

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份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))

2023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2023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	2023年 7-9月	2022年7-9月		本報告期比 上年同期 增減(%)	2023年 1-9月	2022年1-9月		年初至報告 期末比上年 同期增減(%)
		重述前	重述後	重述後		重述前	重述後	重述後
營業收入	151,225	154,325	146,196	3.44	470,932	467,936	439,718	7.10
稅後利潤	58,815	56,714	56,547	4.01	186,503	181,017	180,102	3.55
本行股東應享稅後利潤	54,763	53,157	53,015	3.30	174,858	173,081	172,180	1.56
經營活動產生的 現金流量淨額	不適用	不適用	不適用	不適用	486,159	(313,367)	(324,855)	不適用
基本和稀釋每股收益 (人民幣元)	0.19	0.18	0.18	3.30	0.55	0.56	0.55	0.04
淨資產收益率(%)	9.82	10.39	10.38	下降0.56個 百分點	10.37	11.19	11.14	下降0.77個 百分點
項目	2023年9月30日	2022年12月31日		本報告期末比 上年度末增減(%)				
		重述前	重述後	重述後	重述後			
資產總計	31,764,820	28,913,857	28,913,857	28,913,857	28,893,548	9.94		
本行股東應享權益合計	2,565,509	2,427,589	2,427,589	2,427,589	2,423,973	5.84		

註：

- 1 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。
- 2 2023年1月1日，本集團實施了《國際財務報告準則第17號－保險合同》，見三、3.3。

1.2 主要會計數據、財務指標發生變動的情況、原因

2023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4,861.59億元，上年同期為淨流出人民幣3,248.55億元，主要為支持資產業務發展，集團加大存款吸收力度。

1.3 國際財務報告準則與中國企業會計準則合併財務報表差異說明

本集團按照國際財務報告準則編製的合併財務報表及按照中國企業會計準則編製的合併財務報表中列示的2023年及2022年1至9月的經營成果和於2023年9月30日及2022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 2023年9月30日普通股股東總數：645,077名（其中包括475,943名A股股東及169,134名H股股東）

2.1.2 2023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	81,743,246,980	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	1,550,455,258	0.53%	-	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)	333,000,000	0.11%	-	無	其他	A股
8	中國工商銀行股份有限公司－華泰柏瑞滬深300交易型開放式指數證券投資基金	136,415,769	0.05%	-	無	其他	A股
9	阿布達比投資局	122,919,917	0.04%	-	無	境外法人	A股
10	華夏人壽保險股份有限公司－自有資金	118,745,526	0.04%	-	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)有限公司的持股數量是該公司以代理人身份，代表截至2023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 2023年9月30日優先股股東總數：69名(其中包括68名境內優先股股東及1名境外優先股股東)

2.2.2 2023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2023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 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

2023年前三季度，集團實現稅後利潤1,865.03億元¹，實現本行股東應享稅後利潤1,748.58億元，同比分別增長3.55%和1.56%。平均總資產回報率(ROA)0.82%，淨資產收益率(ROE)10.37%。核心一級資本充足率為11.41%，一級資本充足率為13.64%，資本充足率為17.30%。

3.1.1 利潤表主要項目分析

- 1、 集團實現淨利息收入3,529.72億元，同比增加109.91億元，增長3.21%。淨息差1.64%。
- 2、 集團實現非利息收入1,179.60億元，同比增加202.23億元，增長20.69%。非利息收入在營業收入中佔比為25.05%。其中，手續費及佣金收支淨額631.73億元，同比增加22.50億元，增長3.69%；其他非利息收入547.87億元，同比增加179.73億元，增長48.82%。
- 3、 集團營業費用1,568.23億元，同比增加189.06億元，增長13.71%。成本收入比(中國內地監管口徑)26.98%。
- 4、 集團資產減值損失²911.03億元，同比增加83.79億元，增長10.13%。集團不良貸款總額2,501.88億元，不良貸款率1.27%，比上年末下降0.05個百分點，不良貸款撥備覆蓋率195.18%，比上年末上升6.45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。

² 資產減值損失包括信用減值損失和其他資產減值損失。

3.1.2 主要資產負債項目分析

9月末，集團資產總計317,648.20億元，比上年末增加28,712.72億元，增長9.94%。負債合計290,747.13億元，比上年末增加27,444.66億元，增長10.42%。

- 1、 客戶存款總額226,890.45億元，比上年末增加24,872.20億元，增長12.31%。其中，中國內地機構人民幣客戶存款177,090.96億元，比上年末增加21,374.85億元，增長13.73%。
- 2、 客戶貸款總額197,474.92億元，比上年末增加21,947.31億元，增長12.50%。其中，中國內地機構人民幣貸款162,293.65億元，比上年末增加19,936.09億元，增長14.00%。
- 3、 金融投資總額68,733.78億元，比上年末增加4,381.34億元，增長6.81%。其中，人民幣投資52,189.18億元，比上年末增加2,127.40億元，增長4.25%；外幣投資折合2,304.33億美元，比上年末增加252.43億美元，增長12.30%。

3.2 本報告期內現金分紅政策的執行情況

本行董事會於2023年4月28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2023年8月29日派發第四期境內優先股股息，派息總額為人民幣11.745億元(稅前)，股息率4.35%(稅前)，該分配方案已實施完畢。

根據2023年6月30日召開的年度股東大會審議批准的2022年度普通股股利分配方案，本行宣告普通股每10股派發現金股利人民幣2.32元(稅前)，共計派息人民幣682.98億元(稅前)。該等現金股利已分別於2023年7月17日及2023年8月4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

國際會計準則理事會於2017年5月發佈《國際財務報告準則第17號－保險合同》，又分別於2020年6月、2021年12月發佈《對〈國際財務報告準則第17號〉的修訂》(合稱「IFRS17」)。本行從2023年1月1日起適用該準則，並追溯調整了自2022年1月1日起比較期間數據。採用IFRS17未對集團財務狀況及經營成果產生重大影響。

本次會計政策變更為按準則規定進行的合理變更，相關審批程序符合有關法律、法規和《中國銀行股份有限公司章程》的規定。變更後，本集團按照國際財務報告準則和按照中國企業會計準則編製的財務報表中所列示的經營成果及股東權益並無差異。具體內容請參見本行2023年中期報告。

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、財務報表(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			
	2023年 7-9月 未經審計	2022年 7-9月 未經審計 (重述)	2023年 1-9月 未經審計	2022年 1-9月 未經審計 (重述)
利息收入	270,010	225,640	777,011	644,033
利息支出	(151,030)	(107,039)	(424,039)	(302,052)
淨利息收入	118,980	118,601	352,972	341,981
手續費及佣金收入	20,463	19,627	73,310	69,439
手續費及佣金支出	(3,666)	(3,150)	(10,137)	(8,516)
手續費及佣金收支淨額	16,797	16,477	63,173	60,923
淨交易收益/(損失)	2,387	(262)	20,002	3,970
金融資產轉讓淨收益	404	590	164	1,164
其他營業收入	12,657	10,790	34,621	31,680
營業收入	151,225	146,196	470,932	439,718
營業費用	(52,523)	(48,140)	(156,823)	(137,917)
信用減值損失	(30,506)	(29,955)	(91,069)	(77,158)
其他資產減值損失	(16)	(44)	(34)	(5,566)
營業利潤	68,180	68,057	223,006	219,077
聯營企業及合營企業投資淨收益	515	488	608	668
稅前利潤	68,695	68,545	223,614	219,745
所得稅	(9,880)	(11,998)	(37,111)	(39,643)
稅後利潤	58,815	56,547	186,503	180,102
歸屬於：				
本行股東	54,763	53,015	174,858	172,180
非控制性權益	4,052	3,532	11,645	7,922
	58,815	56,547	186,503	180,102
基本和稀釋每股收益(人民幣元)	0.19	0.18	0.55	0.55

合併綜合收益表

	單位：百萬元人民幣			
	2023年 7-9月 未經審計	2022年 7-9月 未經審計 (重述)	2023年 1-9月 未經審計	2022年 1-9月 未經審計 (重述)
本期利潤	<u>58,815</u>	<u>56,547</u>	<u>186,503</u>	<u>180,102</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	(7)	(17)	60	27
— 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	3,870	(1,421)	5,620	(2,528)
— 其他	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>(3)</u>	<u>3</u>
小計	<u>3,863</u>	<u>(1,436)</u>	<u>5,677</u>	<u>(2,498)</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	(6,627)	(1,177)	3,441	(22,017)
— 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	401	(165)	1,094	(98)
— 保險合同金融變動	(91)	853	(2,064)	3,728
— 外幣報表折算差額	(3,740)	20,295	10,985	36,012
— 其他	<u>90</u>	<u>418</u>	<u>283</u>	<u>1,040</u>
小計	<u>(9,967)</u>	<u>20,224</u>	<u>13,739</u>	<u>18,665</u>
本期其他綜合收益(稅後淨額)	<u>(6,104)</u>	<u>18,788</u>	<u>19,416</u>	<u>16,167</u>
本期綜合收益總額	<u><u>52,711</u></u>	<u><u>75,335</u></u>	<u><u>205,919</u></u>	<u><u>196,269</u></u>
綜合收益歸屬於：				
本行股東	50,065	65,905	192,105	179,715
非控制性權益	<u>2,646</u>	<u>9,430</u>	<u>13,814</u>	<u>16,554</u>
	<u><u>52,711</u></u>	<u><u>75,335</u></u>	<u><u>205,919</u></u>	<u><u>196,269</u></u>

合併財務狀況表

單位：百萬元人民幣

	2023年 9月30日 未經審計	2022年 12月31日 (重述)
資產		
現金及存放同業	739,938	815,063
存放中央銀行	2,456,378	2,313,859
拆放同業	1,333,152	1,174,097
存出發鈔基金	206,230	196,497
貴金屬	95,556	130,215
衍生金融資產	189,876	152,033
客戶貸款和墊款淨額	19,259,526	17,116,005
金融投資	6,873,378	6,435,244
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	568,418	613,105
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2,986,493	2,500,216
— 以攤餘成本計量的金融資產	3,318,467	3,321,923
投資聯營企業及合營企業	39,422	38,304
固定資產	228,813	226,776
在建工程	21,964	19,613
投資物業	23,802	23,311
遞延所得稅資產	71,867	71,139
其他資產	224,918	181,392
資產總計	31,764,820	28,893,548

合併財務狀況表(續)

	單位：百萬元人民幣	
	2023年 9月30日 未經審計	2022年 12月31日 (重述)
負債		
同業存入	2,267,343	2,240,323
對中央銀行負債	1,030,000	915,858
發行貨幣債務	206,240	196,903
同業拆入	426,310	466,335
交易性金融負債	43,332	53,868
衍生金融負債	165,760	135,838
客戶存款	22,689,045	20,201,825
發行債券	1,620,991	1,540,935
借入其他資金	30,766	24,905
應付稅款	47,496	58,957
退休福利負債	1,667	1,842
遞延所得稅負債	7,445	6,804
其他負債	538,318	485,854
負債合計	29,074,713	26,330,247
股東權益		
本行股東應享權益		
股本	294,388	294,388
其他權益工具	399,505	369,505
— 優先股	119,550	119,550
— 永續債	279,955	249,955
資本公積	135,752	135,759
其他綜合收益	22,637	5,505
盈餘公積	235,570	235,362
一般準備及法定儲備金	338,100	337,465
未分配利潤	1,139,557	1,045,989
	2,565,509	2,423,973
非控制性權益	124,598	139,328
股東權益合計	2,690,107	2,563,301
負債及股東權益總計	31,764,820	28,893,548

葛海蛟
董事

劉金
董事

合併現金流量表

	單位：百萬元人民幣	
	2023年 1-9月 未經審計	2022年 1-9月 未經審計 (重述)
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	223,614	219,745
調整：		
資產減值損失	91,103	82,724
固定資產及使用權資產折舊	16,894	16,446
無形資產及其他資產攤銷	5,768	4,925
處置固定資產、無形資產和其他長期資產淨收益	(570)	(325)
處置子公司、聯營企業及合營企業投資淨收益	-	(532)
聯營企業及合營企業投資淨收益	(608)	(668)
金融投資利息收入	(140,761)	(120,902)
證券投資收到的股利	(486)	(612)
金融投資淨損失	747	231
發行債券利息支出	33,305	33,026
已減值貸款利息收入	(719)	(643)
租賃負債利息支出	502	502
經營性資產和負債項目淨變化：		
存放中央銀行淨增加額	(191,828)	(133,862)
存放及拆放同業淨減少／(增加)額	116,178	(86,923)
貴金屬淨減少額	34,659	53,978
客戶貸款和墊款淨增加額	(2,223,481)	(1,715,819)
其他資產淨增加額	(116,596)	(421,379)
同業存入淨增加／(減少)額	24,227	(45,555)
對中央銀行負債淨增加／(減少)額	106,973	(163,647)
同業拆入淨減少額	(41,168)	(123,089)
客戶存款淨增加額	2,456,285	1,789,983
借入其他資金淨增加額	5,861	428
其他負債淨增加額	136,678	327,861
經營活動收到／(支付)的現金流量	536,577	(284,107)
支付的所得稅	(50,418)	(40,748)
經營活動收到／(支付)的現金流量淨額	486,159	(324,855)

合併現金流量表(續)

	單位：百萬元人民幣	
	2023年 1-9月 未經審計	2022年 1-9月 未經審計 (重述)
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	2,942	4,445
處置子公司、聯營企業及合營企業投資所收到的現金	-	541
分得股利或利潤所收到的現金	1,026	996
金融投資收到的利息收入	141,681	128,630
處置／到期金融投資收到的現金	2,613,095	2,682,106
增加子公司、聯營企業及合營企業投資所支付的現金	(225)	(1,725)
購建固定資產、無形資產和其他長期資產所支付的現金	(18,679)	(10,623)
購買金融投資支付的現金	(3,018,652)	(2,696,194)
投資活動(支付)／收到的現金流量淨額	(278,812)	108,176
籌資活動產生的現金流量		
發行債券所收到的現金	813,314	665,459
發行其他權益工具所收到的現金	30,000	49,989
非控制性股東投入的現金	62	104
償還債務所支付的現金	(740,328)	(704,092)
償付發行債券利息所支付的現金	(17,589)	(14,791)
向普通股股東分配股利支付的現金	(68,298)	(65,061)
向其他權益工具持有者分配股利和利息支付的現金	(12,263)	(10,388)
向非控制性股東分配股利所支付的現金	(7,024)	(5,520)
其他與籌資活動有關的現金流量淨額	(22,665)	(2,488)
籌資活動支付的現金流量淨額	(24,791)	(86,788)
匯率變動對現金及現金等價物的影響	26,959	102,263
現金及現金等價物淨增加／(減少)額	209,515	(201,204)
現金及現金等價物－期初餘額	2,091,466	1,975,631
現金及現金等價物－期末餘額	2,300,981	1,774,427

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2023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

2023年10月30日

於本公告日期，本行董事為葛海蛟、劉金、林景臻、張勇*、張建剛*、黃秉華*、劉輝*、師永彥*、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)

	2023年 9月30日	2022年 12月31日
核心一級資本淨額	2,100,947	1,991,342
一級資本淨額	2,512,824	2,372,990
資本淨額	3,187,232	2,946,471
核心一級資本充足率	11.41%	11.84%
一級資本充足率	13.64%	14.11%
資本充足率	<u>17.30%</u>	<u>17.52%</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	2023年 9月30日	2023年 6月30日	2023年 3月31日	2022年 12月31日
一級資本淨額	2,512,824	2,461,141	2,424,519	2,372,990
調整後的表內外資產餘額	<u>34,037,124</u>	<u>33,295,393</u>	<u>32,512,144</u>	<u>31,001,982</u>
槓桿率	<u>7.38%</u>	<u>7.39%</u>	<u>7.46%</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

國家金融監督管理總局《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。2023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127.93%，較上季度平均值下降3.06個百分點，主要是現金淨流出增加。

	2023年			2022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>127.93%</u>	<u>130.99%</u>	<u>135.17%</u>	<u>133.54%</u>

三、流動性覆蓋率(續)

本集團2023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		<u>4,827,901</u>
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	10,716,170	768,078
3	穩定存款	5,926,458	289,107
4	欠穩定存款	4,789,712	478,971
5	無抵(質)押批發融資，其中：	11,333,533	4,250,225
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	5,756,786	1,418,238
7	非業務關係存款(所有交易對手)	5,503,815	2,759,055
8	無抵(質)押債務	72,932	72,932
9	抵(質)押融資		912
10	其他項目，其中：	4,181,960	2,831,860
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	2,703,379	2,703,379
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	1,478,581	128,481
14	其他契約性融資義務	111,443	111,443
15	或有融資義務	3,851,631	<u>114,948</u>
16	預期現金流出總量		<u>8,077,466</u>
現金流入			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	447,493	393,420
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,755,465	1,147,817
19	其他現金流入	2,813,079	<u>2,760,256</u>
20	預期現金流入總量	5,016,037	4,301,493
調整後數值			
21	合格優質流動性資產		4,827,901
22	現金淨流出量		<u>3,775,973</u>
23	流動性覆蓋率		<u><u>127.93%</u></u>

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，能夠在國家金融監督管理總局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 本集團根據國家金融監督管理總局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。