

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))

2021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2021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及財務指標

單位：百萬元人民幣(另有說明者除外)

項目	2021年 9月30日	2020年 12月31日	本報告期末 比上年度末 增減(%)	
資產總計	26,229,920	24,402,659	7.49	
本行股東應享權益合計	2,160,500	2,038,419	5.99	
每股淨資產(人民幣元)	6.32	5.98	5.68	
項目	2021年 7-9月	本報告期 比上年同期 增減(%)	2021年 1-9月	年初至 報告期末 比上年同期 增減(%)
營業收入	153,042	6.78	455,897	5.95
稅後利潤	53,811	11.70	172,358	10.50
本行股東應享稅後利潤	50,710	13.21	163,523	12.22
基本每股收益(人民幣元)*	0.17	22.69	0.53	15.96
稀釋每股收益(人民幣元)*	0.17	22.69	0.53	15.96
加權平均淨資產收益率(%)*	10.80	上升1.29個 百分點	11.57	上升0.93個 百分點
經營活動收到的現金流量淨額	不適用	不適用	447,669	798.14
每股經營活動收到的 現金流量淨額(人民幣元)	不適用	不適用	1.52	798.14

* 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

2021年1至9月，集團經營活動產生的現金流量為淨流入人民幣4,476.69億元，同比增長798.14%，主要是同業拆入業務淨變動。

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2021年和2020年1至9月的經營成果和於2021年9月30日及2020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 2021年9月30日普通股股東總數：743,284名(其中包括567,084名A股股東及176,200名H股股東)

2.1.2 2021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	質押或 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	81,851,724,463	27.80%	-	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	1,007,918,100	0.34%	-	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)	382,238,605	0.13%	-	無	其他	A股
8	中國人壽保險股份有限公司 —傳統—普通保險產品 —005L—CT001滬	335,393,250	0.11%	-	無	其他	A股
9	北京大地遠通(集團)有限公司	152,000,037	0.05%	-	無	境內非國有 法人	A股
10	北京遠通鑫海商貿有限公司	133,000,000	0.05%	-	無	境內非國有 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)有限公司是以代理人身份，代表截至2021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，其中包括全國社會保障基金理事會所持股份。
- 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是以名義持有人身份，受他人指定並代表他人持有股票的機構，其中包括香港及海外投資者持有的滬股通股票。
- 5 北京遠通鑫海商貿有限公司是北京大地遠通(集團)有限公司的全資子公司。
- 6 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。
- 7 截至2021年9月30日，北京大地遠通(集團)有限公司持有本行152,000,037股普通股，其中通過投資者信用賬戶持有本行147,000,000股普通股。北京遠通鑫海商貿有限公司持有本行133,000,000股普通股，均為通過投資者信用賬戶持有。

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 2021年9月30日優先股股東總數：65名(其中包括64名境內優先股股東及1名境外優先股股東)

2.2.2 2021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	質押或標記或凍結的股份數量	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	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	133,000,000	11.10%	無	其他	境內優先股
4	中金公司—農業銀行—中金公司農銀瑞馳1號集合資產管理計劃	105,590,000	8.81%	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	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
7	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
8	中金公司—農業銀行—中金農銀10號集合資產管理計劃	38,720,000	3.23%	無	其他	境內優先股
9	創金合信基金—招商銀行—招商銀行股份有限公司	30,000,000	2.50%	無	其他	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2021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 中金公司—農業銀行—中金公司農銀瑞馳1號集合資產管理計劃、中金公司—農業銀行—中金農銀10號集合資產管理計劃均為中國國際金融股份有限公司管理。
- 3 截至2021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。
- 4 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

2021年前三季度，集團實現稅後利潤1,723.58億元¹，實現本行股東應享稅後利潤1,635.23億元，同比分別增長10.50%和12.22%。平均總資產回報率(ROA)0.91%，淨資產收益率(ROE)11.57%。核心一級資本充足率為11.12%，一級資本充足率為13.03%，資本充足率為16.00%。

3.1.1 利潤表主要項目分析

- 1、 集團實現淨利息收入3,160.15億元，同比增加58.97億元，增長1.90%。淨息差1.75%。
- 2、 集團實現非利息收入1,398.82億元，同比增加196.98億元，增長16.39%。非利息收入在營業收入中佔比為30.68%。其中，手續費及佣金收支淨額638.71億元，同比增加44.10億元，增長7.42%。
- 3、 集團營業費用1,601.86億元，同比增加151.16億元，增長10.42%。成本收入比(中國內地監管口徑)25.79%。
- 4、 集團資產減值損失848.92億元，同比減少120.11億元，下降12.39%。集團不良貸款總額2,005.02億元，不良貸款率1.29%，比上年末下降0.17個百分點，不良貸款撥備覆蓋率192.45%，比上年末上升14.61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，集團資產總額262,299.20億元，比上年末增加18,272.61億元，增長7.49%。負債總額239,436.04億元，比上年末增加17,037.82億元，增長7.66%。

- 1、 客戶存款總額179,408.07億元，比上年末增加10,616.36億元，增長6.29%。其中，中國內地機構人民幣客戶存款136,232.94億元，比上年末增加8,272.48億元，增長6.46%。
- 2、 客戶貸款總額155,531.79億元，比上年末增加13,367.02億元，增長9.40%。其中，中國內地機構人民幣貸款123,966.21億元，比上年末增加11,257.12億元，增長9.99%。
- 3、 金融投資總額59,828.29億元，比上年末增加3,917.12億元，增長7.01%。其中，人民幣投資46,284.12億元，比上年末增加2,621.02億元，增長6.00%；外幣投資折合2,088.41億美元，比上年末增加211.28億美元，增長11.26%。

3.2 本報告期內現金分紅政策的執行情況

本行董事會於2021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2021年8月30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。

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			
	2021年 7-9月 (未經審計)	2020年 7-9月 (未經審計)	2021年 1-9月 (未經審計)	2020年 1-9月 (未經審計)
利息收入	199,856	187,062	586,790	571,510
利息支出	(92,614)	(82,357)	(270,775)	(261,392)
淨利息收入	107,242	104,705	316,015	310,118
手續費及佣金收入	20,344	20,925	73,256	68,911
手續費及佣金支出	(3,286)	(3,288)	(9,385)	(9,450)
手續費及佣金收支淨額	17,058	17,637	63,871	59,461
淨交易收益	10,776	2,433	20,530	4,606
金融資產轉讓淨收益	1,278	2,170	3,130	9,793
其他營業收入	16,688	16,374	52,351	46,324
營業收入	153,042	143,319	455,897	430,302
營業費用	(57,829)	(54,124)	(160,186)	(145,070)
資產減值損失	(31,947)	(30,419)	(84,892)	(96,903)
營業利潤	63,266	58,776	210,819	188,329
聯營企業及合營企業投資 淨收益	397	387	1,146	450
稅前利潤	63,663	59,163	211,965	188,779
所得稅	(9,852)	(10,989)	(39,607)	(32,793)
稅後利潤	53,811	48,174	172,358	155,986
歸屬於：				
本行股東	50,710	44,794	163,523	145,711
非控制性權益	3,101	3,380	8,835	10,275
	53,811	48,174	172,358	155,986
每股收益(人民幣元)				
— 基本每股收益	0.17	0.14	0.53	0.46
— 稀釋每股收益	0.17	0.14	0.53	0.46

合併綜合收益表

	單位：百萬元人民幣			
	2021年 7-9月 (未經審計)	2020年 7-9月 (未經審計)	2021年 1-9月 (未經審計)	2020年 1-9月 (未經審計)
本期利潤	<u>53,811</u>	<u>48,174</u>	<u>172,358</u>	<u>155,986</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	(58)	91	(96)	12
— 指定以公允價值計量 且其變動計入其他 綜合收益的權益 工具投資公允價值 變動	(333)	(659)	489	(1,292)
— 其他	14	(70)	51	(31)
小計	<u>(377)</u>	<u>(638)</u>	<u>444</u>	<u>(1,311)</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	5,122	(12,648)	4,328	(7,059)
— 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	210	(210)	342	2,998
— 按照權益法核算的 在被投資單位其他 綜合收益中所享有 的份額	7	(12)	56	(59)
— 外幣報表折算差額	(158)	(12,681)	(4,362)	(8,331)
— 其他	108	420	200	70
小計	<u>5,289</u>	<u>(25,131)</u>	<u>564</u>	<u>(12,381)</u>
本期其他綜合收益 (稅後淨額)	<u>4,912</u>	<u>(25,769)</u>	<u>1,008</u>	<u>(13,692)</u>
本期綜合收益總額	<u>58,723</u>	<u>22,405</u>	<u>173,366</u>	<u>142,294</u>
綜合收益歸屬於：				
本行股東	55,314	24,262	165,670	135,447
非控制性權益	3,409	(1,857)	7,696	6,847
	<u>58,723</u>	<u>22,405</u>	<u>173,366</u>	<u>142,294</u>

合併財務狀況表

單位：百萬元人民幣

	2021年 9月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放同業	600,011	803,145
存放中央銀行	2,087,634	2,076,840
拆放同業	1,319,374	939,320
存出發鈔基金	175,798	168,608
貴金屬	236,045	223,313
衍生金融資產	93,313	171,738
客戶貸款和墊款淨額	15,167,691	13,848,304
金融投資	5,982,829	5,591,117
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	537,274	504,549
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2,276,023	2,107,790
— 以攤餘成本計量的金融資產	3,169,532	2,978,778
投資聯營企業及合營企業	35,354	33,508
固定資產	247,181	248,589
投資物業	20,888	22,065
遞延所得稅資產	49,187	58,916
其他資產	214,615	217,196
資產總計	<u>26,229,920</u>	<u>24,402,659</u>

合併財務狀況表(續)

單位：百萬元人民幣

	2021年 9月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
負債		
同業存入	2,572,761	1,917,003
對中央銀行負債	935,542	887,811
發行貨幣債務	175,833	168,751
同業拆入	385,460	411,949
交易性金融負債	13,357	17,912
衍生金融負債	89,205	212,052
客戶存款	17,940,807	16,879,171
發行債券	1,341,963	1,244,403
借入其他資金	28,332	26,034
應付稅款	38,198	55,665
退休福利負債	2,147	2,199
遞延所得稅負債	6,870	6,499
其他負債	413,129	410,373
負債合計	23,943,604	22,239,822
股東權益		
本行股東應享權益		
股本	294,388	294,388
其他權益工具	299,510	277,490
資本公積	135,971	135,973
庫藏股	(4)	(8)
其他綜合收益	6,479	4,309
盈餘公積	193,919	193,438
一般準備及法定儲備金	269,025	267,981
未分配利潤	961,212	864,848
	2,160,500	2,038,419
非控制性權益	125,816	124,418
股東權益合計	2,286,316	2,162,837
負債及股東權益總計	26,229,920	24,402,659

劉連舸
董事

劉金
董事

合併現金流量表

單位：百萬元人民幣

	2021年 1-9月 (未經審計)	2020年 1-9月 (未經審計)
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	211,965	188,779
調整：		
資產減值損失	84,892	96,903
固定資產及使用權資產折舊	16,888	16,798
無形資產及其他資產攤銷	4,657	3,705
處置固定資產、無形資產和其他長期 資產淨收益	(378)	(1,101)
處置子公司、聯營企業及合營企業投資淨收益	(1,037)	(74)
聯營企業及合營企業投資淨收益	(1,146)	(450)
金融投資利息收入	(114,306)	(113,522)
證券投資收到的股利	(514)	(453)
金融投資淨收益	(1,866)	(8,827)
發行債券利息支出	30,975	25,885
已減值貸款利息收入	(544)	(925)
租賃負債利息支出	583	610
經營性資產和負債項目淨變化：		
存放中央銀行淨增加額	(189,316)	(97,188)
存放及拆放同業淨減少／(增加)額	144,351	(249,930)
貴金屬淨增加額	(12,729)	(12,424)
客戶貸款和墊款淨增加額	(1,389,061)	(1,270,461)
其他資產淨減少／(增加)額	103,962	(85,257)
同業存入淨增加額	651,201	253,693
對中央銀行負債淨增加／(減少)額	44,480	(18,425)
同業拆入淨減少額	(26,294)	(298,509)
客戶存款淨增加額	1,032,442	1,559,927
借入其他資金淨增加／(減少)額	2,297	(1,240)
其他負債淨(減少)／增加額	(96,110)	115,204
經營活動收到的現金流量	495,392	102,718
支付的所得稅	(47,723)	(52,874)
經營活動收到的現金流量淨額	447,669	49,844

合併現金流量表(續)

單位：百萬元人民幣

	2021年 1-9月 (未經審計)	2020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	4,215	3,194
處置子公司、聯營企業及合營企業投資 所收到的現金	1,463	714
分得股利或利潤所收到的現金	925	866
金融投資收到的利息收入	120,547	124,378
處置／到期金融投資收到的現金	2,329,460	2,718,578
增加子公司、聯營企業及合營企業投資 所支付的現金	(1,611)	(12,560)
購建固定資產、無形資產和其他長期資產 所支付的現金	(18,286)	(22,797)
購買金融投資支付的現金	(2,679,898)	(2,580,989)
投資活動(支付)／收到的現金流量淨額	<u>(243,185)</u>	<u>231,384</u>
籌資活動產生的現金流量		
發行債券所收到的現金	761,270	752,289
發行其他權益工具所收到的現金	49,989	59,571
非控制性股東投入的現金	40	1,351
償還債務所支付的現金	(679,842)	(556,758)
償付發行債券利息所支付的現金	(13,823)	(15,264)
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支付的現金	(57,990)	(56,228)
向其他權益工具持有者分配股利和 利息支付的現金	(9,930)	(7,800)
向非控制性股東分配股利所支付的現金	(6,326)	(6,769)
其他與籌資活動有關的現金流量淨額	(3,199)	(5,117)
籌資活動收到的現金流量淨額	<u>12,189</u>	<u>165,275</u>
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(21,313)	(12,282)
現金及現金等價物淨增加額	195,360	434,221
現金及現金等價物一期初餘額	1,494,868	1,345,892
現金及現金等價物一期末餘額	<u>1,690,228</u>	<u>1,780,113</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2021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
2021年10月29日

於本公告日期，本行董事為劉連舸、劉金、王緯、林景臻、趙杰*、肖立紅*、汪小亞*、張建剛*、陳劍波*、汪昌雲#、趙安吉#、姜國華#、廖長江#、陳春花#、崔世平#。

* 非執行董事

獨立非執行董事

附錄一 資本充足率、槓桿率及流動性覆蓋率

一、資本充足率

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

	2021年 9月30日	2020年 12月31日
按《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量 ^註		
核心一級資本淨額	1,801,643	1,704,778
一級資本淨額	2,111,813	1,992,621
資本淨額	2,593,927	2,451,055
核心一級資本充足率	11.12%	11.28%
一級資本充足率	13.03%	13.19%
資本充足率	<u>16.00%</u>	<u>16.22%</u>

註：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。

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	2021年 9月30日	2021年 6月30日	2021年 3月31日	2020年 12月31日
一級資本淨額	2,111,813	2,058,220	2,014,251	1,992,621
調整後的 表內外資產餘額	<u>27,820,891</u>	<u>27,861,068</u>	<u>27,344,497</u>	<u>25,880,515</u>
槓桿率	<u>7.59%</u>	<u>7.39%</u>	<u>7.37%</u>	<u>7.70%</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。2021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124.62%，較上季度平均值下降2.89個百分點，主要是現金淨流出量增加所致。

	2021年			2020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>124.62%</u>	<u>127.51%</u>	<u>133.30%</u>	<u>139.79%</u>

三、流動性覆蓋率(續)

本集團2021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	4,569,443
現金流出		
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	8,502,459 621,732
3	穩定存款	4,431,990 214,685
4	欠穩定存款	4,070,469 407,047
5	無抵(質)押批發融資，其中：	10,079,570 3,852,642
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	5,524,376 1,356,346
7	非業務關係存款(所有交易對手)	4,502,588 2,443,690
8	無抵(質)押債務	52,606 52,606
9	抵(質)押融資	524
10	其他項目，其中：	3,268,418 2,030,803
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	1,920,507 1,920,507
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	1,347,911 110,296
14	其他契約性融資義務	66,820 66,820
15	或有融資義務	3,068,491 89,028
16	預期現金流出總量	6,661,549
現金流入		
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	566,409 140,990
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,402,181 816,708
19	其他現金流入	2,156,923 2,036,219
20	預期現金流入總量	4,125,513 2,993,917
調整後數值		
21	合格優質流動性資產	4,569,443
22	現金淨流出量	3,667,632
23	流動性覆蓋率	124.62%

三、流動性覆蓋率(續)

- (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。