

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)

## 2021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2021年9月30日止九個月(「報告期」)的未經審計業績(「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

	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	上海市浦東新區銀城中路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2021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主要會計數據和財務指標如下：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2021年 9月30日	2020年 12月31日	增減(%)	
資產總額	<b>11,472,623</b>	10,697,616	7.24	
客戶貸款 <sup>1</sup>	<b>6,465,756</b>	5,848,424	10.56	
負債總額	<b>10,515,763</b>	9,818,988	7.10	
客戶存款	<b>6,986,659</b>	6,607,330	5.74	
股東權益(歸屬於母公司股東)	<b>944,346</b>	866,607	8.97	
每股淨資產(歸屬於母公司 普通股股東，人民幣元) <sup>2</sup>	<b>10.36</b>	9.87	4.96	
	2021年 7至9月	比上年同期 增減(%)	2021年 1至9月	比上年同期 增減(%)
淨經營收入	66,159	12.75	200,210	7.85
稅前利潤	22,831	30.04	69,419	20.70
淨利潤 (歸屬於母公司股東)	22,341	37.85	64,360	22.10
基本每股收益 (歸屬於母公司普通股 股東，人民幣元) <sup>3</sup>	0.26	36.84	0.80	23.08
稀釋每股收益 (歸屬於母公司普通股 股東，人民幣元)	0.26	36.84	0.80	23.08
加權平均淨資產收益率 (年化，%) <sup>3</sup>	11.37	上升2.44個 百分點	10.72	上升1.40 個百分點

註：

1. 客戶貸款不含相關貸款應收利息。
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. 按照中國證券監督管理委員會(「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)要求計算。

### 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404,725戶，其中：A股372,601戶，H股32,124戶。前十名股東持股情況見下表。

股東名稱	股東性質	持股數量(股)	比例(%)	股份類別	質押/ 標記/ 凍結情況
中華人民共和國財政部	國家	13,178,424,446	17.75	A股	無
		4,553,999,999	6.13	H股	無
香港中央結算(代理人)有限公司 <sup>2,6</sup>	境外法人	14,978,262,220	20.17	H股	未知
香港上海滙豐銀行有限公司 <sup>2,3</sup> (「滙豐銀行」)	境外法人	13,886,417,698	18.70	H股	無
全國社會保障基金理事會 <sup>2,4</sup> (「社保基金會」)	國家	3,105,155,568	4.18	A股	無
		1,405,555,555	1.89	H股	無
中國證券金融股份有限公司	國有法人	1,891,651,202	2.55	A股	無
首都機場集團有限公司	國有法人	1,246,591,087	1.68	A股	無
上海海煙投資管理有限公司 <sup>5</sup>	國有法人	808,145,417	1.09	A股	無
香港中央結算有限公司	境外法人	806,204,055	1.09	A股	無
雲南合和(集團)股份有限公司 <sup>5</sup>	國有法人	745,305,404	1.00	A股	無
一汽股權投資(天津)有限公司	國有法人	663,941,711	0.89	A股	無

註：

1. 本行普通股股份均為無限售條件可流通股份。相關數據及信息基於本行備置於股份過戶登記處的股東名冊。
2. 香港中央結算(代理人)有限公司持有的股份數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、7,649,216,777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。

3. 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股份總數的**19.03%**。匯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年匯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。
4. 含社保基金會國有資本劃轉六戶持有的1,970,269,383股本行A股股份。除上表列示的持股情況外，社保基金會還持有本行H股7,649,216,777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，621,439,000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**12,159,927,900股**，佔本行已發行普通股股份總數的**16.37%**。
5. 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。
6. 香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。
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

2021年1-9月，本行未發生優先股表決權恢復事項。報告期末，本行優先股股東總數40戶。前十名股東持股情況見下表。

股東名稱	股東性質	持股數量 (股)	比例(%)	股份類別	質押/ 標記/ 凍結情況
中國移動通信集團有限公司	國有法人	100,000,000	22.22	境內優先股	無
華寶信託有限責任公司—華寶信託 —寶富投資1號集合資金信託計劃	其他	33,710,000	7.49	境內優先股	無
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	其他	20,000,000	4.44	境內優先股	無
創金合信基金—招商銀行—招商銀行 股份有限公司	其他	20,000,000	4.44	境內優先股	無
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	其他	20,000,000	4.44	境內優先股	無

股東名稱	股東性質	持股數量 (股)	比例(%)	股份類別	質押/ 標記/ 凍結情況
興全睿眾資產—平安銀行—平安銀行 股份有限公司	其他	20,000,000	4.44	境內優先股	無
中國平安人壽保險股份有限公司 —自有資金	其他	18,000,000	4.00	境內優先股	無
中國煙草總公司河南省公司	國有法人	15,000,000	3.33	境內優先股	無
中國人壽財產保險股份有限公司 —傳統—普通保險產品	其他	15,000,000	3.33	境內優先股	無
中信證券—郵儲銀行—中信證券星辰 28號集合資產管理計劃	其他	14,000,000	3.11	境內優先股	無

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. 「比例」指優先股股東持有優先股的股份數量佔優先股的股份總數的比例。
4. 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

2021年三季度，本集團堅持高質量發展導向，深刻把握宏觀經濟大勢和業務發展規律，緊密圍繞集團「一四五」戰略，以結構調整為主線，「穩中有進、穩中提質」的經營態勢進一步鞏固。報告期末，本集團資產總額114,726.23億元，較上年末增長7.24%；負債總額105,157.63億元，較上年末增長7.10%；股東權益（歸屬於母公司股東）9,443.46億元，較上年末增長8.97%。2021年1-9月，實現淨經營收入2,002.10億元，同比增長7.85%；實現淨利潤（歸屬於母公司股東）643.60億元，同比增長22.10%；年化平均資產回報率和年化加權平均淨資產收益率分別為0.79%和10.72%，同比分別上升0.10個百分點和1.40個百分點。

### （一）利潤表主要項目分析

#### 1. 利息淨收入

2021年1-9月，本集團實現利息淨收入1,192.44億元，同比增加52.30億元，增幅4.59%；在淨經營收入中的佔比59.56%，同比下降1.86個百分點。利息淨收入提升主要源自規模增長帶來的貢獻。

2021年1-9月，本集團淨利息收益率1.55%，同比下降1個基點，總體表現基本穩定。資產端，集團貫徹落實國家政策要求，積極服務實體經濟、降低企業融資成本，同時受上年LPR利率多次下調等因素綜合影響，資產收益率同比有所下降；負債端，通過主動壓降結構性存款等高成本存款，積極拓展低成本資金來源，持續優化負債結構、降低負債成本，基本抵補資產收益率下行帶來的影響。

## **2. 手續費及佣金淨收入**

2021年1-9月，本集團實現手續費及佣金淨收入361.49億元，同比增加11.66億元，增幅3.33%；在淨經營收入中的佔比18.06%，同比下降0.79個百分點。手續費及佣金淨收入同比增加主要是代理類業務和理財業務收入增加。

## **3. 業務成本**

2021年1-9月，本集團業務成本532.59億元，同比增加16.10億元，增幅3.12%；本集團成本收入比27.88%，同比下降1.47個百分點。

## **4. 資產減值損失**

2021年1-9月，本集團資產減值損失528.46億元，同比增加7.76億元，增幅1.49%，其中貸款信用減值損失481.02億元，同比減少4.41億元，降幅0.91%。當前全球經濟復甦和疫情發展仍然存在較多不確定因素，國內經濟恢復的基礎仍需進一步鞏固，本行保持撥備計提力度不減，資產減值損失同比基本持平，保持較好的風險抵禦能力。

# **(二) 資產負債表主要項目分析**

## **1. 客戶貸款**

報告期末，客戶貸款餘額64,657.56億元，較上年末增加6,173.32億元，增幅10.56%。其中，公司類貸款餘額41,223.02億元，較上年末增加4,148.31億元，增幅11.19%；個人貸款餘額21,994.92億元，較上年末增加2,186.10億元，增幅11.04%；票據貼現餘額1,439.62億元，較上年末減少161.09億元，降幅10.06%。

## 2. 客戶存款

報告期末，客戶存款餘額69,866.59億元，較上年末增加3,793.29億元，增幅5.74%。其中，公司存款佔比64.60%，較上年末下降1.11個百分點；個人存款佔比34.13%，較上年末上升0.95個百分點。活期存款佔比38.53%，較上年末下降4.13個百分點；定期存款佔比60.20%，較上年末上升3.97個百分點。

## 3. 金融投資

報告期末，本集團金融投資淨額34,120.50億元，較上年末增加1,747.13億元，增幅5.40%。

## 4. 資產質量

報告期末，本集團不良貸款餘額1,035.31億元，較上年末增加58.33億元，增幅5.97%；不良貸款率1.60%，較上年末下降0.07個百分點；撥備覆蓋率156.60%，較上年末上升12.73個百分點；撥備率2.51%，較上年末上升0.11個百分點。

### 按業務類型劃分的關注類及逾期貸款分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2021年9月30日				2020年12月31日			
	關注類貸款餘額	關注類貸款率(%)	逾期貸款餘額	逾期貸款率(%)	關注類貸款餘額	關注類貸款率(%)	逾期貸款餘額	逾期貸款率(%)
公司類貸款	76,541	1.86	66,063	1.60	71,677	1.93	60,851	1.64
個人貸款	12,691	0.58	32,179	1.46	10,841	0.55	29,264	1.48
按揭	3,531	0.25	8,271	0.58	2,395	0.19	7,132	0.55
信用卡	8,112	1.70	19,813	4.16	7,684	1.66	18,245	3.93
個人經營類貸款	366	0.21	1,435	0.81	204	0.17	1,648	1.36
其他	682	0.62	2,660	2.41	558	0.55	2,239	2.19
票據貼現	0	0.00	16	0.01	9	0.01	88	0.05
合計	89,232	1.38	98,258	1.52	82,527	1.41	90,203	1.54

## 按業務類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2021年9月30日				2020年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
公司類貸款	4,122,302	63.75	83,845	2.03	3,707,471	63.39	78,830	2.13
個人貸款	2,199,492	34.02	19,669	0.89	1,980,882	33.87	18,773	0.95
按揭	1,434,974	22.19	4,773	0.33	1,293,773	22.12	4,849	0.37
信用卡	476,072	7.36	11,702	2.46	464,110	7.94	10,558	2.27
個人經營類貸款	178,158	2.76	1,215	0.68	120,985	2.07	1,542	1.27
其他	110,288	1.71	1,979	1.79	102,014	1.74	1,824	1.79
票據貼現	143,962	2.23	17	0.01	160,071	2.74	95	0.06
合計	6,465,756	100.00	103,531	1.60	5,848,424	100.00	97,698	1.67

報告期末，本集團資產質量保持穩定。不良貸款率、關注類貸款率和逾期貸款率較上年末均略有下降。

## 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2021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  
二零二一年十月二十九日

於本公告發佈之日，本行董事為任德奇先生、劉珺先生、李龍成先生\*、汪林平先生\*、常保升先生\*、廖宜建先生\*、陳紹宗先生\*、宋洪軍先生\*、陳俊奎先生\*、劉浩洋先生\*、楊志威先生#、胡展雲先生#、蔡浩儀先生#、石磊先生#、張向東先生#及李曉慧女士#。

\* 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日止三個月期間		截至9月30日止九個月期間	
	2021年	2020年	2021年	2020年
利息收入	95,927	91,772	279,879	278,001
利息支出	(55,169)	(51,607)	(160,635)	(163,987)
<b>利息淨收入</b>	<b>40,758</b>	40,165	<b>119,244</b>	114,014
手續費及佣金收入	12,275	11,807	39,574	38,022
手續費及佣金支出	(1,092)	(1,101)	(3,425)	(3,039)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>11,183</b>	10,706	<b>36,149</b>	34,983
交易活動淨收益	7,117	1,405	17,286	8,758
金融投資淨收益	258	637	1,030	2,142
其中：以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨利得	5	3	45	71
對聯營及合營企業投資淨收益	56	58	170	143
保險業務收入	2,284	1,586	13,306	12,522
其他營業收入	4,503	4,119	13,025	13,073
<b>淨經營收入</b>	<b>66,159</b>	58,676	<b>200,210</b>	185,635
信用減值損失	(19,346)	(18,581)	(52,428)	(51,914)
其他資產減值損失	-	3	(418)	(156)
保險業務支出	(2,682)	(1,879)	(13,607)	(12,901)
其他營業支出	(21,300)	(20,662)	(64,338)	(63,149)
<b>稅前利潤</b>	<b>22,831</b>	17,557	<b>69,419</b>	57,515
所得稅	(212)	(1,083)	(3,927)	(4,044)
<b>本期淨利潤</b>	<b>22,619</b>	16,474	<b>65,492</b>	53,471

(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日止三個月期間 截至9月30日止九個月期間  
 2021年 2020年 2021年 2020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	<b>(101)</b>	(102)	<b>218</b>	147
當期轉入損益的金額	<b>(151)</b>	51	<b>(295)</b>	(147)

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	<b>2,184</b>	(1,951)	<b>2,395</b>	(2,078)
當期轉入損益的金額	<b>(86)</b>	(474)	<b>(278)</b>	(1,536)

現金流量套期損益的  
 有效部分

計入權益的金額	<b>(20)</b>	197	<b>952</b>	(462)
當期轉入損益的金額	<b>100</b>	(62)	<b>(640)</b>	(58)

境外經營產生的折算差  
 異  
 其他

	<b>(119)</b>	(2,521)	<b>(1,463)</b>	(1,428)
	<b>(1)</b>	(21)	<b>4</b>	7

小計 **1,806** (4,883) **893** (5,555)

	截至9月30日止三個月期間		截至9月30日止九個月期間	
	2021年	2020年	2021年	2020年
<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投資的公允價值變動	(347)	(3)	(802)	(374)
退休金福利精算損益	5	(154)	63	(188)
指定為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導致的公允價值變動	(9)	(11)	(45)	33
其他	(5)	(6)	2	20
小計	(356)	(174)	(782)	(509)
本期其他綜合收益，稅後	1,450	(5,057)	111	(6,064)
<b>本期綜合收益</b>	<b>24,069</b>	<b>11,417</b>	<b>65,603</b>	<b>47,407</b>
<b>淨利潤中屬於：</b>				
銀行股東	22,341	16,207	64,360	52,712
非控制性權益	278	267	1,132	759
	22,619	16,474	65,492	53,471
<b>綜合收益中屬於：</b>				
銀行股東	23,795	11,375	64,594	46,778
非控制性權益	274	42	1,009	629
	24,069	11,417	65,603	47,407
<b>歸屬於銀行股東的基本及稀釋每股收益(人民幣元)</b>	<b>0.26</b>	<b>0.19</b>	<b>0.80</b>	<b>0.65</b>

## (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)

	2021年 9月30日	2020年 12月31日
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	782,993	817,561
存放和拆放同業及其他金融機構款項	628,788	571,130
衍生金融資產	30,078	54,212
客戶貸款	6,317,333	5,720,568
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資	579,252	482,588
以攤餘成本計量的金融投資	2,133,730	2,019,529
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金 融投資	699,068	735,220
對聯營及合營企業投資	5,670	4,681
固定資產	167,814	169,471
遞延所得稅資產	30,897	27,991
其他資產	97,000	94,665
<b>資產總計</b>	<b>11,472,623</b>	<b>10,697,616</b>
<b>負債</b>		
同業及其他金融機構存放和拆入	1,824,461	1,787,491
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融 負債	23,068	29,279
衍生金融負債	27,710	55,942
客戶存款	6,986,659	6,607,330
已發行存款證	822,843	634,297
應交所得稅	3,977	3,786
遞延所得稅負債	1,622	1,286
發行債券	576,347	497,755
其他負債	249,076	201,822
<b>負債合計</b>	<b>10,515,763</b>	<b>9,818,988</b>

	2021年 9月30日	2020年 12月31日
<b>股東權益</b>		
股本	74,263	74,263
其他權益工具	174,790	133,292
其中：優先股	44,952	44,952
永續債	129,838	88,340
資本公積	111,428	111,428
其他儲備	347,379	333,176
未分配利潤	236,486	214,448
<b>歸屬於本行股東權益合計</b>	<b>944,346</b>	866,607
歸屬於普通股少數股東的權益	9,289	8,763
歸屬於少數股東其他權益工具持有者的權益	3,225	3,258
<b>非控制性權益合計</b>	<b>12,514</b>	12,021
<b>股東權益合計</b>	<b>956,860</b>	878,628
<b>負債及股東權益總計</b>	<b>11,472,623</b>	10,697,616

### (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

2021年

2020年

#### 經營活動現金流量：

稅前淨利潤：	69,419	57,515
調整：		
計提信用減值損失	52,428	51,914
計提其他資產減值損失	418	156
計提保險合同準備金	12,426	10,652
折舊和攤銷	11,028	10,990
轉回未決訴訟及未決賠償準備金	(221)	(34)
資產處置淨收益	(351)	(230)
金融投資利息收入	(65,429)	(68,592)
已減值金融資產利息收入	(974)	(1,140)
公允價值淨收益	(263)	(1,539)
對聯營及合營企業投資淨收益	(170)	(143)
金融投資淨收益	(1,030)	(2,142)
發行債券利息支出	12,277	10,567
	<hr/>	<hr/>
營運資產和負債變動前的經營活動現金 流量	89,558	67,974
	<hr/>	<hr/>
存放中央銀行款項的淨(增加)/減少	(11,114)	37,044
存放和拆放同業及其他金融機構款項的 淨(增加)/減少	(99,070)	22,693
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	(102,458)	(95,428)
客戶貸款的淨增加	(653,577)	(551,983)
其他資產的淨增加	(10,628)	(7,995)
同業及其他金融機構存放和拆入的淨 增加/(減少)	36,479	(114,014)
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	3,157	2,426
客戶存款及已發行存款證的淨增加	550,276	799,120
其他負債的淨增加	66,728	34,956
應付增值稅和其他稅費的淨增加	1,464	235
支付的所得稅	(6,833)	(10,835)
	<hr/>	<hr/>
經營活動產生的現金流量淨額	(136,018)	184,193

(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

2021年

2020年

**投資活動現金流量：**

金融投資支付的現金	(740,663)	(793,018)
出售或贖回金融投資收到的現金	655,069	607,780
收到股息	2,763	1,390
金融投資收到的利息	64,661	72,023
購入無形資產及其他資產支付的現金	(1,308)	(940)
出售無形資產及其他資產收到的現金	388	245
購建固定資產支付的現金	(10,639)	(19,231)
處置固定資產收到的現金	3,066	7,880

**投資活動產生的現金流量淨額** (26,663) (123,871)

**籌資活動現金流量：**

發行其他權益工具收到的現金	41,498	33,456
發行債券收到的現金	93,349	136,513
償付租賃負債的本金和利息	(1,791)	(1,792)
償還發行債券支付的本金	(17,693)	(25,286)
分配股利支付的現金	(28,351)	(27,785)
償付發行債券利息支付的現金	(7,996)	(5,772)
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其他	(556)	(146)

**籌資活動產生的現金流量淨額** 78,460 92,063

**匯率變動對現金及現金等價物的影響** (1,374) (1,638)

**現金及現金等價物淨(減少)/增加** (85,595) 150,747

**期初現金及現金等價物** 307,120 167,735

**期末現金及現金等價物** 221,525 318,482

**經營活動的現金流量淨額包括：**

收到利息	216,761	210,701
支付利息	(130,588)	(150,449)

## 附錄二 國內系統重要性評估指標、資本充足率、槓桿率及流動性覆蓋率

### 一、國內系統重要性評估指標

2021年10月，人民銀行、銀保監會公佈國內系統重要性銀行名單，本行入選。根據人民銀行、銀保監會《系統重要性銀行評估辦法》，本集團截至2020年12月31日的各項系統重要性評估指標如下。

(除另有標明外，人民幣萬元)

一級指標	二級指標	本集團
規模	調整後的表內外資產餘額	1,150,260,441
關聯度	金融機構間資產	101,310,600
	金融機構間負債	193,469,705
	發行證券和其他融資工具	212,837,298
可替代性	通過支付系統或代理行結算的支付額	18,671,028,622
	託管資產	960,544,094
	代理代銷業務	193,704,329
	客戶數量和境內對公客戶數量(個)	1,948,635
	營業機構數量 個人客戶數量(個)	178,682,919
	境內營業機構數量(個)	2,929
複雜性	衍生產品	556,254,509
	以公允價值計量的證券	74,268,250
	非銀行附屬機構資產	49,337,191
	理財業務 銀行發行的非保本理財產品餘額	57,464,462
	理財子公司發行的理財產品餘額	53,379,662
	境外債權債務	151,261,255

註：根據《系統重要性銀行評估辦法》(銀發[2020]289號)口徑計算，部分指標數據與2020年度報告及全球系統重要性評估指標數據存在差異。

### 二、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15.75%，一級資本充足率13.14%，核心一級資本充足率10.68%，均滿足監管要求。



(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2021年9月30日		2020年12月31日	
	本集團	本銀行	本集團	本銀行
核心一級資本淨額	<b>763,693</b>	<b>641,632</b>	727,611	614,452
一級資本淨額	<b>940,024</b>	<b>816,422</b>	862,221	747,744
資本淨額	<b>1,126,789</b>	<b>995,701</b>	1,021,246	900,694
核心一級資本充足率(%)	<b>10.68</b>	<b>10.04</b>	10.87	10.21
一級資本充足率(%)	<b>13.14</b>	<b>12.78</b>	12.88	12.42
資本充足率(%)	<b>15.75</b>	<b>15.59</b>	15.25	14.96

註：

1. 中國交銀保險有限公司和交銀人壽保險有限公司不納入併表範圍。
2. 按照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。

### 三、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7.58%，滿足監管要求。

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2021年	2021年	2021年	2020年
	9月30日	6月30日	3月31日	12月31日
一級資本淨額	<b>940,024</b>	919,374	884,862	862,221
調整後的表內外資產餘額	<b>12,402,546</b>	12,283,568	11,984,683	11,502,604
槓桿率(%)	<b>7.58</b>	7.48	7.38	7.50

### 四、流動性覆蓋率

根據銀保監會《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。

根據銀保監會《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2021年第三季度流動性覆蓋率日均值為123.29%（本季度計算該平均值所依據的每日數值的個數為92個），較上季度下降2.34個百分點，主要是由於現金淨流出量增加。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		1,990,964
<b>現金流出</b>			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	2,224,384	213,202
3	穩定存款	182,582	9,022
4	欠穩定存款	2,041,802	204,180
5	無抵(質)押批發融資，其中：	4,672,856	1,936,207
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	2,641,205	659,043
7	非業務關係存款(所有交易對手)	2,029,713	1,275,226
8	無抵(質)押債務	1,938	1,938
9	抵(質)押融資		6,080
10	其他項目，其中：	1,916,252	995,701
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的 現金流出	957,767	942,970
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金 流出	321	321
13	信用便利和流動性便利	958,164	52,410
14	其他契約性融資義務	61,239	61,239
15	或有融資義務	1,700,282	61,299
16	預期現金流出總量		3,273,728
<b>現金流入</b>			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	137,286	136,394
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	885,301	600,749
19	其他現金流入	980,166	959,047
20	預期現金流入總量	2,002,753	1,696,190
<b>調整後數值</b>			
21	合格優質流動性資產		1,967,316
22	現金淨流出量		1,577,538
23	流動性覆蓋率(%)		123.29