

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2022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2022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)			
	2022年 9月30日	2021年 12月31日	增減(%)	
資產總額	12,693,203	11,665,757	8.81	
客戶貸款 ¹	7,214,926	6,560,400	9.98	
負債總額	11,680,766	10,688,521	9.28	
客戶存款 ¹	7,887,813	7,039,777	12.05	
股東權益(歸屬於母公司股東)	999,797	964,647	3.64	
每股淨資產(歸屬於母公司 普通股股東，人民幣元) ²	11.11	10.64	4.42	
	2022年 7至9月	比上年同期 增減(%)	2022年 1至9月	比上年同期 增減(%)
淨經營收入	66,779	0.94	210,347	5.06
稅前利潤	25,336	10.97	70,953	2.21
淨利潤				
(歸屬於母公司股東)	23,843	6.72	67,883	5.47
基本每股收益				
(歸屬於母公司普通股 股東，人民幣元) ³	0.28	7.69	0.83	3.75
稀釋每股收益				
(歸屬於母公司普通股 股東，人民幣元) ³	0.28	7.69	0.83	3.75
加權平均淨資產收益率 (年化，%) ³	11.35	下降0.02個 百分點	10.34	下降0.38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、股東信息

(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365,052戶，其中：A股333,726戶，H股31,326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 ^{2,5}	境外法人	14,983,047,614	20.18	H股	未知
香港上海滙豐銀行有限公司 ^{2,3}	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}	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	945,919,915	1.27	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)有限公司以代理人身份持有本行H股。持股數量為報告期末，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。該數據包含香港上海滙豐銀行有限公司、全國社會保障基金理事會通過該公司間接持有的H股股份249,218,915股、7,644,573,777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，香港上海滙豐銀行有限公司實益持有本行H股**14,135,636,613股**，佔本行已發行普通股股份總數的**19.03%**。香港上海滙豐銀行有限公司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年香港上海滙豐銀行有限公司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，全國社會保障基金理事會還持有本行H股7,644,573,777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，616,796,000股通過管理人間接持有(含港股通)。報告期末，全國社會保障基金理事會持有本行A股和H股共計**12,155,284,900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》(中國銀監會令2018年第1號)規定的一致行動人，包括上述兩家公司在內的7家中國煙草總公司下屬公司，均授權委託中國煙草總公司出席本行股東大會並行使表決權。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。除此之外，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1-9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77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年前三季度，面對複雜嚴峻的國際環境以及多地疫情散發等超預期因素衝擊，本集團堅持穩中求進的工作總基調，緊緊圍繞服務實體經濟、防範金融風險、深化金融改革三項任務，高效統籌疫情防控、經營發展與風險管理，主體經營指標符合發展預期，保持和鞏固了「穩中有進、穩中提質」的發展態勢。報告期末，本集團資產總額126,932.03億元，較上年末增長8.81%；負債總額116,807.66億元，較上年末增長9.28%；股東權益(歸屬於母公司股東) 9,997.97億元，較上年末增長3.64%。2022年1-9月，實現淨經營收入2,103.47億元，同比增長5.06%；實現淨利潤(歸屬於母公司股東) 678.83億元，同比增長5.47%；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0.74%和10.34%。

(一) 利潤表主要項目分析

1. 利息淨收入

2022年1-9月，本集團實現利息淨收入1,280.27億元，同比增加87.83億元，增幅7.37%；在淨經營收入中的佔比60.86%，同比上升1.30個百分點。利息淨收入提升主要源自生息資產規模增長帶來的貢獻。

2022年1-9月，本集團淨利息收益率1.50%，同比下降5個基點。淨利息收益率同比下降，主要是資產端受LPR下調、持續讓利實體經濟等因素影響，貸款收益率同比下降較多。同時負債端受居民及企業投資和消費意願下滑影響，存款定期化趨勢明顯，存款成本率呈現一定程度的剛性。

2. 手續費及佣金淨收入

2022年1-9月，本集團實現手續費及佣金淨收入347.32億元，同比減少14.17億元，降幅3.92%；在淨經營收入中的佔比16.51%，同比下降1.55個百分點。手續費及佣金淨收入同比下降，主要是受國內外資本市場波動、減費讓利以及理財產品淨值化轉型影響。

3. 業務成本

2022年1-9月，本集團業務成本583.54億元，同比增加50.95億元，增幅9.57%；本集團成本收入比29.10%，同比上升1.22個百分點。

4. 資產減值損失

2022年1-9月，本集團資產減值損失521.59億元，同比減少6.87億元，降幅1.30%，其中貸款信用減值損失485.54億元，同比增加4.52億元，增幅0.94%。當前全球經濟復甦和疫情發展仍然存在較多不確定性，本集團持續監控風險形勢重點及走向，加強風險識別，完善精準計量，保持貸款撥備計提力度，具有充足的風險抵禦和損失吸收能力。

(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72,149.26億元，較上年末增加6,545.26億元，增幅9.98%。其中，公司類貸款餘額46,327.57億元，較上年末增加4,941.75億元，增幅11.94%；個人貸款餘額23,673.97億元，較上年末增加823.01億元，增幅3.60%；票據貼現餘額2,147.72億元，較上年末增加780.50億元，增幅57.09%。

2. 客戶存款

報告期末，客戶存款餘額78,878.13億元，較上年末增加8,480.36億元，增幅12.05%。其中，公司存款佔比63.05%，較上年末下降1.58個百分點；個人存款佔比35.56%，較上年末上升1.43個百分點。活期存款佔比34.93%，較上年末下降6.44個百分點；定期存款佔比63.68%，較上年末上升6.29個百分點。

3. 金融投資

報告期末，本集團金融投資淨額36,796.75億元，較上年末增加1,564.26億元，增幅4.44%。

4. 資產質量

報告期末，本集團不良貸款餘額1,019.61億元，較上年末增加51.65億元，增幅5.34%；不良貸款率1.41%，較上年末下降0.07個百分點；撥備覆蓋率181.54%，較上年末上升15.04個百分點；撥備率2.57%，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)

	2022年9月30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	86,471	1.87	55,455	1.20	73,858	1.78	53,503	1.29
個人貸款	18,843	0.80	39,667	1.68	14,737	0.64	33,653	1.47
按揭	7,497	0.49	11,895	0.78	3,966	0.27	9,001	0.60
信用卡	9,779	2.02	22,561	4.67	9,637	1.96	20,462	4.15
個人經營類貸款	524	0.23	2,049	0.91	381	0.20	1,533	0.81
其他	1,043	0.79	3,162	2.39	753	0.66	2,657	2.32
票據貼現	1	0.00	35	0.02	34	0.02	6	0.004
合計	105,315	1.46	95,157	1.32	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9月30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	4,632,757	64.21	79,395	1.71	4,138,582	63.09	77,618	1.88
個人貸款	2,367,397	32.81	22,523	0.95	2,285,096	34.83	19,168	0.84
按揭	1,526,610	21.16	5,891	0.39	1,489,517	22.70	5,083	0.34
信用卡	483,126	6.70	12,779	2.65	492,580	7.51	10,821	2.20
個人經營類貸款	225,150	3.12	1,714	0.76	188,293	2.87	1,301	0.69
其他	132,511	1.84	2,139	1.61	114,706	1.75	1,963	1.71
票據貼現	214,772	2.98	43	0.02	136,722	2.08	10	0.01
合計	7,214,926	100.00	101,961	1.41	6,560,400	100.00	96,796	1.48

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

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2022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
二零二二年十月二十八日

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*、穆國新先生*、陳俊奎先生*、羅小鵬先生*、胡展雲先生#、蔡浩儀先生#、石磊先生#、張向東先生#、李曉慧女士#及馬駿先生#。

* 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9月30日止9個月期間	
	2022年	2021年
利息收入	309,244	279,879
利息支出	(181,217)	(160,635)
利息淨收入	128,027	119,244
手續費及佣金收入	38,278	39,574
手續費及佣金支出	(3,546)	(3,425)
手續費及佣金淨收入	34,732	36,149
交易活動淨收益	15,596	17,286
金融投資淨收益	556	1,030
其中：以攤餘成本計量的金融資產終止確認 產生的淨利得	63	45
對聯營及合營企業投資淨收益	164	170
保險業務收入	15,980	13,306
其他營業收入	15,292	13,025
淨經營收入	210,347	200,210
信用減值損失	(51,460)	(52,428)
其他資產減值損失	(699)	(418)
保險業務支出	(16,809)	(13,607)
其他營業支出	(70,426)	(64,338)
稅前利潤	70,953	69,419
所得稅	(2,933)	(3,927)
本期淨利潤	68,020	65,492

(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

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

債務工具公允價值變動

計入權益的金額	(9,304)	3,120
當期轉入損益的金額	(591)	(571)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的

債務工具預期信用損失

計入權益的金額	644	(509)
當期轉入損益的金額	-	-

現金流量套期損益的有效部分

計入權益的金額	730	952
當期轉入損益的金額	169	(640)

境外經營產生的折算差異

9,388 (1,463)

其他

140 4

小計

1,176 893

截至9月30日止9個月期間
2022年 2021年

後續不會重分類至損益的項目：

退休金福利精算損益	(35)	63
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	(386)	(802)
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	(141)	(45)
其他	2	2

小計	(560)	(782)
----	-------	-------

本期其他綜合收益，稅後	616	111
-------------	-----	-----

本期綜合收益	68,636	65,603
---------------	---------------	---------------

淨利潤中屬於：

母公司股東	67,883	64,360
非控制性權益	137	1,132
	68,020	65,492

綜合收益中屬於：

母公司股東	68,086	64,594
非控制性權益	550	1,009
	68,636	65,603

歸屬於母公司股東的基本及稀釋每股收益
(人民幣元)

	0.83	0.80
--	-------------	-------------

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)

	2022年 9月30日	2021年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	788,506	734,728
存放和拆放同業及其他金融機構款項	687,951	632,708
衍生金融資產	107,173	39,220
客戶貸款	7,046,335	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	683,955	638,483
以攤餘成本計量的金融投資	2,324,085	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	671,635	681,729
對聯營及合營企業投資	7,760	5,779
固定資產	188,729	171,194
遞延所得稅資產	41,639	32,061
其他資產	145,435	114,617
	<u>12,693,203</u>	<u>11,665,757</u>
資產總計		
負債及股東權益		
負債		
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,910,678	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	65,102	50,048
衍生金融負債	88,908	36,074
客戶存款	7,887,813	7,039,777
已發行存款證	945,991	892,020
應交所得稅	6,718	4,725
發行債券	537,269	503,525
遞延所得稅負債	3,080	1,889
其他負債	235,207	212,695
	<u>11,680,766</u>	<u>10,688,521</u>
負債合計	<u>11,680,766</u>	<u>10,688,521</u>

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	2022年 9月30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	111,429	111,428
其他儲備	367,693	346,092
未分配利潤	271,622	258,074
歸屬於母公司股東權益合計	999,797	964,647
歸屬於普通股少數股東的權益	9,139	9,424
歸屬於少數股東其他權益工具持有者的權益	3,501	3,165
非控制性權益合計	12,640	12,589
股東權益合計	1,012,437	977,236
負債及股東權益總計	12,693,203	11,665,757

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9月30日止9個月期間

2022年 2021年

經營活動現金流量：

稅前利潤：	70,953	69,419
調整：		
計提預期信用減值損失	51,460	52,428
計提其他資產減值損失	699	418
計提保險合同準備金	11,395	12,426
折舊和攤銷	12,019	11,028
計提／(轉回)未決訴訟及未決賠償準備金	69	(221)
資產處置淨收益	(652)	(351)
金融投資利息收入	(71,724)	(65,429)
公允價值淨損失／(收益)	9,120	(264)
對聯營及合營企業投資淨收益	(164)	(170)
金融投資淨收益	(556)	(1,030)
發行債券利息支出	11,636	12,277
租賃負債利息支出	138	154
	<hr/>	<hr/>
營運資產和負債變動前的經營活動現金流量	94,393	90,685

(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

2022年

2021年

存放中央銀行款項的淨增加	(54,761)	(11,114)
存放和拆放同業及其他金融機構款項的淨 減少／(增加)	74	(99,070)
客戶貸款的淨增加	(637,981)	(653,577)
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	(43,530)	(102,458)
其他資產的淨增加	(35,799)	(11,601)
同業及其他金融機構存放和拆入款項的 淨(減少)／增加	(46,247)	36,479
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	(1,044)	3,157
客戶存款及已發行存款證的淨增加	800,180	550,276
其他負債的淨增加	25,441	66,574
應付增值稅和其他稅費的淨(減少)／增加	(748)	1,464
支付的所得稅	(10,676)	(6,833)

經營活動產生／(使用)的現金流量淨額

89,302

(136,018)

投資活動現金流量：

投資子公司、聯營企業和合營企業支付的現金	(1,857)	(863)
金融投資支付的現金	(748,565)	(739,800)
出售或贖回金融投資收到的現金	649,928	655,069
收到股息	3,231	2,763
金融投資收到的利息	67,659	64,661
購入無形資產及其他資產支付的現金	(1,015)	(1,308)
出售無形資產及其他資產收到的現金	652	388
購建固定資產支付的現金	(16,563)	(10,639)
處置固定資產收到的現金	6,108	3,066

投資活動使用的現金流量淨額

(40,422)

(26,663)

(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

2022年 2021年

籌資活動現金流量：

發行其他權益工具收到的現金	-	41,498
發行債券收到的現金	86,892	93,349
償付租賃負債的本金和利息	(1,893)	(1,791)
償還發行債券支付的本金	(64,955)	(17,693)
償付發行債券利息支付的現金	(10,650)	(7,996)
分配股利支付的現金	(32,647)	(28,351)
向非控制性權益支付股利	(150)	(556)
	<hr/>	<hr/>
籌資活動(使用)／產生的現金流量淨額	(23,403)	78,460
	<hr/>	<hr/>
匯率變動對現金及現金等價物的影響	5,014	(1,374)
	<hr/>	<hr/>
現金及現金等價物淨增加／(減少)	30,491	(85,595)
	<hr/>	<hr/>
期初現金及現金等價物	194,308	307,120
	<hr/>	<hr/>
期末現金及現金等價物	224,799	221,525
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
經營活動的現金流量淨額包括：		
收到利息	237,723	216,761
支付利息	(142,692)	(130,588)
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

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

2022年9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2021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		1,261,332,746
關聯度	金融機構間資產		133,306,688
	金融機構間負債		248,672,687
	發行證券和其他融資工具		100,299,466
可替代性	通過支付系統或代理行結算的支付額		21,394,125,656
	託管資產		1,207,580,026
	代理代銷業務		333,056,994
	客戶數量和境內營業機構數量	對公客戶數量(個)	2,230,336
		個人客戶數量(個)	185,395,399
		境內營業機構數量(個)	2,889
複雜性	衍生產品		710,985,245
	以公允價值計量的證券		70,240,467
	非銀行附屬機構資產		53,813,803
	理財業務	銀行發行的非保本理財產品餘額	15,961,335
		理財子公司發行的理財產品餘額	122,466,443
	境外債權債務		144,660,040

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2021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。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14.41%，一級資本充足率12.16%，核心一級資本充足率10.00%，均滿足監管要求。

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2022年9月30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	816,956	681,352	783,877	659,155
一級資本淨額	993,562	856,142	960,225	833,945
資本淨額	1,177,353	1,033,286	1,139,957	1,006,266
核心一級資本充足率(%)	10.00	9.32	10.62	10.01
一級資本充足率(%)	12.16	11.72	13.01	12.67
資本充足率(%)	14.41	14.14	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。

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。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7.09%，滿足監管要求。

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2022年	2022年	2022年	2021年
	9月30日	6月30日	3月31日	12月31日
一級資本淨額	993,562	970,873	979,545	960,225
調整後的表內外資產餘額	14,005,204	13,770,696	13,416,205	12,632,573
槓桿率(%)	7.09	7.05	7.30	7.60

四、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年第三季度流動性覆蓋率日均值為126.13% (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2.02個百分點，主要是由於合格優質流動性資產減少。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
合格優質流動性資產			
1	合格優質流動性資產		2,333,289
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	2,605,210	251,119
3	穩定存款	185,993	9,197
4	欠穩定存款	2,419,217	241,922
5	無抵(質)押批發融資，其中：	5,181,241	2,141,893
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	2,843,641	709,571
7	非業務關係存款(所有交易對手)	2,333,841	1,428,563
8	無抵(質)押債務	3,759	3,759
9	抵(質)押融資		18,509
10	其他項目，其中：	2,265,234	1,265,027
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的 現金流出	1,231,664	1,208,535
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	1,033,355	56,277
14	其他契約性融資義務	67,116	67,116
15	或有融資義務	2,033,235	73,420
16	預期現金流出總量		3,817,084
現金流入			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	214,523	214,179
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	926,716	614,179
19	其他現金流入	1,241,931	1,221,540
20	預期現金流入總量	2,383,170	2,049,898
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		2,228,340
22	現金淨流出量		1,767,186
23	流動性覆蓋率(%)		126.13