

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))

2022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2022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、主要財務數據

1.1 基於國際財務報告準則編製的主要會計數據和財務指標

單位：百萬元人民幣(另有說明者除外)

項目	2022年 9月30日	2021年 12月31日	本報告期末 比上年度末 增減(%)	
資產總計	28,639,287	26,722,408	7.17	
本行股東應享權益合計	2,382,270	2,225,153	7.06	
每股淨資產(人民幣元)	6.84	6.47	5.62	
項目	2022年 7-9月	本報告期 比上年同期 增減(%)	2022年 1-9月	年初至 報告期末 比上年同期 增減(%)
營業收入	154,325	0.84	467,936	2.64
稅後利潤	56,714	5.39	181,017	5.02
本行股東應享稅後利潤	53,157	4.83	173,081	5.85
基本每股收益(人民幣元)	0.18	4.82	0.56	4.82
稀釋每股收益(人民幣元)	0.18	4.82	0.56	4.82
加權平均淨資產收益率(%)	10.39	下降0.41個 百分點	11.19	下降0.38個 百分點
經營活動產生的現金流量淨額	不適用	不適用	(313,367)	-170.00

註：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 主要會計數據、財務指標發生變動的情況、原因

2022年1至9月，集團經營活動產生的現金流量為淨流出人民幣3,133.67億元，同比下降170.00%，主要是對中央銀行負債及同業存拆入本期為淨減少，上年同期為淨增加。

1.3 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2022年和2021年1至9月的經營成果和於2022年9月30日及2021年12月31日的股東權益並無差異。

二、股東信息

2.1 普通股股東總數及前十名普通股股東持股情況

2.1.1 2022年9月30日普通股股東總數：667,426名(其中包括494,927名A股股東及172,499名H股股東)

2.1.2 2022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、標記或凍結的股份數量	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	81,763,972,075	27.77%	-	未知	境外法人	H股
3	中國證券金融股份有限公司	7,941,164,885	2.70%	-	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	香港中央結算有限公司	1,400,271,405	0.48%	-	無	境外法人	A股
6	MUFG Bank, Ltd.	520,357,200	0.18%	-	未知	境外法人	H股
7	中國人壽保險股份有限公司 — 傳統—普通保險產品 — 005L—CT001滬	505,020,441	0.17%	-	無	其他	A股
8	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)	333,000,000	0.11%	-	無	其他	A股
9	中國鋁業集團有限公司	99,999,900	0.03%	-	無	國有法人	A股
10	光大證券股份有限公司	99,195,900	0.03%	-	無	國有法人	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)有限公司的持股數量是該公司以代理人身份，代表截至2022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。
- 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的持股數量是該公司以名義持有人身份，受他人指定並代表他人持有本行A股股票合計數，其中包括中國香港及海外投資者持有的滬股通股票。
- 5 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。

2.2 優先股股東總數及前十名優先股股東持股情況

2.2.1 2022年9月30日優先股股東總數：72名(其中包括71名境內優先股股東及1名境外優先股股東)

2.2.2 2022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	200,000,000	16.70%	無	其他	境內優先股
2	美國紐約梅隆銀行有限公司	197,865,300	16.52%	未知	境外法人	境外優先股
3	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	136,065,000	11.36%	無	其他	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	112,000,000	9.35%	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	70,000,000	5.84%	無	其他	境內優先股
6	江蘇省國際信託有限責任公司－江蘇信託－禾享添利1號集合資金信託計劃	54,540,000	4.55%	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	54,400,000	4.54%	無	其他	境內優先股
8	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	40,000,000	3.34%	無	國有法人	境內優先股
9	上海煙草集團有限責任公司	30,000,000	2.50%	無	國有法人	境內優先股
9	中國平安人壽保險股份有限公司－萬能－個險萬能	30,000,000	2.50%	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2022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2022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 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。

三、其他重要信息

3.1 經營情況簡要分析

2022年前三季度，集團實現稅後利潤1,810.17億元¹，實現本行股東應享稅後利潤1,730.81億元，同比分別增長5.02%和5.85%。平均總資產回報率(ROA)0.87%，淨資產收益率(ROE)11.19%。核心一級資本充足率為11.62%，一級資本充足率為13.90%，資本充足率為17.17%。

3.1.1 利潤表主要項目分析

- 1、 集團實現淨利息收入3,429.93億元，同比增加269.78億元，增長8.54%。淨息差1.77%。
- 2、 集團實現非利息收入1,249.43億元，同比減少149.39億元，下降10.68%。非利息收入在營業收入中佔比為26.70%。其中，手續費及佣金收支淨額590.28億元，同比減少48.43億元，下降7.58%。
- 3、 集團營業費用1,651.17億元，同比增加49.31億元，增長3.08%。成本收入比(中國內地監管口徑)25.83%。
- 4、 集團資產減值損失827.94億元，同比減少20.98億元，下降2.47%。集團不良貸款總額2,279.04億元，不良貸款率1.31%，比上年末下降0.02個百分點，不良貸款撥備覆蓋率188.68%，比上年末上升1.63個百分點。

¹ 在「經營情況簡要分析」中，如無特殊說明，貨幣為人民幣。

3.1.2 主要資產負債項目分析

9月末，集團資產總計286,392.87億元，比上年末增加19,168.79億元，增長7.17%。負債合計261,203.29億元，比上年末增加17,484.74億元，增長7.17%。

- 1、 客戶存款總額199,591.34億元，比上年末增加18,162.47億元，增長10.01%。其中，中國內地機構人民幣客戶存款153,555.48億元，比上年末增加15,188.34億元，增長10.98%。
- 2、 客戶貸款總額174,066.99億元，比上年末增加16,941.25億元，增長10.78%。其中，中國內地機構人民幣貸款140,028.77億元，比上年末增加13,490.82億元，增長10.66%。
- 3、 金融投資總額62,533.80億元，比上年末增加887.09億元，增長1.44%。其中，人民幣投資48,164.05億元，比上年末增加395.09億元，增長0.83%；外幣投資折合2,023.96億美元，比上年末減少152.70億美元，下降7.02%。

3.2 本報告期內現金分紅政策的執行情況

本行董事會於2022年4月29日審議通過了第四期境內優先股的股息分配方案，批准本行於2022年8月29日派發第四期境內優先股股息，派息總額為11.745億元人民幣(稅前)，股息率4.35%(稅前)，該分配方案已實施完畢。

根據2022年6月30日召開的年度股東大會審議批准的2021年度普通股股利分配方案，本行宣告普通股每10股派發現金股利人民幣2.21元(稅前)，共計派息人民幣650.60億元(稅前)。該等現金股利已分別於2022年7月15日及2022年8月10日按照相關規定代扣代繳股息的個人和企業所得稅後全數派發。

3.3 其他重大事項

報告期內，本行依據監管要求所披露的其他重大事項請參見本行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。

四、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			
	2022年 7-9月 (未經審計)	2021年 7-9月 (未經審計)	2022年 1-9月 (未經審計)	2021年 1-9月 (未經審計)
利息收入	226,043	199,856	645,054	586,790
利息支出	(107,043)	(92,614)	(302,061)	(270,775)
淨利息收入	119,000	107,242	342,993	316,015
手續費及佣金收入	19,575	20,344	69,492	73,256
手續費及佣金支出	(3,692)	(3,286)	(10,464)	(9,385)
手續費及佣金收支淨額	15,883	17,058	59,028	63,871
淨交易收益	1,662	10,776	10,606	20,530
金融資產轉讓淨收益	573	1,278	1,130	3,130
其他營業收入	17,207	16,688	54,179	52,351
營業收入	154,325	153,042	467,936	455,897
營業費用	(56,205)	(57,829)	(165,117)	(160,186)
資產減值損失	(29,984)	(31,947)	(82,794)	(84,892)
營業利潤	68,136	63,266	220,025	210,819
聯營企業及合營企業投資 淨收益	488	397	668	1,146
稅前利潤	68,624	63,663	220,693	211,965
所得稅	(11,910)	(9,852)	(39,676)	(39,607)
稅後利潤	56,714	53,811	181,017	172,358
歸屬於：				
本行股東	53,157	50,710	173,081	163,523
非控制性權益	3,557	3,101	7,936	8,835
	56,714	53,811	181,017	172,358
每股收益(人民幣元)				
— 基本每股收益	0.18	0.17	0.56	0.53
— 稀釋每股收益	0.18	0.17	0.56	0.53

合併綜合收益表

	單位：百萬元人民幣			
	2022年 7-9月 (未經審計)	2021年 7-9月 (未經審計)	2022年 1-9月 (未經審計)	2021年 1-9月 (未經審計)
本期利潤	<u>56,714</u>	<u>53,811</u>	<u>181,017</u>	<u>172,358</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)／收益	(17)	(58)	27	(96)
— 指定以公允價值計量 且其變動計入其他 綜合收益的權益 工具公允價值變動	(1,421)	(333)	(2,528)	489
— 其他	2	14	3	51
小計	<u>(1,436)</u>	<u>(377)</u>	<u>(2,498)</u>	<u>444</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 工具公允價值變動	385	5,122	(17,394)	4,328
— 以公允價值計量且 其變動計入其他 綜合收益的債務 工具信用損失準備	(163)	210	(99)	342
— 外幣報表折算差額	20,557	(158)	36,437	(4,362)
— 其他	422	115	1,044	256
小計	<u>21,201</u>	<u>5,289</u>	<u>19,988</u>	<u>564</u>
本期其他綜合收益 (稅後淨額)	<u>19,765</u>	<u>4,912</u>	<u>17,490</u>	<u>1,008</u>
本期綜合收益總額	<u>76,479</u>	<u>58,723</u>	<u>198,507</u>	<u>173,366</u>
綜合收益歸屬於：				
本行股東	67,034	55,314	181,807	165,670
非控制性權益	9,445	3,409	16,700	7,696
	<u>76,479</u>	<u>58,723</u>	<u>198,507</u>	<u>173,366</u>

合併財務狀況表

單位：百萬元人民幣

	2022年 9月30日 (未經審計)	2021年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放同業	847,928	644,816
存放中央銀行	2,208,603	2,228,726
拆放同業	1,106,062	1,257,413
存出發鈔基金	200,430	175,715
貴金屬	222,291	276,258
衍生金融資產	256,155	95,799
客戶貸款和墊款淨額	16,977,548	15,322,484
金融投資	6,253,380	6,164,671
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	591,241	561,642
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2,334,971	2,389,830
— 以攤餘成本計量的金融資產	3,327,168	3,213,199
投資聯營企業及合營企業	37,929	35,769
固定資產	248,465	246,091
投資物業	20,990	19,554
遞延所得稅資產	61,278	51,172
其他資產	198,228	203,940
資產總計	<u>28,639,287</u>	<u>26,722,408</u>

合併財務狀況表(續)

單位：百萬元人民幣

	2022年 9月30日 (未經審計)	2021年 12月31日 (經審計)
負債		
同業存入	2,640,159	2,682,739
對中央銀行負債	795,503	955,557
發行貨幣債務	200,268	175,605
同業拆入	285,223	407,767
交易性金融負債	50,120	12,458
衍生金融負債	223,352	89,151
客戶存款	19,959,134	18,142,887
發行債券	1,404,808	1,388,678
借入其他資金	26,782	26,354
應付稅款	49,233	45,006
退休福利負債	1,922	2,095
遞延所得稅負債	6,629	7,003
其他負債	477,196	436,555
負債合計	26,120,329	24,371,855
股東權益		
本行股東應享權益		
股本	294,388	294,388
其他權益工具	369,494	319,505
資本公積	135,760	135,717
其他綜合收益	10,881	1,417
盈餘公積	214,113	213,930
一般準備及法定儲備金	304,674	303,209
未分配利潤	1,052,960	956,987
	2,382,270	2,225,153
非控制性權益	136,688	125,400
股東權益合計	2,518,958	2,350,553
負債及股東權益總計	28,639,287	26,722,408

劉連舸
董事

劉金
董事

合併現金流量表

單位：百萬元人民幣

	2022年 1-9月 (未經審計)	2021年 1-9月 (未經審計)
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	220,693	211,965
調整：		
資產減值損失	82,794	84,892
固定資產及使用權資產折舊	16,626	16,888
無形資產及其他資產攤銷	4,986	4,657
處置固定資產、無形資產和其他長期資產 淨收益	(325)	(378)
處置子公司、聯營企業及合營企業投資淨收益	(532)	(1,037)
聯營企業及合營企業投資淨收益	(668)	(1,146)
金融投資利息收入	(121,872)	(114,306)
證券投資收到的股利	(612)	(514)
金融投資淨收益	265	(1,866)
發行債券利息支出	33,026	30,975
已減值貸款利息收入	(643)	(544)
租賃負債利息支出	502	583
經營性資產和負債項目淨變化：		
存放中央銀行淨增加額	(133,862)	(189,316)
存放及拆放同業淨(增加)/減少額	(86,923)	144,351
貴金屬淨減少/(增加)額	53,978	(12,729)
客戶貸款和墊款淨增加額	(1,715,920)	(1,389,061)
其他資產淨(增加)/減少額	(417,704)	103,962
同業存入淨(減少)/增加額	(45,555)	651,201
對中央銀行負債淨(減少)/增加額	(163,647)	44,480
同業拆入淨減少額	(123,089)	(26,294)
客戶存款淨增加額	1,789,983	1,032,442
借入其他資金淨增加額	428	2,297
其他負債淨增加/(減少)額	335,452	(96,110)
經營活動(支付)/收到的現金流量	(272,619)	495,392
支付的所得稅	(40,748)	(47,723)
經營活動(支付)/收到的現金流量淨額	(313,367)	447,669

合併現金流量表(續)

單位：百萬元人民幣

	2022年 1-9月 (未經審計)	2021年 1-9月 (未經審計)
投資活動產生的現金流量		
處置固定資產、無形資產和其他長期資產 所收到的現金	4,445	4,215
處置子公司、聯營企業及合營企業投資 所收到的現金	541	1,463
分得股利或利潤所收到的現金	996	925
金融投資收到的利息收入	129,455	120,547
處置／到期金融投資所收到的現金	2,683,384	2,329,460
增加子公司、聯營企業及合營企業投資 所支付的現金	(1,725)	(1,611)
購建固定資產、無形資產和其他長期資產 所支付的現金	(10,623)	(18,286)
購買金融投資所支付的現金	(2,709,785)	(2,679,898)
投資活動收到／(支付)的現金流量淨額	<u>96,688</u>	<u>(243,185)</u>
籌資活動產生的現金流量		
發行債券所收到的現金	665,459	761,270
發行其他權益工具所收到的現金	49,989	49,989
非控制性股東投入的現金	104	40
償還債務所支付的現金	(704,092)	(679,842)
償付發行債券利息所支付的現金	(14,791)	(13,823)
本行贖回其他權益工具所支付的現金	-	(28,000)
向普通股股東分配股利所支付的現金	(65,061)	(57,990)
向其他權益工具持有者分配股利和利息 所支付的現金	(10,388)	(9,930)
向非控制性股東分配股利所支付的現金	(5,520)	(6,326)
其他與籌資活動有關的現金流量淨額	(2,488)	(3,199)
籌資活動(支付)／收到的現金流量淨額	<u>(86,788)</u>	<u>12,189</u>
匯率變動對現金及現金等價物的影響	102,263	(21,313)
現金及現金等價物淨(減少)／增加額	<u>(201,204)</u>	<u>195,360</u>
現金及現金等價物一期初餘額	1,975,631	1,494,868
現金及現金等價物一期末餘額	<u><u>1,774,427</u></u>	<u><u>1,690,228</u></u>

五、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2022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
2022年10月28日

於本公告日期，本行董事為劉連舸、劉金、王緯、林景臻、肖立紅*、汪小亞*、張建剛*、陳劍波*、黃秉華*、姜國華#、廖長江#、崔世平#、讓•路易•埃克拉#、鄂維南#、喬瓦尼•特里亞#。

* 非執行董事

獨立非執行董事

附錄 資本充足率、槓桿率及流動性覆蓋率

一、資本充足率

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。

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

	2022年 9月30日	2021年 12月31日
核心一級資本淨額	1,945,548	1,843,886
一級資本淨額	2,326,289	2,173,731
資本淨額	2,874,724	2,698,839
核心一級資本充足率	11.62%	11.30%
一級資本充足率	13.90%	13.32%
資本充足率	<u>17.17%</u>	<u>16.53%</u>

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	2022年 9月30日	2022年 6月30日	2022年 3月31日	2021年 12月31日
一級資本淨額	2,326,289	2,262,948	2,219,921	2,173,731
調整後的 表內外資產餘額	<u>30,606,909</u>	<u>29,870,557</u>	<u>29,222,154</u>	<u>28,425,377</u>
槓桿率	<u>7.60%</u>	<u>7.58%</u>	<u>7.60%</u>	<u>7.65%</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¹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²流動性覆蓋率。2022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³為127.90%，較上季度平均值下降4.69個百分點，主要是淨現金流出增加。

	2022年			2021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>127.90%</u>	<u>132.59%</u>	<u>132.30%</u>	<u>127.61%</u>

三、流動性覆蓋率(續)

本集團2022年第三季度併表口徑流動性覆蓋率各明細項目的平均值³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
合格優質流動性資產		
1	合格優質流動性資產	4,730,108
現金流出		
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	9,417,748 677,054
3	穩定存款	5,151,518 250,431
4	欠穩定存款	4,266,230 426,623
5	無抵(質)押批發融資，其中：	10,726,611 3,988,695
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	5,993,921 1,470,795
7	非業務關係存款(所有交易對手)	4,670,684 2,455,894
8	無抵(質)押債務	62,006 62,006
9	抵(質)押融資	719
10	其他項目，其中：	3,342,550 2,057,125
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	1,938,534 1,938,534
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	1,404,016 118,591
14	其他契約性融資義務	82,211 82,211
15	或有融資義務	3,778,439 117,110
16	預期現金流出總量	6,922,914
現金流入		
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	250,200 198,296
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,533,103 942,730
19	其他現金流入	2,220,271 2,082,926
20	預期現金流入總量	4,003,574 3,223,952
調整後數值		
21	合格優質流動性資產	4,725,181
22	現金淨流出量	3,698,962
23	流動性覆蓋率	127.90%

三、流動性覆蓋率(續)

註：

- 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。