

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依賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。

**中国建设银行**
China Construction Bank**中國建設銀行股份有限公司****CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION***(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)***股份代號：939****2021 年第三季度報告**

中國建設銀行股份有限公司（“本行”）董事會欣然宣佈本行及所屬子公司（統稱“本集團”）截至 2021 年 9 月 30 日止期間按照國際財務報告準則編製的未經審計業績。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 條而做出。

重要內容提示：

- 本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本季度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
- 本行副董事長、執行董事及行長王江，獨立非執行董事鍾嘉年和非執行董事劉芳保證本季度報告中財務信息的真實、準確、完整。
- 第三季度財務報表未經審計。

1 主要財務數據

1.1 主要會計數據和財務指標

本季度報告所載財務資料按照國際財務報告準則編製，除特別註明外，為本集團數據，以人民幣列示。

(除特別註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至 2021 年 9 月 30 日止 三個月	比上年同期 增減(%)	截至 2021 年 9 月 30 日止 九個月	比上年同期 增減(%)
經營收入	191,632	8.86	572,539	6.83
淨利潤	79,067	15.14	233,173	12.31
歸屬於本行股東的淨利潤	78,853	15.61	232,153	12.79
經營活動產生的現金流量 淨額	不適用	不適用	473,225	(22.51)
基本和稀釋每股收益（人 民幣元）	0.32	18.52	0.93	13.41
年化加權平均淨資產收益 率(%)	13.26	上升 0.98 個 百分點	13.15	上升 0.62 個 百分點
	2021 年 9 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	增減(%)
資產總額	30,135,551		28,132,254	7.12
歸屬於本行股東權益	2,522,495		2,364,808	6.67

1.2 主要會計數據、財務指標變動情況及原因

以上主要會計數據、財務指標變動幅度未超過 30%。

2 股東信息

2.1 普通股股東總數及持股情況

2021年9月30日，本行普通股股東總數為403,744戶，其中A股股東363,702戶，H股股東40,042戶。本行前10名普通股股東持股情況如下：

單位：股

普通股股東名稱	股東性質	持股數量(股)	持股比例(%)
中央匯金投資有限責任公司 ²	國家	142,590,494,651 (H股)	57.03
		195,941,976 (A股)	0.08
香港中央結算(代理人)有限公司 ^{2,3}	境外法人	93,850,825,438 (H股)	37.54
中國證券金融股份有限公司	國有法人	2,189,259,672 (A股)	0.88
國家電網有限公司 ^{3,4}	國有法人	1,611,413,730 (H股)	0.64
益嘉投資有限責任公司	境外法人	856,000,000 (H股)	0.34
中國長江電力股份有限公司 ^{3,5}	國有法人	657,296,730 (H股)	0.26
香港中央結算有限公司 ²	境外法人	540,301,112 (A股)	0.22
中央匯金資產管理有限責任公司 ²	國有法人	496,639,800 (A股)	0.20
中國寶武鋼鐵集團有限公司	國有法人	335,000,000 (H股)	0.13
太平人壽保險有限公司—傳統—普通保險產品—022L—CT001滙	其他	168,783,482 (A股)	0.07

1. 普通股股東持股情況根據2021年9月30日本行在冊股東情況及股東確認信息統計。上述本行股東持有的股份均為無限售條件股份。除香港中央結算(代理人)有限公司名下股份質押、標記、凍結情況未知外，其他上述股份無質押、標記、凍結情況。
2. 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。香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。除此之外，本行未知上述股東存在關聯關係或一致行動關係。
3. 截至2021年9月30日，國家電網有限公司和中國長江電力股份有限公司分別持有本行H股1,611,413,730股和657,296,730股，代理於香港中央結算(代理人)有限公司名下。除去國家電網有限公司和中國長江電力股份有限公司持有的上述股份，代理於香港中央結算(代理人)有限公司的其餘H股為93,850,825,438股。該股份中也包含淡馬錫控股(私人)有限公司持有的本行H股。
4. 截至2021年9月30日，國家電網有限公司通過下屬子公司持有本行H股股份情況如下：國網國際發展有限公司296,131,000股，國家電網國際發展有限公司1,315,282,730股。
5. 截至2021年9月30日，中國長江電力股份有限公司直接持有本行H股股份648,993,000股，通過下屬子公司中國長電國際(香港)有限公司持有本行H股股份8,303,730股。

2.2 優先股股東總數及持股情況

2021年9月30日，本行優先股股東總數為21戶，均為境內優先股股東。本行前10名境內優先股股東持股情況如下：

單位：股

優先股股東名稱	股東性質	持股數量(股)	持股比例(%)
中國國際金融股份有限公司	其他	103,860,000	17.31
中國銀行股份有限公司上海市分行	其他	90,000,000	15.00
博時基金管理有限公司	其他	61,000,000	10.17
中國人壽保險股份有限公司	其他	50,000,000	8.33
中國移動通信集團有限公司	國有法人	50,000,000	8.33
創金合信基金管理有限公司	其他	40,000,000	6.67
華寶信託有限責任公司	其他	28,140,000	4.69
廣發證券資產管理(廣東)有限公司	其他	27,000,000	4.50
中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	其他	27,000,000	4.50
中信證券股份有限公司	其他	22,620,000	3.77

1. 優先股股東持股情況根據本行優先股股東名冊中所列的信息統計。上述優先股無表決權恢復情況，無質押、標記或凍結情況。
2. 本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

經2021年10月29日召開的董事會會議審議通過，本行擬於2021年12月27日派發境內優先股股息，派息總額共計28.50億元人民幣(含稅)，票面股息率4.75%。

3 其他重要信息

3.1 經營情況簡要分析

3.1.1 財務狀況表項目分析

2021年9月30日，本集團資產總額 301,355.51 億元，較上年末增加 20,032.97 億元，增長 7.12%；負債總額 275,873.42 億元，較上年末增加 18,444.41 億元，增長 7.16%。

本集團穩步推進住房租賃、普惠金融、金融科技“三大戰略”。激活住房要素市場，完善住房租賃生態建設。截至9月末，住房租賃綜合服務平台覆蓋全國96%的地級及以上行政區，為1.5萬家企業、3,800萬個人房東和租客提供陽光透明的交易平台。本行對公住房租賃業務貸款餘額 1,162.76 億元。紮實推進“大普惠、新普惠”，本行普惠金融貸款餘額 1.79 萬億元，較上年末增加 3,693.91 億元；普惠金融貸款客戶 184.91 萬戶，較上年末新增 15.35 萬戶；涉農貸款餘額 2.39 萬億元，較上年末增加 3,116.59 億元，增幅 14.99%。持續提升金融科技業務支持能力，保障系統安全穩定運行。加強分佈式、大數據、人工智能等基礎技術能力建設和運營，打造集團複用、敏捷、協同的技術中台，累計上線 81 個公共技術服務，全面賦能數字化經營。

發放貸款和墊款總額 184,666.85 億元，較上年末增加 16,792.53 億元，增長 10.00%。其中，公司類貸款 103,481.56 億元，個人貸款 77,747.87 億元，票據貼現 2,966.86 億元，應計利息 470.56 億元。根據中國銀行保險監督管理委員會（“銀保監會”）2020年綠色融資統計口徑，本行綠色貸款餘額為 1.82 萬億元，較上年末增加 3,732.08 億元，增長 25.78%。

金融投資總額 73,821.05 億元，較上年末增加 4,314.52 億元，增長 6.21%。

吸收存款 225,364.36 億元，較上年末增加 19,214.60 億元，增長 9.32%。其中，定期存款 105,755.83 億元，活期存款 116,313.11 億元；公司存款 107,052.44 億元，個人存款 115,016.50 億元；應計利息 3,295.42 億元。

按照貸款五級分類劃分，不良貸款為 2,788.55 億元，較上年末增加 181.26 億元。不良貸款率 1.51%，較上年末下降 0.05 個百分點。撥備覆蓋率為 228.55%，較上年末上升 14.96 個百分點。

股東權益 25,482.09 億元，較上年末增加 1,588.56 億元，增長 6.65%。其中，歸屬於本行股東權益為 25,224.95 億元，較上年末增加 1,576.87 億元，增長 6.67%。

2021年9月30日，考慮並行期規則後，本集團按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量的資本充足率為 17.25%，一級資本充足率為 13.96%，核心

一級資本充足率為 13.40%，均滿足監管要求。

中國人民銀行等四部委頒佈的《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》以及中國人民銀行關於過渡期延長至 2021 年的公告鼓勵金融機構採取新產品承接、市場化轉讓、合同變更、回表等多種方式有序處置存量資產。本集團正在推進存量理財整改各項工作，同時評估並確認了整改安排對財務報表預計負債和信用減值損失的影響。本集團將繼續認真落實監管要求，積極推進相關工作，努力實現理財業務的平穩轉型、穩健發展。

3.1.2 綜合收益表項目分析

截至 2021 年 9 月 30 日止九個月，本集團實現淨利潤 2,331.73 億元，其中歸屬於本行股東的淨利潤 2,321.53 億元，分別較上年同期增長 12.31% 和 12.79%。年化平均資產回報率 1.07%，年化加權平均淨資產收益率 13.15%。

利息淨收入 4,481.45 億元，較上年同期增長 4.87%。淨利差為 1.94%，淨利息收益率為 2.12%，分別較上年同期下降 0.10 和 0.07 個百分點，主要受利率市場化穩步推進、產品結構變化和存款競爭激烈等因素影響所致。

手續費及佣金淨收入 966.13 億元，較上年同期增長 6.21%。主要是託管及其他受託業務、理財產品、代理業務等產品收入實現較快增長。

經營費用 1,374.84 億元，較上年同期增加 127.50 億元。成本收入比較上年同期上升 0.76 個百分點至 23.09%。

減值損失 1,432.56 億元，較上年同期減少 185.07 億元。其中，信用減值損失 1,420.43 億元，較上年同期下降 11.95%。

所得稅費用 596.24 億元，較上年同期增加 173.40 億元。所得稅實際稅率為 20.36%。

3.2 報告期內現金分紅

2021 年 7 月 15 日，本行向 A 股股東派發 2020 年度現金股息每股人民幣 0.326 元（含稅），合計約 31.28 億元；2021 年 8 月 5 日，本行向 H 股股東派發 2020 年度現金股息每股人民幣 0.326 元（含稅），合計約 783.76 億元。

3.3 其他重要事項

2021 年 8 月，本行在全國銀行間債券市場發行 800 億元二級資本債券。

4 季度財務報表

按照國際財務報告準則編製的財務報表

中國建設銀行股份有限公司
 合併綜合收益表
 截至 2021 年 9 月 30 日止九個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至		自7月1日	
	9月30日止九個月		至9月30日止三個月	
	2021年	2020年	2021年	2020年
	(未經審計)	(未經審計)	(未經審計)	(未經審計)
利息收入	783,336	734,085	267,387	248,548
利息支出	(335,191)	(306,759)	(115,327)	(102,730)
利息淨收入	448,145	427,326	152,060	145,818
手續費及佣金收入	108,888	103,088	31,318	30,382
手續費及佣金支出	(12,275)	(12,120)	(4,143)	(4,420)
手續費及佣金淨收入	96,613	90,968	27,175	25,962
交易淨收益/(損失)	4,289	3,125	1,419	(188)
股利收入	5,023	2,488	1,366	992
投資性證券淨收益	7,996	4,796	6,143	812
以攤余成本計量的金融 資產終止確認產生的 收益	4,255	2,395	1,728	1,014
其他經營淨收益：				
-其他經營收入	57,888	40,814	17,599	8,035
-其他經營支出	(51,670)	(35,958)	(15,858)	(6,415)
其他經營淨收益	6,218	4,856	1,741	1,620
經營收入	572,539	535,954	191,632	176,030
經營費用	(137,484)	(124,734)	(49,324)	(44,929)
	435,055	411,220	142,308	131,101
信用減值損失	(142,043)	(161,315)	(33,723)	(49,937)
其他資產減值損失	(1,213)	(448)	(1,021)	(260)
對聯營企業和合營企業 的投資收益	998	436	770	216
稅前利潤	292,797	249,893	108,334	81,120
所得稅費用	(59,624)	(42,284)	(29,267)	(12,450)
淨利潤	233,173	207,609	79,067	68,670

中國建設銀行股份有限公司
 合併綜合收益表(續)
 截至2021年9月30日止九個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至 9月30日止九個月		自7月1日 至9月30日止三個月	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
其他綜合收益：				
(一) 不能重分類進損益的其他綜合收益				
重新計量設定受益計劃變動額	121	160	-	-
指定為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	(193)	(438)	(54)	(161)
其他	84	2	80	2
小計	<u>12</u>	<u>(276)</u>	<u>26</u>	<u>(159)</u>
(二) 將重分類進損益的綜合收益				
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	10,421	(14,307)	7,794	(21,132)
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	398	(87)	445	(692)
前期計入其他綜合收益當期因出售轉入損益的淨額	(429)	(268)	(181)	109
現金流量套期儲備	228	45	(17)	(70)
外幣報表折算差額	(4,035)	(3,807)	(1,216)	(3,987)
小計	<u>6,583</u>	<u>(18,424)</u>	<u>6,825</u>	<u>(25,772)</u>
本期其他綜合收益稅後淨額	<u>6,595</u>	<u>(18,700)</u>	<u>6,851</u>	<u>(25,931)</u>

中國建設銀行股份有限公司
 合併綜合收益表(續)
 截至2021年9月30日止九個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至		自7月1日	
	9月30日止九個月		至9月30日止三個月	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
本期綜合收益合計	<u>239,768</u>	<u>188,909</u>	<u>85,918</u>	<u>42,739</u>
淨利潤歸屬於：				
本行股東	232,153	205,832	78,853	68,206
非控制性權益	<u>1,020</u>	<u>1,777</u>	<u>214</u>	<u>464</u>
	<u>233,173</u>	<u>207,609</u>	<u>79,067</u>	<u>68,670</u>
綜合收益歸屬於：				
本行股東	238,530	187,152	85,523	42,339
非控制性權益	<u>1,238</u>	<u>1,757</u>	<u>395</u>	<u>400</u>
	<u>239,768</u>	<u>188,909</u>	<u>85,918</u>	<u>42,739</u>
基本及稀釋每股收益 (人民幣元)	<u>0.93</u>	<u>0.82</u>	<u>0.32</u>	<u>0.27</u>

中國建設銀行股份有限公司
 合併財務狀況表
 2021年9月30日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2021年 9月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
資產：		
現金及存放中央銀行款項	2,754,917	2,816,164
存放同業款項	450,675	453,233
貴金屬	119,705	101,671
拆出資金	263,923	368,404
衍生金融資產	31,221	69,029
買入返售金融資產	638,625	602,239
發放貸款和墊款	17,830,481	16,231,369
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	533,180	577,952
以攤餘成本計量的金融資產	4,907,775	4,505,243
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,941,150	1,867,458
長期股權投資	16,441	13,702
固定資產	164,158	172,505
土地使用權	13,758	14,118
無形資產	5,173	5,279
商譽	2,171	2,210
遞延所得稅資產	91,754	92,950
其他資產	370,444	238,728
資產總計	30,135,551	28,132,254

中國建設銀行股份有限公司
 合併財務狀況表(續)
 2021年9月30日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2021年 9月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
負債：		
向中央銀行借款	690,434	781,170
同業及其他金融機構存放款項	1,875,344	1,943,634
拆入資金	364,107	349,638
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	247,507	254,079
衍生金融負債	26,635	81,956
賣出回購金融資產款	34,363	56,725
吸收存款	22,536,436	20,614,976
應付職工薪酬	34,009	35,460
應交稅費	71,423	84,161
預計負債	57,220	54,114
已發行債務證券	1,137,551	940,197
遞延所得稅負債	1,207	1,551
其他負債	511,106	545,240
負債合計	27,587,342	25,742,901

中國建設銀行股份有限公司
 合併財務狀況表(續)
 2021年9月30日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2021年 9月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
股東權益：		
股本	250,011	250,011
其他權益工具		
優先股	59,977	59,977
永續債	39,991	39,991
資本公積	134,924	134,263
其他綜合收益	21,425	15,048
盈餘公積	275,995	275,995
一般風險準備	350,037	350,228
未分配利潤	1,390,135	1,239,295
	2,522,495	2,364,808
歸屬於本行股東權益合計	2,522,495	2,364,808
非控制性權益	25,714	24,545
	2,548,209	2,389,353
股東權益合計	2,548,209	2,389,353
負債和股東權益總計	30,135,551	28,132,254

董事會於2021年10月29日核准並許可發出。

王江
 副董事長、執行董事及行長

鍾嘉年
 獨立非執行董事

劉芳
 非執行董事

中國建設銀行股份有限公司
 合併現金流量表
 截至 2021 年 9 月 30 日止九個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至9月30日止九個月	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
經營活動現金流量：		
稅前利潤	292,797	249,893
調整項目：		
-信用減值損失	142,043	161,315
-其他資產減值損失	1,213	448
-折舊及攤銷	20,164	19,572
-已減值金融資產利息收入	(3,621)	(2,781)
-以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具 重估(收益)/損失	(3,865)	2,584
-對聯營企業和合營企業的投資收益	(998)	(436)
-股利收入	(5,023)	(2,488)
-未實現匯兌(收益)/損失	(6,075)	3,914
-已發行債券利息支出	14,182	12,281
-投資性證券的利息收入及處置淨收益	(173,491)	(155,242)
-處置固定資產和其他長期資產的淨(收益)/損失	(263)	173
	277,063	289,233

中國建設銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 截至 2021 年 9 月 30 日止九個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至 9 月 30 日止九個月	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
經營活動現金流量(續):		
<i>經營資產的變動:</i>		
存放中央銀行和同業款項淨減少/(增加)額	221,972	(384,227)
拆出資金淨減少額	130,232	85,154
買入返售金融資產淨增加額	(36,679)	(140,138)
發放貸款和墊款淨增加額	(1,733,399)	(1,743,394)
為交易目的而持有的金融資產淨減少額	42,356	39,892
其他經營資產淨增加額	(140,976)	(146,905)
	(1,516,494)	(2,289,618)
<i>經營負債的變動:</i>		
向中央銀行借款淨(減少)/增加額	(91,922)	197,775
吸收存款和同業及其他金融機構存放款項 淨增加額	1,811,275	2,616,386
拆入資金淨增加/(減少)額	16,061	(108,761)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債淨(減少)/增加額	(6,381)	97,431
賣出回購金融資產款淨減少額	(22,186)	(79,296)
已發行存款證淨增加/(減少)額	96,643	(101,753)
支付所得稅	(75,316)	(82,039)
其他經營負債淨(減少)/增加額	(15,518)	71,320
	1,712,656	2,611,063
經營活動產生的現金流量淨額	473,225	610,678

中國建設銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 截至 2021 年 9 月 30 日止九個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至 9 月 30 日止九個月	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
投資活動現金流量：		
收回投資收到的現金	1,446,109	1,404,160
取得投資收益收到的現金	185,737	161,197
處置固定資產和其他長期資產收回的現金淨額	4,224	3,650
投資支付的現金	(1,918,275)	(2,323,097)
購建固定資產和其他長期資產支付的現金	(9,111)	(12,003)
取得子公司、聯營企業和合營企業支付的現金	(2,522)	(3,051)
支付的其他與投資活動有關的現金	-	(21)
投資活動所用的現金流量淨額	(293,838)	(769,165)
籌資活動現金流量：		
發行債券收到的現金	138,626	99,556
子公司吸收非控制性股東投資收到的現金	770	84
分配股利支付的現金	(81,604)	(80,127)
償還債務支付的現金	(34,866)	(42,399)
子公司購買非控制性股東股權支付的現金	-	(44)
償付已發行債券利息支付的現金	(9,779)	(8,027)
支付的其他與籌資活動有關的現金	(4,108)	(5,426)
籌資活動產生/(所用)的現金流量淨額	9,039	(36,383)

中國建設銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 截至 2021 年 9 月 30 日止九個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至9月30日止九個月	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(4,459)	(6,913)
現金及現金等價物淨增加/(減少)額	183,967	(201,783)
於 1 月 1 日的現金及現金等價物	878,931	1,052,340
於 9 月 30 日的現金及現金等價物	1,062,898	850,557
經營活動產生的現金流量包括：		
收取利息，不包括投資性債券利息收入	605,932	564,341
支付利息，不包括已發行債券利息支出	(265,960)	(241,652)

5 發佈季度報告

本報告同時刊載於香港交易及結算所有限公司的“披露易”網址(www.hkexnews.hk)及本行網址(www.ccb.com)。按照中國會計準則編製的季度報告亦同時刊載於上海證券交易所網址(www.sse.com.cn)及本行網址(www.ccb.com)。

承董事會命

中國建設銀行股份有限公司

王江

副董事長、執行董事及行長

2021年10月29日

於本公告日期，本行的執行董事為田國立先生和王江先生，本行的非執行董事為徐建東先生、張奇先生、田博先生、夏陽先生、邵敏女士和劉芳女士，本行的獨立非執行董事為 M·C·麥卡錫先生、鍾嘉年先生、格雷姆·惠勒先生、米歇爾·馬德蘭先生、威廉·科恩先生和梁錦松先生。

附錄 資本及流動性相關信息

1. 資本充足率

根據監管要求，商業銀行須按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量和披露資本充足率。在 2014 年批准本集團實施資本管理高級方法的基礎上，2020 年 4 月銀保監會批准本集團擴大資本管理高級方法實施範圍。對符合監管要求的金融機構信用風險暴露和公司信用風險暴露資本要求採用初級內部評級法計量，零售信用風險暴露資本要求採用內部評級法計量，市場風險資本要求採用內部模型法計量，操作風險資本要求採用標準法計量。依據監管要求，本集團採用資本計量高級方法和其他方法並行計量資本充足率，並遵守相關資本底線要求。

按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量的資本充足率信息

(人民幣百萬元，百分比除外)	2021 年 9 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	2,409,897	2,245,373	2,261,449	2,105,934
一級資本淨額	2,509,963	2,325,240	2,361,517	2,191,258
資本淨額	3,102,051	2,910,773	2,832,681	2,649,639
風險加權資產	17,983,350	16,684,763	16,604,591	15,451,991
核心一級資本充足率(%)	13.40	13.46	13.62	13.63
一級資本充足率(%)	13.96	13.94	14.22	14.18
資本充足率(%)	17.25	17.45	17.06	17.15

2. 槓桿率

自 2015 年一季度起，本集團依據《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》計量槓桿率。槓桿率是指一級資本淨額與調整後的表內外資產餘額的比率，商業銀行的槓桿率應不低於 4%。2021 年 9 月 30 日，本集團槓桿率為 7.96%，滿足監管要求。

按照《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》計量的本集團槓桿率信息

(人民幣百萬元，百分比除外)	2021 年 9 月 30 日	2021 年 6 月 30 日	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
槓桿率(%)	7.96	7.79	7.92	7.99
一級資本淨額	2,509,963	2,434,940	2,442,723	2,361,517
調整後表內外資產餘額	31,514,718	31,263,173	30,826,197	29,548,554

3. 流動性覆蓋率

根據《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》要求，商業銀行應披露流動性覆蓋率的季度日均值。2021年第三季度，本集團流動性覆蓋率為134.87%，滿足監管要求。與2021年第二季度相比，上升0.67個百分點，主要是抵（質）押借貸（包括逆回購和借入證券）增加導致現金淨流出量減少所致。

序號	(人民幣百萬元，百分比除外)	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		4,669,236
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	10,621,028	940,897
3	穩定存款	2,422,420	121,036
4	欠穩定存款	8,198,608	819,861
5	無抵（質）押批發融資，其中：	10,673,425	3,546,933
6	業務關係存款（不包括代理行業務）	6,895,412	1,712,267
7	非業務關係存款（所有交易對手）	3,646,616	1,703,269
8	無抵（質）押債務	131,397	131,397
9	抵（質）押融資		1,387
10	其他項目，其中：	1,795,755	199,527
11	與衍生產品及其他抵（質）押品要求相關的現金流出	32,000	32,000
12	與抵（質）押債務工具融資流失相關的現金流出	2,672	2,672
13	信用便利和流動性便利	1,761,083	164,855
14	其他契約性融資義務	53	-
15	或有融資義務	3,532,390	490,674
16	預期現金流出總量		5,179,418
現金流入			
17	抵（質）押借貸（包括逆回購和借入證券）	572,378	569,390
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,751,869	1,111,814
19	其他現金流入	35,844	34,213
20	預期現金流入總量	2,360,091	1,715,417
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		4,669,236
22	現金淨流出量		3,464,001
23	流動性覆蓋率(%)		134.87

1. 上表中各項數據均為最近一個季度92個自然日數值的簡單算術平均值，均按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算。