

中国银行股份有限公司

2017年第三季度报告（全文）

（中国会计准则）



中国银行股份有限公司

2017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 2017 年 10 月 30 日召开董事会会议，审议通过了本行 2017 年第三季度报告。会议应出席董事 13 名，实际亲自出席董事 13 名，13 名董事均行使表决权。本行部分监事及高级管理人员列席了本次会议。
- 1.3 本行 2017 年第三季度财务报告未经审计。
- 1.4 本行董事长陈四清、主管财务会计工作副行长张青松及会计信息部负责人张建新保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

§2 公司基本情况

2.1 公司基本信息

A 股

股票简称	中国银行
股票代码	601988
上市证券交易所	上海证券交易所

H 股

股票简称	中国银行
股份代号	3988
上市证券交易所	香港联合交易所有限公司

境内优先股

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
挂牌证券交易所	上海证券交易所

境外优先股

股票简称	BOC 2014 PREF
股份代号	4601
上市证券交易所	香港联合交易所有限公司

董事会秘书、公司秘书

联系地址	耿伟
电话	中国北京市复兴门内大街 1 号, 100818
传真	(86) 10-6659 2638
电子邮箱	(86) 10-6659 4568
	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	19,422,438	18,148,889		7.02
归属于母公司所有者权益合计	1,481,233	1,411,682		4.93
每股净资产（人民币元）	4.69	4.46		5.30
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	115,836	8.08	364,072	-1.35
净利润	44,586	0.76	155,135	2.36
归属于母公司所有者的净利润	41,816	0.10	145,506	7.93
扣除非经常性损益后归属于母公司 所有者的净利润	41,768	1.28	143,485	24.44
基本每股收益（人民币元）*	0.12	0.02	0.47	8.33
扣除非经常性损益后基本每股收益 （人民币元）*	0.12	1.37	0.46	25.92
稀释每股收益（人民币元）*	0.12	0.02	0.47	8.33
净资产收益率（%，年率，加权平均）*	10.62	下降0.84个 百分点	13.68	增加0.02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）*	10.61	下降0.69个 百分点	13.48	增加1.90个 百分点
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	378,661	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	1.29	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	(42)	2,768
固定资产处置损益	32	332
投资性房地产处置损益	(11)	(10)
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	14	59
投资性房地产公允价值变动产生的损益	17	299
其他营业外收支 ¹	67	181
相应税项调整	(36)	(481)
少数股东损益	7	(1,127)
合计	48	2,021

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的公允价值变动收益，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和可供出售金融资产取得的投资收益，未作为非经常性损益披露。

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2017年和2016年1至9月的经营成果和于2017年9月30日及2016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 2017年9月30日普通股股东总数：747,771名（其中包括552,006名A股股东及195,765名H股股东）

2.3.2 2017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	81,832,118,272	27.80%	-	未知	境外法人	H股
3	中国证券金融股份有限公司	7,616,511,408	2.59%	-	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	梧桐树投资平台有限责任公司	1,060,059,360	0.36%	-	无	国有法人	A股
6	香港中央结算有限公司	574,006,732	0.19%	-	无	境外法人	A股
7	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd.	520,357,200	0.18%	-	未知	境外法人	H股
8	安邦财产保险股份有限公司—传统产品	208,018,959	0.07%	-	无	其他	A股
9	上证50交易型开放式指数证券投资基金	167,229,500	0.06%	-	无	其他	A股
10	安邦人寿保险股份有限公司—保守型投资组合	149,835,883	0.05%	-	无	其他	A股

注：

- 1 H股股东持股情况根据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2017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 安邦财产保险股份有限公司与安邦人寿保险股份有限公司均为安邦保险集团股份有限公司的子公司。
- 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 2017年9月30日优先股股东总数：48名（其中包括47名境内优先股股东及1名境外优先股股东）

2.4.2 2017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	美国纽约梅隆银行有限公司	399,400,000	39.96%	未知	境外法人	境外优先股
2	中国移动通信集团公司	180,000,000	18.01%	无	国有法人	境内优先股
3	中国烟草总公司	50,000,000	5.00%	无	国有法人	境内优先股
4	中维资本控股股份有限公司	30,000,000	3.00%	无	国有法人	境内优先股
5	中国烟草总公司云南省公司	22,000,000	2.20%	无	国有法人	境内优先股
6	中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002沪	21,000,000	2.10%	无	其他	境内优先股
7	中国双维投资有限公司	20,000,000	2.00%	无	国有法人	境内优先股
7	全国社保基金三零四组合	20,000,000	2.00%	无	其他	境内优先股
7	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	20,000,000	2.00%	无	其他	境内优先股
10	中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	19,000,000	1.90%	无	境内非国有法人	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 2017 年 9 月 30 日，在清算系统 Euroclear 和 Clearstream 中的所有投资者持有 399,400,000 股境外优先股，占境外优先股总数的 100%。
- 2 中国烟草总公司云南省公司、中国双维投资有限公司均为中国烟草总公司的全资子公司。中维资本控股股份有限公司为中国双维投资有限公司的子公司。
- 3 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

2017年前三季度，集团实现净利润1,551.35亿元¹，实现归属于母公司所有者的净利润1,455.06亿元，同比分别增长2.36%和7.93%。平均总资产回报率（ROA）1.10%，同比下降0.07个百分点。净资产收益率（ROE）13.68%，同比增加0.02个百分点。核心一级资本充足率为11.15%，一级资本充足率为12.02%，资本充足率为13.87%²。

3.1 利润表主要项目分析

1、集团实现利息净收入2,520.84亿元，同比增加222.79亿元，增长9.69%。净息差1.85%，同比持平。

2、集团实现非利息收入1,119.88亿元，同比减少272.77亿元，下降19.59%。非利息收入在营业收入中占比为30.76%，同比下降6.97个百分点。其中，手续费及佣金净收入699.01亿元，同比增加14.15亿元，增长2.07%。

3、集团业务及管理费975.79亿元，同比减少1.99亿元，下降0.20%。成本收入比（中国内地监管口径）26.80%，同比增加0.31个百分点。

4、集团资产减值损失497.99亿元，同比减少141.67亿元，下降22.15%。集团不良贷款总额1,527.46亿元，不良贷款率1.41%，不良贷款拨备覆盖率153.57%。

3.2 主要资产负债项目分析

9月末，集团资产总额194,224.38亿元，比上年末增加12,735.49亿元，增长7.02%。负债总额178,606.59亿元，比上年末增加11,988.62亿元，增长7.20%。

1、客户存款总额138,364.76亿元，比上年末增加8,967.28亿元，增长6.93%。其中，中国内地机构人民币客户存款102,269.49亿元，比上年末增加6,453.54亿元，增长6.74%。

2、客户贷款总额108,081.35亿元，比上年末增加8,347.73亿元，增长8.37%。其中，中国内地机构人民币贷款81,147.08亿元，比上年末增加6,338.75亿元，增长8.47%。

3、投资³总额44,236.55亿元，比上年末增加4,507.71亿元，增长11.35%。其中，人民币投资34,462.10亿元，比上年末增加4,452.75亿元，增长14.84%；外币投资折合1,472.74亿美元，比上年末增加71.63亿美元，增长5.11%。

¹ 在“经营情况简要分析”中，如无特殊说明，货币为人民币。

² 根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》高级方法计算。

³ 投资包括可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

§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	2017年 9月30日	2016年 12月31日	变动比率	主要原因
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	163,891	124,090	32.07%	以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券投资增加。
持有待售资产	-	50,371	-100.00%	完成子公司出售。
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	16,377	11,958	36.95%	债券卖空增加。
预计负债	4,128	6,065	-31.94%	表外风险准备回拨。
应付债券	485,907	362,318	34.11%	发行债券及商业票据规模增加。
持有待售资产相关负债	-	42,488	-100.00%	完成子公司出售。
其他综合收益	(23,416)	(3,854)	507.58%	可供出售债券投资估值变动。

单位：百万元人民币(百分比除外)

项目	2017年 1-9月	2016年 1-9月	变动比率	主要原因
投资收益	9,263	39,974	-76.83%	2016年集团出售子公司影响。
公允价值变动收益	2,122	1,384	53.32%	衍生产品公允价值变动收益增长。
汇兑收益	(1,327)	4,376	-130.32%	汇兑及汇率产品净收益减少。
税金及附加	(3,604)	(8,314)	-56.65%	境内机构实施营改增。
其他业务成本	(23,177)	(17,743)	30.63%	保险业务增长，增提责任准备金。
营业外收入	984	1,971	-50.08%	根据《企业会计准则第16号——政府补助》，本年与日常活动相关的政府补助，不再计入营业外收入。
营业外支出	(470)	(326)	44.17%	营业外支出增长。
少数股东损益	9,629	16,745	-42.50%	2016年集团出售子公司影响。

4.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

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

本行于2017年8月30日召开的董事会会议审议批准本行于2017年10月23日和2017年11月21日按照发行条款分别支付境外优先股股息和第一期境内优先股股息，股息率分别为6.75%（税后）和6.00%（税前）。境外优先股股息分配方案已实施完毕。

§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。根据国际财务报告准则编制的2017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 及本行网站 www.boc.cn。

中国银行股份有限公司董事会

二〇一七年十月三十日

附录一 会计报表

合并及母公司资产负债表

单位：百万元人民币

	中国银行集团		中国银行	
	2017年 9月30日 (未经审计)	2016年 12月31日 (经审计)	2017年 9月30日 (未经审计)	2016年 12月31日 (经审计)
资产				
现金及存放中央银行款项	2,351,084	2,349,188	2,231,222	2,253,714
存放同业款项	554,613	582,434	516,510	591,011
贵金属	166,835	161,417	160,615	156,155
拆出资金	538,005	483,929	534,760	461,200
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	163,891	124,090	84,107	59,144
衍生金融资产	91,755	130,549	70,212	85,604
买入返售金融资产	84,843	110,119	73,123	92,351
应收利息	89,689	79,836	81,348	72,457
发放贷款和垫款	10,573,570	9,735,646	9,380,100	8,683,440
可供出售金融资产	1,759,595	1,609,830	1,156,507	1,026,700
持有至到期投资	2,083,531	1,843,043	2,018,015	1,773,569
应收款项类投资	416,638	395,921	402,399	378,426
长期股权投资	16,137	14,059	210,596	189,960
投资性房地产	20,956	21,659	1,911	2,144
固定资产	194,571	194,897	80,972	84,962
无形资产	14,395	14,542	12,969	13,068
商誉	2,396	2,473	-	-
递延所得税资产	37,809	34,341	40,051	35,892
持有待售资产	-	50,371	-	-
其他资产	262,125	210,545	76,147	28,188
资产总计	19,422,438	18,148,889	17,131,564	15,987,985

合并及母公司资产负债表（续）

单位：百万元人民币

	中国银行集团		中国银行	
	2017年 9月30日 (未经审计)	2016年 12月31日 (经审计)	2017年 9月30日 (未经审计)	2016年 12月31日 (经审计)
负债				
向中央银行借款	913,998	867,094	858,206	813,197
同业及其他金融机构存放款项	1,525,892	1,420,527	1,560,872	1,401,155
拆入资金	227,960	186,417	241,325	266,315
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	16,377	11,958	4,524	2,808
衍生金融负债	102,339	107,109	82,828	74,549
卖出回购金融资产款	117,400	116,375	97,604	97,834
吸收存款	13,836,476	12,939,748	12,220,559	11,428,022
应付职工薪酬	28,748	31,256	25,832	28,198
应交税费	31,955	28,055	24,616	23,712
应付利息	183,419	183,516	181,229	181,293
预计负债	4,128	6,065	4,112	5,846
应付债券	485,907	362,318	404,125	309,616
递延所得税负债	4,658	4,501	57	109
持有待售资产相关负债	-	42,488	-	-
其他负债	381,402	354,370	84,770	76,321
负债合计	17,860,659	16,661,797	15,790,659	14,708,975
所有者权益				
股本	294,388	294,388	294,388	294,388
其他权益工具	99,714	99,714	99,714	99,714
其中：优先股	99,714	99,714	99,714	99,714
资本公积	141,802	141,972	138,832	138,832
减：库存股	(49)	(53)	-	-
其他综合收益	(23,416)	(3,854)	(14,693)	(4,441)
盈余公积	125,971	125,714	123,048	122,975
一般风险准备	194,321	193,462	186,668	186,640
未分配利润	648,502	560,339	512,948	440,902
归属于母公司所有者权益合计	1,481,233	1,411,682	1,340,905	1,279,010
少数股东权益	80,546	75,410	-	-
所有者权益合计	1,561,779	1,487,092	1,340,905	1,279,010
负债和所有者权益总计	19,422,438	18,148,889	17,131,564	15,987,985

法定代表人、董事长：陈四清

主管财会工作副行长：张青松

会计信息部总经理：张建游

合并及母公司利润表

单位：百万元人民币

	中国银行集团				中国银行			
	2017年 7-9月 (未经审计)	2016年 7-9月 (未经审计)	2017年 1-9月 (未经审计)	2016年 1-9月 (未经审计)	2017年 7-9月 (未经审计)	2016年 7-9月 (未经审计)	2017年 1-9月 (未经审计)	2016年 1-9月 (未经审计)
一、营业收入	115,836	107,175	364,072	369,070	98,478	88,167	298,046	287,428
利息净收入	87,042	74,947	252,084	229,805	76,070	67,277	219,459	207,169
利息收入	160,480	139,498	461,114	423,763	145,554	128,837	417,101	391,040
利息支出	(73,438)	(64,551)	(209,030)	(193,958)	(69,484)	(61,560)	(197,642)	(183,871)
手续费及佣金净收入	20,714	20,659	69,901	68,486	17,620	17,370	60,583	58,465
手续费及佣金收入	24,024	23,069	78,372	75,188	19,519	18,387	64,663	61,264
手续费及佣金支出	(3,310)	(2,410)	(8,471)	(6,702)	(1,899)	(1,017)	(4,080)	(2,799)
投资收益	1,263	2,121	9,263	39,974	5,660	528	9,001	12,576
其中：对联营企业及合 营企业投资收益	291	246	924	762	-	-	3	1
公允价值变动收益	850	1,046	2,122	1,384	615	1,122	182	421
汇兑收益	(3,717)	849	(1,327)	4,376	(3,525)	275	(649)	2,146
其他业务收入	9,684	7,553	32,029	25,045	2,038	1,595	9,470	6,651
二、营业支出	(65,887)	(54,505)	(174,159)	(187,801)	(54,566)	(44,903)	(140,762)	(158,680)
税金及附加	(1,148)	(749)	(3,604)	(8,314)	(1,070)	(728)	(3,361)	(7,945)
业务及管理费	(34,560)	(34,278)	(97,579)	(97,778)	(29,963)	(29,922)	(84,061)	(84,633)
资产减值损失	(22,839)	(14,020)	(49,799)	(63,966)	(22,195)	(13,428)	(47,584)	(62,064)
其他业务成本	(7,340)	(5,458)	(23,177)	(17,743)	(1,338)	(825)	(5,756)	(4,038)
三、营业利润	49,949	52,670	189,913	181,269	43,912	43,264	157,284	128,748
加：营业外收入	219	731	984	1,971	173	495	483	1,374
减：营业外支出	(119)	(104)	(470)	(326)	(106)	(91)	(425)	(275)
四、利润总额	50,049	53,297	190,427	182,914	43,979	43,668	157,342	129,847
减：所得税费用	(5,463)	(9,047)	(35,292)	(31,356)	(3,386)	(7,161)	(28,293)	(25,216)
五、净利润	44,586	44,250	155,135	151,558	40,593	36,507	129,049	104,631
归属于母公司所有者的 净利润	41,816	41,776	145,506	134,813	40,593	36,507	129,049	104,631
少数股东损益	2,770	2,474	9,629	16,745	-	-	-	-
	44,586	44,250	155,135	151,558	40,593	36,507	129,049	104,631

合并及母公司利润表（续）

单位：百万元人民币

	中国银行集团				中国银行			
	2017年 7-9月 (未经审计)	2016年 7-9月 (未经审计)	2017年 1-9月 (未经审计)	2016年 1-9月 (未经审计)	2017年 7-9月 (未经审计)	2016年 7-9月 (未经审计)	2017年 1-9月 (未经审计)	2016年 1-9月 (未经审计)
六、其他综合收益的税后净额	(7,643)	5,648	(22,427)	8,692	(229)	3,054	(10,252)	132
(一) 预计不能重分类计入损益的项目	(24)	(35)	(239)	(17)	(24)	(35)	(239)	(17)
1. 退休福利计划精算损益	(24)	(35)	(242)	(26)	(24)	(35)	(242)	(26)
2. 其他	-	-	3	9	-	-	3	9
(二) 预计将重分类计入损益的项目	(7,619)	5,683	(22,188)	8,709	(205)	3,089	(10,013)	149
1. 可供出售金融资产公允价值变动净损益	(2,301)	3,860	(10,807)	967	64	2,688	(10,052)	(1,642)
2. 按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	(10)	(1)	354	(135)	-	-	-	-
3. 外币报表折算差额	(5,476)	1,752	(11,963)	7,434	(272)	401	33	1,789
4. 其他	168	72	228	443	3	-	6	2
七、综合收益	36,943	49,898	132,708	160,250	40,364	39,561	118,797	104,763
归属于母公司所有者的综合收益	35,428	46,533	125,944	141,211	40,364	39,561	118,797	104,763
归属于少数股东的综合收益	1,515	3,365	6,764	19,039	-	-	-	-
	36,943	49,898	132,708	160,250	40,364	39,561	118,797	104,763
八、每股收益 (人民币元)								
(一) 基本每股收益	0.12	0.12	0.47	0.44				
(二) 稀释每股收益	0.12	0.12	0.47	0.44				

法定代表人、董事长：陈四清

主管财会工作副行长：张青松

会计信息部总经理：张建游

合并及母公司现金流量表

单位：百万元人民币

	中国银行集团		中国银行	
	2017年 1-9月 (未经审计)	2016年 1-9月 (未经审计)	2017年 1-9月 (未经审计)	2016年 1-9月 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量				
客户存款和同业存放款项净增加额	1,002,837	867,417	952,254	623,955
向中央银行借款净增加额	46,904	200,644	45,009	197,017
存放中央银行和同业款项净减少额	107,905	-	111,842	-
收取利息、手续费及佣金的现金	456,668	408,867	411,756	370,357
收到其他与经营活动有关的现金	119,423	87,931	47,996	38,114
经营活动现金流入小计	<u>1,733,737</u>	<u>1,564,859</u>	<u>1,568,857</u>	<u>1,229,443</u>
向其他金融机构拆入资金净减少额	(28,813)	(167,153)	(65,362)	(111,011)
发放贷款和垫款净增加额	(885,670)	(774,250)	(742,100)	(650,657)
存放中央银行和同业款项净增加额	-	(274,922)	-	(264,926)
支付利息、手续费及佣金的现金	(205,978)	(190,608)	(192,493)	(178,119)
支付给职工及为职工支付的现金	(62,615)	(61,757)	(52,933)	(52,461)
支付的各项税费	(52,769)	(64,480)	(49,476)	(61,569)
支付其他与经营活动有关的现金	(119,231)	(84,373)	(79,013)	(65,494)
经营活动现金流出小计	<u>(1,355,076)</u>	<u>(1,617,543)</u>	<u>(1,181,377)</u>	<u>(1,384,237)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>378,661</u>	<u>(52,684)</u>	<u>387,480</u>	<u>(154,794)</u>
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	1,593,917	1,543,618	1,178,800	1,026,156
取得投资收益收到的现金	94,141	94,805	85,549	90,597
处置子公司、联营企业及合营企业 投资收到的现金	3,761	25,816	4,459	-
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产所收到的现金	5,805	7,685	176	179
投资活动现金流入小计	<u>1,697,624</u>	<u>1,671,924</u>	<u>1,268,984</u>	<u>1,116,932</u>
投资支付的现金	(2,058,925)	(1,821,726)	(1,600,844)	(1,181,933)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产所支付的现金	(20,891)	(12,422)	(3,671)	(3,198)
取得子公司、联营企业及合营企业 投资支付的现金	(2,048)	(2,701)	(22,770)	(35,256)
投资活动现金流出小计	<u>(2,081,864)</u>	<u>(1,836,849)</u>	<u>(1,627,285)</u>	<u>(1,220,387)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(384,240)</u>	<u>(164,925)</u>	<u>(358,301)</u>	<u>(103,455)</u>

合并及母公司现金流量表（续）

单位：百万元人民币

	中国银行集团		中国银行	
	2017年 1-9月 (未经审计)	2016年 1-9月 (未经审计)	2017年 1-9月 (未经审计)	2016年 1-9月 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	2,193	7,728	-	-
其中：少数股东投入的现金	2,193	7,728	-	-
发行债券收到的现金	402,887	109,209	346,075	96,156
收到其他与筹资活动有关的现金	4	66	-	-
筹资活动现金流入小计	405,084	117,003	346,075	96,156
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(66,366)	(65,635)	(58,768)	(62,240)
其中：向本行股东分配股利支付的现金	(50,997)	(53,383)	(50,997)	(53,383)
子公司支付给少数股东的股利	(2,458)	(2,350)	-	-
偿还债务支付的现金	(274,478)	(42,352)	(252,106)	(35,220)
支付其他与筹资活动有关的现金	-	(159)	-	-
筹资活动现金流出小计	(340,844)	(108,146)	(310,874)	(97,460)
筹资活动产生的现金流量净额	64,240	8,857	35,201	(1,304)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	(17,977)	22,639	(15,805)	20,297
五、现金及现金等价物净增加额	40,684	(186,113)	48,575	(239,256)
加：期初现金及现金等价物余额	1,019,247	1,052,078	882,128	903,834
六、期末现金及现金等价物余额	1,059,931	865,965	930,703	664,578

法定代表人、董事长：陈四清

主管财会工作副行长：张青松

会计信息部总经理：张建游

附录二 资本充足率、杠杆率及流动性覆盖率

一、资本充足率

单位：百万元人民币（百分比除外）

	中国银行集团		中国银行	
	2017年 9月30日	2016年 12月31日	2017年 9月30日	2016年 12月31日
按《商业银行资本管理办法（试行）》计量 ^注				
核心一级资本净额	1,345,964	1,280,841	1,169,182	1,106,112
一级资本净额	1,450,534	1,384,364	1,268,896	1,205,826
资本净额	1,674,724	1,609,537	1,477,180	1,414,052
核心一级资本充足率	11.15%	11.37%	10.82%	10.98%
一级资本充足率	12.02%	12.28%	11.74%	11.96%
资本充足率	13.87%	14.28%	13.67%	14.03%
按《商业银行资本充足率管理办法》计量				
核心资本充足率	11.71%	11.77%	11.56%	11.65%
资本充足率	14.48%	14.67%	14.38%	14.50%

注：本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》高级方法，分别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。

二、杠杆率

本集团根据《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，计量的杠杆率情况列示如下：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2017年 9月30日	2017年 6月30日	2017年 3月31日	2016年 12月31日
一级资本净额	1,450,534	1,415,758	1,416,373	1,384,364
调整后的表内外资产余额	20,877,586	20,915,888	20,397,353	19,604,737
杠杆率	6.95%	6.77%	6.94%	7.06%

三、流动性覆盖率

流动性覆盖率披露信息

本集团根据银监会《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》的要求，披露以下流动性覆盖率⁽¹⁾信息。

流动性覆盖率监管要求

银监会《商业银行流动性风险管理办法（试行）》规定，商业银行的流动性覆盖率应当在 2018 年底前达到 100%。在过渡期内，应当在 2014 年底、2015 年底、2016 年底及 2017 年底前分别达到 60%、70%、80%、90%。在过渡期内，鼓励有条件的商业银行提前达标；对于流动性覆盖率已达到 100% 的银行，鼓励其流动性覆盖率继续保持在 100% 之上。

本集团流动性覆盖率情况

从 2017 年起，本集团按日计量并表口径⁽²⁾流动性覆盖率。2017 年第三季度本集团共计量 92 日并表口径流动性覆盖率，其平均值⁽³⁾为 115.13%，较上季度平均值下降 2.09 个百分点，主要是完全正常履约付款带来的现金流入下降导致压力情景下现金净流出增加所致。

本集团合格优质流动性资产由现金、存放于中央银行且在压力情景下可以提取的准备金、满足银监会《商业银行流动性风险管理办法（试行）》规定的一级资产和二级资产定义的债券构成。

	2017年			2016年
	第三季度	第二季度	第一季度	第四季度
流动性覆盖率平均值	115.13%	117.22%	119.54%	117.17%

三、流动性覆盖率（续）

本集团 2017 年第三季度并表口径流动性覆盖率各明细项目的平均值如下表所示：

单位：百万元人民币(百分比除外)

序号		折算前数值	折算后数值
合格优质流动性资产			
1	合格优质流动性资产		3,380,442
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	6,272,586	457,477
3	稳定存款	3,290,285	159,247
4	欠稳定存款	2,982,301	298,230
5	无抵(质)押批发融资，其中：	7,966,649	3,192,945
6	业务关系存款(不包括代理行业务)	4,153,453	1,027,840
7	非业务关系存款(所有交易对手)	3,770,628	2,122,537
8	无抵(质)押债务	42,568	42,568
9	抵(质)押融资		3,944
10	其他项目，其中：	2,478,333	1,588,173
11	与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	1,514,936	1,514,936
12	与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	5,096	5,096
13	信用便利和流动性便利	958,301	68,141
14	其他契约性融资义务	49,602	49,602
15	或有融资义务	2,896,831	49,455
16	预期现金流出总量		5,341,596
现金流入			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	148,992	132,669
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,013,866	663,606
19	其他现金流入	1,684,185	1,607,889
20	预期现金流入总量	2,847,043	2,404,164
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		3,380,442
22	现金净流出量		2,937,432
23	流动性覆盖率(%)		115.13%

- (1) 流动性覆盖率旨在确保商业银行具有充足的合格优质流动性资产，能够在银监会规定的流动性压力情景下，通过变现这些资产满足未来至少 30 天的流动性需求。
- (2) 本集团根据银监会要求确定并表口径流动性覆盖率的计算范围，其中，本集团下属子公司中的中银集团投资有限公司、中银保险有限公司、中银集团保险有限公司和中银集团人寿保险有限公司四家机构不纳入计算范围。
- (3) 2017 年第三季度流动性覆盖率及各明细项目的平均值指季内 92 日数值的简单算术平均值，2016 年各个季度流动性覆盖率的平均值指季内三个月末数值的简单算术平均值。