

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的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對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的任何損失承擔任何責任。



**POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA CO., LTD.**

**中國郵政儲蓄銀行股份有限公司**

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：1658)

(優先股股份代號：4612)

## 中國郵政儲蓄銀行股份有限公司 2020年第一季度報告

中國郵政儲蓄銀行股份有限公司(「本行」)董事會(「董事會」)謹此宣佈本行及附屬公司(統稱「本集團」)截至2020年3月31日止三個月的業績。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條的規定而作出。

### 1. 重要提示

- 1.1 本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本季度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
- 1.2 2020年4月28日，本行董事會審議通過了《2020年第一季度報告》。會議應出席董事13名，實際出席13名。
- 1.3 本季度財務報表未經審計。
- 1.4 本行法定代表人張金良、主管財務工作副行長張學文及財務會計部負責人劉玉成聲明並保證本季度報告中財務報表的真實、準確、完整。

## 2. 公司基本情況

### 2.1 公司基本信息

	證券簡稱	證券代碼	上市交易所
A股	郵儲銀行	601658	上海證券交易所
H股	郵儲銀行	1658	香港聯合交易所有限公司
境外優先股	PSBC 17USDPREF	4612	香港聯合交易所有限公司
<b>董事會秘書、公司秘書：</b>			
姓名	杜春野		
聯繫地址	北京市西城區金融大街3號(郵政編碼：100808)		
電話	86-10-68858158		
傳真	86-10-68858165		
電子信箱	ir@psbc.com		

### 2.2 主要會計數據及財務指標

本季度報告所載財務資料按照國際財務報告準則編製，除特別說明外，為本集團合併數據，以人民幣列示。

#### 2.2.1 主要會計數據及財務指標

除特別註明外，以人民幣百萬元列示

項目	2020年 3月31日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)	比上年末 增減(%)
資產總額	<b>10,798,624</b>	10,216,706	5.70
客戶貸款及墊款總額	<b>5,242,248</b>	4,974,186	5.39
貸款減值準備	<b>174,042</b>	166,124	4.77
金融投資	<b>3,876,105</b>	3,675,030	5.47
負債總額	<b>10,147,563</b>	9,671,827	4.92
吸收存款	<b>9,762,687</b>	9,314,066	4.82
歸屬於銀行股東的權益	<b>650,038</b>	543,867	19.52
每股淨資產(人民幣元)	<b>6.00</b>	5.75	4.35

除特別註明外，以人民幣百萬元列示

項目	截至2020年 3月31日止 三個月 (未經審計)	截至2019年 3月31日止 三個月 (未經審計)	比上年同期 增減(%)
營業收入	<b>72,250</b>	68,474	5.51
淨利潤	<b>20,105</b>	18,549	8.39
歸屬於銀行股東的淨利潤	<b>20,094</b>	18,520	8.50
經營活動產生的現金流淨額	<b>85,756</b>	346,421	(75.25)
基本和稀釋每股收益 (人民幣元) <sup>(1)</sup>	<b>0.23</b>	0.23	-
加權平均淨資產收益率 (%，年化) <sup>(1)</sup>	<b>15.77</b>	17.00	下降1.23個 百分點

註(1)： 根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)的規定計算。本集團並無潛在攤薄普通股，因此稀釋每股收益與基本每股收益相同。

### 2.2.2 按國際財務報告準則與中國會計準則編製的財務報表差異

本集團按照國際財務報告準則編製的合併財務報表與按照中國會計準則編製的合併財務報表的報告期內淨利潤及股東權益無差異。

## 2.3 普通股股東數量及持股情況

截至報告期末，本行普通股股東總數288,073名(其中包括285,255名A股股東及2,818名H股股東)，無表決權恢復的優先股股東。

截至報告期末，前十名普通股股東持股情況如下：

股東名稱	持股數量	持股比例(%)	持有有限售條件 股份數量	質押或凍結的 股份數量	股東性質	普通股股份種類
中國郵政集團有限公司	56,385,820,786	64.83	55,847,933,782	-	國有法人	人民幣普通股
香港中央結算(代理人)有限公司	19,843,139,630	22.81	-	未知	境外法人	境外上市外資股
中國人壽保險股份有限公司	3,341,900,000	3.84	3,341,900,000	-	國有法人	人民幣普通股
中國電信集團有限公司	1,117,223,218	1.28	1,117,223,218	-	國有法人	人民幣普通股
浙江螞蟻小微金融服務集團股份有限公司	738,820,000	0.85	738,820,000	-	境內非國有法人	人民幣普通股
中國建設銀行股份有限公司－易方達3年封閉運作戰略配售靈活配置混合型證券投資基金(LOF)	461,030,000	0.53	461,030,000	-	境內非國有法人	人民幣普通股
中國銀行股份有限公司－招商3年封閉運作戰略配售靈活配置混合型證券投資基金(LOF)	424,837,000	0.49	424,837,000	-	境內非國有法人	人民幣普通股
中國工商銀行股份有限公司－南方3年封閉運作戰略配售靈活配置混合型證券投資基金(LOF)	343,983,000	0.40	343,983,000	-	境內非國有法人	人民幣普通股
中國工商銀行股份有限公司－匯添富3年封閉運作戰略配售靈活配置混合型證券投資基金(LOF)	271,640,000	0.31	271,640,000	-	境內非國有法人	人民幣普通股
中國工商銀行股份有限公司－華夏3年封閉運作戰略配售靈活配置混合型證券投資基金(LOF)	212,773,000	0.24	212,773,000	-	境內非國有法人	人民幣普通股

註(1)： 香港中央結算(代理人)有限公司持股總數是該公司以代理人身份，代表截至2020年3月31日，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數。

註(2)： 本行未知上述股東之間是否存在關聯關係或是否屬於《上市公司收購管理辦法》中規定的一致行動人。

註(3)： 本行A股發行上市引入超額配售選擇權機制，戰略配售投資者易方達3年封閉運作戰略配售靈活配置混合型證券投資基金461,009,000股A股股票、招商3年封閉運作戰略配售靈活配置混合型證券投資基金314,815,000股A股股票延期交付，該部分股份已於2020年1月8日超額配售選擇權行使期屆滿後辦理交付。超額配售選擇權全額行使後，戰略配售投資者易方達3年封閉運作戰略配售靈活配置混合型證券投資基金作為戰略投資者持股數量為461,009,000股、招商3年封閉運作戰略配售靈活配置混合型證券投資基金作為戰略投資者持股數量為424,837,000股。

截至報告期末，前10名無限售條件普通股股東持股情況如下：

股東名稱	持無限售條件流通股的數量(股)	股份類別
香港中央結算(代理人)有限公司	19,843,139,630	境外上市外資股
中國郵政集團有限公司	537,887,004	人民幣普通股
上海國際港務(集團)股份有限公司	112,539,226	人民幣普通股
華夏人壽保險股份有限公司－自有資金	110,834,944	人民幣普通股
安邦人壽保險股份有限公司－保守型投資組合	100,000,000	人民幣普通股
前海人壽保險股份有限公司－自有資金	89,300,000	人民幣普通股
信泰人壽保險股份有限公司－傳統產品	80,171,700	人民幣普通股
國泰君安證券股份有限公司	53,337,196	人民幣普通股
中國工商銀行股份有限公司－景順長城創新成長 混合型證券投資基金	45,220,521	人民幣普通股
全國社保基金一一四組合	39,924,853	人民幣普通股

註(1)： 香港中央結算(代理人)有限公司持股總數是該公司以代理人身份，代表截至2020年3月31日，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數。

註(2)： 本行未知上述股東之間以及上述股東與前十名股東之間是否存在關聯關係或是否屬於《上市公司收購管理辦法》中規定的一致行動人。

## 2.4 境外優先股股東數量及持股情況

截至報告期末，本行境外優先股股東(或代持人)總數為1戶。本行前10名境外優先股股東(或代持人)持股情況如下表所示：

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內增減	期末持股數量	持股比例(%)	持有有限售條件的股份數量	質押或凍結的股份數量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	境外優先股	-	362,500,000	100.00	-	未知

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。

註(2)： 本次境外優先股為境外非公開發行，境外優先股股東名冊中所列為獲配售人代持人的信息。

註(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。

### 3. 季度經營簡要分析

#### 財務業績

報告期內，本集團實現淨利潤201.05億元，同比增長8.39%。年化平均總資產回報率0.77%，年化加權平均淨資產收益率15.77%。

報告期內，本集團實現營業收入722.50億元，同比增長5.51%。

利息淨收入617.21億元，同比增長4.38%。淨利差2.41%，淨利息收益率2.46%。手續費及佣金淨收入49.83億元，同比增長1.53%。成本收入比52.02%，同比下降0.53個百分點。

#### 資產負債

截至報告期末，本集團資產總額107,986.24億元，比上年末增加5,819.18億元，增長5.70%。客戶貸款及墊款總額52,422.48億元，比上年末增加2,680.62億元，增長5.39%。其中，公司貸款18,645.18億元，個人貸款28,699.78億元，票據貼現5,077.52億元。

負債總額101,475.63億元，比上年末增加4,757.36億元，增長4.92%。吸收存款97,626.87億元，比上年末增加4,486.21億元，增長4.82%。其中，公司存款11,705.35億元，個人存款85,894.77億元。

股東權益合計6,510.61億元，較上年末增加1,061.82億元，增長19.49%。

## 資產質量和資本充足情況

截至報告期末，按照貸款質量五級分類，本集團不良貸款餘額為451.18億元，不良貸款率為0.86%，撥備覆蓋率為387.30%。

截至報告期末，核心一級資本充足率9.64%，一級資本充足率12.03%，資本充足率14.57%，均滿足監管要求。

## 4. 重要事項

### 4.1 公司主要財務數據、財務指標重大變動的情況及原因

適用 不適用

除特別註明外，以人民幣百萬元列示

項目	2020年 3月31日	2019年 12月31日	變動比率 (%)	主要變動原因
存放同業及其他金融機構款項	57,984	28,373	104.36	存放同業定期業務增加
買入返售金融資產	210,637	147,394	42.91	買入返售債券增加
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	419,235	310,161	35.17	以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券和證券投資基金增加
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	4,142	1,053	293.35	指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的股權投資增加
向中央銀行借款	4,395	-	不適用	本期從央行借入專項扶貧和疫情防控再貸款款項
同業及其他金融機構拆入款項	44,193	25,796	71.32	根據資產負債配置需要，增加拆入資金
其他權益工具永續債	79,989	-	不適用	本期發行無固定期限資本債券



除特別註明外，以人民幣百萬元列示

項目	截至 2020年 3月31日止 三個月	截至 2019年 3月31日止 三個月	變動比率 (%)	主要變動原因
交易淨收益	1,510	339	345.43	交易性債券估值收益增加
證券投資淨收益	2,389	3,724	(35.85)	同業投資業務產生的投資收益下降
其他業務淨損益	1,647	347	374.64	匯率波動形成匯兌收益增加
淨利潤－非控制性權益	11	29	(62.07)	子公司淨利潤減少

## 4.2 重要事項進展情況及其影響和解決方案的分析說明

適用 不適用

### 4.2.1 首次公開發行股票超額配售選擇權實施

本行首次公開發行A股股票(以下簡稱本次發行)超額配售選擇權已於2020年1月8日全額行使。按照本次發行價格5.50元/股，額外發行775,824,000股股票，增加的募集資金總額為426,703萬元。超額配售選擇權全額行使後，本次發行的最終發行股數為5,947,988,200股，本行股份總數為86,978,562,200股。具體情況請參見本行在香港交易所「披露易」網站和上海證券交易所網站發佈的公告。

### 4.2.2 無固定期限資本債券發行情況

經中國銀保監會和中國人民銀行核准，本行於2020年3月在全國銀行間債券市場公開發行人民幣800億元的無固定期限資本債券，募集資金在扣除發行費用後，全部用於補充本行其他一級資本。具體情況請參見本行在香港交易所「披露易」網站和上海證券交易所網站發佈的公告。

#### 4.3 報告期內超期未履行完畢的承諾事項

適用  不適用

#### 4.4 預測年初至下一報告期期末的累計淨利潤可能為虧損或者與上年同期相比發生重大變動的警示及原因說明

適用  不適用

#### 4.5 本報告期內現金分紅政策的執行情況

適用  不適用

報告期內，經本行董事會2020年第三次會議審議通過，2019年度本行擬按照經審計的母公司淨利潤的百分之十提取法定盈餘公積金人民幣60.68億元；提取一般風險準備人民幣121.66億元；以實施權益分派股權登記日登記的總股本為基數，向股權登記日登記在冊的全部普通股股東派發現金股利，每10股普通股派發人民幣2.102元（含稅）。以報告期末本行普通股總股本86,978,562,200股計算，合計人民幣182.83億元（含稅），佔2019年合併報表口徑下歸屬於銀行股東淨利潤的30%。其中，A股股息以人民幣派發；H股股息以港幣派發，折算匯率為本行2019年年度股東大會當日中國人民銀行公佈的人民幣匯率中間價。其餘未分配利潤結轉下年。本行不實施資本公積金轉增股本。上述利潤分配方案尚待本行2019年年度股東大會審議通過後方可實施。

## 5. 附錄

5.1 按國際財務報告準則編製的財務報表載於本報告附錄一

5.2 資本充足率、槓桿率和流動性覆蓋率信息載於本報告附錄二

## 6. 發佈季度報告

本報告同時刊載於香港交易所「披露易」網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))及本行網站([www.psbc.com](http://www.psbc.com))。根據中國會計準則編製的季度報告同時刊載於上海證券交易所網站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))及本行網站([www.psbc.com](http://www.psbc.com))。

承董事會命  
中國郵政儲蓄銀行股份有限公司  
杜春野  
聯席公司秘書

中國，北京  
2020年4月28日

於本公告日期，本行董事會包括董事長及非執行董事張金良先生；執行董事郭新雙先生、張學文先生及姚紅女士；非執行董事韓文博先生、劉堯功先生、劉悅先生及丁向明先生；獨立非執行董事傅廷美先生、溫鐵軍先生、鍾瑞明先生、胡湘先生及潘英麗女士。

\* 中國郵政儲蓄銀行股份有限公司並非一家根據銀行業條例(香港法例第155章)之認可機構，並不受限於香港金融管理局的監督，亦不獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。

# 附錄一 參照國際財務報告準則編製的財務報表

## 合併綜合收益表

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	截至2020年 3月31日止 三個月 (未經審計)	截至2019年 3月31日止 三個月 (未經審計)
利息收入	99,362	93,024
利息支出	(37,641)	(33,895)
利息淨收入	61,721	59,129
手續費及佣金收入	9,021	8,773
手續費及佣金支出	(4,038)	(3,865)
手續費及佣金淨收入	4,983	4,908
交易淨損益	1,510	339
證券投資淨損益	2,389	3,724
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨損益	-	27
其他業務淨損益	1,647	347
營業收入	72,250	68,474
營業支出	(38,156)	(36,519)
信用減值損失	(11,430)	(11,248)
其他資產減值損失	(2)	(3)
稅前利潤	22,662	20,704
所得稅費用	(2,557)	(2,155)
淨利潤	20,105	18,549

## 合併綜合收益表(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	截至2020年 3月31日止 三個月 (未經審計)	截至2019年 3月31日止 三個月 (未經審計)
淨利潤歸屬於：		
銀行股東	<u>20,094</u>	<u>18,520</u>
非控制性權益	<u>11</u>	<u>29</u>
<b>其他綜合收益</b>		
最終不計入損益		
指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的		
權益工具投資的公允價值變動	109	-
最終計入損益		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		
的淨損益	<u>1,774</u>	<u>(172)</u>
小計	<u>1,883</u>	<u>(172)</u>
<b>本年綜合收益</b>	<u><u>21,988</u></u>	<u><u>18,377</u></u>
綜合收益歸屬於：		
銀行股東	21,977	18,348
非控制性權益	<u>11</u>	<u>29</u>
銀行股東基本及稀釋每股收益(人民幣元)		
基本／稀釋	<u><u>0.23</u></u>	<u><u>0.23</u></u>

# 合併財務狀況表

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2020年 3月31日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	1,146,480	1,154,843
存放同業及其他金融機構款項	57,984	28,373
拆放同業及其他金融機構款項	303,542	269,597
衍生金融資產	4,727	5,009
買入返售金融資產	210,637	147,394
客戶貸款及墊款	5,068,206	4,808,062
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	419,235	310,161
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	292,298	228,672
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	4,142	1,053
以攤餘成本計量的金融資產	3,160,430	3,135,144
不動產和設備	45,964	46,490
遞延所得稅資產	47,789	47,237
其他資產	37,190	34,671
<b>資產總額</b>	<b>10,798,624</b>	<b>10,216,706</b>
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	4,395	—
同業及其他金融機構存放款項	45,990	47,252
同業及其他金融機構拆入款項	44,193	25,796
衍生金融負債	4,509	5,065
賣出回購金融資產款	112,953	98,658
吸收存款	9,762,687	9,314,066
已發行債務證券	96,149	96,979
其他負債	76,687	84,011
<b>負債總額</b>	<b>10,147,563</b>	<b>9,671,827</b>

## 合併財務狀況表(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2020年 3月31日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
<b>股東權益</b>		
股本	86,979	86,203
其他權益工具優先股	47,869	47,869
其他權益工具永續債	79,989	—
資本公積	100,906	97,477
其他儲備	156,770	154,887
留存收益	177,525	157,431
	<u>650,038</u>	<u>543,867</u>
歸屬於銀行股東的權益		
	<u>650,038</u>	<u>543,867</u>
非控制性權益	<u>1,023</u>	<u>1,012</u>
股東權益總額	<u>651,061</u>	<u>544,879</u>
負債和股東權益總額	<u>10,798,624</u>	<u>10,216,706</u>

張金良  
\_\_\_\_\_  
(代表董事會)

張學文  
\_\_\_\_\_  
(代表董事會)

# 合併現金流量表

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	截至2020年 3月31日止 三個月 (未經審計)	截至2019年 3月31日止 三個月 (未經審計)
<b>來自經營活動的現金流量</b>		
稅前利潤	22,662	20,704
調整：		
無形資產和其他資產攤銷	445	205
不動產和設備、投資性房地產及使用權資產折舊	1,680	871
資產減值損失	11,432	11,251
金融投資利息收入	(31,002)	(29,939)
發行債券利息支出	903	745
證券投資淨損益	(2,389)	(3,724)
未實現匯兌收益	(1,465)	2,122
出售不動產、設備和其他資產淨損失	(2)	2
小計	2,264	2,237
<b>經營資產的淨(增加)/減少</b>		
存放中央銀行款項	(5,597)	26,732
存放同業及其他金融機構款項	(24,347)	69,154
拆放同業及其他金融機構款項	(49,040)	(9,521)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(35,321)	(13,854)
買入返售金融資產	(3,156)	(53,680)
客戶貸款及墊款	(269,195)	(257,303)
其他經營資產	(131)	(23,489)
小計	(386,787)	(261,961)
<b>經營負債的淨增加/(減少)</b>		
向中央銀行借款	4,395	-
同業及其他金融機構存放款項	(1,269)	(11,350)
同業及其他金融機構拆入款項	18,397	1,294
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	(2,298)
賣出回購金融資產款	14,354	108,159
吸收存款	460,789	527,839
其他經營負債	(24,829)	(14,586)
小計	471,837	609,058



## 合併現金流量表(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	截至2020年 3月31日止 三個月 (未經審計)	截至2019年 3月31日止 三個月 (未經審計)
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	87,314	349,334
支付的所得稅	(1,558)	(2,913)
經營活動產生現金流量淨額	<u>85,756</u>	<u>346,421</u>
經營活動的現金流淨額包括：		
收到的利息	67,097	61,349
支付的利息	(48,967)	(45,901)
來自投資活動的現金流量		
出售及贖回金融投資所收到的現金	186,723	94,146
金融投資收益所收到的現金	34,497	33,878
購買金融投資所支付的現金	(360,915)	(346,060)
購買不動產、設備、無形資產和其他長期資產所支付的現金	(1,005)	(866)
處置不動產、設備、無形資產和其他長期資產而收到的現金	233	138
投資活動所用的現金流量淨額	<u>(140,467)</u>	<u>(218,764)</u>
來自籌資活動的現金流量		
普通股股東投入的現金	4,203	-
支付債務證券的利息	(1,052)	(900)
發行債務債券所收到的現金	97,830	-
償還債務證券所支付的現金	(18,511)	-
償付租賃負債的本金和利息支付的現金	(834)	-
籌資活動產生／(所用)的現金流量淨額	<u>81,636</u>	<u>(900)</u>
匯率變動對現金和現金等價物的影響	1,290	(1,718)
現金和現金等價物淨增加額	28,215	126,757
於1月1日的現金和現金等價物餘額	<u>280,348</u>	<u>402,421</u>
現金和現金等價物的期末餘額	<u>308,563</u>	<u>527,460</u>

## 附錄二 資本充足率、槓桿率和流動性覆蓋率信息

### 資本充足率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年3月31日		2019年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
根據中國銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算：				
核心一級資本淨額	<b>516,564</b>	<b>505,523</b>	492,212	481,244
一級資本淨額	<b>644,503</b>	<b>633,381</b>	540,160	529,113
資本淨額	<b>780,739</b>	<b>769,279</b>	671,834	660,443
核心一級資本充足率(%)	<b>9.64</b>	<b>9.47</b>	9.90	9.72
一級資本充足率(%)	<b>12.03</b>	<b>11.86</b>	10.87	10.69
資本充足率(%)	<b>14.57</b>	<b>14.41</b>	13.52	13.34

### 槓桿率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年 3月31日	2019年 12月31日	2019年 9月30日	2019年 6月30日
一級資本淨額	<b>644,503</b>	540,160	505,633	488,763
調整後的表內外資產餘額	<b>11,234,217</b>	10,669,732	10,559,371	10,463,878
槓桿率(%)	<b>5.74</b>	5.06	4.79	4.67

### 流動性覆蓋率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年 3月31日	2019年 12月31日
合格優質流動性資產	<b>2,033,025</b>	2,087,050
未來30天現金淨流出量	<b>843,025</b>	892,514
流動性覆蓋率(%)	<b>241.16</b>	233.84