

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文件的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本文件全部或任何部分內容而產生或因依賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



中国建设银行
China Construction Bank

中國建設銀行股份有限公司

CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：939

2022 年 第一 季度 報告

中國建設銀行股份有限公司（“本行”）董事會欣然宣佈本行及所屬子公司（統稱“本集團”）截至 2022 年 3 月 31 日止期間按照國際財務報告準則編製的未經審計業績。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 條而做出。

重要內容提示：

- 本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本季度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
- 本行非執行董事刘芳女士、獨立非執行董事鍾嘉年先生和獨立非執行董事威廉·科恩先生保證本季度報告中財務信息的真實、準確、完整。
- 第一季度財務報表未經審計。

1 主要財務數據

1.1 主要會計數據和財務指標

本季度報告所載財務資料按照國際財務報告準則編製，除特別註明外，為本集團數據，以人民幣列示。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	截至 2022 年 3 月 31 日止 三個月	截至 2021 年 3 月 31 日止 三個月	增減(%)
經營收入	200,229	195,350	2.50
淨利潤	87,818	83,020	5.78
歸屬於本行股東的淨利潤	88,741	83,115	6.77
經營活動產生的現金流量淨額	479,940	253,365	89.43
基本和稀釋每股收益 (人民幣元)	0.35	0.33	6.06
年化加權平均淨資產收益率(%)	14.02	14.42	降低 0.40 個 百分點
	2022 年 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	增減(%)
資產總額	32,012,252	30,253,979	5.81
歸屬於本行股東權益	2,673,273	2,588,231	3.29

1.2 主要會計數據、財務指標變動情況及原因

(除特別注明外,以人民幣百萬元列示)	截至2022年3月31日止三個月	截至2021年3月31日止三個月	增減 (%)	主要變動原因
經營活動產生的現金流量淨額	479,940	253,365	89.43	主要是吸收存款和同業及其他金融機構存放款項淨增加額較上年同期增加較多

2 股東信息

2.1 普通股股東總數及持股情況

2022年3月31日,本行普通股股東總數為373,414戶,其中A股股東333,719戶,H股股東39,695戶。本行前10名普通股股東持股情況如下:

單位:股

普通股股東名稱	股東性質	持股數量(股)	持股比例(%)
中央匯金投資有限責任公司	國家	142,590,494,651 (H股)	57.03
		195,941,976 (A股)	0.08
香港中央結算(代理人)有限公司 ¹	境外法人	93,853,979,809 (H股)	37.54
中國證券金融股份有限公司	國有法人	2,189,259,672 (A股)	0.88
國家電網有限公司 ²	國有法人	1,611,413,730 (H股)	0.64
益嘉投資有限責任公司	境外法人	856,000,000 (H股)	0.34
中國長江電力股份有限公司 ³	國有法人	657,296,730 (H股)	0.26
香港中央結算有限公司	境外法人	568,563,959 (A股)	0.23
中央匯金資產管理有限責任公司	國有法人	496,639,800 (A股)	0.20
中國寶武鋼鐵集團有限公司	國有法人	335,000,000 (H股)	0.13
太平人壽保險有限公司—傳統—普通保險產品—022L—CT001滬	其他	168,783,482 (A股)	0.07

1. 該股份包含淡馬錫控股(私人)有限公司持有的本行H股。截至2022年3月31日,國家電網有限公司和中國長江電力股份有限公司分別持有本行H股1,611,413,730股和657,296,730股,代理於香港中央結算(代理人)有限公司名下。除去國家電網有限公司和中國長江電力股份有限公司持有的上述股份,代理於香港中央結算(代理人)有限公司的其餘H股為93,853,979,809股。

2. 截至2022年3月31日,國家電網有限公司通過下屬子公司持有本行H股情況如下:國網國際發展有限公司296,131,000股,國家電網國際發展有限公司1,315,282,730股。

3. 截至2022年3月31日,中國長江電力股份有限公司直接持有本行H股648,993,000股,通過下屬子公司中國長電國際(香港)有限公司持有本行H股8,303,730股。

4. 中央匯金資產管理有限責任公司是中央匯金投資有限責任公司的全資子公司。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,本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

5. 上述股東持有的股份均為無限售條件股份。除香港中央結算(代理人)有限公司名下股份質押、標記、凍結情況未知外,其他上述股份無質押、標記、凍結情況。

2.2 優先股股東總數及持股情況

2022年3月31日，本行優先股股東總數為23戶，均為境內優先股股東。本行前10名境內優先股股東持股情況如下：

單位：股

優先股股東名稱	股東性質	持股數量（股）	持股比例（%）
中國銀行股份有限公司上海市分行	其他	90,000,000	15.00
華寶信託有限責任公司	其他	86,140,000	14.36
博時基金管理有限公司	其他	61,000,000	10.17
中國人壽保險股份有限公司	其他	50,000,000	8.33
中國移動通信集團有限公司	國有法人	50,000,000	8.33
江蘇省國際信託有限責任公司	其他	45,860,000	7.64
中信證券股份有限公司	其他	38,520,000	6.42
創金合信基金管理有限公司	其他	27,022,000	4.50
廣發證券資產管理（廣東）有限公司	其他	27,000,000	4.50
中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	其他	27,000,000	4.50

1. 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。上述優先股無表決權恢復情況，無質押、標記或凍結情況。
2. 本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

3 其他重要信息

3.1 經營情況簡要分析

3.1.1 財務狀況表項目分析

2022年3月31日，本集團資產總額320,122.52億元，較上年末增加17,582.73億元，增長5.81%；負債總額293,140.72億元，較上年末增加16,742.15億元，增長6.06%。

本集團穩步推進住房租賃、普惠金融、金融科技“三大戰略”。截至3月末，住房租賃綜合服務平臺為1.56萬家企業、3,900萬個人房東和租客提供陽光透明的交易平臺；已開業運營189個“CCB建融家園”長租社區；在全國主要城市對接超過400個保障性租賃住房建設項目，保障性租賃住房APP在60多個城市上線運行。本行住房租賃貸款快速增長，3月末貸款餘額為1,628.22億元。普惠金融戰略持續擴展客戶服務覆蓋，普惠金融信貸投放與服務客戶數量保持增長，普惠金融貸款餘額20,241.56億元，較上年末增加1,504.73億元；普惠金融貸款客戶209.00萬戶，較上年末新增15.33萬戶；涉農貸款餘額26,687.75億元，較上年末增加2,029.57億元。金融科技戰略持續推進自主可控能力建設，著力強化手機銀行、建行生活“雙子星”核心APP和“三大中台”建設；建信人壽保險股份有限公司“新一代”保險業務系統成功上線，集團一體化取得新突破；加快新金融生態場景建設，有效助力全行數字化經營。

發放貸款和墊款總額197,469.77億元，較上年末增加9,391.47億元，增長4.99%。其中，公司類貸款111,483.84億元，個人貸款80,930.79億元，票據貼現4,574.86億元，應計利息480.28億元。金融投資總額79,262.65億元，較上年末增加2,843.46億元，增長3.72%。聚焦國家碳達峰碳中和戰略目標，大力發展綠色金融業務。本行綠色貸款餘額為2.26萬億元，較上年末增加2,972.22億元，增長15.14%。積極開展綠色債券投資，投資餘額增速市場領先，當季帶動綠色直接融資逾1,100億元。

吸收存款238,805.22億元，較上年末增加15,017.08億元，增長6.71%。其中，定期存款115,623.73億元，活期存款119,709.98億元；公司存款110,441.43億元，個人存款124,892.28億元；應計利息3,471.51億元。

按照貸款五級分類劃分，不良貸款為2,765.52億元，較上年末增加104.81億元。不良貸款率1.40%，較上年末下降0.02個百分點。撥備覆蓋率為246.36%，較上年末上升6.40個百分點。

股東權益26,981.80億元，較上年末增加840.58億元，增長3.22%。其中，歸屬於本行股東權益為26,732.73億元，較上年末增加850.42億元，增長3.29%。

2022年3月31日，考慮並行期規則後，本集團按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量的資本充足率為17.91%，一級資本充足率為14.21%，核心一級資本充足率為13.67%，均滿足監管要求。

3.1.2 綜合收益表項目分析

截至2022年3月31日止三個月，本集團實現淨利潤878.18億元，其中歸屬於本行股東的淨利潤887.41億元，分別較上年同期增長5.78%和6.77%。年化平均資產回報率1.13%，年化加權平均淨資產收益率14.02%。

利息淨收入1,594.91億元，較上年同期增長8.39%。淨利差為1.96%，與上年同期持平；淨利息收益率為2.15%，較上年同期上升0.02個百分點，主要是受產品結構優化的影響。

手續費及佣金淨收入410.73億元，較上年同期微降，主要是支持實體經濟發展，繼續對客戶採取減費讓利的措施，部分產品收入同比下降；理財產品業務、代理業務、託管及其他受託業務仍保持穩健發展。

經營費用442.36億元，較上年同期增加15.87億元。成本收入比較上年同期上升0.27個百分點至21.35%。

減值損失518.12億元，較上年同期減少4.51億元。其中，信用減值損失515.14億元，較上年同期下降1.47%。

所得稅費用161.51億元，較上年同期減少11.49億元。所得稅實際稅率為15.53%。

3.2 報告期內現金分紅

報告期內，不涉及派發優先股及普通股股息事宜。

3.3 其他重要事項

2022年1月，本行在境外完成發行20.00億美元二級資本債券。

4 季度財務報表

按照國際財務報告準則編製的財務報表

中國建設銀行股份有限公司
 合併綜合收益表
 截至2022年3月31日止三個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至3月31日止三個月	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
利息收入	278,669	255,239
利息支出	(119,178)	(108,091)
利息淨收入	159,491	147,148
手續費及佣金收入	45,578	45,545
手續費及佣金支出	(4,505)	(4,466)
手續費及佣金淨收入	41,073	41,079
交易淨收益	1,360	1,555
股利收入	596	369
投資性證券淨(損失)/收益	(5,791)	2,280
以攤余成本計量的金融資產終止確認產生的收益	15	1,113
其他經營淨收益：		
-其他經營收入	35,897	23,418
-其他經營支出	(32,412)	(21,612)
其他經營淨收益	3,485	1,806
經營收入	200,229	195,350
經營費用	(44,236)	(42,649)
	155,993	152,701
信用減值損失	(51,514)	(52,284)
其他資產減值損失	(298)	21
對聯營企業和合營企業的投資損失	(212)	(118)
稅前利潤	103,969	100,320
所得稅費用	(16,151)	(17,300)
淨利潤	87,818	83,020

中國建設銀行股份有限公司
 合併綜合收益表(續)
 截至2022年3月31日止三個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至3月31日止三個月	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
其他綜合收益：		
(一)不能重分類進損益的其他綜合收益		
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工具公允價值變動	(211)	(112)
其他	-	5
小計	(211)	(107)
(二)將重分類進損益的其他綜合收益		
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	(3,729)	(1,665)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具信用損失準備	669	(146)
前期計入其他綜合收益當期因出售轉入損益的淨額	(67)	(181)
現金流量套期儲備	30	230
外幣報表折算差額	(399)	(1,255)
小計	(3,496)	(3,017)
本期其他綜合收益稅後淨額	(3,707)	(3,124)

中國建設銀行股份有限公司
 合併綜合收益表(續)
 截至 2022 年 3 月 31 日止三個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至3月31日止三個月	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
本期綜合收益合計	84,111	79,896
淨利潤歸屬於：		
本行股東	88,741	83,115
非控制性權益	(923)	(95)
	87,818	83,020
綜合收益歸屬於：		
本行股東	85,042	79,966
非控制性權益	(931)	(70)
	84,111	79,896
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.35	0.33

中國建設銀行股份有限公司
 合併財務狀況表
 2022年3月31日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2022年 3月31日 (未經審計)	2021年 12月31日 (經審計)
資產：		
現金及存放中央銀行款項	2,931,977	2,763,892
存放同業款項	253,715	155,107
貴金屬	193,982	121,493
拆出資金	247,182	188,162
衍生金融資產	36,202	31,550
買入返售金融資產	635,219	549,078
發放貸款和墊款	19,067,190	18,170,492
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	580,999	545,273
以攤餘成本計量的金融資產	5,420,940	5,155,168
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,924,326	1,941,478
長期股權投資	20,374	18,875
固定資產	169,278	168,326
土地使用權	13,455	13,630
無形資產	5,689	5,858
商譽	2,126	2,141
遞延所得稅資產	101,865	92,343
其他資產	407,733	331,113
	32,012,252	30,253,979
資產總計		

中國建設銀行股份有限公司
 合併財務狀況表(續)
 2022年3月31日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2022年 3月31日 (未經審計)	2021年 12月31日 (經審計)
負債：		
向中央銀行借款	725,473	685,033
同業及其他金融機構存放款項	1,900,364	1,932,926
拆入資金	382,413	299,275
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	265,111	229,022
衍生金融負債	39,840	31,323
賣出回購金融資產款	40,546	33,900
吸收存款	23,880,522	22,378,814
應付職工薪酬	36,915	40,998
應交稅費	110,741	86,342
預計負債	46,927	45,903
已發行債務證券	1,369,323	1,323,377
遞延所得稅負債	602	1,395
其他負債	515,295	551,549
	29,314,072	27,639,857
負債合計	29,314,072	27,639,857

中國建設銀行股份有限公司
 合併財務狀況表(續)
 2022年3月31日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2022年 3月31日 (未經審計)	2021年 12月31日 (經審計)
股東權益：		
股本	250,011	250,011
其他權益工具		
優先股	59,977	59,977
永續債	39,991	39,991
資本公積	134,925	134,925
其他綜合收益	17,639	21,338
盈餘公積	305,571	305,571
一般風險準備	381,724	381,621
未分配利潤	1,483,435	1,394,797
	2,673,273	2,588,231
歸屬於本行股東權益合計	2,673,273	2,588,231
非控制性權益	24,907	25,891
	2,698,180	2,614,122
股東權益合計	2,698,180	2,614,122
負債和股東權益總計	32,012,252	30,253,979

董事會於2022年4月29日核准並許可發出。

劉芳
 非執行董事

鍾嘉年
 獨立非執行董事

威廉·科恩
 獨立非執行董事

中國建設銀行股份有限公司
 合併現金流量表
 截至 2022 年 3 月 31 日止三個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至3月31日止三個月	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
經營活動現金流量：		
稅前利潤	103,969	100,320
調整項目：		
-信用減值損失	51,514	52,284
-其他資產減值損失	298	(21)
-折舊及攤銷	6,592	6,440
-已減值金融資產利息收入	(1,140)	(1,132)
-以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具 重估損失	5,879	452
-對聯營企業和合營企業的投資損失	212	118
-股利收入	(596)	(369)
-未實現匯兌損失/(收益)	1,064	(4,273)
-已發行債券利息支出	5,285	4,501
-投資性證券的利息收入及處置淨收益	(53,859)	(54,911)
-處置固定資產和其他長期資產的淨損失/(收益)	9	(61)
	119,227	103,348

中國建設銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 截至2022年3月31日止三個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至3月31日止三個月	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
經營活動現金流量(續):		
<i>經營資產的變動:</i>		
存放中央銀行和同業款項淨增加額	(111,577)	(82,317)
拆出資金淨減少/(增加)額	38,083	(3,301)
買入返售金融資產淨(增加)/減少額	(86,282)	123,691
發放貸款和墊款淨增加額	(944,235)	(892,630)
為交易目的而持有的金融資產淨(增加)/減少額	(15,898)	5,042
其他經營資產淨增加額	(129,442)	(112,135)
	(1,249,351)	(961,650)
<i>經營負債的變動:</i>		
向中央銀行借款淨增加/(減少)額	39,688	(15,728)
吸收存款和同業及其他金融機構存放款項淨增加額	1,473,271	1,130,203
拆入資金淨增加額	83,345	86,272
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債淨增加額	36,127	54,875
賣出回購金融資產款淨增加/(減少)額	6,697	(28,681)
已發行存款證淨增加/(減少)額	7,930	(44,853)
支付所得稅	(2,252)	(7,502)
其他經營負債淨減少額	(34,742)	(62,919)
	1,610,064	1,111,667
經營活動產生的現金流量淨額	479,940	253,365

中國建設銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 截至 2022 年 3 月 31 日止三個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至 3 月 31 日止三個月	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
投資活動現金流量：		
收回投資收到的現金	442,361	476,112
取得投資收益收到的現金	47,953	44,326
處置固定資產和其他長期資產收回的現金淨額	415	804
投資支付的現金	(720,333)	(594,256)
購建固定資產和其他長期資產支付的現金	(6,170)	(2,174)
取得子公司、聯營企業和合營企業支付的現金	(1,758)	(469)
投資活動所用的現金流量淨額	(237,532)	(75,657)
籌資活動現金流量：		
發行債券收到的現金	14,687	26,000
償還債務支付的現金	(802)	(4,070)
償付已發行債券利息支付的現金	(2,173)	(1,170)
支付的其他與籌資活動有關的現金	(1,945)	(1,709)
籌資活動產生的現金流量淨額	9,767	19,051

中國建設銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 截至 2022 年 3 月 31 日止三個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至3月31日止三個月	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(659)	793
現金及現金等價物淨增加額	251,516	197,552
於 1 月 1 日的現金及現金等價物	805,600	878,931
於 3 月 31 日的現金及現金等價物	1,057,116	1,076,483
經營活動產生的現金流量包括：		
收取利息，不包括投資性債券利息收入	212,438	196,866
支付利息，不包括已發行債券利息支出	(92,086)	(89,488)

5 發佈季度報告

本報告同時刊載於香港交易及結算所有限公司的“披露易”網址(www.hkexnews.hk)及本行網址(www.ccb.com)。按照中國會計準則編製的季度報告同時刊載於上海證券交易所網址(www.sse.com.cn)及本行網址(www.ccb.com)。

中國建設銀行股份有限公司
董事會

2022年4月29日

於本公告日期，本行的執行董事為田國立先生，本行的非執行董事為徐建東先生、張奇先生、田博先生、夏陽先生、邵敏女士和劉芳女士，本行的獨立非執行董事為 M·C·麥卡錫先生、鍾嘉年先生、格雷姆·惠勒先生、米歇爾·馬德蘭先生、威廉·科恩先生和梁錦松先生。

附錄 資本及流動性相關信息

1. 資本充足率

根據監管要求，商業銀行須按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量和披露資本充足率。在 2014 年批准本集團實施資本管理高級方法的基礎上，2020 年 4 月中國銀行保險監督管理委員會批准本集團擴大資本管理高級方法實施範圍。對符合監管要求的金融機構信用風險暴露和公司信用風險暴露資本要求採用初級內部評級法計量，零售信用風險暴露資本要求採用內部評級法計量，市場風險資本要求採用內部模型法計量，操作風險資本要求採用標準法計量。依據監管要求，本集團採用資本計量高級方法和其他方法並行計量資本充足率，並遵守相關資本底線要求。

按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量的資本充足率信息

(人民幣百萬元，百分比除外)	2022 年 3 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	2,562,364	2,396,376	2,475,462	2,309,534
一級資本淨額	2,662,436	2,476,969	2,575,528	2,389,615
資本淨額	3,356,982	3,155,913	3,252,282	3,059,048
風險加權資產	18,742,664	17,475,745	18,215,893	16,965,032
核心一級資本充足率(%)	13.67	13.71	13.59	13.61
一級資本充足率(%)	14.21	14.17	14.14	14.09
資本充足率(%)	17.91	18.06	17.85	18.03

2. 槓桿率

自 2015 年一季度起，本集團依據《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》計量槓桿率。槓桿率是指一級資本淨額與調整後的表內外資產餘額的比率，商業銀行的槓桿率應不低於 4%。2022 年 3 月 31 日，本集團槓桿率為 7.94%，滿足監管要求。

按照《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》計量的本集團槓桿率信息

(人民幣百萬元，百分比除外)	2022 年 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2021 年 9 月 30 日	2021 年 6 月 30 日
槓桿率(%)	7.94	8.13	7.96	7.79
一級資本淨額	2,662,436	2,575,528	2,509,963	2,434,940
調整後表內外資產餘額	33,514,004	31,670,893	31,514,718	31,263,173

3. 流動性覆蓋率

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。2022 年第一季度，本集團流動性覆蓋率為 136.06%，滿足監管要求。與 2021 年第四季度相比，上升 1.36 個百分點，主要是完全正常履約付款帶來的現金流入增加導致現金淨流出量減少所致。

序號	(人民幣百萬元，百分比除外)	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		4,743,249
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	11,522,806	1,021,282
3	穩定存款	2,617,878	130,789
4	欠穩定存款	8,904,928	890,493
5	無抵（質）押批發融資，其中：	10,607,007	3,511,082
6	業務關係存款（不包括代理行業務）	6,856,625	1,702,042
7	非業務關係存款（所有交易對手）	3,621,482	1,680,140
8	無抵（質）押債務	128,900	128,900
9	抵（質）押融資		651
10	其他項目，其中：	1,931,313	207,242
11	與衍生產品及其他抵（質）押品要求相關的現金流出	32,440	32,440
12	與抵（質）押債務工具融資流失相關的現金流出	2,740	2,740
13	信用便利和流動性便利	1,896,133	172,062
14	其他契約性融資義務	23	-
15	或有融資義務	3,192,192	499,653
16	預期現金流出總量		5,239,910
現金流入			
17	抵（質）押借貸（包括逆回購和借入證券）	637,974	637,121
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,765,468	1,076,623
19	其他現金流入	31,508	30,720
20	預期現金流入總量	2,434,950	1,744,464
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		4,743,249
22	現金淨流出量		3,495,446
23	流動性覆蓋率(%)		136.06

1. 上表中各項數據均為最近一個季度 90 個自然日數值的簡單算術平均值，均按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算。