证券代码:601988 证券简称:中国银行

中国银行股份有限公司

2023 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、董事长葛海蛟,副行长、主管财会工作负责人张毅,财务管理部总经理董宗林保证本报告中财务报告的真实、准确、完整。

● 本行2023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	上年同期		本报告期比上年同期增减(%)	年初至报告期末	上年同期		年初至报告期末比上年同期增减(%)
		重述前	重述后	重述后		重述前	重述后	重述后
营业收入	151,419	154,564	146,442	3.40	470,626	467,818	439,619	7.05
净利润	58,815	56,714	56,547	4.01	186,503	181,017	180,102	3.55
归属于母公司所有者的净利润	54,763	53,157	53,015	3.30	174,858	173,081	172,180	1.56
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	54,657	53,095	52,956	3.21	174,530	172,800	171,908	1.53
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	不适用	不适用	486,159	(313,367)	(324,855)	不适用
基本和稀释每股收益(人民币元)	0.19	0.18	0.18	3.30	0.55	0.56	0.55	0.04
扣除非经常性损益后基本每股收益(人民币元)	0.19	0.18	0.18	3.21	0.55	0.55	0.55	0.01
净资产收益率(%,年率,加权平均)	9.82	10.39	10.38	下降0.56个百分点	10.37	11.19	11.14	下降0.77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)	9.80	10.38	10.37	下降0.57个百分点	10.35	11.17	11.13	下降0.78个百分点

项目	本报告期末	上年度末		本报告期末比上年度末增减(%)
		重述前	重述后	重述后
资产总计	31,764,820	28,913,857	28,893,548	9.94
归属于母公司所有者权益合计	2,565,509	2,427,589	2,423,973	5.84

注:

1 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。

2 2023年1月1日,本集团实施了《企业会计准则第25 号——保险合同》,见三、3.3。

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
固定资产处置损益	180	572
投资性房地产处置损益	(2)	(2)
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	63	86
投资性房地产公允价值变动产生的损益	(110)	(158)
其他营业外收支1	30	(11)
相应税项调整	(24)	(112)
少数股东损益	(31)	(47)
合计	106	328

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。

1.3 主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

2023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4,861.59亿元,上年同期为净流出人民币3,248.55亿元,主要为支持资产业务发展,集团加大存款吸收力度。

1.4 中国企业会计准则与国际财务报告准则合并财务报表差异说明

本集团按照中国企业会计准则编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的2023年及2022年1至9月的经营成果和于2023年9月30日及2022年12月31日的所有者权益并无差异。

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 2023年9月30日普通股股东总数:645,077名(其中包括475,943名A股股东及169,134名H股股东)

2.1.2 2023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、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	81,743,246,980	27.77%	–	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	1,550,455,258	0.53%	–	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)	333,000,000	0.11%	–	无	其他	A股
8	中国工商银行股份有限公司–华泰柏瑞沪深300交易型开放式指数证券投资基金	136,415,769	0.05%	–	无	其他	A股
9	阿布达比投资局	122,919,917	0.04%	–	无	境外法人	A股
10	华夏人寿保险股份有限公司–自有资金	118,745,526	0.04%	–	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)有限公司的持股数量是该公司以代理人身份,代表截至2023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。

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的持股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股股票合计数,其中包括中国香港及海外投资者持有的沪股通股票。

5 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。

2.2 优先股股东总数及前十名优先股股东持股情况

2.2.1 2023年9月30日优先股股东总数:69名(其中包括68名境内优先股股东及1名境外优先股股东)

2.2.2 2023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	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	华宝信托有限责任公司–华宝信托–宝富投资1号集合资金信托计划	136,065,000	11.36%	无	其他	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	112,000,000	9.35%	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	江苏省国际信托有限责任公司–江苏信托–禾享添利1号集合资金信托计划	54,540,000	4.55%	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	54,400,000	4.54%	无	其他	境内优先股
8	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
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–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2023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 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。

三、其他重要信息

3.1 经营情况简要分析

2023年前三季度,集团实现净利润1,865.03亿元[1],实现归属于母公司所有者的净利润1,748.58亿元,同比分别增长3.55%和1.56%。平均总资产回报率(ROA)0.82%,净资产收益率(ROE)10.37%。核心一级资本充足率为11.41%,一级资本充足率为13.64%,资本充足率为17.30%。

3.1.1 利润表主要项目分析

1、集团实现利息净收入3,529.72亿元,同比增加109.91亿元,增长3.21%。净息差1.64%。

2、集团实现非利息收入1,176.54亿元,同比增加200.16亿元,增长20.50%。非利息收入在营业收入中占比为25.00%。其中,手续费及佣金净收入631.73亿元,同比增加22.50亿元,增长3.69%;其他非利息收入544.81亿元,同比增加177.66亿元,增长48.39%。

3、集团业务及管理费1,269.79亿元,同比增加82.72亿元,增长6.97%。成本收入比(中国内地监管口径)26.98%。

4、集团资产减值损失[2]911.03亿元,同比增加83.79亿元,增长10.13%。集团不良贷款总额2,501.88亿元,不良贷款率1.27%,比上年末下降0.05个百分点,不良贷款拨备覆盖率195.18%,比上年末上升6.45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317,648.20亿元,比上年末增加28,712.72亿元,增长9.94%。负债合计290,747.13亿元,比上年末增加27,444.66亿元,增长10.42%。

1、客户存款总额226,890.45亿元,比上年末增加24,872.20亿元,增长12.31%。其中,中国内地机构人民币客户存款177,090.96亿元,比上年末增加21,374.85亿元,增长13.73%。

2、客户贷款总额197,474.92亿元,比上年末增加21,947.31亿元,增长12.50%。其中,中国内地机构人民币贷款162,293.65亿元,比上年末增加19,936.09亿元,增长14.00%。

3、金融投资总额68,733.78亿元,比上年末增加4,381.34亿元,增长6.81%。其中,人民币投资52,189.18亿元,比上年末增加2,127.40亿元,增长4.25%;外币投资折合2,304.33亿美元,比上年末增加252.43亿美元,增长12.30%。

3.2 本报告期内现金分红政策的执行情况

本行董事会于2023年4月28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2023年8月29日派发第四期境内优先股股息,派息总额为人民币11.745亿元(税前),股息率4.35%(税前),该分配方案已实施完毕。

根据2023年6月30日召开的年度股东大会审议批准的2022年度普通股股利分配方案,本行宣告普通股每10股派发现金股利人民币2.32元(税前),共计派息人民币682.98亿元(税前)。该等现金股利已分别于2023年7月17日及2023年8月4日按照相关规定代扣代缴股息的个人和企业所得税后全数派发。

3.3 其他重大事项

2020年12月,财政部修订发布了《企业会计准则第25号—保险合同》(简称"新保险合同准则")。本行从2023年1月1日起适用该准则,并追溯调整了自2022年1月1日起比较期间数据。采用新保险合同准则未对集团财务状况及经营成果产生重大影响。

本次会计政策变更为按准则规定进行的合理变更,相关审批程序符合有关法律、法规和《中国银行股份有限公司章程》的规定。变更后,本集团按照中国企业会计准则和按照国际财务报告准则编制的财务报表中所列示的经营成果及所有者权益并无差异。具体内容请参见本行2023年半年度报告。

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。

四、财务报表(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

	中国银行集团		中国银行	
	2023年9月30日	2022年12月31日	2023年9月30日	2022年12月31日
	未经审计	(重述)	未经审计	经审计
资产				
现金及存放中央银行款项	2,524,928	2,378,565	2,084,309	2,133,125
存放同业款项	671,388	750,357	651,247	722,459
贵金属	95,556	130,215	82,461	119,533
拆出资金	862,467	845,584	1,083,524	1,048,731
衍生金融资产	189,876	152,033	119,721	100,785
买入返售金融资产	470,685	328,513	436,832	329,481
发放贷款和垫款	19,259,526	17,116,005	17,160,669	15,122,657
金融投资	6,873,378	6,435,244	5,257,288	5,011,055
–以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	568,418	613,105	218,884	282,247
–以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	2,986,493	2,500,216	2,028,018	1,668,889
–以摊余成本计量的金融资产	3,318,467	3,321,923	3,010,386	3,059,919
长期股权投资	39,422	38,304	361,862	362,201
投资性房地产	23,802	23,311	2,813	2,740
固定资产	228,813	226,776	67,951	71,067
在建工程	21,964	19,613	5,046	6,362
使用权资产	19,193	19,709	19,217	20,010
无形资产	25,266	24,806	21,479	21,132
商誉	2,713	2,651	–	–
递延所得税资产	71,867	71,139	68,655	67,841
其他资产	383,976	330,723	90,695	62,537
资产总计	31,764,820	28,893,548	27,513,769	25,201,716

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	
	2023年9月30日	2022年12月31日	2023年9月30日	2022年12月31日
	未经审计	(重述)	未经审计	经审计
负债				
向中央银行借款	1,030,000	915,858	929,571	819,529
同业及其他金融机构存放款项	2,267,343	2,240,323	2,228,900	2,368,070
拆入资金	281,086	328,441	231,123	299,248
交易性金融负债	43,332	53,868	–	430
衍生金融负债	165,760	135,838	112,815	95,777
卖出回购金融资产款	145,224	137,894	63,894	133,516
吸收存款	22,689,045	20,201,825	19,859,534	17,606,623
应付职工薪酬	45,200	48,499	40,097	42,948
应交税费	47,496	58,957	38,521	52,966
预计负债	32,312	32,844	31,790	32,217
租赁负债	19,103	19,621	19,609	20,379
应付债券	1,620,991	1,540,935	1,518,683	1,432,493
递延所得税负债	7,445	6,804	385	298
其他负债	680,376	608,540	148,500	122,952
负债合计	29,074,713	26,330,247	25,223,422	23,027,446
所有者权益				
股本	294,388	294,388	294,388	294,388
其他权益工具	399,505	369,505	399,505	369,505
–优先股	119,550	119,550	119,550	119,550
–永续债	279,955	249,955	279,955	249,955
资本公积	135,752	135,759	132,333	132,331
其他综合收益	22,637	5,505	19,973	9,658
盈余公积	235,570	235,362	228,962	228,944
一般风险准备	338,100	337,465	324,943	324,911
未分配利润	1,139,557	1,045,989	890,243	814,533
归属于母公司所有者权益合计	2,565,509	2,423,973	2,290,347	2,174,270
少数股东权益	124,598	139,328	–	–
所有者权益合计	2,690,107	2,563,301	2,290,347	2,174,270
负债和所有者权益总计	31,764,820	28,893,548	27,513,769	25,201,716

葛海蛟	张毅	董宗林
法定代表人	主管财会工作负责人	财会机构负责人

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			
	2023年7–9月	2022年7–9月	2023年1–9月	2022年1–9月	2023年7–9月	2022年7–9月	2023年1–9月	2022年1–9月
	未经审计	未经审计(重述)	未经审计	未经审计(重述)	未经审计	未经审计	未经审计	未经审计
一、营业收入	151,419	146,442	470,626	439,619	131,004	128,226	392,426	378,092
利息净收入	118,980	118,601	352,972	341,981	100,265	103,769	302,288	304,089
利息收入	270,010	225,640	777,011	644,033	229,936	203,366	669,458	589,742
利息支出	(151,030)	(107,039)	(424,039)	(302,052)	(129,671)	(99,597)	(367,170)	(285,653)
手续费及佣金净收入	16,797	16,477	63,173	60,923	14,000	13,615	54,428	51,051
手续费及佣金收入	20,463	19,627	73,310	69,439	16,270	15,754	61,279	57,565
手续费及佣金支出	(3,666)	(3,150)	(10,137)	(8,516)	(2,270)	(2,139)	(6,851)	(6,514)
投资收益	6,725	5,489	16,953	17,341	13,880	10,352	24,502	22,223
其中:对联营企业及合营企业投资收益	515	488	608	668	–	(18)	(281)	(48)
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	259	379	575	1,344	258	387	580	1,374
公允价值变动收益	(4,366)	(5,035)	(1,039)	(12,501)	(1,949)	(1,366)	(856)	(4,689)
汇兑收益	2,254	2,148	8,386	5,877	345	(1,331)	301	(3,240)
其他业务收入	11,029	8,762	30,181	25,998	4,463	3,187	11,763	8,658
二、营业支出	(82,934)	(78,036)	(247,573)	(220,354)	(71,073)	(69,292)	(207,276)	(187,723)
税金及附加	(1,513)	(1,463)	(4,839)	(4,623)	(1,392)	(1,365)	(4,475)	(4,318)
业务及管理费	(44,731)	(41,487)	(126,979)	(118,707)	(38,847)	(36,472)	(110,375)	(104,569)
信用减值损失	(30,506)	(29,955)	(91,069)	(77,158)	(26,466)	(27,911)	(80,425)	(69,678)
其他资产减值损失	(16)	(44)	(34)	(5,566)	(15)	(1)	(9)	8
其他业务成本	(6,168)	(5,087)	(24,652)	(14,300)	(4,353)	(3,543)	(11,992)	(9,166)
三、营业利润	68,485	68,406	223,053	219,265	59,931	58,934	185,150	190,369
加:营业外收入	321	242	914	767	166	207	593	508
减:营业外支出	(111)	(103)	(353)	(287)	(99)	(86)	(314)	(241)
四、利润总额	68,695	68,545	223,614	219,745	59,998	59,055	185,429	190,636
减:所得税费用	(9,880)	(11,998)	(37,111)	(39,643)	(7,673)	(10,084)	(29,107)	(33,650)
五、净利润	58,815	56,547	186,503	180,102	52,325	48,971	156,322	156,986
归属于母公司所有者的净利润	54,763	53,015	174,858	172,180	52,325	48,971	156,322	156,986
少数股东损益	4,052	3,532	11,645	7,922	–	–	–	–
	58,815	56,547	186,503	180,102	52,325	48,971	156,322	156,986

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			
	2023年7–9月	2022年7–9月	2023年1–9月	2022年1–9月	2023年7–9月	2022年7–9月	2023年1–9月	2022年1–9月
	未经审计	未经审计(重述)	未经审计	未经审计(重述)	未经审计	未经审计	未经审计	未经审计
六、其他综合收益的税后净额	(6,104)	18,788	19,416	16,167	(1,869)	1,277	10,314	(9,028)
(一)不能重分类进损益的其他综合收益	3,863	(1,436)	5,677	(2,498)	3,447	(402)	4,710	(1,146)
1.退休福利计划精算损益	(7)	(17)	60	27	(7)	(17)	60	27
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公允价值变动	3,870	(1,421)	5,620	(2,528)	3,454	(387)	4,653	(1,176)
3.其他	–	2	(3)	3	–	2	(3)	3
(二)将重分类进损益的其他综合收益	(9,967)	20,224	13,739	18,665	(5,316)	1,679	5,604	(7,882)
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	(6,627)	(1,177)	3,441	(22,017)	(4,602)	1,341	3,884	(8,467)
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	401	(165)	1,094	(98)	403	(141)	1,121	(118)
3.保险合同金融变动	(91)	853	(2,064)	3,728	–	–	–	–
4.外币报表折算差额	(3,740)	20,295	10,985	36,012	(1,104)	481	618	757
5.其他	90	418	283	1,040	(13)	(2)	(19)	(54)
七、综合收益	52,711	75,335	205,919	196,269	50,456	50,248	166,636	147,958
归属于母公司所有者的综合收益	50,065	65,905	192,105	179,715	50,456	50,248	166,636	147,958
归属于少数股东的综合收益	2,646	9,430	13,814	16,554	–	–	–	–
	52,711	75,335	205,919	196,269	50,456	50,248	166,636	147,958
八、基本和稀释每股收益(人民币元)	0.19	0.18	0.55	0.55				

葛海蛟	张毅	董宗林
法定代表人	主管财会工作负责人	财会机构负责人

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	
	2023年1–9月	2022年1–9月	2023年1–9月	2022年1–9月
	未经审计	未经审计(重述)	未经审计	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	2,480,512	1,744,428	2,087,851	1,400,875
向中央银行借款净增加额	106,973	–	102,942	–
向其他金融机构拆入资金净增加额	–	–	1,338	–
收取利息、手续费及佣金的现金	726,872	606,661	633,642	559,005
收到其他与经营活动有关的现金	173,874	124,670	132,112	86,776
经营活动现金流入小计	3,488,231	2,475,759	2,957,885	2,046,656
向中央银行借款净减少额	–	(163,647)	–	(181,469)
存放中央银行和同业款项净增加额	(123,878)	(155,910)	(84,908)	(146,353)
向其他金融机构拆入资金净减少额	(2,796)	(111,511)	–	(104,507)
发放贷款和垫款净增加额	(2,223,481)	(1,715,819)	(2,109,193)	(1,478,972)
支付利息、手续费及佣金的现金	(358,837)	(244,169)	(309,722)	(231,791)
支付给职工及为职工支付的现金	(80,420)	(73,617)	(67,813)	(61,541)
支付的各项税费	(80,758)	(70,924)	(75,435)	(65,253)
支付其他与经营活动有关的现金	(131,902)	(265,017)	(170,311)	(264,473)
经营活动现金流出小计	(3,002,072)	(2,800,614)	(2,817,382)	(2,534,359)
经营活动产生的现金流量净额	486,159	(324,855)	140,503	(487,703)
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	2,613,674	2,683,083	1,630,002	1,496,520
取得投资收益收到的现金	142,128	128,649	130,904	127,069
处置子公司、联营企业及合营企业投资收到的现金	–	541	62	543
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金	2,942	4,445	765	409
投资活动现金流入小计	2,758,744	2,816,718	1,761,733	1,624,541
投资支付的现金	(3,018,652)	(2,696,194)	(1,988,283)	(1,553,799)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(18,679)	(10,623)	(7,890)	(6,284)
取得子公司、联营企业及合营企业投资支付的现金	(225)	(1,725)	–	–
投资活动现金流出小计	(3,037,556)	(2,708,542)	(1,996,173)	(1,560,083)
投资活动产生的现金流量净额	(278,812)	108,176	(234,440)	64,458

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	
	2023年1–9月	2022年1–9月	2023年1–9月	2022年1–9月
	未经审计	未经审计(重述)	未经审计	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	30,062	50,093	30,000	49,989
其中:本行发行其他权益工具收到的现金	30,000	49,989	30,000	49,989
少数股东投入的现金	62	104	–	–
发行债券收到的现金	813,314	665,459	804,945	667,024
筹资活动现金流入小计	843,376	715,552	834,945	717,013
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(105,174)	(95,760)	(95,984)	(88,244)
其中:向普通股股东分配股利支付的现金	(68,298)	(65,061)	(68,298)	(65,061)
向其他权益工具持有者分配股利和利息支付的现金	(12,263)	(10,388)	(12,263)	(10,388)
子公司支付给少数股东的股利、利润	(7,024)	(5,520)	–	–
偿还债务支付的现金	(740,328)	(704,092)	(728,964)	(699,632)
支付其他与筹资活动有关的现金	(22,665)	(2,488)	(1,146)	(2,612)
筹资活动现金流出小计	(868,167)	(802,340)	(826,094)	(790,488)
筹资活动产生的现金流量净额	(24,791)	(86,788)	8,851	(73,475)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	26,959	102,263	24,344	98,587
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	209,515	(201,204)	(60,742)	(398,133)
加:期初现金及现金等价物余额	2,091,466	1,975,631	1,796,866	1,837,005
六、期末现金及现金等价物余额	2,300,981	1,774,427	1,736,124	1,438,872

葛海蛟	张毅	董宗林
法定代表人	主管财会工作负责人	财会机构负责人

五、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2023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

二〇二三年十月三十日

附录 资本充足率、杠杆率及流动性覆盖率

一、资本充足率

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。

单位:百万元人民币(百分比除外)

	中国银行集团		中国银行	
	2023年9月30日	2022年12月31日	2023年9月30日	2022年12月31日
核心一级资本净额	2,100,947	1,991,342	1,752,943	1,667,405
一级资本净额	2,512,824	2,372,990	2,152,450	2,036,912
资本净额	3,187,232	2,946,471	2,809,917	2,590,185
核心一级资本充足率	11.41%	11.84%	10.75%	11.37%
一级资本充足率	13.64%	14.11%	13.20%	13.89%
资本充足率	17.30%	17.52%	17.23%	17.67%

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	2023年9月30日	2023年6月30日	2023年3月31日	2022年12月31日
一级资本净额	2,512,824	2,461,141	2,424,519	2,372,990
调整后的表内外资产余额	34,037,124	33,295,393	32,512,144	31,001,982
杠杆率	7.38%	7.39%	7.46%	7.65%

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

国家金融监督管理总局《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。2023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127.93%,较上季度平均值下降3.06个百分点,主要是现金净流出增加。

	2023年第三季度	2023年第二季度	2023年第一季度	2022年第四季度
流动性覆盖率平均值	127.93%	130.99%	135.17%	133.54%

三、流动性覆盖率(续)

本集团2023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		4,827,901
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款,其中:	10,716,170	768,078
3	稳定存款	5,926,458	289,107
4	欠稳定存款	4,789,712	478,971
5	无抵(质)押批发融资,其中:	11,333,533	4,250,225
6	业务关系存款(不包括代理行业务)	5,756,786	1,418,238
7	非业务关系存款(所有交易对手)	5,503,815	2,759,055
8	无抵(质)押债务	72,932	72,932
9	抵(质)押融资		912
10	其他项目,其中:	4,181,960	2,831,860
11	与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	2,703,379	2,703,379
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	1,478,581	128,481
14	其他契约性融资义务	111,443	111,443
15	或有融资义务	3,851,631	114,948
16	预期现金流出总量		8,077,466
现金流入			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	447,493	393,420
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,755,465	1,147,817
19	其他现金流入	2,813,079	2,760,256
20	预期现金流入总量	5,016,037	4,301,493
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		4,827,901
22	现金净流出量		3,775,973
23	流动性覆盖率		127.93%

注:

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,能够在国家金融监督管理总局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 本集团根据国家金融监督管理总局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。

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。)

证券代码:601988 证券简称:中国银行 公告编号:临2023-054

中国银行股份有限公司关于独立非执行董事辞任的公告

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法律责任。

中国银行股份有限公司(简称"本行")董事会收到姜国华先生的辞呈。因工作原因,姜国华先生辞去本行独立非执行董事、董事会审计委员会主席及委员、战略发展委员会委员、企业文化与消费者权益保护委员会委员、人事和薪酬委员会委员、关联交易控制委员会委员职务。本行将尽快组织补选独立非执行董事,在新任独立非执行董事就任前,姜国华先生将继续履职。

姜国华先生已确认其与本行董事会无不同意见,亦没有任何其他事项需要通知本行股东。

本行董事会对姜国华先生任职期间勤勉尽职的工作和对本行做出的贡献表示衷心感谢。

特此公告

中国银行股份有限公司董事会

二〇二三年十月三十日

证券代码:601988 证券简称:中国银行 公告编号:临2023-052

中国银行股份有限公司董事会决议公告

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法律责任。

中国银行股份有限公司(简称"本行")于2023年10月30日在北京以现场表决方式召开2023年第七次董事会会议,会议通知于2023年10月16日通过书面及电子邮件方式送达至本行所有董事和监事。本次会议由副董事长刘金先生主持,会议应出席董事14名,亲自出席董事12名。董事长葛海蛟先生因其他重要公务未能亲自出席会议,委托副董事长、执行董事刘金先生代为出席并表决。独立非执行董事廖长江先生因其他重要公务未能亲自出席会议,委托独立非执行董事姜国华先生代为出席并表决。监事会成员及高级管理层成员列席了会议。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》等有关法律、行政法规、部门规章、规范性文件和《中国银行股份有限公司章程》的规定。出席会议的董事审议并以记名方式投票表决通过了如下议案:

一、2023年第三季度报告

赞成:14 反对:0 弃权:0

详情请查阅本行同日刊登在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)和本行网站(www.boc.cn)的相关内容。

二、申请对外捐赠专项额度

赞成:14 反对:0 弃权:0

同意在原股东大会对董事会授权的对外捐赠限额外,新增人民币1,200万元对外捐赠专项额度,用于定点帮扶捐赠事项;同意在原股东大会对董事会授权的对外捐赠限额外,新增人民币3,280万元对外捐赠专项额度,用于在港机构捐赠事项。

三、独立董事规则(2023年版)

赞成:14 反对:0 弃权:0

四、召开2023年第二次临时股东大会

赞成:14 反对:0 弃权:0

上述第二项议案将提交本行股东大会审议批准。本行股东大会会议通知和会议资料将另行发布。

特此公告

中国银行股份有限公司董事会

二〇二三年十月三十日

证券代码:601988 证券简称:中国银行 公告编号:临2023-053

中国银行股份有限公司监事会决议公告

中国银行股份有限公司监事会及全体监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。

中国银行股份有限公司(简称"本行")监事会2023年第四次会议通知于2023年10月16日通过书面及电子邮件方式送达至本行所有监事,会议于2023年10月30日在北京现场召开。会议应出席监事6名,实际亲自出席监事5名。职工监事周和华先生因其他重要公务未能亲自出席会议,委托职工监事魏晗光女士代为出席并表决。会议召开情况符合《中华人民共和国公司法》及《中国银行股份有限公司章程》的相关规定。会议由监事长张克秋女士主持,出席会议的监事审议并以记名方式投票表决通过了如下议案:

1.《中国银行股份有限公司2023年第三季度报告》

本监事会认为本行2023年第三季度报告的编制和审核程序符合法律、行政法规和监管规定,报告内容真实、准确、完整地反映了本行的实际情况。

表决情况:六票同意,零票反对,零票弃权。

2.《监事会对本行从业人员行为管理履职情况的监督评价意见》

表决情况:六票同意,零票反对,零票弃权。

3.《监事会对本行产品管理情况的监督评价意见》

表决情况:六票同意,零票反对,零票弃权。

4.《监事会对本行消费者权益保护履职情况的监督评价意见》

表决情况:六票同意,零票反对,零票弃权。

5.《监事会对本行市场风险管理履职情况的监督评价意见》

表决情况:六票同意,零票反对,零票弃权。

6.《监事会对本行全面风险管理履职情况的监督评价意见》

表决情况:六票同意,零票反对,零票弃权。

特此公告

中国银行股份有限公司监事会

二〇二三年十月三十日