

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。



# 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)

## 2020年三季度業績公告

交通銀行股份有限公司(「本行」)董事會(「董事會」)欣然宣佈本行及其附屬公司(「本集團」)截至2020年9月30日止九個月(「報告期」)，根據國際會計準則理事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

	股票簡稱	股票代號	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

### 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
傳真	86(21)58798398
電子信箱	investor@bankcomm.com

## 二、財務摘要

截至2020年9月30日(「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)		
	2020年 9月30日	2019年 12月31日	增減(%)
資產總額	10,795,571	9,905,600	8.98
客戶貸款 <sup>1</sup>	5,816,696	5,304,275	9.66
負債總額	9,958,894	9,104,688	9.38
客戶存款 <sup>1</sup>	6,541,593	6,005,070	8.93
股東權益(歸屬於母公司股東)	825,111	793,247	4.02
每股淨資產(歸屬於母公司普通股股東，人民幣元) <sup>2</sup>	9.56	9.34	2.36
主要會計數據	2020年 1-9月	2019年 1-9月	增減(%)
淨經營收入	185,635	176,513	5.17
稅前利潤	57,515	68,986	(16.63)
淨利潤(歸屬於母公司股東)	52,712	60,147	(12.36)
基本及稀釋每股收益(歸屬於 母公司普通股股東，人民幣元) <sup>3</sup>	0.65	0.77	(15.58)
主要財務指標(%)	2020年 1-9月	2019年 1-9月	變化 (百分點)
平均資產回報率(年化)	0.69	0.83	(0.14)
平均股東權益報酬率(年化) <sup>3</sup>	9.39	11.80	(2.41)

註：

1. 根據財政部《關於修訂印發2018年度金融企業財務報表格式的通知》(財會[2018]36號)，基於實際利率法計提的金融工具的利息應包含在相應金融工具的賬面餘額中，並反映在資產負債表相關項目中，不應單獨列示「應收利息」及「應付利息」項目。為便於分析，此處「客戶貸款」不含相關貸款應收利息，「客戶存款」不含相關存款應付利息。
2. 為報告期末扣除其他權益工具後的歸屬於母公司普通股股東的股東權益除以報告期末普通股股本總數。
3. 剔除其他權益工具的影響。

### 三、股東情況

#### (一) 普通股股東總數及持股情況

報告期末，本行普通股股東總數415,688戶，其中：A股股東382,404戶，H股股東33,284戶。報告期末，本行前十名普通股股東持股情況見下表。

股東名稱	期末持股數量(股)	比例(%)	股份類別	質押或凍結情況	股東性質
中華人民共和國財政部	13,178,424,446	17.75	A股	無	國家
	4,553,999,999	6.13	H股	無	
香港中央結算(代理人)有限公司 <sup>3</sup>	14,974,177,127	20.16	H股	未知	境外法人
香港上海滙豐銀行有限公司 <sup>4</sup> (滙豐銀行)	13,886,417,698	18.70	H股	無	境外法人
全國社會保障基金理事會 <sup>5</sup> (社保基金會)	1,134,886,185	1.53	A股	無	國家
	1,405,555,555	1.89	H股	無	
中國證券金融股份有限公司	2,222,588,791	2.99	A股	無	國有法人
全國社會保障基金理事會國有資本劃轉六戶 <sup>5</sup>	1,970,269,383	2.65	A股	無	國家
首都機場集團公司	1,246,591,087	1.68	A股	無	國有法人
上海海煙投資管理有限公司 <sup>6</sup>	808,145,417	1.09	A股	無	國有法人
雲南合和(集團)股份有限公司 <sup>6</sup>	745,305,404	1.00	A股	無	國有法人
一汽股權投資(天津)有限公司	663,941,711	0.89	A股	無	國有法人

註：

1. 本行普通股股份均為無限售條件可流通股份。
2. 相關數據及信息來源於本行備置於股份過戶登記處的股東名冊。
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持有的H股股份合計數。該數據包含滙豐銀行、社保基金會在該公司名下間接持有的H股股份249,218,915股、7,649,394,777股；未包含上述兩家股東直接持有的，登記於本行股東名冊的H股股份13,886,417,698股、1,405,555,555股。
4. 根據滙豐控股(HSBC Holdings plc)向香港聯交所報備的披露權益表格，報告期末，滙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股份總數的**19.03%**。滙豐銀行實益持有股份數量比本行股東名冊所記載的股份數量多249,218,915股，該差異系2007年滙豐銀行從二級市場購買本行H股以及此後獲得本行送紅股、參與本行配股所形成。該部分股份均登記在香港中央結算(代理人)有限公司名下。

5. 社保基金會國有資本劃轉六戶為社保基金會實際控制的證券賬戶，與社保基金會存在一致行動關係。除上表列示的持股情況外，社保基金會還持有本行H股7,649,394,777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，621,617,000股通過管理人間接持有(含港股通)。報告期末，社保基金會持有本行A股和H股共計12,160,105,900股，佔本行已發行普通股股份總數的16.37%。
6. 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。
7. 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。

## (二) 優先股股東總數及持股情況

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項；本行已將24.5億美元境外優先股全部贖回。報告期末，本行優先股均為境內優先股，股東總數41戶，前十名優先股股東持股情況見下表。

股東名稱	期末持股數量(股)	比例 (%)	股份類別	質押或凍結情況	股東性質
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－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
中信銀行股份有限公司－中信理財之慧贏系列	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

註：

1. 本行優先股股份均為無限售條件股份。
2. 優先股股東持股情況根據本行優先股股東名冊中所列的信息統計。
3. 本行未知前十名優先股股東之間，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

2020年三季度，本集團以高質量發展為導向，聚焦服務實體經濟，堅持數字化轉型，穩步落實各項任務目標，階段性鞏固了「補短板、強長板」的態勢。報告期末，本集團資產總額107,955.71億元，較上年末增長8.98%；負債總額99,588.94億元，較上年末增長9.38%；股東權益(歸屬於母公司股東)8,251.11億元，較上年末增長4.02%。報告期內，實現淨經營收入1,856.35億元，同比增長5.17%；實現淨利潤(歸屬於母公司股東) 527.12億元，同比下降12.36%；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0.69%和9.39%，同比分別下降0.14個百分點和2.41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1,140.14億元，同比增加76.87億元，增幅7.23%；在淨經營收入中的佔比為61.42%，同比上升1.18個百分點。

報告期內，本集團淨利息收益率1.56%，同比下降1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349.83億元，同比增加5.25億元，增幅1.52%；在淨經營收入中的佔比為18.85%，同比下降0.67個百分點。

##### (3) 業務成本

報告期內，本集團業務成本516.49億元，同比增加10.36億元，增幅2.05%；本集團成本收入比29.35%，同比下降0.80個百分點。

##### (4) 信用減值損失

報告期內，本集團信用減值損失519.14億元，同比增加149.69億元，增幅40.52%。

## 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58,166.96億元，較上年末增加5,124.21億元，增幅9.66%。其中，公司貸款餘額39,078.81億元，較上年末增加3,583.71億元，增幅10.10%；個人貸款餘額19,088.15億元，較上年末增加1,540.50億元，增幅8.78%。

### (2) 客戶存款

報告期末，本集團客戶存款餘額65,415.93億元，較上年末增加5,365.23億元，增幅8.93%。其中，公司存款佔比67.40%，較上年末上升0.26個百分點；個人存款佔比32.57%，較上年末下降0.23個百分點。活期存款佔比42.52%，較上年末下降0.75個百分點；定期存款佔比57.45%，較上年末上升0.78個百分點。

### (3) 金融投資

報告期末，本集團金融投資淨額32,806.05億元，較上年末增加2,747.62億元，增幅9.14%。

### (4) 資產質量

報告期末，本集團不良貸款餘額970.14億元，較上年末增加189.71億元，增幅24.31%；不良貸款率1.67%，較上年末上升0.20個百分點；撥備覆蓋率150.81%，較上年末下降20.96個百分點；撥備率2.52%，較上年末下降0.01個百分點。

## 五、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2020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  
任德奇  
董事長

中國上海  
二零二零年十月三十日

於本公告發佈之日，本行董事為任德奇先生、劉珺先生、何兆斌先生\*、李龍成先生\*、陳紹宗先生\*、宋洪軍先生\*、陳俊奎先生\*、劉浩洋先生\*、劉力先生#、楊志威先生#、胡展雲先生#、蔡浩儀先生#、石磊先生#及張向東先生#。

\* 非執行董事

# 獨立非執行董事

## 附錄一 會計報表

### 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	
	2020年	2019年	2020年	2019年
利息收入	91,772	92,839	278,001	274,701
利息支出	(51,607)	(56,574)	(163,987)	(168,374)
<b>利息淨收入</b>	<b>40,165</b>	36,265	<b>114,014</b>	106,327
手續費及佣金收入	11,807	12,375	38,022	37,445
手續費及佣金支出	(1,101)	(1,039)	(3,039)	(2,987)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>10,706</b>	11,336	<b>34,983</b>	34,458
交易活動淨收益	1,405	4,493	8,758	12,782
金融投資淨收益	637	664	2,142	992
其中：以攤餘成本計量的金融 資產終止確認產生的 淨利得	3	16	71	103
對聯營及合營企業投資淨收益	58	59	143	351
保險業務收入	1,586	1,273	12,522	9,584
其他營業收入	4,119	4,109	13,073	12,019
信用減值損失	(18,581)	(15,401)	(51,914)	(36,945)
其他資產減值損失	3	-	(156)	(6)
保險業務支出	(1,879)	(1,489)	(12,901)	(9,367)
其他營業支出	(20,662)	(21,282)	(63,149)	(61,209)
<b>稅前利潤</b>	<b>17,557</b>	20,027	<b>57,515</b>	68,986
所得稅	(1,083)	(2,449)	(4,044)	(8,260)
<b>本期淨利潤</b>	<b>16,474</b>	17,578	<b>53,471</b>	60,726



(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	
		2020年	2019年	2020年	2019年

其他綜合收益，稅後  
後續可能重分類至損益的項目：  
以公允價值計量且其變動計入  
其他綜合收益的客戶貸款

計入權益的金額	(102)	238	147	(431)
當期轉入損益的金額	51	(98)	(147)	(330)

以公允價值計量且其變動計入  
其他綜合收益的債權投資

計入權益的金額	(1,951)	522	(2,078)	2,263
當期轉入損益的金額	(474)	(471)	(1,536)	(652)

現金流量套期損益的有效部分

公允價值變動計入權益	197	(80)	(462)	30
公允價值變動計入損益	(62)	90	(58)	(81)

境外經營產生的折算差異	(2,521)	1,413	(1,428)	1,554
其他	(21)	1	7	17

小計 (4,883)      1,615      (5,555)      2,370

後續不會重分類至損益的項目：  
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 投資的公允價值變動	(3)	(90)	(374)	9
退休金福利精算損失	(154)	(15)	(188)	(12)

指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金額的金融負債的信用風險 變動導致的公允價值變動	(11)	4	33	78
其他	(6)	-	20	-

小計 (174)      (101)      (509)      75

本期其他綜合收益，稅後 (5,057)      1,514      (6,064)      2,445

本期綜合收益 11,417      19,092      47,407      63,171

(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	
	2020年	2019年	2020年	2019年
淨利潤中屬於：				
銀行股東	16,207	17,398	52,712	60,147
非控制性權益	267	180	759	579
	<u>16,474</u>	<u>17,578</u>	<u>53,471</u>	<u>60,726</u>
綜合收益中屬於：				
銀行股東	11,375	18,853	46,778	62,504
非控制性權益	42	239	629	667
	<u>11,417</u>	<u>19,092</u>	<u>47,407</u>	<u>63,171</u>
歸屬於銀行股東的基本及 稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.19</u>	<u>0.23</u>	<u>0.65</u>	<u>0.77</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)

	2020年 9月30日	2019年 12月31日
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	796,805	760,185
存放和拆放同業及其他金融機構款項	701,096	648,488
衍生金融資產	39,745	20,937
客戶貸款	5,687,511	5,183,653
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	500,261	406,498
以攤餘成本計量的金融投資	1,977,302	1,929,689
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	803,042	669,656
對聯營及合營企業投資	4,718	4,600
固定資產	174,097	171,179
遞延所得稅資產	26,514	24,065
其他資產	84,480	86,650
	<u>10,795,571</u>	<u>9,905,600</u>
<b>負債</b>		
同業及其他金融機構存放和拆入	1,787,831	1,904,082
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	23,483	26,980
衍生金融負債	45,615	26,424
客戶存款	6,615,067	6,072,908
已發行存款證	765,313	498,991
應交稅金	1,685	7,086
遞延所得稅負債	952	918
發行債券	518,409	403,918
其他負債	200,539	163,381
	<u>9,958,894</u>	<u>9,104,688</u>
<b>負債合計</b>	<b>9,958,894</b>	<b>9,104,688</b>

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	2020年 9月30日	2019年 12月31日
<b>股東權益</b>		
股本	74,263	74,263
其他權益工具	114,944	99,870
其中：優先股	44,952	59,876
永續債	69,992	39,994
資本公積	111,462	113,663
其他儲備	334,357	328,310
未分配利潤	190,085	177,141
	<hr/>	<hr/>
<b>歸屬於本行股東權益合計</b>	<b>825,111</b>	793,247
歸屬於普通股少數股東的權益	8,164	7,665
歸屬於少數股東其他權益工具持有者的權益	3,402	—
	<hr/>	<hr/>
<b>非控制性權益合計</b>	<b>11,566</b>	7,665
	<hr/>	<hr/>
<b>股東權益合計</b>	<b>836,677</b>	800,912
	<hr/>	<hr/>
<b>負債及股東權益總計</b>	<b>10,795,571</b>	9,905,600
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

### 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

2020年

2019年

#### 經營活動現金流量：

稅前淨利潤：	57,515	68,986
調整：		
計提信用減值損失	51,914	36,945
計提其他資產減值損失	156	6
計提／(轉回)保險合同準備金	10,652	7,172
折舊和攤銷	10,990	10,675
(轉回)／計提未決訴訟及未決賠償準備金	(34)	84
資產處置淨收益	(230)	(141)
金融投資利息收入	(68,592)	(65,931)
本期釋放的減值撥備折現利息	(1,140)	(1,075)
公允價值淨(收益)／損失	(1,539)	1,287
對聯營及合營企業投資淨收益	(143)	(351)
金融投資淨收益	(2,142)	(992)
發行債券利息支出	10,567	8,655
	<hr/>	<hr/>
營運資產和負債變動前的經營活動現金流量	67,974	65,320
	<hr/>	<hr/>
存放中央銀行款項的淨減少	37,044	42,559
存放和拆放同業及其他金融機構款項的淨減少	22,693	103,169
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資的淨增加	(95,428)	(21,680)
客戶貸款的淨增加	(551,983)	(381,364)
其他資產的淨增加	(7,995)	(5,206)
同業及其他金融機構存放和拆入的淨增加	(114,014)	(122,424)
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／(減少)	2,426	(3,506)
客戶存款及已發行存款證的淨增加	799,120	393,236
其他負債的淨增加	34,956	123
應付增值稅和其他稅費的淨增加	235	497
支付的所得稅	(10,835)	(6,858)
	<hr/>	<hr/>
經營活動產生的現金流量淨額	184,193	63,866
	<hr/>	<hr/>

(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

2020年 2019年

**投資活動現金流量：**

金融投資支付的現金	(793,018)	(592,312)
出售或贖回金融投資收到的現金	607,780	441,962
收到股息	1,390	421
金融投資收到的利息	72,023	68,146
購入無形資產及其他資產支付的現金	(940)	(823)
出售無形資產及其他資產收到的現金	245	61
購建固定資產支付的現金	(19,231)	(25,041)
處置固定資產收到的現金	7,880	1,797

**投資活動產生的現金流量淨額** (123,871) (105,789)

**籌資活動現金流量：**

發行其他權益工具收到的現金	33,456	39,994
發行債券收到的現金	136,513	35,510
償付租賃負債的本金和利息	(1,792)	(1,989)
分配股利支付的現金	(27,785)	(25,026)
償還發行債券支付的本金	(25,286)	(10,408)
償付發行債券利息支付的現金	(5,772)	(6,397)
贖回其他權益工具支付的現金	(17,125)	—
向非控制性權益支付股利	(146)	(57)

**籌資活動產生的現金流量淨額** 92,063 31,627

**匯率變動對現金及現金等價物的影響** (1,638) 2,966

**現金及現金等價物淨增加／(減少)** 150,747 (7,330)

**期初現金及現金等價物** 167,735 243,492

**期末現金及現金等價物** 318,482 236,162

**經營活動的現金流量淨額包括：**

收到利息	210,701	212,387
支付利息	(150,449)	(165,561)

## 附錄二 資本充足率、槓桿率及流動性覆蓋率

### 一、資本充足率

本集團遵照銀保監會《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年銀保監會首次核准使用資本管理高級方法以來，本行按監管要求穩步推進高級方法的實施和深化應用，2018年經銀保監會核准，結束資本管理高級方法並行期並擴大實施範圍。

報告期末，本集團資本充足率14.47%，一級資本充足率12.13%，核心一級資本充足率10.41%，均滿足監管要求。

	(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	705,076	593,765
一級資本淨額	821,274	708,709
資本淨額	979,605	861,491
核心一級資本充足率(%)	10.41	9.75
一級資本充足率(%)	12.13	11.64
資本充足率(%)	14.47	14.14

註：

1. 中國交銀保險有限公司、交銀康聯人壽保險有限公司不納入併表範圍。
2. 按照中國銀保監會批准的資本管理高級方法實施範圍，符合監管核准要求的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，內部評級法未覆蓋的信用風險採用權重法，內部模型法未覆蓋的市場風險採用標準法，標準法未覆蓋的操作風險採用基本指標法。

## 二、槓桿率

本集團依據銀保監會《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計量槓桿率。報告期末，集團槓桿率7.07%，滿足監管要求。

	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2020年 9月30日	2020年 6月30日	2020年 3月31日	2019年 12月31日
一級資本淨額	<b>821,274</b>	801,083	808,639	789,546
調整後的表內外資產餘額	<b>11,616,142</b>	11,459,393	11,262,732	10,631,020
槓桿率水平(%)	<b>7.07</b>	6.99	7.18	7.43

## 三、流動性覆蓋率

根據《商業銀行流動性風險管理辦法》要求，資產規模不小於人民幣2,000億元的商業銀行應當持續達到流動性覆蓋率不低於100%的最低監管標準。

根據《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》要求，商業銀行應披露流動性覆蓋率的季度日均值。本集團2020年第三季度流動性覆蓋率日均值為133.21%（本季度計算該平均值所依據的每日數值的個數為92個），較上季度上升6.68個百分點，主要是由於合格優質流動性資產增加。第三季度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		1,998,451
<b>現金流出</b>		
2 零售存款、小企業客戶存款，其中：	1,872,100	176,057
3 穩定存款	220,746	10,922
4 欠穩定存款	1,651,354	165,135
5 無抵(質)押批發融資，其中：	4,386,898	1,808,003
6 業務關係存款(不包括代理行業務)	2,605,714	650,039
7 非業務關係存款(所有交易對手)	1,777,757	1,154,537
8 無抵(質)押債務	3,427	3,427
9 抵(質)押融資		14,480
10 其他項目，其中：	1,717,784	886,940
11 與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	860,089	837,765
12 與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	135	135
13 信用便利和流動性便利	857,560	49,040
14 其他契約性融資義務	71,568	71,568
15 或有融資義務	1,228,931	41,330
16 預期現金流出總量		2,998,378
<b>現金流入</b>		
17 抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	116,306	116,217
18 完全正常履約付款帶來的現金流入	852,012	590,644
19 其他現金流入	885,841	859,095
20 預期現金流入總量	1,854,159	1,565,956
		<b>調整後數值</b>
21 合格優質流動性資產		1,912,366
22 現金淨流出量		1,432,422
23 流動性覆蓋率(%)		133.21