

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。



始于1908 您的财富管理银行

# 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：03328，4605 (優先股))

## 2015年三季度業績公告

交通銀行股份有限公司(「本行」)董事會欣然宣佈本行及其附屬公司(「本集團」)截至2015年9月30日止九個月(「報告期」)，根據國際會計準則委員會頒佈的國際會計準則第34號《中期財務報告》編製的未經審計的合併財務信息(三季度業績)。本行董事會及其轄下的審計委員會已審閱並確認此三季度業績。本公告乃根據《證券及期貨條例》(香港法例第571章)第XIVA部及香港聯合交易所有限公司證券上市規則第13.09條而作出。

### 一、公司基本情況

#### A股

股票簡稱	交通銀行
股票代碼	601328
上市證券交易所	上海證券交易所

#### H股

股票簡稱	交通銀行
股票代碼	03328
上市證券交易所	香港聯合交易所有限公司

#### 境外優先股

股票簡稱	BOCOM 15USDPREF
股票代碼	4605
上市證券交易所	香港聯合交易所有限公司

#### 公司秘書

杜江龍

聯繫地址	上海浦東新區銀城中路188號
電話	021-58766688
傳真	021-58798398
電子信箱	investor@bankcomm.com

## 二、財務摘要

截至2015年9月30日，本集團按照國際財務報告準則編製的三季度主要會計數據和財務指標如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)			
主要會計數據	2015年 9月30日	2014年 12月31日	增減(%)
資產總額	7,206,866	6,268,299	14.97
客戶貸款	3,727,130	3,431,735	8.61
負債總額	6,684,766	5,794,694	15.36
客戶存款	4,493,337	4,029,668	11.51
股東權益(歸屬於母公司股東)	519,011	471,055	10.18
每股淨資產(歸屬於母公司股東，元) <sup>1</sup>	6.79	6.34	7.10
資本淨額 <sup>2</sup>	609,123	584,502	4.21
其中：核心一級資本淨額	502,249	470,456	6.76
其他一級資本	14,943	10	149,330.00
二級資本	91,931	114,036	(19.38)
風險加權資產 <sup>2</sup>	4,578,971	4,164,477	9.95
主要會計數據	2015年 1-9月	2014年 1-9月	增減(%)
利息淨收入	107,975	102,380	5.46
手續費及佣金淨收入	27,428	22,984	19.34
稅前利潤	67,387	67,015	0.56
淨利潤(歸屬於母公司股東)	52,040	51,522	1.01
基本及稀釋每股收益 (歸屬於母公司股東，元)	0.70	0.69	1.45
主要財務指標(%)	2015年 9月30日	2014年 12月31日	變化 (百分點)
減值貸款率	1.42	1.25	0.17
撥備覆蓋率	165.33	178.88	(13.55)
資本充足率 <sup>2</sup>	13.30	14.04	(0.74)
一級資本充足率 <sup>2</sup>	11.29	11.30	(0.01)
核心一級資本充足率 <sup>2</sup>	10.97	11.30	(0.33)
主要財務指標(%)	2015年 1-9月	2014年 1-9月	變化 (百分點)
平均資產回報率	1.04	1.13	(0.09)
平均股東權益報酬率 <sup>3</sup>	14.23	15.70	(1.47)
成本收入比 <sup>4</sup>	28.73	27.64	1.09

註：

1. 為期末扣除優先股後的歸屬於母公司的股東權益除以期末普通股股本總數。
2. 根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。
3. 剔除優先股的影響。
4. 為業務及管理費用與各類淨收入之和的比率。

### 三、前十名股東及前十名無限售條件股東持股情況

股東總數(戶)

股東總數541,183戶。其中A股502,623戶，  
H股38,560戶。

#### 前十名股東持股情況(根據本行備置於股份過戶登記處的股東名冊)

股東名稱	期末持股數量 (股)	比例 (%)	持有有限售		股東性質
			條件股份數量 (股)	質押或 凍結情況	
中華人民共和國財政部	19,702,693,828	26.53	0	無	國家
香港中央結算(代理人)有限公司 <sup>1</sup>	14,943,037,664	20.12	0	未知	境外法人
香港上海滙豐銀行有限公司 <sup>2</sup>	13,886,417,698	18.70	0	無	境外法人
全國社會保障基金理事會 <sup>3</sup>	3,283,069,006	4.42	0	無	國家
中國證券金融股份有限公司	2,220,456,977	2.99	0	未知	國有法人
首都機場集團公司	1,246,591,087	1.68	0	未知	國有法人
上海海煙投資管理有限公司	808,145,417	1.09	0	未知	國有法人
中國平安人壽保險股份有限公司 —傳統—高利率保單產品	705,385,123	0.95	0	未知	境內非國 有法人
中國第一汽車集團公司	663,941,711	0.89	0	未知	國有法人
雲南紅塔集團有限公司	658,467,013	0.89	0	未知	國有法人

上述股東關聯關係或一致行動的說明 本行未知上述股東之間是否存在關聯關係或屬於一致行動人

註：

1. 香港中央結算(代理人)有限公司是以代理人身份代表截至2015年9月30日止，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者的H股股份合計數。(下同)
2. 根據本行股東名冊所載，截至2015年9月30日，香港上海滙豐銀行有限公司(滙豐銀行)持有H股股份13,886,417,698股。根據滙豐控股(HSBC Holdings plc)向香港聯交所報備的披露權益表格，滙豐銀行實益持有本行H股14,135,636,613股，佔本行總股本的19.03%。(下同)
3. 根據全國社會保障基金理事會(社保基金理事會)向本行提供的資料，截至2015年9月30日，除載於本行股東名冊的持股情況，社保基金理事會還持有本行H股7,027,777,777股，佔本行總股本的9.46%，該部分股份登記在香港中央結算(代理人)有限公司名下。社保基金理事會共持有本行A+H股股份10,310,846,783股，佔本行總股本的13.88%。(下同)

前十名無限售條件股東持股情況(根據本行備置於股份過戶登記處的股東名冊)

股東名稱	持有無限售條件		股份種類及數量	
	流通股的數量 (股)		種類	數量(股)
中華人民共和國財政部	15,148,693,829		人民幣普通股	15,148,693,829
	4,553,999,999		境外上市外資股	4,553,999,999
香港中央結算(代理人)有限公司	14,943,037,664		境外上市外資股	14,943,037,664
香港上海滙豐銀行有限公司	13,886,417,698		境外上市外資股	13,886,417,698
全國社會保障基金理事會	1,405,555,555		境外上市外資股	1,405,555,555
	1,877,513,451		人民幣普通股	1,877,513,451
中國證券金融股份有限公司	2,220,456,977		人民幣普通股	2,220,456,977
首都機場集團公司	1,246,591,087		人民幣普通股	1,246,591,087
上海海煙投資管理有限公司	808,145,417		人民幣普通股	808,145,417
中國平安人壽保險股份有限公司 — 傳統—高利率保單產品	705,385,123		人民幣普通股	705,385,123
中國第一汽車集團公司	663,941,711		人民幣普通股	663,941,711
雲南紅塔集團有限公司	658,467,013		人民幣普通股	658,467,013

上述股東關聯關係或一致行動的說明 本行未知上述股東之間是否存在關聯關係或屬於一致行動人

#### 四、優先股股東數量及持股情況

優先股股東總數(戶) 1戶

##### 前十名優先股股東持股情況

股東名稱	持股數量 (股)	比例 (%)	所持 股份類別	質押或凍結情況		股東性質
				質押或凍結情況	股份狀態	
DB Nominees (Hong Kong) Limited	122,500,000	100	境外優先股	未知	數量	— 境外法人

註：

1. 優先股股東持股情況是根據本行優先股股東名冊中所列的信息統計。
2. DB Nominees (Hong Kong) Limited以託管人身份，代表截至2015年9月30日在清算系統Euroclear和Clearstream中的所有獲配售人持有122,500,000股境外優先股，佔本行境外優先股總數的100%。
3. 本行未知優先股股東與前十名普通股股東之間是否存在關聯關係或屬於一致行動人。

## 五、管理層討論與分析

### (一) 集團主要業務回顧

2015年前三季度，面對宏觀經濟換擋減速、有效融資需求下降、金融市場波動加劇，以及經濟運行風險加大等嚴峻形勢，本集團攻堅克難、開拓進取，堅定不移地推進「深化改革、轉型發展」，實現各項業務穩健較好發展。

**業務規模穩健增長，服務實體經濟能力提升。**報告期末，本集團資產總額達人民幣72,068.66億元，較年初增長14.97%。積極跟進「一帶一路」等國家重點項目和各地基礎設施建設，做大社會融資規模，提升服務實體經濟能力。客戶貸款餘額(撥備前，如無特別說明，下同)達人民幣37,271.30億元，較年初增長8.61%。其中，交通運輸、倉儲和郵政行業貸款餘額達人民幣4,427.66億元，較年初增長13.83%；個人住房按揭貸款餘額達人民幣5,850.31億元，較年初增長10.41%；信用卡貸款餘額達人民幣2,599.28億元，較年初增長16.25%；運用中票、短融等債務工具，為企業籌集資金逾人民幣3,800億元。

**財富管理快速發展，非利息收入來源拓寬。**持續做大做強理財業務、交易型業務、創新型業務，財富管理經營特色進一步彰顯，非利息收入貢獻度顯著提升。報告期內，實現手續費及佣金淨收入人民幣274.28億元，同比增長19.34%，手續費及佣金淨收入佔比達18.66%，同比提升1.73個百分點。報告期末，資產託管規模達到人民幣52,140.22億元，較年初增長25.33%；管理的個人金融資產(AUM)達人民幣24,050.65億元，較年初增長11.75%；人民幣表內外理財產品規模達人民幣1.4萬億元，較年初增長38.39%。

**國際化綜合化有力推進，跨境跨業經營優勢鞏固。**以國際化、綜合化戰略為引領，集團協同優勢逐步顯現，跨境跨業跨市場服務能力持續增強。境外銀行機構和子公司資產總額較年初增長35.79%，在集團總資產中佔比為14.64%，較年初提高2.25個百分點；實現淨利潤同比增長13.51%，在集團淨利潤中佔比為11.05%，同比提高1.22個百分點。「兩化一行」戰略佈局不斷完善，報告期內，澳大利亞布里斯班分行和盧森堡子行相繼正式開業，集團控股收購BBM銀行成功實現簽約。

**改革創新持續深化，「輕資本」轉型成效顯現。**加快《交通銀行深化改革方案》實施，積極推進用人薪酬考核機制改革、職業經理人制度、發展責任制和總行機構改革，充分激發經營活力、提升經營效率。堅持效益優先，大力拓展資管類、交易類、信用卡等輕資本業務，實現低資本消耗轉型發展，報告期末，集團高級法資本充足率為13.30%，較二季度末上升0.18個百分點。

**風險管控持續加強，資產質量保持總體平穩。**有效應對不利風險形勢，加強對集團客戶、零售業務等重點領域風險排查，積極推進減退加固和資產重組，加大清收保全工作力度，全力穩定資產質量。報告期末，減值貸款率為1.42%，較年初上升0.17個百分點；減值貸款餘額人民幣528.75億元，減值貸款增長呈現逐季放緩趨勢，三季度當季增幅環比降低1.64個百分點。報告期內，累計清收表內不良貸款達人民幣221.62億元，同比增長1.85%。

## **1、 公司金融業務**

本集團發揮「兩化一行」經營優勢，緊抓國家戰略佈局契機，聚焦「一帶一路」、「京津冀協同發展」和「長江經濟帶」等領域金融服務，強化重點領域風險防控，促進公司金融業務穩健運行。報告期末，集團公司存款餘額達人民幣30,554.30億元，較年初增長14.60%；公司貸款餘額達人民幣27,591.17億元，較年初增長7.64%。

企業與機構業務協調發展，積極推動大額存單、「智慧定期」等負債產品常態化發行，創新推進PPP模式融資、地方政府債、產業基金、機船經營租賃、固定資產支持融資等業務，報告期內，智慧汽車金融榮獲《銀行家》「十佳金融產品創新獎」。中小微企業業務穩步發展，加快推廣小企業供應鏈產品、快捷抵押貸、「POS貸」和「沃易貸」等產品，報告期末，境內行中小微企業貸款餘額達人民幣12,468.75億元。產業鏈金融品牌美譽度不斷提升，報告期內，榮獲《亞洲銀行家》「中國最佳供應鏈金融項目」獎項。現金管理服務能力有效增強，針對線上招投標平台客戶全新推出招標通系統，創新推出預算單位報賬通產品。投資銀行業務創新推進，新增美元直投、地方政府債券過橋、政府購買／採購類項目受益權等投行類非信貸業務基礎資產品種，榮獲《證券時報》「最佳全能銀行投行」和「最佳財務顧問銀行」獎項。資產託管業務加快構建全球託管網絡，報告期末，本行資產託管規模達到人民幣52,140.22億元，較年初增長25.33%。

## **2、 個人金融業務**

本集團堅持「以客戶為中心」，大力推進零售業務板塊架構優化調整，積極開展產品和業務模式創新，推動個人金融業務持續較好發展。報告期末，集團個人存款餘額達人民幣14,349.09億元，較年初增長5.67%；個人貸款餘額達人民幣9,680.13億元，較年初增長11.48%。

個人存貸款業務穩步發展，深化「行商」獲客模式，聚焦中高端社區、優質代發企業和交易市場，不斷夯實個人存款基礎；積極推動薪金貸、社區貸、「房貸+消費」組合等業務流程優化，實現手機銀行3.0個人貸款業務上線開發。銀行卡品牌影響力有效提升，開展太平洋借記卡「歡樂出行、任性放假」、「社區金鄰惠」等市場營銷活動；成功推出將個人理財和信用卡還款服務相結合的「邊花邊賺」服務。個人財富管理業務加快推進，報告期末，管理的個人金融資產(AUM)達人民幣24,050.65億元，較年初增長11.75%。

### 3、同業與金融市場業務

與金融要素市場合作有力推進，成功營銷本行首筆信託業保障基金募集資金存放。銀期合作業務優勢不斷鞏固，報告期末，期貨公司保證金存款餘額達人民幣639.65億元，較年初實現翻番，繼續排名市場首位。同業理財業務發展良好，實現中間業務收入同比增長145%。交易型銀行建設力度加大，持續推進人民幣債券借貸、標準債券遠期、人民幣債券代理淨額清算等創新業務發展。貴金屬業務持續發力，成功獲得倫敦金銀市場協會(LBMA)普通會員資格，完成上海國際黃金交易中心保管庫黃金進口、上海黃金交易所場內詢價黃金期權等創新業務的首單交易。

資產管理業務保持快速發展態勢，報告期末，人民幣表內外理財產品規模達人民幣1.4萬億元，較年初增長38.39%；報告期內，實現表外理財中間業務收入人民幣42.26億元，同比增長52.67%。

### 4、「三位一體」渠道建設

本集團積極探索渠道整合，大力推動人工網點、電子銀行和客戶經理「三位一體」融合發展，不斷提高綜合服務能力。報告期內，集團人均利潤(年化)達人民幣74.99萬元，同比增長2.45%；報告期末，網均存款(不含普惠型網點)達人民幣16.22億元，較年初增長11.63%。

人工網點方面，深入推進省轄分行和基層營業機構轉型發展，加快網點分類建設和低產網點調整改造。報告期末，境內銀行機構營業網點合計達3,058家，較年初增加273家。電子銀行方面，優化各類電子渠道服務，推進互聯網金融業務中心建設。報告期末，電子銀行分流率達87.26%，較年初提高4.13個百分點。客戶經理方面，優化客戶經理管理機制，促進客戶經理數量和履職能力雙提升。報告期末，境內行客戶經理總數達22,490人，同比增長2.0%。客戶服務提升再創佳績，共有26家網點入圍中國銀行業協會「百佳」候選名單，入圍網點數量行業排名第一。

## 5、國際化與綜合化經營

國際化發展方面，充分發揮境內外分(子)行、離岸金融、子公司的資源整合優勢，重點加強對「一帶一路」國家戰略、人民幣國際化和中資企業「走出去」的金融支持。報告期內，受金融市場短期波動影響，境外銀行機構實現淨利潤人民幣32.66億元，同比減少2.86%，佔集團淨利潤比重同比下降0.25個百分點至6.28%；報告期末，境外銀行機構資產總額達人民幣8,577.35億元，較年初增長38.89%，佔集團資產總額比重較年初提高2.05個百分點至11.90%。

綜合化發展方面，各控股子公司在主營業務迅速發展、行業地位不斷提升的同時，積極發揮創新主體作用，全面融入集團板塊。報告期內，控股子公司(不含英國子行和盧森堡子行)實現歸屬母公司淨利潤人民幣24.81億元，同比增長45.86%，佔集團淨利潤比重同比上升1.47個百分點至4.77%；報告期末，控股子公司(不含英國子行和盧森堡子行)資產總額達人民幣1,973.56億元，較年初增長23.77%，佔集團資產總額比重較年初提高0.20個百分點至2.74%。

### (二) 財務報表分析

#### 1、利潤表主要項目分析

##### (1) 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入人民幣1,079.75億元，同比增加人民幣55.95億元，在淨經營收入中的佔比為73.44%。



下表列示了本集團在所示期間的生息資產和計息負債的平均每日結餘、相關利息收入和支出以及年化平均收益率或年化平均成本率：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	截至2015年9月30日止9個月期間			截至2014年9月30日止9個月期間		
	平均結餘	利息收支	年化平均 收益(成本) 率(%)	平均結餘	利息收支	年化平均 收益(成本) 率(%)
<b>資產</b>						
存放中央銀行款項	882,244	9,716	1.47	842,073	9,792	1.55
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	679,791	17,277	3.39	483,981	14,760	4.07
客戶貸款及應收款項	3,680,389	162,121	5.87	3,381,947	157,406	6.21
證券投資	1,297,697	40,063	4.12	1,078,471	34,891	4.31
生息資產	6,420,749 <sup>3</sup>	226,375 <sup>3</sup>	4.70	5,687,761 <sup>3</sup>	214,428 <sup>3</sup>	5.03
非生息資產	310,946			224,237		
<b>資產總額</b>	<b>6,731,695<sup>3</sup></b>			<b>5,911,998<sup>3</sup></b>		
<b>負債及股東權益</b>						
客戶存款	4,306,496	73,965	2.29	3,981,979	69,777	2.34
同業及其他金融 機構存放和拆入	1,641,943	41,527	3.37	1,282,716	41,021	4.26
發行債券及其他	203,457	5,710	3.74	134,137	3,671	3.65
計息負債	6,032,524 <sup>3</sup>	118,400 <sup>3</sup>	2.62	5,300,121 <sup>3</sup>	112,048 <sup>3</sup>	2.82
股東權益及非計息負債	699,171			611,877		
<b>負債及股東權益合計</b>	<b>6,731,695<sup>3</sup></b>			<b>5,911,998<sup>3</sup></b>		
利息淨收入		107,975			102,380	
淨利差 <sup>1</sup>			2.08 <sup>3</sup>			2.21 <sup>3</sup>
淨利息收益率 <sup>2</sup>			2.24 <sup>3</sup>			2.40 <sup>3</sup>

註：

1. 指平均生息資產總額的年化平均收益率與平均計息負債總額的年化平均成本率間的差額。
2. 指年化利息淨收入與平均生息資產總額的比率。
3. 剔除代理客戶理財產品的影響。

下表列示了本集團利息收入和利息支出因金額和利率變動而引起的變化。金額和利率變動的計算基準是這些期間內平均結餘的變化以及有關生息資產和計息負債的利率變化。

(人民幣百萬元)

**2015年1-9月與2014年1-9月的比較**  
**增加／(減少)由於**

	金額	利率	淨增加／ (減少)
--	----	----	--------------

**生息資產**

存放中央銀行款項	467	(543)	(76)
存放和拆放同業及其他			
金融機構款項	5,977	(3,460)	2,517
客戶貸款及應收款項	13,900	(9,185)	4,715
證券投資	7,086	(1,914)	5,172
利息收入變化	27,430	(15,102)	12,328
<b>計息負債</b>			
客戶存款	5,695	(1,507)	4,188
同業及其他金融機構存放和拆入	11,477	(10,971)	506
發行債券及其他	1,898	141	2,039
利息支出變化	19,070	(12,337)	6,733
利息淨收入變化	8,360	(2,765)	5,595

報告期內，本集團利息淨收入同比增加人民幣55.95億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加人民幣83.60億元，平均收益率和平均成本率變動致使利息淨收入減少人民幣27.65億元。

## (2) 手續費及佣金淨收入

報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入人民幣274.28億元，同比增加人民幣44.44億元，增幅19.34%；在淨經營收入中的佔比為18.66%，同比上升1.73個百分點。

下表列示了本集團在所示期間的手續費及佣金淨收入的組成結構：

	(人民幣百萬元)	
	截至9月30日止9個月期間	
	2015年	2014年
支付結算	2,254	2,453
銀行卡	8,321	7,916
投資銀行	5,847	4,605
擔保承諾	2,607	3,182
管理類	7,526	5,110
代理類	2,763	1,412
其他	585	719
手續費及佣金收入合計	29,903	25,397
減：手續費及佣金支出	(2,475)	(2,413)
手續費及佣金淨收入	27,428	22,984

## (3) 業務成本

本集團持續加強成本管理。報告期內，本集團業務成本為人民幣417.33億元，同比增加人民幣45.63億元，增幅12.28%；本集團成本收入比為28.73%，同比上升1.09個百分點。

## (4) 貸款減值損失

報告期內，本集團貸款減值損失為人民幣197.04億元，同比增加人民幣32.04億元，增幅19.42%；信貸成本率為0.70%，同比上升0.07個百分點。

## (5) 所得稅

報告期內，本集團所得稅支出為人民幣150.82億元，同比減少人民幣2.39億元，降幅1.56%。實際稅率為22.38%，低於25%的法定稅率，主要是由於本集團持有的國債及地方債利息收入按稅法規定為免稅收益。

## 2、資產負債表主要項目分析

截至報告期末，本集團資產總額為人民幣72,068.66億元，較年初增加人民幣9,385.67億元，增幅14.97%；負債總額為人民幣66,847.66億元，較年初增加人民幣8,900.72億元，增幅15.36%；歸屬於母公司的股東權益為人民幣5,190.11億元，較年初增加人民幣479.56億元，增幅10.18%。

### (1) 客戶貸款

截至報告期末，本集團客戶貸款餘額為人民幣37,271.30億元，較年初增加人民幣2,953.95億元，增幅8.61%。其中，公司貸款餘額為人民幣27,591.17億元，較年初增加人民幣1,957.39億元，增幅7.64%；個人貸款餘額為人民幣9,680.13億元，較年初增加人民幣996.56億元，增幅11.48%。

下表列示了本集團在所示日期客戶貸款按行業分佈的情況：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2015年9月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
採礦業	105,087	2.82	98,886	2.88
製造業				
— 石油化工	119,145	3.20	120,727	3.52
— 電子	85,549	2.30	77,856	2.27
— 鋼鐵	38,768	1.04	38,760	1.13
— 機械	112,555	3.02	110,486	3.22
— 紡織及服裝	38,759	1.04	39,389	1.15
— 其他製造業	252,202	6.77	237,455	6.92
電力、燃氣及水的 生產和供應業	137,386	3.69	132,234	3.85
建築業	112,543	3.02	107,521	3.13
交通運輸、倉儲和郵政業	442,766	11.88	388,980	11.33
電信、計算機服務和軟件業	14,824	0.40	12,291	0.36
批發和零售業	346,039	9.28	333,003	9.70
住宿和餐飲業	33,122	0.89	30,536	0.89
金融業	53,076	1.42	45,693	1.33
房地產業	220,937	5.93	207,566	6.05
服務業	255,048	6.84	233,905	6.82
水利、環境和公共 設施管理業	132,495	3.55	138,903	4.05
科教文衛	68,039	1.83	59,833	1.74
其他	69,466	1.86	74,806	2.18
貼現	121,311	3.25	74,548	2.17
公司貸款總額	2,759,117	74.03	2,563,378	74.69
按揭貸款	585,031	15.70	529,871	15.44
信用卡透支	259,928	6.97	223,593	6.52
其他	123,054	3.30	114,893	3.35
個人貸款總額	968,013	25.97	868,357	25.31
扣除減值撥備前 客戶貸款總額	3,727,130	100.00	3,431,735	100.00

## (2) 客戶存款

截至報告期末，本集團客戶存款餘額為人民幣44,933.37億元，較年初增加人民幣4,636.69億元，增幅11.51%。其中，公司存款佔比為68.00%，較年初上升1.83個百分點；個人存款佔比為31.93%，較年初下降1.76個百分點；活期存款佔比為44.15%，較年初下降3.94個百分點；定期存款佔比為55.78%，較年初上升4.01個百分點。

下表列示了本集團在所示日期的公司存款和個人存款情況：

	(人民幣百萬元)	
	2015年 9月30日	2014年 12月31日
公司存款	<b>3,055,430</b>	2,666,271
其中：公司活期存款	<b>1,394,333</b>	1,395,657
公司定期存款	<b>1,661,097</b>	1,270,614
個人存款	<b>1,434,909</b>	1,357,902
其中：個人活期存款	<b>589,684</b>	542,124
個人定期存款	<b>845,225</b>	815,778

## (3) 證券投資

截至報告期末，本集團證券投資淨額為人民幣15,073.21億元，較年初增加人民幣3,444.45億元，增幅29.62%；證券投資總體收益率達到4.12%的較好水平。

## (4) 資產質量

截至報告期末，減值貸款餘額為人民幣528.75億元，較年初增加人民幣98.58億元；減值貸款率為1.42%，較年初上升0.17個百分點；撥備覆蓋率達到165.33%，較年初下降13.55個百分點；撥備率為2.35%，較年初上升0.11個百分點。

### (三) 風險管理

報告期內，本行持續推進信用風險管理。以2015年授信風險政策綱要和投向指引為統領，科學把握資產投向，持續優化信貸結構，有力支持實體經濟發展。加強逾期貸款管控。對重點分行逐行開展現場排查和督導，實施零貸業務風險管控專項行動，積極推動風險化解。完成全行2,000多個集團客戶風險排查和評審，進一步優化集團客戶風險管理體制。關注產能過剩、擔保鏈(圈)、房地產等重點領域風險，加強監測預警，運用總量管控、名單制、限額管理等措施加強管控。紮實推進減退加固和重組工作，前三季度全行累計減退人民幣571.6億元，加固人民幣529.9億元，平均資產覆蓋率進一步提升。不良資產壓降力度繼續加大，前三季度累計清收表內不良貸款人民幣221.62億元，同比增長1.85%，其中現金清收人民幣74.21億元。持續完善融資授權體系。建立全融資授權體系，在全行推廣實施非信貸業務授權，探索事業部專項融資授權，試點推進省轄行專項授權。

截至2015年9月末，本集團按中國銀行業監管口徑劃分的貸款五級分類情況如下：

五級分類	2015年9月30日		2014年12月31日		2013年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
正常類貸款	<b>3,558,283</b>	<b>95.47</b>	3,296,815	96.07	3,173,011	97.14
關注類貸款	<b>115,972</b>	<b>3.11</b>	91,903	2.68	59,047	1.81
正常貸款合計	<b>3,674,255</b>	<b>98.58</b>	3,388,718	98.75	3,232,058	98.95
次級類貸款	<b>18,758</b>	<b>0.50</b>	16,103	0.47	13,778	0.42
可疑類貸款	<b>23,421</b>	<b>0.63</b>	18,680	0.54	13,586	0.42
損失類貸款	<b>10,696</b>	<b>0.29</b>	8,234	0.24	6,946	0.21
不良貸款合計	<b>52,875</b>	<b>1.42</b>	43,017	1.25	34,310	1.05
合計	<b>3,727,130</b>	<b>100.00</b>	3,431,735	100.00	3,266,368	100.00

報告期內，本行持續加強對宏觀經濟形勢、貨幣政策和市場利率走勢的預判，對流動性缺口進行滾動預測，通過月度流動性管理工作例會和每週業務情況溝通會機制，調整優化資產負債業務結構，有效促進資金來源與運用的協調發展。組織開展專項流動性風險應急演練，提高應急響應速度及流動性風險的處置能力。根據監管關於流動性風險管理的最新要求，不斷提升流動性管理的精細化水平。靈活運用FTP工具平衡資金的流動性和盈利性，平穩有序推進本外幣資金管理系統建設。

截至2015年9月末，按中國銀行業監管口徑計算，反映本行流動性狀況的有關指標如下：

主要監管指標(%)	2015年 9月30日	2014年 12月31日
流動性比例(本外幣)	45.30	47.17
存貸比 <sup>註</sup>	73.70	74.07

註：根據中國銀監會銀監發[2014]34號文計算的銀行口徑人民幣存貸比。

#### (四) 資本充足率及槓桿率信息

##### 1、 資本充足率

2015年9月30日，按照中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的本集團資本充足率13.30%，一級資本充足率11.29%，核心一級資本充足率10.97%，均滿足監管要求。

(除另有標明外，人民幣百萬元)

根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其相關規定計算<sup>註</sup>：

項目	本集團	本銀行
核心一級資本淨額	502,249	477,889
一級資本淨額	517,192	492,814
資本淨額	609,123	584,539
核心一級資本充足率(%)	10.97	10.78
一級資本充足率(%)	11.29	11.12
資本充足率(%)	13.30	13.19

根據中國銀監會《商業銀行資本充足率管理辦法》及其相關規定計算：

項目	本集團	本銀行
核心資本充足率(%)	10.53	10.44
資本充足率(%)	13.51	13.38

註：按《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定，交銀保險和交銀康聯兩家保險公司不納入並表範圍。按照資本管理高級方法計量的資本充足率，信用風險採用內部評級法，市場風險採用內部模型法，操作風險採用標準法。

## 2、 槓桿率

本集團依據中國銀監會2015年1月頒佈的《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計量槓桿率。2015年9月30日，本集團槓桿率6.47%，滿足監管要求。

根據中國銀監會《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》(2015年第1號)的相關規定計算：

項目	2015年 9月30日	2015年 6月30日	2015年 3月31日
一級資本淨額	<b>517,192</b>	487,307	488,330
調整後的表內外資產餘額	<b>7,998,687</b>	7,919,134	7,437,007
槓桿率水平(%)	<b>6.47</b>	6.15	6.57



## 六、財務報告

### (一) 未經審計的簡要合併損益及其他綜合收益表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	截至9月30日止 3個月期間		截至9月30日止 9個月期間	
	2015年	2014年	2015年	2014年
利息收入	76,894	73,437	229,177	216,849
利息支出	(39,978)	(38,268)	(121,202)	(114,469)
淨利息收入	36,916	35,169	107,975	102,380
手續費及佣金收入	8,931	8,083	29,903	25,397
手續費及佣金支出	(889)	(800)	(2,475)	(2,413)
淨手續費及佣金收入	8,042	7,283	27,428	22,984
股息收入	101	6	155	32
交易活動淨收益	2,189	1,036	1,853	4,446
終止確認金融投資淨收益	112	25	1,002	155
對聯營公司投資淨收益	12	36	55	91
保險業務收入	588	218	3,616	2,361
其他營業收入	1,915	1,129	4,937	3,326
貸款減值損失	(8,250)	(6,341)	(19,704)	(16,500)
保險業務支出	(534)	(220)	(4,110)	(2,315)
其他營業支出	(21,993)	(18,521)	(55,820)	(49,945)
稅前利潤	19,098	19,820	67,387	67,015
所得稅	(4,299)	(5,021)	(15,082)	(15,321)
本期淨利潤	14,799	14,799	52,305	51,694
其他綜合收益				
後續可能重分類至損益的項目：				
可供出售金融資產				
公允價值變動計入權益	(128)	632	362	4,020
公允價值變動計入損益	26	(16)	84	(116)
現金流量套期損益的有效部分	7	-	2	-
境外經營產生的折算差異	684	(66)	648	125
	589	550	1,096	4,029
後續不會重分類至損益的項目：				
退休金福利精算損益	(12)	(1)	7	(5)
本期其他綜合收益	577	549	1,103	4,024
本期綜合收益	15,376	15,348	53,408	55,718

(一) 未經審計的簡要合併損益及其他綜合收益表(續)

	截至9月30日止 3個月期間		截至9月30日止 9個月期間	
	2015年	2014年	2015年	2014年
<b>淨利潤中屬於：</b>				
銀行股東	<b>14,716</b>	14,749	<b>52,040</b>	51,522
非控制性權益	<b>83</b>	50	<b>265</b>	172
	<b>14,799</b>	14,799	<b>52,305</b>	51,694
<b>綜合收益中屬於：</b>				
銀行股東	<b>15,308</b>	15,297	<b>53,136</b>	55,547
非控制性權益	<b>68</b>	51	<b>272</b>	171
	<b>15,376</b>	15,348	<b>53,408</b>	55,718
<b>歸屬於銀行股東的基本及 稀釋每股收益(人民幣元)</b>	<b>0.20</b>	0.19	<b>0.70</b>	0.69

## (二) 未經審計的簡要合併財務狀況表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	2015年 9月30日	2014年 12月31日
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	939,642	938,055
存放和拆放同業及其他金融機構款項	720,244	525,033
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	196,884	135,634
客戶貸款	3,639,712	3,354,787
金融投資—貸款及應收款項	295,589	211,588
金融投資—可供出售金融資產	253,293	210,016
金融投資—持有至到期投資	843,374	635,570
對聯營公司投資	599	547
固定資產	84,352	69,767
遞延所得稅資產	17,576	16,077
其他資產	215,601	171,225
<b>資產總計</b>	<b>7,206,866</b>	<b>6,268,299</b>
<b>負債</b>		
同業及其他金融機構存放和拆入	1,696,214	1,408,275
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	86,279	38,580
客戶存款	4,493,337	4,029,668
已發行存款證	81,080	38,601
應交稅金	10,255	7,852
遞延所得稅負債	133	32
發行債券	137,401	129,547
其他負債	180,067	142,139
<b>負債合計</b>	<b>6,684,766</b>	<b>5,794,694</b>
<b>股東權益</b>		
股本	74,263	74,263
優先股	14,924	—
資本公積	113,443	113,496
其他儲備	250,408	211,471
未分配利潤	65,973	71,825
<b>歸屬於本行股東權益合計</b>	<b>519,011</b>	<b>471,055</b>
非控制性權益	3,089	2,550
<b>所有者權益合計</b>	<b>522,100</b>	<b>473,605</b>
<b>負債及所有者權益總計</b>	<b>7,206,866</b>	<b>6,268,299</b>

### (三) 未經審計的簡要合併股東權益變動表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	其他儲備													合計		
	股本	優先股	資本公積	法定盈餘公積金	任意盈餘公積	法定一般準備金	現金流量			精算重估儲備	未分配利潤	歸屬於銀行股東的權益	非控制性權益			
							可供出售金融資產重估儲備	套期損益的有效部分	境外經營產生的折算差異							
2015年1月1日																
餘額	74,263	-	113,496	37,522	105,242	71,549	131	-	(2,984)	11	71,825	471,055	2,550	473,605		
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52,040	52,040	265	52,305		
其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	439	2	648	7	-	1,096	7	1,103		
綜合收益合計	-	-	-	-	-	-	439	2	648	7	52,040	53,136	272	53,408		
發行優先股	-	14,924	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,924	-	14,924		
子公司增資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	267	267		
分配股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(20,051)	(20,051)	-	(20,051)		
轉入儲備	-	-	-	118	34,522	3,201	-	-	-	-	(37,841)	-	-	-		
其他	-	-	(53)	-	-	-	-	-	-	-	-	(53)	-	(53)		
2015年9月30日																
餘額	74,263	14,924	113,443	37,640	139,764	74,750	570	2	(2,336)	18	65,973	519,011	3,089	522,100		

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	其他儲備													合計		
	股本	優先股	資本公積	法定盈餘公積金	任意盈餘公積	法定一般準備金	現金流量			精算重估儲備	未分配利潤	歸屬於銀行股東的權益	非控制性權益			
							可供出售金融資產重估儲備	套期損益的有效部分	境外經營產生的折算差異							
2014年1月1日																
餘額	74,263	-	113,383	30,999	78,510	62,757	(4,928)	-	(2,779)	26	67,330	419,561	1,923	421,484		
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51,522	51,522	172	51,694		
其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	3,905	-	125	(5)	-	4,025	(1)	4,024		
綜合收益合計	-	-	-	-	-	-	3,905	-	125	(5)	51,522	55,547	171	55,718		
子公司增資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24	24		
轉入儲備	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(19,308)	(19,308)	(38)	(19,346)		
其他	-	-	-	-	26,732	8,375	-	-	-	-	(35,107)	-	-	-		
2014年9月30日																
餘額	74,263	-	113,383	30,999	105,242	71,132	(1,023)	-	(2,654)	21	64,437	455,800	2,080	457,880		

#### (四) 未經審計的簡要合併現金流量表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

截至9月30日止9個月期間

2015年 2014年

##### 經營活動現金流量：

稅前淨利潤：	67,387	67,015
調整：		
計提客戶貸款減值撥備	19,704	16,500
計提應收融資租賃款減值準備	184	183
計提金融投資減值準備	1,015	1,514
(轉回)／計提其他應收款減值準備	(58)	160
計提／(轉回)抵債資產減值撥備	33	(48)
計提保險合同準備金	2,076	2,322
固定資產折舊	4,595	3,708
土地使用權攤銷	19	20
無形資產攤銷	207	195
計提／(轉回)未決訴訟及未決賠償準備金	215	(50)
固定資產處置淨損失／(收益)	1	(96)
抵債資產處置淨收益	(124)	—
金融投資利息收入	(35,988)	(32,472)
本期釋放的減值撥備折現利息	(1,476)	(1,029)
公允價值淨收益	(205)	(2,394)
對聯營公司投資淨收益	(55)	(91)
終止確認金融投資淨收益	(1,002)	(155)
股息收入	(155)	(32)
發行債券利息支出	4,550	3,153
發行存款證利息支出	1,160	518
營運資產和負債變動前的經營活動現金流量	62,083	58,921
法定存款準備金的淨減少／(增加)	18,494	(31,281)
存放和拆放同業及其他金融機構款項的淨 (增加)／減少	(193,694)	100,793
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產及金融負債的淨增加	(15,706)	(17,380)
客戶貸款的淨增加	(303,190)	(219,283)
其他資產的淨增加	(34,219)	(42,315)
同業及其他金融機構存放和拆入的淨增加	287,939	175,452
客戶存款的淨增加／(減少)	463,669	(41,287)
其他負債的淨增加	30,901	22,986
應付營業稅的淨增加／(減少)	1,285	(126)
支付的所得稅	(14,228)	(13,726)
經營活動產生的現金流量淨額	303,334	(7,246)

(四) 未經審計的簡要合併現金流量表(續)

	截至9月30日止9個月期間	
	2015年	2014年
<b>投資活動現金流量：</b>		
購入金融投資	(582,299)	(264,816)
出售或贖回金融投資	234,423	252,434
收到股息	155	32
金融投資收到的利息	37,260	42,200
購入無形資產及其他資產支付的現金	(496)	(8,613)
出售無形資產及其他資產收到的現金	124	180
購建固定資產	(18,690)	(9,336)
處置固定資產	1,287	496
<b>投資活動產生的現金淨流量</b>	<b>(328,236)</b>	<b>12,577</b>
<b>籌資活動現金流量：</b>		
發行優先股收到的現金	14,982	—
發行債券及存款證	86,462	90,233
發行債券及存款證支付的利息	(5,158)	(2,789)
向銀行股東支付股利	(20,048)	(19,341)
子公司非控制性權益注入資本	267	24
償還發行債券及存款證支付的本金	(33,825)	(39,770)
<b>籌資活動產生的現金流量淨額</b>	<b>42,680</b>	<b>28,357</b>
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>	<b>3,820</b>	<b>944</b>
<b>現金及現金等價物淨增加</b>	<b>21,598</b>	<b>34,632</b>
<b>期初現金及現金等價物</b>	<b>313,626</b>	<b>243,394</b>
<b>期末現金及現金等價物</b>	<b>335,224</b>	<b>278,026</b>
<b>經營活動的現金流量淨額包括：</b>		
收到利息	187,255	169,125
支付利息	(111,151)	(100,560)

## 七、刊載三季度報告

本業績公告同時刊載於香港聯合交易所有限公司「披露易」網站www.hkexnews.hk及本行網站www.bankcomm.com供股東查閱。根據中國會計準則編製的2015年第三季度報告同時刊載於上海證券交易所網站www.sse.com.cn及本行網站。

承董事會命  
交通銀行股份有限公司  
牛錫明  
董事長

中國上海  
二零一五年十月三十日

於本公告發佈之日，本行董事為牛錫明先生、彭純先生、于亞利女士、侯維棟先生、胡華庭先生\*、王太銀先生\*、劉長順先生\*、王冬勝先生\*、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