

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法律责任。

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、会计机构负责人文兰保证本报告中所载财务信息的真实、准确、完整。

●本行2022年第三季度财务报表未经审计。

一、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 比上年同期 增减(%)
资产总计	28,639,287	26,722,408	7.17
归属于母公司所有者权益合计	2,382,270	2,225,153	7.06
每股净资产（人民币元）	6.84	6.47	5.62

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	314,564	0.97	467,818	2.58
净利润	56,714	5.30	181,017	5.02
归属于母公司所有者的净利润	53,167	4.83	173,061	5.85
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	53,096	4.86	172,800	6.26
基本每股收益（人民币元）	0.18	4.82	0.56	4.82
扣除非经常性损益后基本每股收益（人民币元）	0.18	4.86	0.56	5.24
稀释每股收益（人民币元）	0.18	4.82	0.56	4.82
净资产收益率（%、年化、加权平均）	10.39	下降0.41个百分点	11.19	下降0.38个百分点
净资产收益率（%、年化、加权平均，扣除非经常性损益后）	10.38	下降0.40个百分点	11.17	下降0.34个百分点
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	613,267	-170.00

注：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后因素。

1.2 非经常性损益项目和金额

项目	本报告期	年初至报告期末
长期股权投资处置损益	20	26
固定资产处置损益	73	324
投资性房地产处置损益	1	1
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	0	0
政府补助（与公允价值变动产生的损益）	72	107
其他营业外收支	20	176
公允价值变动损益	20	129
少数股东损益	19	177
合计	62	281

注：
1 其他营业外收支是指发生的与经营活动无直接关系的收入和支出，包括出纳款收入、结算罚款收入、预计诉讼赔款、捐赠支出、行政处罚款项、出纳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的公允价值变动收益，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 主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

2022年1至9月，集团经营活动产生的现金流量净额为净流出人民币3,133.67亿元，同比下降170.00%，主要是对中央银行负债及同业存款本期为净减少，上年同期为净增加。

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2022年和2021年1至9月的经营成果和于2022年9月30日及2021年12月31日的净资产权益并无差异。

二、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 2022年9月30日普通股股东总数：667,426名（其中包括494,927名A股股东及172,499名H股股东）

2.1.2 2022年9月30日，本行前十名普通股股东持股情况

序号	普通股股东名称	期末持股数量	持股比例	持有有限售条件的股份数量	质押、冻结或司法查封的股份数量	股东性质	普通股股份种类
1	中央汇金投资有限公司	388,461,533,077	64.02%	-	-	国家	A股
2	香港中央结算(代理人)有限公司	61,763,972,076	27.77%	-	-	未知	境外法人 H股
3	中国建设银行股份有限公司	7,941,164,885	2.70%	-	-	国有法人	A股
4	中央汇金资产管理有限责任公司	1,210,024,800	0.61%	-	-	未知	境外法人 A股
5	香港中央结算有限公司	1,490,271,406	0.87%	-	-	未知	境外法人 H股
6	MLPF Bank Ltd.	520,387,200	0.18%	-	-	未知	境外法人 H股
7	中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001	606,020,441	7.17%	-	-	无	其他 A股
8	中国人寿财产保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001	333,000,000	0.11%	-	-	无	其他 A股
9	中国银行股份有限公司-优先股	99,999,900	0.03%	-	-	无	境外法人 A股
10	光大证券股份有限公司	99,156,900	0.03%	-	-	无	境外法人 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)有限公司的股份数量是该公司以代理人身份，代表截至2022年9月30日止，在本行开户并以其所有权利和个人投资者持有本行H股股份合计数。

3 中央汇金资产管理有限责任公司是中央汇金投资有限公司的全资子公司。

4 香港中央结算有限公司的股份数量是该公司以名义持有人身份，受他人指定并代表他人持有本行A股股份合计数，其中包括中国香港及海外投资者持有的H股通投票票。

5 除上述情况外，本行未知上述普通股股东之间是否存在关联关系或一致行动关系。

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 2022年9月30日优先股股东总数：72名（其中包括71名境内优先股股东及1名境外优先股股东）

2.2.2 2022年9月30日，本行前十名优先股股东持股情况

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1号-人民币基金-工商银行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	197,986,300	16.52%	-	未知	境外法人	境外优先股
3	华安信托有限责任公司-华安信托-“宝顺债1”集合资金信托计划	136,000,000	11.36%	-	无	其他	境内优先股
4	博时信托有限责任公司-“乾元-日添月升”开放式理财产品-单一资金信托	112,000,000	9.36%	-	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	70,000,000	5.84%	-	无	其他	境内优先股
6	江苏富华信托有限公司-江苏信托-“富华尊享1号”集合资金信托计划	54,540,000	4.56%	-	无	其他	境内优先股
7	交通银行金融资产托管部-交通银行-交通银行理财产品24号集合资产管理计划	54,400,000	4.54%	-	无	其他	境内优先股
8	中国银保监会股份有限公司	40,000,000	3.34%	-	无	国有法人	境内优先股
9	上海海银集团有限公司	30,000,000	2.50%	-	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-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2022年9月30日，在清算系统 EuroclearCIStream中的所有投资者持有197,986,300股境外优先股，占境外优先股总数的100%。

2 截至2022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 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是否存在关联关系或一致行动关系。

二、其他重要信息

3.1 经营情况简要分析

2022年前三季度，集团实现净利润1,810.17亿元，实现归属于母公司所有者的净利润1,730.81亿元，同比分别增长5.02%和5.85%。平均总资产回报率(ROA)0.87%，净资产收益率(ROE)11.19%，核心一级资本充足率为11.62%，一级资本充足率为13.90%，资本充足率为17.17%。

3.1.1 利润表主要项目分析

1 集团实现利息净收入3,429.93亿元，同比增加269.78亿元，增长8.54%。净息差1.77%。

2 集团实现非利息收入1,248.25亿元，同比减少152.34亿元，下降10.89%。非利息收入在营业收入中占比为26.68%。其中，手续费及佣金净收入690.28亿元，同比减少48.43亿元，下降7.58%。

3 集团业务及管理费1,208.21亿元，同比增加32.21亿元，增长2.74%。成本收入比(中国内地监管口径)25.83%。

4 集团资产减值损失827.94亿元，同比减少20.98亿元，下降2.47%。集团不良贷款总额2,279.04亿元，不良贷款率1.31%，比上年末下降0.02个百分点，不良贷款拨备覆盖率188.68%，比上年末上升1.63个百分点。

3.1.2 主要资产负债项目分析

9月末，集团资产总计286,392.87亿元，比上年末增加19,168.79亿元，增长7.17%，负债合计261,203.29亿元，比上年末增加17,484.74亿元，增长7.17%。

1 客户存款总额199,591.34亿元，比上年末增加18,162.47亿元，增长10.01%，其中，中国内地机构人民币存款153,565.48亿元，比上年末增加15,188.34亿元，增长10.98%。

2 客户存款总额174,066.99亿元，比上年末增加16,941.25亿元，增长10.78%，其中，中国内地机构人民币存款140,028.77亿元，比上年末增加13,490.82亿元，增长10.66%。

3 金融总资产总额62,533.80亿元，比上年末增加487.09亿元，增长1.44%，其中，人民币投资48,164.05亿元，比上年末增加395.09亿元，增长1.47%；外币投资2,023.96亿美元，比上年末减少15.70亿美元，下降7.02%。

3.2 本报告期内现金分红政策的执行情况
本行董事会于2022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2022年8月29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。

根据2022年6月30日召开的年度股东大会审议批准的2021年度普通股股利分配方案，本行宣告普通股10股派发现金股利人民币2.21元(税前)，共计派息人民币650.60亿元(税前)。该等现金股利已分别于2022年7月15日及2022年8月10日按照相关规定代扣代缴股息的个人和企业所得税后悉数派发。

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、香港交易所及结算所有限公司网站及本行网站刊登的公告。

四、会计报表(按照中国会计准则编制)

合并及母公司资产负债表							
单位：百万元人民币							
中国银行股份有限公司							
2022年9月30日		2021年12月31日		2022年9月30日		2021年12月31日	
(未经审计)		(未经审计)		(未经审计)		(未经审计)	
资产							
现金及存放中央银行款项	2,270,533	2,288,244	2,088,461	2,109,900			
存放同业款项	785,968	685,288	763,063	640,464			
拆出资金	222,291	276,258	214,261	267,913			
拆出资金	850,578	762,185	936,099	901,182			
衍生金融资产	266,116	96,790	187,562	70,379			
买入返售金融资产	266,484	606,228	227,620	540,190			
发放贷款和垫款	16,977,548	15,322,484	15,076,442	14,768,401			
金融资产	6,283,389	6,164,671	4,981,088	4,768,462			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	591,241	661,642	291,167	267,927			
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	2,334,971	2,389,830	1,566,284	1,486,943			
以摊余成本计量的金融资产	3,527,168	3,212,199	2,974,447	2,993,581			
长期股权投资	37,629	35,769	360,802	361,096			
投资性房地产	30,990	19,954	2,118	1,984			
固定资产	248,465	246,051	75,013	79,534			
使用权资产	19,322	20,321	19,794	20,523			
无形资产	23,162	23,062	19,370	19,904			
商誉	2,702	2,481	-	-			
递延所得税资产	61,278	51,172	68,026	51,882			
其他资产	363,472	333,801	67,011	71,639			
资产总计	28,639,287	26,722,408	24,916,899	23,546,823			

证券代码:601988

证券简称:中国银行

中国银行股份有限公司

2022 第三季度报告

合并及母公司资产负债表(续)					
单位：百万元人民币					
中国银行股份有限公司					
2022年9月30日		2022年9月30日		2022年9月30日	
(未经审计)		(未经审计)		(未经审计)	
负债					
向中央银行借款	796,503	956,557	706,217	883,097	
同业及其他金融机构存放款项	2,640,159	2,682,739	2,681,570	2,751,227	
拆入资金	260,946	310,306	222,367	266,815	
交易性金融负债	50,120	12,458	704	1,946	
衍生金融负债	223,382	89,151	173,517	66,892	
卖出回购金融资产款	34,278	97,372	30,899	90,960	
吸收存款	19,969,124	18,142,887	17,462,578	15,996,280	
应付债券	41,569	41,789	37,331	36,389	
应付股利	49,233	45,006	41,322	40,326	
预计负债	32,094	26,343	31,472	26,623	
租赁负债	19,156	19,619	20,130	20,706	
应付债券	1,404,908	1,388,678	1,294,277	1,283,640	
递延所得税负债	6,429	7,003	216	596	
其他负债	613,419	562,867	102,737	116,800	
负债合计	26,120,329	24,371,866	22,796,262	21,538,562	

所有者权益				
股本	294,388	294,388	294,388	294,388
其他权益工具	369,494	319,506	369,494	319,506
其中：优先股	119,560	119,560	119,560	119,560
未缴利润	249,944	199,956	249,944	199,956
资本公积	136,790	136,717	132,340	132,311
其他综合收益	10,881	1,417	11,088	20,116
盈余公积	214,113	213,930	208,243	208,319
一般风险准备	304,674	303,209	282,644	282,540
未分配利润	1,662,960	966,367	823,210	741,063
归属于母公司所有者权益合计	2,382,270	2,225,153	2,131,567	2,006,271
少数股东权益	136,688	126,400	-	-
所有者权益合计	2,518,958	2,351,553	2,131,567	2,006,271

合并及母公司资产负债表(续)					
单位：百万元人民币					
中国银行股份有限公司					
2022年9月30日		2022年9月30日		2022年9月30日	
(未经审计)		(未经审计)		(未经审计)	
一、营业收入	119,000	107,262	318,016	102,709	96,185
利息收入	226,043	199,866	646,054	586,790	219,366
利息支出	(107,043)	(82,614)	(392,776)	(399,597)	(399,181)
手续费及佣金净收入	15,883	17,058	59,028	63,713	13,615
投资收益	19,576	20,344	59,802	72,256	15,754
公允价值变动收益	5,094	6,407	16,262	19,841	10,262
其中：对联营企业及合营企业投资	488	397	668	1,146	(18)
以摊余成本计量的金融资产重分类公允价值变动收益	381	393	1,343	1,174	387
汇兑收益	2,140	1,608	5,910	915	(1,331)
其他业务收入	15,189	14,138	48,472	44,968	3,186
二、营业支出	(86,086)	(89,350)	(247,430)	(244,430)	(89,291)
税金及附加	(1,473)	(1,416)	(4,676)	(4,407)	(1,360)
业务及管理费	(42,247)	(44,692)	(120,531)	(117,000)	(36,472)
折旧减值损失	(29,340)	(31,941)	(77,229)	(84,229)	(27,910)
其他营业支出	(44)	(5,646)	(664)	(3)	1
其他营业成本	(12,382)	(11,336)	(39,333)	(33,543)	(1,972)
三、营业利润	68,478	63,600	220,284	211,636	58,504
加：营业外收入	249	353	794	949	549
减：营业外支出	(103)	(283)	(287)	(649)	(89)
利润总额	68,624	63,663	220,693	211,965	58,966
减：所得税费用	(11,919)	(9,852)	(39,676)	(39,697)	(10,084)
净利润	56,714	53,811	181,017	172,368	48,882

合并及母公司现金流量表					
单位：百万元人民币					
中国银行股份有限公司					
2022年9月30日		2022年9月30日		2022年9月30日	
(未经审计)		(未经审计)		(未经审计)	
经营活动产生的现金流量净额	613,367	447,689	(87,703)	476,971	
投资活动产生的现金流量净额	(2,818,821)	(2,456,610)	(1,624,541)	(1,325,027)	
筹资活动产生的现金流量净额	(2,709,786)	(2,679,886)	(1,553,799)	(1,448,447)	
构建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(10,623)	(18,286)	(6,284)	(6,506)	
取得子公司、联营企业及合营企业投资支付的现金	(1,726)	(1,611)	-	(6,018)	
投资支付的现金	96,638	(243,185)	64,458		