

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年一季度業績公告

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2021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3月31日(「報告期末」)，本集團按照國際財務報告準則編製的一季度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)

主要會計數據	2021年 3月31日	2020年 12月31日	增減(%)
資產總額	11,173,220	10,697,616	4.45
客戶貸款 ¹	6,165,902	5,848,424	5.43
負債總額	10,271,124	9,818,988	4.60
客戶存款	6,921,750	6,607,330	4.76
股東權益(歸屬於母公司股東)	889,704	866,607	2.67
每股淨資產(歸屬於母公司普通股股東，元) ²	10.19	9.87	3.24

主要會計數據	2021年 1-3月	2020年 1-3月	增減(%)
淨經營收入	68,410	65,067	5.14
稅前利潤	24,966	24,346	2.55
淨利潤(歸屬於母公司股東)	21,946	21,451	2.31
基本及稀釋每股收益(歸屬於母公司普通股股東，元) ³	0.30	0.25	20.00

主要財務指標(%)	2021年 1-3月	2020年 1-3月	變化 (百分點)
平均資產回報率(年化)	0.82	0.85	(0.03)
加權平均淨資產收益率(年化) ³	11.79	11.84	(0.05)

註：

1. 客戶貸款不含貸款應收利息。
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《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397,341戶，其中：A股364,679戶，H股32,662戶。前十名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 ^{2,6}	14,976,901,915	20.17	H股	未知	境外法人
香港上海滙豐銀行有限公司 ^{2,3} (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 ^{2,4} (社保基金會)	3,105,155,568	4.18	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	1,891,651,202	2.55	A股	無	國有法人
首都機場集團公司	1,246,591,087	1.68	A股	無	國有法人
香港中央結算有限公司	935,849,455	1.26	A股	無	境外法人
上海海煙投資管理有限公司 ⁵	808,145,417	1.09	A股	無	國有法人
雲南合和(集團)股份有限公司 ⁵	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。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、7,649,557,777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。

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7,649,557,777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，621,780,000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12,160,268,900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

報告期內，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45戶，前十名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」開放式理財產品單一資金信託	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
中信銀行股份有限公司－中信理財之慧贏系列	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. 「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、經營情況討論與分析

2021年一季度，本集團以「十四五」規劃為引領，聚焦價值創造，堅持高質量發展，經營業績延續了「穩中有進、穩中提質」的態勢，實現平穩開局。報告期末，本集團資產總額111,732.20億元，較上年末增長4.45%；負債總額102,711.24億元，較上年末增長4.60%；股東權益（歸屬於母公司股東）8,897.04億元，較上年末增長2.67%。報告期內，實現淨經營收入684.10億元，同比增長5.14%；實現淨利潤（歸屬於母公司股東）219.46億元，同比增長2.31%；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0.82%和11.79%，同比分別下降0.03個百分點和0.05個百分點。

（一）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385.53億元，同比增加18.17億元，增幅4.95%；在淨經營收入中的佔比56.36%，同比下降0.10個百分點。利息淨收入提升主要源自規模增長帶來的貢獻。

報告期內，本集團淨利息收益率1.54%，同比下降1個基點，總體表現基本穩定。資產端，受LPR利率下降等因素延續性影響，集團資產收益率同比有所下降；負債端，通過主動優化負債結構、降低負債成本，基本彌補了資產收益下行帶來的影響。

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125.34億元，同比減少0.62億元，降幅0.49%；在淨經營收入中的佔比18.32%，同比下降1.04個百分點。手續費及佣金淨收入同比減少主要由於銀行卡及投資銀行等收入同比減少。

3. 業務成本

報告期內，本集團業務成本177.65億元，同比增加0.98億元，增幅0.55%；本集團成本收入比27.23%，同比下降1.26個百分點。

4. 資產減值損失

報告期內，本集團資產減值損失150.85億元，同比增加31.93億元，增幅26.85%，其中貸款信用減值損失138.15億元，同比增加16.61億元，增幅13.67%。

(二) 資產負債表主要項目分析

1. 客戶貸款

報告期內，本集團合理把握信貸投放總量、投向和節奏，貸款實現均衡平穩增長。報告期末，客戶貸款餘額61,659.02億元，較上年末增加3,174.78億元，增幅5.43%。其中，公司類貸款餘額39,639.53億元，較上年末增加2,564.82億元，增幅6.92%；個人貸款餘額20,439.40億元，較上年末增加630.58億元，增幅3.18%；票據貼現餘額1,580.09億元，較上年末減少20.62億元，降幅1.29%。

2. 客戶存款

客戶存款是本集團最主要的資金來源，報告期末，客戶存款餘額69,217.50億元，較上年末增加3,144.20億元，增幅4.76%。其中，公司存款佔比64.79%，較上年末下降0.92個百分點；個人存款佔比34.11%，較上年末上升0.93個百分點。活期存款佔比40.67%，較上年末下降1.99個百分點；定期存款佔比58.23%，較上年末上升2.00個百分點。

3. 金融投資

報告期末，本集團金融投資淨額32,804.47億元，較上年末增加431.10億元，增幅1.33%。

4. 資產質量

報告期末，本集團不良貸款餘額1,011.04億元，較上年末增加34.06億元，增幅3.49%；不良貸款率1.64%，較上年末下降0.03個百分點；撥備覆蓋率143.42%，較上年末下降0.45個百分點；撥備率2.35%，較上年末下降0.05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3月31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	72,775	1.84	62,802	1.58	71,677	1.93	60,851	1.64
個人貸款	10,707	0.52	29,099	1.42	10,841	0.55	29,264	1.48
按揭	2,672	0.20	7,393	0.55	2,395	0.19	7,132	0.55
信用卡	7,160	1.59	17,757	3.94	7,684	1.66	18,245	3.93
個人經營類貸款	217	0.15	1,653	1.16	204	0.17	1,648	1.36
其他	658	0.64	2,296	2.24	558	0.55	2,239	2.19
票據貼現	22	0.01	88	0.06	9	0.01	88	0.05
合計	83,504	1.35	91,989	1.49	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3月31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	3,963,953	64.29	82,386	2.08	3,707,471	63.39	78,830	2.13
個人貸款	2,043,940	33.15	18,617	0.91	1,980,882	33.87	18,773	0.95
按揭	1,347,604	21.86	4,747	0.35	1,293,773	22.12	4,849	0.37
信用卡	451,213	7.32	10,594	2.35	464,110	7.94	10,558	2.27
個人經營類貸款	142,457	2.31	1,504	1.06	120,985	2.07	1,542	1.27
其他	102,666	1.66	1,772	1.73	102,014	1.74	1,824	1.79
票據貼現	158,009	2.56	101	0.06	160,071	2.74	95	0.06
合計	6,165,902	100.00	101,104	1.64	5,848,424	100.00	97,698	1.67

一季度，本集團資產質量基本保持穩定。逾期貸款餘額占不良貸款餘額比例90.98%，較上年末下降1.35個百分點；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2021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
二零二一年四月二十九日

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*、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3個月期間	
	2021年	2020年
利息收入	90,371	93,801
利息支出	(51,818)	(57,065)
利息淨收入	38,553	36,736
手續費及佣金收入	13,772	13,646
手續費及佣金支出	(1,238)	(1,050)
手續費及佣金淨收入	12,534	12,596
交易活動淨收益	5,972	3,530
金融投資淨收益	111	441
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	56	23
保險業務收入	7,232	7,513
其他營業收入	3,952	4,228
淨經營收入	68,410	65,067
信用減值損失	(14,938)	(11,892)
其他資產減值損失	(147)	—
保險業務支出	(6,859)	(7,458)
其他營業支出	(21,500)	(21,371)
稅前利潤	24,966	24,346
所得稅	(2,654)	(2,804)
本期淨利潤	22,312	21,542

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	135	115
當期轉入損益的金額	(43)	(133)

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	844	(1,669)
當期轉入損益的金額	(44)	(330)

現金流量套期損益的有效部分

計入權益的金額	670	139
當期轉入損益的金額	(437)	(604)

境外經營產生的折算差異

小計

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

退休金福利精算損益

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

小計

本期其他綜合收益，稅後

本期綜合收益

	截至3月31日止3個月期間	
	2021年	2020年
淨利潤中屬於：		
銀行股東	21,946	21,451
非控制性權益	<u>366</u>	<u>91</u>
	<u>22,312</u>	<u>21,542</u>
綜合收益中屬於：		
銀行股東	23,097	19,769
非控制性權益	<u>432</u>	<u>304</u>
	<u>23,529</u>	<u>20,073</u>
歸屬於銀行股東的基本及稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.30</u>	<u>0.25</u>

二、未經審計的合併財務狀況表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	2021年 3月31日	2020年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	769,457	817,561
存放和拆放同業及其他金融機構款項	745,532	571,130
衍生金融資產	42,439	54,212
客戶貸款	6,034,537	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	543,066	482,588
以攤餘成本計量的金融投資	2,024,141	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	713,240	735,220
對聯營及合營企業投資	4,736	4,681
固定資產	167,804	169,471
遞延所得稅資產	28,131	27,991
其他資產	100,137	94,665
資產總計	11,173,220	10,697,616
負債		
同業及其他金融機構存放和拆入	1,847,105	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	22,676	29,279
衍生金融負債	38,978	55,942
客戶存款	6,921,750	6,607,330
已發行存款證	735,390	634,297
應交所得稅	5,578	3,786
遞延所得稅負債	1,592	1,286
發行債券	499,020	497,755
其他負債	199,035	201,822
負債合計	10,271,124	9,818,988

	2021年 3月31日	2020年 12月31日
股東權益		
股本	74,263	74,263
其他權益工具	133,292	133,292
其中：優先股	44,952	44,952
永續債	88,340	88,340
資本公積	111,428	111,428
其他儲備	334,523	333,176
未分配利潤	236,198	214,448
歸屬於本行股東權益合計	889,704	866,607
歸屬於普通股少數股東的權益	9,120	8,763
歸屬於少數股東其他權益工具持有者的權益	3,272	3,258
非控制性權益合計	12,392	12,021
股東權益合計	902,096	878,628
負債及股東權益總計	11,173,220	10,697,616

三、未經審計的合併現金流量表

(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3個月期間	
	2021年	2020年
經營活動現金流量：		
稅前利潤：	24,966	24,346
調整：		
計提預期信用減值損失	14,938	11,892
計提其他資產減值損失	147	—
計提保險合同準備金	6,441	5,948
折舊和攤銷	3,672	3,636
(轉回)／計提未決訴訟準備金	(43)	7
資產處置收益	(42)	(218)
金融投資利息收入	(21,590)	(23,104)
本期釋放的減值撥備折現利息	(269)	(403)
公允價值淨收益	(1,111)	(1,423)
對聯營及合營企業投資淨收益	(56)	(23)
金融投資淨收益	(111)	(441)
發行債券利息支出	3,769	3,362
	<hr/>	<hr/>
營運資產和負債變動前的經營活動現金流量	30,711	23,579
	<hr/>	<hr/>
存放中央銀行款項的淨(增加)／減少	(19,870)	46,848
存放和拆放同業及其他金融機構款項的淨增加	(153,670)	(1,281)
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	(65,906)	(106,948)
客戶貸款的淨增加	(326,778)	(276,451)
其他資產的淨增加	(6,640)	(16,156)
同業及其他金融機構存放和拆入的淨增加	60,878	116,700
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的淨(減少)／增加	(904)	941
客戶存款及已發行存款證的淨增加	410,334	332,468
其他負債的淨(減少)／增加	(3,880)	24,607
應付增值稅和其他稅費的淨增加	1,021	1,001
支付的所得稅	(7,662)	(2,362)
	<hr/>	<hr/>
經營活動(使用)／產生的現金流量淨額	(82,366)	142,946

截至3月31日止3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	(190,776)	(244,586)
出售或贖回金融投資收到的現金	212,713	139,877
收到股息	333	19
金融投資收到的利息	18,016	19,591
購入無形資產及其他資產支付的現金	(361)	(364)
出售無形資產及其他資產收到的現金	81	220
購建固定資產支付的現金	(3,564)	(5,223)
處置固定資產收到的現金	2,618	4,535

投資活動產生(使用)／的現金流量淨額 **39,060** (85,931)

籌資活動現金流量：

發行其他權益工具收到的現金	-	3,458
發行債券收到的現金	7,000	27,785
償付租賃負債的本金和利息	(582)	(557)
償還發行債券支付的本金	(8,825)	(10,813)
償付發行債券利息支付的現金	(948)	(672)
分配股利支付的現金	-	-
向非控制性權益支付股利	(61)	-

籌資活動產(使用)／生的現金流量淨額 **(3,416)** 19,201

匯率變動對現金及現金等價物的影響 **(221)** 652

現金及現金等價物淨(減少)／增加 **(46,943)** 76,868

期初現金及現金等價物 **307,120** 167,735

期末現金及現金等價物 **260,177** 244,603

經營活動的現金流量淨額包括：

收到利息	70,220	67,920
支付利息	(44,268)	(50,308)

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15.04%，一級資本充足率12.82%，核心一級資本充足率10.87%，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	750,223	633,785
一級資本淨額	884,862	767,077
資本淨額	1,038,352	915,001
核心一級資本充足率(%)	10.87	10.19
一級資本充足率(%)	12.82	12.34
資本充足率(%)	15.04	14.72

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。報告期末，集團槓桿率7.38%，滿足監管要求。

	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2020年 9月30日	2020年 6月30日
一級資本淨額	884,862	862,221	821,274	801,083
調整後的表內外資產 餘額	11,984,683	11,502,604	11,616,142	11,459,393
槓桿率(%)	7.38	7.50	7.07	6.99

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2021年第一季度流動性覆蓋率日均值為125.12%（本季度計算該平均值所依據的每日數值的個數為90個），較上季度下降7.21個百分點，主要是由於合格優質流動性資產減少。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		1,965,717
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	2,080,168	198,307
3	穩定存款	192,010	9,491
4	欠穩定存款	1,888,158	188,816
5	無抵(質)押批發融資，其中：	4,462,919	1,838,260
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	2,601,301	648,920
7	非業務關係存款(所有交易對手)	1,857,916	1,185,638
8	無抵(質)押債務	3,702	3,702
9	抵(質)押融資		17,857
10	其他項目，其中：	1,703,124	846,965
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	819,282	797,702
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	287	287
13	信用便利和流動性便利	883,555	48,976
14	其他契約性融資義務	100,218	100,218
15	或有融資義務	1,426,845	49,680
16	預期現金流出總量		3,051,287
現金流入			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	105,503	104,271
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	853,669	558,223
19	其他現金流入	837,433	815,428
20	預期現金流入總量	1,796,605	1,477,922
調整後數值			
21	合格優質流動性資產		1,965,717
22	現金淨流出量		1,573,365
23	流動性覆蓋率(%)		125.12