

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)

2024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2024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	何兆斌
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

(一) 主要會計數據和財務指標

截至2024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)

	2024年 9月30日	2023年 12月31日	增減(%)	
資產總額	14,594,709	14,060,472	3.80	
客戶貸款 ¹	8,442,157	7,957,085	6.10	
負債總額	13,454,955	12,961,022	3.81	
客戶存款 ¹	8,727,029	8,551,215	2.06	
股東權益(歸屬於母公司股東)	1,127,908	1,088,030	3.67	
每股淨資產(歸屬於母公司普通 股股東，人民幣元) ²	12.83	12.30	4.31	
	2024年 7-9月	同比 增減(%)	2024年 1-9月	同比 增減(%)
淨營業收入	63,861	3.29	196,411	(1.37)
稅前利潤	25,208	5.40	72,886	(0.96)
淨利潤(歸屬於母公司股東)	23,403	1.19	68,690	(0.69)
基本每股收益(歸屬於母公司普通 股股東，人民幣元) ³	0.28	3.70	0.84	-
稀釋每股收益(歸屬於母公司普通 股股東，人民幣元) ³	0.28	3.70	0.84	-
加權平均淨資產收益率 (年化，%) ³	9.60	下降0.59個 百分點	9.06	下降0.77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《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279,874戶，其中：A股250,208戶，H股29,666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} (「滙豐銀行」)	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} (「社保基金會」)	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	7,716,755,166	10.39	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
香港中央結算有限公司	境外法人	1,395,011,767	1.88	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
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630,210,000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12,168,698,900股，佔本行已發行普通股股份總數的16.39%。
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，已剔除滙豐銀行、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

2024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59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
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
建信信託有限責任公司－建信信託 －建粵長虹1號單一資金信託	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
中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	國有法人	10,000,000	2.22	境內優先股	無
中國煙草總公司山東省公司	國有法人	10,000,000	2.22	境內優先股	無
中國太平洋財產保險股份有限公司－傳統 －普通保險產品－013C-CT001滬	其他	10,000,000	2.22	境內優先股	無
長江養老保險－中國銀行－中國太平洋 人壽保險股份有限公司	其他	10,000,000	2.22	境內優先股	無
中國煙草總公司廣東省公司	國有法人	10,000,000	2.22	境內優先股	無
中國煙草總公司四川省公司	國有法人	10,000,000	2.22	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. 根據原銀保監會《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、中國煙草總公司山東省公司、中國煙草總公司廣東省公司、中國煙草總公司四川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

2024年三季度，本集團堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面貫徹落實黨中央決策部署，堅持穩中求進工作總基調，完整準確全面貫徹新發展理念，牢牢把握金融強國建設目標要求和高質量發展首要任務，深入踐行金融工作的政治性、人民性，經營業績表現改善向好。

報告期末，本集團資產總額145,947.09億元，較上年末增長3.80%；負債總額134,549.55億元，較上年末增長3.81%；股東權益（歸屬於母公司股東）11,279.08億元，較上年末增長3.67%。2024年1-9月，實現淨經營收入1,964.11億元，同比下降1.37%；實現淨利潤（歸屬於母公司股東）686.90億元，同比下降0.69%；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0.65%和9.06%，同比分別下降0.04個百分點和下降0.77個百分點。

（一）利潤表主要項目分析

1. 利息淨收入

2024年1-9月，本集團實現利息淨收入1,267.96億元，同比增加26.71億元，增幅2.15%；在淨經營收入中的佔比64.56%，同比上升2.23個百分點。

2024年1-9月，本集團淨利息收益率1.28%，同比下降2個基點。淨利息收益率同比下降，主要是資產端收益率下行較快，一是受存量房貸利率調整、LPR下調、個人房貸利率政策下限調整等因素綜合影響，客戶貸款收益率同比下降較多。二是受市場利率中樞持續下行影響，證券投資收益率同比下降。為對沖資產收益率下行壓力，報告期內，本集團合理擺布資產負債配置，不斷優化業務結構，強化存貸款定價精細化管理，保持了淨利息收益率的相對穩定。

2. 手續費及佣金淨收入

2024年1-9月，本集團實現手續費及佣金淨收入293.53億元，同比減少47.62億元，降幅13.96%；在淨經營收入中的佔比14.94%，同比下降2.19個百分點。手續費及佣金淨收入同比下降，主要是受保險行業手續費「報行合一」、公募基金行業費率政策性調整等影響，代理保險和代銷基金收入同比下降。同時受信用卡回傭收入及違約金收入減少影響，銀行卡業務收入同比下降。

3. 業務成本

2024年1-9月，本集團業務成本595.24億元，同比減少5.40億元，降幅0.90%；本集團成本收入比30.35%，同比上升0.15個百分點。

4. 資產減值損失

2024年1-9月，本集團資產減值損失454.88億元，同比減少35.65億元，降幅7.27%，其中貸款信用減值損失421.24億元，同比減少43.60億元，降幅9.38%。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，合理計提撥備，保持充足的風險抵禦能力。

(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84,421.57億元，較上年末增加4,850.72億元，增幅6.10%。其中，公司類貸款餘額55,336.00億元，較上年末增加3,540.67億元，增幅6.84%；個人貸款餘額26,296.90億元，較上年末增加1,565.90億元，增幅6.33%；票據貼現餘額2,788.67億元，較上年末減少255.85億元，降幅8.40%。

2. 客戶存款

報告期末，客戶存款餘額87,270.29億元，較上年末增加1,758.14億元，增幅2.06%。其中，公司存款佔比56.30%，較上年末下降2.66個百分點；個人存款佔比41.80%，較上年末上升2.53個百分點。活期存款佔比30.96%，較上年末下降3.37個百分點；定期存款佔比67.14%，較上年末上升3.24個百分點。

3. 金融投資

報告期末，本集團金融投資淨額42,263.93億元，較上年末增加1,222.51億元，增幅2.98%。

4. 資產質量

報告期末，本集團不良貸款餘額1,115.00億元，較上年末增加58.12億元，增幅5.50%；不良貸款率1.32%，較上年末下降0.01個百分點；撥備覆蓋率203.87%，較上年末上升8.66個百分點；撥備率2.69%，較上年末上升0.10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)

	2024年9月30日				2023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	93,086	1.68	58,974	1.07	89,192	1.72	62,273	1.20
個人貸款	39,995	1.52	58,367	2.22	30,939	1.25	47,832	1.93
住房貸款	13,465	0.92	17,753	1.22	9,875	0.68	12,236	0.84
信用卡	22,568	4.45	28,975	5.71	18,673	3.81	28,061	5.73
個人經營貸款	1,923	0.49	5,692	1.46	903	0.26	3,425	1.00
個人消費貸款及 其他	2,039	0.75	5,947	2.20	1,488	0.84	4,110	2.32
票據貼現	10	0.00	12	0.00	125	0.04	16	0.01
合計	133,091	1.58	117,353	1.39	120,256	1.51	110,121	1.38

按業務類型劃分的貸款及不良貸款分布情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2024年9月30日				2023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	5,533,600	65.55	82,726	1.49	5,179,533	65.09	85,549	1.65
個人貸款	2,629,690	31.15	28,762	1.09	2,473,100	31.08	20,123	0.81
住房貸款	1,460,590	17.31	8,672	0.59	1,462,634	18.39	5,462	0.37
信用卡	507,465	6.01	12,147	2.39	489,725	6.15	9,385	1.92
個人經營貸款	391,162	4.63	4,025	1.03	343,585	4.32	2,713	0.79
個人消費貸款及 其他	270,473	3.20	3,918	1.45	177,156	2.22	2,563	1.45
票據貼現	278,867	3.30	12	0.00	304,452	3.83	16	0.01
合計	8,442,157	100.00	111,500	1.32	7,957,085	100.00	105,688	1.33

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

五、資本充足率

本集團遵照《商業銀行資本管理辦法》及相關規定計量資本充足率。報告期末，本集團資本充足率16.22%，一級資本充足率12.20%，核心一級資本充足率10.29%，均滿足監管要求。

有關資本計量的更多信息，以及槓桿率、流動性覆蓋率信息請參見在本行官方網站(www.bankcomm.com)發佈的《交通銀行股份有限公司2024年第三季度資本管理第三支柱信息披露報告》。

六、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2024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。

本公告分別以中英文編製，在對中英文文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。

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
2024年10月30日

於本公告發佈之日，本行董事為任德奇先生、張寶江先生、殷久勇先生、周萬阜先生、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*、石磊先生#、張向東先生#、李曉慧女士#、馬駿先生#、王天澤先生#及肖偉先生#。

* 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	
	2024年	2023年
利息收入	340,379	345,220
利息支出	<u>(213,583)</u>	<u>(221,095)</u>
利息淨收入	<u>126,796</u>	<u>124,125</u>
手續費及佣金收入	32,278	37,207
手續費及佣金支出	<u>(2,925)</u>	<u>(3,092)</u>
手續費及佣金淨收入	<u>29,353</u>	<u>34,115</u>
交易活動淨收益／(損失)	16,529	21,135
金融投資淨收益／(損失)	1,905	269
其中：以攤餘成本計量的金融資產終止 確認產生的淨利得	377	23
對聯營及合營企業投資淨收益／(損失)	400	221
其他營業收入	<u>21,428</u>	<u>19,266</u>
淨經營收入	196,411	199,131
信用減值損失	(44,841)	(48,431)
其他資產減值損失	(647)	(622)
其他營業支出	<u>(78,037)</u>	<u>(76,487)</u>
稅前利潤	72,886	73,591
所得稅	<u>(3,474)</u>	<u>(3,911)</u>
本期淨利潤	<u>69,412</u>	<u>69,680</u>

(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

2024年

2023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

10,765

2,499

當期轉入損益的金額

(1,249)

(293)

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

73

860

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

191

(838)

當期轉入損益的金額

(160)

299

境外經營產生的折算差異

(1,002)

2,985

其他

(3,231)

(1,458)

小計

5,387

4,054

後續不會重分類至損益的項目：

退休金福利精算損益

(7)

19

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

1,196

796

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

(415)

(111)

其他

(193)

(285)

小計

581

419

(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	
	2024年	2023年
本期其他綜合收益，稅後	<u>5,968</u>	<u>4,473</u>
本期綜合收益	<u>75,380</u>	<u>74,153</u>
淨利潤中屬於：		
母公司股東	68,690	69,166
非控制性權益	<u>722</u>	<u>514</u>
	<u>69,412</u>	<u>69,680</u>
綜合收益中屬於：		
母公司股東	74,317	73,323
非控制性權益	<u>1,063</u>	<u>830</u>
	<u>75,380</u>	<u>74,153</u>
歸屬於母公司普通股股東的基本及稀釋 每股收益(人民幣元)	0.84	0.84

二、未經審計的中期合併財務狀況表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	2024年 9月30日	2023年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	727,476	898,022
存放和拆放同業及其他金融機構款項	894,954	859,642
衍生金融資產	63,588	67,387
客戶貸款	8,238,069	7,772,060
以公允價值計量且其變動計入		
當期損益的金融投資	694,823	642,282
以攤餘成本計量的金融投資	2,536,924	2,573,911
以公允價值計量且其變動計入其他		
綜合收益的金融投資	994,646	887,949
對聯營及合營企業投資	11,546	8,990
固定資產	231,835	217,751
遞延所得稅資產	39,371	40,379
其他資產	161,477	92,099
	<u>14,594,709</u>	<u>14,060,472</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	2,385,006	2,424,537
以公允價值計量且其變動計入		
當期損益的金融負債	55,456	56,557
衍生金融負債	52,835	50,975
客戶存款	8,727,029	8,551,215
已發行存款證	1,314,416	1,027,461
應交所得稅	3,895	4,538
發行債券	642,238	592,175
遞延所得稅負債	2,510	2,407
其他負債	271,570	251,157
	<u>13,454,955</u>	<u>12,961,022</u>
負債合計	<u>13,454,955</u>	<u>12,961,022</u>

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	2024年 9月30日	2023年 12月31日
股東權益		
股本	74,263	74,263
其他權益工具	174,796	174,790
其中：優先股	44,952	44,952
永續債	129,844	129,838
資本公積	111,422	111,428
其他儲備	427,985	400,805
未分配利潤	339,442	326,744
	<hr/>	<hr/>
歸屬於母公司股東權益合計	1,127,908	1,088,030
	<hr/>	<hr/>
歸屬於普通股少數股東的權益	8,355	7,912
歸屬於少數股東其他權益工具 持有者的權益	3,491	3,508
	<hr/>	<hr/>
非控制性權益合計	11,846	11,420
	<hr/>	<hr/>
股東權益合計	1,139,754	1,099,450
	<hr/>	<hr/>
負債及股東權益總計	14,594,709	14,060,472
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

三、未經審計的中期合併現金流量表

(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	
	2024年	2023年
經營活動現金流量：		
稅前利潤：	72,886	73,591
調整：		
計提預期信用減值損失	44,841	48,431
計提其他資產減值損失	647	622
折舊和攤銷	14,357	14,004
未決訴訟及未決賠償準備金	63	19
資產處置收益	(471)	(716)
金融投資利息收入	(83,772)	(83,324)
公允價值及匯兌淨(收益)/損失	(3,764)	(4,521)
對聯營及合營企業投資		
淨(收益)/損失	(400)	(221)
金融投資淨(收益)/損失	(1,696)	(269)
發行債券利息支出	12,276	12,228
租賃負債利息支出	135	111
	<hr/>	<hr/>
營運資產和負債變動前的經營活動		
現金流量	55,102	59,955
存放中央銀行款項的淨減少/(增加)	66,412	(17,773)
存放和拆放同業及其他金融機構款項的		
淨增加	(50,179)	(52,669)
客戶貸款的淨增加	(510,492)	(620,014)
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)/減少	(46,220)	30,520
其他資產的淨增加	(73,247)	(49,447)
同業及其他金融機構存放和拆入款項的		
淨(減少)/增加	(32,643)	47,540
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	(1,601)	(10,684)
客戶存款及已發行存款證的淨增加	454,529	599,833
其他負債的淨增加	27,930	25,636
應付增值稅和其他稅費的淨		
(減少)/增加	(341)	179
支付的所得稅	(4,911)	(5,176)
	<hr/>	<hr/>
經營活動產生/(使用)的現金流量淨額	(115,661)	7,900

(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
2024年 2023年

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	(2,163)	—
購買少數股東股權支付的現金	(345)	—
金融投資支付的現金	(921,117)	(906,131)
出售或贖回金融投資收到的現金	868,179	775,632
收到股息	710	738
金融投資收到的利息	82,078	79,294
購入無形資產及其他資產支付的現金	(478)	(1,422)
出售無形資產及其他資產收到的現金	5	28
購建固定資產支付的現金	(30,888)	(34,115)
處置固定資產收到的現金	2,865	7,071

投資活動產生／(使用)的現金流量淨額 (1,154) (78,905)

籌資活動現金流量：

發行債券收到的現金	149,044	152,156
償付租賃負債的本金和利息	(1,702)	(1,845)
償還發行債券支付的本金	(97,456)	(91,662)
償付發行債券利息支付的現金	(12,832)	(11,030)
分配股利支付的現金	(34,419)	(34,447)
向非控制性權益支付股利	(222)	(422)

籌資活動產生／(使用)的現金流量淨額 2,413 12,750

匯率變動對現金及現金等價物的影響 (798) 1,041

現金及現金等價物淨變動 (115,200) (57,214)
 期初現金及現金等價物 275,461 248,803

期末現金及現金等價物 160,261 191,589

經營活動的現金流量淨額包括：

收到利息	258,044	260,204
支付利息	(187,758)	(172,260)