

股票代码：601328

股票简称：交通银行



交通银行股份有限公司

2025 年第三季度报告

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二次会议于 2025 年 10 月 30 日审议批准了本行及附属公司（“本集团”）2025 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 2025 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	2025 年 9 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	增减(%)
资产总额	15,499,783		14,900,717	4.02
客户贷款 ¹	9,071,428		8,555,122	6.04
负债总额	14,208,315		13,745,120	3.37
客户存款 ¹	9,263,005		8,800,335	5.26
股东权益（归属于母公司股东）	1,280,369		1,144,306	11.89
每股净资产（归属于母公司普通股股东，人民币元） ²	12.85		13.06	(1.61)
主要会计数据	2025 年 7 至 9 月	同比增减 (%)	2025 年 1 至 9 月	同比增减 (%)
营业收入	66,277	3.92	199,645	1.80
净利润（归属于母公司股东）	23,978	2.46	69,994	1.90
扣除非经常性损益的净利润（归属于母公司股东） ³	23,670	2.70	69,572	2.07
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	131,457	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	0.21	(25.00)	0.80	(4.76)
稀释每股收益（归属于母公司普通股股东，人民币元） ⁴	0.21	(25.00)	0.80	(4.76)
加权平均净资产收益率（年化，%） ⁴	8.14	下降 1.46 个百分点	8.48	下降 0.58 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——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——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)

	2025 年 7 至 9 月	2025 年 1 至 9 月
非流动性资产处置损益	10	196
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	(20)	(70)
其他非经常性损益净额	428	522
非经常性损益的所得税影响	(112)	(215)
少数股东权益影响额（税后）	2	(11)
归属于母公司普通股股东的非经常性损益合计	308	422

（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)

	2025 年 1 至 9 月	2024 年 1 至 9 月	主要原因
经营活动产生的现金流量净额	131,457	(115,661)	经营活动现金净流入 1,314.57 亿元，同比多流入 2,471.18 亿元。主要是吸收客户存款产生的现金流入增加。

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320,822户，其中：A股292,449户，H股28,373户。

1. 前十名股东持股情况¹

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, 155, 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, 725, 265, 415	8. 74	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
首都机场集团有限公司	国有法人	1, 246, 591, 087	1. 41	A 股	无
香港中央结算有限公司	境外法人	1, 020, 780, 087	1. 16	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。中华人民共和国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 股的锁定期为本行本次发行的 A 股股票自 A 股发行取得股权之日起 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. 含全国社会保障基金理事会(“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 股股份 617, 827, 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 股股份共计 12, 156, 315, 900 股, 占本行已发行普通股股份总数的 13. 76%。
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 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。
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。

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	3,105,155,568	A股
	8,433,333,332	H股
香港中央结算(代理人)有限公司	7,725,265,415	H股
中国证券金融股份有限公司	1,891,651,202	A 股
首都机场集团有限公司	1,246,591,087	A 股
香港中央结算有限公司	1,020,780,087	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
中国工商银行－上证 50 交易型开放式指数证券投资基金	509,465,686	A 股

（二）优先股股东总数及持股情况

2025 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 70 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
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
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	18,400,000	4.09	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
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	14,360,000	3.19	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

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

2025年三季度，本集团深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，坚决落实党中央关于经济金融工作的各项决策部署，切实发挥服务实体经济的主力军和维护金融稳定的压舱石作用，集团业务经营呈现稳中向好的发展趋势。

报告期末，本集团资产总额 154,997.83 亿元，较上年末增长 4.02%；负债总额 142,083.15 亿元，较上年末增长 3.37%；股东权益（归属于母公司股东）12,803.69 亿元，较上年末增长 11.89%。2025 年 1-9 月，实现营业收入 1,996.45 亿元，同比增长 1.80%；实现净利润（归属于母公司股东）699.94 亿元，同比增长 1.90%；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 0.62% 和 8.48%，同比分别下降 0.03 个百分点和下降 0.58 个百分点。

（一）利润表主要项目分析

1. 利息净收入

2025 年 1-9 月，本集团实现利息净收入 1,286.48 亿元，同比增加 18.52 亿元，增幅 1.46%；在营业收入中的占比 64.44%，同比下降 0.21 个百分点。

2025 年 1-9 月，本集团净利息收益率 1.20%，同比下降 8 个基点。

2. 手续费及佣金净收入

2025 年 1-9 月，本集团实现手续费及佣金净收入 293.98 亿元，同比增加 0.45 亿元，增幅 0.15%；在营业收入中的占比 14.73%，同比下降 0.24 个百分点。

3. 业务及管理费

2025 年 1-9 月，本集团业务及管理费 600.28 亿元，同比增加 5.04 亿元，增幅 0.85%；本集团成本收入比 30.07%，同比下降 0.28 个百分点。

4. 资产减值损失

2025 年 1-9 月，本集团资产减值损失 441.16 亿元，同比减少 13.72 亿元，降幅 3.02%，其中贷款信用减值损失 413.33 亿元，同比减少 7.91 亿元，降幅 1.88%。

（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 90,714.28 亿元，较上年末增加 5,163.06 亿元，增幅 6.04%。其中，公司类贷款余额 59,819.99 亿元，较上年末增加 4,154.21 亿元，增幅 7.46%；个人贷款余额 28,460.27 亿元，较上年末增加 936.21 亿元，增幅 3.40%；票据贴现余额 2,434.02 亿元，较上年末增加 72.64 亿元，增幅 3.08%。

2. 客户存款

报告期末，客户存款余额 92,630.05 亿元，较上年末增加 4,626.70 亿元，增幅 5.26%。其中，公司存款占比 55.09%，较上年末下降 0.59 个百分点；个人存款占比 43.10%，较上年末上升 0.72 个百分点。活期存款占比 30.35%，较上年末下降 2.73 个百分点；定期存款占比 67.84%，较上年末上升 2.86 个百分点。

3. 金融投资

报告期末，本集团金融投资净额 45,510.81 亿元，较上年末增加 2,309.92 亿元，增幅 5.35%。

4. 资产质量

报告期末，本集团不良贷款余额 1,145.51 亿元，较上年末增加 28.74 亿元，增幅 2.57%；不良贷款率 1.26%，较上年末下降 0.05 个百分点；拨备覆盖率 209.97%，较上年末上升 8.03 个百分点；拨备率 2.65%，较上年末上升 0.01 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)

	2025 年 9 月 30 日				2024 年 12 月 31 日			
	关注类 贷款余 额	关注类 贷款率 (%)	逾期贷 款余额	逾期贷 款率(%)	关注类 贷款余 额	关注类 贷款率 (%)	逾期贷 款余额	逾期贷 款率(%)
公司类贷款	97,665	1.63	58,474	0.98	92,705	1.67	59,266	1.06
个人贷款	44,567	1.57	68,156	2.39	41,631	1.51	58,821	2.14
住房贷款	15,694	1.08	20,521	1.41	14,266	0.97	17,535	1.20
信用卡	21,980	4.12	28,439	5.33	22,958	4.26	28,522	5.30
个人经营贷款	3,455	0.76	9,643	2.12	2,175	0.53	6,871	1.66
个人消费贷款及其他	3,438	0.86	9,553	2.39	2,232	0.67	5,893	1.77
票据贴现	0	0.00	15	0.01	0	0.00	11	0.00
合计	142,232	1.57	126,645	1.40	134,336	1.57	118,098	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)

	2025 年 9 月 30 日				2024 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	5,981,999	65.94	74,159	1.24	5,566,578	65.07	81,838	1.47

个人贷款	2,846,027	31.38	40,377	1.42	2,752,406	32.17	29,827	1.08
住房贷款	1,458,360	16.08	11,885	0.81	1,466,604	17.14	8,509	0.58
信用卡	533,855	5.89	15,538	2.91	538,404	6.29	12,590	2.34
个人经营贷款	453,790	5.00	6,698	1.48	413,626	4.83	4,986	1.21
个人消费贷款及其他	400,022	4.41	6,256	1.56	333,772	3.91	3,742	1.12
票据贴现	243,402	2.68	15	0.01	236,138	2.76	12	0.01
合计	9,071,428	100.00	114,551	1.26	8,555,122	100.00	111,677	1.31

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，关注类贷款率和逾期贷款率分别较上年末持平和略有上升，但较上季末下降。

四、财务报表

合并资产负债表

2025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	2025年9月30日	2024年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	728,740	717,354
存放同业款项	129,248	133,195
拆出资金	610,991	588,651
衍生金融资产	44,265	100,375
买入返售金融资产	120,055	252,196
发放贷款和垫款	8,850,917	8,351,131
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	656,325	656,152
以摊余成本计量的金融投资	2,707,687	2,581,793
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	1,187,069	1,082,144
长期股权投资	14,978	11,601
投资性房地产	5,274	5,456
固定资产	241,349	237,329
在建工程	2,631	1,620
无形资产	4,548	4,841

递延所得税资产	42,429	42,752
其他资产	153,277	134,127
资产总计	15,499,783	14,900,717
负债：		
向中央银行借款	262,179	273,280
同业及其他金融机构存放款项	1,186,040	1,073,574
拆入资金	509,653	523,687
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	45,482	50,254
衍生金融负债	36,499	85,473
卖出回购金融资产款	467,129	560,910
客户存款	9,263,005	8,800,335
已发行存款证	1,450,696	1,384,372
应付职工薪酬	9,956	19,449
应交税费	11,387	14,585
预计负债	10,135	10,512
应付债券	705,951	691,248
递延所得税负债	3,622	4,324
其他负债	246,581	253,117
负债合计	14,208,315	13,745,120
股东权益：		
股本	88,364	74,263
其他权益工具	144,797	174,796
其中：优先股	<i>44,952</i>	<i>44,952</i>
永续债	<i>99,845</i>	<i>129,844</i>
资本公积	217,253	111,420
其他综合收益	12,235	15,827
盈余公积	254,568	246,559
一般风险准备	187,291	173,176
未分配利润	375,861	348,265
归属于母公司股东权益合计	1,280,369	1,144,306
少数股东权益	11,099	11,291
股东权益合计	1,291,468	1,155,597
负债和股东权益总计	15,499,783	14,900,717

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：马泽泉

银行资产负债表

2025 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	2025 年 9 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
资产:		
现金及存放中央银行款项	727,292	711,734
存放同业款项	73,617	88,158
拆出资金	699,343	677,666
衍生金融资产	40,722	94,764
买入返售金融资产	116,658	245,341
发放贷款和垫款	8,480,882	7,975,134
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	509,088	514,557
以摊余成本计量的金融投资	2,631,700	2,506,348
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	954,104	850,853
长期股权投资	95,450	92,550
投资性房地产	2,821	2,980
固定资产	41,726	45,765
在建工程	2,629	1,618
无形资产	4,166	4,441
递延所得税资产	40,216	38,947
其他资产	130,818	109,694
资产总计	14,551,232	13,960,550
负债:		
向中央银行借款	262,156	273,153
同业及其他金融机构存放款项	1,189,513	1,079,887
拆入资金	266,146	278,564
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	34,116	42,209
衍生金融负债	37,182	87,681
卖出回购金融资产款	452,382	525,673

客户存款	8,947,363	8,491,928
已发行存款证	1,434,754	1,369,564
应付职工薪酬	8,978	17,915
应交税费	7,752	11,991
预计负债	10,092	10,314
应付债券	646,006	628,150
递延所得税负债	363	246
其他负债	74,589	88,200
负债合计	13,371,392	12,905,475
股东权益：		
股本	88,364	74,263
其他权益工具	144,797	174,796
其中：优先股	44,952	44,952
永续债	99,845	129,844
资本公积	217,013	111,218
其他综合收益	8,834	11,569
盈余公积	248,736	240,832
一般风险准备	174,147	160,337
未分配利润	297,949	282,060
股东权益合计	1,179,840	1,055,075
负债和股东权益总计	14,551,232	13,960,550

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：马泽泉

合并利润表

2025 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	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
一、营业收入	66,277	63,776	199,645	196,123
利息净收入	43,401	42,562	128,648	126,796
利息收入	103,532	112,341	317,493	340,379

利息支出	-60,131	(69,779)	(188,845)	(213,583)
手续费及佣金净收入	8,940	8,353	29,398	29,353
手续费及佣金收入	9,860	9,345	32,289	32,278
手续费及佣金支出	-920	(992)	(2,891)	(2,925)
投资收益	4,791	6,590	16,780	20,504
其中：对联营及合营企业的投资收益	91	93	333	400
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	633	273	1,193	377
其他收益	238	491	431	526
公允价值变动净收益/（损失）	2,639	942	3,583	3,050
汇兑及汇率产品净（损失）/收益	(927)	(2,050)	(724)	(4,775)
其他业务收入	7,030	6,794	20,642	20,198
资产处置收益	165	94	887	471
二、营业支出	(38,161)	(38,585)	(124,617)	(123,348)
税金及附加	(676)	(738)	(2,178)	(2,309)
业务及管理费	(20,095)	(19,903)	(60,028)	(59,524)
信用减值损失	(10,174)	(11,820)	(42,988)	(44,841)
其他资产减值损失	(597)	(180)	(1,128)	(647)
其他业务成本	(6,619)	(5,944)	(18,295)	(16,027)
三、营业利润	28,116	25,191	75,028	72,775
加：营业外收入	284	85	414	288
减：营业外支出	(93)	(68)	(225)	(177)
四、利润总额	28,307	25,208	75,217	72,886
减：所得税费用	(3,849)	(1,621)	(4,304)	(3,474)
五、净利润	24,458	23,587	70,913	69,412
归属于母公司股东的净利润	23,978	23,403	69,994	68,690
少数股东损益	480	184	919	722
六、其他综合收益的税后净额	(3,515)	350	(3,334)	5,968
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(3,462)	204	(3,406)	5,627
以后会计期间不能重分类进损益的项目	(212)	(74)	730	196

重新计量设定受益计划变动额	7	(7)	2	(7)
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	(212)	(41)	544	727
企业自身信用风险公允价值变动	(94)	(196)	237	(415)
其他	87	170	(53)	(109)
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目	(3, 250)	278	(4, 136)	5, 431
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	(3, 745)	1, 455	(4, 691)	8, 201
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	(1, 098)	327	(453)	158
现金流量套期储备	(278)	(275)	(86)	32
外币财务报表折算差额	(294)	(922)	(406)	(949)
其他	2, 165	(307)	1500	(2, 011)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(53)	146	72	341
七、综合收益总额	20, 943	23, 937	67, 579	75, 380
归属于母公司股东的综合收益	20, 516	23, 607	66, 588	74, 317
归属于少数股东的综合收益	427	330	991	1, 063
八、每股收益：				
（一）基本每股收益(元/股)	0. 21	0. 27	0. 80	0. 84
（二）稀释每股收益(元/股)	0. 21	0. 27	0. 80	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：马泽泉

银行利润表

2025 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	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年

一、营业收入	51,956	50,207	160,456	159,081
利息净收入	40,649	40,555	120,867	120,834
利息收入	97,175	106,048	297,895	320,849
利息支出	(56,526)	(65,493)	(177,028)	(200,015)
手续费及佣金净收入	7,524	6,989	25,374	25,421
手续费及佣金收入	8,247	7,745	27,662	27,719
手续费及佣金支出	(723)	(756)	(2,288)	(2,298)
投资收益/(损失)	3,683	4,567	12,241	13,732
其中：对联营及合营企业的投资收益	91	89	292	350
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	633	244	1,194	321
其他收益	22	9	24	22
公允价值变动净收益	157	(593)	511	426
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	(820)	(1,970)	(769)	(4,237)
其他业务收入	731	637	2,011	2,772
资产处置收益	10	13	197	111
二、营业支出	(30,454)	(31,023)	(101,773)	(103,704)
税金及附加	(609)	(664)	(1,964)	(2,121)
业务及管理费	(19,006)	(18,840)	(56,897)	(56,263)
信用减值损失	(10,456)	(11,292)	(41,924)	(44,127)
其他资产减值损失	(6)	(16)	(17)	(423)
其他业务成本	(377)	(211)	(971)	(770)
三、营业利润	21,502	19,184	58,683	55,377
加：营业外收入	281	81	398	272
减：营业外支出	(77)	(49)	(169)	(154)
四、利润总额	21,706	19,216	58,912	55,495
减：所得税费用	(2,296)	318	(674)	676
五、净利润	19,410	19,534	58,238	56,171
六、其他综合收益的税后净额	(3,341)	709	(2,908)	4,596
以后会计期间不能重分类进损益的项目	(91)	(241)	265	(497)
重新计量设定受益计划变动额	7	(7)	2	(7)

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	(18)	(26)	24	(61)
企业自身信用风险公允价值变动	(87)	(196)	237	(415)
其他	7	(12)	2	(14)
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目	(3, 250)	950	(3, 173)	5, 093
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, 780)	856	(2, 894)	4, 963
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	(1, 107)	325	(367)	379
现金流量套期储备	(46)	(81)	34	109
外币财务报表折算差额	(325)	(161)	14	(382)
其他	8	11	40	24
七、综合收益总额	16, 069	20, 243	55, 330	60, 767

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：马泽泉

合并现金流量表

2025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	2025年1-9月	2024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	632, 858	420, 033
存放中央银行和存放同业款项净减少额	17, 545	47, 814
向中央银行借款净增加额	-	-
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	-
买入返售金融资产净减少额	132, 921	-
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

收取的利息、手续费及佣金的现金	268,750	290,323
收到其他与经营活动有关的现金	137,678	74,121
经营活动现金流入小计	1,198,431	988,202
客户贷款及垫款净增加额	(544,123)	(510,492)
存放中央银行和同业款项净增加额	-	-
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	(9,955)	(102,167)
拆入资金净减少额	(14,945)	(7,904)
拆出资金净增加额	(24,077)	-
买入返售金融资产净增加额	-	(75,568)
卖出回购金融资产款净减少额	(94,239)	
支付的利息、手续费及佣金的现金	(180,745)	(190,683)
支付给职工以及为职工支付的现金	(33,618)	(32,167)
支付的各项税费	(20,898)	(21,168)
支付其他与经营活动有关的现金	(144,374)	(117,494)
经营活动现金流出小计	(1,066,974)	(1,103,863)
经营活动产生的现金流量净额	131,457	(115,661)
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	497,257	868,179
取得投资收益收到的现金	81,314	82,788
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	11,807	2,870
投资活动现金流入小计	589,658	953,837
投资支付的现金	(718,619)	(921,117)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(31,233)	(31,366)
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	(3,098)	(2,163)
支付其他与投资活动有关的现金	-	(345)
投资活动现金流出小计	(752,950)	(954,991)
投资活动使用的现金流量净额	(163,292)	(1,154)
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	120,000	-
发行债券收到的现金	137,548	149,044

发行其他权益工具收到的现金	2,700	40,000
筹资活动现金流入小计	260,248	189,044
偿还应付债券支付的现金	(122,173)	(97,456)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(47,002)	(47,473)
其中：向少数股东分配股利及债息	(91)	(222)
偿付租赁负债的本金和利息	(1,703)	(1,702)
赎回其他权益工具收到的现金	(33,601)	(40,000)
为发行股票所支付的现金	(22)	—
支付其他与筹资活动有关的现金	(116)	—
筹资活动现金流出小计	(204,617)	(186,631)
筹资活动产生 /（支付）的现金流量净额	55,631	2,413
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	635	(798)
五、现金及现金等价物净（减少） / 增加额	24,431	(115,200)
加：本期初现金及现金等价物余额	161,950	275,461
六、本期末现金及现金等价物余额	186,381	160,261

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：马泽泉

银行现金流量表

2025 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	2025年1-9月	2024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	615,479	421,098
存放中央银行和存放同业款项净减少额	22,615	56,075
向中央银行借款净增加额	—	—
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	10,642	—
拆出资金净减少额	—	62,741
买入返售金融资产净减少额	129,129	—
卖出回购金融资产款净增加额	—	86,810
收取的利息、手续费及佣金的现金	252,617	273,966
收到其他与经营活动有关的现金	83,698	37,536

经营活动现金流入小计	1, 114, 180	938, 226
客户贷款及垫款净增加额	(547, 509)	(500, 852)
向中央银行借款净减少额	(9, 851)	(102, 183)
存放中央银行和同业款项净增加额	—	—
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	(23, 344)	—
拆入资金净减少额	(13, 578)	(44, 581)
买入返售金融资产净增加额	—	(76, 195)
卖出回购金融资产款净减少额	(73, 564)	
支付的利息、手续费及佣金	(169, 087)	(176, 840)
支付给职工以及为职工支付的现金	(30, 769)	(29, 536)
支付的各项税费	(17, 553)	(18, 077)
支付其他与经营活动有关的现金	(116, 959)	(107, 328)
经营活动现金流出小计	(1, 002, 214)	(1, 097, 927)
经营活动（使用） / 产生的现金流量净额	111, 966	(159, 701)
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	437, 239	660, 871
取得投资收益收到的现金	72, 978	74, 759
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	442	259
投资活动现金流入小计	510, 659	735, 889
投资支付的现金	(655, 388)	(687, 862)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(1, 886)	(1, 373)
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	(3, 091)	(2, 105)
投资活动现金流出小计	(660, 365)	(691, 340)
投资活动使用的现金流量净额	(149, 706)	44, 549
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	120, 000	
发行债券收到的现金	128, 760	127, 915
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	248, 760	167, 915
偿还应付债券支付的现金	(111, 088)	(77, 033)

分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(46,097)	(46,467)
偿还租赁负债支付的现金	(1,594)	(1,627)
赎回其他权益工具收到的现金	(30,000)	(40,000)
为发行股票所支付的现金	(22)	
筹资活动现金流出小计	(188,801)	(165,127)
筹资活动产生的现金流量净额	59,959	2,788
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	697	(735)
五、现金及现金等价物净（减少）/ 增加额	22,916	(113,099)
加：本期初现金及现金等价物余额	139,761	247,233
六、本期末现金及现金等价物余额	162,677	134,134

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：马泽泉

五、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 16.13%，一级资本充足率 12.83%，核心一级资本充足率 11.37%，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 2025 年第三季度资本管理第三支柱信息披露报告》。

交通银行股份有限公司董事会

2025 年 10 月 30 日