

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倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



中國銀行

BANK OF CHINA

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年第三季度報告

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9月30日止第三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

上海證券交易所

股票簡稱

中國銀行

股票代碼

601988

#### H股

香港聯合交易所有限公司

股票簡稱

中國銀行

股份代號

3988

#### 境內優先股

上海證券交易所

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

#### 第二期境外優先股

香港聯合交易所有限公司

股票簡稱

BOC 20USDPREF

股份代號

4619

董事會秘書、公司秘書

梅非奇

聯繫地址

中國北京市西城區復興門內大街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 9月30日	2019年 12月31日	本報告期末 比上年度末 增減(%)	
資產總計	<b>24,703,889</b>	22,769,744	8.49	
本行股東應享權益合計	<b>1,979,259</b>	1,851,701	6.89	
每股淨資產(人民幣元)	<b>5.84</b>	5.61	4.12	
項目	2020年 7-9月	本報告期 比上年同期 增減(%)	2020年 1-9月	年初至 報告期末 比上年同期 增減(%)
營業收入	<b>143,319</b>	2.25	<b>430,302</b>	3.23
稅後利潤	<b>48,174</b>	-3.27	<b>155,986</b>	-8.91
本行股東應享稅後利潤	<b>44,794</b>	-1.62	<b>145,711</b>	-8.69
基本每股收益(人民幣元)*	<b>0.14</b>	2.68	<b>0.46</b>	-11.99
稀釋每股收益(人民幣元)*	<b>0.14</b>	2.68	<b>0.46</b>	-11.99
加權平均淨資產收益率(%)*	<b>9.51</b>	下降0.45個 百分點	<b>10.64</b>	下降2.36個 百分點
經營活動收到的現金流量淨額	不適用	不適用	<b>49,844</b>	不適用
每股經營活動收到的 現金流量淨額(人民幣元)	不適用	不適用	<b>0.17</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9月的經營成果和於2020年9月30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9月30日普通股股東總數：720,374名(其中包括538,881名A股股東及181,493名H股股東)

#### 1.3.2 2020年9月30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	81,901,130,116	27.82%	-	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	中國人壽保險股份有限公司 — 分紅 — 個人分紅 — 005L — FH002滬	978,023,399	0.33%	-	無	其他	A股
6	香港中央結算有限公司	726,213,696	0.25%	-	無	境外法人	A股
7	中國人壽保險股份有限公司 — 傳統 — 普通保險產品 — 005L — CT001滬	713,090,070	0.24%	-	無	其他	A股
8	MUFG Bank, Ltd.	520,357,200	0.18%	-	未知	境外法人	H股
9	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
10	中國人壽保險(集團)公司 — 傳統 — 普通保險產品 — 港股通(創新策略)	169,172,162	0.06%	-	無	其他	A股

註：

- 1 H股股東持有情況根據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9月30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，中國人壽保險(集團)公司 — 傳統 — 普通保險產品 — 港股通(創新策略)為中國人壽保險(集團)公司管理，中國人壽保險股份有限公司是中國人壽保險(集團)公司的子公司。
- 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9月30日優先股股東總數：89名(其中包括88名境內優先股股東及1名境外優先股股東)

### 1.4.2 2020年9月30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	交銀施羅德資管－交通銀行－交銀施羅德資管卓遠2號集合資產管理計劃	67,580,000	3.76%	無	其他	境內優先股
8	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
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9月30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9月30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年前三季度，集團實現稅後利潤1,559.86億元<sup>1</sup>，實現本行股東應享稅後利潤1,457.11億元，同比分別下降8.91%和8.69%。平均總資產回報率(ROA)0.88%，淨資產收益率(ROE)10.64%。核心一級資本充足率為10.87%，一級資本充足率為12.64%，資本充足率為15.69%。

### 2.1 利潤表主要項目分析

- 1、 集團實現淨利息收入2,975.05億元，同比增加196.85億元，增長7.09%。淨息差1.81%。
- 2、 集團實現非利息收入1,327.97億元，同比減少62.40億元，下降4.49%。非利息收入在營業收入中佔比為30.86%。其中，手續費及佣金收支淨額720.74億元，同比增加4.58億元，增長0.64%。
- 3、 集團營業費用1,450.70億元，同比增加26.69億元，增長1.87%。成本收入比(中國內地監管口徑)24.79%。
- 4、 集團資產減值損失969.03億元，同比增加360.56億元，增長59.26%。集團不良貸款總額2,114.27億元，不良貸款率1.48%，比上年末上升0.11個百分點，不良貸款撥備覆蓋率177.46%，比上年末下降5.40個百分點。

### 2.2 主要資產負債項目分析

9月末，集團資產總額247,038.89億元，比上年末增加19,341.45億元，增長8.49%。負債總額225,979.96億元，比上年末增加18,049.48億元，增長8.68%。

- 1、 客戶存款總額173,849.91億元，比上年末增加15,674.43億元，增長9.91%。其中，中國內地機構人民幣客戶存款127,386.08億元，比上年末增加9,869.27億元，增長8.40%。
- 2、 客戶貸款總額143,074.35億元，比上年末增加12,386.50億元，增長9.48%。其中，中國內地機構人民幣貸款109,775.98億元，比上年末增加9,123.66億元，增長9.06%。
- 3、 金融投資總額53,693.08億元，比上年末減少1,447.54億元，下降2.63%。其中，人民幣投資42,032.41億元，比上年末減少231.43億元，下降0.55%；外幣投資折合1,712.26億美元，比上年末減少133.56億美元，下降7.24%。

<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 9月30日	2019年 12月31日	變動比率	主要原因
現金及存放同業	850,809	565,467	50.46%	存放銀行同業增加。
拆放同業	1,177,397	898,959	30.97%	拆放銀行同業及銀行同業證券回售增加。
衍生金融資產	132,421	93,335	41.88%	市場參數波動導致衍生金融資產增加。
投資聯營企業及合營企業	34,938	23,210	50.53%	聯營企業及合營企業投資增加。
遞延所得稅資產	58,283	44,029	32.37%	國內行遞延所得稅資產增加。
同業拆入	340,446	639,675	-46.78%	銀行同業拆入及銀行同業證券回購減少。
交易性金融負債	13,027	19,475	-33.11%	債券賣空減少。
衍生金融負債	151,709	90,060	68.45%	市場參數波動導致衍生金融負債增加。
庫藏股	(15)	(7)	114.29%	本行子公司增加持有本行股票。
其他綜合收益	9,502	19,613	-51.55%	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及外幣報表折算差額的變動。

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2020年 1-9月	2019年 1-9月	變動比率	主要原因
淨交易收益	4,606	22,123	-79.18%	商品及利率產品淨收益減少。
金融資產轉讓淨收益	9,793	3,738	161.99%	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。
資產減值損失	(96,903)	(60,847)	59.26%	貸款減值準備金增加。
聯營企業及合營企業投資淨收益	450	822	-45.26%	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

本行董事會於2020年8月30日通過了《關於行使第一期和第二期境內優先股贖回權的議案》，中國銀行保險監督管理委員會對本行贖回第一期境內優先股、第二期境內優先股無異議。本行擬於2020年11月23日贖回全部第一期境內優先股，於2021年3月15日贖回全部第二期境內優先股。本行將依照有關法律法規及境內優先股發行文件的規定，向相關監管機構辦理其他申請手續，並將就後續事宜適時做進一步公告。具體情況請參見本行於2020年9月23日在上海證券交易所網站、香港交易及結算所有限公司網站及本行網站刊登的公告。

### 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

本行董事會於2020年8月30日通過了第一、二期境內優先股的股息分配方案，批准本行於2020年11月23日派發第一期境內優先股股息，派息總額為19.20億元人民幣(稅前)，股息率6.00%(稅前)；批准本行於2021年3月15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5.50%(稅前)。

#### 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年第三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10月30日

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

\* 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 7-9月 (未經審計)	2019年 7-9月 (未經審計)	2020年 1-9月 (未經審計)	2019年 1-9月 (未經審計)
利息收入	182,967	188,288	558,897	553,652
利息支出	(82,357)	(92,152)	(261,392)	(275,832)
<b>淨利息收入</b>	<b>100,610</b>	<b>96,136</b>	<b>297,505</b>	<b>277,820</b>
手續費及佣金收入	25,538	25,023	82,559	82,488
手續費及佣金支出	(3,806)	(3,971)	(10,485)	(10,872)
<b>手續費及佣金收支淨額</b>	<b>21,732</b>	<b>21,052</b>	<b>72,074</b>	<b>71,616</b>
淨交易收益	2,433	7,539	4,606	22,123
金融資產轉讓淨收益	2,170	494	9,793	3,738
其他營業收入	16,374	14,948	46,324	41,560
<b>營業收入</b>	<b>143,319</b>	<b>140,169</b>	<b>430,302</b>	<b>416,857</b>
營業費用	(54,124)	(51,271)	(145,070)	(142,401)
資產減值損失	(30,419)	(27,177)	(96,903)	(60,847)
<b>營業利潤</b>	<b>58,776</b>	<b>61,721</b>	<b>188,329</b>	<b>213,609</b>
聯營企業及合營企業投資 淨收益	387	152	450	822
<b>稅前利潤</b>	<b>59,163</b>	<b>61,873</b>	<b>188,779</b>	<b>214,431</b>
所得稅	(10,989)	(12,069)	(32,793)	(43,185)
<b>稅後利潤</b>	<b>48,174</b>	<b>49,804</b>	<b>155,986</b>	<b>171,246</b>
歸屬於：				
本行股東	44,794	45,531	145,711	159,579
非控制性權益	3,380	4,273	10,275	11,667
	<b>48,174</b>	<b>49,804</b>	<b>155,986</b>	<b>171,246</b>
每股收益(人民幣元)				
— 基本每股收益	0.14	0.14	0.46	0.52
— 稀釋每股收益	0.14	0.14	0.46	0.52

## 合併綜合收益表

	單位：百萬元人民幣			
	2020年 7-9月 (未經審計)	2019年 7-9月 (未經審計)	2020年 1-9月 (未經審計)	2019年 1-9月 (未經審計)
本期利潤	<u>48,174</u>	<u>49,804</u>	<u>155,986</u>	<u>171,246</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 收益／(損失)	91	(38)	12	(24)
— 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	(659)	(287)	(1,292)	1,111
— 其他	(70)	2	(31)	(39)
小計	<u>(638)</u>	<u>(323)</u>	<u>(1,311)</u>	<u>1,048</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	(12,648)	4,056	(7,059)	8,716
— 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	(210)	212	2,998	429
— 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	(12)	(5)	(59)	(318)
— 外幣報表折算差額	(12,681)	8,045	(8,331)	9,215
— 其他	420	(700)	70	(509)
小計	<u>(25,131)</u>	<u>11,608</u>	<u>(12,381)</u>	<u>17,533</u>
本期其他綜合收益 (稅後淨額)	<u>(25,769)</u>	<u>11,285</u>	<u>(13,692)</u>	<u>18,581</u>
本期綜合收益總額	<u><b>22,405</b></u>	<u><b>61,089</b></u>	<u><b>142,294</b></u>	<u><b>189,827</b></u>
綜合收益歸屬於：				
本行股東	24,262	54,133	135,447	174,212
非控制性權益	(1,857)	6,956	6,847	15,615
	<u><b>22,405</b></u>	<u><b>61,089</b></u>	<u><b>142,294</b></u>	<u><b>189,827</b></u>

## 合併財務狀況表

單位：百萬元人民幣

	<b>2020年</b> <b>9月30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	850,809	565,467
存放中央銀行	2,267,798	2,078,809
拆放同業	1,177,397	898,959
存出發鈔基金	188,421	155,466
貴金屬	218,662	206,210
衍生金融資產	132,421	93,335
客戶貸款和墊款淨額	13,932,743	12,743,425
金融投資	5,369,308	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	505,897	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	2,006,667	2,218,129
— 以攤餘成本計量的金融資產	2,856,744	2,777,683
投資聯營企業及合營企業	34,938	23,210
固定資產	245,561	244,540
投資物業	21,939	23,108
遞延所得稅資產	58,283	44,029
其他資產	205,609	179,124
<b>資產總計</b>	<b><u>24,703,889</u></b>	<b><u>22,769,744</u></b>

合併財務狀況表(續)

單位：百萬元人民幣

	<b>2020年</b> <b>9月30日</b> (未經審計)	<b>2019年</b> <b>12月31日</b> (經審計)
<b>負債</b>		
同業存入	1,919,924	1,668,046
對中央銀行負債	827,307	846,277
發行貨幣債務	188,734	155,609
同業拆入	340,446	639,675
交易性金融負債	13,027	19,475
衍生金融負債	151,709	90,060
客戶存款	17,384,991	15,817,548
發行債券	1,289,522	1,096,087
借入其他資金	26,771	28,011
應付稅款	50,925	59,102
退休福利負債	2,339	2,533
遞延所得稅負債	5,984	5,452
其他負債	396,317	365,173
<b>負債合計</b>	<b>22,597,996</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	259,464	199,893
資本公積	136,047	136,012
庫藏股	(15)	(7)
其他綜合收益	9,502	19,613
盈餘公積	175,316	174,762
一般準備及法定儲備金	247,731	250,100
未分配利潤	856,826	776,940
	<b>1,979,259</b>	<b>1,851,701</b>
<b>非控制性權益</b>	<b>126,634</b>	<b>124,995</b>
<b>股東權益合計</b>	<b>2,105,893</b>	<b>1,976,696</b>
<b>負債及股東權益總計</b>	<b>24,703,889</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 1-9月 (未經審計)	2019年 1-9月 (未經審計)
<b>經營活動產生的現金流量</b>		
稅前利潤	188,779	214,431
調整：		
資產減值損失	96,903	60,847
固定資產及使用權資產折舊	16,798	15,211
無形資產及其他資產攤銷	3,705	3,034
處置固定資產、無形資產和其他長期 資產淨收益	(1,101)	(800)
處置子公司、聯營企業及合營企業投資淨收益	(74)	-
聯營企業及合營企業投資淨收益	(450)	(822)
金融投資利息收入	(113,522)	(115,795)
證券投資收到的股利	(453)	(311)
金融投資淨收益	(8,827)	(2,551)
發行債券利息支出	25,885	22,095
已減值貸款利息收入	(925)	(1,196)
租賃負債利息支出	610	641
經營性資產和負債項目淨變化：		
存放中央銀行淨(增加)/減少額	(97,188)	46,358
存放及拆放同業淨增加額	(249,930)	(197,690)
貴金屬淨增加額	(12,424)	(45,346)
客戶貸款和墊款淨增加額	(1,270,461)	(1,106,595)
其他資產淨增加額	(85,257)	(247,310)
同業存入淨增加額	253,693	8,146
對中央銀行負債淨減少額	(18,425)	(71,363)
同業拆入淨減少額	(298,509)	(70,883)
客戶存款淨增加額	1,559,927	890,336
借入其他資金淨減少額	(1,240)	(5,372)
其他負債淨增加額	115,204	68,450
經營活動收到/(支付)的現金流量	102,718	(536,485)
支付的所得稅	(52,874)	(24,242)
經營活動收到/(支付)的現金流量淨額	<b>49,844</b>	<b>(560,727)</b>

合併現金流量表(續)

單位：百萬元人民幣

	<b>2020年</b> <b>1-9月</b> (未經審計)	<b>2019年</b> <b>1-9月</b> (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	3,194	7,605
處置子公司、聯營企業及合營企業投資所收到的現金	714	857
分得股利或利潤所收到的現金	866	403
金融投資收到的利息收入	124,378	123,111
處置／到期金融投資收到的現金	2,718,578	2,085,565
增加子公司、聯營企業及合營企業投資所支付的現金	(12,560)	(1,211)
購建固定資產、無形資產和其他長期資產所支付的現金	(22,797)	(22,605)
購買金融投資支付的現金	(2,580,989)	(2,346,680)
投資活動收到／(支付)的現金流量淨額	<b>231,384</b>	<b>(152,955)</b>
<b>籌資活動產生的現金流量</b>		
發行債券所收到的現金	752,289	598,977
發行其他權益工具所收到的現金	59,571	139,962
非控制性股東投入的現金	1,351	-
償還債務所支付的現金	(556,758)	(394,038)
償付發行債券利息所支付的現金	(15,264)	(15,727)
向本行股東及其他權益工具持有者分配股利、利息所支付的現金	(64,028)	(56,052)
向非控制性股東分配股利、利潤和償付利息所支付的現金	(6,769)	(4,790)
其他與籌資活動有關的現金流量淨額	(5,117)	(5,130)
籌資活動收到的現金流量淨額	<b>165,275</b>	<b>263,202</b>
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(12,282)	17,753
現金及現金等價物淨增加／(減少)額	<b>434,221</b>	<b>(432,727)</b>
現金及現金等價物 — 期初餘額	1,345,892	1,688,600
現金及現金等價物 — 期末餘額	<b>1,780,113</b>	<b>1,255,873</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>9月30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	1,668,531	1,596,378
一級資本淨額	1,940,169	1,806,435
資本淨額	2,409,260	2,201,278
核心一級資本充足率	10.87%	11.30%
一級資本充足率	12.64%	12.79%
資本充足率	<u>15.69%</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>2020年</b>	<b>2020年</b>	<b>2019年</b>
	<b>9月30日</b>	<b>6月30日</b>	<b>3月31日</b>	<b>12月31日</b>
一級資本淨額	1,940,169	1,910,664	1,886,811	1,806,435
調整後的				
表內外資產餘額	<u>26,136,582</u>	<u>25,687,399</u>	<u>25,579,088</u>	<u>24,303,201</u>
槓桿率	<u>7.42%</u>	<u>7.44%</u>	<u>7.38%</u>	<u>7.43%</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，本集團按日計量併表口徑<sup>(2)</sup>流動性覆蓋率。2020年第三季度本集團共計量92日併表口徑流動性覆蓋率，其平均值<sup>(3)</sup>為137.36%，較上季度平均值下降3.35個百分點，主要是現金淨流出量增加所致。

	2020年			2019年
	第三季度	第二季度	第一季度	第四季度
流動性覆蓋率平均值	<u>137.36%</u>	<u>140.71%</u>	<u>141.32%</u>	<u>136.36%</u>

### 三、流動性覆蓋率(續)

本集團2020年第三季度併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	4,237,046
<b>現金流出</b>		
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	7,774,798 568,719
3	穩定存款	4,029,378 194,177
4	欠穩定存款	3,745,420 374,542
5	無抵(質)押批發融資，其中：	9,415,815 3,555,660
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	5,194,475 1,277,331
7	非業務關係存款(所有交易對手)	4,120,486 2,177,475
8	無抵(質)押債務	100,854 100,854
9	抵(質)押融資	3,518
10	其他項目，其中：	3,060,502 1,822,532
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	1,714,424 1,714,424
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	1,346,078 108,108
14	其他契約性融資義務	74,781 74,781
15	或有融資義務	2,983,042 84,455
16	<b>預期現金流出總量</b>	<b>6,109,665</b>
<b>現金流入</b>		
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	258,206 206,752
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,586,335 1,002,994
19	其他現金流入	1,916,503 1,812,821
20	<b>預期現金流入總量</b>	<b>3,761,044 3,022,567</b>
		<b>調整後數值</b>
21	合格優質流動性資產	4,237,046
22	現金淨流出量	3,087,098
23	流動性覆蓋率	137.36%

### 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併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。