

中国银行股份有限公司

2020 年第三季度报告（全文）

（中国会计准则）



中 国 银 行 股 份 有 限 公 司

2020 年第三季度报告正文

§1 重要提示

- 1.1** 本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、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。
- 1.2** 本行于 2020 年 10 月 30 日召开董事会会议，审议通过了本行 2020 年第三季度报告。会议应出席董事 15 名，亲自出席董事 14 名。副董事长、行长王江先生因其他重要公务未能出席会议，委托董事长刘连舸先生代为出席并表决。15 名董事均行使表决权。本行监事及高级管理人员列席了本次会议。
- 1.3** 本行 2020 年第三季度财务报告未经审计。
- 1.4** 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王江，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。

§2 公司基本情况

2.1 公司基本信息

A 股

上海证券交易所

股票简称 中国银行

股票代码 601988

H 股

香港联合交易所有限公司

股票简称 中国银行

股份代号 3988

境内优先股

上海证券交易所

第一期

股票简称 中行优 1

股票代码 360002

第二期

股票简称 中行优 2

股票代码 360010

第三期

股票简称 中行优 3

股票代码 360033

第四期

股票简称 中行优 4

股票代码 360035

第二期境外优先股

香港联合交易所有限公司

股票简称 BOC 20USDPREF

股份代号 4619

董事会秘书、公司秘书

梅非奇

联系地址 中国北京市西城区复兴门内大街 1 号，100818

电话 (86) 10-6659 2638

传真 (86) 10-6659 4568

电子信箱 ir@bankofchina.com

2.2 主要会计数据及财务指标

2.2.1 基于中国会计准则编制的主要会计数据及财务指标

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	24,703,889	22,769,744		8.49
归属于母公司所有者权益合计	1,979,259	1,851,701		6.89
每股净资产（人民币元）	5.84	5.61		4.12
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	143,246	2.61	428,956	3.03
净利润	48,174	-3.27	155,986	-8.91
归属于母公司所有者的净利润	44,794	-1.62	145,711	-8.69
扣除非经常性损益后归属于母公司 所有者的净利润	44,872	-0.83	145,310	-8.44
基本每股收益（人民币元）*	0.14	2.68	0.46	-11.99
扣除非经常性损益后基本每股收益 （人民币元）*	0.14	3.61	0.46	-11.75
稀释每股收益（人民币元）*	0.14	2.68	0.46	-11.99
净资产收益率（%，年率，加权平均）*	9.51	下降 0.45 个 百分点	10.64	下降 2.36 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）*	9.53	下降 0.36 个 百分点	10.60	下降 2.32 个 百分点
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	49,844	不适用
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	0.17	不适用

* 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。

非经常性损益项目列示如下：

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	(1)	40
固定资产处置损益	143	1,099
投资性房地产处置损益	1	2
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	1	5
投资性房地产公允价值变动产生的损益	(462)	(932)
其他营业外收支 ¹	110	185
相应税项调整	38	(116)
少数股东损益	92	118
合计	(78)	401

注：

- 1 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。
- 2 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。
- 3 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。

2.2.2 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2020年和2019年1至9月的经营成果和于2020年9月30日及2019年12月31日的所有者权益并无差异。

2.3 普通股股东总数及前十名普通股股东持股情况

2.3.1 2020年9月30日普通股股东总数：720,374名（其中包括538,881名A股股东及181,493名H股股东）

2.3.2 2020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	81,901,130,116	27.82%	-	未知	境外法人	H股
3	中国证券金融股份有限公司	8,596,044,925	2.92%	-	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	中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002沪	978,023,399	0.33%	-	无	其他	A股
6	香港中央结算有限公司	726,213,696	0.25%	-	无	境外法人	A股
7	中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪	713,090,070	0.24%	-	无	其他	A股
8	MUFG Bank, Ltd.	520,357,200	0.18%	-	未知	境外法人	H股
9	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
10	中国人寿保险（集团）公司—传统—普通保险产品—港股通（创新策略）	169,172,162	0.06%	-	无	其他	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2020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 中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002沪、中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪均为中国人寿保险股份有限公司管理，中国人寿保险（集团）公司—传统—普通保险产品—港股通（创新策略）为中国人寿保险（集团）公司管理，中国人寿保险股份有限公司是中国人寿保险（集团）公司的子公司。
- 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。

2.4 优先股股东总数及前十名优先股股东持股情况

2.4.1 2020年9月30日优先股股东总数：89名（其中包括88名境内优先股股东及1名境外优先股股东）

2.4.2 2020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	220,000,000	12.24%	无	其他	境内优先股
2	美国纽约梅隆银行有限公司	197,865,300	11.01%	未知	境外法人	境外优先股
3	中国移动通信集团有限公司	180,000,000	10.01%	无	国有法人	境内优先股
4	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	7.40%	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	86,000,000	4.78%	无	其他	境内优先股
6	博时基金—农业银行—中国农业银行股份有限公司	69,000,000	3.84%	无	其他	境内优先股
7	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	67,580,000	3.76%	无	其他	境内优先股
8	华润深国投信托有限公司—投资1号单一资金信托	66,500,000	3.70%	无	其他	境内优先股
9	中国烟草总公司	50,000,000	2.78%	无	国有法人	境内优先股
10	中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能	40,600,000	2.26%	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2020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 截至2020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。
- 3 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、博时基金—农业银行—中国农业银行股份有限公司均为博时基金管理有限公司管理。
- 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 经营情况简要分析

2020年前三季度，集团实现净利润1,559.86亿元¹，实现归属于母公司所有者的净利润1,457.11亿元，同比分别下降8.91%和8.69%。平均总资产回报率（ROA）0.88%，净资产收益率（ROE）10.64%。核心一级资本充足率为10.87%，一级资本充足率为12.64%，资本充足率为15.69%。

3.1 利润表主要项目分析

1、集团实现利息净收入2,975.05亿元，同比增加196.85亿元，增长7.09%。净息差1.81%。

2、集团实现非利息收入1,314.51亿元，同比减少70.62亿元，下降5.10%。非利息收入在营业收入中占比为30.64%。其中，手续费及佣金净收入720.74亿元，同比增加4.58亿元，增长0.64%。

3、集团业务及管理费1,063.35亿元，同比减少9.65亿元，下降0.90%。成本收入比（中国内地监管口径）24.79%。

4、集团资产减值损失²969.03亿元，同比增加360.56亿元，增长59.26%。集团不良贷款总额2,114.27亿元，不良贷款率1.48%，比上年末上升0.11个百分点，不良贷款拨备覆盖率177.46%，比上年末下降5.40个百分点。

3.2 主要资产负债项目分析

9月末，集团资产总额247,038.89亿元，比上年末增加19,341.45亿元，增长8.49%。负债总额225,979.96亿元，比上年末增加18,049.48亿元，增长8.68%。

1、客户存款总额173,849.91亿元，比上年末增加15,674.43亿元，增长9.91%。其中，中国内地机构人民币客户存款127,386.08亿元，比上年末增加9,869.27亿元，增长8.40%。

2、客户贷款总额143,074.35亿元，比上年末增加12,386.50亿元，增长9.48%。其中，中国内地机构人民币贷款109,775.98亿元，比上年末增加9,123.66亿元，增长9.06%。

3、金融投资总额53,693.08亿元，比上年末减少1,447.54亿元，下降2.63%。其中，人民币投资42,032.41亿元，比上年末减少231.43亿元，下降0.55%；外币投资折合1,712.26亿美元，比上年末减少133.56亿美元，下降7.24%。

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。

§4 重要事项

4.1 公司主要财务数据、财务指标重大变动的情况及原因

√适用 □不适用

与去年年底或去年同期比较，变动幅度超过 30%的主要财务数据和财务指标：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	变动比率	主要原因
存放同业款项	750,595	500,560	49.95%	存放银行同业增加。
衍生金融资产	132,421	93,335	41.88%	市场参数波动导致衍生金融资产增加。
买入返售金融资产	270,939	154,387	75.49%	银行同业证券回售增加。
长期股权投资	34,938	23,210	50.53%	联营企业及合营企业投资增加。
递延所得税资产	58,283	44,029	32.37%	国内行递延所得税资产增加。
拆入资金	322,081	462,265	-30.33%	银行同业拆入资金减少。
交易性金融负债	13,027	19,475	-33.11%	债券卖空减少。
衍生金融负债	151,709	90,060	68.45%	市场参数波动导致衍生金融负债增加。
卖出回购金融资产款	18,365	177,410	-89.65%	银行同业证券回购减少。
永续债	79,982	39,992	99.99%	本行在境内发行减记型无固定期限资本债券。
库存股	(15)	(7)	114.29%	本行子公司增加持有本行股票。
其他综合收益	9,502	19,613	-51.55%	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产估值变动及外币报表折算差额的变动。

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2020 年 1-9 月	2019 年 1-9 月	变动比率	主要原因
投资收益	11,139	21,121	-47.26%	衍生金融工具投资收益减少。
对联营企业及合营企业投资收益	450	822	-45.26%	应享联营企业投资净收益减少。
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	1,515	437	246.68%	处置以摊余成本计量的债券实现的净收益增加。
公允价值变动收益	1,603	545	194.13%	衍生金融工具估值收益增加。
信用减值损失	(96,845)	(60,807)	59.27%	贷款减值准备金增加。
其他资产减值损失	(58)	(40)	45.00%	其他资产减值损失增加。
营业外收入	1,796	1,346	33.43%	清理固定资产收入增加。
营业外支出	(512)	(261)	96.17%	为抗击疫情捐赠款项增加。

4.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

☒ 适用 ☐ 不适用

本行董事会于2020年8月30日通过了《关于行使第一期和第二期境内优先股赎回权的议案》，中国银行保险监督管理委员会对本行赎回第一期境内优先股、第二期境内优先股无异议。本行拟于2020年11月23日赎回全部第一期境内优先股，于2021年3月15日赎回全部第二期境内优先股。本行将依照有关法律法规及境内优先股发行文件的规定，向相关监管机构办理其他申请手续，并将就后续事宜适时做进一步公告。具体情况请参见本行于2020年9月23日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。

4.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

☐ 适用 ☒ 不适用

4.4 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

☐ 适用 ☒ 不适用

4.5 本报告期内现金分红政策的执行情况

☒ 适用 ☐ 不适用

本行董事会于2020年8月30日通过了第一、二期境内优先股的股息分配方案，批准本行于2020年11月23日派发第一期境内优先股股息，派息总额为19.20亿元人民币（税前），股息率6.00%（税前）；批准本行于2021年3月15日派发第二期境内优先股股息，派息总额为15.40亿元人民币（税前），股息率5.50%（税前）。

§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2020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

二〇二〇年十月三十日

附录一 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	
	2020 年 9 月 30 日 (未经审计)	2019 年 12 月 31 日 (经审计)	2020 年 9 月 30 日 (未经审计)	2019 年 12 月 31 日 (经审计)
资产				
现金及存放中央银行款项	2,368,012	2,143,716	1,964,889	1,959,864
存放同业款项	750,595	500,560	730,989	474,010
贵金属	218,662	206,210	210,341	197,914
拆出资金	906,458	744,572	851,440	817,125
衍生金融资产	132,421	93,335	95,522	68,731
买入返售金融资产	270,939	154,387	258,173	144,607
发放贷款和垫款	13,932,743	12,743,425	12,160,294	11,204,197
金融投资	5,369,308	5,514,062	4,288,155	4,343,595
- 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	505,897	518,250	264,776	281,703
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融 资产	2,006,667	2,218,129	1,309,863	1,422,035
- 以摊余成本计量的金融资产	2,856,744	2,777,683	2,713,516	2,639,857
长期股权投资	34,938	23,210	345,621	340,748
投资性房地产	21,939	23,108	2,270	2,338
固定资产	245,561	244,540	78,849	83,403
使用权资产	21,899	22,822	20,592	21,296
无形资产	19,426	20,255	17,536	18,324
商誉	2,613	2,686	-	-
递延所得税资产	58,283	44,029	59,570	45,284
其他资产	350,092	288,827	76,638	52,409
资产总计	24,703,889	22,769,744	21,160,879	19,773,845

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	
	2020 年 9 月 30 日 (未经审计)	2019 年 12 月 31 日 (经审计)	2020 年 9 月 30 日 (未经审计)	2019 年 12 月 31 日 (经审计)
负债				
向中央银行借款	827,307	846,277	772,226	791,046
同业及其他金融机构存放款项	1,919,924	1,668,046	2,012,327	1,672,571
拆入资金	322,081	462,265	333,721	469,844
交易性金融负债	13,027	19,475	543	2,158
衍生金融负债	151,709	90,060	107,582	61,919
卖出回购金融资产款	18,365	177,410	15,199	117,891
吸收存款	17,384,991	15,817,548	14,741,758	13,788,093
应付职工薪酬	31,497	35,906	27,700	30,490
应交税费	50,925	59,102	43,160	50,851
预计负债	23,193	24,469	22,366	23,666
租赁负债	20,890	21,590	20,077	20,546
应付债券	1,289,522	1,096,087	1,195,124	1,004,095
递延所得税负债	5,984	5,452	455	308
其他负债	538,581	469,361	93,281	86,486
负债合计	22,597,996	20,793,048	19,385,519	18,119,964
所有者权益				
股本	294,388	294,388	294,388	294,388
其他权益工具	259,464	199,893	259,464	199,893
其中：优先股	179,482	159,901	179,482	159,901
永续债	79,982	39,992	79,982	39,992
资本公积	136,047	136,012	132,627	132,627
减：库存股	(15)	(7)	-	-
其他综合收益	9,502	19,613	16,242	19,292
盈余公积	175,316	174,762	171,039	171,003
一般风险准备	247,731	250,100	240,350	240,279
未分配利润	856,826	776,940	661,250	596,399
归属于母公司所有者权益合计	1,979,259	1,851,701	1,775,360	1,653,881
少数股东权益	126,634	124,995	-	-
所有者权益合计	2,105,893	1,976,696	1,775,360	1,653,881
负债和所有者权益总计	24,703,889	22,769,744	21,160,879	19,773,845

刘连舸

法定代表人、董事长

王江

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			
	2020 年 7-9 月 (未经审计)	2019 年 7-9 月 (未经审计)	2020 年 1-9 月 (未经审计)	2019 年 1-9 月 (未经审计)	2020 年 7-9 月 (未经审计)	2019 年 7-9 月 (未经审计)	2020 年 1-9 月 (未经审计)	2019 年 1-9 月 (未经审计)
一、营业收入	143,246	139,600	428,956	416,333	124,835	109,138	349,843	336,194
利息净收入	100,610	96,136	297,505	277,820	89,360	83,208	261,248	241,013
利息收入	182,967	188,288	558,897	553,652	167,427	167,681	505,473	494,811
利息支出	(82,357)	(92,152)	(261,392)	(275,832)	(78,067)	(84,473)	(244,225)	(253,798)
手续费及佣金净收入	21,732	21,052	72,074	71,616	18,264	18,516	63,069	63,265
手续费及佣金收入	25,538	25,023	82,559	82,488	20,750	20,822	69,632	69,442
手续费及佣金支出	(3,806)	(3,971)	(10,485)	(10,872)	(2,486)	(2,306)	(6,563)	(6,177)
投资收益	4,931	7,845	11,139	21,121	13,184	7,048	12,634	26,658
其中：对联营企业及合营企业投资收益	387	152	450	822	11	(4)	(94)	(2)
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	(13)	(66)	1,515	437	(19)	(61)	1,454	440
公允价值变动收益	136	(2,184)	1,603	545	850	(1,789)	3,545	(2,889)
汇兑收益	611	3,531	5,241	7,406	1,547	757	2,764	2,368
其他业务收入	15,226	13,220	41,394	37,825	1,630	1,398	6,583	5,779
二、营业支出	(84,336)	(78,323)	(241,461)	(202,987)	(64,736)	(62,360)	(192,089)	(159,044)
税金及附加	(1,384)	(1,139)	(4,264)	(3,777)	(1,220)	(1,055)	(3,880)	(3,464)
业务及管理费	(39,459)	(39,128)	(106,335)	(107,300)	(33,797)	(33,175)	(90,137)	(91,180)
信用减值损失	(30,439)	(27,164)	(96,845)	(60,807)	(28,366)	(26,114)	(91,471)	(57,831)
其他资产减值损失	20	(13)	(58)	(40)	20	(13)	23	(40)
其他业务成本	(13,074)	(10,879)	(33,959)	(31,063)	(1,373)	(2,003)	(6,624)	(6,529)
三、营业利润	58,910	61,277	187,495	213,346	60,099	46,778	157,754	177,150
加：营业外收入	460	721	1,796	1,346	217	117	1,209	395
减：营业外支出	(207)	(125)	(512)	(261)	(112)	(97)	(390)	(206)
四、利润总额	59,163	61,873	188,779	214,431	60,204	46,798	158,573	177,339
减：所得税费用	(10,989)	(12,069)	(32,793)	(43,185)	(9,824)	(9,485)	(26,121)	(35,841)
五、净利润	48,174	49,804	155,986	171,246	50,380	37,313	132,452	141,498
归属于母公司所有者的净利润	44,794	45,531	145,711	159,579	50,380	37,313	132,452	141,498
少数股东损益	3,380	4,273	10,275	11,667	-	-	-	-
	48,174	49,804	155,986	171,246	50,380	37,313	132,452	141,498

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			
	2020年 7-9月 (未经审计)	2019年 7-9月 (未经审计)	2020年 1-9月 (未经审计)	2019年 1-9月 (未经审计)	2020年 7-9月 (未经审计)	2019年 7-9月 (未经审计)	2020年 1-9月 (未经审计)	2019年 1-9月 (未经审计)
六、其他综合收益的税后净额	(25,769)	11,285	(13,692)	18,581	(10,510)	3,016	(3,057)	6,472
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	(638)	(323)	(1,311)	1,048	(88)	268	413	1,637
1. 退休福利计划精算损益	91	(38)	12	(24)	91	(38)	12	(24)
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	(659)	(287)	(1,292)	1,111	(109)	301	433	1,661
3. 其他	(70)	2	(31)	(39)	(70)	5	(32)	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益	(25,131)	11,608	(12,381)	17,533	(10,422)	2,748	(3,470)	4,835
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投资公允价值变动	(12,648)	4,056	(7,059)	8,716	(10,086)	2,685	(6,153)	4,151
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投资信用损失准备	(210)	212	2,998	429	(183)	226	2,940	366
3. 权益法下可转损益的其他综合收益	(12)	(5)	(59)	(318)	-	-	-	-
4. 外币报表折算差额	(12,681)	8,045	(8,331)	9,215	(402)	416	(818)	208
5. 其他	420	(700)	70	(509)	249	(579)	561	110
七、综合收益	22,405	61,089	142,294	189,827	39,870	40,329	129,395	147,970
归属于母公司所有者的综合收益	24,262	54,133	135,447	174,212	39,870	40,329	129,395	147,970
归属于少数股东的综合收益	(1,857)	6,956	6,847	15,615	-	-	-	-
	22,405	61,089	142,294	189,827	39,870	40,329	129,395	147,970
八、每股收益 (人民币元)								
（一）基本每股收益	0.14	0.14	0.46	0.52				
（二）稀释每股收益	0.14	0.14	0.46	0.52				

刘连舸
法定代表人、董事长

王江
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	
	2020 年 1-9 月 (未经审计)	2019 年 1-9 月 (未经审计)	2020 年 1-9 月 (未经审计)	2019 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	1,813,620	898,481	1,285,399	778,386
存放中央银行和同业款项净减少额	-	-	-	957
收取利息、手续费及佣金的现金	544,339	535,397	493,105	480,935
收到其他与经营活动有关的现金	104,923	44,506	51,599	12,875
经营活动现金流入小计	2,462,882	1,478,384	1,830,103	1,273,153
向中央银行借款净减少额	(18,425)	(71,363)	(18,287)	(67,531)
存放中央银行和同业款项净增加额	(289,543)	(5,300)	(144,981)	-
向其他金融机构拆入资金净减少额	(197,031)	(77,862)	(93,009)	(47,834)
发放贷款和垫款净增加额	(1,270,461)	(1,106,595)	(1,031,780)	(936,956)
支付利息、手续费及佣金的现金	(241,558)	(269,240)	(220,871)	(245,386)
支付给职工及为职工支付的现金	(68,348)	(68,505)	(55,686)	(56,770)
支付的各项税费	(78,189)	(46,901)	(70,313)	(43,005)
支付其他与经营活动有关的现金	(249,483)	(393,345)	(188,042)	(334,910)
经营活动现金流出小计	(2,413,038)	(2,039,111)	(1,822,969)	(1,732,392)
经营活动产生的现金流量净额	49,844	(560,727)	7,134	(459,239)
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	2,709,878	2,083,004	1,629,806	1,317,945
取得投资收益收到的现金	133,944	126,075	125,318	119,608
处置子公司、联营企业及合营企业 投资收到的现金	714	857	7,367	659
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产所收到的现金	3,194	7,605	1,131	296
投资活动现金流入小计	2,847,730	2,217,541	1,763,622	1,438,508
投资支付的现金	(2,580,989)	(2,346,680)	(1,611,068)	(1,360,973)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产所支付的现金	(22,797)	(22,605)	(4,452)	(5,454)
取得子公司、联营企业及合营企业 投资支付的现金	(12,560)	(1,211)	(11,559)	(92,000)
投资活动现金流出小计	(2,616,346)	(2,370,496)	(1,627,079)	(1,458,427)
投资活动产生的现金流量净额	231,384	(152,955)	136,543	(19,919)

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	
	2020 年 1-9 月 (未经审计)	2019 年 1-9 月 (未经审计)	2020 年 1-9 月 (未经审计)	2019 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	60,922	139,962	59,571	139,962
其中：本行发行其他权益工具收到的现金	59,571	139,962	59,571	139,962
少数股东投入的现金	1,351	-	-	-
发行债券收到的现金	752,289	598,977	725,557	581,662
收到其他与筹资活动有关的现金	-	57	-	-
筹资活动现金流入小计	813,211	738,996	785,128	721,624
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(86,061)	(76,569)	(75,956)	(69,455)
其中：向本行股东及其他权益工具持有者分配股利、利息支付的现金	(64,028)	(56,052)	(64,028)	(56,052)
子公司支付给少数股东的股利、利润和利息	(6,769)	(4,790)	-	-
偿还债务支付的现金	(556,758)	(394,038)	(535,030)	(380,378)
支付其他与筹资活动有关的现金	(5,117)	(5,187)	(4,689)	(4,392)
筹资活动现金流出小计	(647,936)	(475,794)	(615,675)	(454,225)
筹资活动产生的现金流量净额	165,275	263,202	169,453	267,399
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	(12,282)	17,753	(9,073)	16,518
五、现金及现金等价物净增加/(减少) 额	434,221	(432,727)	304,057	(195,241)
加：期初现金及现金等价物余额	1,345,892	1,688,600	1,139,427	1,317,972
六、期末现金及现金等价物余额	1,780,113	1,255,873	1,443,484	1,122,731

刘连舸

法定代表人、董事长

王江

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

附录二 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	
	2020年 9月30日	2019年 12月31日	2020年 9月30日	2019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	1,668,531	1,596,378	1,396,584	1,346,623
一级资本净额	1,940,169	1,806,435	1,656,048	1,546,517
资本净额	2,409,260	2,201,278	2,105,993	1,927,188
核心一级资本充足率	10.87%	11.30%	10.73%	10.99%
一级资本充足率	12.64%	12.79%	12.72%	12.62%
资本充足率	15.69%	15.59%	16.18%	15.72%

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	2020年 9月30日	2020年 6月30日	2020年 3月31日	2019年 12月31日
一级资本净额	1,940,169	1,910,664	1,886,811	1,806,435
调整后的表内外资产余额	26,136,582	25,687,399	25,579,088	24,303,201
杠杆率	7.42%	7.44%	7.38%	7.43%

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。2020 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 137.36%，较上季度平均值下降 3.35 个百分点，主要是现金净流出量增加所致。

		2020年		2019年
	第三季度	第二季度	第一季度	第四季度
流动性覆盖率平均值	<u>137.36%</u>	<u>140.71%</u>	<u>141.32%</u>	<u>136.36%</u>

三、流动性覆盖率（续）

本集团 2020 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		4,237,046
现金流出		
2 零售存款、小企业客户存款，其中：	7,774,798	568,719
3 稳定存款	4,029,378	194,177
4 欠稳定存款	3,745,420	374,542
5 无抵(质)押批发融资，其中：	9,415,815	3,555,660
6 业务关系存款(不包括代理行业务)	5,194,475	1,277,331
7 非业务关系存款(所有交易对手)	4,120,486	2,177,475
8 无抵(质)押债务	100,854	100,854
9 抵(质)押融资		3,518
10 其他项目，其中：	3,060,502	1,822,532
11 与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流	1,714,424	1,714,424
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	1,346,078	108,108
14 其他契约性融资义务	74,781	74,781
15 或有融资义务	2,983,042	84,455
16 预期现金流出总量		6,109,665
现金流入		
17 抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	258,206	206,752
18 完全正常履约付款带来的现金流入	1,586,335	1,002,994
19 其他现金流入	1,916,503	1,812,821
20 预期现金流入总量	3,761,044	3,022,567
		调整后数值
21 合格优质流动性资产		4,237,046
22 现金净流出量		3,087,098
23 流动性覆盖率		137.36%

- (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。