

股票代码：601328

股票简称：交通银行

编号：临 2021-043



交通银行股份有限公司

2021 年第三季度报告

交通银行股份有限公司（以下简称“交通银行”或“本公司”）董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

重要内容提示：

● 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

● 本公司第九届董事会第二十三次会议于 2021 年 10 月 29 日审议批准了本公司及附属公司（“本集团”）2021 年第三季度报告。

● 本公司负责人任德奇先生、主管会计工作负责人郭莽先生及会计机构负责人陈隼先生保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。

● 本季度报告中的财务报表未经审计。

一、主要财务数据

（一）主要会计数据和财务指标

截至 2021 年 9 月 30 日（“报告期末”），本集团按照中国会计准则要求编制的主要会计数据和财务指标如下：

(除另有标明外, 人民币百万元)

	2021年9月30日		2020年12月31日		增减(%)
资产总额	11,472,623		10,697,616		7.24
客户贷款 ¹	6,465,756		5,848,424		10.56
负债总额	10,515,763		9,818,988		7.10
客户存款	6,986,659		6,607,330		5.74
股东权益(归属于母公司股东)	944,346		866,607		8.97
每股净资产(归属于母公司普通股股东, 人民币元) ²	10.36		9.87		4.96
	2021年7至9月	比上年同期增减(%)	2021年1至9月	比上年同期增减(%)	
营业收入	66,075	12.74	199,970	7.86	
净利润(归属于母公司股东)	22,341	37.85	64,360	22.10	
扣除非经常性损益的净利润(归属于母公司股东) ³	22,327	37.99	64,073	22.55	
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	(136,018)	(173.85)	
基本每股收益(归属于母公司普通股股东, 人民币元) ⁴	0.26	36.84	0.80	23.08	
稀释每股收益(归属于母公司普通股股东, 人民币元) ⁴	0.26	36.84	0.80	23.08	
加权平均净资产收益率(年化, %) ⁴	11.37	上升2.44个百分点	10.72	上升1.40个百分点	

注:

1. 客户贷款不含相关贷款应收利息。
2. 为报告期末扣除其他权益工具后的归属于母公司普通股股东的股东权益除以报告期末普通股股本总数。
3. 按照中国证券监督管理委员会(“中国证监会”)《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益(2008)》要求计算。
4. 按照中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)要求计算。

（二）非经常性损益项目

(人民币百万元)

	2021年7至9月	2021年1至9月
处置固定资产、无形资产产生的损益	4	152
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	20	(76)
其他应扣除的营业外收支净额	11	389
非经常性损益的所得税影响	(21)	(148)
少数股东权益影响额(税后)	-	(30)
归属于母公司普通股股东的非经常性损益合计	14	287

（三）主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

(除另有标明外, 人民币百万元)

	2021年7至9月	变动比例(%)	主要原因
净利润(归属于母公司股东)	22,341	37.85	主要由于投资规模增加及受市场价格波动影响, 各项投资净收益和汇兑收益增长较多。
扣除非经常性损益的净利润(归属于母公司股东)	22,327	37.99	
基本每股收益(归属于母公司普通股股东, 人民币元)	0.26	36.84	
稀释每股收益(归属于母公司普通股股东, 人民币元)	0.26	36.84	
	2021年1至9月	变动比例(%)	主要原因
经营活动产生的现金流量净额	(136,018)	(173.85)	经营活动现金流量上年同期为流入1,841.93亿元, 同比多流出主要是贷款投放同比增加较多, 同时客户存款净增加额同比减少。

二、股东信息

（一）普通股股东总数及持股情况

报告期末, 本公司普通股股东总数404,725户, 其中: A股372,601户, H股

32,124户。前十名股东持股情况见下表。

股东名称	股东性质	持股数量（股）	比例（%）	股份类别	质押/标记/冻结情况
中华人民共和国财政部	国家	13,178,424,446	17.75	A股	无
		4,553,999,999	6.13	H股	无
香港中央结算(代理人)有限公司 ^{2、6}	境外法人	14,978,262,220	20.17	H股	未知
香港上海汇丰银行有限公司 ^{2、3} (汇丰银行)	境外法人	13,886,417,698	18.70	H股	无
全国社会保障基金理事会 ^{2、4} (社保基金会)	国家	3,105,155,568	4.18	A股	无
		1,405,555,555	1.89	H股	无
中国证券金融股份有限公司	国有法人	1,891,651,202	2.55	A股	无
首都机场集团有限公司	国有法人	1,246,591,087	1.68	A股	无
上海海烟投资管理有限公司 ⁵	国有法人	808,145,417	1.09	A股	无
香港中央结算有限公司	境外法人	806,204,055	1.09	A股	无
云南合和(集团)股份有限公司 ⁵	国有法人	745,305,404	1.00	A股	无
一汽股权投资(天津)有限公司	国有法人	663,941,711	0.89	A股	无

注：

1. 本公司普通股股份均为无限售条件可流通股份。相关数据及信息基于本公司备置于股份过户登记处的股东名册。
2. 香港中央结算(代理人)有限公司持有的股份数是以代理人身份代表于报告期末, 在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的H股股份合计数。该数据包含汇丰银行、社保基金会在该公司名下间接持有的H股股份249,218,915股、7,649,216,777股; 未包含上述两家股东直接持有的, 登记于本公司股东名册的H股股份13,886,417,698股、1,405,555,555股。
3. 根据汇丰控股(HSBC Holdings plc)向香港联交所报备的披露权益表格, **报告期末, 汇丰银行实益持有本公司H股14,135,636,613股, 占本公司已发行普通股股份总数的19.03%**。汇丰银行实益持有股份数量比本公司股东名册所记载的股份数量多249,218,915股, 该差异系2007年汇丰银行从二级市场购买本公司H股以及此后获得本公司送红股、参与本公司配股所形成。该部分股份均登记在香港中央结算(代理人)有限公司名下。
4. 含社保基金会国有资本划转六户持有的1,970,269,383股本公司A股股份。除上表列示的持股情况外, 社保基金会还持有本公司H股7,649,216,777股, 其中: 7,027,777,777股登记在香港中央结算(代理人)有限公司名下, 621,439,000股通过管理人间接持有(含港股通)。**报告期末, 社保基金会持有本公司A股和H股共计12,159,927,900股, 占本公司已发行普通股股份总数的16.37%**。
5. 上海海烟投资管理有限公司与云南合和(集团)股份有限公司属于《商业银行股权管理暂行办法》规定的一致行动人。
6. 香港中央结算(代理人)有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司。
7. 本公司未知其他前十大股东之间是否存在关联关系或属于《商业银行股权管理暂行办法》规定的一致行动人。

（二）优先股股东总数及持股情况

2021年1-9月，本公司未发生优先股表决权恢复事项。报告期末，本公司优先股股东总数40户。前十名股东持股情况见下表。

股东名称	股东性质	持股数量（股）	比例（%）	股份类别	质押/标记/冻结情况
中国移动通信集团有限公司	国有法人	100,000,000	22.22	境内优先股	无
华宝信托有限责任公司—华宝信托—宝富投资1号集合资金信托计划	其他	33,710,000	7.49	境内优先股	无
建信信托有限责任公司—“乾元—日新月异”开放式理财产品单一资金信托	其他	20,000,000	4.44	境内优先股	无
创金合信基金—招商银行—招商银行股份有限公司	其他	20,000,000	4.44	境内优先股	无
博时基金—工商银行—博时—工行—灵活配置5号特定多个客户资产管理计划	其他	20,000,000	4.44	境内优先股	无
兴全睿众资产—平安银行—平安银行股份有限公司	其他	20,000,000	4.44	境内优先股	无
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	其他	18,000,000	4.00	境内优先股	无
中国烟草总公司河南省公司	国有法人	15,000,000	3.33	境内优先股	无
中国人寿财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	其他	15,000,000	3.33	境内优先股	无
中信证券—邮储银行—中信证券星辰28号集合资产管理计划	其他	14,000,000	3.11	境内优先股	无

注：

1. 本公司优先股股份均为无限售条件股份。
2. 优先股股东持股情况根据本公司优先股股东名册中所列的信息统计。
3. “比例”指优先股股东持有优先股的股份数量占优先股的股份总数的比例。
4. 本公司未知前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间是否存在关联关系或属于一致行动人。

三、管理层讨论与分析

2021年三季度，本集团坚持高质量发展导向，深刻把握宏观经济大势和业务发展规律，紧密围绕集团“一四五”战略，以结构调整为主线，“稳中有进、稳中提质”的经营态势进一步巩固。报告期末，本集团资产总额114,726.23亿

元，较上年末增长 7.24%；负债总额 105,157.63 亿元，较上年末增长 7.10%；股东权益（归属于母公司股东）9,443.46 亿元，较上年末增长 8.97%。2021 年 1-9 月，实现营业收入 1,999.70 亿元，同比增长 7.86%；实现净利润（归属于母公司股东）643.60 亿元，同比增长 22.10%；年化平均资产回报率和年化加权平均净资产收益率分别为 0.79%和 10.72%，同比分别上升 0.10 个百分点和 1.40 个百分点。

（一）利润表主要项目分析

1. 利息净收入

2021 年 1-9 月，本集团实现利息净收入 1,192.44 亿元，同比增加 52.30 亿元，增幅 4.59%；在营业收入中的占比 59.63%，同比下降 1.87 个百分点。利息净收入提升主要源自规模增长带来的贡献。

2021 年 1-9 月，本集团净利息收益率 1.55%，同比下降 1 个基点，总体表现基本稳定。资产端，集团贯彻落实国家政策要求，积极服务实体经济、降低企业融资成本，同时受上年 LPR 利率多次下调等因素综合影响，资产收益率同比有所下降；负债端，通过主动压降结构性存款等高成本存款，积极拓展低成本资金来源，持续优化负债结构、降低负债成本，基本抵补资产收益率下行带来的影响。

2. 手续费及佣金净收入

2021 年 1-9 月，本集团实现手续费及佣金净收入 361.49 亿元，同比增加 11.66 亿元，增幅 3.33%；在营业收入中的占比 18.08%，同比下降 0.79 个百分点。手续费及佣金净收入同比增加主要是代理类业务和理财业务收入增加。

3. 业务及管理费

2021 年 1-9 月，本集团业务及管理费 532.59 亿元，同比增加 16.10 亿元，增幅 3.12%；本集团成本收入比 27.88%，同比下降 1.47 个百分点。

4. 资产减值损失

2021年1-9月，本集团资产减值损失528.46亿元，同比增加7.76亿元，增幅1.49%，其中贷款信用减值损失481.02亿元，同比减少4.41亿元，降幅0.91%。当前全球经济复苏和疫情发展仍然存在较多不确定因素，国内经济恢复的基础仍需进一步巩固，本公司保持拨备计提力度不减，资产减值损失同比基本持平，保持较好的风险抵御能力。

(二) 资产负债表主要项目分析

1. 客户贷款

报告期末，客户贷款余额64,657.56亿元，较上年末增加6,173.32亿元，增幅10.56%。其中，公司类贷款余额41,223.02亿元，较上年末增加4,148.31亿元，增幅11.19%；个人贷款余额21,994.92亿元，较上年末增加2,186.10亿元，增幅11.04%；票据贴现余额1,439.62亿元，较上年末减少161.09亿元，降幅10.06%。

2. 客户存款

报告期末，客户存款余额69,866.59亿元，较上年末增加3,793.29亿元，增幅5.74%。其中，公司存款占比64.60%，较上年末下降1.11个百分点；个人存款占比34.13%，较上年末上升0.95个百分点。活期存款占比38.53%，较上年末下降4.13个百分点；定期存款占比60.20%，较上年末上升3.97个百分点。

3. 金融投资

报告期末，本集团金融投资净额34,120.50亿元，较上年末增加1,747.13亿元，增幅5.40%。

4. 资产质量

报告期末，本集团不良贷款余额1,035.31亿元，较上年末增加58.33亿元，增幅5.97%；不良贷款率1.60%，较上年末下降0.07个百分点；拨备覆盖率156.60%，较上年末上升12.73个百分点；拨备率2.51%，较上年末上升0.11个百分点。

按业务类型划分的关注类及逾期贷款分布情况

(除另有标明外, 人民币百万元)

	2021年9月30日				2020年12月31日			
	关注类贷款余额	关注类贷款率(%)	逾期贷款余额	逾期贷款率(%)	关注类贷款余额	关注类贷款率(%)	逾期贷款余额	逾期贷款率(%)
公司类贷款	76,541	1.86	66,063	1.60	71,677	1.93	60,851	1.64
个人贷款	12,691	0.58	32,179	1.46	10,841	0.55	29,264	1.48
按揭	3,531	0.25	8,271	0.58	2,395	0.19	7,132	0.55
信用卡	8,112	1.70	19,813	4.16	7,684	1.66	18,245	3.93
个人经营类贷款	366	0.21	1,435	0.81	204	0.17	1,648	1.36
其他	682	0.62	2,660	2.41	558	0.55	2,239	2.19
票据贴现	0	0.00	16	0.01	9	0.01	88	0.05
合计	89,232	1.38	98,258	1.52	82,527	1.41	90,203	1.54

按业务类型划分的贷款及不良贷款分布情况

(除另有标明外, 人民币百万元)

	2021年9月30日				2020年12月31日			
	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率(%)	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率(%)
公司类贷款	4,122,302	63.75	83,845	2.03	3,707,471	63.39	78,830	2.13
个人贷款	2,199,492	34.02	19,669	0.89	1,980,882	33.87	18,773	0.95
按揭	1,434,974	22.19	4,773	0.33	1,293,773	22.12	4,849	0.37
信用卡	476,072	7.36	11,702	2.46	464,110	7.94	10,558	2.27
个人经营类贷款	178,158	2.76	1,215	0.68	120,985	2.07	1,542	1.27
其他	110,288	1.71	1,979	1.79	102,014	1.74	1,824	1.79
票据贴现	143,962	2.23	17	0.01	160,071	2.74	95	0.06
合计	6,465,756	100.00	103,531	1.60	5,848,424	100.00	97,698	1.67

报告期末, 本集团资产质量保持稳定。不良贷款率、关注类贷款率和逾期贷款率较上年末均略有下降。

四、财务报表

合并资产负债表

2021年9月30日

编制单位:交通银行股份有限公司

单位:百万元 币种:人民币 审计类型: 未经审计

项目	2021年9月30日	2020年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	782,993	817,561
存放同业款项	127,545	159,170
拆出资金	438,569	370,404
衍生金融资产	30,078	54,212
买入返售金融资产	62,674	41,556
发放贷款和垫款	6,317,333	5,720,568
金融投资:		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	579,252	482,588
以摊余成本计量的金融投资	2,133,730	2,019,529
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	699,068	735,220
长期股权投资	5,670	4,681
投资性房地产	6,527	7,353
固定资产	164,897	166,118
在建工程	2,917	3,353
无形资产	3,617	3,607
递延所得税资产	30,897	27,991
其他资产	86,856	83,705
资产总计	11,472,623	10,697,616
负债:		
向中央银行借款	373,888	478,745
同业及其他金融机构存放款项	973,986	904,958
拆入资金	408,396	330,567
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	23,068	29,279
衍生金融负债	27,710	55,942
卖出回购金融资产款	68,191	73,221
客户存款	6,986,659	6,607,330
已发行存款证	822,843	634,297
应付职工薪酬	6,646	11,591
应交税费	9,649	7,994
预计负债	10,981	11,532
应付债券	576,347	497,755

递延所得税负债	1,622	1,286
其他负债	225,776	174,491
负债合计	10,515,763	9,818,988
股东权益：		
股本	74,263	74,263
其他权益工具	174,790	133,292
其中：优先股	44,952	44,952
永续债	129,838	88,340
资本公积	111,428	111,428
其他综合收益	(2,058)	(2,348)
盈余公积	219,461	212,361
一般风险准备	129,976	123,163
未分配利润	236,486	214,448
归属于母公司股东权益合计	944,346	866,607
少数股东权益	12,514	12,021
股东权益合计	956,860	878,628
负债和股东权益总计	11,472,623	10,697,616

法定代表人：任德奇

主管会计工作负责人：郭莽

会计机构负责人：陈隼

合并利润表

2021年1—9月

编制单位：交通银行股份有限公司

单位：百万元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	7月1日至9月30日止 3个月期间		1月1日至9月30日止 9个月期间	
	2021年	2020年	2021年	2020年
一、营业收入	66,075	58,607	199,970	185,394
利息净收入	40,758	40,165	119,244	114,014
利息收入	95,927	91,772	279,879	278,001
利息支出	(55,169)	(51,607)	(160,635)	(163,987)
手续费及佣金净收入	11,183	10,706	36,149	34,983
手续费及佣金收入	12,275	11,807	39,574	38,022
手续费及佣金支出	(1,092)	(1,101)	(3,425)	(3,039)
投资收益/（损失）	5,344	2,304	13,594	11,357
其中：对联营及合营企业的投资收益	56	58	170	143
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的净收益	5	3	45	71
公允价值变动收益/（损失）	1,271	345	2,534	(1,335)
汇兑及汇率产品净收益/（损失）	836	(575)	2,282	980
保险业务收入	2,284	1,586	13,306	12,522

其他业务收入	4,336	4,034	12,147	12,260
资产处置收益	49	19	351	230
其他收益	14	23	363	383
二、营业支出	(43,408)	(41,042)	(130,798)	(127,977)
税金及附加	(681)	(608)	(2,155)	(1,957)
业务及管理费	(17,722)	(16,789)	(53,259)	(51,649)
信用减值损失	(19,346)	(18,581)	(52,428)	(51,914)
其他资产减值损失	-	3	(418)	(156)
保险业务支出	(2,682)	(1,879)	(13,607)	(12,901)
其他业务成本	(2,977)	(3,188)	(8,931)	(9,400)
三、营业利润	22,667	17,565	69,172	57,417
加：营业外收入	84	69	240	241
减：营业外支出	80	(77)	7	(143)
四、利润总额	22,831	17,557	69,419	57,515
减：所得税费用	(212)	(1,083)	(3,927)	(4,044)
五、净利润	22,619	16,474	65,492	53,471
归属于母公司股东的净利润	22,341	16,207	64,360	52,712
少数股东损益	278	267	1,132	759
六、其他综合收益	1,450	(5,057)	111	(6,064)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	1,454	(4,832)	234	(5,934)
以后会计期间不能重分类进损益的项目	(288)	(176)	(521)	(519)
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动	5	(154)	63	(188)
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益投资公允价值变动	(279)	(5)	(541)	(384)
企业自身信用风险公允价值变动	(9)	(11)	(45)	33
其他	(5)	(6)	2	20
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目	1,742	(4,656)	755	(5,415)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款产生的利得/(损失)	(252)	(51)	(77)	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资产生的利得/(损失)	2,052	(2,301)	1,995	(3,336)
现金流量套期损益的有效部分	82	135	313	(520)
外币财务报表折算差额	(139)	(2,418)	(1,480)	(1,566)
其他	(1)	(21)	4	7

归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(4)	(225)	(123)	(130)
七、综合收益总额	24,069	11,417	65,603	47,407
归属于母公司股东的综合收益	23,795	11,375	64,594	46,778
归属于少数股东的综合收益	274	42	1,009	629
八、每股收益：				
（一）基本每股收益(元/股)	0.26	0.19	0.80	0.65
（二）稀释每股收益(元/股)	0.26	0.19	0.80	0.65

法定代表人：任德奇

主管会计工作负责人：郭莽

会计机构负责人：陈瑜

合并现金流量表

2021年1—9月

编制单位：交通银行股份有限公司

单位：百万元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2021年1-9月	2020年1-9月
一、经营活动产生的现金流量		
存放中央银行和存放同业款项净减少额	-	45,423
客户存款净增加额	559,516	803,192
同业存放款项净增加额	62,487	-
拆入资金净增加额	88,670	-
拆出资金净减少额	-	68,152
买入返售金融资产净减少额	-	-
收取的利息、手续费及佣金	256,335	248,723
收到其他与经营活动有关的现金	105,830	77,351
经营活动现金流入小计	1,072,838	1,242,841
向中央银行借款净减少额	105,171	6,770
同业存放款项净减少额	-	60,161
发放贷款和垫款净增加额	653,577	551,983
存放中央银行和存放同业款项净增加额	20,219	-
拆入资金净减少额	-	19,708
拆出资金净增加额	74,276	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资净增加额	102,458	95,428
买入返售金融资产净增加额	21,123	53,837
卖出回购金融负债净减少额	4,714	31,447
支付的利息、手续费及佣金	134,013	153,488
支付给职工以及为职工支付的现金	26,120	23,078
支付的各项税费	22,709	25,860
支付其他与经营活动有关的现金	44,476	36,888
经营活动现金流出小计	1,208,856	1,058,648
经营活动产生的现金流量净额	(136,018)	184,193
二、投资活动产生的现金流量		

收回投资收到的现金	655,069	607,780
取得投资收益收到的现金	67,424	73,413
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收回的现金	3,454	8,125
投资活动现金流入小计	725,947	689,318
投资支付的现金	740,663	793,018
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支 付的现金	11,947	20,171
投资活动现金流出小计	752,610	813,189
投资活动产生的现金流量净额	(26,663)	(123,871)
三、筹资活动产生的现金流量		
发行其他权益工具收到的现金	41,498	33,456
发行债券收到的现金	93,349	136,513
筹资活动现金流入小计	134,847	169,969
偿还应付债券支付的现金	17,693	25,286
赎回其他权益工具支付的现金	-	17,125
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	36,903	33,703
其中：向少数股东分配股利及债息	556	146
偿付租赁负债的本金和利息	1,791	1,792
筹资活动现金流出小计	56,387	77,906
筹资活动产生的现金流量净额	78,460	92,063
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(1,374)	(1,638)
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	(85,595)	150,747
加：本期初现金及现金等价物余额	307,120	167,735
六、本期末现金及现金等价物余额	221,525	318,482

法定代表人：任德奇

主管会计工作负责人：郭莽

会计机构负责人：陈隼

五、国内系统重要性评估指标、资本充足率、杠杆率及流动性覆盖率

(一) 国内系统重要性评估指标

2021年10月，人民银行、银保监会公布国内系统重要性银行名单，本公司入选。根据人民银行、银保监会《系统重要性银行评估办法》，本集团截至2020年12月31日的各项系统重要性评估指标如下。

(除另有标明外，人民币万元)

一级指标	二级指标	本集团
规模	调整后的表内外资产余额	1,150,260,441
关联度	金融机构间资产	101,310,600

	金融机构间负债		193,469,705	
	发行证券和其他融资工具		212,837,298	
可替代性	通过支付系统或代理行结算的支付额		18,671,028,622	
	托管资产		960,544,094	
	代理代销业务		193,704,329	
	客户数量和 境内营业机 构数量	对公客户数量（个）		1,948,635
		个人客户数量（个）		178,682,919
境内营业机构数量（个）			2,929	
复杂性	衍生产品		556,254,509	
	以公允价值计量的证券		74,268,250	
	非银行附属机构资产		49,337,191	
	理财业务	银行发行的非保本理财产品余额		57,464,462
		理财子公司发行的理财产品余额		53,379,662
	境外债权债务		151,261,255	

注：根据《系统重要性银行评估办法》（银发〔2020〕289号）口径计算，部分指标数据与2020年度报告及全球系统重要性评估指标数据存在差异。

（二）资本充足率

本集团遵照银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》及其相关规定计量资本充足率。自2014年银保监会首次核准使用资本管理高级方法以来，本公司按监管要求稳步推进高级方法的实施和深化应用，2018年经银保监会核准，结束资本管理高级方法并行期并扩大实施范围。

报告期末，本集团资本充足率15.75%，一级资本充足率13.14%，核心一级资本充足率10.68%，均满足监管要求。

（除另有标明外，人民币百万元）

	2021年9月30日		2020年12月31日	
	本集团	本银行	本集团	本银行
核心一级资本净额	763,693	641,632	727,611	614,452
一级资本净额	940,024	816,422	862,221	747,744

资本净额	1,126,789	995,701	1,021,246	900,694
核心一级资本充足率(%)	10.68	10.04	10.87	10.21
一级资本充足率(%)	13.14	12.78	12.88	12.42
资本充足率(%)	15.75	15.59	15.25	14.96

注:

1. 中国交银保险有限公司和交银人寿保险有限公司不纳入并表范围。
2. 按照银保监会批准的资本管理高级方法实施范围，符合监管核准要求的信用风险采用内部评级法、市场风险采用内部模型法、操作风险采用标准法，内部评级法未覆盖的信用风险采用权重法，内部模型法未覆盖的市场风险采用标准法，标准法未覆盖的操作风险采用基本指标法。

(三) 杠杆率

本集团依据银保监会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计量杠杆率。报告期末，集团杠杆率 7.58%，满足监管要求。

(除另有标明外，人民币百万元)

	2021年 9月30日	2021年 6月30日	2021年 3月31日	2020年 12月31日
一级资本净额	940,024	919,374	884,862	862,221
调整后的表内外 资产余额	12,402,546	12,283,568	11,984,683	11,502,604
杠杆率(%)	7.58	7.48	7.38	7.50

(四) 流动性覆盖率

根据银保监会《商业银行流动性风险管理办法》要求，资产规模不小于人民币2,000亿元的商业银行应当持续达到流动性覆盖率不低于100%的最低监管标准。

根据银保监会《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》要求，商业银行应披露流动性覆盖率的季度日均值。本集团2021年第三季度流动性覆盖率日均值为123.29%（本季度计算该平均值所依据的每日数值的个数为92个），较上季度下降2.34个百分点，主要是由于现金净流出量增加。第三季度流动性覆盖率及各明细项目的平均值如下表所示：

(除另有标明外, 人民币百万元)

序号		折算前数值	折算后数值
合格优质流动性资产			
1	合格优质流动性资产		1,990,964
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款, 其中:	2,224,384	213,202
3	稳定存款	182,582	9,022
4	欠稳定存款	2,041,802	204,180
5	无抵(质)押批发融资, 其中:	4,672,856	1,936,207
6	业务关系存款(不包括代理行业务)	2,641,205	659,043
7	非业务关系存款(所有交易对手)	2,029,713	1,275,226
8	无抵(质)押债务	1,938	1,938
9	抵(质)押融资		6,080
10	其他项目, 其中:	1,916,252	995,701
11	与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	957,767	942,970
12	与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	321	321
13	信用便利和流动性便利	958,164	52,410
14	其他契约性融资义务	61,239	61,239
15	或有融资义务	1,700,282	61,299
16	预期现金流出总量		3,273,728
现金流入			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	137,286	136,394
18	完全正常履约付款带来的现金流入	885,301	600,749
19	其他现金流入	980,166	959,047
20	预期现金流入总量	2,002,753	1,696,190
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		1,967,316
22	现金净流出量		1,577,538
23	流动性覆盖率(%)		123.29

特此公告

交通银行股份有限公司董事会

2021年10月29日