

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。



始於1908 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：03328，4605 (優先股))

## 2018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2018年9月30日止九個月(「報告期」)，根據國際會計準則理事會頒布的國際會計準則第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

	證券簡稱	證券代碼	上市交易所
A股	交通銀行	601328	上海證券交易所
H股	交通銀行	03328	香港聯合交易所有限公司
境內優先股	交行優1	360021	上海證券交易所
境外優先股	BOCOM 15USDPREF	4605	香港聯合交易所有限公司

### 董事會秘書、公司秘書

姓名	顧生
聯繫地址	中國(上海)自由貿易試驗區銀城中路188號
電話	86(21)58766688
電子信箱	investor@bankcomm.com

## 二、財務摘要

本集團於2018年1月1日起執行新金融工具會計準則，根據新準則的銜接規定，本集團對前期可比數不做重述，首日執行新準則與原準則的差異調整計入期初未分配利潤或其他儲備，相關影響詳見本行刊載於香港聯合交易所有限公司（「香港聯交所」）「披露易」網站的2018年中期報告。

報告期末，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：

主要會計數據	(除另有標明外，人民幣百萬元)		
	2018年 9月30日	2017年 12月31日	增減(%)
資產總額	<b>9,391,537</b>	9,038,254	3.91
客戶貸款 <sup>1</sup>	<b>4,852,048</b>	4,579,256	5.96
負債總額	<b>8,702,452</b>	8,361,983	4.07
客戶存款 <sup>1</sup>	<b>5,705,985</b>	5,545,366	2.90
股東權益(歸屬於母公司股東)	<b>682,458</b>	671,143	1.69
每股淨資產(歸屬於母公司 股東，元) <sup>2</sup>	<b>8.38</b>	8.23	1.82

  

主要會計數據	增減(%)		
	2018年 1-9月	2017年 1-9月	增減(%)
稅前利潤	<b>66,527</b>	65,936	0.90
淨利潤(歸屬於母公司股東)	<b>57,304</b>	54,419	5.30
基本及稀釋每股收益(歸屬於母 公司股東，元)	<b>0.74</b>	0.70	5.71

  

主要財務指標(%)	變化 (百分點)		
	2018年 1-9月	2017年 1-9月	變化 (百分點)
平均資產回報率(年化)	<b>0.83</b>	0.84	-0.01
平均股東權益報酬率(年化) <sup>3</sup>	<b>11.96</b>	11.97	-0.01

註：

1. 因財務報表項目列報口徑的變化，同期比較數據已按照當期列報口徑進行了重述。下同。
2. 為報告期末扣除其他權益工具後的歸屬於母公司的股東權益除以報告期末普通股股本總數。
3. 剔除優先股的影響。

### 三、股東情況

#### (一) 報告期末的普通股股東總數、前十名普通股股東持股情況表

普通股股東總數

普通股股東戶數A股319,317戶，  
H股35,137戶，合計為354,454戶。

#### 前十名普通股股東持股情況

股東名稱(全稱)	期末持股數量(股)	比例(%)	質押或凍結情況		股份類別	股東性質
			股份狀態	數量		
中華人民共和國財政部	15,148,693,829	20.40	無	—	A股	國家
	4,553,999,999	6.13	無	—	H股	
香港中央結算(代理人)有限公司	14,958,159,325	20.14	未知	—	H股	境外法人
香港上海滙豐銀行有限公司	13,886,417,698	18.70	無	—	H股	境外法人
全國社會保障基金理事會	1,877,513,451	2.53	無	—	A股	國家
	1,405,555,555	1.89	無	—	H股	
中國證券金融股份有限公司	2,220,456,407	2.99	無	—	A股	國有法人
首都機場集團公司	1,246,591,087	1.68	無	—	A股	國有法人
上海海煙投資管理有限公司	808,145,417	1.09	無	—	A股	國有法人
梧桐樹投資平台有限責任公司	794,557,920	1.07	無	—	A股	國有法人
雲南合和(集團)股份有限公司	745,305,404	1.00	無	—	A股	國有法人
中國第一汽車集團有限公司	663,941,711	0.89	無	—	A股	國有法人

表決權恢復的優先股股東及持股數量的說明 報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

註：

1. 本行普通股股份均為無限售條件可流通股份。
2. 上海海煙投資管理有限公司與雲南合和(集團)股份有限公司屬於《商業銀行股權管理暫行辦法》規定的一致行動人。本行未知其他前十大股東之間是否存在關聯關係或屬於《商業銀行股權管理暫行辦法》規定的一致行動人。
3. 香港中央結算(代理人)有限公司是以代理人身份代表於報告期末，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。

4. 根據本行股東名冊所載，報告期末，香港上海匯豐銀行有限公司（「匯豐銀行」）持有H股股份13,886,417,698股。根據匯豐控股(HSBC Holdings plc)向香港聯交所報備的披露權益表格，報告期末，匯豐銀行實益持有本行H股14,135,636,613股，佔本行已發行普通股總數的19.03%。
5. 根據本行股東名冊所載，報告期末，全國社會保障基金理事會（「社保基金理事會」）持有A股股份1,877,513,451股，H股股份1,405,555,555股。根據社保基金理事會向本行提供的資料，報告期末，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7,639,273,777股，其中：7,027,777,777股登記在香港中央結算(代理人)有限公司名下，611,496,000股通過管理人間接持有(含港股通)。報告期末，社保基金理事會共持有本行A股和H股10,922,342,783股，佔本行已發行普通股股份總數的14.71%。

## (二) 報告期末的優先股股東總數、前十名優先股股東持股情況表

境外優先股股東總數(戶)

1

### 前十名境外優先股股東持股情況

股東名稱(全稱)	期末持股 數量(股)	比例 (%)	股份類別	質押或凍結情況		股東性質
				股份狀態	數量	
DB Nominees (Hong Kong) Limited	122,500,000	100.00	境外優先股	未知	—	境外法人

註：

1. 本行境外優先股股份均為無限售條件股份。
2. 境外優先股股東持股情況是根據本行境外優先股股東名冊中所列的信息統計。
3. DB Nominees (Hong Kong) Limited以託管人身份，代表報告期末在清算系統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%。
4. 「比例」指境外優先股股東持有境外優先股的股份數量占境外優先股的股份總數的比例。
5. 本行未知境外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。

股東名稱(全稱)	前十名境內優先股股東持股情況					股東性質
	期末持股 數量(股)	比例 (%)	股份類別	質押或凍結情況 股份狀態	數量	
中國移動通信集團有限公司	100,000,000	22.22	境內優先股	無	—	國有法人
浦銀安盛基金公司－浦發－ 上海浦東發展銀行上海 分行	20,000,000	4.44	境內優先股	無	—	其他
建信信託有限責任公司－ 「乾元－日新月異」開放式 理財產品單一資金信託	20,000,000	4.44	境內優先股	無	—	其他
創金合信基金－招商銀行－ 招商銀行股份有限公司	20,000,000	4.44	境內優先股	無	—	其他
博時基金－工商銀行－ 博時－工行－靈活配置5號 特定多個客戶資產管理 計劃	20,000,000	4.44	境內優先股	無	—	其他
興全睿眾資產－平安銀行－ 平安銀行股份有限公司	20,000,000	4.44	境內優先股	無	—	其他
中國平安人壽保險股份有限 公司－自有資金	18,000,000	4.00	境內優先股	無	—	其他
中國煙草總公司河南省公司	15,000,000	3.33	境內優先股	無	—	國有法人
中國人壽財產保險股份有限 公司－傳統－普通保險 產品	15,000,000	3.33	境內優先股	無	—	其他
中信銀行股份有限公司－ 中信理財之樂贏系列	14,000,000	3.11	境內優先股	無	—	其他

註：

1. 本行境內優先股股份均為無限售條件股份。
2. 境內優先股股東持股情況根據本行境內優先股股東名冊中所列的信息統計。
3. 「比例」指境內優先股股東持有境內優先股的股份數量占境內優先股的股份總數的比例。
4. 本行未知前十名境內優先股股東之間，上述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。

## 四、管理層討論與分析

### (一) 集團主要業務回顧

2018年前三季度，本集團積極應對複雜嚴峻的外部市場環境，立足「兩化一行」戰略，持續推進深化改革，堅持高質量發展和價值創造，聚焦服務實體經濟，嚴格防控金融風險，實現主要業務穩健發展，經營情況穩中向好。報告期末，本集團資產總額人民幣93,915.37億元，較上年末增長3.91%；負債總額人民幣87,024.52億元，較上年末增長4.07%；股東權益(歸屬於母公司股東)人民幣6,824.58億元，較上年末增長1.69%。報告期內，實現淨經營收入人民幣1,581.22億元，同比增長5.14%；實現淨利潤(歸屬於母公司)人民幣573.04億元，同比增長5.30%；年化平均資產回報率(ROAA)和年化平均股東權益報酬率(ROAE)分別為0.83%和11.96%，較上年全年分別上升0.02個百分點和0.52個百分點。

### (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951.75億元，同比增加人民幣22.70億元，增幅2.44%；在淨經營收入中的佔比為60.19%。

報告期內，本集團淨利息收益率1.47%，同比下降3個基點。

##### (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313.93億元，同比增加人民幣7.85億元，增幅2.56%；在淨經營收入中的佔比為19.85%，同比下降0.50個百分點。

##### (3) 業務成本

報告期內，本集團業務成本為人民幣475.66億元，同比增加人民幣33.58億元，增幅7.60%；本集團成本收入比為31.49%，同比上升1.00個百分點。

##### (4) 貸款信用減值損失

報告期內，本集團貸款信用減值損失為人民幣287.81億元，同比增加人民幣71.60億元，增幅33.12%。

## 2. 資產負債表主要項目分析

### (1) 客戶貸款

報告期末，本集團客戶貸款餘額為人民幣48,520.48億元，較上年末增加人民幣2,727.92億元，增幅5.96%。其中，公司貸款餘額為人民幣32,455.77億元，較上年末增加人民幣762.03億元，增幅2.40%；個人貸款餘額為人民幣16,064.71億元，較上年末增加人民幣1,965.89億元，增幅13.94%。

### (2) 客戶存款

報告期末，本集團客戶存款餘額為人民幣57,059.85億元，較上年末增加人民幣1,606.19億元，增幅2.90%。其中，公司存款佔比為69.08%，較上年末下降0.46個百分點；個人存款佔比為30.89%，較上年末上升0.49個百分點。活期存款佔比為42.70%，較上年末下降2.53個百分點；定期存款佔比為57.27%，較上年末上升2.56個百分點。

### (3) 證券投資

報告期末，本集團證券投資淨額為人民幣27,210.92億元，較上年末增加人民幣2,467.44億元，增幅9.97%。

### (4) 資產質量

報告期末，本集團減值貸款餘額為人民幣722.80億元，較上年末增加人民幣37.74億元；減值貸款率為1.49%，比上年末下降0.01個百分點；撥備覆蓋率171.09%，較上年末上升16.36個百分點；撥備率2.55%，較上年末上升0.24個百分點。

### (三) 資本充足率

本集團遵照中國銀行保險監督管理委員會(「中國銀保監會」)《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其相關規定計量資本充足率。自2014年中國銀保監會首次核准使用資本管理高級方法以來，本行持續按監管要求穩步推進高級方法的實施和持續深化應用，目前已經達到《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定的結束並行期條件。經中國銀保監會核准，擴大高級方法實施範圍並結束並行期。

2018年9月末，本集團資本充足率14.08%，一級資本充足率11.93%，核心一級資本充足率10.87%，均滿足監管要求。

#### 根據中國銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算<sup>註</sup>

項目	(除另有標明外，人民幣百萬元)	
	本集團	本銀行
核心一級資本淨額	619,144	552,223
一級資本淨額	679,152	612,099
資本淨額	801,989	732,067
核心一級資本充足率(%)	10.87	10.34
一級資本充足率(%)	11.93	11.46
資本充足率(%)	14.08	13.70

註：

1. 按《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定，交銀保險和交銀人壽兩家保險公司不納入併表範圍。
2. 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。

#### 根據中國銀保監會《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算

項目	本集團	本銀行
核心資本充足率(%)	10.10	9.93
資本充足率(%)	13.04	12.65



#### (四) 槓桿率

本集團依據中國銀保監會2015年1月頒布的《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計量槓桿率。2018年9月30日，集團槓桿率6.73%，滿足監管要求。

#### 根據中國銀保監會《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	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2018年 9月30日	2018年 6月30日	2018年 3月31日	2017年 12月31日
一級資本淨額	679,152	659,959	661,344	669,429
調整後的表內外資產餘額	10,095,931	10,026,128	10,010,549	9,731,368
槓桿率水平(%)	6.73	6.58	6.61	6.88

#### (五) 流動性覆蓋率

根據《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》相關規定要求，自2017年起，商業銀行應該披露流動性覆蓋率的季度日均值。本集團2018年第三季度流動性覆蓋率日均值為109.95% (季內日均值指季內每日數值的簡單算術平均值，計算該平均值所依據的每日數值的個數為92個)，較上季度略微下降0.9個百分點，主要是合格優質流動性資產減少導致。第三季度內流動性覆蓋率及各明細項目的平均值如下表所示：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

序號		折算前數值	折算後數值
<b>合格優質流動性資產</b>			
1	合格優質流動性資產		1,468,098
<b>現金流出</b>			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	1,389,877	131,565
3	穩定存款	145,015	7,079
4	欠穩定存款	1,244,862	124,486
5	無抵(質)押批發融資，其中：	3,844,302	1,642,661
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	2,373,460	592,039
7	非業務關係存款(所有交易對手)	1,466,643	1,046,423
8	無抵(質)押債務	4,199	4,199
9	抵(質)押融資		11,589
10	其他項目，其中：	1,433,309	644,043
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求 相關的現金流出	600,563	596,926
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的 現金流出	11	11
13	信用便利和流動性便利	832,735	47,106
14	其他契約性融資義務	44,524	44,524
15	或有融資義務	981,580	31,183
16	預期現金流出總量		2,505,565
<b>現金流入</b>			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	56,782	55,890
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	734,566	498,681
19	其他現金流入	632,292	615,310
20	預期現金流入總量	1,423,640	1,169,881
			<b>調整後數值</b>
21	合格優質流動性資產		1,468,098
22	現金淨流出量		1,335,684
23	流動性覆蓋率(%)		109.95

## 五、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	
	2018年	2017年	2018年	2017年
利息收入	<b>89,392</b>	79,846	<b>259,938</b>	232,424
利息支出	<b>(54,875)</b>	(48,274)	<b>(164,763)</b>	(139,519)
<b>利息淨收入</b>	<b>34,517</b>	31,572	<b>95,175</b>	92,905
手續費及佣金收入	<b>11,134</b>	10,191	<b>33,880</b>	33,236
手續費及佣金支出	<b>(923)</b>	(844)	<b>(2,487)</b>	(2,628)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>10,211</b>	9,347	<b>31,393</b>	30,608
交易活動淨收益	<b>6,013</b>	538	<b>14,286</b>	2,102
金融投資淨收益	<b>13</b>	84	<b>30</b>	2,739
其中：以攤餘成本計量的 金融資產終止確認 產生的淨利得／ (損失)	<b>(132)</b>	不適用	<b>(115)</b>	不適用
對聯營及合營企業投資淨收益	<b>27</b>	(14)	<b>167</b>	37
保險業務收入	<b>1,411</b>	1,700	<b>5,533</b>	12,468
其他營業收入	<b>3,897</b>	3,218	<b>11,538</b>	9,526
貸款信用減值損失	<b>(13,579)</b>	(6,816)	<b>(28,781)</b>	(21,621)
保險業務支出	<b>(1,339)</b>	(1,729)	<b>(5,062)</b>	(11,591)
其他營業支出	<b>(22,114)</b>	(19,319)	<b>(57,752)</b>	(51,237)
<b>稅前利潤</b>	<b>19,057</b>	18,581	<b>66,527</b>	65,936
所得稅	<b>(2,378)</b>	(3,011)	<b>(8,854)</b>	(11,144)
<b>本期淨利潤</b>	<b>16,679</b>	15,570	<b>57,673</b>	54,792

(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	
	2018年	2017年	2018年	2017年
	<b>其他綜合收益</b>			
<b>後續可能重分類至損益的項目：</b>				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具				
淨收益計入權益	<b>618</b>	不適用	<b>2,076</b>	不適用
淨收益計入損益	<b>(49)</b>	不適用	<b>(45)</b>	不適用
可供出售金融資產				
公允價值變動計入權益	不適用	85	不適用	46
公允價值變動計入損益	不適用	(42)	不適用	(1,831)
現金流量套期損益的有效部分				
公允價值變動計入權益	<b>273</b>	34	<b>367</b>	36
公允價值變動計入損益	<b>(254)</b>	6	<b>(313)</b>	74
其他	<b>15</b>	16	<b>10</b>	16
境外經營產生的折算差異	<b>1,929</b>	(589)	<b>2,273</b>	(1,172)
	<b>2,532</b>	(490)	<b>4,368</b>	(2,831)
<b>後續不會重分類至損益的項目：</b>				
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資的淨收益	<b>(134)</b>	不適用	<b>27</b>	不適用
退休金福利精算損益	<b>(1)</b>	15	<b>(16)</b>	35
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債的信用風險變動的淨收益	<b>(46)</b>	不適用	<b>(40)</b>	不適用
本期其他綜合收益	<b>2,351</b>	(475)	<b>4,339</b>	(2,796)
<b>本期綜合收益</b>	<b>19,030</b>	15,095	<b>62,012</b>	51,996

(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	
	2018年	2017年	2018年	2017年
<b>淨利潤中屬於：</b>				
銀行股東	<b>16,533</b>	15,444	<b>57,304</b>	54,419
非控制性權益	<b>146</b>	126	<b>369</b>	373
	<b>16,679</b>	15,570	<b>57,673</b>	54,792
<b>綜合收益中屬於：</b>				
銀行股東	<b>18,805</b>	14,998	<b>61,518</b>	51,670
非控制性權益	<b>225</b>	97	<b>494</b>	326
	<b>19,030</b>	15,095	<b>62,012</b>	51,996
<b>歸屬於銀行股東的基本及 稀釋每股收益(人民幣元)</b>	<b>0.23</b>	0.21	<b>0.74</b>	0.70

## (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)

	2018年 9月30日	2017年 12月31日
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	862,661	938,571
存放和拆放同業及其他金融機構款項	708,349	782,468
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	356,161	261,037
客戶貸款	4,725,194	4,473,255
金融投資—以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益	447,027	不適用
金融投資—可供出售金融資產	不適用	402,138
金融投資—攤餘成本	2,004,175	不適用
金融投資—貸款及應收款項	不適用	387,733
金融投資—持有至到期投資	不適用	1,511,375
對聯營及合營企業投資	3,581	3,357
固定資產	147,249	132,492
遞延所得稅資產	24,627	16,456
其他資產	112,513	129,372
<b>資產總計</b>	<b>9,391,537</b>	<b>9,038,254</b>
<b>負債</b>		
同業及其他金融機構存放和拆入	2,093,784	2,106,192
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	51,766	60,308
客戶存款	5,705,985	5,545,366
已發行存款證	297,172	150,482
應交稅金	4,866	7,943
遞延所得稅負債	560	520
發行債券	303,834	287,662
其他負債	244,485	203,510
<b>負債合計</b>	<b>8,702,452</b>	<b>8,361,983</b>
<b>股東權益</b>		
股本	74,263	74,263
優先股	59,876	59,876
資本公積	113,663	113,663
其他儲備	314,335	298,827
未分配利潤	120,321	124,514
<b>歸屬於本行股東權益合計</b>	<b>682,458</b>	<b>671,143</b>
非控制性權益	6,627	5,128
<b>股東權益合計</b>	<b>689,085</b>	<b>676,271</b>
<b>負債及股東權益總計</b>	<b>9,391,537</b>	<b>9,038,254</b>

### (三) 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

2018年 2017年

#### 經營活動現金流量：

稅前淨利潤：	66,527	65,936
調整：		
計提客戶貸款減值撥備	28,781	21,621
計提／(轉回)金融投資減值準備	(689)	141
計提／(轉回)其他應收款減值準備	636	112
計提／(轉回)應收利息減值準備	1,341	—
計提／(轉回)抵債資產減值撥備	26	34
計提／(轉回)待處理資產減值準備	—	(1)
計提／(轉回)保險合同準備金	(198)	8,470
折舊和攤銷	7,562	6,830
計提／(轉回)未決訴訟及未決賠償準備金	63	4
固定資產處置淨收益	(19)	(67)
抵債資產處置淨收益	—	(9)
金融投資利息收入	(63,360)	(59,162)
本期釋放的減值撥備折現利息	(1,353)	(1,358)
公允價值淨損失／(收益)	(7,624)	(77)
對聯營及合營企業投資淨收益	(167)	(37)
金融投資淨收益	(30)	(2,739)
發行債券利息支出	8,387	6,987
營運資產和負債變動前的經營活動現金流量	39,883	46,685
存放中央銀行款項的淨減少／(增加)	62,974	(36,679)
存放和拆放同業及其他金融機構款項的淨減少／(增加)	53,742	(72,513)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的淨增加	(37,413)	(15,113)
客戶貸款的淨增加	(312,784)	(323,643)
其他資產的淨減少／(增加)	16,463	(21,000)
同業及其他金融機構存放和拆入的淨增加	134,282	157,147
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的淨減少	(4,850)	(17,108)
客戶存款的淨增加	160,619	305,290
其他負債的淨增加	24,068	14,263
應付增值稅和其他稅費的淨增加	608	253
支付的所得稅	(11,304)	(8,913)
經營活動產生的現金流量淨額	126,288	28,669

(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

2018年 2017年

**投資活動現金流量：**

購入金融投資支付的現金	(766,393)	(420,765)
出售或贖回金融投資收到的現金	576,344	263,228
收到股息	234	329
金融投資收到的利息	62,814	61,917
購入無形資產及其他資產支付的現金	(320)	(525)
出售無形資產及其他資產收到的現金	123	6
購建固定資產支付的現金	(22,313)	(18,254)
處置固定資產收到的現金	898	608

**投資活動產生的現金流量淨額 (148,613) (113,456)**

**籌資活動現金流量：**

發行債券收到的現金	25,902	61,096
分配股利、利潤或償付利息支付的現金	(24,149)	(27,346)
子公司非控制性權益注入資本	1,125	1,969
償還發行債券及存款證支付的本金	(14,895)	(28,906)
向非控制性權益支付股利	(65)	(18)

**籌資活動產生的現金流量淨額 (12,082) 6,795**

**匯率變動對現金及現金等價物的影響 2,811 (4,611)**

**現金及現金等價物淨增加／(減少) (31,596) (82,603)**

**期初現金及現金等價物 228,919 316,396**

**期末現金及現金等價物 197,323 233,793**

**經營活動的現金流量淨額包括：**

收到利息	192,265	180,425
支付利息	(144,454)	(122,140)



## 六、刊載三季度報告

本業績公告同時刊載於香港聯交所「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2018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  
彭純  
董事長

中國上海  
二零一八年十月二十六日

於本公告發佈之日，本行董事為彭純先生、任德奇先生、王冬勝先生\*、侯維棟先生、王太銀先生\*、宋國斌先生\*、何兆斌先生\*、黃碧娟女士\*、劉寒星先生\*、羅明德先生\*、劉浩洋先生\*、于永順先生#、李健女士#、劉力先生#、楊志威先生#、胡展雲先生#及蔡浩儀先生#。

\* 非執行董事

# 獨立非執行董事