

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：03328，4605 (優先股))

2020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2020年3月31日止三個月(「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(「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
境外優先股	BOCOM 15USDPREF	4605	香港聯合交易所有限公司

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	2020年 3月31日	2019年 12月31日	增減(%)
資產總額	10,454,383	9,905,600	5.54
客戶貸款 ¹	5,568,059	5,304,275	4.97
負債總額	9,632,654	9,104,688	5.80
客戶存款 ¹	6,298,973	6,005,070	4.89
股東權益(歸屬於母公司股東)	810,302	793,247	2.15
每股淨資產(歸屬於母公司 普通股股東，元) ²	9.57	9.34	2.46

主要會計數據	2020年 1-3月	2019年 1-3月	增減(%)
稅前利潤	24,346	24,522	(0.72)
淨利潤(歸屬於母公司股東)	21,451	21,071	1.80
基本及稀釋每股收益(歸屬於母公司 普通股股東，元) ³	0.25	0.28	(10.71)

主要財務指標(%)	2020年 1-3月	2019年 1-3月	變化 (百分點)
平均資產回報率(年化)	0.85	0.88	(0.03)
平均股東權益報酬率(年化) ³	11.84	12.99	(1.15)

註：

1. 根據中華人民共和國財政部(「**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) 報告期末普通股股東總數及前十名普通股股東持股情況

普通股股東總數

普通股股東戶數A股325,297戶，H股33,998戶，合計為359,295戶。

前十名普通股股東持股情況

股東名稱(全稱)	期末持股數量(股)	比例(%)	質押或凍結情況		股份類別	股東性質
			股份狀態	數量		
中華人民共和國財政部	13,178,424,446	17.75	無	-	A股	國家
	4,553,999,999	6.13	無	-	H股	國家
香港中央結算(代理人)有限公司	14,968,942,755	20.16	未知	-	H股	境外法人
香港上海滙豐銀行有限公司	13,886,417,698	18.70	無	-	H股	境外法人
全國社會保障基金理事會	1,134,886,185	1.53	無	-	A股	國家
	1,405,555,555	1.89	無	-	H股	國家
中國證券金融股份有限公司	2,222,588,791	2.99	無	-	A股	國有法人
全國社會保障基金理事會國有資本 劃轉六戶	1,970,269,383	2.65	無	-	A股	國家
首都機場集團公司	1,246,591,087	1.68	無	-	A股	國有法人
上海海煙投資管理有限公司	808,145,417	1.09	無	-	A股	國有法人
梧桐樹投資平台有限責任公司	794,557,920	1.07	無	-	A股	國有法人
雲南合和(集團)股份有限公司	745,305,404	1.00	無	-	A股	國有法人

表決權恢復的優先股股東及持股數量的說明 報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

註：

1. 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。
2. 根據《財政部 人力資源社會保障部關於劃轉中國工商銀行股份有限公司等8家中央金融機構部分國有資本有關問題的通知》，2019年12月，財政部將其持有交通銀行股權的10%（共計1,970,269,383股）一次性劃轉給全國社會保障基金理事會（「**社保基金會**」）持有（登記在「全國社會保障基金理事會國有資本劃轉六戶」名下）。根據《國務院關於印發劃轉部分國有資本充實社保基金實施方案的通知》有關規定，**社保基金會**對本次劃轉股份，自股份劃轉到賬之日起，履行3年以上的禁售期義務。
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的H股股份合計數。
4. 根據本行股東名冊所載，報告期末，香港上海滙豐銀行有限公司（「**滙豐銀行**」）持有H股股份13,886,417,698股。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. 根據本行股東名冊所載，報告期末，**社保基金會**持有A股股份1,134,886,185股，H股股份1,405,555,555股。2019年5月，**社保基金會**將原所持有的A股742,627,266股（佔總股本比例1%）劃轉由減持專戶「中信證券股份有限公司－**社保基金股票靈活配置產品組合**」持有。2019年12月，財政部將原所持有的A股1,970,269,383股劃轉至全國社會保障基金理事會國有資本劃轉六戶。根據**社保基金會**向本行提供的資料，報告期末，除上述股份外，**社保基金會**還持有本行H股7,655,962,777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，628,185,000股通過管理人間接持有（含港股通）。報告期末，**社保基金會**共持有本行A股和H股**12,909,301,166股**，佔本行已發行普通股股份總數的**17.38%**。
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。**社保基金會**與全國社會保障基金理事會國有資本劃轉六戶存在一致行動關係。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) 報告期末優先股股東總數及前十名優先股股東持股情況

境外優先股股東總數(戶)

1

前十名境外優先股股東持股情況

股東名稱(全稱)	期末持股數量(股)	比例(%)	股份類別	質押或凍結情況		股東性質
				股份狀態	數量	
DB Nominees (Hong Kong) Limited	122,500,000	100.00	境外優先股	未知	-	境外法人

註：

1. 本行境外優先股股份均為無限售條件股份。
2. 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。
3. DB Nominees (Hong Kong) Limited以託管人身份，代表報告期末在清算系統Euroclear和Clearstream中的所有獲配售人持有122,500,000股境外優先股，佔本行境外優先股總數的100%。
4. 「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。
5. 本行未知境外優先股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。

前十名境內優先股股東持股情況

股東名稱(全稱)	期末持股數量		股份類別	質押或凍結情況		股東性質
	(股)	比例(%)		股份狀態	數量	
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. 本行境內優先股股份均為無限售條件股份。
2. 境內優先股股東持股情況根據本行境內優先股股東名冊中所列的信息統計。
3. 「比例」指境內優先股股東持有境內優先股的股份數量佔境內優先股的股份總數的比例。
4. 本行未知前十名境內優先股股東之間，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年一季度，本集團面對新冠肺炎疫情衝擊，緊盯全年目標，堅持疫情防控和經營發展「兩手抓」，各項工作平穩開局。報告期末，本集團資產總額人民幣104,543.83億元，較上年末增長5.54%；負債總額人民幣96,326.54億元，較上年末增長5.80%；股東權益(歸屬於母公司股東)人民幣8,103.02億元，較上年末增長2.15%。報告期內，實現淨經營收入人民幣650.67億元，同比增長4.68%；實現淨利潤(歸屬於母公司)人民幣214.51億元，同比增長1.80%；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0.85%和11.84%，同比分別下降0.03個百分點和1.15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人民幣367.36億元，同比增加人民幣18.79億元，增幅5.39%；在淨經營收入中的佔比為56.46%，同比上升0.38個百分點。

報告期內，本集團淨利息收益率1.55%，同比下降4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人民幣125.96億元，同比增加人民幣5.40億元，增幅4.48%；在淨經營收入中的佔比為19.36%，同比下降0.04個百分點。

(3) 業務成本

報告期內，本集團業務成本為人民幣176.67億元，同比增加人民幣9.04億元，增幅5.39%；本集團成本收入比為28.49%，同比上升0.18個百分點。

(4) 信用減值損失

報告期內，本集團信用減值損失為人民幣118.92億元，同比增加人民幣11.92億元，增幅11.14%。

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為人民幣55,680.59億元，較上年末增加人民幣2,637.84億元，增幅4.97%。其中，公司貸款餘額為人民幣38,099.90億元，較上年末增加人民幣2,604.80億元，增幅7.34%；個人貸款餘額為人民幣17,580.69億元，較上年末增加人民幣33.04億元，增幅0.19%。

(2) 客戶存款

報告期末，本集團客戶存款餘額為人民幣62,989.73億元，較上年末增加人民幣2,939.03億元，增幅4.89%。其中，公司存款佔比為66.39%，較上年末下降0.75個百分點；個人存款佔比為33.57%，較上年末上升0.77個百分點。活期存款佔比為41.99%，較上年末下降1.28個百分點；定期存款佔比為57.97%，較上年末上升1.30個百分點。

(3) 金融投資

報告期末，本集團金融投資淨額為人民幣32,295.12億元，較上年末增加人民幣2,236.69億元，增幅7.44%。

(4) 資產質量

報告期末，本集團不良貸款餘額為人民幣884.55億元，較上年末增加人民幣104.12億元，增幅13.34%；不良貸款率為1.59%，較上年末上升0.12個百分點；撥備覆蓋率154.19%，較上年末下降17.58個百分點；撥備率2.45%，較上年末下降0.08個百分點。

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2020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
二零二零年四月二十八日

於本公告發佈之日，本行董事為任德奇先生、王太銀先生*、宋國斌先生*、何兆斌先生*、陳紹宗先生*、宋洪軍先生*、陳俊奎先生*、劉浩洋先生*、李健女士#、劉力先生#、楊志威先生#、胡展雲先生#、蔡浩儀先生#及石磊先生#。

* 非執行董事

獨立非執行董事

附錄一 財務報表

(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3個月期間	
	2020年	2019年
利息收入	93,801	90,024
利息支出	(57,065)	(55,167)
利息淨收入	36,736	34,857
手續費及佣金收入	13,646	13,096
手續費及佣金支出	(1,050)	(1,040)
手續費及佣金淨收入	12,596	12,056
交易活動淨收益	3,530	3,971
金融投資淨收益	441	162
其中：以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨利得／(損失)	-	(1)
對聯營及合營企業投資淨收益	23	50
保險業務收入	7,513	7,013
其他營業收入	4,228	4,049
信用減值損失	(11,892)	(10,700)
其他資產減值損失	-	(5)
保險業務支出	(7,458)	(6,615)
其他營業支出	(21,371)	(20,316)
稅前利潤	24,346	24,522
所得稅	(2,804)	(3,175)
本期淨利潤	21,542	21,347

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	115	(415)
當期轉入損益的金額	(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	(1,669)	1,579
當期轉入損益的金額	(330)	(122)

現金流量套期損益的有效部分

公允價值變動計入權益	139	269
公允價值變動計入損益	(604)	(298)

境外經營產生的折算差異 981 (1,225)

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

	(71)	75
	(26)	(4)
	<u>129</u>	<u>(9)</u>

本期其他綜合收益，稅後 (1,469) (150)

本期綜合收益 20,073 21,197

淨利潤中屬於：

本行股東 21,451 21,071

非控制性權益 91 276

21,542 21,347

綜合收益中屬於：

本行股東 19,769 20,926

非控制性權益 304 271

20,073 21,197

歸屬於本行普通股股東的基本及稀釋每股收益
(人民幣元)

0.25 0.28

(二) 未經審計的中期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 3月31日	2019年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	755,522	760,185
存放和拆放同業及其他金融機構款項	685,649	648,488
衍生金融資產	39,755	20,937
客戶貸款	5,447,490	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	520,750	406,498
以攤餘成本計量的金融投資	1,950,516	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	758,246	669,656
對聯營及合營企業投資	4,627	4,600
固定資產	169,230	171,179
遞延所得稅資產	24,369	24,065
其他資產	98,229	86,650
資產總計	10,454,383	9,905,600
負債		
同業及其他金融機構存放和拆入	2,025,272	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	27,171	26,980
衍生金融負債	50,175	26,424
客戶存款	6,366,064	6,072,908
已發行存款證	538,305	498,991
應交所得稅	7,341	7,086
遞延所得稅負債	879	918
發行債券	424,833	403,918
其他負債	192,614	163,381
負債合計	9,632,654	9,104,688

	2020年 3月31日	2019年 12月31日
股東權益		
股本	74,263	74,263
其他權益工具	99,870	99,870
其中： 優先股	59,876	59,876
永續債	39,994	39,994
資本公積	113,663	113,663
其他儲備	326,728	328,310
未分配利潤	195,778	177,141
歸屬於本行股東權益合計	<u>810,302</u>	<u>793,247</u>
歸屬於普通股少數股東的權益	7,890	7,665
歸屬於少數股東其他權益工具持有者的權益	3,537	-
非控制性權益合計	<u>11,427</u>	<u>7,665</u>
股東權益合計	<u>821,729</u>	<u>800,912</u>
負債及股東權益總計	<u><u>10,454,383</u></u>	<u><u>9,905,600</u></u>

(三) 未經審計的中期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3個月期間

2020年

2019年

經營活動現金流量：

稅前淨利潤：	24,346	24,522
調整：		
計提預期信用減值損失	11,892	10,700
計提其他資產減值損失	-	5
計提保險合同準備金	5,948	4,725
折舊和攤銷	3,636	2,641
計提未決訴訟及未決賠償準備金	7	34
資產處置收益	(218)	(102)
金融投資利息收入	(23,104)	(21,544)
本年釋放的減值撥備折現利息	(403)	(327)
公允價值淨收益	(1,423)	(388)
對聯營及合營企業投資淨收益	(23)	(50)
金融投資淨收益	(441)	(162)
發行債券利息支出	3,362	3,097
	<hr/>	<hr/>
營運資產和負債變動前的經營活動現金流量	23,579	23,151
	<hr/>	<hr/>
存放中央銀行款項的淨減少	46,848	21,708
存放和拆放同業及其他金融機構款項的淨 (增加)/減少	(1,281)	35,958
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	(106,948)	(70,922)
客戶貸款的淨增加	(276,451)	(220,916)
其他資產的淨增加	(16,156)	(774)
同業及其他金融機構存放和拆入的淨增加/ (減少)	116,700	(104,105)
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)	941	(1,213)
客戶存款的淨增加	332,468	310,763
其他負債的淨增加/(減少)	24,607	(287)
應付增值稅和其他稅費的淨增加	1,001	707
支付的所得稅	(2,362)	(757)
	<hr/>	<hr/>
經營活動產生的現金流量淨額	142,946	(6,687)

截至3月31日止3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	(244,586)	(198,061)
出售或贖回金融投資收到的現金	139,877	114,757
收到股息	19	58
金融投資收到的利息	19,591	18,477
購入無形資產及其他資產支付的現金	(364)	(5)
出售無形資產及其他資產收到的現金	220	5
購建固定資產支付的現金	(5,223)	(13,186)
處置固定資產收到的現金	4,535	4,627

投資活動產生的現金流量淨額

(85,931) (73,328)

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	27,785	21,545
償付租賃負債的本金和利息	(557)	(611)
償還發行債券支付的本金	(10,813)	(6,060)
償付發行債券利息支付的現金	(672)	(559)
分配股利支付的現金	—	(25)

籌資活動產生的現金流量淨額

19,201 14,290

匯率變動對現金及現金等價物的影響

652 (1,469)

現金及現金等價物淨增加／(減少)

76,868 (67,194)

期初現金及現金等價物餘額

167,735 243,492

期末現金及現金等價物餘額

244,603 176,298

經營活動的現金流量淨額包括：

收到利息	67,920	67,696
支付利息	(50,308)	(55,535)

附錄二 資本充足率、槓桿率及流動性覆蓋率

一、資本充足率

本集團遵照中國銀保監會《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年中國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持續深化應用，2018年經中國銀保監會核准，本行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14.16%，一級資本充足率12.39%，核心一級資本充足率10.83%，均滿足監管要求。

(除另有標明外，人民幣百萬元)

根據中國銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算^註

項目	本集團	本銀行
核心一級資本淨額	707,187	618,010
一級資本淨額	808,639	717,881
資本淨額	924,169	828,479
核心一級資本充足率(%)	10.83	10.37
一級資本充足率(%)	12.39	12.05
資本充足率(%)	14.16	13.90

註：

1. 按《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定，中國交銀保險有限公司和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

本集團依據中國銀保監會《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7.18%，滿足監管要求。

(除另有標明外，人民幣百萬元)

根據中國銀保監會《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》 的相關規定計算

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	808,639	789,546	771,897	713,196
調整後的表內外資產餘額	11,262,732	10,631,020	10,655,770	10,594,418
槓桿率水平(%)	7.18	7.43	7.24	6.73

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年第一季度流動性覆蓋率日均值為129.73%（本季度計算該平均值所依據的每日數值的個數為91個），較上季度上升9.04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	1,875,467	
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	1,730,774	161,285
3	穩定存款	233,594	11,567
4	欠穩定存款	1,497,180	149,718
5	無抵(質)押批發融資，其中：	4,093,696	1,772,627
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	2,343,995	584,690
7	非業務關係存款(所有交易對手)	1,743,016	1,181,252
8	無抵(質)押債務	6,685	6,685
9	抵(質)押融資	23,046	11,905
10	其他項目，其中：	1,457,135	629,126
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	595,947	580,230
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	142	142
13	信用便利和流動性便利	861,046	48,754
14	其他契約性融資義務	34,082	34,082
15	或有融資義務	1,176,774	40,661
16	預期現金流出總量		2,660,827
現金流入			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	76,491	76,348
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	796,949	534,059
19	其他現金流入	626,745	603,504
20	預期現金流入總量	1,500,185	1,213,911
調整後數值			
21	合格優質流動性資產		1,875,467
22	現金淨流出量		1,446,916
23	流動性覆蓋率(%)		129.73