

证券代码:601988 证券简称:中国银行 中国银行股份有限公司 2021年第三季度报告

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个别及连带责任。

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、误导性陈述或重大遗漏,并承担个别和连带的法律责任。

本行于2021年10月29日召开董事会会议,审议通过了本行2021年第三季度报告。会议应出席董事15名,亲自出席董事15名。本行监事及高级管理人员列席了本次会议。

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刘金、财务管理部总经理吴建光保证本报告内容的真实、准确、完整。

1 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)

Table with 4 columns: Item, This Period, Last Year, and Change. Rows include Total Assets, Total Liabilities, Total Equity, etc.

注: 1 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 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,包括出纳长短款收入、结算罚款收入、预计诉讼赔款、捐赠支出、行政罚款款项、出纳短款损失和非正常损失等。

3 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产生的投资收益,未作为非经常性损益披露。

4 本行2021年1-9月净利润同比增长14.76%,主要是营业收入增加所致。2021年1-9月净利润同比增长14.76%,主要是营业收入增加所致。

5 本行2021年1-9月净利润同比增长14.76%,主要是营业收入增加所致。2021年1-9月净利润同比增长14.76%,主要是营业收入增加所致。

6 本行2021年1-9月净利润同比增长14.76%,主要是营业收入增加所致。2021年1-9月净利润同比增长14.76%,主要是营业收入增加所致。

7 本行2021年1-9月净利润同比增长14.76%,主要是营业收入增加所致。2021年1-9月净利润同比增长14.76%,主要是营业收入增加所致。

8 本行2021年1-9月净利润同比增长14.76%,主要是营业收入增加所致。2021年1-9月净利润同比增长14.76%,主要是营业收入增加所致。

9 本行2021年1-9月净利润同比增长14.76%,主要是营业收入增加所致。2021年1-9月净利润同比增长14.76%,主要是营业收入增加所致。

10 本行2021年1-9月净利润同比增长14.76%,主要是营业收入增加所致。2021年1-9月净利润同比增长14.76%,主要是营业收入增加所致。

11 本行2021年1-9月净利润同比增长14.76%,主要是营业收入增加所致。2021年1-9月净利润同比增长14.76%,主要是营业收入增加所致。

12 本行2021年1-9月净利润同比增长14.76%,主要是营业收入增加所致。2021年1-9月净利润同比增长14.76%,主要是营业收入增加所致。

13 本行2021年1-9月净利润同比增长14.76%,主要是营业收入增加所致。2021年1-9月净利润同比增长14.76%,主要是营业收入增加所致。

14 本行2021年1-9月净利润同比增长14.76%,主要是营业收入增加所致。2021年1-9月净利润同比增长14.76%,主要是营业收入增加所致。

15 本行2021年1-9月净利润同比增长14.76%,主要是营业收入增加所致。2021年1-9月净利润同比增长14.76%,主要是营业收入增加所致。

16 本行2021年1-9月净利润同比增长14.76%,主要是营业收入增加所致。2021年1-9月净利润同比增长14.76%,主要是营业收入增加所致。

17 本行2021年1-9月净利润同比增长14.76%,主要是营业收入增加所致。2021年1-9月净利润同比增长14.76%,主要是营业收入增加所致。

18 本行2021年1-9月净利润同比增长14.76%,主要是营业收入增加所致。2021年1-9月净利润同比增长14.76%,主要是营业收入增加所致。

19 本行2021年1-9月净利润同比增长14.76%,主要是营业收入增加所致。2021年1-9月净利润同比增长14.76%,主要是营业收入增加所致。

20 本行2021年1-9月净利润同比增长14.76%,主要是营业收入增加所致。2021年1-9月净利润同比增长14.76%,主要是营业收入增加所致。

21 本行2021年1-9月净利润同比增长14.76%,主要是营业收入增加所致。2021年1-9月净利润同比增长14.76%,主要是营业收入增加所致。

22 本行2021年1-9月净利润同比增长14.76%,主要是营业收入增加所致。2021年1-9月净利润同比增长14.76%,主要是营业收入增加所致。

23 本行2021年1-9月净利润同比增长14.76%,主要是营业收入增加所致。2021年1-9月净利润同比增长14.76%,主要是营业收入增加所致。

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 及本行网站 www.boc.cn

中国银行股份有限公司董事会 二〇二一年十月二十九日 附 录 资本充足率、杠杆率及流动性覆盖率

Table with 4 columns: Item, 2021 Q3, 2021 Q2, 2021 Q1, 2020 Q3. Rows include Capital Adequacy Ratio, Leverage Ratio, etc.

注:本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》高级方法,分期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。

本行按照《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,计算的杠杆率情况列示如下:

Table with 4 columns: Item, 2021 Q3, 2021 Q2, 2021 Q1, 2020 Q3. Rows include Tier 1 Capital Ratio, etc.

注:本集团按照《商业银行流动性风险管理办法》披露的流动性覆盖率(LCR)信息如下:

Table with 4 columns: Item, 2021 Q3, 2021 Q2, 2021 Q1, 2020 Q3. Rows include LCR, etc.

注:本集团按照《商业银行流动性风险管理办法》披露的流动性覆盖率(LCR)信息如下:

Table with 4 columns: Item, 2021 Q3, 2021 Q2, 2021 Q1, 2020 Q3. Rows include LCR, etc.

注:本集团按照《商业银行流动性风险管理办法》披露的流动性覆盖率(LCR)信息如下:

Table with 4 columns: Item, 2021 Q3, 2021 Q2, 2021 Q1, 2020 Q3. Rows include LCR, etc.

注:本集团按照《商业银行流动性风险管理办法》披露的流动性覆盖率(LCR)信息如下:

Table with 4 columns: Item, 2021 Q3, 2021 Q2, 2021 Q1, 2020 Q3. Rows include LCR, etc.

注:本集团按照《商业银行流动性风险管理办法》披露的流动性覆盖率(LCR)信息如下:

Table with 4 columns: Item, 2021 Q3, 2021 Q2, 2021 Q1, 2020 Q3. Rows include LCR, etc.

注:本集团按照《商业银行流动性风险管理办法》披露的流动性覆盖率(LCR)信息如下:

Table with 4 columns: Item, 2021 Q3, 2021 Q2, 2021 Q1, 2020 Q3. Rows include LCR, etc.

注:本集团按照《商业银行流动性风险管理办法》披露的流动性覆盖率(LCR)信息如下:

Table with 4 columns: Item, 2021 Q3, 2021 Q2, 2021 Q1, 2020 Q3. Rows include LCR, etc.

注:本集团按照《商业银行流动性风险管理办法》披露的流动性覆盖率(LCR)信息如下:

Table with 4 columns: Item, 2021 Q3, 2021 Q2, 2021 Q1, 2020 Q3. Rows include LCR, etc.

注:本集团按照《商业银行流动性风险管理办法》披露的流动性覆盖率(LCR)信息如下:

Table with 4 columns: Item, 2021 Q3, 2021 Q2, 2021 Q1, 2020 Q3. Rows include LCR, etc.

注:本集团按照《商业银行流动性风险管理办法》披露的流动性覆盖率(LCR)信息如下:

Table with 4 columns: Item, 2021 Q3, 2021 Q2, 2021 Q1, 2020 Q3. Rows include LCR, etc.

注:本集团按照《商业银行流动性风险管理办法》披露的流动性覆盖率(LCR)信息如下:

Table with 4 columns: Item, 2021 Q3, 2021 Q2, 2021 Q1, 2020 Q3. Rows include LCR, etc.

注:本集团按照《商业银行流动性风险管理办法》披露的流动性覆盖率(LCR)信息如下:

Table with 4 columns: Item, 2021 Q3, 2021 Q2, 2021 Q1, 2020 Q3. Rows include LCR, etc.

注:本集团按照《商业银行流动性风险管理办法》披露的流动性覆盖率(LCR)信息如下:

注:本集团按照《商业银行流动性风险管理办法》披露的流动性覆盖率(LCR)信息如下:

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 及本行网站 www.boc.cn

中国银行股份有限公司董事会 二〇二一年十月二十九日 附 录 资本充足率、杠杆率及流动性覆盖率

Table with 4 columns: Item, 2021 Q3, 2021 Q2, 2021 Q1, 2020 Q3. Rows include Capital Adequacy Ratio, Leverage Ratio, etc.

注:本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》高级方法,分期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。

本行按照《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,计算的杠杆率情况列示如下:

Table with 4 columns: Item, 2021 Q3, 2021 Q2, 2021 Q1, 2020 Q3. Rows include Tier 1 Capital Ratio, etc.

注:本集团按照《商业银行流动性风险管理办法》披露的流动性覆盖率(LCR)信息如下:

Table with 4 columns: Item, 2021 Q3, 2021 Q2, 2021 Q1, 2020 Q3. Rows include LCR, etc.

注:本集团按照《商业银行流动性风险管理办法》披露的流动性覆盖率(LCR)信息如下:

Table with 4 columns: Item, 2021 Q3, 2021 Q2, 2021 Q1, 2020 Q3. Rows include LCR, etc.

注:本集团按照《商业银行流动性风险管理办法》披露的流动性覆盖率(LCR)信息如下:

Table with 4 columns: Item, 2021 Q3, 2021 Q2, 2021 Q1, 2020 Q3. Rows include LCR, etc.

注:本集团按照《商业银行流动性风险管理办法》披露的流动性覆盖率(LCR)信息如下:

Table with 4 columns: Item, 2021 Q3, 2021 Q2, 2021 Q1, 2020 Q3. Rows include LCR, etc.

注:本集团按照《商业银行流动性风险管理办法》披露的流动性覆盖率(LCR)信息如下:

Table with 4 columns: Item, 2021 Q3, 2021 Q2, 2021 Q1, 2020 Q3. Rows include LCR, etc.

注:本集团按照《商业银行流动性风险管理办法》披露的流动性覆盖率(LCR)信息如下:

Table with 4 columns: Item, 2021 Q3, 2021 Q2, 2021 Q1, 2020 Q3. Rows include LCR, etc.

注:本集团按照《商业银行流动性风险管理办法》披露的流动性覆盖率(LCR)信息如下:

Table with 4 columns: Item, 2021 Q3, 2021 Q2, 2021 Q1, 2020 Q3. Rows include LCR, etc.

注:本集团按照《商业银行流动性风险管理办法》披露的流动性覆盖率(LCR)信息如下:

Table with 4 columns: Item, 2021 Q3, 2021 Q2, 2021 Q1, 2020 Q3. Rows include LCR, etc.

注:本集团按照《商业银行流动性风险管理办法》披露的流动性覆盖率(LCR)信息如下:

Table with 4 columns: Item, 2021 Q3, 2021 Q2, 2021 Q1, 2020 Q3. Rows include LCR, etc.

注:本集团按照《商业银行流动性风险管理办法》披露的流动性覆盖率(LCR)信息如下:

Table with 4 columns: Item, 2021 Q3, 2021 Q2, 2021 Q1, 2020 Q3. Rows include LCR, etc.

注:本集团按照《商业银行流动性风险管理办法》披露的流动性覆盖率(LCR)信息如下:

Table with 4 columns: Item, 2021 Q3, 2021 Q2, 2021 Q1, 2020 Q3. Rows include LCR, etc.

注:本集团按照《商业银行流动性风险管理办法》披露的流动性覆盖率(LCR)信息如下:

Table with 4 columns: Item, 2021 Q3, 2021 Q2, 2021 Q1, 2020 Q3. Rows include LCR, etc.

注:本集团按照《商业银行流动性风险管理办法》披露的流动性覆盖率(LCR)信息如下:

注:本集团按照《商业银行流动性风险管理办法》披露的流动性覆盖率(LCR)信息如下:

日起 30 日内辞去独立董事职务。 特此声明。

声明人:让·路易·埃克拉 2021年9月17日 独立董事情形说明

提名中国银行股份有限公司董事会,现提名让·路易·埃克拉为中国银行股份有限公司独立董事候选人,并已充分了解被提名人的职业专长、教育背景、工作经历、兼职等情况。

被提名人已书面同意出任中国银行股份有限公司独立董事候选人(参见独立董事情形说明),并承诺在任职期间,遵守中国银行股份有限公司章程及中国银行股份有限公司章程中不存在任何影响其独立性的关系,具体声明如下:

一、被提名人已具备独立性,不属于下列情形: (一)在上市公司或者其附属企业任职的人员及其直系亲属、主要社会关系(直系亲属是指配偶、父母、子女等;主要社会关系是指兄弟姐妹、岳父母、儿媳女婿、兄弟姐妹的配偶、配偶的兄弟姐妹等);

(二)直接或间接持有上市公司已发行股份1%以上或者是上市公司前十名股东中的自然人股东及其直系亲属; (三)在直接或间接持有上市公司已发行股份1%以上的股东单位或者上市公司前五名股东单位任职的人员及其直系亲属;

(四)在上市公司实际控制人及其附属企业任职的人员; (五)为上市公司及其控股股东或者其各自的附属企业提供财务、法律、咨询等服务的人员,包括提供服务的中介机构的项目组全体人员、各级复核人员、在报告上签字的人员、合伙人及主要负责人;

(六)在上市公司及其控股股东或者其各自的附属企业具有重大业务往来的单位担任董事、监事或者高级管理人员,或者在该业务往来的单位担任控股股东、实际控制人或者高级管理人员; (七)最近一年内曾经具有前六项所列情形之一的;

(八)其他上海证券交易所认定不具备独立性的情形。 (九)中国证监会认定的其他不具备独立性的情形。

二、本人任职资格符合下列法律、行政法规和部门规章的要求: (一)《公司法》关于董事任职资格的规定; (二)《公司法》关于上市公司董事任职资格的规定;

(三)《中央纪委会、中央纪委国家监委等部门关于辞去公职或退休(离休)后担任上市公司、基金公司独立董事,独立董事情形说明的公告》; (四)《中央纪委会、教育部、监察部《关于加强高等学校反腐倡廉建设的意见》关于高校领导班子成员任职资格的规定;

(五)《中国银保监会《保险机构独立董事管理办法》的规定》; (六)其他法律、行政法规和部门规章规定的规定。 本人承诺:本人任职期间,将严格遵守法律、行政法规和部门规章的要求,恪守职业道德,勤勉尽责,维护上市公司和全体股东的利益。

本人承诺:本人任职期间,将严格遵守法律、行政法规和部门规章的要求,恪守职业道德,勤勉尽责,维护上市公司和全体股东的利益。

本人承诺:本人任职期间,将严格遵守法律、行政法规和部门规章的要求,恪守职业道德,勤勉尽责,维护上市公司和全体股东的利益。

本人承诺:本人任职期间,将严格遵守法律、行政法规和部门规章的要求,恪守职业道德,勤勉尽责,维护上市公司和全体股东的利益。

本人承诺:本人任职期间,将严格遵守法律、行政法规和部门规章的要求,恪守职业道德,勤勉尽责,维护上市公司和全体股东的利益。

本人承诺:本人任职期间,将严格遵守法律、行政法规和部门规章的要求,恪守职业道德,勤勉尽责,维护上市公司和全体股东的利益。

本人承诺:本人任职期间,将严格遵守法律、行政法规和部门规章的要求,恪守职业道德,勤勉尽责,维护上市公司和全体股东的利益。

本人承诺:本人任职期间,将严格遵守法律、行政法规和部门规章的要求,恪守职业道德,勤勉尽责,维护上市公司和全体股东的利益。

本人承诺:本人任职期间,将严格遵守法律、行政法规和部门规章的要求,恪守职业道德,勤勉尽责,维护上市公司和全体股东的利益。

本人承诺:本人任职期间,将严格遵守法律、行政法规和部门规章的要求,恪守职业道德,勤勉尽责,维护上市公司和全体股东的利益。

本人承诺:本人任职期间,将严格遵守法律、行政法规和部门规章的要求,恪守职业道德,勤勉尽责,维护上市公司和全体股东的利益。

本人承诺:本人任职期间,将严格遵守法律、行政法规和部门规章的要求,恪守职业道德,勤勉尽责,维护上市公司和全体股东的利益。

本人承诺:本人任职期间,将严格遵守法律、行政法规和部门规章的要求,恪守职业道德,勤勉尽责,维护上市公司和全体股东的利益。

本人承诺:本人任职期间,将严格遵守法律、行政法规和部门规章的要求,恪守职业道德,勤勉尽责,维护上市公司和全体股东的利益。

本人承诺:本人任职期间,将严格遵守法律、行政法规和部门规章的要求,恪守职业道德,勤勉尽责,维护上市公司和全体股东的利益。

本人承诺:本人任职期间,将严格遵守法律、行政法规和部门规章的要求,恪守职业道德,勤勉尽责,维护上市公司和全体股东的利益。

本人承诺:本人任职期间,将严格遵守法律、行政法规和部门规章的要求,恪守职业道德,勤勉尽责,维护上市公司和全体股东的利益。

本人承诺:本人任职期间,将严格遵守法律、行政法规和部门规章的要求,恪守职业道德,勤勉尽责,维护上市公司和全体股东的利益。

本人承诺:本人任职期间,将严格遵守法律、行政法规和部门规章的要求,恪守职业道德,勤勉尽责,维护上市公司和全体股东的利益。

本人承诺:本人任职期间,将严格遵守法律、行政法规和部门规章的要求,恪守职业道德,勤勉尽责,维护上市公司和全体股东的利益。

本人承诺:本人任职期间,将严格遵守法律、行政法规和部门规章的要求,恪守职业道德,勤勉尽责,维护上市公司和全体股东的利益。