

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)

2023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2023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	周萬阜(代)
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

本集團於2023年1月1日起執行國際會計準則理事會於2017年5月和2020年6月發佈的《國際財務報告準則第17號—保險合同》及其修訂(以下簡稱「新保險合同準則」)。新保險合同準則修訂的方面主要包括：1.調整保險服務收入確認原則；2.修訂保險合同負債計量方法。本項會計政策變更未對本公司的財務狀況及經營成果產生重大影響。根據新準則的銜接規定，本集團對財務報告進行了追溯調整並按新保險合同準則要求重新編製2022年各期財務報告，比較數據已根據追溯調整後的財務報告重新列報。

截至2023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：

	2023年3月31日	(除另有標明外，人民幣百萬元)		
		2022年12月31日 調整前	2022年12月31日 調整後	增減(%) 調整後
資產總額	13,654,273	12,992,419	12,991,571	5.10
客戶貸款 ¹	7,681,405	7,296,155	7,294,965	5.30
負債總額	12,596,687	11,956,679	11,958,049	5.34
客戶存款 ¹	8,498,740	7,949,072	7,949,072	6.91
股東權益(歸屬於母公司股東)	1,045,920	1,023,409	1,022,024	2.34
每股淨資產(歸屬於母公司 普通股股東，人民幣元) ²	11.73	11.43	11.41	2.80
	2023年1-3月	2022年1-3月		增減(%)
		調整前	調整後	調整後
淨經營收入	67,169	73,717	63,687	5.47
稅前利潤	26,402	25,167	25,134	5.04
淨利潤(歸屬於母公司股東)	24,633	23,336	23,320	5.63
基本每股收益(歸屬於母公司 普通股股東，人民幣元) ³	0.33	0.31	0.31	6.45
稀釋每股收益(歸屬於母公司 普通股股東，人民幣元) ³	0.33	0.31	0.31	6.45
加權平均淨資產收益率 (年化，%) ³	11.47	11.67	11.68	下降 0.21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342,987戶，其中：A股311,999戶，H股30,988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
香港上海滙豐銀行有限公司 ^{2,4}	境外法人	14,135,636,613	19.03	H股	無
全國社會保障基金理事會 ^{3,4}	國家	3,105,155,568	4.18	A股	無
		8,433,333,332	11.36	H股	無
香港中央結算(代理人)有限公司 ^{4,5}	境外法人	7,707,048,202	10.38	H股	未知
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	1,164,402,559	1.57	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及股東向本行提供的資料。
2. 根據本行股東名冊，滙豐銀行持有本行H股股份13,886,417,698股。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。
3. 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616,814,000股，系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12,155,302,900股，佔本行已發行普通股股份總數的16.37%。

4. 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，已剔除匯豐銀行、社保基金會通過該公司間接持有的H股股份249,218,915股、7,027,777,777股，也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。
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

2023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90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
中航信託股份有限公司－中航信託·天璣共贏2號證券投資集合資金信託計劃	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
中國平安財產保險股份有限公司－傳統－普通保險產品	其他	13,800,000	3.07	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

2023年一季度，面對內外部諸多風險挑戰，本集團深入貫徹落實黨的二十大精神和中央經濟工作會議精神，加大支持實體經濟力度，推進交行「十四五」規劃實施，主體指標表現符合預期，業務發展基礎持續夯實，整體實現平穩開局。報告期末，本集團資產總額136,542.73億元，較上年末增長5.10%；負債總額125,966.87億元，較上年末增長5.34%；股東權益(歸屬於母公司股東)10,459.20億元，較上年末增長2.34%。2023年1-3月，實現淨經營收入671.69億元，同比增長5.47%；實現淨利潤(歸屬於母公司股東)246.33億元，同比增長5.63%；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0.75%和11.47%，同比分別下降0.03個百分點和0.21個百分點。

(一) 利潤表主要項目分析

1. 利息淨收入

2023年1-3月，本集團實現利息淨收入406.48億元，同比減少18.71億元，降幅4.40%；在淨經營收入中的佔比60.52%，同比下降6.24個百分點。

2023年1-3月，本集團淨利息收益率1.33%，同比下降23個基點。淨利息收益率同比下降，一是資產端受LPR多次下調、持續讓利實體經濟及存量貸款重定價等多重因素影響，貸款收益率同比下降較多。二是負債端存款繼續呈現「定期化」的趨勢，同時受前期美元加息等因素影響，同業負債成本同比上升，計息負債成本率整上行。

2. 手續費及佣金淨收入

2023年1-3月，本集團實現手續費及佣金淨收入126.85億元，同比減少10.54億元，降幅7.67%；在淨經營收入中的佔比18.89%，同比下降2.68個百分點。手續費及佣金淨收入同比下降，主要是受資本市場波動、減費讓利以及業務結構調整等因素影響，代銷類收入、理財業務收入和投資銀行收入較去年同期有所減少。

3. 業務成本

2023年1-3月，本集團業務成本200.12億元，同比增加13.38億元，增幅7.17%；本集團成本收入比29.83%，同比上升0.46個百分點。

4. 資產減值損失

2023年1-3月，本集團資產減值損失154.70億元，同比增加0.53億元，增幅0.34%，其中貸款信用減值損失138.40億元，同比減少6.24億元，降幅4.31%。隨著一系列穩增長政策落地，當前經濟復甦基礎持續夯實，但外部環境仍然具有較多不確定性，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，合理充分計提撥備，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76,814.05億元，較上年末增加3,864.40億元，增幅5.30%。其中，公司類貸款餘額50,803.07億元，較上年末增加3,689.54億元，增幅7.83%；個人貸款餘額23,878.50億元，較上年末增加225.33億元，增幅0.95%；票據貼現餘額2,132.48億元，較上年末減少50.47億元，降幅2.31%。

2. 客戶存款

報告期末，客戶存款餘額84,987.40億元，較上年末增加5,496.68億元，增幅6.91%。其中，公司存款佔比60.54%，較上年末下降0.82個百分點；個人存款佔比38.05%，較上年末上升0.87個百分點。活期存款佔比34.44%，較上年末下降1.72個百分點；定期存款佔比64.15%，較上年末上升1.77個百分點。

3. 金融投資

報告期末，本集團金融投資淨額40,274.64億元，較上年末增加722.57億元，增幅1.83%。

4. 資產質量

報告期末，本集團不良貸款餘額1,029.45億元，較上年末增加44.19億元，增幅4.49%；不良貸款率1.34%，較上年末下降0.01個百分點；撥備覆蓋率183.25%，較上年末上升2.57個百分點；撥備率2.46%，較上年末上升0.02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)

	2023年3月31日				2022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	88,683	1.75	52,029	1.02	84,584	1.80	46,309	0.98
個人貸款	22,322	0.93	41,844	1.75	20,499	0.87	38,483	1.63
住房貸款	7,929	0.53	12,825	0.85	8,051	0.53	13,023	0.86
信用卡	12,811	2.70	23,306	4.92	10,808	2.26	20,122	4.21
個人經營類貸款	452	0.16	2,077	0.72	436	0.18	1,985	0.83
其他	1,130	0.93	3,636	2.99	1,204	0.89	3,353	2.47
票據貼現	15	0.01	43	0.02	1	0.00	36	0.02
合計	111,020	1.45	93,916	1.22	105,084	1.44	84,828	1.16

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)

	2023年3月31日				2022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	5,080,307	66.13	81,021	1.59	4,711,353	64.58	78,487	1.67
個人貸款	2,387,850	31.09	21,881	0.92	2,365,317	32.43	20,003	0.85
住房貸款	1,505,403	19.60	7,107	0.47	1,512,648	20.74	6,731	0.44
信用卡	474,009	6.17	10,491	2.21	477,746	6.55	9,310	1.95
個人經營類貸款	286,851	3.73	1,804	0.63	239,271	3.28	1,716	0.72
其他	121,587	1.59	2,479	2.04	135,652	1.86	2,246	1.66
票據貼現	213,248	2.78	43	0.02	218,295	2.99	36	0.02
合計	7,681,405	100.00	102,945	1.34	7,294,965	100.00	98,526	1.35

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2023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
二零二三年四月二十八日

於本公告發佈之日，本行董事為任德奇先生、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3月31日止三個月期間	
	2023年	2022年 (已重述)
利息收入	112,010	99,665
利息支出	(71,362)	(57,146)
利息淨收入	40,648	42,519
手續費及佣金收入	13,774	14,940
手續費及佣金支出	(1,089)	(1,201)
手續費及佣金淨收入	12,685	13,739
交易活動淨收益	8,304	2,170
金融投資淨(損失)/收益	(132)	44
其中：以攤餘成本計量的金融資產終止 確認產生的淨利得	15	-
對聯營及合營企業投資淨收益	53	22
其他營業收入	5,611	5,193
淨經營收入	67,169	63,687
信用減值損失	(15,398)	(15,419)
其他資產減值損失(計提)/轉回	(72)	2
其他營業支出	(25,297)	(23,136)
稅前利潤	26,402	25,134
所得稅	(1,451)	(1,821)
本期淨利潤	24,951	23,313

(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

2023年

2022年

(已重述)

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	733	(4,047)
當期轉入損益的金額	6	(240)
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	(115)	196
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	305	646
當期轉入損益的金額	(424)	(67)
境外經營產生的折算差異	(1,788)	(675)
其他	(61)	87
	<hr/>	<hr/>
小計	(1,344)	(4,100)

後續不會重分類至損益的項目：

退休金福利精算損益	(1)	(10)
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	665	354
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	(114)	12
其他	(17)	28
	<hr/>	<hr/>
小計	533	384

(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

2023年

2022年

(已重述)

本期其他綜合收益，稅後	<u>(811)</u>	<u>(3,716)</u>
本期綜合收益	<u>24,140</u>	<u>19,597</u>
淨利潤中屬於：		
母公司股東	24,633	23,320
非控制性權益	<u>318</u>	<u>(7)</u>
	<u>24,951</u>	<u>23,313</u>
綜合收益中屬於：		
母公司股東	23,578	19,557
非控制性權益	<u>562</u>	<u>40</u>
	<u>24,140</u>	<u>19,597</u>
歸屬於母公司股東的基本及稀釋每股收益 (人民幣元)	0.33	0.31

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)

	2023年 3月31日	2022年 12月31日 (已重述)
資產		
現金及存放中央銀行款項	822,695	806,102
存放和拆放同業及其他金融機構款項	843,103	690,421
衍生金融資產	57,294	69,687
客戶貸款	7,512,901	7,135,454
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資	664,965	705,357
以攤餘成本計量的金融投資	2,538,334	2,450,775
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的金融投資	824,165	799,075
對聯營及合營企業投資	8,803	8,750
固定資產	198,705	194,169
遞延所得稅資產	40,854	39,512
其他資產	142,454	92,269
	<u>13,654,273</u>	<u>12,991,571</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	2,000,615	2,034,894
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	37,079	47,949
衍生金融負債	36,125	46,804
客戶存款	8,498,740	7,949,072
已發行存款證	1,225,749	1,092,366
應交所得稅	5,161	3,937
發行債券	554,761	530,861
遞延所得稅負債	2,110	1,786
其他負債	236,347	250,380
	<u>12,596,687</u>	<u>11,958,049</u>
負債合計	<u>12,596,687</u>	<u>11,958,049</u>

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	2023年 3月31日	2022年 12月31日 (已重述)
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	111,429
其他儲備	368,039	368,808
未分配利潤	317,399	292,734
歸屬於母公司股東權益合計	1,045,920	1,022,024
歸屬於普通股少數股東的權益	8,277	8,040
歸屬於少數股東其他權益工具持有者的權益	3,389	3,458
非控制性權益合計	11,666	11,498
股東權益合計	1,057,586	1,033,522
負債及股東權益總計	13,654,273	12,991,571

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日止三個月期間

	2023年	2022年 (已重述)
經營活動現金流量：		
稅前利潤：	26,402	25,134
調整：		
計提預期信用減值損失	15,398	15,419
計提／(轉回)其他資產減值損失	72	(2)
折舊和攤銷	4,611	3,891
(轉回)／計提未決訴訟及未決賠償準備金	(36)	78
資產處置淨收益	(220)	(57)
金融投資利息收入	(27,036)	(22,932)
公允價值淨(收益)／損失	(4,511)	2,046
對聯營及合營企業投資淨收益	(53)	(22)
金融投資淨損失／(收益)	132	(44)
發行債券利息支出	3,834	3,817
租賃負債利息支出	41	46
	<hr/>	<hr/>
營運資產和負債變動前的經營活動現金流量	18,634	27,374
存放中央銀行款項的淨增加	(15,481)	(68,602)
存放和拆放同業及其他金融機構款項的 淨增加	(107,572)	(116,785)
客戶貸款的淨增加	(397,612)	(377,766)
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	37,240	19,432
其他資產的淨增加	(42,777)	(19,335)
同業及其他金融機構存放和拆入款項的淨 (減少)／增加	(22,254)	6,568
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	(8,278)	1,585
客戶存款及已發行存款證的淨增加	691,322	561,383
其他負債的淨(減少)／增加	(20,524)	68,641
應付增值稅和其他稅費的淨增加	799	417
支付的所得稅	(520)	(1,291)
	<hr/>	<hr/>
經營活動產生的現金流量淨額	132,977	101,621

(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

2023年

2022年

(已重述)

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

-

(1,550)

金融投資支付的現金

(284,180)

(247,803)

出售或贖回金融投資收到的現金

172,347

161,367

收到股息

2

92

金融投資收到的利息

19,975

16,815

購入無形資產及其他資產支付的現金

(465)

(367)

出售無形資產及其他資產收到的現金

1

63

購建固定資產支付的現金

(11,613)

(4,400)

處置固定資產收到的現金

2,236

1,922

投資活動使用的現金流量淨額

(101,697)

(73,861)

籌資活動現金流量：

發行債券收到的現金

47,393

36,644

償付租賃負債的本金和利息

(648)

(583)

償還發行債券支付的本金

(23,468)

(20,164)

償付發行債券利息支付的現金

(2,184)

(1,219)

分配股利支付的現金

(172)

-

向非控制性權益支付股利

(65)

(59)

籌資活動產生的現金流量淨額

20,856

14,619

匯率變動對現金及現金等價物的影響

(1,018)

(843)

現金及現金等價物淨增加

51,118

41,536

期初現金及現金等價物

248,803

194,308

期末現金及現金等價物

299,921

235,844

經營活動的現金流量淨額包括：

收到利息

83,714

76,616

支付利息

(62,535)

(49,519)

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14.79%，一級資本充足率12.07%，核心一級資本充足率10.03%，均滿足監管要求。

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2023年3月31日		2022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	863,300	721,296	840,164	701,902
一級資本淨額	1,039,682	896,086	1,016,644	876,692
資本淨額	1,273,904	1,125,833	1,250,317	1,104,732
核心一級資本充足率(%)	10.03	9.36	10.06	9.40
一級資本充足率(%)	12.07	11.63	12.18	11.74
資本充足率(%)	14.79	14.61	14.97	14.80

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6.94%，滿足監管要求。

	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2023年 3月31日	2022年 12月31日	2022年 9月30日	2022年 6月30日
一級資本淨額	1,039,682	1,016,644	993,562	970,873
調整後的表內外資產餘額	14,983,789	14,349,614	14,005,204	13,770,696
槓桿率(%)	6.94	7.08	7.09	7.05

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2023年第一季度流動性覆蓋率日均值為123.06% (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1.06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	2,434,068	
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	3,048,911	294,725
3	穩定存款	201,511	9,985
4	欠穩定存款	2,847,400	284,740
5	無抵(質)押批發融資，其中：	5,023,772	2,107,289
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	2,713,064	676,782
7	非業務關係存款(所有交易對手)	2,307,856	1,427,655
8	無抵(質)押債務	2,852	2,852
9	抵(質)押融資		12,541
10	其他項目，其中：	2,325,437	1,218,666
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	1,173,886	1,157,402
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	630	630
13	信用便利和流動性便利	1,150,921	60,634
14	其他契約性融資義務	67,736	67,736
15	或有融資義務	1,947,493	68,324
16	預期現金流出總量		3,769,281
現金流入			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	192,724	192,720
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	793,752	516,000
19	其他現金流入	1,193,403	1,173,031
20	預期現金流入總量	2,179,879	1,881,751
調整後數值			
21	合格優質流動性資產		2,318,192
22	現金淨流出量		1,887,530
23	流動性覆蓋率(%)		123.06