

中国银行股份有限公司

2021 年第三季度报告

中国银行股份有限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。

重要提示

- 本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 本行于 2021 年 10 月 29 日召开董事会会议，审议通过了本行 2021 年第三季度报告。会议应出席董事 15 名，亲自出席董事 15 名。本行监事及高级管理人员列席了本次会议。
- 本行 2021 年第三季度财务报表未经审计。
- 本行法定代表人、董事长刘连舸，副董事长、行长、主管财会工作负责人刘金，财务管理部总经理吴建光保证本报告中财务报告的真实、准确、完整。

§1 主要财务数据

1.1 基于中国会计准则编制的主要会计数据和财务指标

单位：百万元人民币（另有说明者除外）

项目	本报告期末	上年度末		本报告期末 比上年度末 增减 (%)
资产总计	26,229,920	24,402,659		7.49
归属于母公司所有者权益合计	2,160,500	2,038,419		5.99
每股净资产（人民币元）	6.32	5.98		5.68
项目	本报告期	本报告期比 上年同期 增减 (%)	年初至 报告期末	年初至报告期末 比上年同期 增减 (%)
营业收入	153,086	6.87	456,074	6.32
净利润	53,811	11.70	172,358	10.50
归属于母公司所有者的净利润	50,710	13.21	163,523	12.22
扣除非经常性损益后归属于母公司 所有者的净利润	50,590	12.74	162,628	11.92
基本每股收益（人民币元）*	0.17	22.69	0.53	15.96
扣除非经常性损益后基本每股收益 （人民币元）*	0.17	22.16	0.53	15.64
稀释每股收益（人民币元）*	0.17	22.69	0.53	15.96
净资产收益率（%，年率，加权平均）*	10.80	上升 1.29 个 百分点	11.57	上升 0.93 个 百分点
净资产收益率 （%，年率，加权平均，扣除非经常 性损益后）*	10.78	上升 1.25 个 百分点	11.51	上升 0.91 个 百分点
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	447,669	798.14
每股经营活动产生的现金流量净额 （人民币元）	不适用	不适用	1.52	798.14

* 本报告期的相关指标均已考虑当季宣告的优先股股息及永续债利息年化因素。

1.2 非经常性损益项目和金额

单位：百万元人民币

项目	本报告期	年初至报告期末
长期股权投资处置损益	197	1,033
固定资产处置损益 ¹	126	377
投资性房地产处置损益	-	1
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	1	17
投资性房地产公允价值变动产生的损益	105	(11)
其他营业外收支 ^{1、2}	(156)	(48)
相应税项调整	(123)	(417)
少数股东损益	(30)	(57)
合计	120	895

注：

- 1 本集团非经常性损益中的固定资产处置损益和其他营业外收支计入当期营业外收入/支出。
- 2 其他营业外收支是指发生的与经营业务活动无直接关系的收入和支出，包括出纳长款收入、结算罚款收入、预计诉讼赔款、捐赠支出、行政罚没款项、出纳短款损失和非常损失等。
- 3 本集团因正常经营业务产生的持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债公允价值变动收益，以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以摊余成本计量的金融资产取得的投资收益，未作为非经常性损益披露。

1.3 主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

2021年1至9月，集团经营活动产生的现金流量为净流入人民币4,476.69亿元，同比增长798.14%，主要是同业拆入业务净变动。

1.4 中国企业会计准则与国际财务报告准则合并会计报表差异说明

本集团按照中国企业会计准则编制的合并会计报表及按照国际财务报告准则编制的合并会计报表中列示的2021年和2020年1至9月的经营成果和于2021年9月30日及2020年12月31日的所有者权益并无差异。

§2 股东信息

2.1 普通股股东总数及前十名普通股股东持股情况

2.1.1 2021年9月30日普通股股东总数：743,284名（其中包括567,084名A股股东及176,200名H股股东）

2.1.2 2021年9月30日，本行前十名普通股股东持股情况

单位：股

序号	普通股股东名称	期末持股数量	持股比例	持有有限售条件股份数量	质押或标记或冻结的股份数量	股东性质	普通股股份种类
1	中央汇金投资有限责任公司	188,461,533,607	64.02%	-	无	国家	A股
2	香港中央结算（代理人）有限公司	81,851,724,463	27.80%	-	未知	境外法人	H股
3	中国证券金融股份有限公司	7,941,164,885	2.70%	-	无	国有法人	A股
4	中央汇金资产管理有限责任公司	1,810,024,500	0.61%	-	无	国有法人	A股
5	香港中央结算有限公司	1,007,918,100	0.34%	-	无	境外法人	A股
6	MUFG Bank, Ltd.	520,357,200	0.18%	-	未知	境外法人	H股
7	中国太平洋人寿保险股份有限公司—中国太平洋人寿股票红利型产品（寿自营）委托投资（长江养老）	382,238,605	0.13%	-	无	其他	A股
8	中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪	335,393,250	0.11%	-	无	其他	A股
9	北京大地远通（集团）有限公司	152,000,037	0.05%	-	无	境内非国有法人	A股
10	北京远通鑫海商贸有限公司	133,000,000	0.05%	-	无	境内非国有法人	A股

注：

- 1 H股股东持有情况根据H股股份登记处设置的本行股东名册中所列的股份数目统计。
- 2 香港中央结算（代理人）有限公司是以代理人身份，代表截至2021年9月30日止，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有本行H股股份合计数，其中包括全国社会保障基金理事会所持股份。
- 3 中央汇金资产管理有限责任公司是中央汇金投资有限责任公司的全资子公司。
- 4 香港中央结算有限公司是以名义持有人身份，受他人指定并代表他人持有股票的机构，其中包括香港及海外投资者持有的沪股通股票。
- 5 北京远通鑫海商贸有限公司是北京大地远通（集团）有限公司的全资子公司。
- 6 除上述情况外，本行未知上述普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。
- 7 截至2021年9月30日，北京大地远通（集团）有限公司持有本行152,000,037股普通股，其中通过投资者信用账户持有本行147,000,000股普通股。北京远通鑫海商贸有限公司持有本行133,000,000股普通股，均为通过投资者信用账户持有。

2.2 优先股股东总数及前十名优先股股东持股情况

2.2.1 2021年9月30日优先股股东总数：65名（其中包括64名境内优先股股东及1名境外优先股股东）

2.2.2 2021年9月30日，本行前十名优先股股东持股情况

单位：股

序号	优先股股东名称	期末持股数量	持股比例	质押或标记或冻结的股份数量	股东性质	优先股股份种类
1	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	200,000,000	16.70%	无	其他	境内优先股
2	美国纽约梅隆银行有限公司	197,865,300	16.52%	未知	境外法人	境外优先股
3	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	133,000,000	11.10%	无	其他	境内优先股
4	中金公司—农业银行—中金公司农银瑞驰1号集合资产管理计划	105,590,000	8.81%	无	其他	境内优先股
5	中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪	70,000,000	5.84%	无	其他	境内优先股
6	交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远2号集合资产管理计划	54,400,000	4.54%	无	其他	境内优先股
7	中国邮政储蓄银行股份有限公司	40,000,000	3.34%	无	国有法人	境内优先股
8	中金公司—农业银行—中金农银10号集合资产管理计划	38,720,000	3.23%	无	其他	境内优先股
9	创金合信基金—招商银行—招商银行股份有限公司	30,000,000	2.50%	无	其他	境内优先股
9	上海烟草集团有限责任公司	30,000,000	2.50%	无	国有法人	境内优先股
9	中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能	30,000,000	2.50%	无	其他	境内优先股

注：

- 1 美国纽约梅隆银行有限公司以托管人身份，代表截至2021年9月30日，在清算系统Euroclear和Clearstream中的所有投资者持有197,865,300股境外优先股，占境外优先股总数的100%。
- 2 中金公司—农业银行—中金公司农银瑞驰1号集合资产管理计划、中金公司—农业银行—中金农银10号集合资产管理计划均为中国国际金融股份有限公司管理。
- 3 截至2021年9月30日，中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪同时为本行前十名普通股股东和前十名优先股股东之一。
- 4 除上述情况外，本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与上述前十名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

§3 其他重要信息

3.1 经营情况简要分析

2021年前三季度，集团实现净利润1,723.58亿元¹，实现归属于母公司所有者的净利润1,635.23亿元，同比分别增长10.50%和12.22%。平均总资产回报率（ROA）0.91%，净资产收益率（ROE）11.57%。核心一级资本充足率为11.12%，一级资本充足率为13.03%，资本充足率为16.00%。

3.1.1 利润表主要项目分析

1、集团实现利息净收入3,160.15亿元，同比增加58.97亿元，增长1.90%。净息差1.75%。

2、集团实现非利息收入1,400.59亿元，同比增加212.21亿元，增长17.86%。非利息收入在营业收入中占比为30.71%。其中，手续费及佣金净收入638.71亿元，同比增加44.10亿元，增长7.42%。

3、集团业务及管理费1,176.00亿元，同比增加112.65亿元，增长10.59%。成本收入比（中国内地监管口径）25.79%。

4、集团资产减值损失²848.92亿元，同比减少120.11亿元，下降12.39%。集团不良贷款总额2,005.02亿元，不良贷款率1.29%，比上年末下降0.17个百分点，不良贷款拨备覆盖率192.45%，比上年末上升14.61个百分点。

3.1.2 主要资产负债项目分析

9月末，集团资产总额262,299.20亿元，比上年末增加18,272.61亿元，增长7.49%。负债总额239,436.04亿元，比上年末增加17,037.82亿元，增长7.66%。

1、客户存款总额179,408.07亿元，比上年末增加10,616.36亿元，增长6.29%。其中，中国内地机构人民币客户存款136,232.94亿元，比上年末增加8,272.48亿元，增长6.46%。

2、客户贷款总额155,531.79亿元，比上年末增加13,367.02亿元，增长9.40%。其中，中国内地机构人民币贷款123,966.21亿元，比上年末增加11,257.12亿元，增长9.99%。

3、金融投资总额59,828.29亿元，比上年末增加3,917.12亿元，增长7.01%。其中，人民币投资46,284.12亿元，比上年末增加2,621.02亿元，增长6.00%；外币投资折合2,088.41亿美元，比上年末增加211.28亿美元，增长11.26%。

¹ 在“经营情况简要分析”中，如无特殊说明，货币为人民币。

² 资产减值损失包括信用减值损失和其他资产减值损失。

3.2 本报告期内现金分红政策的执行情况

本行董事会于2021年4月29日审议通过了第四期境内优先股的股息分配方案，批准本行于2021年8月30日派发第四期境内优先股股息，派息总额为11.745亿元人民币（税前），股息率4.35%（税前），该分配方案已实施完毕。

3.3 其他重大事项

报告期内，本行依据监管要求所披露的其他重大事项请参见本行在上海证券交易所网站、香港交易及结算所有限公司网站及本行网站刊登的公告。

§4 会计报表

合并及母公司资产负债表

单位：百万元人民币

	中国银行集团		中国银行	
	2021年 9月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)	2021年 9月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
资产				
现金及存放中央银行款项	2,147,224	2,155,665	1,952,667	1,941,194
存放同业款项	540,421	724,320	587,615	690,434
贵金属	236,045	223,313	227,503	214,310
拆出资金	727,912	709,263	843,746	846,057
衍生金融资产	93,313	171,738	65,284	132,878
买入返售金融资产	591,462	230,057	623,304	219,484
发放贷款和垫款	15,167,691	13,848,304	13,482,606	12,286,706
金融投资	5,982,829	5,591,117	4,645,752	4,422,013
- 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	537,274	504,549	272,430	264,746
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融 资产	2,276,023	2,107,790	1,401,797	1,315,891
- 以摊余成本计量的金融资产	3,169,532	2,978,778	2,971,525	2,841,376
长期股权投资	35,354	33,508	351,251	345,559
投资性房地产	20,888	22,065	2,068	2,185
固定资产	247,181	248,589	77,092	81,661
使用权资产	20,957	22,855	20,523	21,439
无形资产	21,425	22,140	17,924	18,711
商誉	2,515	2,525	-	-
递延所得税资产	49,187	58,916	50,049	59,767
其他资产	345,516	338,284	81,765	81,085
资产总计	26,229,920	24,402,659	23,029,149	21,363,483

合并及母公司资产负债表（续）

单位：百万元人民币

	中国银行集团		中国银行	
	2021年 9月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)	2021年 9月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
负债				
向中央银行借款	935,542	887,811	876,007	838,054
同业及其他金融机构存放款项	2,572,761	1,917,003	2,615,295	1,960,349
拆入资金	374,733	284,747	351,215	266,670
交易性金融负债	13,357	17,912	2,110	571
衍生金融负债	89,205	212,052	62,356	164,604
卖出回购金融资产款	10,727	127,202	5,900	126,851
吸收存款	17,940,807	16,879,171	15,720,739	14,787,841
应付职工薪酬	36,973	36,378	32,517	31,245
应交税费	38,198	55,665	31,750	50,980
预计负债	29,768	29,492	29,200	28,749
租赁负债	20,557	21,893	20,690	20,968
应付债券	1,341,963	1,244,403	1,237,052	1,140,777
递延所得税负债	6,870	6,499	762	567
其他负债	532,143	519,594	98,468	106,463
负债合计	23,943,604	22,239,822	21,084,061	19,524,689
所有者权益				
股本	294,388	294,388	294,388	294,388
其他权益工具	299,510	277,490	299,510	277,490
其中：优先股	119,550	147,519	119,550	147,519
永续债	179,960	129,971	179,960	129,971
资本公积	135,971	135,973	132,539	132,590
减：库存股	(4)	(8)	-	-
其他综合收益	6,479	4,309	20,610	17,712
盈余公积	193,919	193,438	188,923	188,832
一般风险准备	269,025	267,981	261,158	261,170
未分配利润	961,212	864,848	747,960	666,612
归属于母公司所有者权益合计	2,160,500	2,038,419	1,945,088	1,838,794
少数股东权益	125,816	124,418	-	-
所有者权益合计	2,286,316	2,162,837	1,945,088	1,838,794
负债和所有者权益总计	26,229,920	24,402,659	23,029,149	21,363,483

刘连舸
法定代表人、董事长

刘金
副董事长、行长
主管财会工作负责人

吴建光
财务管理部总经理

合并及母公司利润表

单位：百万元人民币

	中国银行集团				中国银行			
	2021年 7-9月 (未经审计)	2020年 7-9月 (未经审计)	2021年 1-9月 (未经审计)	2020年 1-9月 (未经审计)	2021年 7-9月 (未经审计)	2020年 7-9月 (未经审计)	2021年 1-9月 (未经审计)	2020年 1-9月 (未经审计)
一、营业收入	153,086	143,246	456,074	428,956	125,358	124,835	373,120	349,843
利息净收入	107,242	104,705	316,015	310,118	95,165	93,445	281,349	273,818
利息收入	199,856	187,062	586,790	571,510	184,977	171,512	542,868	518,043
利息支出	(92,614)	(82,357)	(270,775)	(261,392)	(89,812)	(78,067)	(261,519)	(244,225)
手续费及佣金净收入	17,058	17,637	63,871	59,461	13,868	14,179	53,199	50,499
手续费及佣金收入	20,344	20,925	73,256	68,911	15,986	16,147	59,278	56,027
手续费及佣金支出	(3,286)	(3,288)	(9,385)	(9,450)	(2,118)	(1,968)	(6,079)	(5,528)
投资收益	6,407	4,931	19,841	11,139	7,169	13,184	22,583	12,634
其中：对联营企业及合营 企业投资收益	397	387	1,146	450	207	11	355	(94)
以摊余成本计量的 金融资产终止确 认产生的收益	393	(13)	1,174	1,515	434	(19)	1,177	1,454
公允价值变动收益	6,736	136	10,474	1,603	6,303	850	8,225	3,545
汇兑收益	1,508	611	915	5,241	870	1,547	(721)	2,764
其他业务收入	14,135	15,226	44,958	41,394	1,983	1,630	8,485	6,583
二、营业支出	(89,393)	(84,336)	(244,438)	(241,461)	(72,355)	(64,736)	(192,538)	(192,089)
税金及附加	(1,416)	(1,384)	(4,407)	(4,264)	(1,311)	(1,220)	(4,075)	(3,880)
业务及管理费	(44,692)	(39,459)	(117,600)	(106,335)	(38,932)	(33,797)	(100,933)	(90,137)
信用减值损失	(31,941)	(30,439)	(84,228)	(96,845)	(30,134)	(28,366)	(78,831)	(91,471)
其他资产减值损失	(6)	20	(664)	(58)	(6)	20	3	23
其他业务成本	(11,338)	(13,074)	(37,539)	(33,959)	(1,972)	(1,373)	(8,702)	(6,624)
三、营业利润	63,693	58,910	211,636	187,495	53,003	60,099	180,582	157,754
加：营业外收入	353	460	969	1,796	249	217	655	1,209
减：营业外支出	(383)	(207)	(640)	(512)	(360)	(112)	(582)	(390)
四、利润总额	63,663	59,163	211,965	188,779	52,892	60,204	180,655	158,573
减：所得税费用	(9,852)	(10,989)	(39,607)	(32,793)	(8,214)	(9,824)	(33,618)	(26,121)
五、净利润	53,811	48,174	172,358	155,986	44,678	50,380	147,037	132,452
归属于母公司所有者 的净利润	50,710	44,794	163,523	145,711	44,678	50,380	147,037	132,452
少数股东损益	3,101	3,380	8,835	10,275	-	-	-	-
	53,811	48,174	172,358	155,986	44,678	50,380	147,037	132,452

合并及母公司利润表（续）

单位：百万元人民币

	中国银行集团				中国银行			
	2021年 7-9月 (未经审计)	2020年 7-9月 (未经审计)	2021年 1-9月 (未经审计)	2020年 1-9月 (未经审计)	2021年 7-9月 (未经审计)	2020年 7-9月 (未经审计)	2021年 1-9月 (未经审计)	2020年 1-9月 (未经审计)
六、其他综合收益的税后净额	4,912	(25,769)	1,008	(13,692)	2,868	(10,510)	2,898	(3,057)
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益								
综合收益	(377)	(638)	444	(1,311)	(236)	(88)	586	413
1. 退休福利计划精算损益	(58)	91	(96)	12	(58)	91	(96)	12
2. 指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动	(333)	(659)	489	(1,292)	(192)	(109)	631	433
3. 其他	14	(70)	51	(31)	14	(70)	51	(32)
(二) 将重分类进损益的其他综合收益								
1. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	5,122	(12,648)	4,328	(7,059)	3,649	(10,086)	3,874	(6,153)
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	210	(210)	342	2,998	229	(183)	368	2,940
3. 权益法下可转损益的其他综合收益	7	(12)	56	(59)	3	-	3	-
4. 外币报表折算差额	(158)	(12,681)	(4,362)	(8,331)	(806)	(402)	(1,620)	(818)
5. 其他	108	420	200	70	29	249	(313)	561
七、综合收益	58,723	22,405	173,366	142,294	47,546	39,870	149,935	129,395
归属于母公司所有者的综合收益	55,314	24,262	165,670	135,447	47,546	39,870	149,935	129,395
归属于少数股东的综合收益	3,409	(1,857)	7,696	6,847	-	-	-	-
	58,723	22,405	173,366	142,294	47,546	39,870	149,935	129,395
八、每股收益(人民币元)								
(一) 基本每股收益	0.17	0.14	0.53	0.46				
(二) 稀释每股收益	0.17	0.14	0.53	0.46				

刘连舸

法定代表人、董事长

刘金

副董事长、行长
主管财会工作负责人

吴建光

财务管理部总经理

合并及母公司现金流量表

单位：百万元人民币

	中国银行集团		中国银行	
	2021年 1-9月 (未经审计)	2020年 1-9月 (未经审计)	2021年 1-9月 (未经审计)	2020年 1-9月 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量				
客户存款和同业存放款项净增加额	1,683,644	1,813,620	1,553,111	1,285,399
向中央银行借款净增加额	44,480	-	34,699	-
向其他金融机构拆入资金净增加额	102,096	-	205,437	-
收取利息、手续费及佣金的现金	557,845	544,339	513,733	493,105
收到其他与经营活动有关的现金	113,651	104,923	74,605	51,599
经营活动现金流入小计	2,501,716	2,462,882	2,381,585	1,830,103
向中央银行借款净减少额	-	(18,425)	-	(18,287)
存放中央银行和同业款项净增加额	(56,510)	(289,543)	(76,215)	(144,981)
向其他金融机构拆入资金净减少额	-	(197,031)	-	(93,009)
发放贷款和垫款净增加额	(1,389,061)	(1,270,461)	(1,260,589)	(1,031,780)
支付利息、手续费及佣金的现金	(212,373)	(241,558)	(201,714)	(220,871)
支付给职工及为职工支付的现金	(72,493)	(68,348)	(60,347)	(55,686)
支付的各项税费	(75,884)	(78,189)	(71,627)	(70,313)
支付其他与经营活动有关的现金	(247,726)	(249,483)	(235,122)	(188,042)
经营活动现金流出小计	(2,054,047)	(2,413,038)	(1,905,614)	(1,822,969)
经营活动产生的现金流量净额	447,669	49,844	475,971	7,134
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	2,327,689	2,709,878	1,204,198	1,629,806
取得投资收益收到的现金	123,243	133,944	118,645	125,318
处置子公司、联营企业及合营企业 投资收到的现金	1,463	714	1,653	7,367
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产所收到的现金	4,215	3,194	531	1,131
投资活动现金流入小计	2,456,610	2,847,730	1,325,027	1,763,622
投资支付的现金	(2,679,898)	(2,580,989)	(1,448,447)	(1,611,068)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产所支付的现金	(18,286)	(22,797)	(5,505)	(4,452)
取得子公司、联营企业及合营企业 投资支付的现金	(1,611)	(12,560)	(6,018)	(11,559)
投资活动现金流出小计	(2,699,795)	(2,616,346)	(1,459,970)	(1,627,079)
投资活动产生的现金流量净额	(243,185)	231,384	(134,943)	136,543

合并及母公司现金流量表（续）

单位：百万元人民币

	中国银行集团		中国银行	
	2021年 1-9月 (未经审计)	2020年 1-9月 (未经审计)	2021年 1-9月 (未经审计)	2020年 1-9月 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	50,029	60,922	49,989	59,571
其中：本行发行其他权益工具收到的现金	49,989	59,571	49,989	59,571
少数股东投入的现金	40	1,351	-	-
发行债券收到的现金	761,270	752,289	750,391	725,557
收到其他与筹资活动有关的现金	4	-	-	-
筹资活动现金流入小计	811,303	813,211	800,380	785,128
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(88,068)	(86,061)	(79,736)	(75,956)
其中：向普通股股东分配股利支付的现金	(57,990)	(56,228)	(57,990)	(56,228)
向其他权益工具持有者分配股利和利息支付的现金	(9,930)	(7,800)	(9,930)	(7,800)
子公司支付给少数股东的股利、利润	(6,326)	(6,769)	-	-
本行赎回其他权益工具支付的现金	(28,000)	-	(28,000)	-
偿还债务支付的现金	(679,842)	(556,758)	(671,663)	(535,030)
支付其他与筹资活动有关的现金	(3,204)	(5,117)	(3,055)	(4,689)
筹资活动现金流出小计	(799,114)	(647,936)	(782,454)	(615,675)
筹资活动产生的现金流量净额	12,189	165,275	17,926	169,453
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	(21,313)	(12,282)	(18,075)	(9,073)
五、现金及现金等价物净增加额	195,360	434,221	340,879	304,057
加：期初现金及现金等价物余额	1,494,868	1,345,892	1,295,846	1,139,427
六、期末现金及现金等价物余额	1,690,228	1,780,113	1,636,725	1,443,484

刘连舸
法定代表人、董事长

刘金
副董事长、行长
主管财会工作负责人

吴建光
财务管理部总经理

§5 季度报告

本报告同时刊载于上海证券交易所网站 www.sse.com.cn 及本行网站 www.boc.cn。根据国际财务报告准则编制的2021年第三季度报告亦同时刊载于香港交易及结算所有限公司网站 www.hkexnews.hk 及本行网站 www.boc.cn。

中国银行股份有限公司董事会

二〇二一年十月二十九日

附录 资本充足率、杠杆率及流动性覆盖率

一、资本充足率

单位：百万元人民币（百分比除外）

	中国银行集团		中国银行	
	2021年 9月30日	2020年 12月31日	2021年 9月30日	2020年 12月31日
按《商业银行资本管理办法（试行）》计量 ^注				
核心一级资本净额	1,801,643	1,704,778	1,522,259	1,441,977
一级资本净额	2,111,813	1,992,621	1,821,771	1,719,467
资本净额	2,593,927	2,451,055	2,286,219	2,162,054
核心一级资本充足率	11.12%	11.28%	10.87%	10.99%
一级资本充足率	13.03%	13.19%	13.01%	13.10%
资本充足率	16.00%	16.22%	16.32%	16.47%

注：本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》高级方法，分别采用内部评级法计量信用风险加权资产、内部模型法计量市场风险加权资产、标准法计量操作风险加权资产。

二、杠杆率

本集团根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》和《商业银行资本管理办法（试行）》的相关规定，计量的杠杆率情况列示如下：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	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	2,111,813	2,058,220	2,014,251	1,992,621
调整后的表内外资产余额	27,820,891	27,861,068	27,344,497	25,880,515
杠杆率	7.59%	7.39%	7.37%	7.70%

三、流动性覆盖率

本集团根据《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》的要求，披露以下流动性覆盖率⁽¹⁾信息。

流动性覆盖率监管要求

银保监会《商业银行流动性风险管理办法》规定，商业银行流动性覆盖率的最低监管标准为不低于 100%。

本集团流动性覆盖率情况

从 2017 年起，本集团按日计量并表口径⁽²⁾流动性覆盖率。2021 年第三季度本集团共计量 92 日并表口径流动性覆盖率，其平均值⁽³⁾为 124.62%，较上季度平均值下降 2.89 个百分点，主要是现金净流出量增加所致。

	2021年			2020年
	第三季度	第二季度	第一季度	第四季度
流动性覆盖率平均值	<u>124.62%</u>	<u>127.51%</u>	<u>133.30%</u>	<u>139.79%</u>

三、流动性覆盖率（续）

本集团 2021 年第三季度并表口径流动性覆盖率各明细项目的平均值⁽³⁾如下表所示：

单位：百万元人民币(百分比除外)

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		<u>4,569,443</u>
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	8,502,459	621,732
3	稳定存款	4,431,990	214,685
4	欠稳定存款	4,070,469	407,047
5	无抵(质)押批发融资，其中：	10,079,570	3,852,642
6	业务关系存款(不包括代理行业务)	5,524,376	1,356,346
7	非业务关系存款(所有交易对手)	4,502,588	2,443,690
8	无抵(质)押债务	52,606	52,606
9	抵(质)押融资		524
10	其他项目，其中：	3,268,418	2,030,803
11	与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	1,920,507	1,920,507
12	与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	-	-
13	信用便利和流动性便利	1,347,911	110,296
14	其他契约性融资义务	66,820	66,820
15	或有融资义务	3,068,491	89,028
16	预期现金流出总量		<u>6,661,549</u>
现金流入			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	566,409	140,990
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,402,181	816,708
19	其他现金流入	2,156,923	2,036,219
20	预期现金流入总量	<u>4,125,513</u>	<u>2,993,917</u>
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		4,569,443
22	现金净流出量		<u>3,667,632</u>
23	流动性覆盖率		<u>124.62%</u>

(1) 流动性覆盖率旨在确保商业银行具有充足的合格优质流动性资产，能够在银保监会规定的流动性压力情景下，通过变现这些资产满足未来至少 30 天的流动性需求。

(2) 本集团根据银保监会要求确定并表口径流动性覆盖率的计算范围，其中，本集团下属子公司中的中银集团投资有限公司、中银保险有限公司、中银集团保险有限公司和中银集团人寿保险有限公司四家机构不纳入计算范围。

(3) 流动性覆盖率及各明细项目的平均值指各季度内每日数值的简单算术平均值。