

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份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。



**中國銀行股份有限公司**  
**BANK OF CHINA LIMITED**

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(「本行」)

(股份代號：3988及4619(優先股))

**2020年第一季報告**

本行董事會欣然宣佈本行及其附屬公司(「本集團」或「集團」)截至2020年3月31日止第一季度的未經審計業績。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條而作出。

## 一、公司基本情況

### 1.1 公司基本信息

#### A股

股票簡稱	中國銀行
股票代碼	601988
上市證券交易所	上海證券交易所

#### H股

股票簡稱	中國銀行
股份代號	3988
上市證券交易所	香港聯合交易所有限公司

#### 境內優先股

##### 第一期

股票簡稱	中行優1
股票代碼	360002

##### 第二期

股票簡稱	中行優2
股票代碼	360010

##### 第三期

股票簡稱	中行優3
股票代碼	360033

##### 第四期

股票簡稱	中行優4
股票代碼	360035
掛牌證券交易所	上海證券交易所

#### 第二期境外優先股

股票簡稱	BOC 20USDPREF
股份代號	4619
上市證券交易所	香港聯合交易所有限公司

#### 董事會秘書、公司秘書

聯繫地址	梅非奇 中國北京市復興門內大街1號，100818
電話	(86) 10-6659 2638
傳真	(86) 10-6659 4568
電子信箱	ir@bankofchina.com

## 1.2 主要會計數據及財務指標

### 1.2.1 基於國際財務報告準則編製的主要會計數據及財務指標

單位：百萬元人民幣(另有說明者除外)

項目	2020年 3月31日	2019年 12月31日	本報告期末 比上年度末 增減(%)
資產總計	<b>24,024,645</b>	22,769,744	5.51
本行股東應享權益合計	<b>1,929,661</b>	1,851,701	4.21
每股淨資產(人民幣元)	<b>5.81</b>	5.61	3.53
項目	2020年 1-3月		比上年同期 增減(%)
營業收入	<b>148,543</b>		5.35
稅後利潤	<b>56,322</b>		2.80
本行股東應享稅後利潤	<b>52,583</b>		3.17
基本每股收益(人民幣元)*	<b>0.17</b>		-0.37
稀釋每股收益(人民幣元)*	<b>0.17</b>		-0.37
加權平均淨資產收益率(%)*	<b>12.11</b>		減少0.92個 百分點
經營活動收到的現金流量淨額	<b>434,346</b>		不適用
每股經營活動收到的 現金流量淨額(人民幣元)	<b>1.48</b>		不適用

\* 本報告期的相關指標均已考慮當季宣告的優先股股息及永續債利息年化因素。

### 1.2.2 國際財務報告準則與中國企業會計準則合併會計報表差異說明

本集團按照國際財務報告準則編製的合併會計報表及按照中國企業會計準則編製的合併會計報表中列示的2020年和2019年1至3月的經營成果和於2020年3月31日及2019年12月31日的股東權益並無差異。

### 1.3 普通股股東總數及前十名普通股股東持股情況

#### 1.3.1 2020年3月31日普通股股東總數：689,268名(其中包括505,114名A股股東及184,154名H股股東)

#### 1.3.2 2020年3月31日，本行前十名普通股股東持股情況

單位：股

序號	普通股股東名稱	期末持股數量	持股比例	持有有限售條件股份數量	質押或凍結的股份數量	股東性質	普通股股份種類
1	中央匯金投資有限責任公司	188,461,533,607	64.02%	-	無	國家	A股
2	香港中央結算(代理人)有限公司	81,918,783,912	27.83%	-	未知	境外法人	H股
3	中國證券金融股份有限公司	8,596,044,925	2.92%	-	無	國有法人	A股
4	中央匯金資產管理有限責任公司	1,810,024,500	0.61%	-	無	國有法人	A股
5	梧桐樹投資平台有限責任公司	1,060,059,360	0.36%	-	無	國有法人	A股
6	中國人壽保險股份有限公司 — 分紅 — 個人分紅 — 005L — FH002滬	954,454,929	0.32%	-	無	其他	A股
7	香港中央結算有限公司	787,549,753	0.27%	-	無	境外法人	A股
8	中國人壽保險股份有限公司 — 傳統 — 普通保險產品 — 005L — CT001滬	704,541,351	0.24%	-	無	其他	A股
9	MUFG Bank, Ltd.	520,357,200	0.18%	-	未知	境外法人	H股
10	中國太平洋人壽保險股份有限公司 — 中國太平洋人壽股票 紅利型產品(壽自營) 委託投資(長江養老)	382,238,605	0.13%	-	無	其他	A股

註：

- 1 H股股東持股情況根據H股股份登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目統計。
- 2 香港中央結算(代理人)有限公司是以代理人身份，代表截至2020年3月31日止，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有本行H股股份合計數，其中包括全國社會保障基金理事會所持股份。
- 3 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。
- 4 香港中央結算有限公司是以名義持有人身份，受他人指定並代表他人持有股票的機構，其中包括香港及海外投資者持有的滬股通股票。
- 5 中國人壽保險股份有限公司 — 分紅 — 個人分紅 — 005L — FH002滬、中國人壽保險股份有限公司 — 傳統 — 普通保險產品 — 005L — CT001滬均為中國人壽保險股份有限公司管理。
- 6 除上述情況外，本行未知上述普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

## 1.4 優先股股東總數及前十名優先股股東持股情況

### 1.4.1 2020年3月31日優先股股東總數：87名(其中包括86名境內優先股股東及1名境外優先股股東)

### 1.4.2 2020年3月31日，本行前十名優先股股東持股情況

單位：股

序號	優先股股東名稱	期末持股數量	持股比例	質押或凍結的股份數量	股東性質	優先股股份種類
1	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	220,000,000	12.24%	無	其他	境內優先股
2	美國紐約梅隆銀行有限公司	197,865,300	11.01%	未知	境外法人	境外優先股
3	中國移動通信集團有限公司	180,000,000	10.01%	無	國有法人	境內優先股
4	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	133,000,000	7.40%	無	其他	境內優先股
5	中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬	86,000,000	4.78%	無	其他	境內優先股
6	博時基金—農業銀行—中國農業銀行股份有限公司	69,000,000	3.84%	無	其他	境內優先股
7	華潤深國投信託有限公司—投資1號單一資金信託	66,500,000	3.70%	無	其他	境內優先股
8	交銀施羅德資管—交通銀行—交通銀行股份有限公司	65,000,000	3.62%	無	其他	境內優先股
9	中國煙草總公司	50,000,000	2.78%	無	國有法人	境內優先股
10	中國平安人壽保險股份有限公司—萬能—個險萬能	40,600,000	2.26%	無	其他	境內優先股

註：

- 1 美國紐約梅隆銀行有限公司以託管人身份，代表截至2020年3月31日，在清算系統Euroclear和Clearstream中的所有投資者持有197,865,300股境外優先股，佔境外優先股總數的100%。
- 2 截至2020年3月31日，中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬同時為本行前十名普通股股東和前十名優先股股東之一。
- 3 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、博時基金—農業銀行—中國農業銀行股份有限公司均為博時基金管理有限公司管理。
- 4 除上述情況外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與上述前十名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

## 二、經營情況簡要分析

2020年一季度，集團實現稅後利潤563.22億元<sup>1</sup>，實現本行股東應享稅後利潤525.83億元，同比分別增長2.80%和3.17%。平均總資產回報率(ROA)0.96%，同比下降0.06個百分點。淨資產收益率(ROE)12.11%，同比下降0.92個百分點。核心一級資本充足率為11.24%，一級資本充足率為12.80%，資本充足率為15.34%。

### 2.1 利潤表主要項目分析

- 1、 集團實現淨利息收入961.66億元，同比增加67.85億元，增長7.59%。淨息差1.80%，同比下降0.02個百分點。
- 2、 集團實現非利息收入523.77億元，同比增加7.52億元，增長1.46%。其中，手續費及佣金收支淨額279.17億元，同比增加5.62億元，增長2.05%。
- 3、 集團營業費用472.66億元，同比減少3.92億元，下降0.82%。成本收入比(中國內地監管口徑)23.91%，同比下降1.13個百分點。
- 4、 集團資產減值損失325.51億元，同比增加52.16億元，增長19.08%。集團不良貸款總額1,906.57億元，不良貸款率1.39%，比上年末上升0.02個百分點，不良貸款撥備覆蓋率184.72%，比上年末上升1.86個百分點。

### 2.2 主要資產負債項目分析

3月末，集團資產總額240,246.45億元，比上年末增加12,549.01億元，增長5.51%。負債總額219,661.31億元，比上年末增加11,730.83億元，增長5.64%。

- 1、 客戶存款總額167,834.92億元，比上年末增加9,659.44億元，增長6.11%。其中，中國內地機構人民幣客戶存款126,199.31億元，比上年末增加8,682.50億元，增長7.39%。
- 2、 客戶貸款總額138,041.06億元，比上年末增加7,353.21億元，增長5.63%。其中，中國內地機構人民幣貸款105,437.33億元，比上年末增加4,785.02億元，增長4.75%。
- 3、 投資總額54,789.08億元，比上年末減少351.54億元，下降0.64%。其中，人民幣投資42,248.08億元，比上年末減少15.76億元，下降0.04%；外幣投資折合1,770.05億美元，比上年末減少75.77億美元，下降4.10%。

<sup>1</sup> 在「經營情況簡要分析」中，如無特殊說明，貨幣為人民幣。

### 三、重要事項

#### 3.1 公司主要財務數據、財務指標重大變動的情況及原因

√ 適用      □ 不適用

與去年年底或去年同期比較，變動幅度超過30%的主要財務數據和財務指標：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2020年 3月31日	2019年 12月31日	變動比率	主要原因
現金及存放同業	<b>879,132</b>	565,467	55.47%	存放銀行同業增加。
拆放同業	<b>1,288,228</b>	898,959	43.30%	境內同業證券回售增加。
衍生金融資產	<b>144,988</b>	93,335	55.34%	市場利率波動導致利率衍生金融資產增加。
衍生金融負債	<b>156,223</b>	90,060	73.47%	市場利率波動導致利率衍生金融負債增加。
借入其他資金	<b>40,907</b>	28,011	46.04%	借入其他資金增加。
庫藏股	<b>(15)</b>	(7)	114.29%	本行子公司增加持有本行股票。
其他綜合收益	<b>28,816</b>	19,613	46.92%	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產估值變動。

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2020年 1-3月	2019年 1-3月	變動比率	主要原因
淨交易收益	<b>3,976</b>	8,154	-51.24%	市場利率波動導致利率產品淨收益減少。
金融資產轉讓淨收益	<b>4,759</b>	2,620	81.64%	處置以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券實現的淨收益增加。
聯營企業及合營企業投資淨收益	<b>(130)</b>	338	不適用	應享聯營企業投資淨收益減少。

### 3.2 重要事項進展情況及其影響和解決方案的分析說明

適用       不適用

本行於2020年2月26日發行2,820,000,000美元、年股息率為3.60%的非累積永續境外優先股，本次發行總股數為197,865,300股，並於2020年3月4日完成發行。境外優先股發行所募集的資金在扣除承銷佣金及與發行有關的費用後全部用於補充本行其他一級資本，提高本行資本充足率。

### 3.3 報告期內超期未履行完畢的承諾事項

適用       不適用

### 3.4 預測年初至下一報告期期末的累計淨利潤可能為虧損或者與上年同期相比發生重大變動的警示及原因說明

適用       不適用

### 3.5 本報告期內現金分紅政策的執行情況

適用       不適用

本行於2020年1月13日召開的董事會會議審議通過了第二期境內優先股的股息分配方案，批准本行於2020年3月13日派發第二期境內優先股股息，派息總額為15.40億元人民幣(稅前)，股息率為5.50%(稅前)。該分配方案已實施完畢。

## 四、季度報告

本公告同時刊載於香港交易及結算所有限公司網站www.hkexnews.hk及本行網站www.boc.cn。根據中國會計準則編製的2020年第一季度報告亦同時刊載於上海證券交易所網站www.sse.com.cn及本行網站www.boc.cn。

中國銀行股份有限公司  
董事會

中國，北京  
2020年4月29日

於本公告日期，本行董事為劉連舸、王江、林景臻、趙杰\*、肖立紅\*、汪小亞\*、張建剛\*、汪昌雲#、趙安吉#、姜國華#、廖長江#。

\* 非執行董事

# 獨立非執行董事



附錄一 — 會計報表(按照國際財務報告準則編製)

合併利潤表

	單位：百萬元人民幣	
	2020年 1-3月 (未經審計)	2019年 1-3月 (未經審計)
利息收入	190,086	181,222
利息支出	(93,920)	(91,841)
<b>淨利息收入</b>	<b>96,166</b>	<b>89,381</b>
手續費及佣金收入	31,257	30,698
手續費及佣金支出	(3,340)	(3,343)
<b>手續費及佣金收支淨額</b>	<b>27,917</b>	<b>27,355</b>
淨交易收益	3,976	8,154
金融資產轉讓淨收益	4,759	2,620
其他營業收入	15,725	13,496
<b>營業收入</b>	<b>148,543</b>	<b>141,006</b>
營業費用	(47,266)	(47,658)
資產減值損失	(32,551)	(27,335)
<b>營業利潤</b>	<b>68,726</b>	<b>66,013</b>
聯營企業及合營企業投資淨收益	(130)	338
<b>稅前利潤</b>	<b>68,596</b>	<b>66,351</b>
所得稅	(12,274)	(11,563)
<b>稅後利潤</b>	<b>56,322</b>	<b>54,788</b>
歸屬於：		
本行股東	52,583	50,965
非控制性權益	3,739	3,823
	<b>56,322</b>	<b>54,788</b>
每股收益(人民幣元)		
— 基本每股收益	0.17	0.17
— 稀釋每股收益	0.17	0.17

## 合併綜合收益表

單位：百萬元人民幣

	2020年 1-3月 (未經審計)	2019年 1-3月 (未經審計)
本期利潤	<u>56,322</u>	<u>54,788</u>
其他綜合收益		
預計不能重分類計入損益的項目		
— 退休福利計劃精算損失	(110)	(52)
— 指定以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的權益工具投資公允價值變動	(2,081)	1,547
— 其他	<u>50</u>	<u>(53)</u>
小計	<u>(2,141)</u>	<u>1,442</u>
預計將重分類計入損益的項目		
— 以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的債務工具投資公允價值變動	11,020	3,018
— 以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的債務工具投資信用損失準備	225	74
— 按照權益法核算的在被投資單位 其他綜合收益中所享有的份額	(24)	(66)
— 外幣報表折算差額	2,736	(6,781)
— 其他	<u>(1,833)</u>	<u>1,952</u>
小計	<u>12,124</u>	<u>(1,803)</u>
本期其他綜合收益(稅後淨額)	<u>9,983</u>	<u>(361)</u>
本期綜合收益總額	<u><b>66,305</b></u>	<u><b>54,427</b></u>
綜合收益歸屬於：		
本行股東	61,720	52,032
非控制性權益	<u>4,585</u>	<u>2,395</u>
	<u><b>66,305</b></u>	<u><b>54,427</b></u>

## 合併財務狀況表

單位：百萬元人民幣

	<b>2020年</b> <b>3月31日</b> (未經審計)	<b>2019年</b> <b>12月31日</b> (經審計)
<b>資產</b>		
現金及存放同業	879,132	565,467
存放中央銀行	1,881,088	2,078,809
拆放同業	1,288,228	898,959
存出發鈔基金	167,809	155,466
貴金屬	183,206	206,210
衍生金融資產	144,988	93,335
客戶貸款和墊款淨額	13,452,380	12,743,425
金融投資	5,478,908	5,514,062
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	532,744	518,250
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	2,102,499	2,218,129
— 以攤餘成本計量的金融資產	2,843,665	2,777,683
投資聯營企業及合營企業	22,652	23,210
固定資產	249,168	244,540
投資物業	23,009	23,108
遞延所得稅資產	43,740	44,029
其他資產	210,337	179,124
<b>資產總計</b>	<b>24,024,645</b>	<b>22,769,744</b>

合併財務狀況表(續)

單位：百萬元人民幣

	2020年 3月31日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
<b>負債</b>		
同業存入	1,906,187	1,668,046
對中央銀行負債	968,836	846,277
發行貨幣債務	167,286	155,609
同業拆入	476,617	639,675
交易性金融負債	16,441	19,475
衍生金融負債	156,223	90,060
客戶存款	16,783,492	15,817,548
發行債券	1,003,914	1,096,087
借入其他資金	40,907	28,011
應付稅款	68,034	59,102
退休福利負債	2,587	2,533
遞延所得稅負債	5,714	5,452
其他負債	369,893	365,173
<b>負債合計</b>	<b>21,966,131</b>	<b>20,793,048</b>
<b>股東權益</b>		
<b>本行股東應享權益</b>		
股本	294,388	294,388
其他權益工具	219,473	199,893
資本公積	136,020	136,012
庫藏股	(15)	(7)
其他綜合收益	28,816	19,613
盈餘公積	174,800	174,762
一般準備及法定儲備金	250,397	250,100
未分配利潤	825,782	776,940
	<b>1,929,661</b>	<b>1,851,701</b>
<b>非控制性權益</b>	<b>128,853</b>	<b>124,995</b>
<b>股東權益合計</b>	<b>2,058,514</b>	<b>1,976,696</b>
<b>負債及股東權益總計</b>	<b>24,024,645</b>	<b>22,769,744</b>

劉連舸  
董事

王江  
董事

## 合併現金流量表

單位：百萬元人民幣

	2020年 1-3月 (未經審計)	2019年 1-3月 (未經審計)
<b>經營活動產生的現金流量</b>		
稅前利潤	68,596	66,351
調整：		
資產減值損失	32,551	27,335
固定資產及使用權資產折舊	5,518	4,835
無形資產及其他資產攤銷	1,174	955
處置固定資產、無形資產和其他長期 資產淨收益	(127)	(89)
處置子公司、聯營企業及合營企業投資淨收益	(80)	-
聯營企業及合營企業投資淨收益	130	(338)
金融投資利息收入	(38,966)	(37,611)
證券投資收到的股利	(42)	(59)
金融投資淨收益	(4,320)	(2,620)
發行債券利息支出	8,947	6,945
已減值貸款利息收入	(327)	(396)
經營性資產和負債項目淨變化：		
存放中央銀行淨減少／(增加)額	95,591	(19,895)
存放及拆放同業淨增加額	(124,483)	(26,911)
貴金屬淨減少／(增加)額	23,017	(8,795)
客戶貸款和墊款淨增加額	(735,044)	(448,209)
其他資產淨增加額	(160,818)	(65,586)
同業存入淨增加／(減少)額	238,902	(104,869)
對中央銀行負債淨增加／(減少)額	120,010	(115,276)
同業拆入淨減少額	(162,785)	(260,836)
客戶存款淨增加額	968,684	763,257
借入其他資金淨增加／(減少)額	12,896	(1,578)
其他負債淨增加／(減少)額	92,057	(2,257)
經營活動收到／(支付)的現金流量	441,081	(225,647)
支付的所得稅	(6,735)	(9,509)
經營活動收到／(支付)的現金流量淨額	<b>434,346</b>	<b>(235,156)</b>

合併現金流量表(續)

單位：百萬元人民幣

	2020年 1-3月 (未經審計)	2019年 1-3月 (未經審計)
<b>投資活動產生的現金流量</b>		
處置固定資產、無形資產和其他長期 資產所收到的現金	957	265
處置子公司、聯營企業及合營企業投資 所收到的現金	145	-
分得股利或利潤所收到的現金	325	73
金融投資收到的利息收入	33,244	29,452
處置/到期金融投資收到的現金	916,157	454,271
增加子公司、聯營企業及合營企業投資 所支付的現金	-	(221)
購建固定資產、無形資產和其他長期資產 所支付的現金	(6,964)	(6,794)
購買金融投資支付的現金	(816,554)	(640,771)
投資活動收到/(支付)的現金流量淨額	<b>127,310</b>	<b>(163,725)</b>
<b>籌資活動產生的現金流量</b>		
發行債券所收到的現金	23,679	84,022
發行其他權益工具所收到的現金	19,580	40,000
償還債務所支付的現金	(128,171)	(114,039)
償付發行債券利息所支付的現金	(2,654)	(3,045)
向本行股東及其他權益工具持有者分配股利、 利息支付的現金	(3,340)	(1,540)
向非控制性股東分配股利、利潤和償付利息 所支付的現金	(745)	(670)
籌資活動(支付)/收到的現金流量淨額	<b>(91,651)</b>	<b>4,728</b>
匯率變動對現金及現金等價物的影響	5,380	(10,942)
現金及現金等價物淨增加/(減少)額	<b>475,385</b>	<b>(405,095)</b>
現金及現金等價物一期初餘額	1,345,892	1,688,600
現金及現金等價物一期末餘額	<b>1,821,277</b>	<b>1,283,505</b>

## 附錄二 — 資本充足率、槓桿率及流動性覆蓋率

### 一、資本充足率

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

	<b>2020年</b>	<b>2019年</b>
	<b>3月31日</b>	<b>12月31日</b>
按《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量 <sup>註</sup>		
核心一級資本淨額	1,656,609	1,596,378
一級資本淨額	1,886,811	1,806,435
資本淨額	2,260,847	2,201,278
核心一級資本充足率	11.24%	11.30%
一級資本充足率	12.80%	12.79%
資本充足率	<u>15.34%</u>	<u>15.59%</u>

註：本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》高級方法，分別採用內部評級法計量信用風險加權資產、內部模型法計量市場風險加權資產、標準法計量操作風險加權資產。

### 二、槓桿率

本集團根據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》和《商業銀行資本管理辦法(試行)》的相關規定，計量的槓桿率情況列示如下：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	<b>2020年</b>	<b>2019年</b>	<b>2019年</b>	<b>2019年</b>
	<b>3月31日</b>	<b>12月31日</b>	<b>9月30日</b>	<b>6月30日</b>
一級資本淨額	1,886,811	1,806,435	1,823,977	1,749,305
調整後的 表內外資產餘額	<u>25,579,088</u>	<u>24,303,201</u>	<u>24,085,613</u>	<u>23,813,940</u>
槓桿率	<u>7.38%</u>	<u>7.43%</u>	<u>7.57%</u>	<u>7.35%</u>

### 三、流動性覆蓋率

本集團根據《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》的要求，披露以下流動性覆蓋率<sup>(1)</sup>信息。

#### 流動性覆蓋率監管要求

銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法》規定，商業銀行流動性覆蓋率的最低監管標準為不低於100%。

#### 本集團流動性覆蓋率情況

從2017年起，本集團按日計量並表口徑<sup>(2)</sup>流動性覆蓋率。2020年第一季度本集團共計量91日並表口徑流動性覆蓋率，其平均值<sup>(3)</sup>為141.32%，較上季度平均值上升4.96個百分點，主要是合格優質流動性資產增加所致。

	2020年	2019年		
	第一季度	第四季度	第三季度	第二季度
流動性覆蓋率平均值	<u>141.32%</u>	<u>136.36%</u>	<u>134.76%</u>	<u>137.95%</u>



### 三、流動性覆蓋率(續)

本集團2020年第一季度並表口徑流動性覆蓋率各明細項目的平均值<sup>(3)</sup>如下表所示：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

序號	折算前數值	折算後數值
<b>合格優質流動性資產</b>		
1	合格優質流動性資產	4,137,695
<b>現金流出</b>		
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	7,370,806 540,721
3	穩定存款	3,795,004 183,141
4	欠穩定存款	3,575,802 357,580
5	無抵(質)押批發融資，其中：	8,915,837 3,339,280
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	4,910,539 1,211,899
7	非業務關係存款(所有交易對手)	3,952,123 2,074,206
8	無抵(質)押債務	53,175 53,175
9	抵(質)押融資	522
10	其他項目，其中：	2,926,133 1,696,628
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	1,589,466 1,589,466
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	- -
13	信用便利和流動性便利	1,336,667 107,162
14	其他契約性融資義務	63,215 63,215
15	或有融資義務	2,812,645 77,395
16	<b>預期現金流出總量</b>	<b>5,717,761</b>
<b>現金流入</b>		
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	208,220 180,140
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,395,350 897,595
19	其他現金流入	1,803,271 1,709,438
20	<b>預期現金流入總量</b>	<b>3,406,841 2,787,173</b>
		<b>調整後數值</b>
21	合格優質流動性資產	4,137,695
22	現金淨流出量	2,930,588
23	流動性覆蓋率	141.32%

### 三、流動性覆蓋率(續)

- (1) 流動性覆蓋率旨在確保商業銀行具有充足的合格優質流動性資產，能夠在銀保監會規定的流動性壓力情景下，通過變現這些資產滿足未來至少30天的流動性需求。
- (2) 本集團根據銀保監會要求確定並表口徑流動性覆蓋率的計算範圍，其中，本集團下屬子公司中的中銀集團投資有限公司、中銀保險有限公司、中銀集團保險有限公司和中銀集團人壽保險有限公司四家機構不納入計算範圍。
- (3) 流動性覆蓋率及各明細項目的平均值指各季度內每日數值的簡單算術平均值。