

**中国银行股份有限公司**

**2020 年第三季度报告（正文）**

**（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	<b>24,703,889</b>	22,769,744		8.49
归属于母公司所有者权益合计	<b>1,979,259</b>	1,851,701		6.89
每股净资产（人民币元）	<b>5.84</b>	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	<b>143,246</b>	2.61	<b>428,956</b>	3.03
净利润	<b>48,174</b>	-3.27	<b>155,986</b>	-8.91
归属于母公司所有者的净利润	<b>44,794</b>	-1.62	<b>145,711</b>	-8.69
扣除非经常性损益后归属于母公司 所有者的净利润	<b>44,872</b>	-0.83	<b>145,310</b>	-8.44
基本每股收益（人民币元）*	<b>0.14</b>	2.68	<b>0.46</b>	-11.99
扣除非经常性损益后基本每股收益 （人民币元）*	<b>0.14</b>	3.61	<b>0.46</b>	-11.75
稀释每股收益（人民币元）*	<b>0.14</b>	2.68	<b>0.46</b>	-11.99
净资产收益率（%，年率，加权平均）*	<b>9.51</b>	下降 0.45 个 百分点	<b>10.64</b>	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）*	<b>9.53</b>	下降 0.36 个 百分点	<b>10.60</b>	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	<b>49,844</b>	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	<b>0.17</b>	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 <sup>1</sup>	110	185
相应税项调整	38	(116)
少数股东损益	92	118
<b>合计</b>	<b>(78)</b>	<b>401</b>

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<sup>1</sup>，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<sup>2</sup>969.03亿元，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%。

<sup>1</sup> 在“经营情况简要分析”中，如无特殊说明，货币为人民币。

<sup>2</sup> 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	<b>750,595</b>	500,560	49.95%	存放银行同业增加。
衍生金融资产	<b>132,421</b>	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	<b>270,939</b>	154,387	75.49%	银行同业证券回售增加。
长期股权投资	<b>34,938</b>	23,210	50.53%	联营企业及合营企业投资增加。
递延所得税资产	<b>58,283</b>	44,029	32.37%	国内行递延所得税资产增加。
拆入资金	<b>322,081</b>	462,265	-30.33%	银行同业拆入资金减少。
交易性金融负债	<b>13,027</b>	19,475	-33.11%	债券卖空减少。
衍生金融负债	<b>151,709</b>	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	<b>18,365</b>	177,410	-89.65%	银行同业证券回购减少。
永续债	<b>79,982</b>	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	<b>(15)</b>	(7)	114.29%	本行子公司增加持有本行股票。
其他综合收益	<b>9,502</b>	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	<b>11,139</b>	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	<b>450</b>	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	<b>1,515</b>	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	<b>1,603</b>	545	194.13%	衍生金融工具估值收益增加。
信用减值损失	<b>(96,845)</b>	(60,807)	59.27%	贷款减值准备金增加。
其他资产减值损失	<b>(58)</b>	(40)	45.00%	其他资产减值损失增加。
营业外收入	<b>1,796</b>	1,346	33.43%	清理固定资产收入增加。
营业外支出	<b>(512)</b>	(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](http://www.sse.com.cn) 及本行网站 [www.boc.cn](http://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](http://www.hkexnews.hk) 及本行网站 [www.boc.cn](http://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