女士#及劉力先生#。

\* 非執行董事

# 獨立非執行董事

**交通银行股份有限公司**  
**2014 年第三季度报告**  
**(A 股 601328)**



# 目录

一、	重要提示.....	3
二、	公司主要财务数据和股东变化.....	3
三、	管理层讨论与分析.....	6
四、	重要事项.....	28
五、	附录.....	33

## 一、重要提示

1.1 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 本行第七届董事会第十次会议审议通过了本季度报告。会议应到董事 18 名，亲自出席董事 14 名，彭纯副董事长、王冬胜董事、冯婉眉董事和雷俊董事因工作原因未能亲自出席本次会议。其中，彭纯副董事长和雷俊董事分别书面委托牛锡明董事长出席会议并代为行使表决权，王冬胜董事和冯婉眉董事分别书面委托钱文挥董事出席会议并代为行使表决权。

1.3 本行负责人牛锡明、主管会计工作负责人于亚利及会计机构负责人（会计主管人员）林至红保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

1.4 本行第三季度报告未经审计。

## 二、公司主要财务数据和股东变化

### 2.1 主要财务数据

截至 2014 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：

单位：百万元，除另有标明外 币种：人民币

主要会计数据	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减(%)
资产总额	6,212,718	5,960,937	4.22
客户贷款	3,479,148	3,266,368	6.51
负债总额	5,754,838	5,539,453	3.89
客户存款	4,116,546	4,157,833	(0.99)
股东权益(归属于母公司股东)	455,800	419,561	8.64
每股净资产(归属于母公司股东，元)	6.14	5.65	8.67

## 2014年第三季度报告

资本净额 <sup>1</sup>	566,082	516,482	9.60
其中：核心一级资本净额 <sup>1</sup>	454,986	416,961	9.12
其他一级资本 <sup>1</sup>	9	4	125.00
二级资本 <sup>1</sup>	111,087	99,517	11.63
风险加权资产 <sup>1</sup>	4,100,605	4,274,068	(4.06)
	年初至报告期末 (1-9月)	上年初至上年报告 期末(1-9月)	比上年同期增减 (%)
营业收入	135,169	124,222	8.81
净利润(归属于母公司股 东)	51,522	48,706	5.78
扣除非经常性损益的净利 润(归属于母公司股东) <sup>2</sup>	51,207	48,541	5.49
基本及稀释每股收益(加权 平均,元) <sup>3</sup>	0.69	0.66	4.55
经营活动产生的现金流量 净额	(7,246)	115,304	(106.28)
主要财务指标(%)	年初至报告期末 (1-9月)	上年初至上年报告 期末(1-9月)	变化 (百分点)
成本收入比 <sup>4</sup>	27.39	27.72	(0.33)
加权平均净资产收益率(年 化) <sup>3</sup>	15.58	16.30	(0.72)
平均资产回报率(年化)	1.13	1.18	(0.05)
	本报告期末	上年度末	变化(百分点)
不良贷款率	1.17	1.05	0.12
拨备覆盖率	201.29	213.65	(12.36)
拨备率	2.36	2.24	0.12
资本充足率 <sup>1</sup>	13.80	12.08	1.72
一级资本充足率 <sup>1</sup>	11.10	9.76	1.34
核心一级资本充足率 <sup>1</sup>	11.10	9.76	1.34

注：

1. 根据中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算。2014年6月末,经监管核准,本集团开始采用资本管理高级方法计量资本充足率,因此本期变动数包含了由于计量方法变更产生的影响。

2. 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。

3. 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。本集团不存在稀释性潜在普通股。

4. 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。

## 非经常性损益项目

单位：百万元 币种：人民币

项目	本期金额 (7-9月)	年初至报告期末 金额(1-9月)	说明
处置固定资产、无形资产产生的损益	27	96	-
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	9	9	-
其他应扣除的营业外收支净额	92	350	-
非经常性损益的所得税影响	(32)	(127)	-
少数股东权益影响额(税后)	(5)	(13)	-
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	91	315	-

## 2.2 截止报告期末的股东总数、前十名股东、前十名流通股股东(或无限售条件股东)持股情况表

单位：股

股东总数(户)		股东总数为 386,406 户，其中 A 股 345,171 户，H 股 41,235 户。					
前十名股东持股情况(根据本行备置于股份过户登记处的股东名册)							
股东名称	报告期内增减	期末持股数量	比例 (%)	持有有限售条件 股份数量	质押或冻结情况		股东性质
					股份 状态	数量	
中华人民共和国财政部	-	19,702,693,828	26.53	2,530,340,780	无		国家
香港中央结算(代理人)有限公司 <sup>1</sup>	9,716,986	14,912,382,466	20.08	-	未知		境外法人
香港上海汇丰银行有限公司 <sup>2</sup>	-	13,886,417,698	18.70	-	无		境外法人
全国社会保障基金理事会 <sup>3</sup>	-	3,283,069,006	4.42	1,877,513,451	未知		国家
首都机场集团公司	-	1,246,591,087	1.68	-	未知		国有法人
上海海烟投资管理有限公司	-	808,145,417	1.09	439,560,439	未知		国有法人
中国平安人寿保险股份有限公司-传统-高利率保单产品	-	705,385,012	0.95	705,385,012	未知		境内非国有法人
中国第一汽车集团公司	-	663,941,711	0.89	439,560,439	未知		国有法人
云南红塔集团有限公司	-	658,467,013	0.89	219,780,219	未知		国有法人

鲁能集团有限公司	-	571,078,169	0.77	-	未知		国有法人
前十名无限售条件股东持股情况（根据本行备置于股份过户登记处的股东名册）							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量					
		种类	数量				
中华人民共和国财政部	12,618,353,049	人民币普通股	12,618,353,049				
	4,553,999,999	境外上市外资股	4,553,999,999				
香港中央结算(代理人)有限公司	14,912,382,466	境外上市外资股	14,912,382,466				
香港上海汇丰银行有限公司 <sup>2</sup>	13,886,417,698	境外上市外资股	13,886,417,698				
全国社会保障基金理事会 <sup>3</sup>	1,405,555,555	境外上市外资股	1,405,555,555				
首都机场集团公司	1,246,591,087	人民币普通股	1,246,591,087				
鲁能集团有限公司	571,078,169	人民币普通股	571,078,169				
云南红塔集团有限公司	438,686,794	人民币普通股	438,686,794				
上海海烟投资管理有限公司	368,584,978	人民币普通股	368,584,978				
中国石化财务有限责任公司	363,756,733	人民币普通股	363,756,733				
中国航空工业集团公司	310,678,434	人民币普通股	310,678,434				
上述股东关联关系或一致行动的说明	<p>(1) 本行未知上述股东之间是否存在关联关系或属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。</p> <p>(2) 本行未知前十名无限售条件股东和前十名股东之间是否存在关联关系或属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。</p>						

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 2014 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 2014 年 9 月 30 日，香港上海汇丰银行有限公司持有 H 股股份 13,886,417,698 股。根据汇丰控股（HSBC Holdings plc）向香港联合交易所有限公司报备的披露权益表格，截至 2014 年 9 月 30 日，汇丰银行实益持有本行 H 股 14,135,636,613 股，占本行总股本的 19.03%。

3. 据本行所知，截至 2014 年 9 月 30 日，除载于本行股东名册的持股情况，全国社保基金理事会还持有本行 H 股 7,027,777,777 股，占本行总股本的 9.46%，该部分股份登记在香港中央结算（代理人）有限公司名下。截至 2014 年 9 月 30 日，社保基金理事会共持有本行 A+H 股股份 10,310,846,783 股，占本行总股本的 13.88%。

### 三、管理层讨论与分析

#### 3.1 集团主要业务回顾

##### （一）公司金融业务

- 报告期末，集团公司存款余额达人民币 27,787.73 亿元，较年初下降 0.82%；公司贷款余额达人民币 26,291.42 亿元，较年初增长 4.54%。
- 报告期内，对公蕴通高端客户同比增长 11.68%。

## 1、企业与机构业务

重点客户支持力度持续增强，与商交所、铁路等重点行业龙头企业签署框架性全面合作协议。聚焦国家重点投入的教育、卫生、社保、安居等关键领域改革，跟踪民生工程、现代服务业等热点，加大对「三农」、保障性住房和社会事业等领域的产品研发力度。金融创新取得突破，保险债权担保业务占比稳居市场首位，中央财政集中支付「自助柜面」系统正式上线，私募型企业资产证券化、对公大额定期存单、PPP融资、熊猫债券、自贸区债券、金砖国家开发银行创新业务稳步推进，「自助医院」、「校园一卡通」、「学费通」等对公品牌产品规模效应逐步显现。

## 2、中小微企业业务

构建“POS贷”全流程一体化的风控体系，实现业务流程全“线上”操作。推进“沃易贷”业务，探索大数据、互联网金融思维下的产品创新机制。推进商圈金融业务，主打“个人循环贷款+个人短期经营性贷款+家易通”组合营销；围绕供应链核心企业，做好上下游小微企业的金融服务；推动科技金融发展，探索“投贷联动”模式，研究新三板小企业客户综合金融服务方案。报告期末，境内行中小微企业贷款余额达人民币12,555.69亿元，较年初增长0.03%，余额占比较年初下降2.48个百分点至40.37%，增量占集团全部贷款增量的0.19%。

## 3、“一家分行做全国”产业链金融业务

持续完善「一家分行做全国」业务拓展模式，与汽车、医药医疗、高端装备制造等行业客户在销售和采购领域深入合作。深入挖掘产业链企业的需求，积极推广「快易收」和「快易贴」品牌和业内领先的应收账款服务平台，加强「商票快贴」和「快捷保理」产品的推广和应用。丰富「智慧汽车」的系统功能，为汽车生产、销售企业提供更为多元化的融资服务。蝉联2014年度《首席财务官》「最佳供应链金融」奖项。报告期末，境内行累计拓展核心产业链网络近1,200个，拓展相关链属企业超过1万户。

## 4、现金管理业务



加快全球现金管理、自贸区跨境现金管理、离岸现金池、跨行资金管理平台等现金管理热点产品和服务创新。持续优化二级账户、票据池等现金管理产品，保持同业竞争优势。增强企业网银、银企直联、SWIFT net银企直通车等电子渠道系统性能，提升用户体验。提高重点客户定制开发和快速开发能力，提升现金管理专业服务水平。报告期末，上线现金管理的集团客户近1.7万户，涉及现金管理账户近9万户。

### 5、国际结算与贸易融资业务

充分发挥国际结算和贸易融资业务的传统优势，业务量实现稳步发展。报告期内，境内行实现国际结算量4,653亿美元，同比增长11.39%，国际贸易融资发生量250.92亿美元；进口信用证余额290.86亿美元，同比增长19.93%。

### 6、投资银行业务

密切关注地方政府债券政策最新动向，成功争揽上海、广东、山东和江苏等七地政府债券主承销项目。积极开拓境内外债券市场，承销中国进出口银行30亿美元境外债券。稳步推进信贷资产证券化业务开展，成功发行2014年第一期信贷资产支持证券。

报告期内，集团共实现投资银行业务收入人民币46.05亿元，占集团全部手续费及佣金收入的18.13%。境内行累计主承销债务融资工具200支，同比增长68.07%，主承销发行金额达人民币3,523.24亿元，同比增长52.51%。报告期内，独家荣获《首席财务官》「最佳投行业务奖」等奖项。

### 7、资产托管业务

大力推进准事业部制改革，全面拓展资本、实体、同业、政府、境外等多个市场和领域，加快发展传统和新型托管产品。持续打造养老金业务特色，保持养老金业务的行业领先地位。依托香港托管中心境外执牌优势，率先进军全球托管市场，国际托管业务不断取得新突破。报告期末，资产托管规模达人民币40,045.89亿元，较年初增长42.32%。报告期内，荣获《首席财务官》杂志评选的“最佳资产托管奖”。

## (二) 个人金融业务

- 报告期末，集团个人存款余额达人民币 13,334.48 亿元，较年初下降 1.30%；个人贷款余额达人民币 8,500.06 亿元，较年初增长 13.14%，个人贷款占比较年初提高 1.43 个百分点至 24.43%。
- 报告期内，境内行个人客户总数较年初增长 7.75%。

### 1、个人存贷款

积极应对互联网金融带来的存款流失、客户分流等挑战，紧密围绕低成本核心负债，以代发工资、理财业务、家易通为三大抓手，充分利用天添利 A 款、稳添利、薪金理财、沃德薪金等优势产品，着力吸引客户，大力拓展储蓄存款。报告期末，境内行人民币个人存款余额达人民币 12,066.09 亿元，较年初增长 1.51%。

加强对个贷定价的精细化管理，明确房贷投向指引，规范住房金融服务。设计普惠型网点“社区贷”方案，标准化产品和授信流程，高效满足社区居民多样化消费融资需求。大力推进消费贷业务，以 e 贷通 2.0 为突破口，突出产品电子化流程优势。推进个贷资产证券化业务。

### 2、个人财富管理业务

持续打造财富管理品牌，开展了沃德财富斯诺克业余大师赛及“沃德嘉年华”等活动，强化沃德财富品牌的影响力。进一步推进跨境金融、健康养生、私人信托三大特色服务，并针对高端私人银行客户财富传承需求，完成了首单私人家族信托业务。报告期末，境内管理的个人金融资产(AUM)达人民币 21,271.21 亿元，较年初增长 11.76%；交银理财客户数和沃德客户数较年初分别增长 9.17%和 16.95%。私人银行客户数较年初增长 16.11%，管理的私人银行客户资产达人民币 2,877 亿元，较年初增长 23%。

### 3、银行卡业务

#### 信用卡业务

积极拓展个人消费金融业务，提升有效交易比例。推广移动服务平台，通过交通银行信用卡服务号官方微信等多渠道接入，实现信用卡主要业务办理、积分兑换、活动信息查询等一站式综合服务。报告期末，境内行信用卡在册卡量（含

准贷记卡) 达 3,461 万张, 较年初净增 441 万张; 累计消费额达人民币 8,197 亿元, 同比增长 48.6%; 集团信用卡透支余额达人民币 2,091.87 亿元, 较年初增长 27.6%; 信用卡透支减值率 1.77%, 较年初上升 0.06 个百分点。

### 借记卡业务

持续开展太平洋借记卡“消费迈新阶”、“新年芯突破”竞赛活动, 策划推进“最红星期五-社区大聚惠”和“境外 Shopping, 约惠世界”活动, 并组织开展了可视卡“好声音”市场推广活动, 形成了良好的市场品牌效应。同时, 进一步加强业务创新推广。报告期末, 境内行太平洋借记卡发卡量达 9,707 万张, 较年初净增 230 万张; 累计消费额达人民币 5,615.75 亿元, 同比增长 16.89%。

## (三) 资金业务

- 报告期内, 集团资金业务板块实现利息净收入人民币 220.34 亿元, 同比增长 34.34%。

### 1、机构金融业务

积极推进要素市场营销, 成功上线上海黄金交易所国际板代理结算业务系统; 继续推进与上海清算所合作的人民币利率互换代理清算业务, 累计签约 7 家客户。银银合作方面, 银银平台已上线或已签约合作银行 106 家, 比年初增加 5 家; 联接合作银行网点 18,866 个, 比年初增加 3,183 个。银证合作方面, 融资融券存管业务合作券商达 73 家, 客户总数较年初增长 35.50%。银期合作方面, 境内行期货保证金存款余额达人民币 450.91 亿元。同业代客理财业务累计销售额达人民币 5,946.94 亿元。

### 2、货币市场交易

报告期内, 境内行累计进行人民币货币市场交易达 10.11 万亿元, 其中融出人民币 7.95 万亿元, 融入人民币 2.16 万亿元; 累计进行外币货币市场交易 1,369 亿美元。

### 3、交易账户业务

人民币债券交易方面，报告期内，境内银行机构人民币债券交易量达 1.17 万亿元。在人民币利率互换市场积极开展创新，成功代理客户在上海清算所完成利率互换净额清算首笔交易。外汇交易方面，报告期内，境内行在银行间外汇市场外汇交易量达 4,866.42 亿美元。成为首批银行间外汇市场人民币对欧元直接交易做市商。

#### 4、银行账户投资

加大对利率走势的研究力度，保持审慎配置节奏，积极拓展债券承销品种和债券投资品种，提高债券组合收益率水平。报告期末，集团债券投资规模达人民币 11,001.97 亿元，较年初增长 2.97%；债券投资收益率达 4.31%，同比提高 56 个基点。

#### 5、贵金属业务

自贸区分行和香港分行获得金交所国际板首批 A 类国际会员资格，并正式开展国际板黄金自营交易，其中自贸区分行完成国际板首笔黄金现货交易；成为首批上海国际黄金交易中心结算银行，建成金交所首家国际板指定交割金库建设，完成国际板首笔黄金进口业务。报告期内，黄金 T+D 累计交易金额达人民币 699.27 亿元；黄金自营累计交易量 304.14 吨，继续保持市场活跃银行地位。

#### （四）“三位一体”渠道建设

- 报告期内，集团人均利润（年化）达人民币 73.20 万元，同比增长 14.90%；报告期末，网均存款达人民币 14.89 亿元，较年初下降 1.72%。
- 报告期末，境内银行机构营业网点合计达 2,719 家，较年初增加 29 家。
- 报告期末，电子银行分流率达 82.33%，较年初提高 4 个百分点。
- 报告期末，境内行客户经理总数达 22,058 人，同比增长 6.78%。

## 1、人工网点

持续完善全行机构布局，报告期末，境内银行机构营业网点共计 2,719 家，覆盖 228 个地级及以上城市，较年初增加 29 个，地市级城市机构覆盖率较年初提升 3.89 个百分点至 68.26%。其中，西部地区机构覆盖率 41.22%，较年初提升 3.82 个百分点。全面推进省辖分行转型提升工程，着力转变省辖分行经营模式，充分激发省辖分行经营活力。推进基层机构分类建设，差异化推进网点定位、功能布局、建设标准和劳动组合。积极推进普惠型网点试点，提升普惠金融服务能力。

## 2、电子银行

自助银行方面，报告期内，境内行新增自助设备 2,107 台，自助设备总数超过 2.61 万台，新增自助银行 297 个，自助银行总数达到 1.3 万个。自助银行交易笔数达到 5.14 亿笔，同比增长 2.91%，自助银行交易金额达到人民币 1.01 万亿元，同比增长 11.79%。

网上银行方面，优化个人网银客户体验，提升交易安全性。报告期末，企业网上银行客户数较年初增长 11%；企业网上银行交易笔数达到 2.28 亿笔，同比增长 54.68%。个人网上银行客户数较年初增长 17.34%；个人网上银行交易笔数达到 7.6 亿笔，同比增长 58.9%。

手机银行方面，全面完成第二代手机银行的建设工作，移动金融服务再上新台阶。报告期末，手机银行客户总数较年初增长 42.45%；手机银行交易笔数达到 8,902 万笔，同比增长 112.7%；手机银行交易量达到人民币 7,998.57 亿元，同比增长 15.34%。

电子商务方面，交易笔数和金额大幅增长。报告期末，电子支付交易笔数 6.28 亿笔，交易金额人民币 2,053.69 亿元，同比分别增长 79.33%和 250.27%。

## 3、客户经理

报告期末，境内行客户经理总数达 22,058 人，同比增长 6.78%。其中，对公客户经理 9,869 人，同比增长 6.04%；零售客户经理达 12,189 人，同比增长

7.38%。其中，AFP、CFP、CPB 和 EFP 持证员工人数分别为 7,279、1,498、23 和 293 人。

#### 4、客户服务

深入挖掘客户需求，改善客户体验。报告期内，受理客户投诉笔数同比下降 31.5%。积极组织参加中国银行业协会组织的“千佳”评选工作，129 家网点入围了“千佳”候选名单。

### (五) 国际化与综合化经营

#### 1、国际化发展

- 报告期内，集团境外银行机构实现净利润人民币 33.62 亿元，同比增长 51.78%，占集团净利润比重同比上升 1.98 个百分点至 6.53%。
- 报告期末，集团境外银行机构资产总额达人民币 6,806.52 亿元，较年初增长 30.93%，占集团资产总额比重较年初提高 2.24 个百分点至 10.96%。

#### 境外服务网络

报告期末，本集团在香港、纽约、东京、新加坡、首尔、法兰克福、澳门、胡志明市、伦敦、悉尼、旧金山、台北共设立分（子）行 12 家，境外经营网点达 54 个；与全球 141 个国家和地区的 1,657 家同业建立代理行关系；与 27 个国家和地区的 118 家境外同业及联行签署了跨境人民币代理结算协议，并开立 206 个跨境人民币同业往来账户，在 24 个国家和地区的 56 家银行同业开立了 17 个币种共 72 个外币清算账户。

#### 境内外联动业务

在进一步推进跨境贸易结算与融资等传统联动业务基础上，拓展海外股权及债权融资、全球资金流动及资产负债配置、海外投资与并购支持、海外及跨境业务咨询等新兴跨境金融服务。报告期内，共办理联动业务 421.49 亿美元，同比增长 8.41%；累计实现联动业务收入人民币 46.58 亿元，同比增长 19.24%。

#### 跨境人民币业务

积极打造跨境人民币金融产品“融元通”品牌，为不同类型客户提供全方位一揽子跨境及海外人民币产品。入围上海自贸区首批办理自由贸易账户业务银行，为区内首家商业保理公司办理 FT 账户资金汇划。首尔人民币业务清算行建设稳步推进，与中国人民银行签署人民币业务清算协议，实现清算系统投产上线。报告期内，境内机构办理跨境人民币结算量达人民币 3,529.43 亿元，同比增长 16.57%；境外机构办理跨境人民币结算量达人民币 3,271.72 亿元，同比增长 46.66%。

### 离岸业务

离岸业务努力提升发展质效，增强直营能力，灵活调整发展策略，持续强化风险管控。报告期末，离岸国际结算量达 1,607.05 亿美元，同比增长 39.23%。

## 2、综合化经营

- 报告期内，控股子公司（不含英国子行）实现归属母公司净利润人民币 17.01 亿元，同比下降 0.29%，占集团净利润比重同比下降 0.20 个百分点至 3.30%。
- 报告期末，控股子公司（不含英国子行）资产总额达人民币 1,554.50 亿元，较年初增长 26.90%，占集团资产总额比重较年初提高 0.44 个百分点至 2.50%。

交银租赁发行国内首单租赁资产支持证券，上海自贸区专业子公司正式开业，成为首家在上海自贸区内设立的金融租赁公司。报告期末，租赁资产余额达人民币 1,079.94 亿元，较年初增长 21.15%。交银国信推出多项创新产品，成为业内首家同时具备个人住房贷款证券化、对公信贷资产证券化和租赁资产证券化产品发行经验的信托公司。报告期内，管理资产规模达人民币 3,795.66 亿元，较年初增长 33.79%；信托赔付率和固有业务不良资产率持续保持双零。交银施罗德稳步推进业务多元化战略，境内资产管理子公司尝试主动管理类业务。报告期末，管理资产规模达人民币 1,328.46 亿元，较年初增长 120%。报告期末，四家村镇银行总资产规模人民币 55.30 亿元，报告期内实现净利润人民币 8,359 万元，同比增长 41.18%。

### 3.2 财务报表分析

#### 1、利润表主要项目分析

##### (1) 利润总额

报告期内，本集团实现利润总额人民币 670.15 亿元，同比增加人民币 44.72 亿元，增幅 7.15%。利润总额主要来源于利息净收入和手续费及佣金净收入。

下表列示了本集团在所示期间的利润总额的部分资料：

(人民币百万元)

	截至 9 月 30 日止 9 个月期间	
	2014年	2013年
利息净收入	102,380	97,635
手续费及佣金净收入	22,984	19,501
资产减值损失	(18,309)	(13,721)
利润总额	67,015	62,543

##### (2) 利息净收入

报告期内，本集团实现利息净收入人民币 1,023.80 亿元，同比增加人民币 47.45 亿元，在营业收入中的占比为 75.74%，是本集团业务收入的主要组成部分。

下表列示了本集团在所示期间的生息资产和计息负债的平均每日结余、相关利息收入和支出以及年化平均收益率或年化平均成本率：

(除另有标明外，人民币百万元)

	截至 2014 年 9 月 30 日止 9 个月期间			截至 2013 年 9 月 30 日止 9 个月期间		
	平均结余	利息收支	年化平均收益(成本)率 (%)	平均结余	利息收支	年化平均收益(成本)率 (%)
<b>资产</b>						
存放中央银行款项	842,073	9,792	1.55	796,534	9,414	1.58
存放、拆放同业及其他金融机构款项	483,981	14,760	4.07	416,409	10,742	3.44
客户贷款及应收款项	3,381,947	157,406	6.21	3,151,731	144,543	6.11
其中：						
公司贷款及应收款项	2,503,264	113,995	6.07	2,435,174	109,687	6.01
个人贷款	771,988	39,899	6.89	623,276	32,022	6.85
贴现	106,695	3,512	4.39	93,281	2,834	4.05
证券投资	1,078,471	34,891	4.31	926,173	26,082	3.75
生息资产	5,687,761 <sup>3</sup>	214,428 <sup>3</sup>	5.03	5,135,348 <sup>3</sup>	187,080 <sup>3</sup>	4.86
非生息资产	224,237			192,653		
资产总额	5,911,998 <sup>3</sup>			5,328,001 <sup>3</sup>		
负债及股东权益						



客户存款	3,981,979	69,777	2.34	3,732,462	59,185	2.11
其中：公司存款	2,686,194	46,527	2.31	2,493,077	39,624	2.12
个人存款	1,295,785	23,250	2.39	1,239,385	19,561	2.10
同业及其他金融机构存放和拆入款项	1,282,716	41,021	4.26	1,093,737	31,150	3.80
应付债券及其他	134,137	3,671	3.65	97,197	2,811	3.86
计息负债	5,300,121 <sup>3</sup>	112,048 <sup>3</sup>	2.82	4,767,897 <sup>3</sup>	89,445 <sup>3</sup>	2.50
股东权益及非计息负债	611,877			560,104		
负债及股东权益合计	5,911,998 <sup>3</sup>			5,328,001 <sup>3</sup>		
利息净收入		102,380			97,635	
净利差 <sup>1</sup>			2.21 <sup>3</sup>			2.36 <sup>3</sup>
净利息收益率 <sup>2</sup>			2.40 <sup>3</sup>			2.53 <sup>3</sup>
净利差 <sup>1</sup>			2.27 <sup>4</sup>			2.42 <sup>4</sup>
净利息收益率 <sup>2</sup>			2.47 <sup>4</sup>			2.60 <sup>4</sup>

注：

1. 指平均生息资产总额的年化平均收益率与平均计息负债总额的年化平均成本率间的差额。
2. 指年化利息净收入与平均生息资产总额的比率。
3. 剔除代理客户理财产品的影响。
4. 剔除代理客户理财产品的影响，并考虑国债投资利息收入免税因素。

报告期内，本集团利息净收入同比增长 4.86%，但受利率市场化步伐逐步加快的影响，净利差和净利息收益率分别为 2.21% 和 2.40%，同比分别下降 15 个基点和 13 个基点。

下表列示了本集团利息收入和利息支出因金额和利率变动而引起的变化。金额和利率变动的计算基准是这些期间内平均结余的变化以及有关生息资产和计息负债的利率变化。

(人民币百万元)

	2014年1-9月与2013年1-9月的比较		
	增加 / (减少) 由于		
	金额	利率	净增加 / (减少)
<b>生息资产</b>			
存放中央银行款项	540	(162)	378
存放、拆放同业及其他金融机构款项	1,743	2,275	4,018
客户贷款及应收款项	10,550	2,313	12,863
证券投资	4,283	4,526	8,809
利息收入变化	17,116	8,952	26,068
<b>计息负债</b>			
客户存款	3,949	6,643	10,592
同业及其他金融机构存放和拆入款项	5,386	4,485	9,871
应付债券及其他	1,069	(209)	860
利息支出变化	10,404	10,919	21,323

利息净收入变化	6,712	(1,967)	4,745
---------	-------	---------	-------

报告期内，本集团利息净收入同比增加人民币 47.45 亿元，其中，各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加人民币 67.12 亿元，平均收益率和平均成本率变动致使利息净收入减少人民币 19.67 亿元。

### (3) 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 229.84 亿元，同比增加人民币 34.83 亿元，增幅 17.86%；在营业收入中的占比为 17.00%，同比上升 1.30 个百分点。管理类、支付结算和担保承诺等业务是本集团中间业务的主要增长点。

下表列示了本集团在所示期间的手续费及佣金净收入的组成结构：

(人民币百万元)

	截至 9 月 30 日止 9 个月期间	
	2014 年	2013 年
支付结算	2,453	1,765
银行卡	7,916	6,613
投资银行	4,605	5,958
担保承诺	3,182	2,403
管理类	5,110	3,559
代理类	1,412	1,417
其他	719	300
手续费及佣金收入合计	25,397	22,015
减：手续费及佣金支出	(2,413)	(2,514)
手续费及佣金净收入	22,984	19,501

### (4) 业务成本

本集团持续加强成本管理。报告期内，本集团业务及管理费为人民币 365.49 亿元，同比增加人民币 36.30 亿元，增幅 11.03%；本集团成本收入比为 27.39%，同比下降 0.33 个百分点，运营效率进一步提高。

### (5) 资产减值损失

本集团资产减值损失包括其他应收款、发放贷款和垫款、长期股权投资、抵债资产、债券投资等提取减值准备的支出。

报告期内，本集团贷款减值损失为人民币 165.00 亿元，同比增加人民币 31.56 亿元，增幅 23.65%；信贷成本率为 0.63%，同比上升 0.08 个百分点。

### (6) 所得税

报告期内，本集团所得税支出为人民币 153.21 亿元，同比增加人民币 16.18 亿元，增幅 11.81%。实际税率为 22.86%，低于 25% 的法定税率，主要是由于本集团持有的中国国债利息收入按税法规定为免税收益。

下表列示了本集团在所示期间的当期所得税费用及递延所得税费用的明细：  
(人民币百万元)

	截至9月30日止9个月期间	
	2014年	2013年
当期所得税费用/(收益)	14,751	15,696
递延所得税费用/(收益)	570	(1,993)

## 2. 资产负债表主要项目分析

### (1) 资产

截至报告期末，本集团资产总额为人民币 62,127.18 亿元，比年初增加人民币 2,517.81 亿元，增幅 4.22%。

下表列示了本集团在所示日期资产总额中主要组成部分的余额(拨备后)及其占比情况：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2014年9月30日		2013年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
发放贷款和垫款	3,396,875	54.68	3,193,063	53.57
现金及存放中央银行款项	932,196	15.00	896,556	15.04
持有至到期投资	639,463	10.29	670,615	11.25
可供出售金融资产	226,217	3.64	221,253	3.71
资产总额	6,212,718		5,960,937	

### ① 客户贷款

报告期内，本集团合理把握信贷投放总量、投向和节奏，贷款实现均衡平稳增长。截至报告期末，本集团客户贷款余额为人民币 34,791.48 亿元，比年初增加人民币 2,127.80 亿元，增幅 6.51%。其中，境内银行机构人民币贷款较年初增加人民币 1,722.15 亿元，增幅 6.04%。

### 行业集中度

下表列示了本集团在所示日期客户贷款按行业分布的情况：

(除另有标明外,人民币百万元)

	2014年9月30日		2013年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
采矿业	101,054	2.90	92,180	2.82
制造业				
—石油化工	119,862	3.45	118,958	3.64
—电子	82,018	2.36	62,278	1.91
—钢铁	40,261	1.16	41,342	1.27
—机械	120,429	3.46	115,893	3.55
—纺织及服装	41,243	1.19	40,757	1.25
—其他制造业	247,383	7.11	251,127	7.69
电力、燃气及水的生产和供应业	135,368	3.89	132,942	4.07
建筑业	109,439	3.15	106,004	3.25
交通运输、仓储和邮政业	388,863	11.18	386,822	11.84
电信、计算机服务和软件业	11,622	0.33	10,445	0.32
批发和零售业	367,464	10.56	391,772	11.99
住宿和餐饮业	32,368	0.93	26,708	0.82
金融业	37,056	1.07	32,593	1.00
房地产业	197,358	5.67	201,300	6.16
服务业	221,683	6.37	206,910	6.33
水利、环境和公共设施管理业	130,224	3.74	130,777	4.00
科教文卫	57,444	1.65	49,174	1.51
其他	72,045	2.07	56,633	1.73
贴现	115,958	3.33	60,443	1.85
公司贷款总额	2,629,142	75.57	2,515,058	77.00
个人贷款	850,006	24.43	751,310	23.00
贷款和垫款总额	3,479,148	100.00	3,266,368	100.00

截至报告期末,本集团公司贷款余额为人民币26,291.42亿元,较年初增加人民币1,140.84亿元,增幅4.54%。其中,贷款分布最多的四个行业是制造业,交通运输、仓储和邮政业,批发和零售业以及服务业,占全部公司贷款的61.97%。

截至报告期末,本集团个人贷款余额为人民币8,500.06亿元,较年初增加人民币986.96亿元,增幅13.14%,在客户贷款中的占比较年初上升1.43个百分点至24.43%。

### 借款人集中度

报告期末,本集团对最大单一客户的贷款总额占集团资本净额的1.68%,对最大十家客户的贷款总额占集团资本净额的12.24%,均符合监管要求。

下表列示了在所示日期本集团向十大借款人提供的贷款余额:

(除另有标明外,人民币百万元)

2014年9月30日			
	行业类型	贷款余额	占贷款总额比例(%)
客户A	制造业——其他制造业	9,492	0.27
客户B	交通运输、仓储和邮政业	7,788	0.22
客户C	制造业——其他制造业	7,634	0.22
客户D	水利、环境和公共设施管理业	7,194	0.21
客户E	交通运输、仓储和邮政业	7,188	0.21
客户F	交通运输、仓储和邮政业	6,811	0.20
客户G	交通运输、仓储和邮政业	6,326	0.18
客户H	服务业	5,724	0.16
客户I	批发和零售业	5,695	0.16
客户J	交通运输、仓储和邮政业	5,451	0.16
十大客户合计		69,303	1.99

### 地域集中度

本集团贷款主要集中在长江三角洲、环渤海经济圈和珠江三角洲地区。截至报告期末,上述三个地区贷款余额占比分别为32.41%、19.88%和7.51%,三个地区贷款余额分别比年初增长5.13%、3.64%和4.50%。

### 贷款质量

截至报告期末,减值贷款率为1.17%,比年初上升0.12个百分点;拨备覆盖率达到201.29%,比年初下降12.36个百分点;拨备率2.36%,较年初上升0.12个百分点。

下表列示了本集团在所示日期的减值贷款和逾期90天以上贷款的部分资料:

(除另有标明外,人民币百万元)

	2014年9月30日	2013年12月31日
减值贷款	40,872	34,310
逾期90天以上的贷款	47,342	31,814
减值贷款占贷款余额的百分比(%)	1.17	1.05

### 贷款客户结构

根据内部评级结果,截至报告期末,境内银行机构公司客户内部评级1-8级客户贷款占比为90.06%,较年初下降3.37个百分点;9-12级客户贷款占比4.06%,较年初上升0.35个百分点;违约级客户贷款占比1.63%,较年初上升0.62个百分点。

## ②证券投资

截至报告期末，本集团证券投资净额为人民币 11,026.53 亿元，比年初增加人民币 319.76 亿元，增幅 2.99%；证券投资总体收益率达到 4.31%的较好水平。

## (2) 负债

截至报告期末，本集团负债总额为人民币 57,548.38 亿元，比年初增加人民币 2,153.85 亿元，增幅 3.89%。其中，客户存款比年初减少人民币 412.87 亿元，在负债总额中的占比为 71.53%，比年初下降 3.53 个百分点；同业及其他金融机构存放款项较年初增加人民币 1,372.71 亿元，在负债总额中的占比为 15.52%，比年初上升 1.87 个百分点。

## 客户存款

客户存款是本集团最主要的资金来源。截至报告期末，本集团客户存款余额为人民币 41,165.46 亿元，比年初减少人民币 412.87 亿元，降幅 0.99%。从本集团客户结构上看，公司存款占比为 67.50%，比年初上升 0.11 个百分点；个人存款占比为 32.39%，比年初下降 0.10 个百分点。从期限结构上看，活期存款占比为 46.15%，比年初上升 1.07 个百分点；定期存款占比为 53.74%，比年初下降 1.06 个百分点。

下表列示了本集团在所示日期的公司存款和个人存款情况：

(人民币百万元)

	2014年9月30日	2013年12月31日
公司存款	2,778,773	2,801,769
其中：公司活期存款	1,384,590	1,382,914
公司定期存款	1,394,183	1,418,855
个人存款	1,333,448	1,350,956
其中：个人活期存款	515,234	491,353
个人定期存款	818,214	859,603

## 3. 现金流量表主要项目分析

截至报告期末，本集团现金及现金等价物余额人民币2,780.26亿元，比年初净增加人民币346.32亿元。

经营活动现金流量为净流出人民币72.46亿元，同比多流出人民币1,225.50亿元，主要是由于客户存款净增加额同比下降较多。

投资活动现金流量为净流入人民币125.77亿元，同比多流入人民币1,115.77亿元，主要是证券投资相关活动导致的现金流出额同比有所下降。

筹资活动现金流量为净流入人民币283.57亿元，同比多流入人民币326.02亿元，主要是发行债券及同业存单募集的资金较去年同比增加。

#### 4. 分部情况

##### (1) 按地区划分的分部经营业绩

下表列示了本集团在所示期间各个地区分部的利润总额和对外交易收入：

(人民币百万元)

	截至9月30日止9个月期间			
	2014年		2013年	
	利润总额	对外交易收入 <sup>1</sup>	利润总额	对外交易收入 <sup>1</sup>
华北 <sup>2</sup>	9,557	28,580	9,270	28,732
东北 <sup>3</sup>	2,237	9,293	2,681	8,716
华东 <sup>4</sup>	18,297	76,100	17,847	70,841
华中及华南 <sup>5</sup>	12,439	37,094	11,716	34,747
西部 <sup>6</sup>	7,364	19,467	6,411	17,095
海外 <sup>7</sup>	5,269	12,341	3,089	7,300
总部	11,852	69,176	11,529	52,451
总计 <sup>8</sup>	67,015	252,051	62,543	219,882

注：

1. 包括利息收入、手续费及佣金收入、投资收益/(损失)、公允价值变动收益/(损失)、汇兑收益/(损失)、保险业务收入、其他业务收入。

2. 包括北京市、天津市、河北省、山西省及内蒙古自治区。(下同)

3. 包括辽宁省、吉林省及黑龙江省。(下同)

4. 包括上海市(除总部)、江苏省、浙江省、安徽省、福建省、江西省及山东省。(下同)

5. 包括河南省、湖南省、湖北省、广东省、广西壮族自治区及海南省。(下同)

6. 包括重庆市、四川省、贵州省、云南省、西藏自治区、陕西省、甘肃省、青海省、宁夏回族自治区及新疆维吾尔自治区。(下同)

7. 包括香港、纽约、新加坡、首尔、东京、法兰克福、澳门、胡志明市、旧金山、悉尼和台北分行，交通银行(英国)有限公司及其他海外附属公司。(下同)

8. 含少数股东损益。

##### (2) 按地区划分的分部存贷款情况

下表列示了本集团在所示日期按地区划分的存款余额和贷款余额：

(人民币百万元)

	2014年9月30日		2013年12月31日	
	存款余额	贷款余额	存款余额	贷款余额
华北	659,546	538,482	704,233	517,921
东北	246,702	174,712	272,889	166,065

华东 <sup>注</sup>	1,567,301	1,246,293	1,592,514	1,217,836
华中及华南	882,808	637,445	878,557	597,291
西部	456,822	343,711	445,875	315,507
海外	301,391	318,764	261,751	279,242
总部	1,976	219,741	2,014	172,506
总计	4,116,546	3,479,148	4,157,833	3,266,368

注：不含总部。

### (3) 按业务板块划分的分部经营业绩

本集团的业务主要分成四类：公司金融业务、个人金融业务、资金业务和其他业务。本集团公司金融业务是利润的最主要来源，公司金融业务利息净收入占比达到54.75%。

下表列示了本集团在所示期间按业务板块划分的利息净收入情况：

(人民币百万元)

	截至2014年9月30日止9个月期间				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	56,056	23,483	22,034	807	102,380
—外部利息净收入/(支出)	54,485	19,356	27,731	808	102,380
—内部利息净收入/(支出)	1,571	4,127	(5,697)	(1)	—

### 3.3 资本充足率信息

按照中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》计算的本集团资本充足率13.80%，一级资本充足率11.10%，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 <sup>注</sup> ：		
项目	本集团	本银行
核心一级资本净额	454,986	434,075
一级资本净额	454,995	434,075
资本净额	566,082	545,025
核心一级资本充足率	11.10%	10.95%
一级资本充足率	11.10%	10.95%
资本充足率	13.80%	13.75%
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	11.03%	11.00%
资本充足率	13.81%	13.68%

注：资本充足率计量中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。



### 3.4 风险管理

#### 1、信用风险管理

本行强化授信政策落实与投向管理，持续优化信贷结构，始终坚持融资投放服务实体经济。报告期内，全行信贷结构以投向政策为导向持续优化，在信贷支持民生消费、合理支持“三农”领域和中西部发展、管控“两高一剩”和重点风险领域方面收效显著。

报告期内，本行继续加强重点领域风险管控。对产能过剩、房地产行业，进一步扩大和深化限额管理，加强总量控制和结构优化。对政府融资平台、黄金租赁、套利行为、煤炭及煤贸、大宗商品贸易融资等进行全面风险排查，提出管控意见并督促落实。建立健全突发事件应对机制，主动应对突发事件，及时组织排摸，积极化解潜在风险隐患。扎实推进“盘活存量资产、做实减退加固”，结合贷款重组工作，拓宽加固担保、缓释风险渠道，有效提升减退加固成效。

报告期内，本行持续推进统一授信管理体制建设。积极探索建立动态授权调整机制，持续完善授信授权管理。制定专项融资授权管理办法，以满足本行转型发展要求，加强融资授权管理的灵活性和针对性。加强授权执行不定期分析评估，结合信贷业务质量和内控管理情况，对分行及事业部准事业部授权执行情况进行评估，并适时实施授权调整。

截至2014年9月末，本集团按中国银行业监管口径划分的贷款五级分类情况如下：

(除另有标明外，人民币百万元)

五级分类	2014年9月30日		2013年12月31日		2012年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(%)
正常类贷款	3,356,160	96.47	3,173,011	97.14	2,851,980	96.76
关注类贷款	82,116	2.36	59,047	1.81	68,324	2.32
正常贷款合计	3,438,276	98.83	3,232,058	98.95	2,920,304	99.08
次级类贷款	14,190	0.41	13,778	0.42	13,269	0.46
可疑类贷款	17,561	0.50	13,586	0.42	9,793	0.33
损失类贷款	9,121	0.26	6,946	0.21	3,933	0.13
不良贷款合计	40,872	1.17	34,310	1.05	26,995	0.92
合计	3,479,148	100.00	3,266,368	100.00	2,947,299	100.00

报告期内，本行不良贷款有所增加，仍主要集中在江浙地区，是当前经济增速放缓、结构调整深化背景下民营中小企业经营风险对银行信贷质量影响的集中体现，并非全局性的、系统性的问题。本行在地方政府融资平台、房地产等领域的风险管控成效进一步巩固。2014年9月末，本行仍按融资平台管理的贷款余额人民币1,899.63亿元，较年初减少人民币92.81亿元。其中，不良贷款余额人民币0.08亿元/占比0.0042%，与年初基本持平。本集团房地产贷款余额人民币1,973.58亿元/占比5.67%，分别较年初减少人民币39.42亿元/0.49个百分点，不良贷款余额人民币1.23亿元/不良率0.06%，分别较年初减少人民币1.58亿元/0.08个百分点。

报告期内，本行全力加大清收保全工作力度，积极消除不良贷款增加所造成的负面影响。前三季度累计压降表内不良资产人民币220.69亿元，其中清收不良贷款人民币217.59亿元。累计现金清收不良贷款人民币84.13亿元，累计核销不良贷款人民币67.88亿元。

当前，宏观经济运行虽然趋于稳定，但转型发展和结构调整的基础仍不牢固，经济下行压力犹存。未来，风险逐步从小微企业向大中型企业蔓延、从产能过剩行业向上下游行业蔓延、从风险已经集中显现的华东及沿海地区向中西部地区蔓延的可能性加剧。受此影响，预计本行不良资产可能还会呈现惯性温和增长。

## 2、市场风险管理

报告期内，本行持续完善市场风险治理架构，结合国际监管新进展，拓展管理思路，补充和完善规章制度体系，研究账户划分变化对资本占用的影响，研究公允价值计量的科学管理办法。借助531工程上线契机，本行重新梳理了前中台业务数据的接口，进一步健全市场数据和交易数据的采集和维护，不断提高数据质量；进一步完善汇率风险敞口的计算方法，提升系统的计算精度。

## 3、流动性风险管理

报告期内，本行加强对宏观经济金融形势的预判和对市场利率走势的预测，积极调整优化同业资产负债结构，根据未来各项业务到期情况、统筹规划资金来源与运作。对流动性缺口滚动预测并提前布局，提高日间各类业务头寸预报和临

时资金变动的沟通效率，确保流动性安全。圆满完成二代支付人民币资金管理系统上线切换，稳健推进首尔人民币清算行建设和自贸区流动性管理相关工作。

截至2014年9月末，按中国银行业监管口径计算，反映本行流动性状况的有关指标如下：

主要监管指标	2014年9月30日	2013年12月31日
流动性比例（本外币）	64.48%	47.62%
存贷比 <sup>注</sup>	73.92%	73.40%

注：本期为根据中国银监会银监发[2014]34号文计算的银行口径人民币存贷比，上年末为根据监管口径计算的本外币存贷比。

#### 4、操作风险管理

报告期内，本行继续加强操作风险管理。推进操作风险事件精细化管理，优化关键风险指标体系，开展重点业务流程自评估，探索欺诈风险监控。持续加强营运、电银、理财、投行等重点领域的操作风险管控。加强重点业务连续性管理和分行应急预案管理。开展外包风险排查，优化评估工具，完善外包立项风险评估。积极排查信息科技风险，加强信息系统测评，保障系统安全。深入排查案件风险隐患，有效防控案件发生。

#### 5、法律合规与反洗钱

报告期内，本行细化完善案件报告等工作规范，提升诉讼管理质效。积极为全行重点创新项目、转型和新兴业务提供法律合规支持。启动授权管理办法修订工作，进一步完善授权管理。配合事业部准事业部制改革和前台业务风险合规小中台建设，优化授权管理体系，扩大授权并加强指导。

报告期内，本行继续加强反洗钱管理。规范健全反洗钱可疑交易报告集中处理操作流程，推进反洗钱可疑交易报告集中处理试点工作。建立健全反恐融资工作机制，制定恐怖融资交易筛查规则，对存量客户开展集中排查、筛选和识别。制定自贸区反洗钱制度，完善业务系统反洗钱功能，落实自贸区反洗钱和反恐融资风险防范要求。

### 3.5 内部控制

2014年第三季度，本行继续开展内部控制建设，内控体系运行总体平稳。采取的内控措施主要有：一是配合“531”系统上线，各条线陆续出台相关业务管理办法、处理流程及会计核算办法，规范相关业务处理，促进系统平稳上线。二是持续推进省辖行授信审批流程和权限管理工作，重点明确省辖分行授信管理部门设置、专业人员配置、贷审会运作及各类授信业务审查审批流程，进一步提高省辖分行授信业务发展质效。三是加强零贷业务经营管理指导，统一全集团零售信贷投向政策，指导全行做好零售信贷结构调整工作；进一步理顺零贷前中后台职能关系，明确省直分行零贷管理部与零贷业务部职能边界、运行机制。四是优化资产负债配置管理，针对目前资产负债结构中需要进一步优化的项目，制定了2014-2016年全行资产负债配置纲要，通过“管好总量、盘活存量、优化结构”，对全行资产负债表进行配置安排，以实现流动性、安全性和盈利性的再平衡。五是深化理财业务管理，制定个人结构性理财产品管理和对公理财产品销售管理办法，明确理财产品销售基本原则；规范他行理财产品托管业务操作，进一步明确他行理财产品托管业务的发展、服务内容、岗位设置及业务操作。

### 3.6 展望

在2014年最后一个季度，本集团将持续推进体制改革、机制创新，做好以下几项工作：一是继续围绕“三增三降”目标，务求低资本消耗、低成本扩张的利润增长；二是把握“大资管”时代发展先机，继续深化改革，创新盈利模式，增强总分行经营和盈利能力；三是坚持主动积极的风险管理，严密管控重点风险领域，保持资产质量总体稳定；四是充分利用“两化一行”平台，发挥“三位一体”渠道合力，通过跨境跨业跨市场联动提升服务能力。五是以“打造中国最佳服务银行”为目标，持续提升服务质量与效率，提高客户满意度。

## 四、重要事项

## 4.1 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)

资产项目	本报告期末	上年度末	增减幅 (%)	变动原因分析
存放同业款项	168,414	97,415	72.88	出于流动性及盈利性管理需要而增加存放同业款项。
买入返售金融资产	155,447	271,957	(42.84)	出于流动性及盈利性管理需要而减少买入返售金融资产。
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	77,940	59,083	31.92	出于盈利性管理需要,增加交易性债券投资规模。
衍生金融资产	6,782	14,227	(52.33)	部分短期代客衍生金融产品到期交割,名义本金、衍生金融资产、衍生金融负债同步减少。
应收款项类投资	159,033	119,726	32.83	信托受益权与资产管理计划投资金额增加。
在建工程	21,314	13,261	60.73	分行在建营业用房与经营租赁在建工程增加。
其他资产	155,898	113,774	37.02	融资租赁款项及贵金属拆借业务规模有所增加。
负债项目	本报告期末	上年度末	增减幅 (%)	变动原因分析
衍生金融负债	7,174	16,675	(56.98)	部分短期代客衍生金融产品到期交割,名义本金、衍生金融资产、衍生金融负债同步减少。
已发行存款证	39,560	24,619	60.69	总行及海外分行发行存款证金额增加。
应付债券	116,757	82,238	41.97	总行、海外分行及子公司发行债券金额增加。
其他负债	69,694	43,879	58.83	贵金属拆借业务规模及应付结算款项金额增加。
损益项目	年初至报告期末 (1-9月)	上年初至上年报告期末 (1-9月)	增减幅 (%)	变动原因分析
投资收益/(损失)	(1,033)	668	(254.64)	部分账面估值浮亏衍生品到期交割,“投资收益”科目亏损增加,而“公允价值变动”科目盈利同时增加。
公允价值变动收益/(损失)	2,394	(125)	2,015.20	部分账面估值浮亏衍生品到期交割,“投资收益”科目亏损增加,而“公允价值变动”科目盈利同时增加。
汇兑收益/(损失)	3,372	(404)	934.65	受人民币贬值影响,外汇敞口汇兑损

				益同比大幅增加。
营业外收入	606	318	90.57	固定资产处置利得有所增加。
其他业务收入	2,711	5,934	(54.31)	受国际金价走势影响,实物贵金属销售收入和成本同比均大幅下降。
其他业务成本	(1,746)	(5,457)	(68.00)	受国际金价走势影响,实物贵金属销售收入和成本同比均大幅下降。
保险业务收入	2,361	1,013	133.07	子公司交银康联新设多家营业机构,业务收入和成本均同比增加。
保险业务支出	(2,315)	(874)	164.87	子公司交银康联新设多家营业机构,业务收入和成本均同比增加。
<b>其他综合收益</b>	<b>年初至报告期末(1-9月)</b>	<b>上年初至上年报告期末(1-9月)</b>	<b>增减幅(%)</b>	<b>变动原因分析</b>
可供出售金融资产公允价值变动形成的利得	3,904	(1,367)	385.59	受债券价格走势影响,可供出售债券公允价值同比大幅上升。
外币财务报表折算差额	125	(772)	116.19	受人民币贬值影响,外币报表折算差额同比增加。
经营活动产生的现金流量净额	(7,246)	115,304	(106.28)	客户存款净增加额同比下降较多。

#### 4.2 重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

#### 4.3 公司及持股5%以上的股东承诺事项履行情况

适用 不适用

本行于2012年实施A+H股非公开发行时,认购股东承诺所认购的A股股份自发行完成之日起36个月内不转让。据本行所知,认购股东均履行其承诺。

#### 4.4 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

#### 4.5 执行新会计准则对合并财务报表的影响

本行已在 2013 年财务报告中提前执行了《企业会计准则第 9 号-职工薪酬》、《企业会计准则第 30 号-财务报表列报》、《企业会计准则第 33 号-合并财务报表》、《企业会计准则第 39 号-公允价值计量》、《企业会计准则第 40 号-合营安排》，且履行了相应的决策程序。

自编制 2014 年三季度财务报告开始，本行对长期股权投资的会计政策进行变更。此外，本行在本次财务报告期间，就执行《企业会计准则第 41 号-在其他主体中权益的披露》履行了相应的决策程序，将自编制 2014 年年度财务报告开始，按准则要求披露本行在其他主体中的权益信息。

##### 4.5.1 长期股权投资准则变动对于合并财务报告影响（一）

单位：元 币种：人民币

被投资单位	交易基本信息	2013年1月1日归属于母公司股东权益 (+/-)	2013年12月31日		
			长期股权投资 (+/-)	可供出售金融资产 (+/-)	归属于母公司股东权益 (+/-)
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	初始投资时间为 2007 年 12 月 26 日，投资金额为人民币 380,000,000 元，股权比例为 10%；2010 年 12 月 6 日，本行追加投资人民币 109,500,000 元，追加投资后股权比例仍为 10%；截至 2014 年 9 月 30 日，本行所占股权比例为 10%。	-	(489,500,000)	489,500,000	-
中国银联股份有限公司	初始投资时间为 1997 年 7 月 15 日，投资金额为人民币 146,250,000 元，股权比例为 3.9%；截至 2014 年 9 月 30 日，本行所占股权比例为 3.9%。	-	(146,250,000)	146,250,000	-
中国航油集团财务有限公司	初始投资时间为 2011 年 6 月 22 日，投资金额为人民币 120,000,000 元，股权比例为 10%；截至 2014 年 9 月 30 日，本行所占股权比例为 10%。	-	(120,000,000)	120,000,000	-

陕西煤业化工集团财务有限公司	初始投资时间为2012年4月17日, 投资金额为人民币100,000,000元, 股权比例为10%; 截至2014年9月30日, 本行所占股权比例为10%。	-	(100,000,000)	100,000,000	-
合计	-	-	(855,750,000)	855,750,000	-

#### 长期股权投资准则变动对于合并财务报告影响（一）的说明

自编制2014年三季度财务报告开始, 本行对长期股权投资的会计政策进行变更, 将本行持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响, 并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性投资改按《企业会计准则第22号——金融资产的确认和计量》处理, 同时对以前年度的财务报告进行相应的追溯调整。

#### 4.6 本行员工情况及薪酬政策

##### 员工情况

截至报告期末, 境内行从业人员 91,929 人, 海外行当地员工 1,922 人, 境内外共计 93,851 人。境内行高级技术职称的员工 641 人, 占比为 0.70%; 中级技术职称的员工 22,904 人, 占比为 24.91%; 初级技术职称的员工 20,570 人, 占比为 22.38%。

境内行员工平均年龄 34 岁, 其中 30 岁以下 42,529 人, 占比为 46.26%; 30 岁至 40 岁 24,928 人, 占比为 27.12%; 40 岁至 50 岁 18,415 人, 占比为 20.03%; 50 岁以上 6,057 人, 占比为 6.59%。

境内行从业人员教育程度	人数	占比(%)
研究生及以上学历	8,648	9.4%
本科生	60,606	65.9%
大专	18,711	20.4%
中专及以下	3,964	4.3%
合计	91,929	100%

截至报告期末, 本行需承担费用的离退休职工数 2,733 人。

##### 薪酬与绩效管理



本行继续推进“以职位为基础，职位价值与绩效价值相统一”的薪酬体系，优化薪酬资源配置模式，加大激励约束力度，强调薪酬激励与经风险调整后的经营业绩挂钩。不断完善企业年金制度，提高员工年金福利水平。持续推进绩效管理，实施总行部门、直营机构、省直分行和海外机构经营者的考核办法，发挥绩效管理的引导作用。

#### 4.7 董事、监事及高管人员持股变动情况

2014年第三季度本行董事、监事及高管人员持股变动情况如下：

姓名	职务	股份类别	期初持股 (股)	本期持股变 动(股)	期末持股 (股)	变动原因
牛锡明	董事长、执行董事	A股	106,000	104,000	210,000	二级市场买入
彭纯	副董事长、执行董事、行长	A股	100,000	50,000	150,000	二级市场买入
宋曙光	监事长	A股	50,000	80,000	130,000	二级市场买入
钱文挥	执行董事、副行长	A股	30,000	50,000	80,000	二级市场买入
于亚利	执行董事、副行长、首席财务官	A股	30,000	50,000	80,000	二级市场买入
胡华庭	非执行董事	A股	30,000	50,000	80,000	二级市场买入
杜悦妹 <sup>注</sup>	非执行董事	A股	38,000	50,000	88,000	二级市场买入
王太银	非执行董事	A股	30,000	50,000	80,000	二级市场买入
刘长顺	非执行董事	A股	-	50,000	50,000	二级市场买入
寿梅生	副行长、纪委书记	A股	29,100	50,000	79,100	二级市场买入
侯维栋	副行长、首席信息官	A股	30,000	50,000	80,000	二级市场买入
朱鹤新	副行长	A股	30,000	50,000	80,000	二级市场买入
杨东平	首席风险官	A股	124,420	75,580	200,000	二级市场买入
杜江龙	董事会秘书	A股	30,000	50,000	80,000	二级市场买入
吕本献	公司业务总监	A股	30,000	50,000	80,000	二级市场买入
陈青	职工监事	A股	-	40,000	40,000	二级市场买入
帅师	职工监事	A股	-	40,600	40,600	二级市场买入
杜亚荣	职工监事	A股	-	60,000	60,000	二级市场买入
樊军	职工监事	A股	-	40,000	40,000	二级市场买入

注：杜悦妹女士自2014年9月30日起不再担任本行非执行董事。

公司名称	交通银行股份有限公司
法定代表人	牛锡明
日期	2014年10月29日

## 五、附录

## 财务报表

## 合并资产负债表

2014 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
<b>资产:</b>		
现金及存放中央银行款项	932,196	896,556
存放同业款项	168,414	97,415
拆出资金	172,048	197,057
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	77,940	59,083
衍生金融资产	6,782	14,227
买入返售金融资产	155,447	271,957
应收利息	34,459	29,809
发放贷款和垫款	3,396,875	3,193,063
可供出售金融资产	226,217	221,253
持有至到期投资	639,463	670,615
应收款项类投资	159,033	119,726
长期股权投资	435	344
投资性房地产	198	194
固定资产	49,050	43,918
在建工程	21,314	13,261
无形资产	1,602	1,461
递延所得税资产	15,347	17,224
其他资产	155,898	113,774
资产总额	6,212,718	5,960,937
<b>负债:</b>		
向中央银行借款	6,593	5,871
同业及其他金融机构存放款项	893,379	756,108
拆入资金	225,307	209,216
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	15,498	11,965
衍生金融负债	7,174	16,675
卖出回购金融资产款	176,736	155,368

客户存款	4,116,546	4,157,833
已发行存款证	39,560	24,619
应付职工薪酬	5,625	5,673
应交税费	10,610	9,711
应付利息	70,932	59,812
预计负债	416	467
应付债券	116,757	82,238
递延所得税负债	11	18
其他负债	69,694	43,879
负债总额	5,754,838	5,539,453
<b>股东权益：</b>		
股本	74,263	74,263
资本公积	112,381	108,481
盈余公积	136,241	109,509
一般风险准备	71,132	62,757
未分配利润	64,437	67,330
外币报表折算差额	(2,654)	(2,779)
归属于母公司所有者权益合计	455,800	419,561
少数股东权益	2,080	1,923
股东权益合计	457,880	421,484
负债和股东权益合计	6,212,718	5,960,937

法定代表人：牛锡明 主管会计工作负责人：于亚利 会计机构负责人：林至红

### 银行资产负债表

2014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
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	931,569	895,884
存放同业款项	165,664	93,868
拆出资金	187,723	208,267
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	77,684	58,973
衍生金融资产	6,779	14,225
买入返售金融资产	154,462	271,951
应收利息	33,606	29,860
发放贷款和垫款	3,391,897	3,187,874

2014 年第三季度报告

可供出售金融资产	222,180	219,056
持有至到期投资	638,014	669,089
应收款项类投资	155,351	117,059
长期股权投资	14,206	14,079
投资性房地产	198	194
固定资产	36,078	36,211
在建工程	14,194	13,256
无形资产	1,575	1,427
递延所得税资产	15,117	17,000
其他资产	52,255	22,760
资产总额	6,098,552	5,871,033
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	6,593	5,641
同业及其他金融机构存放款项	896,443	759,676
拆入资金	150,121	144,757
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	15,498	11,965
衍生金融负债	7,164	16,657
卖出回购金融资产款	175,255	154,694
客户存款	4,114,736	4,154,180
已发行存款证	39,560	24,619
应付职工薪酬	5,299	5,273
应交税费	10,127	9,169
应付利息	70,522	59,364
预计负债	416	467
应付债券	105,954	79,200
递延所得税负债	6	8
其他负债	51,805	30,729
负债总额	5,649,499	5,456,399
<b>股东权益：</b>		
股本	74,263	74,263
资本公积	112,259	108,438
盈余公积	135,753	109,021
一般风险准备	69,339	61,228
未分配利润	59,873	64,152
外币报表折算差额	(2,434)	(2,468)
股东权益合计	449,053	414,634
负债和股东权益合计	6,098,552	5,871,033

法定代表人：牛锡明 主管会计工作负责人：于亚利 会计机构负责人：林至红

## 合并利润表

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	44,746	39,410	135,169	124,222
利息净收入	35,169	32,627	102,380	97,635
利息收入	73,437	65,692	216,849	190,781
利息支出	(38,268)	(33,065)	(114,469)	(93,146)
手续费及佣金净收入	7,283	5,606	22,984	19,501
手续费及佣金收入	8,083	6,466	25,397	22,015
手续费及佣金支出	(800)	(860)	(2,413)	(2,514)
投资收益/(损失)	1,357	(260)	(1,033)	668
公允价值变动收益/ (损失)	(1,877)	249	2,394	(125)
汇兑收益/(损失)	1,632	(187)	3,372	(404)
保险业务收入	218	325	2,361	1,013
其他业务收入	964	1,050	2,711	5,934
二、营业支出	(25,045)	(22,080)	(68,650)	(61,863)
营业税金及附加	(3,253)	(2,972)	(9,731)	(8,892)
业务及管理费	(13,929)	(12,897)	(36,549)	(32,919)
资产减值损失	(7,227)	(4,957)	(18,309)	(13,721)
保险业务支出	(220)	(279)	(2,315)	(874)
其他业务成本	(416)	(975)	(1,746)	(5,457)
三、营业利润	19,701	17,330	66,519	62,359
加：营业外收入	156	186	606	318
减：营业外支出	(37)	(33)	(110)	(134)
四、利润总额	19,820	17,483	67,015	62,543
减：所得税费用	(5,021)	(3,561)	(15,321)	(13,703)
五、净利润	14,799	13,922	51,694	48,840
归属于母公司股东的 净利润	14,749	13,879	51,522	48,706
少数股东损益	50	43	172	134
六、每股收益：				
基本每股收益(元/股)	0.19	0.19	0.69	0.66
稀释每股收益(元/股)	0.19	0.19	0.69	0.66
七、其他综合收益	549	(1,579)	4,024	(2,139)
以后会计期间不能重分 类进损益的项目	(1)	(4)	(5)	-
重新计量设定收益计划 净负债或净资产导致的变	(1)	(4)	(5)	-

动				
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目	550	(1,575)	4,029	(2,139)
- 可供出售金融资产公允价值变动形成的利得	616	(1,474)	3,904	(1,367)
- 外币财务报表折算差额	(66)	(101)	125	(772)
八、综合收益总额	15,348	12,343	55,718	46,701
归属于母公司股东的综合收益总额	15,297	12,294	55,547	46,570
归属于少数股东的综合收益总额	51	49	171	131

法定代表人：牛锡明 主管会计工作负责人：于亚利 会计机构负责人：林至红

### 银行利润表

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)	年初至报告期末金额 (1-9月)	上年年初至报告期末金额 (1-9月)
一、营业收入	43,011	37,960	128,639	119,487
利息净收入	34,644	32,154	100,991	96,032
利息收入	71,666	64,443	212,434	186,934
利息支出	(37,022)	(32,289)	(111,443)	(90,902)
手续费及佣金净收入	6,725	5,091	21,153	17,907
手续费及佣金收入	7,539	5,932	23,574	20,341
手续费及佣金支出	(814)	(841)	(2,421)	(2,434)
投资收益/(损失)	1,442	(246)	(1,099)	534
公允价值变动收益/(损失)	(1,882)	292	2,384	(91)
汇兑收益/(损失)	1,639	(188)	3,380	(377)
其他业务收入	443	857	1,830	5,482
二、营业支出	(23,878)	(21,421)	(64,411)	(59,424)
营业税金及附加	(3,205)	(2,924)	(9,579)	(8,744)
业务及管理费	(13,172)	(12,717)	(35,197)	(31,957)
资产减值损失	(7,119)	(4,865)	(18,031)	(13,398)
其他业务成本	(382)	(915)	(1,604)	(5,325)
三、营业利润	19,133	16,539	64,228	60,063
加：营业外收入	82	133	444	256

2014 年第三季度报告

减：营业外支出	(37)	(33)	(104)	(132)
四、利润总额	19,178	16,639	64,568	60,187
减：所得税费用	(4,825)	(3,392)	(14,696)	(13,165)
五、净利润	14,353	13,247	49,872	47,022
六、其他综合收益	377	(1,596)	3,855	(2,071)
以后会计期间不能重分类进损益的项目	(1)	(4)	(5)	-
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动	(1)	(4)	(5)	-
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目	378	(1,592)	3,860	(2,071)
- 可供出售金融资产公允价值变动形成的利得	503	(1,502)	3,826	(1,357)
- 外币财务报表折算差额	(125)	(90)	34	(714)
七、综合收益总额	14,730	11,651	53,727	44,951

法定代表人：牛锡明 主管会计工作负责人：于亚利 会计机构负责人：林至红

合并现金流量表

2014 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)
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
同业存放款项净增加额	137,271	3,852
客户存款净增加额	-	341,804
向中央银行借款净增加额	722	1,749
向其他金融机构拆入资金净增加额	16,091	1,777
向其他金融机构拆出资金净减少额	25,009	-
买入返售金融资产款净减少额	116,510	42,193
卖出回购金融资产款净增加额	21,368	91,691

## 2014年第三季度报告

收取的利息、手续费及佣金	194,522	183,389
收到其他与经营活动有关的现金	38,012	22,320
经营活动现金流入小计	549,505	688,775
发放贷款及垫款净增加额	219,283	279,551
存放中央银行和存放同业款项净增加额	72,007	32,777
向其他金融机构拆出资金净增加额	-	64,941
客户存款净减少额	41,287	-
支付的利息、手续费及佣金	102,973	83,854
支付给职工以及为职工支付的现金	18,220	17,377
支付的各项税费	23,953	25,813
支付其他与经营活动有关的现金	79,028	69,158
经营活动现金流出小计	556,751	573,471
经营活动产生的现金流量净额	(7,246)	115,304
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>		
收回投资收到的现金	252,434	202,141
取得投资收益收到的现金	42,232	24,920
处置固定资产、无形资产收回的现金净额	596	134
投资活动现金流入小计	295,262	227,195
投资支付的现金	264,816	318,930
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	17,869	7,265
投资活动现金流出小计	282,685	326,195
投资活动收到/(支付)的现金流量净额	12,577	(99,000)
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>		



2014 年第三季度报告

吸收投资收到的现金	24	265
其中：子公司吸收少数 股东投资收到的现金	24	265
发行债券及同业存单 收到的现金	90,233	30,160
筹资活动现金流入 小计	90,257	30,425
偿还债务支付的现金	39,770	14,885
分配股利和偿付利息 支付的现金	22,130	19,785
其中：子公司支付给少 数股东的股利、利润	38	35
筹资活动现金流出 小计	61,900	34,670
筹资活动产生的 现金流量净额	28,357	(4,245)
<b>四、汇率变动对现金及现金 等价物的影响</b>	944	(1,533)
<b>五、现金及现金等价物净增 加额</b>	34,632	10,526
加：本期初现金及现金 等价物余额	243,394	271,598
<b>六、本期末现金及现金等价 物余额</b>	278,026	282,124

法定代表人：牛锡明 主管会计工作负责人：于亚利 会计机构负责人：林至红

母公司现金流量表

2014 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)
<b>一、经营活动产生的现金流 量：</b>		
同业存放款项净增加额	136,767	4,561
客户存款净增加额	-	341,131
向中央银行借款净增加 额	952	1,699
向其他金融机构拆入资 金净增加额	5,364	-
向其他金融机构拆出资	20,544	-

金净减少额		
买入返售金融资产款净减少额	117,489	42,495
卖出回购金融资产款净增加额	20,561	90,979
收取的利息、手续费及佣金	198,981	181,390
收到其他与经营活动有关的现金	29,246	17,439
经营活动现金流入小计	529,904	679,694
发放贷款和垫款净增加额	219,445	274,582
存放中央银行和存放同业款项净增加额	72,386	32,643
向其他金融机构拆入资金净减少额	-	7,329
向其他金融机构拆出资金净增加额	-	72,552
客户存款净减少额	39,444	-
支付的利息、手续费及佣金	99,618	81,842
支付给职工以及为职工支付的现金	17,581	16,682
支付的各项税费	23,072	25,422
支付其他与经营活动有关的现金	63,233	51,739
经营活动现金流出小计	534,779	562,791
经营活动产生的现金流量净额	(4,875)	116,903
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	250,341	201,583
取得投资收益收到的现金	32,405	21,484
处置固定资产、无形资产收回的现金净额	598	113
投资活动现金流入小计	283,344	223,180
投资支付的现金	259,759	319,871
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	5,093	7,221

投资活动现金流出小计	264,852	327,092
投资活动收到/(支付)的现金流量净额	18,492	(103,912)
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>		
发行债券及同业存单收到的现金	82,700	27,074
筹资活动现金流入小计	82,700	27,074
偿还债务支付的现金	39,770	12,861
分配股利及偿付利息支付的现金	22,391	14,356
筹资活动现金流出小计	62,161	27,217
筹资活动产生的现金流量净额	20,539	(143)
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	939	(1,532)
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	35,095	11,316
加: 本期初现金及现金等价物余额	241,318	270,173
<b>六、本期末现金及现金等价物余额</b>	276,413	281,489

法定代表人: 牛锡明 主管会计工作负责人: 于亚利 会计机构负责人: 林至红

## 审计报告

若季度报告经过注册会计师审计, 则附录应披露审计报告正文。

适用 不适用