

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)

2022年一季度業績公告

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2022年3月31日止三個月(「報告期」)的未經審計業績(「一季度業績」)。本行董事會及其轄下的審計委員會已審閱並確認此一季度業績。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2022年3月31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)		
	2022年 3月31日	2021年 12月31日	增減(%)
資產總額	12,323,654	11,665,757	5.64
客戶貸款 ¹	6,927,971	6,560,400	5.60
負債總額	11,326,932	10,688,521	5.97
客戶存款 ¹	7,497,069	7,039,777	6.50
股東權益(歸屬於母公司股東)	984,172	964,647	2.02
每股淨資產(歸屬於母公司普通股股東， 人民幣元) ²	10.90	10.64	2.44
	2022年1-3月	2021年1-3月	增減(%)
淨經營收入	73,717	68,410	7.76
稅前利潤	25,167	24,966	0.81
淨利潤(歸屬於母公司股東)	23,336	21,946	6.33
基本每股收益(歸屬於母公司普通股股 東，人民幣元) ³	0.31	0.30	3.33
稀釋每股收益(歸屬於母公司普通股股 東，人民幣元) ³	0.31	0.30	3.33
加權平均淨資產收益率(年化，%) ³	11.67	11.79	下降0.12個 百分點

註：

1. 客戶貸款不含相關貸款應收利息，客戶存款包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. 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363,211戶，其中：A股331,453戶，H股31,758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 ^{2,6}	境外法人	14,980,690,731	20.17	H股	未知
香港上海滙豐銀行有限公司 ^{2,3} (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 ^{2,4} (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
香港中央結算有限公司	境外法人	1,223,434,937	1.65	A股	無
上海海煙投資管理有限公司 ⁵	國有法人	808,145,417	1.09	A股	無
雲南合和(集團)股份有限公司 ⁵	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、7,644,879,777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. 根據滙豐控股(HSBC Holdings plc)向香港聯合交易所有限公司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。

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7,644,879,777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，617,102,000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12,155,590,900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。上海海煙投資管理有限公司、雲南合和(集團)股份有限公司等7家中國煙草總公司下屬公司授權委託中國煙草總公司代表其出席本行股東大會並行使表決權。
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

2022年1-3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92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	48,910,000	10.87	境內優先股	無
建信信託有限責任公司－「乾元－日新月異」開放式理財產品單一資金信託	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
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
光大證券資管－光大銀行－光證資管鑫優4號集合資產管理計劃	其他	13,000,000	2.89	境內優先股	無
招商財富資管－招商銀行－招商財富－誠財1號集合資產管理計劃	其他	10,225,000	2.27	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. 根據銀保監會《銀行保險機構關聯交易管理辦法》，據本行所知，中國煙草總公司河南省公司與本行前十名普通股股東中的上海海煙投資管理有限公司和雲南合和(集團)股份有限公司存在關聯關係。
5. 本行未知其他前十名優先股股東之間，上述其他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

2022年一季度，面對外部更趨複雜的經營環境，本集團堅持穩中求進工作總基調，統籌疫情防控和經營發展，紮實推進「十四五」規劃實施，各項業務持續增長，經營業績穩步提升，整體實現平穩開局。報告期末，本集團資產總額123,236.54億元，較上年末增長5.64%；負債總額113,269.32億元，較上年末增長5.97%；股東權益(歸屬於母公司股東)9,841.72億元，較上年末增長2.02%。2022年1-3月，實現淨經營收入737.17億元，同比增長7.76%；實現淨利潤(歸屬於母公司股東)233.36億元，同比增長6.33%；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0.78%和11.67%，同比分別下降0.04個百分點和0.12個百分點。

(一) 利潤表主要項目分析

1. 利息淨收入

2022年1-3月，本集團實現利息淨收入425.33億元，同比增加39.80億元，增幅10.32%；在淨經營收入中的佔比57.70%，同比上升1.34個百分點。利息淨收入提升主要源自於資產規模的提升以及淨息差的改善。

2022年1-3月，本集團淨利息收益率1.56%，同比上升2個基點。資產端，集團積極服務實體經濟，加大製造業、戰略新興產業、綠色信貸等重點領域信貸投放，貸款收益率基本保持穩定；同時受市場資金面等因素影響，同業存放等資產收益率上升，整體資產端收益率同比有所提升。負債端，繼續通過壓降高成本存款規模持續優化存款結構，同時抓住流動性較為寬裕的窗口期優化同業負債結構，整體負債端成本率保持基本穩定。

2. 手續費及佣金淨收入

2022年1-3月，本集團實現手續費及佣金淨收入136.39億元，同比增加11.05億元，增幅8.82%；在淨經營收入中的佔比18.50%，同比增加0.18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託管及其他受託業務收入增加。

3. 業務成本

2022年1-3月，本集團業務成本191.41億元，同比增加13.76億元，增幅7.75%；本集團成本收入比27.09%，同比下降0.14個百分點。

4. 資產減值損失

2022年1-3月，本集團資產減值損失154.17億元，同比增加3.32億元，增幅2.20%，其中貸款信用減值損失144.64億元，同比增加6.49億元，增幅4.70%。當前全球經濟復甦和疫情發展仍然存在較多不確定因素，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69,279.71億元，較上年末增加3,675.71億元，增幅5.60%。其中，公司類貸款餘額44,230.53億元，較上年末增加2,844.71億元，增幅6.87%；個人貸款餘額23,078.74億元，較上年末增加227.78億元，增幅1.00%；票據貼現餘額1,970.44億元，較上年末增加603.22億元，增幅44.12%。

2. 客戶存款

報告期末，客戶存款餘額74,970.69億元，較上年末增加4,572.92億元，增幅6.50%。其中，公司存款佔比64.05%，較上年末下降0.58個百分點；個人存款佔比34.75%，較上年末上升0.62個百分點。活期存款佔比38.00%，較上年末下降3.37個百分點；定期存款佔比60.80%，較上年末上升3.41個百分點。

3. 金融投資

報告期末，本集團金融投資淨額35,884.78億元，較上年末增加652.29億元，增幅1.85%。

4. 資產質量

報告期末，本集團不良貸款餘額1,018.37億元，較上年末增加50.41億元，增幅5.21%；不良貸款率1.47%，較上年末下降0.01個百分點；撥備覆蓋率166.66%，較上年末上升0.16個百分點；撥備率2.45%，較上年末下降0.01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)

	2022年3月31日				2021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	79,532	1.80	60,321	1.36	73,858	1.78	53,503	1.29
個人貸款	15,459	0.67	36,989	1.60	14,737	0.64	33,653	1.47
按揭	4,430	0.29	9,832	0.65	3,966	0.27	9,001	0.60
信用卡	9,730	2.06	22,515	4.76	9,637	1.96	20,462	4.15
個人經營類貸款	443	0.22	1,685	0.85	381	0.20	1,533	0.81
其他	856	0.74	2,957	2.55	753	0.66	2,657	2.32
票據貼現	0	0.00	6	0.003	34	0.02	6	0.004
合計	94,991	1.37	97,316	1.40	88,629	1.35	87,162	1.33

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)

	2022年3月31日				2021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	4,423,053	63.84	80,130	1.81	4,138,582	63.09	77,618	1.88
個人貸款	2,307,874	33.31	21,693	0.94	2,285,096	34.83	19,168	0.84
按揭	1,520,718	21.95	5,411	0.36	1,489,517	22.70	5,083	0.34
信用卡	472,527	6.82	12,782	2.71	492,580	7.51	10,821	2.20
個人經營類貸款	198,665	2.87	1,395	0.70	188,293	2.87	1,301	0.69
其他	115,964	1.67	2,105	1.82	114,706	1.75	1,963	1.71
票據貼現	197,044	2.84	14	0.01	136,722	2.08	10	0.01
合計	6,927,971	100.00	101,837	1.47	6,560,400	100.00	96,796	1.48

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

五、刊載一季度報告

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2022年第一季度報告，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
二零二二年四月二十九日

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) 未經審計的中期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3月31日止三個月期間

	2022年	2021年
利息收入	99,679	90,371
利息支出	(57,146)	(51,818)
利息淨收入	42,533	38,553
手續費及佣金收入	14,940	13,772
手續費及佣金支出	(1,301)	(1,238)
手續費及佣金淨收入	13,639	12,534
交易活動淨收益	2,170	5,972
金融投資淨收益	44	111
其中：以攤餘成本計量的金融資產終止確認 產生的淨收益	-	26
對聯營及合營企業投資淨收益	22	56
保險業務收入	10,593	7,232
其他營業收入	4,716	3,952
淨經營收入	73,717	68,410
信用減值損失	(15,419)	(14,938)
其他資產減值損失	2	(147)
保險業務支出	(10,191)	(6,859)
其他營業支出	(22,942)	(21,500)
稅前利潤	25,167	24,966
所得稅	(1,829)	(2,654)
本期淨利潤	23,338	22,312

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

截至3月31日止三個月期間

2022年

2021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	452	135
當期轉入損益的金額	(248)	(43)

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	(4,140)	844
當期轉入損益的金額	(12)	(44)

現金流量套期損益的有效部分

計入權益的金額	646	670
當期轉入損益的金額	(67)	(437)

境外經營產生的折算差異

(675)

1

其他

106

—

小計

(3,938)

1,126

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

截至3月31日止三個月期間

2022年

2021年

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

143

85

退休金福利精算損益

(10)

40

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

12

(34)

小計

145

91

本期其他綜合收益，稅後

(3,793)

1,217

本期綜合收益

19,545

23,529

淨利潤中屬於：

銀行股東

23,336

21,946

非控制性權益

2

366

23,338

22,312

綜合收益中屬於：

銀行股東

19,525

23,097

非控制性權益

20

432

19,545

23,529

歸屬於銀行股東的基本及稀釋每股收益(人民幣元)

0.31

0.30

(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)

	2022年 3月31日	2021年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	805,752	734,728
存放和拆放同業及其他金融機構款項	788,618	632,708
衍生金融資產	46,409	39,220
客戶貸款	6,773,076	6,412,201
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資	620,524	638,483
以攤餘成本計量的金融投資	2,295,885	2,203,037
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收 益的金融投資	672,069	681,729
對聯營及合營企業投資	7,380	5,779
固定資產	170,314	171,194
遞延所得稅資產	34,564	32,061
其他資產	109,063	114,617
資產總計	12,323,654	11,665,757
負債		
同業及其他金融機構存放和拆入	1,954,086	1,947,768
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	59,031	50,048
衍生金融負債	34,038	36,074
客戶存款	7,497,069	7,039,777
已發行存款證	1,000,230	892,020
應交所得稅	7,221	4,725
遞延所得稅負債	1,553	1,889
發行債券	522,156	503,525
其他負債	251,548	212,695
負債合計	11,326,932	10,688,521

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	2022年 3月31日	2021年 12月31日
股東權益		
股本	74,263	74,263
其他權益工具	174,790	174,790
其中：優先股	44,952	44,952
永續債	129,838	129,838
資本公積	111,428	111,428
其他儲備	342,862	346,092
未分配利潤	280,829	258,074
歸屬於本行股東權益合計	<u>984,172</u>	<u>964,647</u>
歸屬於普通股少數股東的權益	9,410	9,424
歸屬於少數股東其他權益工具持有者的權益	<u>3,140</u>	<u>3,165</u>
非控制性權益合計	<u>12,550</u>	<u>12,589</u>
股東權益合計	<u>996,722</u>	<u>977,236</u>
負債及股東權益總計	<u><u>12,323,654</u></u>	<u><u>11,665,757</u></u>

(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3月31日止三個月期間

2022年

2021年

經營活動現金流量：

稅前利潤：	25,167	24,966
調整：		
計提預期信用減值損失	15,419	14,938
(轉回)／計提其他資產減值損失	(2)	147
計提保險合同準備金	8,506	6,441
折舊和攤銷	3,891	3,672
計提／(轉回)未決訴訟準備金	78	(43)
資產處置收益	(57)	(42)
金融投資利息收入	(22,932)	(21,590)
本期釋放的減值撥備折現利息	(254)	(269)
公允價值淨損失／(收益)	2,046	(1,111)
對聯營及合營企業投資淨收益	(22)	(56)
金融投資淨收益	(44)	(111)
發行債券利息支出	3,817	3,769
	<hr/>	<hr/>
營運資產和負債變動前的經營活動現金流量	35,613	30,711
	<hr/>	<hr/>
存放中央銀行款項的淨增加	(68,602)	(19,870)
存放和拆放同業及其他金融機構款項的淨增加	(116,785)	(153,670)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的淨減少／(增加)	19,432	(65,906)
客戶貸款的淨增加	(377,769)	(326,778)
其他資產的淨增加	(19,081)	(6,640)
同業及其他金融機構存放和拆入的淨增加	6,568	60,878
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)	1,585	(904)
客戶存款及已發行存款證的淨增加	561,383	410,334
其他負債的淨增加／(減少)	60,151	(3,880)
應付增值稅和其他稅費的淨增加	417	1,021
支付的所得稅	(1,291)	(7,662)
	<hr/>	<hr/>
經營活動產生／(使用)的現金流量淨額	101,621	(82,366)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

截至3月31日止三個月期間

2022年

2021年

投資活動現金流量：

金融投資支付的現金	(249,353)	(190,776)
出售或贖回金融投資收到的現金	161,367	212,713
收到股息	92	333
金融投資收到的利息	16,815	18,016
購入無形資產及其他資產支付的現金	(367)	(361)
出售無形資產及其他資產收到的現金	63	81
購建固定資產支付的現金	(4,400)	(3,564)
處置固定資產收到的現金	1,922	2,618

投資活動(使用)／產生的現金流量淨額

(73,861)

39,060

籌資活動現金流量：

發行債券收到的現金	36,644	7,000
償付租賃負債的本金和利息	(583)	(582)
償還發行債券支付的本金	(20,164)	(8,825)
償付發行債券利息支付的現金	(1,220)	(948)
向非控制性權益支付股利	(58)	(61)

籌資活動產生／(使用)的現金流量淨額

14,619

(3,416)

匯率變動對現金及現金等價物的影響

(843)

(221)

現金及現金等價物淨增加／(減少)

41,536

(46,943)

期初現金及現金等價物

194,308

307,120

期末現金及現金等價物

235,844

260,177

經營活動的現金流量淨額包括：

收到利息	76,621	70,220
支付利息	(49,519)	(44,268)

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。根據2021年人民銀行、銀保監會《系統重要性銀行附加監管規定(試行)》要求，本集團附加資本要求為0.75%。

報告期末，本集團資本充足率15.24%，一級資本充足率12.54%，核心一級資本充足率10.29%，均滿足監管要求。

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2022年3月31日		2021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	803,223	673,187	783,877	659,155
一級資本淨額	979,545	847,976	960,225	833,945
資本淨額	1,190,335	1,052,326	1,139,957	1,006,266
核心一級資本充足率(%)	10.29	9.63	10.62	10.01
一級資本充足率(%)	12.54	12.13	13.01	12.67
資本充足率(%)	15.24	15.05	15.45	15.29

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。

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。根據2021年人民銀行、銀保監會《系統重要性銀行附加監管規定(試行)》要求，本集團附加槓桿率要求為0.375%。報告期末，集團槓桿率7.30%，滿足監管要求。

	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2022年 3月31日	2021年 12月31日	2021年 9月30日	2021年 6月30日
一級資本淨額	979,545	960,225	940,024	919,374
調整後的表內外資產餘額	13,416,205	12,632,573	12,402,546	12,283,568
槓桿率(%)	7.30	7.60	7.58	7.48

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2022年第一季度流動性覆蓋率日均值為115.77% (本季度計算該平均值所依據的每日數值的個數為90個)，較上季度上升0.07個百分點，主要是由於合格優質流動性資產增加。第一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
合格優質流動性資產		
1 合格優質流動性資產		2,228,659
現金流出		
2 零售存款、小企業客戶存款，其中：	2,375,073	227,323
3 穩定存款	201,551	9,971
4 欠穩定存款	2,173,522	217,352
5 無抵(質)押批發融資，其中：	4,922,533	2,112,536
6 業務關係存款(不包括代理行業務)	2,658,481	663,308
7 非業務關係存款(所有交易對手)	2,259,431	1,444,607
8 無抵(質)押債務	4,621	4,621
9 抵(質)押融資		11,986
10 其他項目，其中：	2,175,321	1,215,750
11 與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	1,182,644	1,161,745
12 與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	215	215
13 信用便利和流動性便利	992,462	53,790
14 其他契約性融資義務	63,603	63,603
15 或有融資義務	1,862,694	68,483
16 預期現金流出總量		3,699,681
現金流入		
17 抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	108,243	107,595
18 完全正常履約付款帶來的現金流入	840,539	565,494
19 其他現金流入	1,197,352	1,176,614
20 預期現金流入總量	2,146,134	1,849,703
		調整後數值
21 合格優質流動性資產		2,139,284
22 現金淨流出量		1,849,978
23 流動性覆蓋率(%)		115.77