

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))

## 2016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2016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

	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	3328	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	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2016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：

主要會計數據	(除另有標明外，人民幣百萬元)		
	2016年 9月30日	2015年 12月31日	增減(%)
資產總額	<b>8,091,810</b>	7,155,362	13.09
客戶貸款	<b>4,023,430</b>	3,722,006	8.10
負債總額	<b>7,472,932</b>	6,617,270	12.93
客戶存款	<b>4,728,274</b>	4,484,814	5.43
股東權益(歸屬於母公司股東)	<b>615,819</b>	534,885	15.13
每股淨資產			
(歸屬於母公司股東，元) <sup>1</sup>	<b>7.49</b>	7.00	7.00
資本淨額 <sup>2</sup>	<b>706,888</b>	627,862	12.59
其中：核心一級資本淨額 <sup>2</sup>	<b>553,993</b>	518,487	6.85
其他一級資本 <sup>2</sup>	<b>59,906</b>	14,943	300.90
二級資本 <sup>2</sup>	<b>92,989</b>	94,432	(1.53)
風險加權資產 <sup>2</sup>	<b>4,989,776</b>	4,653,723	7.22
主要會計數據	2016年 1-9月	2015年 1-9月	增減(%)
利息淨收入	<b>100,764</b>	107,975	(6.68)
手續費及佣金淨收入	<b>28,898</b>	27,428	5.36
稅前利潤	<b>67,421</b>	67,387	0.05
淨利潤(歸屬於母公司股東)	<b>52,578</b>	52,040	1.03
基本及稀釋每股收益			
(歸屬於母公司股東，元)	<b>0.70</b>	0.70	-

主要財務指標(%)	2016年 9月30日	2015年 12月31日	變化 (百分點)
減值貸款率	<b>1.53</b>	1.51	0.02
撥備覆蓋率	<b>150.31</b>	155.57	(5.26)
撥備率	<b>2.29</b>	2.35	(0.06)
資本充足率 <sup>2</sup>	<b>14.17</b>	13.49	0.68
一級資本充足率 <sup>2</sup>	<b>12.30</b>	11.46	0.84
核心一級資本充足率 <sup>2</sup>	<b>11.10</b>	11.14	(0.04)

主要財務指標(%)	2016年 1-9月	2015年 1-9月	變化 (百分點)
平均資產回報率(年化)	<b>0.93</b>	1.04	(0.11)
平均股東權益報酬率(年化) <sup>3</sup>	<b>12.87</b>	14.23	(1.36)
成本收入比 <sup>4</sup>	<b>30.00</b>	28.73	1.27

註：

1. 為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、股東情況

#### (一) 截至報告期末的普通股股東總數、前十名股東持股情況表

股東總數 股東戶數A股370,960戶，H股戶數38,004戶，合計為408,964戶。

股東名稱(全稱)	前十名股東持股情況				
	期末持股數量 (股)	比例 (%)	持有有限售 條件股份數量	質押或 凍結情況	股東性質
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	14,944,877,448	20.12	0	未知	境外法人
香港上海滙豐銀行有限公司	13,886,417,698	18.70	0	無	境外法人
全國社會保障基金理事會	3,283,069,006	4.42	0	無	國家
中國證券金融股份有限公司	1,986,601,535	2.68	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
梧桐樹投資平台有限責任公司	794,557,920	1.07	0	未知	國有法人
雲南合和(集團)股份有限公司	745,305,404	1.00	0	未知	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

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2016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。
2. 根據本行股東名冊所載，截至2016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，佔本行普通股股份總數的19.03%。
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2016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7,460,495,777股，佔本行已發行普通股股份總數的10.05%，其中：7,027,777,777股H股登記在香港中央結算(代理人)有限公司名下，432,718,000股H股通過若干資產管理人間接持有。社保基金理事會共持有本行A股和H股10,743,564,783股，佔本行已發行普通股股份總數的14.47%。

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

註：

1. 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。
2. DB Nominees (Hong Kong) Limited以託管人身份，代表截至2016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. 「持股比例」指境外優先股股東持有境外優先股的股份數量佔境外優先股的股份總數的比例。
4. 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。

## 前十名境內優先股股東持股情況

股東名稱(全稱)	期末持股數量(股)	比例 (%)	所持股份類別	質押或凍結情況		股東性質
				股份狀態	數量	
中國移動通信集團公司 中誠信託有限責任公司— 2012年中誠·中信資債通 單一資金信託	100,000,000	22.22	境內優先股	未知	—	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	21,000,000	4.67	境內優先股	未知	—	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	未知	—	其他
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	未知	—	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	未知	—	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	未知	—	其他
中國平安人壽保險股份有限 公司—自有資金	17,000,000	3.78	境內優先股	未知	—	其他
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	未知	—	其他
中國煙草總公司河南省公司	15,000,000	3.33	境內優先股	未知	—	其他

註：

1. 境內優先股股東持股情況是根據本行境內優先股股東名冊中所列的信息統計。
2. 「持股比例」指優先股股東持有境內優先股的股份數量佔境內優先股的股份總數的比例。
3. 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

2016年前三季度，面對錯綜複雜的宏觀經濟形勢和日益激烈的市場競爭環境，本集團緊緊圍繞「兩化一行」戰略，加快推進業務結構調整和轉型發展，持續深化經營機制體制改革，著力強化風險管控，各項業務呈現良好發展局面。截至報告期末，本集團資產總額達人民幣80,918.10億元，較年初增長13.09%；負債總額達人民幣74,729.32億元，較年初增長12.93%；股東權益(歸屬於母公司股東)達人民幣6,158.19億元，較年初增長15.13%。報告期內，實現淨經營收入人民幣1,479.73億元，同比增長0.65%；實現淨利潤人民幣525.78億元，同比增長1.03%；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0.93%和12.87%，較上年全年分別下降0.07個和0.56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1,007.64億元，同比減少人民幣72.11億元，降幅6.68%，在淨經營收入中的佔比為68.10%。

報告期內，本集團淨利息收益率1.91%，同比下降33個基點。如剔除「營改增」影響，本集團淨利息收益率2.00%，同比下降24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288.98億元，同比增加人民幣14.70億元，增幅5.36%；在淨經營收入中的佔比為19.53%，同比上升0.87個百分點。

##### (3) 業務成本

報告期內，本集團業務成本為人民幣440.06億元，同比增加人民幣22.73億元，增幅5.45%；本集團成本收入比為30.00%，同比上升1.27個百分點。如剔除「營改增」影響，本集團成本收入比為28.89%，同比上升0.16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210.05億元，同比增加人民幣13.01億元，增幅6.60%。

## 2. 資產負債表主要項目分析

### (1) 客戶貸款

截至報告期末，本集團客戶貸款餘額為人民幣40,234.30億元，較年初增加人民幣3,014.24億元，增幅8.10%。其中，公司貸款餘額為人民幣28,841.96億元，較年初增加人民幣1,555.09億元，增幅5.70%；個人貸款餘額為人民幣11,392.34億元，較年初增加人民幣1,459.15億元，增幅14.69%。

### (2) 客戶存款

截至報告期末，本集團客戶存款餘額為人民幣47,282.74億元，較年初增加人民幣2,434.60億元，增幅5.43%。其中，公司存款佔比為68.13%，較年初上升0.55個百分點；個人存款佔比為31.82%，較年初下降0.52個百分點。活期存款佔比為49.09%，較年初上升3.86個百分點；定期存款佔比為50.86%，較年初下降3.83個百分點。

### (3) 證券投資

截至報告期末，本集團證券投資淨額為人民幣20,806.08億元，較年初增加人民幣4,500.49億元，增幅27.60%。

### (4) 資產質量

截至報告期末，本集團減值貸款餘額為人民幣613.74億元，較年初增加人民幣51.68億元；減值貸款率為1.53%，較年初上升0.02個百分點；撥備覆蓋率150.31%，較年初下降5.26個百分點；撥備率2.29%，較年初下降0.06個百分點。



### (三) 資本充足率

本集團遵照中國銀監會《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，並經中國銀監會批准採用資本管理高級方法。截至報告期末，本集團資本充足率14.17%，一級資本充足率12.30%，核心一級資本充足率11.10%，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)》計算註：

項目	本集團	本銀行
核心一級資本淨額	553,993	526,037
一級資本淨額	613,899	585,913
資本淨額	706,888	678,691
核心一級資本充足率(%)	11.10	10.94
一級資本充足率(%)	12.30	12.19
資本充足率(%)	14.17	14.12

根據中國銀監會《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(%)	10.64	10.60
資本充足率(%)	14.33	14.26

註：按《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定，交銀保險和交銀人壽兩家保險公司不納入併表範圍。按照監管批准的資本管理高級方法實施範圍，符合監管要求的公司信用風險暴露採用初級內部評級法，零售信用風險暴露採用內部評級法，市場風險採用內部模型法，操作風險採用標準法。

#### (四) 槓桿率

本集團依據中國銀行業監督管理委員會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。截至報告期末，本集團槓桿率6.95%，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《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》  
(2015年第1號)的相關規定計算：

項目	2016年 9月30日	2016年 6月30日	2016年 3月31日
一級資本淨額	613,899	550,569	551,948
調整後的表內外資產餘額	8,828,883	8,739,883	8,199,075
槓桿率(%)	6.95	6.30	6.73

#### (五) 流動性覆蓋率

本集團根據中國銀監會相關規定，披露以下流動性覆蓋率信息：

##### 1. 流動性覆蓋率監管要求

根據《商業銀行流動性風險管理辦法(試行)》(中國銀監會令2015年第9號)要求，商業銀行的流動性覆蓋率應當在2018年底前達到100%。在過渡期內，應當在2014年底、2015年底、2016年底及2017年底前分別達到60%、70%、80%、90%。在過渡期內，鼓勵有條件的商業銀行提前達標；對於流動性覆蓋率已達到100%的銀行，鼓勵其流動性覆蓋率繼續保持在100%之上。

##### 2. 流動性覆蓋率

本集團按照銀監會《商業銀行流動性風險管理辦法(試行)》及相關統計制度的規定計算流動性覆蓋率。本集團2016年第三季度流動性覆蓋率月度均值為116.43%，較2016年第二季度上升3.93個百分點，主要是受調整後的合格優質流動性資產有所增加的影響；季度內各月末指標值均符合監管要求，總體平穩。本集團合格優質流動性資產主要包括：主權國家發行及擔保的風險權重為零的證券、公共部門實體發行或擔保的風險權重為20%的證券和壓力條件下可動用的央行準備金等。

2016年第三季度月末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		1,237,477
<b>現金流出</b>			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	1,436,967	123,784
3	穩定存款	395,474	19,635
4	欠穩定存款	1,041,493	104,149
5	無抵(質)押批發融資，其中：	3,358,616	1,346,900
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	2,250,931	560,569
7	非業務關係存款(所有交易對手)	1,102,378	781,024
8	無抵(質)押債務	5,307	5,307
9	抵(質)押融資		11,870
10	其他項目，其中：	555,360	33,194
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	1,815	1,815
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	197	197
13	信用便利和流動性便利	553,348	31,182
14	其他契約性融資義務	6,868	6,868
15	或有融資義務	1,163,763	27,610
16	預期現金流出總量		1,550,226
<b>現金流入</b>			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	100,656	75,588
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	650,841	424,591
19	其他現金流入	23,293	12,936
20	預期現金流入總量	774,790	513,115
			<b>調整後數值</b>
21	合格優質流動性資產		1,207,559
22	現金淨流出量		1,037,111
23	流動性覆蓋率(%)		116.43

## 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	
	2016年	2015年	2016年	2015年
利息收入	<b>71,389</b>	76,894	<b>215,750</b>	229,177
利息支出	<b>(38,773)</b>	(39,978)	<b>(114,986)</b>	(121,202)
淨利息收入	<b>32,616</b>	36,916	<b>100,764</b>	107,975
手續費及佣金收入	<b>8,757</b>	8,931	<b>30,995</b>	29,903
手續費及佣金支出	<b>(823)</b>	(889)	<b>(2,097)</b>	(2,475)
淨手續費及佣金收入	<b>7,934</b>	8,042	<b>28,898</b>	27,428
交易活動淨收益／(損失)	<b>661</b>	2,189	<b>1,756</b>	1,853
金融投資淨收益	<b>379</b>	213	<b>899</b>	1,157
對聯營公司投資淨收益	<b>30</b>	12	<b>68</b>	55
保險業務收入	<b>515</b>	588	<b>9,279</b>	3,616
其他營業收入	<b>2,229</b>	1,915	<b>6,309</b>	4,937
貸款減值損失	<b>(6,198)</b>	(8,250)	<b>(21,005)</b>	(19,704)
保險業務支出	<b>(615)</b>	(534)	<b>(8,776)</b>	(4,110)
其他營業支出	<b>(18,627)</b>	(21,993)	<b>(50,771)</b>	(55,820)
稅前利潤	<b>18,924</b>	19,098	<b>67,421</b>	67,387
所得稅	<b>(3,930)</b>	(4,299)	<b>(14,504)</b>	(15,082)
本期淨利潤	<b>14,994</b>	14,799	<b>52,917</b>	52,305

(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	
	2016年	2015年	2016年	2015年
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	2,100	(128)	2,464	362
公允價值變動計入損益	(236)	26	(461)	84
現金流量套期損益的有效部分	58	7	49	2
境外經營產生的折算差異	183	684	937	648
其他	1,336	-	1,336	-
	<u>3,441</u>	<u>589</u>	<u>4,325</u>	<u>1,096</u>
後續不會重分類至損益的 項目：				
退休金福利精算損益	(3)	(12)	(27)	7
本期其他綜合收益	<u>3,438</u>	<u>577</u>	<u>4,298</u>	<u>1,103</u>
本期綜合收益	<u>18,432</u>	<u>15,376</u>	<u>57,215</u>	<u>53,408</u>
淨利潤中屬於：				
銀行股東	14,917	14,716	52,578	52,040
非控制性權益	77	83	339	265
	<u>14,994</u>	<u>14,799</u>	<u>52,917</u>	<u>52,305</u>
綜合收益中屬於：				
銀行股東	18,352	15,308	56,961	53,136
非控制性權益	80	68	254	272
	<u>18,432</u>	<u>15,376</u>	<u>57,215</u>	<u>53,408</u>
歸屬於銀行股東的基本及 稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.20</u>	<u>0.20</u>	<u>0.70</u>	<u>0.70</u>

## (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)

	2016年 9月30日	2015年 12月31日
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	957,192	920,228
存放和拆放同業及其他金融機構款項	704,370	611,191
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	198,948	173,309
客戶貸款	3,931,176	3,634,568
金融投資—貸款及應收款項	351,773	323,679
金融投資—可供出售金融資產	304,323	264,739
金融投資—持有至到期投資	1,305,974	933,683
對聯營公司投資	652	577
固定資產	104,180	90,393
遞延所得稅資產	14,872	16,684
其他資產	218,350	186,311
<b>資產總計</b>	<b>8,091,810</b>	<b>7,155,362</b>
<b>負債</b>		
同業及其他金融機構存放和拆入 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	2,065,438	1,641,239
客戶存款	4,728,274	4,484,814
已發行存款證	232,190	89,265
應交稅金	7,632	8,604
遞延所得稅負債	343	119
發行債券	188,713	170,106
其他負債	185,486	160,662
<b>負債合計</b>	<b>7,472,932</b>	<b>6,617,270</b>
<b>股東權益</b>		
股本	74,263	74,263
優先股	59,876	14,924
資本公積	113,392	113,392
其他儲備	275,292	259,208
未分配利潤	92,996	73,098
<b>歸屬於本行股東權益合計</b>	<b>615,819</b>	<b>534,885</b>
非控制性權益	3,059	3,207
<b>股東權益合計</b>	<b>618,878</b>	<b>538,092</b>
<b>負債及股東權益總計</b>	<b>8,091,810</b>	<b>7,155,362</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

2016年 2015年

#### 經營活動現金流量：

稅前淨利潤：	67,421	67,387
調整：		
計提客戶貸款減值撥備	21,005	19,704
計提應收融資租賃款減值準備	569	184
計提／(轉回)金融投資減值準備	(43)	1,015
計提／(轉回)其他應收款減值準備	50	(58)
計提抵債資產減值撥備	17	33
計提保險合同準備金	5,895	2,076
折舊和攤銷	5,698	5,100
計提／(轉回)未決訴訟及未決賠償準備金	13	215
固定資產處置淨收益	(38)	1
抵債資產處置淨收益	(5)	(124)
金融投資利息收入	(48,642)	(35,988)
本期釋放的減值撥備折現利息	(1,459)	(1,476)
公允價值淨損失／(收益)	473	(205)
對聯營公司投資淨收益	(68)	(55)
金融投資淨收益	(899)	(1,157)
發行債券利息支出	5,640	4,550
發行存款證利息支出	3,093	1,160
營運資產和負債變動前的經營活動現金流量	58,720	62,362
存放中央銀行款項的淨減少／(增加)	(51,464)	18,494
存放和拆放同業及其他金融機構款項的淨增加	(161,866)	(193,694)
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	(36,546)	(21,048)
客戶貸款的淨增加	(316,154)	(303,190)
其他資產的淨增加	(30,265)	(34,219)
同業及其他金融機構存放和拆入的淨增加	424,199	287,939
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融 負債的淨增加	10,562	5,342
客戶存款的淨增加	243,460	463,669
其他負債的淨增加	14,213	30,622
應付增值稅、營業稅及附加的淨增加／(減少)	(837)	1,285
支付的所得稅	(12,220)	(14,228)
經營活動產生的現金流量淨額	141,802	303,334

(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

2016年 2015年

**投資活動現金流量：**

購入金融投資支付的現金	(889,207)	(582,299)
出售或贖回金融投資收到的現金	450,904	234,423
收到股息	260	155
金融投資收到的利息	49,414	37,260
購入無形資產及其他資產支付的現金	(302)	(496)
出售無形資產及其他資產收到的現金	17	124
購建固定資產支付的現金	(21,612)	(18,690)
處置固定資產收到的現金	1,300	1,287

**投資活動產生的現金淨流量** (409,226) (328,236)

**籌資活動現金流量：**

發行優先股收到的現金	45,000	14,982
發行優先股直接交易費用	(48)	—
發行債券及存款證收到的現金	325,552	86,462
發行債券及存款證支付的利息	(5,490)	(5,158)
向銀行普通股股東支付股利	(20,049)	(20,048)
向優先股股東支付股利	(884)	—
子公司非控制性權益注入資本	—	267
償還發行債券及存款證支付的本金	(162,412)	(33,825)
向非控制性權益支付股利	(35)	—

**籌資活動產生的現金流量淨額** 181,634 42,680

**匯率變動對現金及現金等價物的影響** 2,603 3,820

**現金及現金等價物淨增加／(減少)** (83,187) 21,598

**期初現金及現金等價物** 330,435 313,626

**期末現金及現金等價物** 247,248 335,224

**經營活動的現金流量淨額包括：**

收到利息	172,116	187,255
支付利息	(100,638)	(111,151)



## 六、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2016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  
二零一六年十月二十八日

於本公告發佈之日，本行董事為牛錫明先生、彭純先生、王冬勝先生\*、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\*、黃碧娟女士\*、劉寒星先生\*、羅明德先生\*、劉浩洋先生\*、彼得·諾蘭先生#、陳志武先生#、于永順先生#、李健女士#、劉力先生#及楊志威先生#。

\* 非執行董事

# 獨立非執行董事